

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

السيد / خميس بوهارون

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد/ خالد ديماس السويدي

أعضاء مجلس الإدارة

السيد/ خليفة عبدالله خميس الرميثي

السيد/ خالد المنصوري

السيد/ سيد عامر زهيدي

السيد/ ظافر فاروق لقمان

السيد/ ناصر المر الزعابي

الرئيس التنفيذي

السيد/ أسامة عابدين

لجنة الرقابة الشرعية

الشيخ / عصام محمد اسحاق

الشيخ/ نظام يعقوبي

الشيخ / أسيد كيلاتي

مدقق الحسابات

إرنست ويونغ

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

يسعدنا أن نقدم إلى الجمعية العمومية التقرير السنوي عن أعمال ونشاطات الشركة ومركزها المالي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مع تقارير لجنة الرقابة الشرعية ومدققي الحسابات والتقرير التفصيلي للحكومة بما يتفق مع قواعد الحوكمة لهيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

نتائج أعمال الشركة

استمرت الشركة بالتأكيد والالتزام بالاستراتيجية التي تعتمد التركيز على تقييم أخطار أنشطة التكافل والاكتتاب في العمليات التي تحقق عوائد فنية عالية، وتجنب الأخطار ذات التأثير العكسي على الأرباح الفنية للشركة مما أدى إلى زيادة الأرباح الفنية للشركة بنسبة ٢٣% وذلك بالرغم من الظروف الحالية التي تمر بها صناعة التأمين والمنافسة الشديدة.

إن البيانات المالية المدققة والواردة في القوائم المالية معززة بالإيضاحات المقدمة تظهر التطور الذي حققته الشركة. فقد حققت الشركة صافي أرباح بلغت ٥٩,١ مليون درهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بزيادة قدرها ٢٢% مقارنة بالعام السابق.

وفيما يلي أهم نتائج نشاط الشركة مقارنة بالعام السابق:

- بلغ إجمالي اشتراكات التكافل ٣٧٣,٨ مليون درهم مقارنة بـ ٣٢٠,٨ مليون درهم عن العام السابق المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- بلغ صافي المطالبات المسددة والمستحقة خلال عام ٢٠١٧ ما قيمته ٣٩,٤ مليون درهم مقارنة بـ ٤٤,٢ مليون درهم عن عام ٢٠١٦، وصافي معدل الخسائر بلغ ٢٥,٦% مقارنة بـ ٣٣,٥% عن العام السابق.
- بلغت الأرباح الفنية للشركة مبلغ وقدره ٩٤,٧ مليون درهم مقارنة بـ ٧٧ مليون درهم عن العام السابق.
- بلغ صافي دخل الاستثمارات والإيرادات الأخرى ١٤,١ مليون درهم مقارنة بـ ١٠,٨ مليون درهم عن العام السابق.
- بلغ إجمالي الأصول للشركة ٩٣٩,٩ مليون درهم بزيادة قدرها ١٦% مقارنة بالعام السابق.
- بلغت أرصدة النقد والبنوك والودائع ٥٣٧ مليون درهم مقارنة بـ ٣٠٨ مليون درهم في نهاية العام السابق، وجميعها مودعة لدى بنوك بدولة الإمارات العربية المتحدة.
- بلغ صافي الربح عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ وقدره ٥٩,١ مليون درهم مقارنة بـ ٤٨,٤ مليون درهم عن العام السابق، كما بلغ العائد الأساسي للسهم ٠,٥٩ درهم، مقارنة بـ ٠,٤٨ درهم عن العام السابق.
- بلغت حقوق المساهمين ٣٠٨,٤ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقارنة بـ ٢٧٠,٩ مليون درهم في نهاية العام السابق.

إن محفظة المنتجات المتنوعة والمتوازنة الحالية للشركة سوف تمكنها من التوسع واستكشاف فرص متعددة للنمو في الفترة القادمة. وسوف تستمر الشركة في العمل على تطوير منتجاتها وقنوات التوزيع وتحسين خدمات العملاء بما يساهم في القدرة على المنافسة بفعالية وزيادة حجم الاشتراكات المكتتبه وذلك لتحقيق معدلات عائد مرتفعة للمساهمين وحملة الوثائق.

توزيع الأرباح

بلغت صافي الأرباح التي حققتها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مبلغاً وقدره ٥٩,٠٧٠,٧٣٤ درهم، وطبقاً للمادة (٥٨) من النظام الأساسي للشركة نقترح على الجمعية العمومية توزيع مبلغ قدره ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم كتوزيعات نقدية ممثلاً ٢٠% من رأس المال المدفوع.

توصيات مجلس الإدارة

يتقدم مجلس الإدارة إلى الجمعية العمومية لمساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل شركة مساهمة عامة بالتوصيات التالية، راجين الموافقة عليها :-

(١) المصادقة على تقرير مجلس الإدارة وتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وتقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

(٢) المصادقة على بيان المركز المالي وبيان الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

(٣) المصادقة على اقتراح مجلس الإدارة بخصوص توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والتي بلغت ٥٩,٠٧٠,٧٣٤ درهم كما يلي:

درهم

٢٠,٠٠٠,٠٠٠

٥,٩٠٧,٠٧٣

٥,١١١,٠٥١

٢٨,٠٥٢,٦١٠

٥٩,٠٧٠,٧٣٤

توزيعات أرباح نقدية مقترحة بواقع ٢٠% من رأس المال المدفوع

تحويل إلى الاحتياطي القانوني

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

الأرباح المحتجزة، المرحلة آجلاً

(٤) إبراء ذمة السادة/ أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ومدققي الحسابات عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

(٥) تعيين أو إعادة تعيين مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وتحديد الأتعاب.

السادة المساهمين الكرام،

لا يسعنا في هذه المناسبة إلا أن نرفع باسمكم جميعاً خالص التقدير والعرفان لصاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئيس الدولة وسمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان ولي عهد أبوظبي ونائب القائد الأعلى للقوات المسلحة حفظهما الله على الرعاية الكريمة التي يشملان بها صناعة التأمين والتكافل.

كما نعرب عن خالص الشكر والتقدير للسادة لجنة الرقابة الشرعية على إرشاداتهم لنا لضمان التزامنا الكامل بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء، كذلك السادة هيئة التأمين والجهات الأخرى لما تقدمه لنا من دعم وتعاون.

وننتهز هذه الفرصة للإشادة بجهود العاملين في الشركة لإخلاصهم وتفانيهم في العمل في سبيل خدمة الشركة والمستأمنين.

كما نتقدم بخالص الشكر لجميع المساهمين الكرام وجميع المتعاملين مع الشركة في داخل دولة الإمارات وخارجها على دعمهم اللامتناهي لمسيرة شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة.

ختاماً، نسأل الله العليّ القدير أن يبارك أعمالنا وأعمالكم لما فيه الرشد.

خميس بوهارون
رئيس مجلس الإدارة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بالبيانات المالية لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل 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 وملخص 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.

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. وبعناقدنا 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. 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. وبناء 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 أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تنمة)

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

يشمل تقدير المطالبات القائمة وحصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة درجة جوهرية من الأحكام. تعتمد المطلوبات بقيمة ١٨٤,٤٧١,٨٠٥ درهم (إيضاح ٨) على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لكافة المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها بتاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، مع ما يخصها من تكاليف المناولة. قد يتم استخدام نطاق من المناهج لتحديد هذه المخصصات. تتضمن هذه الطرق عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

يتم إدراج حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة البالغة ١٤٥,٦٤٢,٤١٠ درهم (إيضاح ٨) عند إدراج إجمالي المطالبات القائمة ذات الصلة وفقاً للشروط ذات الصلة لعقود إعادة التكافل وتخضع قابلية استردادها إلى إمكانية التعثر والخسائر المحتملة في حالة حدوث تعثر الأطراف المقابلة لإعادة التكافل المعنية.

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

- تقييم واختبار نظم الإدارة الرئيسية حول مناولة المطالبات وإجراءات تسوية احتياطي الشركة مع إدراج وتحرير حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة. لقد قمنا باختبار دليل فاعلية الرقابة على تقييم احتياطات المطالبات الفردية.
- لقد تحققنا من عينة لإحتياطات المطالبات والحصة ذات الصلة من حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات، من خلال مقارنة القيمة المقدره للاحتياطي مع التوثيق، 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 المقيم الاكتواري الذي تم تعيينه من قبل الشركة ولقد تم إشراك أعضاء فريق أخصائي التقييم الاكتواري لتطبيق المعرفة والخبرة في المجال وقمنا بمطابقة المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مقابل الممارسات الاكتوارية المعترف بها.
- لقد قمنا بمراجعة نسب حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة إلى إجمالي احتياطي المطالبات القائمة لتحديد أي تفاوت من اتفاقيات إعادة التكافل.

(٢) إدراج الإيرادات

تتكون إجمالي الاشتراكات المكتتبه من إجمالي الاشتراكات المدينة لكامل فترة التغطية من خلال العقود التي تم الدخول فيها خلال الفترة المحاسبية، وتم إدراجها بتاريخ ابتداء البوليصه. كما في تاريخ كل نهاية سنة، يتم تقديم جزء من صافي الاشتراكات المحفوظ بها كاحتياطي لتغطية أجزاء المخاطر الغير منتهية في تاريخ التقارير المالية. يتم احتساب الاحتياطات المطلوبة وفقاً لمتطلبات قانون التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلق بشركات التأمين.

لقد قمنا بتقييم احتساب الإدارة لإجمالي الاشتراكات المكتتبه بإجمالي ٣٧٣,٧٨٠,٣٥٥ درهم وصافي احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة بقيمة ٢٥٥,١٢٧,٣١٣ (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 وباختبار تطبيق هذه السياسات. وبشكل خاص، لقد قمنا بالأخذ بالاعتبار ما إذا أن الاشتراكات على بوالص التكافل تم احتسابها بتاريخ ابتداء البوالص ، باستثناء إيرادات الاشتراكات على بوالص الشحن البحري والتي تم احتسابها بتاريخ ابتداء الرحلة، من خلال اختبار عينة من بنود الإيرادات مقابل عقود التكافل.
- لقد قمنا بتقييم واختبار الكفاءة التشغيلية للرقابة الداخلية على إدراج الإيرادات في الفترة الحالية.
- لقد قمنا بمقارنة رصيد احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة وفقاً للبيانات المالية لرصيد الاحتياطي المحتسب من قبل اخصائي اكتواري الشركة.
- لقد قمنا بإعادة احتساب احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة على أساس العينة بناءً على فترة اكتساب عقود التكافل ابتداء من ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة السنوي، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات. 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 ومسؤولو 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 نتيجةً 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.

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.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)
كجزء 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، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأً، 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 الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال 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 التأكد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا توصلنا إلى استنتاج أن هناك حالة جوهرية من عدم التأكد، 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 بشكلٍ يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

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

كما نقوم بتزويد مسؤولي الحوكمة بما يفيد الزمانا بمطلوبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ويتم إبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر انها 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 للعامّة أو، في حالات نادرة جداً، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة عن الإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عن الإفصاح.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - 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 المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛ و
- 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

٦ مارس ٢٠١٨

أبوظبي

بيان المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2017

2016 درهم	2017 درهم	إيضاحات	
			الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
14.374.873	14.605.766	7	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
165.634.015	64.557.346	8	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
5.776.711	8.384.439		مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
151.972.269	145.642.410	8	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
12.597.789	9.075.392	10	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
141.433.052	204.982.242	5	ودائع بنكية
38.474.407	164.903.183	5	النقد والحسابات البنكية
530.263.116	612.150.778		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
24.034.410	21.989.084	11	الملكيات والمعدات
10.000.000	10.000.000	6	ودائع نظامية
61.437.628	59.115.084	7	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
31.810.316	40.709.624	7	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
19.222.725	19.600.000	12	الاستثمارات في ممتلكات
3.173.665	4.767.142		تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
3.731.298	4.454.743		مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
124.533.849	159.496.508	5	ودائع بنكية
3.550.011	7.600.391	5	النقد والحسابات البنكية
281.493.902	327.732.576		إجمالي موجودات المساهمين
811.757.018	939.883.354		إجمالي الموجودات
			مطلوبات عمليات التكافل
5.572.754	6.696.415	19	ذمم التكافل الدائنة
194.616.480	184.471.805	8	المطالبات القائمة
65.806.242	76.719.705	19	ذمم إعادة التكافل الدائنة
10.315.788	11.826.506		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
4.115.763	3.868.896		إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
242.244.752	319.684.659	8	الاشتراكات غير المكتسبة
522.671.779	603.267.986		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			مطلوبات المساهمين
11.808.380	15.596.157		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
6.354.357	7.063.477	18	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
18.162.737	22.659.634		إجمالي مطلوبات المساهمين
540.834.516	625.927.620		إجمالي المطلوبات
			صندوق مشتركى التكافل
(4.118.605)	5.556.594		فائض (عجز) صندوق مشتركى التكافل على الحياة
(7.456.652)	(17.484.545)		عجز صندوق مشتركى التكافل العام
11.575.257	17.484.545	17	قرض من المساهمين
-	5.556.594		إجمالي صندوق مشتركى التكافل
			حقوق المساهمين
100.000.000	100.000.000	13	رأس المال
29.049.798	34.956.871	14	الاحتياطي القانوني
42.500.000	42.500.000	15	الاحتياطي العام
10.147.998	7.291.256		احتياطي إعادة تقييم الاستثمار
89.224.706	123.651.013		الأرباح المحتجزة
270.922.502	308.399.140		إجمالي حقوق المساهمين
811.757.018	939.883.354		إجمالي المطلوبات وصندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين

أسامة عابدين
الرئيس التنفيذي

خميس بوهارون
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 جزءاً من هذه البيانات المالية.

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
درهم	درهم		
٣٢٠,٥٠٥,٠٦٢	٣٧٣,٦٣٩,٠٥٢		العائد لمشتركي التكافل
٢٧٥,٢٧٤	١٤١,٣٠٣		إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(١٧٢,٤٢٦,٦٧٤)	(٤١,٤٢٧,١٦٧)		اشترابات إعادة التكافل المقبولة
			اشترابات إعادة التكافل المتنازل عنها
١٤٨,٣٥٣,٦٦٢	٣٣٢,٣٥٣,١٨٨		صافي الاشتراكات المكتتبة
(١٦,٥٧٢,٢٩٢)	(١٧٨,٥١٦,٥٧٦)		التغير في صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
١٣١,٧٨١,٣٧٠	١٥٣,٨٣٦,٦١٢		صافي الاشتراكات المكتسبة
١٥,٩٥٦,٠٧٦	١٢,٢٦٩,٩٩٩		العمولات المكتسبة
١٤٧,٧٣٧,٤٤٦	١٦٦,١٠٦,٦١١		إجمالي إيرادات التكافل
(١٠٧,٥٧٠,٥١٩)	(١٢٩,٦٣٠,٨٩١)		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٦٦,٥٠٢)	(١,٢٢٥,٠٧٧)		حصة إعادة التكافل من المطالبات المقبولة المدفوعة
٧٢,٠٦٥,٧١٠	٩٠,٧٢٦,٤٩٥		حصة إعادة التكافل من المطالبات المتنازل عنها المدفوعة
(٣٦,٣٧١,٣١١)	(٤٠,١٢٩,٤٧٣)		صافي المطالبات المدفوعة
(٢٧,٢٤٥,٢١٥)	٩,٢٧٣,٨٧٥		التغير في المطالبات القائمة
٢٢,٩٨٨,٢٦٣	(٦,٧٠١,٨٣٨)		التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
(١٠,٩٥٣,٦٩٠)	٢٠,٧٧٩		التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٨,٨٦٠,٠٤٠	٣٧١,٩٧٩		التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
(١,٤٩٠,٦٥٨)	(٢,٢٥١,١١٤)		التغير في مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(٤٤,٢١٢,٥٧١)	(٣٩,٤١٥,٧٩٢)		صافي المطالبات المتكبدة
١٠٣,٥٢٤,٨٧٥	١٢٦,٦٩٠,٨١٩		إيرادات التكافل
(٢٨,٤٥٥,١٣٠)	-		مصاريف التكافل
١,٨٩٨,٥٥٠	١,٠٧٩,٦٥٥		إيرادات أخرى
٧٦,٩٦٨,٢٩٥	١٢٧,٧٧٠,٤٧٤		أرباح التكافل التشغيلية
٣,٤٨٩,٣١٢	٤,٩٣٨,٢٢٥	٢٠	إيرادات استثمارات مشتركي التكافل
(١,٠٤٦,٧٩٣)	(١,٤٨١,٤٦٧)	٢١	حصة المضارب
(٧٥,٩٥٢,٢٥١)	(١٣١,٥٧٩,٩٢٦)	٢١	رسوم وكالة
٣,٤٥٨,٥٦٣	(٣٥٢,٦٩٤)		(العجز) الفائض في نتيجة التكافل للسنة
٧,٣٢٥,٠٨٩	٩,١٣٨,٣٨٩	٢٢	العائد إلى المساهمين
١,٠٤٦,٧٩٣	١,٤٨١,٤٦٧	٢١	إيرادات الاستثمارات والإيرادات الأخرى العائدة للمساهمين، صافي
-	(٣٣,١٠٥,٩٤٢)		حصة المضارب من مشتركي التكافل
٧٥,٩٥٢,٢٥١	١٣١,٥٧٩,٩٢٦	٢١	مصاريف التكافل
(٣٩,٣٧٨,٧٨٨)	(٤٤,١١٣,٨١٨)	٢٣	رسوم وكالة من مشتركي التكافل
٣,٤٥٨,٥٦٣	(٥,٩٠٩,٢٨٨)		مصاريف عمومية وإدارية
٤٨,٤٠٣,٩٠٨	٥٩,٠٧٠,٧٣٤		الزيادة (النقص) في القرض الممنوح من المساهمين
			صافي الربح للسنة
٠,٤٨	٠,٥٩	٢٤	العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٤٨,٤٠٣,٩٠٨	٥٩,٠٧٠,٧٣٤	صافي الربح للسنة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل: (النقص) الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، صافي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٩)
١,٤٤٨,٨٣١	(٤٨٣,٠٤٥)	
(٣,٨٧٧,٥٠٩)	(٥,١١١,٠٥١)	
(٢,٤٢٨,٦٧٨)	(٥,٥٩٤,٠٩٦)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٤٥,٩٧٥,٢٣٠	٥٣,٤٧٦,٦٣٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي درهم	أرباح محتجزة درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات درهم	احتياطي عام درهم	احتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
٢٤٠,٩٤٧,٢٧٢	٦٦,٣٩٥,٣٧٣	٧,٨٤٢,٤٩٢	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٤,٢٠٩,٤٠٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
-	(٨٥٦,٦٧٥)	٨٥٦,٦٧٥	-	-	-	خسارة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٨,٤٠٣,٩٠٨	٤٨,٤٠٣,٩٠٨	-	-	-	-	صافي الربح للسنة
(٢,٤٢٨,٦٧٨)	(٣,٨٧٧,٥٠٩)	١,٤٤٨,٨٣١	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٤٥,٩٧٥,٢٣٠	٤٤,٥٢٦,٣٩٩	١,٤٤٨,٨٣١	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤,٨٤٠,٣٩١)	-	-	٤,٨٤٠,٣٩١	-	تحويل إلى احتياطي قانوني
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٦)
٢٧٠,٩٢٢,٥٠٢	٨٩,٢٢٤,٧٠٦	١٠,١٤٧,٩٩٨	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٤٩,٧٩٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٧٠,٩٢٢,٥٠٢	٨٩,٢٢٤,٧٠٦	١٠,١٤٧,٩٩٨	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٤٩,٧٩٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	٢,٣٧٣,٦٩٧	(٢,٣٧٣,٦٩٧)	-	-	-	ربح من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٩,٠٧٠,٧٣٤	٥٩,٠٧٠,٧٣٤	-	-	-	-	صافي الربح للسنة
(٥,٥٩٤,٠٩٦)	(٥,١١١,٠٥١)	(٤٨٣,٠٤٥)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٥٣,٤٧٦,٦٣٨	٥٣,٩٥٩,٦٨٣	(٤٨٣,٠٤٥)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٥,٩٠٧,٠٧٣)	-	-	٥,٩٠٧,٠٧٣	-	تحويل إلى احتياطي قانوني
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٦)
٣٠٨,٣٩٩,١٤٠	١٢٣,٦٥١,٠١٣	٧,٢٩١,٢٥٦	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٤,٩٥٦,٨٧١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاح
درهم	درهم	
٤٨,٤٠٣,٩٠٨	٥٩,٠٧٠,٧٣٤	
٢,٧٥٨,٠٦٩	٣,١٧٢,٧٢٩	١١
١٦,٥٧٢,٢٩٢	١٧٨,٥١٦,٥٧٦	
(١٠,٨٩٩,٨٦١)	(١٣,٦٢٦,٠٥٦)	
٤٠٢,٧١٨	٧٠٩,١٢٠	
٧٥٠,٠٠٠	-	
(٣,٤٥٨,٥٦٣)	٥,٩٠٩,٢٨٨	
١,٠٣٧,٣٠٣	(٣٧٧,٢٧٥)	
(٨٥٠,٧٢٤)	(٦٧,١٣٨)	
-	٥,٥٥٦,٥٩٤	
(١٠١,١١٩)	(٦,١٤٥)	٢٢
٥٤,٦١٤,٠٢٣	٢٣٨,٨٥٨,٤٢٧	
(٤,٣٩٣,٩٨٣)	(٣,٣٣١,١٧٣)	
١٦,٥١٠,٠٢٨	٣,٥٢٢,٣٩٧	
(٤٢٠,٩١٥)	(١,٥٩٣,٤٧٧)	
٧,٨٤١,٢٦٣	(٣,٨١٤,٨١٦)	
٣,٤٥٨,٥٦٣	(٥,٩٠٩,٢٨٨)	
١,٢٠٠,٣٧٤	١,١٢٣,٦٦١	
(١٤,٢٩٩,٤١٥)	١٠,٩١٣,٤٦٣	
٣,٢١٢,٩٥٥	٤,٠٦٤,٩٥٣	
١,٠٥٥,٤٦٣	(٢٤٦,٨٦٧)	
٦٨,٧٧٨,٣٥٦	٢٤٣,٥٨٧,٢٨٠	
(٣,٢٠٠,٠٠٠)	(٣,٨٧٧,٥٠٩)	
٦٥,٥٧٨,٣٥٦	٢٣٩,٧٠٩,٧٧١	
(٢,٢٢٦,٩٠٢)	(٧,٢٢٣,٥٦٤)	١١
(٣,٠٣٦,٦٣٠)	(١,١٢٧,٧٥٨)	
١٣٤,٥٠٠	٦,٥٠٠	
١٠,٨٩٩,٨٦١	١٣,٦٢٦,٠٥٦	
(٢٠,٩٥٨,٨٨٣)	(١٣١,٨٧٩,٢٤٧)	
(١٥,١٨٨,٠٥٤)	(١٢٦,٥٩٨,٠١٣)	
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	١٦
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	
٣٤,٣٩٠,٣٠٢	٩٧,١١١,٧٥٨	
٦٨,٦٨٩,٦٥٨	١٠٣,٠٧٩,٩٦٠	
١٠٣,٠٧٩,٩٦٠	٢٠٠,١٩١,٧١٨	٥

الأنشطة التشغيلية

صافي الربح للفترة

تعديلات للبنود التالية:

استهلاك ممتلكات ومعدات

الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة، صافي

إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى

صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة

الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

الحركة في مخصص القرض من المساهمين

(الزيادة) النقص في القيمة العادلة لاستثمارات في ممتلكات

الزيادة في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

فائض صندوق مشتركى التكافل على الحياة

الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات

الربح التشغيلي قبل التحركات في رأس المال العامل:

مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى

الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة

تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق

الحركة في المطالبات القائمة، صافي

الحركة في مخصص القرض من المساهمين

ذمم التكافل الدائنة

ذمم إعادة التكافل الدائنة

المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة

النقد من العمليات

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

الحركة في الاستثمارات

شراء ممتلكات ومعدات

المتحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات

إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى المستلمة

الزيادة في ودائع لأجل

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

النشاط التمويلي

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي

الزيادة في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في ١ يناير

النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر

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

١ معلومات تجارية

إن شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - ش.م.ع. ("الشركة") - هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة في ١٦ نوفمبر ٢٠٠٣. تم تسجيل الشركة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). تم تطبيق القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ المتعلق بالشركات التجارية ابتداءً من ١ يوليو ٢٠١٥، والذي يستبدل القانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ الحالي.

تقوم الشركة بجميع نشاطات التكافل وإعادة التكافل لكافة الفئات وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعماله. تعمل الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣٥٣٣٥، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٦ مارس ٢٠١٨.

٢,١ أساس الإعداد

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 الاستثمار في الأوراق المالية والاستثمار في ممتلكات بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية بـ درهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي العملة الوظيفية وعملة عرض الشركة.

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.

٢,٢ 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.

٢,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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 عكس الفرق المؤقت 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 يشتمل الربح الخاضع للضريبة على استرداد بعض الموجودات بمبلغ أكبر من قيمتها الدفترية. لا تؤثر التعديلات على البيانات المالية للشركة.

٣ المعايير الصادرة ولكنها 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 أو الخسائر.

يتم قياس استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. 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 لاحقٍ ومع إدراج إيرادات توزيعات الأرباح ضمن الأرباح والخسائر.

وبالإضافة إلى ذلك، يجوز للشركة عند الإدراج المبدئي أن تختار بصورة غير قابلة للإلغاء تصنيف أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا أدى ذلك إلى إلغاء أو تقليل عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ إلى حدٍ 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 أو الخسائر.

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.

٣ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تتمة)

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

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 التغيرات 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 أو الخسائر 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 و ٤) 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.

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 تتوقعه 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.

٣ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تتمة)

المعيار 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 إعفاءين 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.

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.

٣ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تتمة)

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. وبعكس 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، ويكمله:

- 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 لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، وتعتبر أرقام المقارنة مطلوبة. يسمح 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.

٣ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تمة)

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 تغير الاستخدام يحدث عندما يستوفي العقار، أو يتوقف عن استيفاء، تعريف الاستثمار العقاري وهناك دليل على تغير الاستخدام. لا يعتبر مجرد التغير في نوايا الإدارة المتعلقة باستخدام عقار دليلاً على تغير الاستخدام. يتوجب على الشركات تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي على التغيرات 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.

٣ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تتمة)

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

- يجوز لشركة الاستثمار المخامر 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 أو الخسائر.
- 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، وديعة 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/النشئ 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.

٣ المعايير الصادرة ولكنها 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 للفترة 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

إن عقود التكافل هي تلك العقود التي تقبل الشركة (المشغل) بموجبها مخاطر التكافل بالنيابة عن صندوق التكافل من أطراف أخرى (حاملي بوالص التأمين) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي البوالص في حال تأثير حدث مستقبلي غير مؤكد (الحدث المؤمن) عليهم.

الاعتراف والقياس

يتم تصنيف عقود التكافل إلى فئتين أساسيتين، وذلك بناءً على طول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التكافل وكذلك بناءً على ثبات أو عدم ثبات الشروط المشار لها في ذلك العقد.

تتمثل عقود التكافل في التأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين على الممتلكات.

يتم من خلال التكافل ضد الحوادث الشخصية حماية حاملي بوالص التأمين ضد المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث خلال أنشطة يمارسها بشكل طبيعي. إن الأضرار التي تغطيها عقود التكافل تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها. إن الحماية المثالية المقدمة يتم تصميمها لأصحاب العمل الذين قد يصبحون ملزمين قانونياً بتسديد تعويضات لموظفين متضررين (التزامات أصحاب العمل) ولأفراد أو عملاء قد يصبحوا ملزمين بتسديد تعويضات لجهة ثالثة لإصابات جسدية أو الإضرار بالممتلكات (الالتزام العام).

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

عقود التكافل (تتمة)

الإعتراف والقياس (تتمة)

بالنسبة لعقود التكافل على الممتلكات، يتم من خلالها تعويض حملة بوالص التأمين عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو عن قيمة تلك الممتلكات التي فقدها، وكذلك بالنسبة لحملة بوالص التأمين على ممتلكات مستخدمة في أنشطتهم التجارية فإنه من الممكن تعويضهم عن الخسارة التي تلحق بهم نتيجة عدم استطاعتهم استخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية مخاطر انقطاع الأعمال).

يتم إدراج اشتراكات التكافل الناتجة عن عقود التكافل المذكورة كإيرادات للسنة (اشتراكات تكافل مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم إدراج اشتراكات التكافل المكتسبة من خلال عقود تكافل والمتعلقة بأخطار لازالت قائمة في نهاية الفترة ضمن المطلوبات كاشتراكات تكافل غير مكتسبة.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسوية الخسائر ضمن بيان الدخل (المتعلقة بحاملي بوالص التأمين) عند تكبدها على أساس الالتزام المقدر لتعويض حاملي عقود التكافل أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

موجودات عقود إعادة التكافل

تتضمن موجودات عقود إعادة التكافل حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة (بما في ذلك الحصة من المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها) وحصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة.

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 والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة ومخصص مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة والغير مخصصة.

يتم إعداد مطلوبات عقود التكافل تجاه كافة المطالبات القائمة بناءً على المطالبات المبلغ عنها للشركة والتي لا تزال غير مسددة في تاريخ بيان المركز المالي، بالإضافة إلى المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

عقود التكافل (تتمة)

مطلوبات عقود التكافل (تتمة)

يشكل احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة المدرجة ضمن مطلوبات عقود التكافل الجزء المقدر من إجمالي الاشتراكات المكتسبة الذي يخص فترات التكافل اللاحقة لتاريخ فترة التقارير المالية. يتم احتساب اشتراكات التكافل الغير مكتسبة على أساس التناسب الزمني على مدى الفترة الفعلية للبوليصة. يتم تأجيل الجزء المتعلق بالفترات اللاحقة كاحتياطي اشتراكات غير مكتسبة. تقوم الشركة بتكوين احتياطي اشتراكات بناءً على الشروط التعاقدية للبوليصة.

يتم احتساب المطلوبات المتعلقة بالاحتياطي المتكبد ولكن غير مبلغ عنها ومصاريف الخسارة المعدلة ومصاريف الخسارة الغير مخصصة بتاريخ التقارير المالية باستخدام مجموعة من تقنيات توقعات المطالبات المعيارية، بناءً على البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي تشمل هامش التفاوت المعاكس. لا يتم خصم الالتزام للقيمة الزمنية للنقود.

إن حصة معيدي التكافل المتعلقة باحتياطي المطالبات القائمة أعلاه والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وإحتياطي الاشتراكات غير المكتسبة يتم تصنيفها كحصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة وحصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة في البيانات المالية.

تعويضات الإنقاذ والإحلال

تعتبر تقديرات تعويضات الإنقاذ والإحلال كمخصص عند قياس التزام التكافل مقابل المطالبات.

اختبار كفاية الالتزامات

بنهاية فترة التقارير المالية 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحقيق الإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المدين ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.

إيرادات توزيعات الأرباح

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

إيرادات الإيجار

يتم احتساب إيرادات الإيجار على الاستثمارات في الممتلكات على أساس القسط الثابت على مدى عقود الإيجار على شروط عقد الإيجار الجارية ويتم إدراجها في بيان الدخل.

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 البوالص.

عملات أجنبية

يتم إدراج المعاملات بخلاف الدرهم (العملات الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بنهاية فترة التقارير المالية، يتم إعادة تحويل البنود النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود الغير نقدية السائدة بالعملات الأجنبية والتي يتم إدراجها بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد قيمتها العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود الغير نقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية.

يتم إدراج فروقات تحويل العملات الأجنبية 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 الممتلكات والمعدات تكلفة الشراء وأية مصاريف أخرى منسوبة بشكل مباشر إلى امتلاك 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 أعمارها الإنتاجية الاقتصادية المتوقعة لهذه الموجودات.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ممتلكات ومعدات (تتمة)

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

مباني	٣,٣٣%
أثاث وتراكيبات ومعدات مكتبية	٢٠%
معدات وملحقات الحاسب الآلي	٢٥% - ٣٣,٣٣%
سيارات	٢٥%

يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك بنهاية كل سنة، ويتم احتساب تأثير أية تغيرات في التقديرات بأثر مستقبلي.

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

الاستثمارات في الممتلكات

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات في الممتلكات بهدف توليد إيرادات أو العوائد الرأسمالية ويتم إدراجها مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملات. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم إدراج الاستثمارات في الممتلكات بقيمتها العادلة التي تعكس حالة السوق كما في تاريخ التقارير المالية. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات في الممتلكات في بيان الدخل خلال السنة التي تنشأ فيها.

يتم استبعاد الاستثمارات في الممتلكات عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحبها من الاستخدام بشكل نهائي ولا يتوقع أن يكون منها أية فوائد اقتصادية مستقبلية عند الاستبعاد. إن أية أرباح أو خسائر ناتجة عن البيع أو عند إيقاف الاستخدام يتم إدراجها في بيان الدخل عند البيع أو الاستبعاد.

يتم التحويل من وإلى الاستثمارات في الممتلكات فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام.

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في نهاية فترة التقارير المالية، تقوم الشركة بمراجعة القيم المدرجة لموجوداتها الملموسة 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 الموجودات المشتركة إلى الوحدات المولدة للنقد، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المولدة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

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 كإعفاء في مخصص إعادة التقييم.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة (تتمة)

عندما يتم عكس خسائر انخفاض القيمة، يتم لاحقاً زيادة القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى القيمة المعدلة لقيمته القابلة للاسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة التي تم زيادتها 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 ذو الصلة بقيمة معاد تقييمها، وفي هذه الحالة يتم اعتبار عكس خسائر انخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

المخصصات

يتم إدراج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث سابق ومن المحتمل حاجة الشركة لتسوية الالتزام وإمكانية إجراء تقدير معقول لقيمة الالتزام.

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

مكافآت الموظفين

يتم إجراء 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 إجراء مخصص لكافة مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لسياسة الشركة والتي تساوي على الأقل المكافآت المستحقة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك عن فترات خدمتهم حتى نهاية فترة التقارير المالية.

أما بخصوص الموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تقوم الشركة بدفع المساهمات المطلوبة لصندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي وتحتسب وفقاً للقوانين الحكومية. يتم تحميل هذه المساهمات كمصاريف ضمن بيان الدخل خلال فترة خدمة الموظف.

الموجودات المالية

لدى الشركة الموجودات المالية التالية: النقدية وشبه النقدية ودمم التكافل المدينة ودمم مدينة أخرى واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات بالقيمة العادلة المدينة من خلال الأرباح والخسائر. يعتمد التصنيف على طبيعة الموجودات المالية ويتم تحديده في وقت الإدراج المبدئي.

النقدية وشبه النقدية

لأغراض بيان التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق وودائع عند الطلب لدى البنوك ذات استحقاقات أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة

يتم تصنيف ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى ذات المدفوعات الثابتة والقابلة للتحديد التي لا يتم تداولها في سوق نشطة ولها دفعات ثابتة أو محددة كقروض وذمم مدينة. يتم قياس القروض الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام المعدل الفعلي أو طريقة العائد ناقصاً أي انخفاض في القيمة. يتم إدراج العائد باستخدام معدل العائد الفعلي، باستثناء الأرصدة المدينة القصيرة الأجل حيث يكون إدراج إيرادات العوائد غير جوهري.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم إدراج الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة والأرباح والخسائر الناتجة عند الاستبعاد ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الدخل عند وجود حق باستلامها.

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم إدراج الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة والأرباح والخسائر الناتجة من الاستبعاد في بيان الدخل، يتم إدراج الأرباح من سندات الدين في بيان الدخل ويتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح في بيان الدخل عند وجود حق باستلامها.

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

التصنيف كدين أو أدوات حقوق ملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية (تتمة)

الذمم التجارية الدائنة ومبالغ مستحقة الدفع

يتم قياس الذمم التجارية الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع ميدئياً بالقيمة العادلة، صافي مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي مع إدراج مصاريف العائد وفقاً لمعدلات العائد الفعلية السائدة.

إن طريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف العوائد على الفترات المرتبطة بها. إن معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يخصم الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً.

استبعاد المطلوبات المالية

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

عجز في صندوق مشترك التكافل

إن العجز في صندوق مشترك التكافل يتم تمويله من قبل المساهمين من خلال "قرض حسن" لا يحمل فائدة. تحتفظ الشركة بجميع المخصصات مقابل هذه القروض.

توزيع الأرباح

يتم إدراج توزيع الأرباح لمساهمين الشركة كمطلوبات في البيانات المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح.

٤ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة

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

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الضمنية بشكل مستمر. يتم إدراج الاختلاف في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة هذه التقديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة تؤثر على تلك الفترة فقط، أما في حالة كون التعديلات على التقديرات تؤثر في الفترة الحالية والفترات المستقبلية فيتم إدراجها في تلك الفترات. إن القرارات 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:

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الاستحواذ على استثمارات في حقوق الملكية ما إذا كان يتعين تصنيفها كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو من خلال الدخل الشامل الأخر.

٤ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات الغير مالية والاستثمار 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 المطلوب 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 التي تعتبر مناسبة في الظروف وتتضمن معلومات كافية لقياس القيمة العادلة. عن طريق استخدام أكبر قدر ممكن من البيانات الملحوظة و تقليل استخدام البيانات الغير الملحوظة.

يتم قياس أو الإفصاح عن القيمة العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات في البيانات المالية ويتم إدراجها ضمن تراتبية القيمة العادلة والتي تم تقديم وصف عنها كما يلي، بناء 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.

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 للمدخلات 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 لطبيعتها، 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.

٤ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

تقوم الإدارة بتحديد السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة على أساس متكرر وغير متكرر مثل أصل مصنف لغرض البيع. كما تقوم كذلك بالاستعانة بأشخاص من خارج الشركة لتقييم الأصول الجوهرية مثل الأرض. ويتم اختيار المقيمين على أساس المعرفة بالسوق والسمعة الحسنة والاستقلالية والمحافظة على المعايير المهنية. وتأخذ الإدارة قراراتها من بعد المباحثات مع المقيمين الخارجيين للشركة مستخدمة تقنيات التقييم والبيانات لقياس جميع الحالات.

تقوم الإدارة بالتعاون مع المقيمين الخارجيين بمقارنة كل تغيير في القيمة العادلة لكل أصل والتزام مع مصدر خارجي ملائم لتحديد إذا ما كان التغيير منطقياً.

يتم عادة تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة بناءً على عمليات التداول الأخيرة في الأسواق المالية أو القيم العادلة لأداة مالية مماثلة، أو بطريقة التدفقات النقدية المتوقعة بعد خصمها حسب معدل العائد لأدوات مماثلة أو على أساس صافي موجودات المستثمر أو بناءً على نماذج تقييم أخرى.

انخفاض قيمة الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى عند إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى يتطلب من الشركة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لمشاركي التكافل وكذلك لشركات التكافل، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية بما في ذلك الدراسات التفصيلية التي تمت والملاحظات المستلمة من الإدارة القانونية. بلغ انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما قيمته ٢,٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٦: ٢,٣٥٠,٠٠٠ 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 فترة التقارير المالية والتكلفة النهائية المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية. إن الالتزام للمطالبات الغير مدفوعة المبلغ عنها يتم تقديرها باستخدام المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة ابُلغت للشركة، وتقديرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك. إن المخصص للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما قيمته ٣٩,٢٣١,١٢٦ درهم (٢٠١٦: ٣٩,٢٥١,٩٠٥ درهم) كما هو موضح في إيضاح ٨.

اختبار كفاية الالتزامات

بنهاية كل فترة تقارير مالية، يتم تنفيذ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥ النقدية وشبه النقدية

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٤٢,٠٢٤,٤١٨	١٧٢,٥٠٣,٥٧٤	نقد في الصندوق وحسابات لدى البنوك
٢٦٥,٩٦٦,٩٠١	٣٦٤,٤٧٨,٧٥٠	ودائع لأجل
٣٠٧,٩٩١,٣١٩	٥٣٦,٩٨٢,٣٢٤	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
(٢٠٤,٩١١,٣٥٩)	(٣٣٦,٧٩٠,٦٠٦)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات استحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١٠٣,٠٧٩,٩٦٠	٢٠٠,١٩١,٧١٨	النقدية وشبه النقدية

تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بمعدلات السوق المتوقعة السائدة يتراوح بين ١,٧٥% إلى ٣,١٥% سنوياً (٢٠١٦: ٠,٨% إلى ٣% سنوياً).

٦ وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعماله تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم، لا يمكن استخدامها بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهو طرف ذو علاقة (إيضاح ٩).

٧ الاستثمارات

٧ (أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٢١,١٠٠,١٩٨	١٩,٦٠٣,١٠٥	أوراق مالية مدرجة
١٠,٧١٠,١١٨	٢١,١٠٦,٥١٩	أوراق مالية غير مدرجة
٣١,٨١٠,٣١٦	٤٠,٧٠٩,٦٢٤	

٧ الاستثمارات (تتمة)

٧ (أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كالتالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٢٦,٣٠٠,٣٥٦	٢٥,٧٨٣,٤٤٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٥٠٩,٩٦٠	١٤,٩٢٦,١٨٢	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣١,٨١٠,٣١٦</u>	<u>٤٠,٧٠٩,٦٢٤</u>	

يتم تقييم قيمة الأوراق المالية الغير مدرجة بصفة أساسية بناءً على صافي الموجودات للمستثمرين التي لا تتوفر لها معاملات حديثة والتي تعد كدليل للقيمة العادلة الحالية.

٧ (ب) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٧٥,٨١٢,٥٠١	٧٣,٧٢٠,٨٥٠	أوراق مالية غير مدرجة
<u>٣٥,٠١٦,٢٩٠</u>	<u>٣٠,٤٦٨,٦٨٦</u>	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٤٠,٧٩٦,٢١١</u>	<u>٤٣,٢٥٢,١٦٤</u>	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٧٥,٨١٢,٥٠١</u>	<u>٧٣,٧٢٠,٨٥٠</u>	
<u>١٠٧,٦٢٢,٨١٧</u>	<u>١١٤,٤٣٠,٤٧٤</u>	إجمالي الاستثمارات

إن استثمارات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ متوافقة مع الشريعة.

٨ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
		الإجمالي
		تتكون مطلوبات عقود التكافل من:
١٥٣,٨٧٣,٩١٤	١٤٤,٦٠٠,٠٣٩	مطلوبات مبلغ عنها
٣٩,٢٥١,٩٠٥	٣٩,٢٣١,١٢٦	مطلوبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها
١,٤٩٠,٦٦١	٦٤٠,٦٤٠	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
١٩٤,٦١٦,٤٨٠	١٨٤,٤٧١,٨٠٥	مطلوبات قائمة
٢٤٢,٢٤٤,٧٥٢	٣١٩,٦٨٤,٦٥٩	احتياطي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٤٣٦,٨٦١,٢٣٢	٥٠٤,١٥٦,٤٦٤	
		القيمة المستردة من إعادة التكافل
		تتكون موجودات عقود التكافل من:
١٢٢,٧٦٥,٩٤٤	١١٦,٠٦٤,١٠٦	مطلوبات مبلغ عنها
٢٩,٢٠٦,٣٢٥	٢٩,٥٧٨,٣٠٤	مطلوبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها
١٥١,٩٧٢,٢٦٩	١٤٥,٦٤٢,٤١٠	حصة إعادة التكافل من المطلوبات القائمة
١٦٥,٦٣٤,٠١٥	٦٤,٥٥٧,٣٤٦	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٣١٧,٦٠٦,٢٨٤	٢١٠,١٩٩,٧٥٦	
		مطلوبات التكافل - صافي
		مطلوبات مبلغ عنها
٣١,١٠٧,٩٧٠	٢٨,٥٣٥,٩٣٣	مطلوبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها
١٠,٠٤٥,٥٨٠	٩,٦٥٢,٨٢٢	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
١,٤٩٠,٦٦١	٦٤٠,٦٤٠	
٤٢,٦٤٤,٢١١	٣٨,٨٢٩,٣٩٥	
٧٦,٦١٠,٧٣٧	٢٥٥,١٢٧,٣١٣	احتياطي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
١١٩,٢٥٤,٩٤٨	٢٩٣,٩٥٦,٧٠٨	

خلال السنة، قامت الشركة بتعديل إتفاقية إعادة التكافل مع إحدى شركات إعادة التكافل على بوالص الحياة الحالية والمستقبلية حيث لم تعد شركة إعادة التكافل تتطلب من الشركة دفع حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة مقدماً. وبناءً على ذلك، قامت شركة إعادة التكافل بإرجاع المدفوعات التي كان قد تم استلامها في هذا الصدد إلى الشركة. ومن الآن فصاعداً، سوف يتم دفع الجزء المكتسب من الاشتراكات إلى شركة إعادة التكافل المعنية على أساس شهري.

٨ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

بلغت الحركة في مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل خلال السنة كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
الصافي درهم	إعادة التكافل درهم	الإجمالي درهم	الصافي درهم	إعادة التكافل درهم	الإجمالي درهم	
٢٦,٨٥١,٠١٨	٩٩,٧٧٧,٦٨٢	١٢٦,٦٢٨,٧٠٠	٣١,١٠٧,٩٧٠	١٢٢,٧٦٥,٩٤٤	١٥٣,٨٧٣,٩١٤	المطالبات
٧,٩٥١,٩٣١	٢٠,٣٤٦,٢٨٧	٢٨,٢٩٨,٢١٨	١٠,٠٤٥,٥٨٠	٢٩,٢٠٦,٣٢٥	٣٩,٢٥١,٩٠٥	مطالبات مبلغ عنها
-	-	-	١,٤٩٠,٦٦١	-	١,٤٩٠,٦٦١	مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٣٤,٨٠٢,٩٤٩	١٢٠,١٢٣,٩٦٩	١٥٤,٩٢٦,٩١٨	٤٢,٦٤٤,٢١١	١٥١,٩٧٢,٢٦٩	١٩٤,٦١٦,٤٨٠	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
(٣٦,٣٧١,٣٠٩)	(٧٢,٠٦٥,٧١٣)	(١٠٨,٤٣٧,٠٢٢)	(٤٣,٢٣٠,٦٠٨)	(٩٠,٧٢٦,٤٩٥)	(١٣٣,٩٥٧,١٠٣)	الإجمالي في ١ يناير
٤٤,٢١٢,٥٧١	١٠٣,٩١٤,٠١٣	١٤٨,١٢٦,٥٨٤	٣٩,٤١٥,٧٩٢	٨٤,٣٩٦,٦٣٦	١٢٣,٨١٢,٤٢٨	مطالبات مسددة
٤٢,٦٤٤,٢١١	١٥١,٩٧٢,٢٦٩	١٩٤,٦١٦,٤٨٠	٣٨,٨٢٩,٣٩٥	١٤٥,٦٤٢,٤١٠	١٨٤,٤٧١,٨٠٥	صافي مطالبات متكبدة
٣١,١٠٧,٩٧٠	١٢٢,٧٦٥,٩٤٤	١٥٣,٨٧٣,٩١٤	٢٨,٥٣٥,٩٣٣	١١٦,٠٦٤,١٠٦	١٤٤,٦٠٠,٠٣٩	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
١٠,٠٤٥,٥٨٠	٢٩,٢٠٦,٣٢٥	٣٩,٢٥١,٩٠٥	٩,٦٥٢,٨٢٢	٢٩,٥٧٨,٣٠٤	٣٩,٢٣١,١٢٦	مطالبات مبلغ عنها
١,٤٩٠,٦٦١	-	١,٤٩٠,٦٦١	٦٤٠,٦٤٠	-	٦٤٠,٦٤٠	مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٤٢,٦٤٤,٢١١	١٥١,٩٧٢,٢٦٩	١٩٤,٦١٦,٤٨٠	٣٨,٨٢٩,٣٩٥	١٤٥,٦٤٢,٤١٠	١٨٤,٤٧١,٨٠٥	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٦٠,٠٣٨,٤٤٤	١٢٩,٤٧٩,٢١٢	١٨٩,٥١٧,٦٥٦	٧٦,٦١٠,٧٣٧	١٦٥,٦٣٤,٠١٥	٢٤٢,٢٤٤,٧٥٢	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
٧٦,٦١٠,٧٣٧	١٦٥,٦٣٤,٠١٥	٢٤٢,٢٤٤,٧٥٢	٢٥٥,١٢٧,٣١٣	٦٤,٥٥٧,٣٤٦	٣١٩,٦٨٤,٦٥٩	إشراكات تكافل غير مكتسبة
(٦٠,٠٣٨,٤٤٤)	(١٢٩,٤٧٩,٢١٢)	(١٨٩,٥١٧,٦٥٦)	(٧٦,٦١٠,٧٣٧)	(١٦٥,٦٣٤,٠١٥)	(٢٤٢,٢٤٤,٧٥٢)	الإجمالي في ١ يناير
١٦,٥٧٢,٢٩٣	٣٦,١٥٤,٨٠٣	٥٢,٧٢٧,٠٩٦	١٧٨,٥١٦,٥٧٦	(١٠١,٠٧٦,٦٦٩)	٧٧,٤٣٩,٩٠٧	الزيادة خلال السنة
٧٦,٦١٠,٧٣٧	١٦٥,٦٣٤,٠١٥	٢٤٢,٢٤٤,٧٥٢	٢٥٥,١٢٧,٣١٣	٦٤,٥٥٧,٣٤٦	٣١٩,٦٨٤,٦٥٩	المحولة خلال السنة
						صافي الزيادة خلال السنة
						الإجمالي في ٣١ ديسمبر

٩ أطراف ذات علاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة وتلك الشركات التي يكون لهم فيها حصة جوهرية والمقدرة على السيطرة أو ممارسة نفوذ جوهري في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. إن تفاصيل المعاملات الهامة مع الطرف ذو العلاقة ضمن نطاق الأعمال الاعتيادية هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٧١,٦٣٣,٥٨٤	٧٦,٩٤٣,٠٤٩	إجمالي اشتراكات مكتتبة
١٤,٢٥٣,٨٣٥	١٠,٥٢٥,٢٢٨	مصاريف التكافل
١١٢,٣٦٩	٦٨,٥٢٨	ربح من الودائع لأجل
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية في ٣١ ديسمبر

إن المعلومات عن الوديعة القانونية قد تم إدراجها في إيضاح ٦.

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٥,٤٥٦,٣٨٤	٥,٢٧٩,٢١٢	مكافآت قصيرة الأجل
٣٤٣,٢٢١	٢١٥,٣١٧	مكافآت طويلة الأجل

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين هي وفقاً لعقود العمل المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تم اقتراح توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بقيمة ٥,١١١,٠٥١ درهم ويخضع ذلك لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم وتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل.

بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، ٣,٨٧٧,٥٠٩ درهم وتم عكسها في الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تم اعتماد هذه المكافآت من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي انعقد في ١٠ إبريل ٢٠١٧ وتم دفعها لاحقاً في إبريل ٢٠١٧.

١٠ الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
١٠,٨٣٢,١٤٠	٨,١٨٠,٧٦٤	مبالغ مستحقة من حملة البوالص، صافي المخصص
١,٧٦٥,٦٤٩	٨٩٤,٦٢٨	مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين، صافي المخصص
<u>١٢,٥٩٧,٧٨٩</u>	<u>٩,٠٧٥,٣٩٢</u>	

بلغت المبالغ المستحقة من حاملي البوالص وأرصدة شركات التأمين وإعادة التكافل من عدد كبير من حملة البوالص وشركات التأمين وإعادة التكافل. تتطلب شروط الشركة أن يتم تسديد المبالغ المدينة وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع حملة البوالص وشركات التأمين وإعادة التكافل ولا يتم تحميل أية فوائد على الحسابات.

قبل قبول أي عميل جديد، تقوم الشركة بتقييم جودة العميل الائتمانية وتحدد حدود الائتمان الممنوحة للعميل. ضمن سياق تحديد قابلية استرداد ذمم التكافل المدينة، تقوم الشركة بالأخذ بالاعتبار أي تغيير في الجودة الائتمانية لذمم التكافل المدينة من تاريخ منح الائتمان حتى تاريخ بيان المركز المالي .

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كانت الأرصدة المستحقة من حملة البوالص، شركات التأمين وإعادة التأمين بالقيمة الإسمية ٢,٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٦: ٢,٣٥٠,٠٠٠ درهم) منخفضة وتم تكوين مخصص لها بالكامل.

كانت الحركة في المخصص للمبالغ المشكوك في تحصيلها خلال السنة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
١,٦٠٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	في ١ يناير
١,١٨٦,٧٤٨	-	إضافات
(٤٣٦,٧٤٨)	-	معكوسات
<u>٢,٣٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٣٥٠,٠٠٠</u>	في ٣١ ديسمبر

١٠ الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر، كانت أعمار ذمم التكافل الغير مدينة المنخفضة كما يلي:

مستحقة الدفع ولكن غير منخفضة القيمة				
غير مستحقة الدفع	١٨٠-٩١ يوماً	٣٦٠-١٨١ يوماً	أكثر من ٣٦٠ يوماً	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٨,٨٧٠,٥٦٤	٢٠٤,٨٢٨	-	-	٩,٠٧٥,٣٩٢
١٠,٠٥٦,١١٤	٢,٠٨٤,١٤٨	٤٥٧,٥٢٧	-	١٢,٥٩٧,٧٨٩

١١ ممتلكات ومعدات

مباني	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	معدات وملحقات الحاسب الآلي	سيارات	الإجمالي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٨,٩٨٢,٧٣١	٨,٠٢٩,٦٠٩	٦,٥٥١,١٤٦	٩٢٤,٩٠٠	٣٤,٤٨٨,٣٨٦	التكلفة:
-	٢١٤,٦٩٧	٨٣٥,٠٦١	٧٨,٠٠٠	١,١٢٧,٧٥٨	في ١ يناير ٢٠١٧
-	(١٤٩,٤٣٢)	(٣٠٧,٠٧١)	-	(٤٥٦,٥٠٣)	إضافات
١٨,٩٨٢,٧٣١	٨,٠٩٤,٨٧٤	٧,٠٧٩,١٣٦	١,٠٠٢,٩٠٠	٣٥,١٥٩,٦٤١	استبعادات
٢,٢١٧,٥٦٨	٤,١١٢,٠٧٦	٣,٥٩٠,٤٨٠	٥٣٣,٨٥٢	١٠,٤٥٣,٩٧٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦٣٢,٣٥٣	١,٢٧٦,٧٣٦	١,١٢٠,٥٨٣	١٤٣,٠٥٧	٣,١٧٢,٧٢٩	الاستهلاك:
-	(١٤٩,١٧٨)	(٣٠٦,٩٧٠)	-	(٤٥٦,١٤٨)	في ١ يناير ٢٠١٧
٢,٨٤٩,٩٢١	٥,٢٣٩,٦٣٤	٤,٤٠٤,٠٩٣	٦٧٦,٩٠٩	١٣,١٧٠,٥٥٧	محمل للسنة
١٦,١٣٢,٨١٠	٢,٨٥٥,٢٤٠	٢,٦٧٥,٠٤٣	٣٢٥,٩٩١	٢١,٩٨٩,٠٨٤	متعلق بالاستبعادات
١٨,٩٨٢,٧٣١	٨,٠٤٠,٢٣٦	٤,٠١٢,١٨٩	٨٩٣,٩٥٠	٣١,٩٢٩,١٠٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-	١٩,٨٧٣	٢,٥٦٠,٨٥٧	٤٥٥,٩٠٠	٣,٠٣٦,٦٣٠	صافي القيمة الدفترية:
-	(٣٠,٥٠٠)	(٢١,٩٠٠)	(٤٢٤,٩٥٠)	(٤٧٧,٣٥٠)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٨,٩٨٢,٧٣١	٨,٠٢٩,٦٠٩	٦,٥٥١,١٤٦	٩٢٤,٩٠٠	٣٤,٤٨٨,٣٨٦	التكلفة:
١,٥٨٣,٤٨٢	٢,٧٦٢,٤١٤	٣,٠٦٣,٢٧٢	٧٣٠,٧٠٨	٨,١٣٩,٨٧٦	في ١ يناير ٢٠١٦
٦٣٤,٠٨٦	١,٣٨٠,١٦٠	٥٤٩,٠٩٨	١٩٤,٧٢٥	٢,٧٥٨,٠٦٩	محمل للسنة
-	(٣٠,٤٩٨)	(٢١,٨٩٠)	(٣٩١,٥٨١)	(٤٤٣,٩٦٩)	متعلق بالاستبعادات
٢,٢١٧,٥٦٨	٤,١١٢,٠٧٦	٣,٥٩٠,٤٨٠	٥٣٣,٨٥٢	١٠,٤٥٣,٩٧٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٦,٧٦٥,١٦٣	٣,٩١٧,٥٣٣	٢,٩٦٠,٦٦٦	٣٩١,٠٤٨	٢٤,٠٣٤,٤١٠	صافي القيمة الدفترية:
١٦,٧٦٥,١٦٣	٣,٩١٧,٥٣٣	٢,٩٦٠,٦٦٦	٣٩١,٠٤٨	٢٤,٠٣٤,٤١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢ استثمارات في ممتلكات

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٢٠,٢٦٠,٠٢٨	١٩,٢٢٢,٧٢٥	في ١ يناير
(١,٠٣٧,٣٠٣)	٣٧٧,٢٧٥	الزيادة (النقص) في القيمة العادلة
١٩,٢٢٢,٧٢٥	١٩,٦٠٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر

يتم إدراج الاستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن مبادلة الموجودات بين مشتري على معرفة ورغبة وبائع على معرفة ورغبة في معاملة تجارية حديثة في تاريخ التقييم. تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات من قبل الإدارة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من قبل مقيم عقارات مستقل والذي قام بتقييم الممتلكات بمبلغ ١٩,٦٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٦: ١٩,٢٢٢,٧٢٥ درهم) باستخدام طريقة مقارنة المبيعات باستخدام دليل المعاملات و/أو أسعار الطلب الحالية لمواقع مماثلة وتطبيق بعض التعديلات بناءً على أبحاث السوق.

١٣ رأس المال

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل:
		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغ مجموع الأسهم المحتفظ بها من قبل مصرف أبوظبي الاسلامي ٤١,٦٦٤,٢١٩ سهم أو نسبة ٤١,٦٦% من إجمالي أسهم رأس المال (٢٠١٦: ٤١,٦٦٤,٢١٩ سهم أو نسبة ٤١,٦٦% من إجمالي أسهم رأس المال) و٥٨,٣٣٥,٧٨١ سهم أو ٥٨,٣٤% من إجمالي أسهم رأس المال (٢٠١٦: ٥٨,٣٣٥,٧٨١ سهم أو ٥٨,٣٤% من إجمالي أسهم رأس المال) محتفظ بها من قبل مواطنين من دولة الإمارات العربية المتحدة ومؤسسات أخرى.

١٤ احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وبموجب النظام الأساسي للشركة، يتطلب من الشركة إجراء تحويل سنوي إلى حساب الاحتياطي القانوني بنسبة ١٠% من صافي الربح للسنة حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠% من رأس المال المدفوع بالكامل. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٥ احتياطي عام

تتم التحويلات من وإلى الاحتياطي العام بقرار مجلس الإدارة وتخضع لموافقة المساهمين ويجوز استخدام الاحتياطي للأغراض التي يروها مناسبة.

١٦ أرباح موزعة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بقيمة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم بنسبة ٠,٢٠ درهم للسهم. يخضع توزيع الأرباح لسنة ٢٠١٧ لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم.

تمت الموافقة من قبل المساهمين على توزيعات أرباح نقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم بنسبة ٠,١٦ درهم للسهم في ١٠ إبريل ٢٠١٧ وقد تم دفعها في مايو ٢٠١٧.

١٧ قرض من مساهمين

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
(١٥,٠٣٣,٨٢٠)	(١١,٥٧٥,٢٥٧)
٣,٤٥٨,٥٦٣	(٥,٩٠٩,٢٨٨)
<u>(١١,٥٧٥,٢٥٧)</u>	<u>(١٧,٤٨٤,٥٤٥)</u>

في ١ يناير
صافي (العجز) الفائض الموزع على قرض المساهمين

في ٣١ ديسمبر

١٨ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
٥,٩٥١,٦٣٩	٦,٣٥٤,٣٥٧
١,٣١٩,٦٧٠	١,٠٢٨,١٦٠
(٩١٦,٩٥٢)	(٣١٩,٠٤٠)
<u>٦,٣٥٤,٣٥٧</u>	<u>٧,٠٦٣,٤٧٧</u>

في ١ يناير
محمل خلال السنة
مدفوع خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

١٩ ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
٣,٠٦٤,٦١٥	١,٥٩٦,٨٧٦
٢,٥٠٨,١٣٩	٥,٠٩٩,٥٣٩
<u>٥,٥٧٢,٧٥٤</u>	<u>٦,٦٩٦,٤١٥</u>
٣٦,٥١٣,٤٨١	٤٠,٤١٤,٩٢٥
٢٩,٢٩٢,٧٦١	٣٦,٣٠٤,٧٨٠
<u>٦٥,٨٠٦,٢٤٢</u>	<u>٧٦,٧١٩,٧٠٥</u>

تتكون ذمم التكافل الدائنة من:
مبالغ مستحقة لمشركي التكافل
مبالغ مستحقة لشركات التكافل

تتكون ذمم إعادة التكافل الدائنة من:
مبالغ مستحقة لشركات إعادة التكافل
وديعة إعادة تكافل محتفظ بها

إن معدل فترة الائتمان هو ٦٠ إلى ٩٠ يوماً. لدى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد جميع الذمم الدائنة خلال الإطار الزمني للائتمان.

٢٠ إيرادات استثمارات مشتركي التكافل

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٢,٦٧٦,٩٨٤	٤,٣٣١,٩٥٥	عائد من حسابات استثمارية وودائع قصيرة الأجل
٤٧٣,٦٩٤	٥٦٨,٦٥٦	إيرادات توزيعات أرباح وأرباح على الاستثمارات، صافي
٥٧,٥٥٩	٥٧,٣٦٢	ربح من استبعاد استثمارات، صافي
٢٨١,٠٧٥	(١٩,٧٤٨)	(النقص) الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة
٣,٤٨٩,٣١٢	٤,٩٣٨,٢٢٥	العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢١ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة صندوق مشترك التكافل مقابل ٣٠% (٢٠١٦: ٣٠%) من إيرادات صندوق مشترك التكافل كحصة مضارب.

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشاركي التكافل مقابل النسبة التالية من إجمالي اشتراكات التكافل كأتعاب وكالة.

- التكافل البحري، الطيران والطاقة ٣٥% (٢٠١٦: ١٠%)
- تكافل العائلة ٣٥% (٢٠١٦: ٣٠%)
- كافة فئات التكافل الأخرى ٣٥% (٢٠١٦: ٢٠%)

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 صافي استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٢,٦٤٤,٩٩١	٣,٩٨١,٥٤٢	عائد من حسابات استثمارية وودائع قصيرة الأجل
٣,٦٦٠,٣٠١	٣,٦٠٩,٥٣٧	إيرادات توزيع أرباح وأرباح من الاستثمارات، صافي
٤١١,٠٣٦	١٢٠,٢١٢	ربح من استبعاد استثمارات
٥٦٩,٦٤٩	٨٦,٨٨٦	الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة
(١,٠٣٧,٣٠٣)	٣٧٧,٢٧٥	العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٧٥,٢٩٦	٩٥٦,٧٩٢	الزيادة (النقص) في القيمة العادلة للاستثمارات في
١٠١,١١٩	٦,١٤٥	ممتلكات (إيضاح ١٢)
٧,٣٢٥,٠٨٩	٩,١٣٨,٣٨٩	إيرادات إيجار، صافي
		أرباح من استبعاد أثاث ومعدات

٢٣ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٣٠,٣٣٠,٥٨٤	٣٤,٥٣٢,٦١٦	تكاليف الموظفين
١,٠٩٥,٧٥٧	١,١٠٥,٥٩١	مصاريف إيجار
٢,٧٥٨,٠٦٩	٣,١٧٢,٧٢٩	استهلاك الممتلكات والمعدات (إيضاح ١١)
٥,١٩٤,٣٧٨	٥,٣٠٢,٨٨٢	مصاريف أخرى
<u>٣٩,٣٧٨,٧٨٨</u>	<u>٤٤,١١٣,٨١٨</u>	

٢٤ العائد الأساسي والمخفض للسهم

يحتسب العائد الأساسي للسهم بتقسيم صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٤٨,٤٠٣,٩٠٨	٥٩,٠٧٠,٧٣٤	صافي الربح للسنة (درهم)
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الأسهم العادية المصدرة خلال السنة
<u>٠,٤٨</u>	<u>٠,٥٩</u>	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

٢٥ معلومات قطاعية

المعلومات القطاعية الرئيسية

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 وتكافل الطاقة والعائلة، ويتم بكامله داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
- استثمارات تشمل الاستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول واستثمارات قصيرة الأجل مع البنوك وأوراق مالية أخرى.

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

٢٥ معلومات قطاعية (تتمة)

إيرادات ونتائج القطاع

٢٠١٦			٢٠١٧			
الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	أعمال التكافل درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	أعمال التكافل درهم	
٢٩٦,٧٢٢,٢٧٠	١٠,٨١٤,٤٠١	٢٨٥,٩٠٧,٨٦٩	٣٢٣,٧٦٦,٧١٦	١٤,٠٧٦,٦١٤	٣٠٩,٦٩٠,١٠٢	إيرادات مباشرة
(١٨٠,٤٨٤,٤٤٤)	-	(١٨٠,٤٨٤,٤٤٤)	(١٨١,٩١٩,٦٢٨)	-	(١٨١,٩١٩,٦٢٨)	تكاليف مباشرة
(٢٨,٤٥٥,١٣٠)	-	(٢٨,٤٥٥,١٣٠)	(٣٣,١٠٥,٩٤٢)	-	(٣٣,١٠٥,٩٤٢)	مصاريف تكافل
٨٧,٧٨٢,٦٩٦	١٠,٨١٤,٤٠١	٧٦,٩٦٨,٢٩٥	١٠٨,٧٤١,١٤٦	١٤,٠٧٦,٦١٤	٩٤,٦٦٤,٥٣٢	نتائج القطاع
(٣٩,٣٧٨,٧٨٨)			(٤٩,٦٧٠,٤١٢)			تكاليف غير موزعة
٤٨,٤٠٣,٩٠٨			٥٩,٠٧٠,٧٣٤			صافي الربح للسنة

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات من العملاء الخارجيين وأطراف ثالثة. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال السنة (٢٠١٦: لا شيء).

إن السياسات المحاسبية للقطاعات متوافقة مع السياسات المحاسبية التي تستخدمها الشركة والتي تم تفصيلها في إيضاح ٣.

٢٥ معلومات قطاعية (تتمة)

موجودات ومطلوبات القطاع

٢٠١٦			٢٠١٧			
الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	أعمال التكافل درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	أعمال التكافل درهم	
٧٧١,٥٣٧,٨١٧	٣٩٤,٨٥٤,٥٦٨	٣٧٦,٦٨٣,٢٤٩	٨٩٧,٣٥٢,٨١٥	٥٠١,٩١٠,٧٦٦	٣٩٥,٤٤٢,٠٤٩	موجودات القطاع
٤٠,٢١٩,٢٠١			٤٢,٥٣٠,٥٣٩			موجودات غير موزعة
٨١١,٧٥٧,٠١٨			٩٣٩,٨٨٣,٣٥٤			إجمالي الموجودات
٥١٦,١٧٩,٨٩٢	-	٥١٦,١٧٩,٨٩٢	٦٠٣,٢٦٧,٩٨٦	٥٠٤,٢١٠	٦٠٢,٧٦٣,٧٧٦	مطلوبات القطاع
٢٤,٦٥٤,٦٢٤			٢٢,٦٥٩,٦٣٤			مطلوبات غير موزعة
٥٤٠,٨٣٤,٥١٦			٦٢٥,٩٢٧,٦٢٠			إجمالي المطلوبات
٣,٠٣٦,٦٣٠	٣,٠٣٦,٦٣٠	-	١,١٢٧,٧٥٨	١,١٢٧,٧٥٨	-	مصاريف رأسمالية

٢٥ معلومات قطاعية (تتمة)

إجمالي إيرادات اشتراكات التكافل من أقسام أعمال التكافل

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٢٤,٤٨٨,٣١٥	٢٨,٢٢٢,٩٢٧	السيارات
٩٥,٨٧٠,٤٦٨	١٠٤,٥٩٦,١٦٤	الطبي
٨,٥٥٩,٩٩٣	٧,٢٣٨,٣٣٣	الطاقة
٣٦,٨٣١,٤٣٥	٣٢,١٨٩,٢٠٥	تعويزات العمال والحوادث المتنوعة
٢٦,٤٦١,٨٥٤	٣٠,٩٣٨,٨٩٣	الحريق
٨,٨٨٨,٧٩٣	٦,٥٠٧,٢٤٠	الهندسي
٤,٧٨٣,٣٨٥	٧,٠٤١,٦٨٢	البحري والجوي
٦٢,١٦٩,٠٠٠	٧٩,٦٠٦,٠٠٤	تكافل العائلة
٢٦٨,٠٥٣,٢٤٣	٢٩٦,٣٤٠,٤٤٨	

٢٦ مخاطر التكافل

إن المخاطر في أي عقد تكافل هي إمكانية تكبد الحدث المؤمن وعدم التأكد من قيمة المطالبة الناتجة. وكنيجة لطبيعة عقد التكافل فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها.

بالنسبة لمحفظه عقود التكافل التي تنطبق عليها نظرية الاحتمالات للتسعير والتخصيص، تكون أهم المخاطر التي تواجه الشركة من عقود التكافل هي أن تتجاوز المطالبات الفعلية مدفوعات الفوائد لقيمة مطلوبات التكافل المقدرة. ويمكن أن 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 بناء 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 لتنويع 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.

٢٦ مخاطر التكافل (تتمة)

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. إن حدود الاكتتاب في موضعها الصحيح لتطبيق المعايير المناسبة لاختيار المخاطر.

تكرار المطالبات وحجمها

للشركة الحق في عدم تجديد عقود التكافل الفردية، 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 التأمين 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 وفقاً لهذه السياسات 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 الممتلكات 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 و١,٠٠٠,٠٠٠ 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 ولذلك يتم أخذ 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 الالتزامات.

٢٦ مخاطر التكافل (تتمة)

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

عند تقدير الالتزامات عن المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد، تقوم الشركة بالأخذ بعين الاعتبار المعلومات المتاحة من معدلي 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 المطالبات.

إن التكلفة المقدرة للمطالبات تتضمن المصاريف المباشرة التي يتم تكبدها لتسوية المطالبات بعد خصم قيمة الإحلال المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تقوم الشركة بالقيام بجميع الإجراءات المعقولة لضمان توفير المعلومات المناسبة المتعلقة بتعرضها للمطالبات. نظراً للأخذ بتقديرات 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 أساسي لمستوي قرارات المحكمة والتطورات القانونية بشأن المسائل المتعلقة بالعدد ومسؤولية التصيير. 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 التوجهات في 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 تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية باستخدام معادلة يتم الاعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة يعد افتراض مهم في تقنية التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة، بعد الأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تغير أسعار اشتركات 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 التقارير المالية 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.

يتم الاعتماد في اختيار النتائج لحوادث السنة لكل نوع من أنواع التكافل بناءً على تقييم التقنيات التي تعتبر الأنسب لملاحظة التطورات التاريخية. قد يشير ذلك، في حالات معينة، إلى اختيار تقنيات مختلفة أو مزيج من التقنيات للحوادث الفردية أو لمجموعة من الحوادث للسنة في نفس نوع التكافل.

٢٦ مخاطر التكافل (تتمة)

خطوات تطور المطالبات

يظهر الجدول التالي المطالبات الفعلية (بناءً على تقديرات نهاية السنة بما فيها المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها) مقارنةً بتقديرات السنوات الأربع السابقة وذلك بناءً على أساس السنة التي وقع فيها الحادث لتأمينات السيارات وسنة التأمين للتأمينات الأخرى:

السيارات - إجمالي:

سنة الإبلاغ

	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	وما قبل	ألف درهم
	٣٢,٨٤١	٤٦,٣٧٩	٤٢,٦٣٣	٧٥,٨٧٥	-	في نهاية سنة الحادث
	-	٢٠,٢٤١	٢٩,٦٠٩	٥٢,٦٢٥	-	بعد سنة
	-	-	٢٤,٠٨٠	٤٦,١٢٦	-	بعد سنتين
	-	-	-	٤٥,٠٦١	-	بعد ثلاث سنوات
	-	-	-	-	٢٢,٩٤٧	بعد أربع سنوات
	٣٢,٨٤١	٢٠,٢٤١	٢٤,٠٨٠	٤٥,٠٦١	٢٢,٩٤٧	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
	(٩,٥٥٦)	(١٥,٤١١)	(٢٣,١٥٦)	(٤٤,٩٩٧)	(٢٢,٩٤١)	الدفعات المتراكمة لتاريخه
	٢٩,١٠٩	٤,٨٣٠	٩٢٤	٦٤	٦	المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي

تأمينات أخرى - إجمالي

سنة الاكتتاب

	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	وما قبل	ألف درهم
	١٠٩,٣٧١	٥٢,٤٩٧	٤٤,٤١٢	٣٩,٣١٤	-	في نهاية سنة الاكتتاب
	-	٧٤,٨٤٦	٦٠,٥٧٧	٦٧,٨٩٩	-	بعد سنة
	-	-	٣٤,٤٥٥	٦٩,٤٨٧	-	بعد سنتين
	-	-	-	٣٧,٩٠١	-	بعد ثلاث سنوات
	-	-	-	-	٣٣,٦٥٣	بعد أربع سنوات
	١٠٩,٣٧١	٧٤,٨٤٦	٣٤,٤٥٥	٣٧,٩٠١	٣٣,٦٥٣	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
	(٣٧,٣٩٠)	(٣٨,١٩٩)	(٢٦,٨٥٧)	(٣٧,٠٦١)	(٣٣,٤٨٨)	الدفعات المتراكمة لتاريخه
	٧١,٩٨١	٣٦,٦٤٧	٧,٥٩٨	٨٤٠	١٦٥	المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي

٢٦ مخاطر التكافل (تتمة)

تركز 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 المطالبات التكافلية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات مع أطراف أخرى بهدف إعادة التكافل.

لتخفيض تعرض الشركة لمخاطر خسائر مهمة ناتجة من تعثر سيولة معيدي التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التكافل وتراقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التكافل. إن عقود إعادة التكافل لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه مشترك التكافل. ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة لمشركي التكافل المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التكافل من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لاتفاقيات إعادة التكافل.

حساسية أرباح وخسائر أعمال التكافل

بلغت أرباح عمليات التكافل بالنسبة لأرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما قيمته ٤٥ مليون درهم (٢٠١٦: ٣٧,٦ مليون درهم). لا تتوقع الشركة أي تغيير سلبي في مساهمة أرباح التكافل وذلك للأسباب التالية:

لدى الشركة معدل احتفاظ إجمالي لمخاطر التكافل تبلغ حوالي ٤١,٢% (٢٠١٦: ٤١,١%) على أساس صافي الاشتراكات المكتسبة. بسبب انخفاض نسبة المخاطر المحتفظ بها بنسبة ٩١% (٢٠١٦: ٩٢%) من حجم أعمال التكافل ومحدودية المخاطر في أعمال التكافل المحتفظ فيها بنسب عالية مثل تأمين السيارات، فإن الشركة تحافظ وبسهولة على معدل خسائر يبلغ ٧% إلى ٥٣% (٢٠١٦: ٧% إلى ٤٧%) وبالتالي لا يتوقع أية تأثيرات مالية هامة على صافي أرباح التكافل.

بلغت إيرادات عمولات الشركة ١٣% (٢٠١٦: ٢٠,٧%) من أرباح التكافل التشغيلية وتنتج بصورة رئيسية من إعادة التكافل وتبقى مصدر مناسب للدخل.

٢٧ أدوات مالية

إن الشركة معرضة لعدة مخاطر مالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية وموجودات ومطلوبات إعادة 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.

٢٧ أدوات مالية (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تم تقديم تحليل للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الدرجة التي يمكن ملاحظة القيمة العادلة لها في إيضاح ٢٨.

إدارة مخاطر رأس المال

قامت الشركة بتحديد أهداف وسياسات وطرق إدارة رأس المال وذلك لإدارة المخاطر التي تؤثر على مركز 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 هيئة التأمين وتنظيم أعماله.
- 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). إن الشركة خاضعة لأحكام ملاءة التأمين المحلية والتي يجب أن تلتزم بها الشركة خلال السنة. تقوم الشركة بالاختبارات اللازمة ضمن سياساتها وإجراءاتها لضمان استمرارية الالتزام الكامل بتلك الأحكام.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٢٧٠,٩٢٢,٥٠٢	٣٠٨,٣٩٩,١٤٠	إجمالي حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي

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. إن الشركة ملتزمة بالمتطلبات المذكورة أعلاه.

٢٧ أدوات مالية (تتمة)

إدارة مخاطر رأس المال (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 المالية والمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

فئات الأدوات المالية

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
		الموجودات المالية
		وديعة نظامية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات
١٠٧,٦٢٢,٨١٧	١١٤,٤٣٠,٤٧٤	موجودات عقود إعادة تكافل
٣١٧,٦٠٦,٢٨٤	٢١٠,١٩٩,٧٥٦	الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة
١٢,٥٩٧,٧٨٩	٩,٠٧٥,٣٩٢	النقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك
٣٠٧,٩٩١,٣١٩	٥٣٦,٩٨٢,٣٢٤	الإجمالي
٧٥٥,٨١٨,٢٠٩	٨٨٠,٦٨٧,٩٤٦	
		التكافل
		مطلوبات عقود التكافل
٤٣٦,٨٦١,٢٣٢	٥٠٤,١٥٦,٤٦٤	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
٧١,٣٧٨,٩٩٦	٨٣,٤١٦,١٢٠	الإجمالي
٥٠٨,٢٤٠,٢٢٨	٥٨٧,٥٧٢,٥٨٤	

إدارة مخاطر معدل عائد الربح

إن الشركة غير معرضة لمخاطر هامة في معدل عائد الربح حيث أنه يتم إعادة تسعير موجوداتها المعرضة لحساسية عائد الربح بشكل دوري.

تستند مخاطر معدل العائد بشكل رئيسي إلى الإيداعات البنكية.

تسعى الشركة بشكل علم للتقليل من مخاطر معدل العائد 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 هامة في العملات الأجنبية حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية تسود بـ درهم الإمارات العربية المتحدة أو بالدولار الأمريكي الذي يرتبط به الدرهم الإماراتي.

٢٧ أدوات مالية (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تذبذب قيمة أداة 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 العوامل الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركة السوق بشكل فعال ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر فيها.

إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى عدم مقدرة 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 التعثر. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الائتمان وكذلك التصنيف الائتماني للأطراف المقابلة وتوزيع القيمة الاجمالية 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 استخدام إعادة 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 البوليصه. يتم الأخذ في عين الاعتبار الجدارة الائتمانية لشركة إعادة التكافل بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

٢٧ أدوات مالية (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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.

تحتوي تقارير معلومات الإدارة التي يتم تقديمها إلى الشركة على تفاصيل مخصصات الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة والمشطوبات اللاحقة. يتم تخفيض التعرضات للمخاطر الائتمانية المتعلقة لمشاركي 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 لمشاركي التكافل من الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل تركيز المبالغ المستحقة من حملة البوالص مبينة في الإيضاح رقم ١٠. تعتقد الإدارة أنه يتم تخفيض تركيز مخاطر الائتمان من خلال تصنيف ائتماني عالي وثبات مالي لحاملي البوالص.

إن مخاطر الائتمان المتعلقة بالأموال السائلة المحفوظ بها لدى البنوك محدودة، حيث أن الأطراف المقابلة هي بنوك محلية ذات سمعة جيدة يتم مراقبتها من قبل جهات رقابية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم وضع جميع الودائع لدى ٦ بنوك (٢٠١٦: ٨ بنوك). إن الإدارة على يقين بأن هذا التركيز بنهاية السنة لا ينتج عنه أية مخاطر ائتمان على الشركة حيث أن هذه البنوك هي بنوك رئيسية تعمل في دولة الإمارات العربية المتحدة ويتم تنظيمها من قبل البنك المركزي.

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية، بعد خصم خسائر انخفاض القيمة تمثل التعرض الأقصى للشركة لمخاطر الائتمان لهذه الذمم المدينة والأموال السائلة.

إدارة مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بمتطلباتها التمويلية. إن التسهيلات البنكية، وحاملي البوالص ومعيدي التكافل هم المصادر الرئيسية للتمويل، وتعتبر مخاطر السيولة للشركة ذات مستوى منخفض.

يلخص الجدول التالي تواريخ الاستحقاق المتبقية لمطلوبات الشركة المالية مع تحديد تواريخ الاستحقاق بناءً على الفترة المتبقية من نهاية الفترة إلى تاريخ الاستحقاق المتعاقد عليه/ تاريخ التسديد.

تقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

إيضاحات حول البيانات المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٧ أدوات مالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

القيمة المدرجة درهم	من صفر إلى ١٨٠ يوم درهم	من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوم درهم	
			المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٠٤,١٥٦,٤٦٤	-		مطلوبات عقود التكافل
٨٣,٤١٦,١٢٠	٤٧,١١١,٣٤٠	٣٦,٣٠٤,٧٨٠	ذمم التكافل وإعادة تكافل الدائنة
٥٨٧,٥٧٢,٥٨٤	٤٧,١١١,٣٤٠	٥٤٠,٤٦١,٢٤٤	الإجمالي
			المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤٣٦,٨٦١,٢٣٢	-		مطلوبات عقود التكافل
٧١,٣٧٨,٩٩٦	٤٢,٠٨٦,٢٣٥	٢٩,٢٩٢,٧٦١	ذمم التكافل وإعادة تكافل الدائنة
٥٠٨,٢٤٠,٢٢٨	٤٢,٠٨٦,٢٣٥	٤٦٦,١٥٣,٩٩٣	الإجمالي

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

٢٨ قياسات القيمة العادلة

يعرض الجدول التالي تحليل الأدوات المالية مدرجة بالقيمة العادلة بتراتبية قياس القيمة العادلة:

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	الإجمالي درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٩,٦٠٣,١٠٥	-		٤٠,٧٠٩,٦٢٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٧٣,٧٢٠,٨٥٠	-	٧٣,٧٢٠,٨٥٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-	١٩,٦٠٠,٠٠٠	١٩,٦٠٠,٠٠٠	استثمارات في ممتلكات
١٩,٦٠٣,١٠٥	٧٣,٧٢٠,٨٥٠	٤٠,٧٠٦,٥١٩	١٣٤,٠٣٠,٤٧٤	الإجمالي
				٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٨,٠٩٥,٥٣٧	-		٣١,٨١٠,٣١٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٧٥,٨١٢,٥٠١	-	٧٥,٨١٢,٥٠١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-	١٩,٢٢٢,٧٢٥	١٩,٢٢٢,٧٢٥	استثمارات في ممتلكات
١٨,٠٩٥,٥٣٧	٧٥,٨١٢,٥٠١	٣٢,٩٣٧,٥٠٤	١٢٦,٨٤٥,٥٤٢	الإجمالي

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ في ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

إيضاحات حول البيانات المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩ مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٢,٠٨٣,٣٢٠	١,٣٨١,٥١٥	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات البنكية ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.