تكافل الامارات تأمين (ش.م.ع)

التقرير السنوي ٢٠١٧

الحياة، الصحة والسعادة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَٰنِ الرَّحِيمِ

بسم الله الرحمن الرحيم

الشيخ خليفة بن زايد بن سلطان آل نهيان
رئيس دولة الامارات العربية المتحدة

الشيخ محمد بن زايد آل نهيان
ولي عهد أبو ظبي ونائب القائد الاعلى للقوات المسلحة
لدولة الامارات العربية المتحدة

الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم
نائب رئيس الدولة و رئيس مجلس الوزراء لدولة الامارات
العربية المتحدة و حاكم دبي

جدول المحتويات

- أعضاء مجلس الادارة
- تقرير مجلس الادارة
- تقرير هيئة الرقابة الشرعية
- تقرير مدقق الحسابات المستقل
- بيان المركز المالي الموحد
- بيان الدخل الشامل الموحد
- بيان التغيرات في حقوق المالية الموحد
- بيان التدفقات النقدية الموحدة
- ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة مجلس

أعضاء مجلس الادارة

سعادة عبدالله المرر
- رئيس مجلس الادارة

السيد محمد زياد الهواري
– عضو مجلس ادارة تنفيذي

السيد عبدالله عطاطرة
– نائب رئيس مجلس الادارة

الدكتور نورالدين صبحي أحمد عطاطرة
– عضو مجلس ادارة

السيد ظفر حبيب خان
– عضو مجلس ادارة

السيد عمر سعيد بروك الحميري
– عضو مجلس ادارة

السيد خليفة يوسف خوري
- عضو مجلس ادارة

تقرير مجلس الادارة

السادة المساهمين الكرام،،
واصلت شركة تكافل الامارات بخطى ثابته النمو في آدائها المالي حيث حققت زيادة في صافي الأرباح بنسبة ٢٥ ٪ للعام ٢٠١٧. و سنبقى ملتزمون بمسيرة النمو من خلال التركيز على المبادرات التجارية و التشغيلية والاستراتيجية المتواكبة مع أحدث التقنيات الرقمية و التكنولوجيا المتاحة.

مؤشرات هامة حول الأداء المالي:

•ارتفع صافي الربح التشغيلي و عائدات الاستثمار بنسبة ٢٥ ٪ عن العام ٢٠١٦، حيث وصل إلى ١٨,٨ مليون درهم مقارنة ب ١٥مليون درهم في نهاية عام ٢٠١٦.

• كما ارتفعت صافي أرباح التكافل بنسبة ٣٥ ٪ لتصل إلى ١٢٢ مليون درهم عن الاثنى عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقارنة ب ٩٠ مليون درهم عن نفس الفترة لعام ٢٠١٦.

•وارتفعت المساهمات المكتسبة بنسبة ٣٠ ٪ حيث وصلت إلى ٦٤٢ مليون درهم مع نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة بـ ٤٩٣ مليون درهم في نهاية عام ٢٠١٦.

•بلغ إجمالي الأصول في نهاية عام ٢٠١٧ ما يعادل ٨٤١ مليون درهم، حيث ارتفعت بنسبة ١٥ ٪ عن اجمالي الأصول لسنة ٢٠١٦ بقيمة ٧٣٢ مليون درهم الأمر الذي يعكس استمرارية النمو.

هذا و تستمر تكافل الامارات في النمو في أعمالها من خلال شراكاتها الاستراتيجية مع كل من بيزات وسوق المال اضافة الى مشروع الاستحواذ مؤخرا على شركة تكافل الهلال مما يجعلنا أكبر مجموعة لتزويد خدمات التأمين التكافلي في دولة الإمارات العربية المتحدة اذ توفر المجموعة بذلك برامج التكافل العامة الى جانب خدمات التأمين التكافلي على الحياة والصحة، وهو ما نعتبره إنجازا كبيرا لفريق عملنا.

و دليلا على النجاح المستمر لشركة تكافل الامارات، ما حظيت به من فوز بجائزتين هامتين خلال حفل توزيع جوائز التأمين لمنطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا فقد تم تكريم الشركة كأفضل شركة تأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة و أفضل شركة تأمين تكافلي لعام ٢٠١٧.

و تعزيزا للاداء المالي القوي خلال العام ٢٠١٧، فقد قامت تكافل الامارات بالعديد من المبادرات الرقمية الاستراتيجية التي من شأنها تحسين تجربة العملاء ، تبسيط المنتجات التي تقدمها الشركة ودفع عجلة النمو و ذلك بالاختلاف عن سوق التأمين التقليدي. هذا ويتم تحقيق ذلك في ظل الإدارة الحكيمة للرئيس التنفيذي السيد فادي الهندي الذي تم تعيينه مؤخرا ، و نحن نتطلع للتحول إلى شركة رقميّة تتسم بكفاءة و فعالية قصوى و اضعين رضا العملاء على أعلى سلّم أولوياتنا.

وتعتبر الموارد البشرية ذات الكفاءة العالية سببا في تميز شركة تكافل الامارات. حيث تستمر الشركة في الاستثمار لتوفير أفضل فرص و تقنيات التدريب التي تساهم في رسم المسارات الوظيفية الأمر الذي يصقل و ينمي مهارات الموظفين في قطاع التأمين.

كما و أود أن أشكر جميع موظفينا لمساهمتهم الفعالة في تحقيق الربحية لعام ٢٠١٧.

إن الأطراف ذات العلاقة تمثل المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والمنشآت التي تحت السيطرة أو السيطرة المشتركة أو تحت تأثير جوهري من تلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على الأسعار وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات.

إن الأرصدة الجوهرية القائمة في ٣١ ديسمبر بخصوص الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم
شركات زميلة للمساهمين الرئيسيين:		
مبالغ مستحقة من استثمارات حقوق الملكية	**٣,٣٢١,٥٢٦**	١,٠٢٠,٨٠١
مطالبات تحت السداد	**٩٢٥,٣٠٧**	٢١,٨٤١
استثمارات حقوق الملكية - متداولة	**١٩,١١٠,٠٠٠**	٢٨,٧٠٢,٦٥٢

إن الدخل والمصروفات بخصوص الأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم
شركات زميلة للمساهمين الرئيسيين:		
المساهمات	**٣٤,٧٣١,٧٠٤**	٢,٦٠٥,٦٦٢
المطالبات	**٩٢٥,٣٠٧**	٢,٤٠٩,٤٠٠

تعويضات موظفي الإدارة العليا كما يلي:

	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم
مزايا قصيرة الأجل للموظفين	٦,٠٠٤,٥٤٣	٦,٣٠٤,٠٦٠
مكافآت نهاية الخدمة	٢٧٦,٢٨٧	٢٧٥,٧٠٩

تنتج الأرصدة القائمة في نهاية السنة أثناء سير الأعمال العادية. بخصوص السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لم تسجل المجموعة أي انخفاض في القيمة بخصوص المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

إننا الان في شركة تكافل الإمارات بصدد خوض رحلة مميزة للنمو والربحية في سوق يعج بالثورات والتحولات الرقمية. ونحن على يقين بأن بامكاننا الارتقاء بشركة تكافل الإمارات إلى آفاق جديدة وذلك بما نبديه من الالتزام والتفاني والإخلاص.
بالنيابة عن ادارة شركة تكافل الامارات و مساهميها الكرام ، فإن مجلس الادارة يعبر عن تقديره الفائق وامتنانه العميق لصاحب السمو الشيخ محمد بن راشد ال مكتوم – نائب رئيس الدولة ، رئيس مجلس الوزراء في دولة الامارات العربية المتحدة، حاكم دبي حفظه الله على دعمه المستمر لمجتمع الأعمال في الامارات العربية المتحدة.

عبدالله المرر
رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية لشركة تكافل الإمارات – تأمين
شركة مساهمة عامة – دبي – الإمارات العربية المتحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إلى الجمعية العمومية لمساهمي الشركة وإلى مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

الحمد لله وحده والصلاة والسلام على من لا نبي بعده سيدنا محمد وعلى آله وأصحابه أجمعين وبعد.

نحن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية " الهيئة" لشركة تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع) :

أ.د عبد الناصر موسى أبو البصل	رئيس الهيئة
الدكتور/ عبد الستار أبو غدة	نائب رئيس الهيئة
الشيخ / محمد حسان كليم	عضو الهيئة

استناداً إلى نص المادة (٦٣) من النظام الأساسي للشركة ، نقدم التقرير التالي عن أعمال الشركة وحساباتها:

لقد راجعنا الأسس التي قام عليها عمل الشركة ، ونتائجها المالية ، والاستثمارات التي دخلت فيها و برامجها التكافلية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، ونماذج من وثائق التكافل (التأمين) التي تبرمها الشركة ، والعقود والاتفاقات الجديدة التي أبرمتها الشركة , وغيرها من أنشطة وأعمال بغرض إبداء الرأي فيما إذا كانت الشركة ملتزمة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ، وبالفتاوى والقرارات والتوجيهات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا.

تقع مسؤولية التأكد من أن الشركة تعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة ، وهي المسؤولة عن أنشطة وأعمال الشركة وتنفيذها وفق الأساس الذي قام عليه نشاط وعمل الشركة وحدده نظامها الأساسي ، وهو الالتزام الكامل بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، أما مسئوليتنا فتنحصر في إبداء رأي شرعي مستقل بناء على مراجعتنا لما اطلعنا عليه ، وفي تقديم تقرير بذلك.

لقد قمنا بمراجعة النتائج المالية للشركة ، وهيكلها المالي ، من واقع مراجعتنا لميزانيتها العمومية وقائمة الدخل وقائمة الإيرادات والمصروفات. كما قمنا بمراجعة أوجه الاستثمارات التي دخلت الشركة فيها ، بجانب مراجعة نماذج من وثائق التكافل المزمع إبرامها والتعامل بها في أنواع مختلفة من التأمين التكافلي ، والاطلاع على ما يتم بشان إعادة التأمين أو إعادة التكافل والجهات التي تم إبرام اتفاقيات الإعادة معها.

كما تم تزويدنا بالمعلومات والتفسيرات التي تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن الشركة لم تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في الجملة وفي نطاق ما اطلعنا عليه من أنشطتها.
وفي رأينا:

١- أن الشركة قد التزمت في هيكلها المالي بالفصل بين حساب المستأمنين وحساب المساهمين ، والذي يعد أساساً في التأمين التكافلي ، وقد قامت الشركة بإعداد بياناتها المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٧ حسب النموذج المطابق للمعايير

الشرعية الذي يتعين إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً له (في ظل الأنظمة المحاسبية السائدة) وهو النموذج الذي يعبر عن حقيقة وطبيعة عمل شركة التكافل ، وهيكلها المالي.

٢- أن الشركة لم تقتطع من حساب المستأمنين إلا عمولة الإدارة المحددة أو أقل منها وحصتها الشائعة من أرباح هذا الحساب بصفتها مضاربة وطلبنا من الشركة الإعلان عنهما في مقر الشركة وفروعها وموقعها الإلكتروني لأنه أمر واجب ليتحقق العلم به للمستأمنين ، وهو مطلب شرعي في الوكالة وفي المضاربة ، ويجب أن يتم الإعلان بشكل واضح في الأماكن التي يرتادها العملاء.

٣- نظرا لوجود عجز في محفظة التكافل قدمت الشركة قرضا حسنا لمواجهة هذا العجز، و قد استردت الشركة جزءا من القرض الحسن المقدم في السنوات السابقة.

٤- ان البرامج التكافلية التي أصدرتها الشركة و الاستثمارات من حساب حملة الوثائق هي مقبولة في ضوء ما ظهر لنا و وفقا لقواعد و مبادئ الشريعة الاسلامية .

٥- أن الشركة قد أكدت إبرامها لاتفاقيات إعادة التأمين وفق الأسس التي اعتمدناها لذلك ، وقد طلبنا تقليل إعادة التأمين الاختيارية لدى شركات تقليدية ما أمكن ، مع أولوية إعادة التأمين الإجبارية والاختيارية مع الشركات الإسلامية على أسس التأمين الإسلامي.

٦- أن الوثائق التي استخدمتها الشركة وتمت مراجعة نماذج منها هي وثائق مقبولة شرعاً في ضوء ما اطلعنا عليه ، وهي الوثائق المعتمدة من قبلنا.

٧- قامت الهيئة بمراجعة مقدار الزكاة المدفوع لسنة ٢٠١٧ و الموافقة عليه و بموجبه فان الهيئة تعلن أن مقدار الزكاة الواجب عن كل سهم هو ٠,٠٠٧٢٥ درهم اماراتي.

٨- تؤكد الهيئة أن على الشركة ضرورة تدريب الموظفين على ثقافة التكافل و أحكامه الشرعية للارتقاء بالعمل و لتحقيق أهداف الشركة المتفقة مع أحكام الشريعة الاسلامية، و يؤكد أعضاء الهيئة الشرعية استعدادهم لتقديم الدورات اللازمة بهذا الخصوص.

و تؤكد الهيئة أن الشركة ليس لها استخدام أي وثيقة أو مستند أو عقود أو الدخول في أي اتفاقية أو استثمار ، أو ممارسة نشاط من النشاطات ، إلا بعد اعتماده من قبلها للتأكد من أنه يتفق مع المتطلبات الشرعية ، وهو ما ينص عليه النظام الأساسي للشركة.

هذا و قد أصدرت هيئة الرقابة الشرعية هذا التقرير و تقدر الجهود المبذولة من الشركة للالتزام بمبادئ و قواعد الشريعة الاسلامية.

نسأل الله العلي القدير أن يوفق الشركة والقائمين عليها لما فيه الخير والرشاد.

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين

هيئة الرقابة الشرعية لشركة تكافل الإمارات

أ.د عبد الناصر موسى أبو البصل رئيس الهيئة التوقيع _____

البيانات المالية الموحدة

إرنست و يونغ
صندوق بريد ٩٢٦٧
الطابق ٢٨، برج الصقر للأعمال
شارع الشيخ زايد
دبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai@ae.ey.com
ey.com/mena

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) ("الشركة") والشركة التابعة لها (يشار إليها مجتمعةً بـ "المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والبيانات الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة 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 الموحدة" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكل إجمالي وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الأمر موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بتلك الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. 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 الموحدة المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	*كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق*
تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل *(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٦ حول البيانات المالية الموحدة)*	
لقد ركزنا على هذا الرصيد بسبب التعقيد الذي تنطوي عليه عملية التقدير والأحكام الهامة التي تتخذها الإدارة والمدراء لتحديد مدى ملاءمة وكفاية بند المطلوبات. تستند المطلوبات التي تتضمن المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم تسويتها والتي تم تكبدها ولم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطي الحسابي إلى أفضل تقدير للتكلفة الإجمالية لجميع المطالبات المقدمة لكن لم تتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لم يتم، بالإضافة لتكاليف معالجة المطالبات ذات العلاقة. وقد يتم استخدام مجموعة من الطرق لتحديد تلك المخصصات. وتتضمن تلك الطرق عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية ذات الصلة بمبلغ التسوية المتوقع وطرق تسوية المطالبات. يتم تثبيت موجودات إعادة التكافل عند تثبيت بند مطلوبات التأمين الكلي ذي الصلة وفقاً لشروط عقود إعادة التكافل، وتتوقف قابلية استردادها على احتمالية التقصير في السداد والخسائر المحتملة في حالة التقصير في السداد من جانب أطراف عقود إعادة التكافل المعنيين. تم إجراء تقييم اكتواري لمطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل من قبل خبير اكتواري مستقل. يوصف الإيضاح رقم ٦ حول البيانات المالية الموحدة العناصر التي تشكل مطلوبات عقود التكافل ورصيد موجودات إعادة التكافل.	إن العمل الذي قمنا به لمعالجة تقييم مطلوبات عقود التكافل يتضمن الإجراءات التالية: - تقييم واختبار الإجراءات الرئيسية للرقابة الداخلية فيما يتعلق بعمليات التعامل مع المطالبات وتحديد الاحتياطي للشركة بالإضافة إلى تثبيت وتسييل موجودات إعادة التكافل. لقد قمنا بفحص أدلة تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية على تقييم احتياطيات المطالبات الفردية، مثل إجراءات مراجعة الخسائر الكبيرة والمراجعات الداخلية للحالات المماثلة (حيث يقوم المراجعون بفحص الوثائق الثبوتية لاحتياطيات المطالبات والتأكد مما إذا كان المبلغ المدرج في البيانات المالية الموحدة تم تقييمه بشكلٍ مناسب). - قمنا بفحص عينات احتياطيات المطالبات وحصة موجودات إعادة التكافل ذات الصلة من خلال مقارنة المبلغ المقدر للاحتياطي مع الوثائق المناسبة، مثل التقارير المقدمة من إداريي الطرف الثالث. - راجعنا تسوية الإدارة لبيانات الشركة المعنية المسجلة في أنظمة إدارة وثائق التأمين مع البيانات المستخدمة في حسابات الاحتياطيات الاكتوارية. - قمنا بربط مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل بناءً على توصيات الخبير الاكتواري للمجموعة بالمطلوبات والموجودات المدرجة في البيانات المالية الموحدة. - قمنا بتقييم خبرة وكفاءة الخبير الاكتواري للشركة لإجراء تقييم نهاية السنة. - استعنا بأعضاء فريقنا الاكتواري المتخصص لتطبيق المعرفة والخبرات الخاصة بالمجال، وقارنا المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها. - حصلنا على موجز اتفاقية إعادة التكافل للسنة وتحققنا من التفاصيل الواردة في الموجز مقابل الاتفاقيات ذات الصلة. - راجعنا نسب موجودات إعادة التكافل مقابل مطلوبات عقود التكافل ذات العلاقة لتحديد أي فروق عن اتفاقية إعادة التكافل.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	*كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق*
تقييم العقارات الاستثمارية *(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٧ حول البيانات المالية الموحدة)*	
تتكون العقارات الاستثمارية للمجموعة من الأراضي والشقق السكنية. إن عملية تقييم محفظة العقارات الخاصة بالشركة تقديرية بشكل كبير بسبب، من بين عوامل أخرى، الطبيعة الفردية لكل عقار ولموقعه وللخصائص الفردية الأخرى الخاصة بذلك العقار. لقد قدمنا تركيزاً واهتماماً خاصاً خلال عملية التدقيق بهذا الأمر لوجود تقديرات غير مؤكدة جوهرية، مقترناً بحقيقة أن الفارق بنسبة صغيرة في افتراضات التقييم الفردي للعقارات، عند تجميعها، يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية. تم تقييم الأراضي من قبل مقيم مستقل. وقد قامت الشركة بتعيين المقيم، وقام بأعماله وفقاً لمعايير التقييم الدولية الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين. عند تحديد قيمة العقارات، اتبع المقيم طريقة المقارنة للتقييم (طريقة المقارنة المباشرة). يتضمن منهج المقارنة المباشرة إجراء تعديلات على سعر بيع العقارات المماثلة من أجل حساب الاختلاف في الموقع وإمكانية الوصول إليها والاستخدام وقطعة الأرض والشكل والمساحة المحتملة المسموح بالبناء عليها والخصائص الفردية الأخرى.	قمنا بتقييم كفاءة وقدرة وموضوعية خبراء التقييم من خلال النظر في المعلومات من مصادر متنوعة، مثل: - المعرفة بمؤهلات ذلك الخبير أو عضويته في هيئة مهنية أو رابطة صناعية أو ترخيص ممارسة العمل أو أشكال أخرى من الاعتماد المهني الخارجي؛ و - تقييم مدى معقولية القيمة العادلة من خلال المقارنة المستقلة لأسعار العقارات المماثلة ضمن المواقع الإلكترونية لتجارة العقارات. قمنا بتقييم مدى ملائمة عمل الخبير من خلال النظر في طبيعة ومحتوى التعليمات المقدمة للخبير من قبل الشركة وملائمة ومعقولية نتائج أو استنتاجات الخبراء ومدى اتساقها مع أدلة التدقيق الأخرى، وما إذا كانت التقييمات قد انعكست بشكل مناسب في البيانات المالية. وحيثما كان عمل الخبراء ينطوي على الاستخدام الكبير لبيانات مرجعية، يتم تقييم ملائمة ودقة البيانات المرجعية هذه. نظراً للطبيعة التقديرية التي ينطوي عليها تحديد قيمة العقارات الفردية ووجود افتراضات وأساليب تقييم بديلة، حددنا مجموعة من القيم التي تعتبر معقولة لتقييم تقديرات العقارات المستقلة التي تستخدمها الإدارة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	*كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق*
تحقق الإيرادات *(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢٠ حول البيانات المالية الموحدة)*	
تتألف المساهمات الإجمالية المدرجة من إجمالي المساهمات المدينة لفترة التغطية التأمينية المقدمة بموجب عقود مبرمة خلال فترة المحاسبة، ويتم تثبيتها في تاريخ سريان الوثيقة. وفي نهاية كل سنة مالية، يتم تكوين مخصص لنسبة من صافي المساهمات المحتفظ بها لأعمال التأمين الصحي والتأمين على الحياة لتغطية أجزاء المخاطر التي لم تنتهي في تاريخ التقرير المالي. ويلزم حساب الاحتياطيات وفقاً لمتطلبات قانون التأمين ذات الصلة بشركات التأمين. يتم إجراء التقييم الاكتواري لاحتياطي المساهمات غير المكتسبة وحصة إعادة التكافل من قبل خبير اكتواري مستقل.	إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية: - قمنا بتقييم ما إذا كانت سياسات تثبيت الإيرادات الخاصة بالمجموعة تتفق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتحققنا من تطبيق تلك السياسات. وعلى وجه التحديد، قمنا بتحديد ما إذا كانت مساهمات وثائق التأمين يتم حسابها في تاريخ سريان الوثائق، من خلال اختبار عينة من بنود إيرادات عقود التأمين، مع التركيز بشكلٍ خاص على المعاملات التي تمت قرابة يوم ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. - قمنا بتقييم أنظمة تكنولوجيا المعلومات ذات العلاقة واختبرنا مدى فاعلية تطبيق الضوابط الداخلية على تسجيل الإيرادات ضمن الفترة الصحيحة. - قمنا بمقارنة رصيد احتياطي المساهمات غير المكتسبة وفقاً للبيانات المالية الموحدة برصيد الاحتياطي المحتسب من قبل الخبير الاكتواري للشركة. - أعدنا حساب احتياطي المساهمات غير المكتسبة بناءً على فترة الاكتساب لعقود التأمين القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. - لقد تم تزويدنا بآلية المعالجة المحاسبية للمساهمات المستلمة استناداً إلى تصنيف المنتج حسب الوثيقة وقد قمنا بمراجعتها. - كما قمنا باختبار عينة قائمة على المخاطر للقيود اليومية المحولة إلى حسابات الإيرادات لتحديد أي بنود غير عادية أو مختلفة، وتحققنا من التسويات التي تمت بين الملف الرئيسي للوثيقة ودفاتر الحسابات المالية الخاصة به.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	*كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق*
قابلية استرداد ذمم التكافل المدينة *(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٥ حول البيانات المالية الموحدة)*	
إن الشركة لديها ذمم تكافل مدينة متأخرة السداد لكن لم تنخفض قيمتها (كما هو مذكور في الإيضاح رقم ٥ حول البيانات المالية الموحدة). وإن أهم المخاطر المصاحبة لتلك الذمم المدينة هو إمكانية استردادها. إن مخصص الإدارة ذي العلاقة يتم تحديده لكل حالة على حدة ويتأثر بالافتراضات المتعلقة باحتمالية التقصير في السداد والخسائر المحتملة في حالة التقصير في السداد.	إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية: - قمنا بمقارنة المخصص السابق للديون المعدومة بالمبالغ الفعلية المشطوبة لتحديد ما إذا كانت الطرق التي اتبعتها الإدارة في التقييم معقولة أم لا. - تحققنا أيضاً من مدى كفاية مخصصات الديون المعدومة لكبار العملاء، مع مراعاة بعض تقييمات مخاطر الائتمان الخاصة لكل عميل بناءً على الوقت الذي مر على موعد الاستحقاق وما إذا كانت هناك أي نزاعات على الرصيد مستحق السداد وتاريخ تسوية الذمم المدينة وما إذا كانت هناك أي مطلوبات لنفس الأطراف الأخرى لتقليل صافي التعرضات. - تناقشنا مع الإدارة وقمنا بمراجعة المراسلات، ذات الصلة، لتحديد أي نزاعات قائمة وتقييم ما إذا كانت تلك النزاعات تمت مراعاتها بشكلٍ مناسب في مخصص الديون المعدومة. - لقد قمنا بالتحقق من تسوية الذمم المدينة والدائنة لأرصدة إعادة التكافل والتأكد من الإفصاح عن ذلك بالشكل الصحيح.
تقييم الاستثمارات غير المتداولة *(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤ حول البيانات المالية الموحدة)*	
نظراً للتغيرات المستمرة التي يشهدها السوق وحالة عدم التأكد التي تسيطر على الاقتصاد الكلي، يظل تقييم الاستثمارات مجالاً للعديد من المخاطر الكامنة. ولا تتكرر نفس المخاطر في جميع أنواع الاستثمارات، وتكون في أعلى درجاتها عندما يكون من الصعب تقييم الاستثمارات وذلك لأن الأسعار المدرجة لا تتوفر بسهولة.	بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، قمنا بتقييم كل من المنهجية والافتراضات المستخدمة من قِبل الإدارة في حساب القيم في نهاية السنة. وقد تضمن الاختبار القيام بالإجراءات التالية: - مراجعة تقييم العمل المقدم من قبل العميل. - حصلنا على الوثائق الثبوتية للعمل المذكور أعلاه وقمنا بمراجعتها. - لقد قمنا بمراجعة آخر إجراءات الشركة الاستثمارية وتقييم ما إذا كان التقييم مناسباً مقارنة بأداء الشركة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	*كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق*
***قياس تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين التكافلي على الحياة** (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٨ حول البيانات المالية الموحدة)*	
لقد ركزنا على هذا المجال نظراً للتعقيد الذي تنطوي عليه عملية التقدير والأحكام الهامة التي تتخذها الإدارة فيما يتعلق بقياس تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين التكافلي على الحياة وعند تحديد الأجل الفعلي لوثائق التأمين التكافلي على الحياة.	إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية: - لقد قمنا بتنفيذ إجراءات، على أساس العينة، لاختبار ما إذا كانت تفاصيل وثائق معينة مقدمة للخبير الاكتواري الخارجي من قبل الشركة مطابقة لمستندات الوثيقة المعنية.
قامت المجموعة خلال السنة الحالية بالتأكد من الأجل الفعلي لوثائق التأمين التكافلي على الحياة. وقد قام الخبير الاكتواري الخارجي بمراجعة هذا النموذج من أجل ملاءمة الأجل الفعلي لوثائق التأمين على الحياة. تقوم المجموعة بإطفاء تكاليف الاستحواذ بنفس النسبة لدخل الرسوم في كل سنة على مدى الأجل الفعلي لوثائق التأمين التكافلي على الحياة.	- نفذنا أيضاً إجراءات، على أساس العينة، للتحقق من اكتمال ودقة بيانات الوثيقة المقدمة للخبير الاكتواري الخارجي. وبالإضافة إلى ذلك، قمنا على أساس العينة بإعادة حساب مبلغ تكاليف الاستحواذ التي سيتم تأجيلها كما في نهاية السنة ومصاريف الإطفاء المصاحبة والمسجلة في بيان الدخل.

المعلومات الأخرى

تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى تقرير أعضاء مجلس الإدارة وتقرير مجلس الشريعة (ولكن لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا)، والذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات هذا، وأهم النقاط لهذه السنة ومحفظة المنتجات ومراجعة المدير التنفيذي وأسئلة وأجوبة العضو المنتدب ونموذج الاستراتيجية والأعمال والتي نتوقع أن تكون متوفرة لنا بعد ذلك التاريخ.

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهرية. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات، أن هناك أخطاءً جوهرية في تلك المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

الأمور الأخرى

تم تدقيق البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل مدقق حسابات آخر حيث أبدى تقريره المؤرخ في ٧ فبراير ٢٠١٧ رأياً غير متحفظاً بشأن تلك البيانات المالية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) (تتمة)

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمواصلة أعمال الشركة على أساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو ليس لديها أي بديل واقعي لذلك.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالي من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

في إطار عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري 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 نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة الشركة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد 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.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأيٍ حول البيانات المالية الموحدة. ونحن نتحمل المسؤولية عن توجيه وتنفيذ عملية تدقيق البيانات المالية للمجموعة والإشراف عليها. ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبلغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، في حال وجدت.

ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحوكمة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبذلك تعتبر أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلا إذا كان القانون أو اللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث أنه من المتوقع أن تتجاوز التداعيات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائد المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي:

١) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
٣) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
٤) تتفق المعلومات المالية الموحدة الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع الدفاتر والسجلات المحاسبية للمجموعة؛
٥) تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ضمن الإيضاح ٤؛
٦) يبين الإيضاح ٢٩ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تتمة)

٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع 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 أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد؛ و

٨) يبين الإيضاح ٣٨ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

عن ارنست ويونغ

موقعة من قبل:
أشرف وحيد أبو شرخ
شريك
رقم التسجيل : ٦٩٠

٨ مارس ٢٠١٨
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	ايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم
موجودات عمليات التكافل			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	٨٥,٩٦٥,٦٥٩	١٧٦,٨١١,٣٩٣
أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
حيث يتحمل حملة الوثائق مخاطر الاستثمار	٤	٨٨,٤٣٦,٠٢٨	٥٥,٩٦٩,١٥٣
استثمارات أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤	٣١,٩٤٩,٧٩٣	-
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى	٥	٩٨,٢٧١,٦٨٧	٨٤,٩٧٧,١٣٨
موجودات عقود إعادة التكافل	٦	١٤٦,٢٤٩,٠٦٥	٩٥,٧٠٥,٢٣٧
عقارات استثمارية	٧	٣٨,٧٧٢,٤٢٩	-
تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق	٨	٤٩,٩٦٦,٦٣٢	٤٣,٤٩٩,٦٢٤
إجمالي موجودات عمليات التكافل		٥٣٩,٦١١,٢٩٣	٤٥٦,٩٦٢,٥٤٥
موجودات المساهمين			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	٢٠,٩٤٠,٧٥٤	٩,٣٤٧,٢٧٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤	٧٣,٥٧٤,٩٤٤	٧٨,٤١٩,٦٨٣
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى	٥	٧٥,٢٤٢,٢٠٣	١٤,١٥٣,٠٣٢
ودائع	٩	-	٢٣,٠٠٠,٠٠٠
وديعة إلزامية	١٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق		-	١,٠٠٠,٠٠٠
عقارات استثمارية	٧	-	٣٨,٤٠٥,٨١٦
ممتلكات ومعدات	١١	٤٩,٢٣١,١٦٢	٢,٤٧١,٣٩٥
موجودات غير ملموسة	١٢	٢,٢٠٥,٣١٥	١,٥٣٣,٣٢٣
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق		٧٦,٠٢٦,٠٥٧	١٠٢,٥٤٧,٨٩٨
إجمالي موجودات المساهمين		٣٠١,٢٢٠,٤٣٥	٢٧٤,٨٧٨,٤٢١
إجمالي الموجودات		٨٤٠,٨٣١,٧٢٨	٧٣١,٨٤٠,٩٦٦
مطلوبات عمليات التكافل والعجز			
مطلوبات عمليات التكافل			
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى	١٣	١٥٤,٨٥٨,٦٢٢	٧٣,٨٢٦,١٣٥
مطلوبات عقود التكافل	٦	٣٤٩,٥٠٩,٣١٩	٣٣٧,٥٣٩,٣٤٩
مبالغ مستحقة إلى المساهمين		٧٦,٠٢٦,٠٥٧	١٠٢,٥٤٧,٨٩٨
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		٥٨٠,٣٩٣,٩٩٨	٥١٣,٩١٣,٣٨٢
العجز في صندوق حملة الوثائق وقرض حسن من المساهمين			
عجز في صندوق حملة الوثائق	٣٣	(٤٠,٧٨٢,٧٠٥)	(٥٦,٩٥٠,٨٣٧)
قرض حسن من المساهمين	٣٣	٤٠,٧٨٢,٧٠٥	٥٦,٩٥٠,٨٣٧
صافي العجز في صندوق حملة الوثائق والقرض الحسن من المساهمين		-	-
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز		٥٨٠,٣٩٣,٩٩٨	٥١٣,٩١٣,٣٨٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان المركز المالي الموحد (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	ايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم
مطلوبات وحقوق الملكية المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى	١٣	٥٠,٥٦٤,٢٢٩	٥٤,٣٧٧,٤٥١
قروض	١٤	٥٨,٥٢٠,٠٠٠	١٩,٨٤٥,٠٠٠
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٥	٢,٥٤٥,٣٦٩	١,٧٤٣,٠٠٠
إجمالي مطلوبات المساهمين		١١١,٦٢٩,٥٩٨	٧٥,٩٦٥,٤٥١
حقوق ملكية المساهمين			
رأس المال	١٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٧	٥,١٢١,٧٩٨	٣,٢٤٠,٥٧٩
خسائر متراكمة		(٦,٣١٣,٦٦٦)	(١١,٢٧٨,٤٤٦)
إجمالي حقوق ملكية المساهمين		١٤٨,٨٠٨,١٣٢	١٤١,٩٦٢,١٣٣
إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		٢٦٠,٤٣٧,٧٣٠	٢١٧,٩٢٧,٥٨٤
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		٨٤٠,٨٣١,٧٢٨	٧٣١,٨٤٠,٩٦٦

محمد الهواري
العضو المنتدب

عدنان سبع العيش
المراقب المالي

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) Head Office TAKAFUL EMARAT - Insurance (P.S.C)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	ايضاح	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم
العائد إلى حملة الوثائق:			
إجمالي المساهمات المكتتبة	٢٠	٥٨٣,٦١٨,١٣٥	٥٦٨,١٦٧,٢١٤
التغيرات في المساهمات غير المكتسبة	٢٠	٥٨,٤٨٨,٦٤٧	(٧٤,٧٠٧,٣٤٢)
مساهمات التكافل المكتسبة	٢٠	٦٤٢,١٠٦,٧٨٢	٤٩٣,٤٥٩,٨٧٢
مساهمات إعادة تكافل	٢٠	(٢٨٣,٠٥٣,٢٣٣)	(١٤٩,١٢٨,٦٤٠)
التغير في المساهمات غير المكتسبة	٢٠	٢,٠٤٠,٥٧٥	٣٠,٥٤٤,٥٢٥
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	٢٠	(٢٨١,٠١٢,٦٥٨)	(١١٨,٥٨٤,١١٥)
صافي المساهمات المكتسبة	٢٠	٣٦١,٠٩٤,١٢٤	٣٧٤,٨٧٥,٧٥٧
إجمالي المطالبات المقدمة	٢١	(٣٨٥,٩٨٤,٧٢٥)	(٣٥٠,٨٩٤,٤٤٢)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المقدمة	٢١	٢١١,٨٢١,٩٦٨	٩٣,٣٦٧,٧٣٧
صافي المطالبات المقدمة	٢١	(١٧٤,١٦٢,٧٥٧)	(٢٥٧,٥٢٦,٧٠٥)
تغير في الاحتياطيات	٢٢	(٦٢,٥٠٦,٤٦٠)	(٢٦,١٤٦,٤٤١)
صافي التغيّر في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق	٢٢	(٢,١٥١,٨٧٧)	(٩٦٦,٧٢٦)
صافي دخل التكافل		١٢٢,٢٧٣,٠٣٠	٩٠,٢٣٥,٨٨٥
رسوم وكالة	٢٣	(١٠٩,٧٦٦,٤٩٠)	(٨٩,٨٨٠,٤١٣)
دخل الاستثمار، صافي	٢٤	٣,٦٦١,٥٩٢	٨٢٨,١٧٩
صافي الفائض من عمليات التكافل		١٦,١٦٨,١٣٢	١,١٨٣,٦٥١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	ايضاح	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم
العائد إلى المساهمين:			
رسوم وكالة من حملة الوثائق	٢٣	١٠٩,٧٦٦,٤٩٠	٨٩,٨٨٠,٤١٣
دخل الاستثمار، صافي	٢٤	١٥,٣٥٤,٨٤٥	٢٥,٥٣٥,٠٧٨
التغير في القيمة العادلة للعقار الاستثماري	٧	١٣٤,١٨٤	(١,٢٧٠,٤٤٠)
دخل آخر	٢٥	٥,٤١٦,٦٩٢	٢,١٠٩,٠٣١
عمولات مدفوعة	٨	(٤٢,٩٩٠,٩٢١)	(٤٥,٣١٩,٢١٨)
مصاريف عمومية وإدارية	٢٦	(٨٥,٠٣٧,٢٣٥)	(٥٧,١٠٨,٧٠٠)
استرداد/(مخصص) قرض حسن مُضاف لأموال حملة الوثائق	٣٣	١٦,١٦٨,١٣٢	١,١٨٣,٦٥١
ربح السنة العائد إلى المساهمين		١٨,٨١٢,١٨٧	١٥,٠٠٩,٨١٥
الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم	٢٧	٠,١٣	٠,١٠
بنود الدخل الشامل الأخرى		-	-
مجموع الأرباح الشاملة للسنة		١٨,٨١٢,١٨٧	١٥,٠٠٩,٨١٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	رأس المال درهم	*احتياطي إلزامي* درهم	*خسائر متراكمة* درهم	*المجموع* درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٤٠,٥٧٩	(١١,٢٧٨,٤٤٦)	١٤١,٩٦٢,١٣٣
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	١٨,٨١٢,١٨٧	١٨,٨١٢,١٨٧
توزيعات الأرباح النقدية (إيضاح ١٨)	-	-	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)
الزكاة المدفوعة (إيضاح ١٩)	-	-	(١,٤٦٦,١٨٨)	(١,٤٦٦,١٨٨)
التحويل إلى الاحتياطي القانوني	-	١,٨٨١,٢١٩	(١,٨٨١,٢١٩)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٢١,٧٩٨	(٦,٣١٣,٦٦٦)	١٤٨,٨٠٨,١٣٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٣٩,٥٩٧	(١٦,٧٨٧,٢٧٩)	١٣٤,٩٥٢,٣١٨
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	١٥,٠٠٩,٨١٥	١٥,٠٠٩,٨١٥
توزيعات الأرباح النقدية المدفوعة (إيضاح ١٨)	-	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)
التحويل إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ١٧)	-	١,٥٠٠,٩٨٢	(١,٥٠٠,٩٨٢)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٤٠,٥٧٩	(١١,٢٧٨,٤٤٦)	١٤١,٩٦٢,١٣٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٨ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	إيضاح	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم
الأنشطة التشغيلية			
الأرباح للسنة		١٨,٨١٢,١٨٧	١٥,٠٠٩,٨١٥
التعديلات للبنود التالية:			
استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	١١و١٢	١,٦٨٤,٣١٧	١,٩٦٢,٠٢١
(ربح) / خسارة محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٤	(١٨,٢٥٨,١٤٥)	(٤,٣٨٩,٤٥٦)
(الربح) / الخسارة الناتجة عن إعادة تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤	٢,١٢٣,٨٦٨	(١٩,٩٨١,٩٨٦)
دخل الاستثمار الآخر، صافي		(٥,٠٣٤,٠٣٧)	(٢,٩٥٨,٥٤١)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٥	٨,٢١٩,٧٠٨	٦٦٠,٨٤٤
التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية	٧	(١٣٤,١٨٤)	١,٢٧٠,٤٤٠
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٥	١,٢٨١,٠٧٧	٤٩٣,٧٣٢
		٨,٦٩٤,٧٩١	(٧,٩٣٣,١٣١)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
تغيرات في موجودات عقود إعادة التكافل		(٥٠,٥٤٣,٨٢٨)	(٥٤,٥٠٦,٠٥٦)
تغيرات في ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى		(٨٢,٦٠٣,٤٢٨)	(٩,٧٦٩,٧١٩)
تغيرات في تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق		(٦,٤٦٧,٠٠٨)	٧,١٧٥,٣٧٢
تغيرات في مطلوبات عقود التكافل		١١,٩٦٩,٩٧٠	١٤٣,٩٩٤,٧٧٧
تغيرات في ذمم دائنة عن إعادة التكافل وأخرى		٧٧,٢١٩,٢٦٥	٢٩,٨٥٨,٠٧٦
النقد الناتج من العمليات		(٤٧,٠٣٨,٤٨٠)	١٠٨,٨١٩,٣١٩
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	١٥	(٤٧٨,٧٠٨)	(١٤٥,٨١٦)
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية		(٤٧,٥١٧,١٥٢)	١٠٨,٦٧٣,٥٠٣
الأنشطة الاستثمارية			
تغيرات في ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر		(٨,١٦٨,٠٠٠)	(٢٣,٧٥٠,٠٠٠)
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(١٩١,٣٥٦,٥٨٥)	(٣٩,٩٨٥,٨٨١)
مبالغ محصلة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		١٤٧,٩١٨,٩٣٣	٨,٨٥٣,١١٣
ودائع		٢٣,٠٠٠,٠٠٠	(٢٣,٠٠٠,٠٠٠)
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		١,٠٠٠,٠٠٠	-
شراء موجودات غير ملموسة		(١,٥٨١,٦٦٣)	(٩٩٤,٤٤٥)
شراء ممتلكات ومعدات		(٤٧,٥٣٤,٤١٣)	(٢٤٢,٧٣١)
دخل استثمار آخر، صافي		٥,٠٣٤,٠٣٧	٢,٩٥٨,٥٤١
إضافات للعقارات الاستثمارية		(٢٣٢,٤٢٩)	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٧١,٩٢٠,١٢٠)	(٧٦,١٦١,٤٠٣)
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة		(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)
الزكاة		(١,٤٦٦,١٨٨)	-
سلفيات	١٤	٣٨,٦٧٥,٠٠٠	٨,٨٢٠,٠٠٠
صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة التمويلية		٢٦,٧٠٨,٨١٢	٨٢٠,٠٠٠
(النقص)/الزيادة في النقدية وشبه النقدية		(٨٧,٤٢٠,٢٥٤)	٣٣,٣٣٢,١٠٠
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		١٥٩,٩٠٨,٦٦٧	١٢٦,٥٧٦,٥٦٧
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة		٧٢,٤٨٨,٤١٣	١٥٩,٩٠٨,٦٦٧

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٨ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

١- معلومات عن الشركة

شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب المرسوم رقم (٦٢) لسنة ٢٠٠٧ الصادر عن وزارة الاقتصاد بتاريخ ٦ فبراير ٢٠٠٧، وتخضع لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات التجارية").

تقوم الشركة بممارسة أنشطة تكافل وتشمل التأمين الصحي والتأمين على الحياة والتأمين على الادخار وتكوين الأموال وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وأحكام النظام الأساسي للشركة.

إن العنوان المُسجل للشركة هو ص.ب. ٦٤٣٤١، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

خلال السنة، أسست الشركة شركة تابعة جديدة لأغراض الاستثمار، شركة مودرن تيك للاستثمار. إن هذه البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات المالية للشركة وشركتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة").

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة للإصدار بتاريخ ٦ مارس ٢٠١٨.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

٢-١ أسس إعداد البيانات المالية

العرف المحاسبي
تعد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة. يتم عرض البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة.

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي الموحد الخاص بها بصورة عامة حسب ترتيب السيولة، تم عرض تحليل بخصوص التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ تقديم التقرير (لفترة لا تتجاوز مدة ١٢ شهراً) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ تقديم التقرير (أكثر من ١٢ شهراً) في الإيضاحات المعنية.

بيان الامتثال
تم إعداد البيانات المالية الموحدة طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما أصدرت من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والمتطلبات السارية المفعول في القوانين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢-٢ أسس التوحيد

تتألف البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للمجموعة والشركات المستثمر فيها والتي تعتبر شركات تابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. إن الشركات التابعة هي شركات مستثمر فيها تكون للمجموعة سيطرة عليها. تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة إلى أو لها حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها.

وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها)،
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها،
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

بشكل عام، هناك افتراض مسبق أن أغلبية حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة. عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار عند تحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت آخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٢ أسس التوحيد (تتمة)

تتكون المجموعة من الشركة والشركة التابعة المذكورة أدناه.

الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	الملكية ٢٠١٧	الملكية ٢٠١٦
مودرن تيك للاستثمار	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	-

تأسست شركة مودرن تيك للاستثمار خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لغرض الاستثمارات.

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٧
قامت المجموعة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات للمرة الأولى والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

إن طبيعة وتأثير كل معيار وتعديل جديد موضحة أدناه. وعلى الرغم من تطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة لأول مرة في سنة ٢٠١٧، لم يكن لها تأثير جوهري على البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧: مبادرة الإفصاح
تطالب هذه التعديلات المنشآت بتقديم إفصاحات عن التغيرات في مطلوباتها الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغيرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية (مثل أرباح أو خسائر الصرف الأجنبي). قامت المجموعة بتقديم إفصاح عن تلك التغيرات ضمن الإيضاح رقم ١٤.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل: تثبيت موجودات الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة
توضح التعديلات أنه يجب على المنشأة النظر في ما إذا كان قانون الضرائب يفرض قيود على مصادر الأرباح الخاضعة للضريبة والتي مقابلها قد تقوم بخصومات عند عكس الفرق المؤقت المتعلق بالخسائر غير المحققة والقابل للخصم. علاوةً على ذلك، توفر التعديلات إرشادات حول كيفية تحديد المنشأة الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل وتشرح الظروف التي يمكن من خلالها أن تشمل الأرباح الخاضعة للضريبة استرداد بعض الموجودات بأكثر من قيمتها الدفترية. ليس لهذا التعديل أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة حيث أن المجموعة لا تخضع لأية قوانين ضريبية.

التحسينات السنوية دورة ٢٠١٤ – ٢٠١٦: التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: توضيح نطاق متطلبات الإفصاح ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢
توضح التعديلات أن متطلبات الإفصاح ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢، بخلاف تلك المنصوص عليها في الفقرات ب١٠ إلى ب١٦، تنطبق على حصة المنشأة في شركة تابعة أو مشروع مشترك أو شركة شقيقة (أو جزء من حصتها في مشروع مشترك أو شركة شقيقة) والتي تصنف (أو يتم تضمينها في مجموعة استبعاد مصنفة) على أنها محتفظ بها للبيع. خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦، لم يكن لدى المجموعة أي حصص مصنفة على هذا النحو، وبالتالي لم تؤثر هذه التعديلات على البيانات المالية للمجموعة.

المعايير الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد
إن المعايير والتفسيرات الصادرة، ولكن لم يسر مفعولها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة تم الإفصاح عنها أدناه. تنوي المجموعة اتباع هذه المعايير، إذا كان ذلك ممكنا، عندما تصبح سارية المفعول. لم تقم المجموعة بالاتباع المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر، والذي تم إصداره لكن لم يسر مفعوله بعد.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية
في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية الإصدار النهائي من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية الذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: التثبيت والقياس وجميع الإصدارات السابقة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يجمع كافة الجوانب الثلاثة للمحاسبة للأدوات المالية: التصنيف والقياس والانخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط. يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التحوط، يجب التطبيق بأثر رجعي، ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. بخصوص محاسبة التحوط، يتم تطبيق هذه المتطلبات عموماً بالمستقبل، مع بعض الاستثناءات المحدودة.

بشكل عام، لا تتوقع المجموعة وجود أي تأثير جوهري على بيان المركز المالي الموحد وحقوق الملكية باستثناء أثر تطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تمتثل المجموعة لمعايير الأهلية للإعفاء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وتعتزم إرجاء تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧) للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، تطبيق الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وفقاً لما جاء في التعديلات (أنظر أدناه).

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين
في سبتمبر ٢٠١٦، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ لمعالجة المسائل الناتجة عن تواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الجديد لعقود التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧). توفر التعديلات خيارين بديلين لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمنشآت التي تصدر عقود ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، وهما الاستثناء المؤقت ومنهجية إعادة التصنيف. ويتيح الاستثناء المؤقت للمنشآت المؤهلة تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترات السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢١ مع الاستمرار بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ حول الموجودات والمطلوبات المالية. ويمكن للمنشأة تطبيق خيار الاستثناء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إذا كانت: (١) لم تطبق أي نسخة سابقة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بخلاف فقط متطلبات عرض الأرباح والخسائر ضمن المطلوبات المالية المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ و(٢) أنشطتها مرتبطة إلى حدٍ كبير بالتأمين في تاريخ تقريرها السنوي السابق لتاريخ ١ أبريل ٢٠١٦ مباشرةً. ويتيح خيار منهجية إعادة التصنيف للمنشأة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لإعادة التصنيف بين الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى مبلغ يؤدي إلى ربح أو خسارة في نهاية فترة المحاسبة لبعض الموجودات المالية المخصصة باعتباره نفس المبلغ إذا ما قامت المنشأة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على تلك الموجودات المالية المخصصة.

يمكن للمنشأة تطبيق الاستثناء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. ويجوز للمنشأة البدء في تطبيق منهجية إعادة التصنيف عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة.

خلال سنة ٢٠١٧، أجرت المجموعة تقييماً للتعديلات وتوصلت إلى استنتاج بأن أنشطتها مرتبطة إلى حدٍ كبير بالتأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وتعتزم المجموعة تطبيق خيار الاستثناء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، وبناءً عليه، يستمر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على موجوداتها ومطلوباتها المالية على فترة المحاسبة الخاصة بها التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من عقود العملاء
تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤ ويؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات والذي سيتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة من عقود العملاء. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ تثبت الإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن يحق لها مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من عقود العملاء (تتمة)
إن معيار الإيرادات الجديد سوف يحل محل جميع متطلبات تثبيت الإيرادات الحالية بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يلزم تطبيق إما المعيار بالكامل أو المعدل بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يسمح بالاتباع المبكر. تتوقع المجموعة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدلة. نظراً لأنه تم استثناء عقود التأمين من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، تتوقع المجموعة أن يكون الأثر الرئيسي للمعيار الجديد على حساب الدخل من الخدمات الإدارية وخدمات إدارة الاستثمارات. ولا تتوقع المجموعة أن يكون الأثر جوهرياً.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار
تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ ويحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار، والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الذي يحدد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار، والقرار رقم ١٥ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الخاص بالخصومات على عقود الإيجار التشغيلية، والقرار رقم ٢٧ الصادر عن لجنة تفسير المعايير والخاص بتقييم طبيعة المعاملات التي تتضمن الشكل القانوني لعقد الإيجار. ويوضح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ مبادئ التثبيت والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار، ويطالب المستأجرين بحساب جميع عقود الإيجار ضمن نموذج ميزانية عمومية واحد مماثل لمحاسبة عقود الإيجار التمويلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. ويتضمن المعيار استثناءين للتثبيت بالنسبة للمستأجرين، وهما عقود إيجار الموجودات "الأقل قيمة" (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل). وفي تاريخ بداية عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بتثبيت بند مطلوبات لسداد دفعات الإيجار (بند مطلوبات الإيجار) وبند موجودات يمثل الحق في استخدام العقار المعني خلال مدة الإيجار (بند موجودات حق الاستخدام). كما يُطالَب المستأجرون بتثبيت مصاريف الفوائد على بند مطلوبات عقد الإيجار ومصاريف الاستهلاك على بند موجودات حق الاستخدام بشكلٍ منفصل.

لا تتغير محاسبة المؤجر بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشكلٍ جوهري عن المحاسبة الحالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. يستمر المؤجرون في تصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف كما في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، ويفرقون بين نوعين من عقود الإيجار: عقود الإيجار التشغيلية وعقود الإيجار التمويلية.

كما يطالب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المستأجرين والمؤجرين بتقديم مزيد من الإفصاحات الشاملة أكثر مما هو مطلوب بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ويسمح بالتطبيق المبكر، لكن ليس قبل أن تطبق المنشأة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥. ويمكن للمستأجر اختيار تطبيق المعيار باستخدام إما منهجية التطبيق الكامل بأثر رجعي أو التطبيق المعدل بأثر رجعي. وتسمح أحكام الانتقال إلى المعيار الجديد ببعض الإعفاءات. لا تتوقع المجموعة أن يكون التأثير جوهرياً.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ تصنيف وقياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم – التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢
أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفعات على أساس الأسهم التي تتضمن ثلاثة جوانب رئيسية: تأثيرات شروط المنح على قياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي تمت تسويتها نقداً، وتصنيف إحدى معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي لها خصائص تسوية لالتزامات الضريبة المقتطعة على أساس الصافي، وحساب ما إذا كان التعديل على شروط وأحكام إحدى معاملات الدفعات على أساس الأسهم يغير تصنيفها من تسوية نقدية إلى تسوية بالأسهم.

عند الاتباع، يتعين على المنشآت تطبيق التعديلات دون إعادة إدراج الفترات السابقة، لكن يُسمح بالتطبيق بأثر رجعي إذا تم اختياره لجميع التعديلات الثلاثة وتم استيفاء المعايير الأخرى. يسري مفعول التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة بتقييم التأثير المحتمل للتعديلات على بياناتها المالية الموحدة.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين

في مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين ويغطي التثبيت والقياس والعرض والإفصاح، والذي يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين.

وعلى خلاف متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والتي تستند إلى حد كبير إلى إعتماد السياسات المحاسبية المحلية السابقة لأغراض القياس، يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ نموذجا شاملا (النموذج العام) لعقود التأمين، مكملاً بنهج الرسوم المتغيرة للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة والتي هي عقود خدمة ذات صلة كبيرة بالاستثمار، كما أن نهج توزيع الأقساط بشكل رئيسي يكون لفترة قصيرة والتي عادة ما تنطبق على عقود التأمين بخلاف التأمين على الحياة.

إن السمات الرئيسية للنموذج المحاسبي الجديد لعقود التأمين هي كما يلي:

- إن قياس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والتي تتضمن تعديلات للمخاطر الواضحة، يعاد قياسها عند كل فترة محاسبية (استيفاء التدفقات النقدية)،
- إن هامش الخدمة التعاقدية والذي يكون مساوياً ومعاكساً لربح يوم واحد عند استيفاء التدفقات النقدية لمجموعة من العقود. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربحية غير المكتسبة لعقود التأمين ويتم تثبيتها في الأرباح أو الخسائر على مدى فترة الخدمة (أي فترة التغطية)
- يتم تعديل بعض التغيرات في القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية مقابل هامش الخدمة التعاقدية وبالتالي يتم تثبيتها ضمن الأرباح أو الخسائر على مدى فترة الخدمة التعاقدية المتبقية
- يتم إدراج أثر التغيرات في معدلات الخصم ضمن الأرباح أو الخسائر أو ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى، ويتم تحديدها من خلال اختيار السياسة المحاسبية
- تثبيت إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين في بيان الدخل الشامل بناءً على مفهوم الخدمات المقدمة خلال الفترة
- إن المبالغ التي سيحصل عليها حامل الوثيقة دائماً، بغض النظر عن حدوث حدث مؤمن عليه (مكونات استثمارية غير مميزة) لا يتم عرضها في بيان الدخل، ولكن يتم تثبيتها مباشرةً في الميزانية العمومية
- يتم عرض نتائج خدمات التأمين (الإيرادات المكتسبة ناقصاً المطالبات المقدمة) بشكل منفصل عن دخل أو مصاريف تمويل التأمين
- إفصاحات واسعة النطاق لتوفير معلومات عن المبالغ المثبتة من عقود التأمين وطبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن هذه العقود

يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على فترات إعداد التقارير السنوية والتي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع وجود أرقام المقارنة المطلوبة. يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن تطبق المنشأة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في أو قبل تاريخ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. يلزم التطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، عندئذ يتعين على المنشأة اختيار أياً من النهج المعدل بأثر رجعي أو نهج القيمة العادلة.

تعتزم المجموعة تطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب جنباً إلى جنب مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (انظر أعلاه). باشرت المجموعة بمشروع لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وقامت بإجراء تقييم عالي المستوى لتأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. تتوقع المجموعة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير هام في السياسات المحاسبية المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين للمجموعة ويحتمل أن يكون لها تأثير كبير على الأرباح وإجمالي حقوق الملكية مع العرض والإفصاح.

هناك تعديلات أخرى على معايير وتفسيرات مجلس معايير المحاسبة الدولية التي تم إصدارها كما في تاريخ التقارير ولكنها سارية المفعول من تواريخ مستقبلية ولم يتم إتباعها من قبل المجموعة بعد. ليس من المتوقع أن يكون لإتباع هذه المعايير والتفسيرات في المستقبل تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

مساهمات التكافل

عقود تكافل للتأمين الصحي

إن إجمالي مساهمات التكافل المكتتب بها يمثل إجمالي المساهمات المستحقة القبض لكامل فترة التأمين التي تغطي العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم تثبيتها بتاريخ بداية الوثيقة. تشتمل المساهمات على أية تعديلات تنتج في الفترة المحاسبية للأقساط المستحقة القبض بخصوص الأعمال المكتتب بها في الفترات المحاسبية السابقة. إن المساهمات المحصلة من قبل الوسطاء، ولم يتم قبضها بعد، يتم تقييمها استناداً إلى التقديرات من التأمين أو الخبرة السابقة ويتم إدراجها ضمن المساهمات المكتتبة.

عقود التأمين على الحياة
فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل، يتم تثبيت أقساط التأمين كإيرادات (أقساط مكتسبة) بالتناسب مع فترة التغطية. يتم إدراج الجزء من قسط التأمين المستلم فيما يتعلق بالعقود السارية والمتعلقة بالمخاطر غير المنتهية في نهاية فترة التقرير على أنها بند مطلوبات أقساط تأمين غير مكتسبة. تدرج الأقساط قبل خصم العمولة.

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة طويلة الأجل، يتم تثبيت قسط التأمين كإيرادات (أقساط مكتسبة) عندما يصبح مستحق الدفع من قبل حامل العقد. تدرج الأقساط قبل خصم العمولة.

يتم تثبيت الأقساط المتعلقة بوثائق التأمين الجماعي على الحياة عندما يتم دفعها من قبل حامل العقد.

يتم تسجيل بند المطلوبات الذي يستحق عن المزايا التعاقدية في المستقبل عند تثبيت الأقساط.

يستند بند المطلوبات على الافتراضات المتعلقة بمعدل الوفيات والمعدلات الثابتة ومصاريف الصيانة ودخل الاستثمار التي تظهر في وقت إصدار العقد. يتم تضمين هامش للانحراف المعاكس في الافتراضات.

عندما يكون لعقد التأمين على الحياة قسط واحد أو عدد محدود من دفعات الأقساط المستحقة على مدى فترة أقصر بشكل كبير من الفترة التي يتم خلالها تقديم المزايا، يتم تأجيل الزيادة في الأقساط المستحقة على أقساط التقييم ويتم تثبيتها كدخل تماشياً مع انخفاض مخاطر التأمين غير المنتهية للعقد الساري المفعول أو للأقساط السنوية سارية المفعول، وذلك تماشياً مع انخفاض مبلغ المزايا المستقبلية المتوقع سدادها.

يتم إعادة احتساب المطلوبات في نهاية كل فترة محاسبية باستخدام الافتراضات التي تنشأ عند بداية العقد.

يتم تسجيل المطالبات والمزايا المستحقة الدفع لحاملي العقود كمصاريف عند حدوثها.

مساهمات التكافل المكتسبة
تدرج مساهمات التكافل المكتسبة ضمن الدخل على مدى فترة عقد التكافل والتي تتعلق بها على أساس تناسبي. تمثل مساهمات التكافل غير المكتسبة الجزء من صافي مساهمات التكافل التي تم معالجتها محاسبياً والتي تتعلق بفترات المخاطر التي تتجاوز نهاية السنة المالية. يتم حسابها على أساس توزيع زمني على مدى التعرض للعقود. يدرج التغير في مخصص المساهمات غير المكتسبة ضمن بيان عمليات التكافل والفائض المتراكم من أجل تثبيت الإيرادات على مدى الفترة لتغطية مخاطر التكافل.

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

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

رسوم الوكالة
تقوم الشركة بإدارة عمليات التكافل نيابة عن حاملي الوثائق لقاء رسوم الوكالة التي يتم تثبيتها على أساس الاستحقاق. يدرج مبلغ مماثل كمصروف في بيان الدخل العائد إلى حاملي الوثائق.

المطالبات
تتألف المطالبات من المبالغ المتوجبة الدفع لحاملي العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر المتعلقة بها بعد تنزيل قيمة التعويضات والمستردات الأخرى وتحمّل للدخل عند تحقيقها. يستند مخصص المطالبات تحت التسوية المبلغ عنها إلى تقديرات الخسارة التي ستدفع في نهاية المطاف على كل مطالبة غير مدفوعة تحددها الإدارة بناء على الظروف الحالية وزيادة التعرض وارتفاع تكاليف المطالبات وشدة ومعدل تكرار المطالبات الأخيرة، حسب الاقتضاء. يدرج المخصص للمطالبات المحققة وغير معلنة ضمن الاحتياطي الإضافي.

تقوم المجموعة عادةً بتقدير مطالباتها استناداً إلى الخبرة السابقة. إن أي فرق ما بين المخصصات بتاريخ إعداد التقارير والتسديدات والمخصصات للسنة التالية يدرج ضمن بيان عمليات التكافل لتلك السنة.

حصة إعادة التكافل من المطالبات المقدمة
يتم تثبيت حصة إعادة التكافل من المطالبات عند تثبيت إجمالي مطالبات التأمين حسب بنود العقد ذي العلاقة.

تكاليف حيازة الوثائق
إن العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرةً بحيازة وتجديد عقود تكافل يتم تحميلها إلى بيان الدخل الموحد عند حدوثها. إذا كانت العمولة والتكاليف المرتبطة بها تتعلق بالخدمات المقدمة في فترات مستقبلية، يتم تأجيلها وإطفائها على مدى فترة وثيقة التكافل ذات العلاقة.

دخل الاستثمارات
يتم تثبيت الأرباح من الودائع الاستثمارية على أساس النسبة الزمنية. تتم معالجة دخل توزيعات الأرباح محاسبياً عندما يثبت الحق في استلام الدفعات. يتم احتساب الأرباح والخسائر من بيع الاستثمارات على أنها الفرق بين صافي المبالغ المحصلة من البيع ومتوسط التكلفة المرجح ويتم تسجيلها عند حدوث معاملة البيع.

اختبار كفاية المطلوبات
تقوم المجموعة بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد بتقييم فيما إذا كانت مطلوبات التكافل المثبتة لديها كافية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التكافل لديها. إذا أظهر التقييم أن المبلغ المدرج لمطلوبات التكافل لديها غير كاف على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإن كل العجز يثبت حالاً ضمن الدخل ويتم تكوين مخصص للمخاطر السارية.

لا تقوم المجموعة بخصم بند مطلوباتها بخصوص المطالبات غير المسددة نظراً لأن كل المطالبات فعلياً من المتوقع دفعها خلال سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

تحويل العملات الأجنبية
إن العملة التي تعرض بها المجموعة بياناتها المالية هي درهم الإمارات العربية المتحدة وهي كذلك العملة المستخدمة من قبل المجموعة. يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية في البداية وفقاً لسعر التحويل المستخدم بتاريخ المعاملة. وإن الموجودات والمطلوبات المالية المصنفة بعملات أجنبية يعاد تحويلها بسعر الصرف السائد بتاريخ التقرير المالي. إن البنود غير النقدية التي تقاس حسب التكلفة الفعلية لعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام سعر الصرف كما بتاريخ المعاملة الأولية ولا يعاد إظهارها في وقت لاحق. وإن البنود غير النقدية التي جرى قياسها بالقيمة العادلة لعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف بالتاريخ الذي تحددت فيه القيمة العادلة. تدرج جميع فروقات تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد باستثناء عندما تتعلق ببنود حيث تكون الأرباح أو الخسائر جرى تثبيتها مباشرة في حقوق الملكية وإن الأرباح أو الخسائر يتم تثبيتها لاحقاً بعد تنزيل عنصر تحويل العملة في بيان الدخل الشامل الموحد.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعداد التقارير القطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لقطاعين من الأعمال: التكافل وعمليات الاستثمار. تتألف عمليات التكافل من أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة بالنيابة عن حملة وثائق التأمين. تتألف عمليات الاستثمار من الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة ذاتها. لم يتم تجميع القطاعات التشغيلية لتشكيل القطاعات التشغيلية الواردة في التقرير أعلاه.

يتم تقييم أداء القطاعات على أساس الأرباح أو الخسائر التي تقاس في بعض النواحي بطريقة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية.

باستثناء رسوم الوكالة ومصاريف التخصيص والقرض الحسن، لم تحدث معاملات أخرى بين القطاعات خلال السنة. يتضمن دخل القطاع ومصاريفه ونتائجه المعاملات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم عندها استبعادها عند توحيد البيانات المالية.

تصنيف المنتجات

إن عقود التكافل هي العقود حيث تكون المجموعة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل الوثيقة) وذلك بالموافقة للتعويض لحاملي الوثائق إذا كان حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حاملي الوثائق. بصورة عامة، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن لم يحدث. يمكن لعقود التكافل أيضاً تحويل المخاطر المالية.

إن عقود الاستثمار هي العقود التي تحول المخاطر المالية الجوهرية. إن المخاطر المالية هي المخاطر من إمكانية التغيير مستقبلاً في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة، سعر السهم، سعر المنتج، سعر صرف العملة الأجنبية، مؤشر السعر، تصنيف الائتمان، مؤشر الائتمان أو بند متغير آخر.

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تكافل فإنه يبقي عقد تكافل لبقية مدة سريانه، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهرية خلال هذه السنة، إلا إذا ألغيت جميع الحقوق والالتزامات أو انتهت مدة سريانها. ومع ذلك يتم إعادة تصنيف عقود الاستثمارات كعقود تكافل بعد البدء بالعمل إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

تقوم المجموعة بإصدار عقود تكافل طويلة الأجل مع بند يرتبط بالاستثمار. تقوم المجموعة بتصنيف هذه العقود كعقود تكافل استناداً إلى أهمية مخاطر التأمين. يتم تصنيف عقود التكافل التي ليس لها مخاطر تأمين جوهرية كعقود استثمار. وكأحد المبادئ العامة، تحدد المجموعة مخاطر التأمين الجوهرية بأنها إمكانية اضطرارها لدفع المنافع عند وقوع حدث مؤمن عليه يزيد بالحد الأدنى بنسبة ١٠٪ عن المنافع المستحقة الدفع في حال عدم وقوع حدث مؤمن عليه.

بالنسبة لعقود التكافل والمساهمات والتنازلات والمستحقات والتغيرات في القيم العادلة للموجودات ذات الصلة والتغيرات في الاحتياطيات، يتم تثبيتها في بيان الدخل الشامل. بالنسبة لعقود الاستثمار، يتم تثبيت التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المعنية والتغيرات في الاحتياطيات في بيان الدخل الشامل ويتم تثبيت المساهمات والتنازلات والمستحقات ضمن عقود الاستثمار.

الموجودات الثابتة

تدرج الموجودات الثابتة بالتكلفة، باستثناء تكاليف الخدمة اليومية، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم رسملة تكاليف الاستبدال أو الفحص الرئيسي عند تكبدها، إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند إلى المنشأة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق به.

يحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الأعمار المقدرة للموجودات كما يلي:

معدات مكتبية	٥ سنوات
أثاث وتركيبات	١٠ سنوات
سيارات	٥ سنوات

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات الثابتة (تتمة)
يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار المقدرة وطريقة الاستهلاك ويجري تعديلها وفقاً لذلك في نهاية كل سنة مالية بأثر مستقبلي.

يتم التوقف عن تثبيت أي بند من الموجودات الثابتة عند الاستبعاد أو عندما يكون من غير المتوقع تحقيق مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. إن أي ربح أو خسارة نتيجة التوقف عن تثبيت بند الموجودات كبند موجودات (محتسبة على أنها الفرق ما بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج لبند الموجودات) تدرج في بيان الدخل الشامل الموحد في الفترة التي تم خلالها التوقف عن تثبيت بند الموجودات كبند الموجودات.

العقارات الاستثمارية
يتم قياس العقارات الاستثمارية في البداية بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. ولاحقاً للتثبيت الأولي، تظهر العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة، والتي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير المالي. ويتم تضمين الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الدخل الشامل في السنة التي تنشأ فيها. يتم تقييم القيم العادلة سنوياً من قبل مقيم خارجي مستقل معتمد، عبر تطبيق نموذج التقييم الموصى به من قبل لجنة معايير التقييم الدولية.

يتم التوقف عن تثبيت العقارات الاستثمارية كعقارات استثمارية إما عند الاستبعاد أو عند سحب العقار الاستثماري بشكلٍ دائم من الخدمة ولا تكن هناك أي منافع اقتصادية مستقبلية من استبعاده. ويتم تثبيت أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أو سحب أي عقار استثماري من الخدمة في بيان الدخل الشامل في سنة الاستبعاد أو السحب من الخدمة.

يتم إجراء التحويلات إلى (أو من) العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من العقارات الاستثمارية إلى العقارات التي يشغلها مالكوها، تكون التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ تغير الاستخدام. وإذا ما أصبح أحد العقارات التي يشغلها مالكوها عقاراً استثمارياً، تقوم المجموعة بمعالجة هذا العقار محاسبياً وفقاً للسياسة المذكورة في بند الموجودات الثابتة حتى تاريخ تغير الاستخدام.

الموجودات غير الملموسة
تمثل الموجودات غير الملموسة البرمجيات التي تم الحصول عليها من قبل المجموعة والتي تدرج بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتمثل تكلفة البرمجيات التكاليف المتكبدة للحصول على البرمجيات واستخدامها.

يتم تثبيت الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للبرنامج، من تاريخ توفره للاستخدام. ويقدر العمر الإنتاجي للبرنامج ب ٥ سنوات.

إن الأرباح أو الخسائر الناتجة من التوقف عن تثبيت بند موجودات غير ملموس تقاس على أنها الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج لبند الموجودات وتثبت في بيان الدخل الشامل عند التوقف عن تثبيت بند الموجودات كبند موجودات.

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير بتقدير فيما إذا كان يوجد مؤشر بأن إحدى الموجودات المالية تعرض لانخفاض في القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، أو إذا كان من الضروري إجراء اختبار سنوي بخصوص الانخفاض في القيمة لإحدى الموجودات، تقوم المجموعة بتقدير المبالغ الممكن تحصيلها لبند الموجودات. إن المبلغ الممكن تحصيله لبند الموجودات يمثل القيمة العادلة له أو الوحدات المنتجة للنقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد وقيمة الاستخدام، أيهما أعلى. يتم تحديد المبالغ الممكن تحصيلها لإحدى الموجودات الفردية إلا في حال عدم قيام بند الموجودات بإنتاج تدفقات نقدية داخلة تكون مستقلة بشكل رئيسي عن تلك المحصلة من الموجودات الأخرى أو مجموعة من الموجودات. عندما يزيد المبلغ المدرج لبند الموجودات أو عندما تزيد قيمة الوحدات المنتجة للنقد عن المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر بند الموجودات بأنه انخفضت قيمته ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (باستثناء الشهرة) (تتمة)
عند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل اقتطاع الضريبة الذي يعكس التقديرات الحالية في السوق للقيمة الزمنية للأموال وأية مخاطر متعلقة بتلك الموجودات. عند تحديد القيمة العادلة ناقصا تكاليف الاستبعاد، مع الأخذ في الاعتبار المعاملات الحديثة للسوق. إذا لم يتم تحديد هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب لذلك. يتم دعم هذه العمليات الحسابية باستخدام أساليب تقييم متعددة والأسعار المتداولة في السوق للشركات المتداولة عموماً أو المؤشرات الأخرى المتوفرة للقيمة العادلة.

يتم تثبيت خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم بتاريخ كل تقرير مالي لمعرفة فيما إذا كان يوجد مؤشر بأن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن تحصيله من بند الموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط في حال حصول تغير ضمن التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن تحصيله من بند الموجودات منذ آخر مبلغ خسارة للانخفاض في القيمة جرى تثبيته. في هذه الحالة، يتم زيادة المبلغ المدرج لبند الموجودات للمبلغ الممكن تحقيقه بحيث لا يزيد مبلغ الزيادة عن المبلغ المدرج الذي قد يكون تم تحديده بعد تنزيل الإطفاء وباعتبار أنه لم يتم تثبيت خسائر للانخفاض في القيمة لبند الموجودات في السنوات السابقة. يتم تثبيت مثل هذا الانعكاس في بيان الدخل الشامل.

تكلفة الاستحواذ المؤجلة
إن العمولات التي تختلف مع والمتعلقة باستحواذ عقود الاستثمارات والتكافل الجديدة يتم التعامل معها على أنها مصاريف مدفوعة مقدما (DAC) إلى الحد أن العمولات تتعلق بتوفير الخدمات في المستقبل من قبل الأطراف التي تدفع المبالغ لها، وعندما يمكن قياس درجة اكتمال الخدمة بشكل موثوق وتكون المجموعة واثقة من تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية من تقديم الخدمات. يتم صرف العمولة المدفوعة مسبقا من خلال بيان الدخل الشامل خلال الفترة التي تحددها ميزات الوثيقة والتي اختارها صاحب العقد والمقدمة مقابل دفع العمولة. إن الفترات التي يتم صرف العمولة فيها تتراوح من خمسة أشهر إلى ثلاثين شهراً. إن العمولات التي ينشأ منها بند مطلوبات عند الانتهاء من عمل جوهري دون توقع تقديم المزيد من الخدمات يتم تثبيتها في المصاريف عند تكبدها. بالنسبة لمقدمات عقد الاستثمارات حيث يتم تأجيل التكاليف، لا يتم تأجيل أي تكاليف إلى ما بعد النقطة الزمنية التي يعتبر المقدم فيها قد أوفى بالتزاماته التعاقدية وليس من المتوقع أو من الملزم تنفيذ المزيد من الخدمات.

احتساب تاريخ المتاجرة والسداد
إن جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية "بالطريقة العادية" يتم تثبيتها "بتاريخ المتاجرة" أي تاريخ التزام المجموعة بشراء أو بيع بند الموجودات. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق العادية تمثل المشتريات أو المبيعات للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة زمنية محددة حسب النظام أو العرف المتبع في السوق.

الأدوات المالية
إن الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه بند موجودات مالي لمنشأة ما وبند مطلوبات مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

أ. الموجودات المالية

التثبيت الأولي والقياس
يتم تصنيف الموجودات المالية، عند التثبيت الأولي، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والقروض والذمم المدينة، والاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، والموجودات المالية المتوفرة للبيع أو المشتقات المصنفة كأدوات تحوط ضمن تحوط فعال بالشكل الملائم. تحدد المجموعة تصنيف موجوداتها المالية عند التثبيت الأولي.

يتم تثبيت الموجودات المالية بالبداية بالقيمة العادلة مضافاً إليها، في حالة الاستثمارات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بالاستحواذ على بند الموجودات المالية.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

أ. الموجودات المالية (تتمة)

التثبيت الأولي والقياس (تتمة)

يعتمد التصنيف على الغرض الذي تم من أجله الاستحواذ على الاستثمارات أو تشكيلها. يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تكون استراتيجية الاستثمار الموثقة لدى المجموعة هي إدارة الاستثمارات المالية على أساس القيمة العادلة، لأن المطلوبات ذات العلاقة تتم إدارتها أيضا على هذا الأساس. يتم استخدام الفئات المتاحة للبيع والمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عندما تتم إدارة بند المطلوبات ذي العلاقة بشكل سلبي (بما في ذلك أموال المساهمين) و / أو إدراجه بالتكلفة المطفأة.

إن مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن إطار زمني محدد بحسب الأنظمة أو العرف السائد في السوق (المتاجرة بالطريقة العادية) يتم تثبيتها بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع بند موجودات.

تتضمن الموجودات المالية للمجموعة النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والذمم المدينة للتكافل والموجودات الأخرى وموجودات عقود إعادة التكافل.

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها على النحو التالي:

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تشتمل على الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والموجودات المالية المصنفة عند التثبيت الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن الاستثمارات المشتراة أساساً لغرض البيع في المستقبل القريب يتم تصنيفها كمحتفظ بها للمتاجرة. يتم تصنيف المشتقات أيضاً كمحتفظ بها للمتاجرة، ومن ضمنها المشتقات المتضمنة المنفصلة، إلا إذا تم تصنيفها كأدوات تحوط فعالة كما هو محدد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. بخصوص الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يجب تلبية المعايير التالية:

- التصنيف الذي يستبعد أو يخفض بدرجة جوهرية المعالجة غير المماثلة التي قد تنتج من قياس الموجودات أو المطلوبات أو تثبيت الأرباح أو الخسائر على أسس مختلفة، أو
- الموجودات والمطلوبات التي تكون جزءاً من مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كلتاهما الخاصة بالفرع والتي تدار ويجري تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمارات.

لاحقاً للتثبيت الأولي، يعاد قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة. تسجل التغيرات في القيمة العادلة ضمن "أرباح وخسائر القيمة العادلة". يتم أخذ مخصص للفائدة وعرضها في "دخل الاستثمارات"، وذلك باستخدام سعر الفائدة الفعلي. إن دخل توزيعات الأرباح يتم تسجيله في "دخل الاستثمار" عند استحقاقه.

القروض والذمم المدينة

إن القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في السوق النشط. بعد القياس الأولي، يتم قياس تلك القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الاستحواذ والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يدرج إطفاء سعر الفائدة الفعلي ضمن دخل الاستثمار في بيان الدخل الشامل. وتثبت الأرباح والخسائر في بيان الدخل الشامل عندما يتم التوقف عن تثبيت الاستثمارات كاستثمارات أو عند انخفاض قيمتها، كذلك من خلال عملية الإطفاء.

الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

إن الموجودات المالية غير المشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد واستحقاقات ثابتة يتم تصنيفها على أنها محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عندما يكون للمجموعة النية الحسنة والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. بعد القياس الأولي، يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام سعر الفائدة الفعلي، ناقصاً الانخفاض في القيمة. يدرج إطفاء سعر الفائدة الفعلي في دخل الاستثمار. تثبت الأرباح والخسائر في بيان الدخل الشامل عندما يتم التوقف عن تثبيت الاستثمارات كاستثمارات أو عند انخفاض قيمتها، كذلك من خلال عملية الإطفاء.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

أ. الموجودات المالية (تتمة)

التوقف عن تثبيت الموجودات المالية كموجودات مالية
يتم التوقف عن تثبيت بند الموجودات المالية كبند موجودات مالية (أو الجزء من بند الموجودات المالية، عندما ينطبق، أو الجزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) عندما:

- ينتهي الحق في الحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات، أو
- قامت المجموعة بتحويل حقها في الحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات ولكن تأخذ على عاتقها الالتزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري لطرف ثالث بموجب ترتيب "تمرير" و إما أن:
  (أ) تقوم المجموعة بتحويل جميع المخاطر والمزايا المتعلقة ببند الموجودات أو
  (ب) أن لا تكون المجموعة قد حوّلت أو احتفظت فعلياً بجميع المخاطر والمزايا المتعلقة ببند الموجودات، إلا أنها تحَول السيطرة على بند الموجودات.

عندما تحول المجموعة حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات أو تدخل في ترتيب تمرير، وعندما لا تكون قد حوّلت أو احتفظت فعلياً بجميع مخاطر ومزايا بند الموجودات، ولم تحول الرقابة على بند الموجودات، يتم تثبيت بند الموجودات ضمن نطاق استمرار المجموعة باستخدام بند الموجودات. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بتثبيت مطلوبات مرتبطة به. يتم قياس بند الموجودات المحول والمطلوبات المرتبطة به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها المجموعة.

إن الارتباط المستمر الذي يأخذ شكل ضمان على بند الموجودات المحول يتم قياسه بالمبلغ المدرج الأصلي لبند الموجودات والحد الأعلى للمبلغ الذي قد يطلب من المجموعة دفعه، أيهما أقل.

الانخفاض في قيمة وعدم تحصيل الموجودات المالية
يتم إجراء تقييم بتاريخ كل تقرير مالي لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن إحدى الموجودات المالية قد تعرض لانخفاض في قيمته. في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن خسائر الانخفاض في القيمة يتم تثبيتها في بيان الدخل الشامل الموحد. يحدد الانخفاض في القيمة كما يلي:

(أ) بالنسبة للموجودات التي أظهرت بالتكلفة فإن الانخفاض في القيمة يمثل الفرق ما بين المبلغ المدرج والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر السوق الحالي للعائد من بند موجودات مالية مشابه.
(ب) بالنسبة للموجودات التي تظهر بالتكلفة المطفأة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق ما بين المبلغ المدرج والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر الفائدة الفعلي الأصلي.

النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
يتكون النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع غير المقيدة والتي تستحق خلال فترة أقل من ١٢ شهراً من تاريخ الإيداع.

لغرض بيان التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع غير المقيدة والتي تستحق خلال فترة أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

أرصدة التكافل المدينة
يتم تثبيت أرصدة التكافل المدينة عند استحقاقها وتقاس عند التثبيت الأولي بالقيمة العادلة للمبلغ المقبوض أو المستحق القبض. لاحقاً للتثبيت الأولي يتم قياس أرصدة التكافل المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلية. يتم مراجعة القيمة المدرجة لأرصدة التكافل المدينة بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن المبلغ المدرج قد لا يتم تحصيله وتسجل خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل الموحد.

يتم التوقف عن تثبيت أرصدة التأمين المدينة كذمم مدينة عن التأمين عند استيفاء معايير التوقف عن تثبيت الموجودات المالية كموجودات مالية.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

ب. المطلوبات المالية

التثبيت الأولي والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية عند التثبيت الأولي كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والقروض والسلفيات والذمم الدائنة أو كمشتقات مصنفة ضمن أدوات للتحوط في التحوط الفعال، حسب الاقتضاء. يتم تثبيت جميع المطلوبات المالية في البداية بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والسلفيات، بعد خصم تكاليف المعاملات العائدة لها مباشرةً.

تشتمل المطلوبات المالية للمجموعة على ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى ومطلوبات عقود التكافل والسلفيات.

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للمطلوبات المالية على تصنيفها كما يلي:

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تتضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر المطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والمطلوبات المالية المصنفة عند التثبيت الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم تصنيف المطلوبات المالية بأنها محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا كانت لغرض إعادة الشراء في المستقبل القريب. تشتمل هذه الفئة على الأدوات المالية المشتقة التي أبرمتها المجموعة وغير المصنفة كأدوات للتحوط في علاقات التحوط كما عرفها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يتم أيضاً تصنيف المشتقات المتضمنة المنفصلة كمشتقات محتفظ بها للمتاجرة، إلا إذا تم تصنيفها كأدوات تحوط فعالة. يتم تثبيت الأرباح أو الخسائر عن المطلوبات المخصصة أو المحتفظ بها بغرض المتاجرة بالأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد.

لم تقم المجموعة بتصنيف أي مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند التثبيت الأولي.

القروض والسلفيات التي يترتب عليها فوائد

بعد التثبيت الأولي، يتم قياس القروض والسلفيات التي يترتب عليها فوائد والسندات الصادرة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم تثبيت الأرباح والخسائر في بيان الدخل الشامل الموحد عند التوقف عن تثبيت المطلوبات كمطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل الفائدة الفعلي.

يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ والأتعاب والتكاليف التي تشكل جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلية. يتم إدراج إطفاء معدل الفائدة الفعلي ضمن تكلفة التمويل في بيان الدخل الشامل الموحد.

مطلوبات عقود التكافل

(١) المساهمات غير المكتسبة

إن المساهمات غير المكتسبة هي مخصصات المساهمات المكتتبة في السنة التي تتعلق بفترة المخاطر بعد تاريخ إعداد التقرير. يتم احتساب المساهمات غير المكتسبة على أساس تناسبي يومي أو حسب طريقة "١/٣٦٥". إن الجزء العائد للسنة اللاحقة يتم تأجيله كمخصص للمساهمات غير المكتسبة.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

مطلوبات عقود التكافل (تتمة)

(٢) المطالبات المقدمة ولم يتم الإبلاغ عنها
يتم تكوين مخصص للزيادة المقدرة في المطالبات المحتملة على المساهمات غير المكتسبة والمطالبات التي حدثت لكن لم يتم الإعلان عنها في تاريخ المركز المالي.

تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

أ) مطالبات معلن عنها خلال السنة
ب) تأخير في الإعلان عن هذه المطالبات
ج) مخصص تسوية المطالبات

(٣) المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها
إن المطالبات تحت التسوية يتم تثبيتها عندما يتم الإعلان عن المطالبات. تستند المطالبات تحت التسوية على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد كما بتاريخ إعداد التقارير المالية، بعد خصم التحصيلات. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بالتأكيد بتاريخ إعداد التقرير. إن مطلوبات لا تخصم مقابل القيمة المالية للزمن. لا يتم تثبيت أي مخصص لاحتياطيات المساواة أو الكوارث. يتم التوقف عن تثبيت المطلوبات كمطلوبات عند انتهاء العقد أو بطلانه أو إلغاؤه.

(٤) الاحتياطيات الحسابية
يتم تحديد الاحتياطي الحسابي من خلال تقييم اكتواري مستقل للمزايا المستقبلية للوثيقة وفي نهاية كل فترة تقرير. تتضمن الافتراضات الاكتوارية هامش الانحراف المعاكس وتختلف عموماً حسب نوع الوثيقة وسنة إصدارها ومدتها. تستند افتراضات معدل الوفيات والسحب إلى الخبرة وجداول الوفيات في القطاع. يتم إجراء تعديلات على رصيد النقد عن طريق تحميله في بيان الدخل الشامل.

(٥) العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة
بالنسبة للوثائق المرتبطة بالوحدة، فإن بند المطلوبات يساوي قيم حساب الوثيقة. إن بند الاستثمار لعقود التأمين هذه يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

مطلوبات عقود الاستثمار
يتم تثبيت مطلوبات عقود الاستثمار دون مزايا مشاركة اختيارية عند إبرام العقود ويتم تحميل الأقساط. يتم تثبيت هذه المطلوبات مبدئياً بالقيمة العادلة، وهو سعر المعاملة باستثناء أي تكاليف معاملة متعلقة مباشرة بإصدار العقد. لاحقاً للتثبيت المبدئي يتم قياس مطلوبات عقود الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تسجيل الودائع والسحب مباشرة كتعديل للمطلوبات في بيان المركز المالي الموحد ولا يتم تثبيتها كإجمالي أقساط أو مطالبات في بيان الدخل الشامل الموحد.

يتم إجراء تعديلات القيمة العادلة في تاريخ إعداد كل تقرير ويتم تثبيتها في بيان الدخل ضمن بند "الحركة في مطلوبات عقود الاستثمار". بالنسبة للعقود الموحدة، يتم احتساب القيمة العادلة على أساس عدد الوحدات المخصصة لحامل الوثيقة في كل صندوق مرتبط بالوحدة مضروبا في سعر الوحدة لتلك الصناديق في تاريخ إعداد التقرير. يتم استخدام موجودات الصندوق ومطلوبات الصندوق في تحديد أسعار الوحدات في تاريخ التقرير على أساس القيمة العادلة ويتم تعديلها لمراعاة التأثير على مطلوبات الضريبة المؤجلة على الأرباح غير المحققة من موجودات الصندوق.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

مطلوبات عقود الاستثمار (تتمة)

يتم لاحقاً إدراج العقود غير الموحدة بالقيمة العادلة والتي يتم تحديدها باستخدام أساليب تقييم مثل التدفقات النقدية المخصومة والنمذجة العشوائية. يتم التحقق من النماذج، ومعايرتها ومراجعتها دورياً من قبل شخص مؤهل مستقل.

يتم التوقف عن تثبيت المطلوبات كمطلوبات عند انتهاء العقد أو بطلانه أو إلغاؤه. بالنسبة للعقد الذي يمكن إلغاؤه من قبل حامل الوثيقة، لا يمكن أن تكون القيمة العادلة للعقد أقل من قيمة التنازل.

عندما تتضمن العقود عنصرا من عناصر المخاطر المالية وعنصر مخاطر تكافل كبير والتدفقات النقدية من العنصرين مميزان ويمكن قياسها بشكل موثوق، والمبالغ الأساسية غير مجمعة. يتم محاسبة أي مساهمة تتعلق بعنصر مخاطر تكافل على أساس عقود التكافل ذاته ويتم محاسبة العنصر المتبقي كإيداع من خلال بيان المركز المالي الموحد كما هو موضح أعلاه.

القروض
يتم تثبيت القروض في البداية بالقيمة العادلة، باعتبارها المبالغ المحصلة من إصدارها (القيمة العادلة للمبلغ المقبوض)، بعد تنزيل تكاليف المعاملة المتكبدة. تظهر القروض لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ إن أي فرق بين المبالغ المحصلة بعد تنزيل تكاليف المعاملة وقيمة الاسترداد تثبت في بيان الدخل الشامل على مدار فترة القروض باستخدام سعر الفائدة الفعلي.

الفائض / العجز في صندوق حملة الوثائق
إن الفائض في أموال حملة الوثائق يمثل الأرباح المتراكمة من عمليات التكافل ويتم توزيعها على حاملي الوثائق. يتم تحديد توقيت وكمية وأساس التوزيع من قبل المجموعة ويتم اعتمادها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

يتم تمويل العجز في أموال المشاركين من خلال القرض الحسن من قبل المجموعة وبعد ذلك يتم تقديمه كاملاً من قبل المجموعة. وفقاً لذلك، يتم تثبيت الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بأموال حملة الوثائق في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

المخصصات
يتم تثبيت المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو ضمني) على المجموعة نتيجة حدث سابق ومن المرجح أن يتطلب التدفق الخارج من المصادر تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
تقوم المجموعة بتكوين مخصص للمبالغ الواجبة الدفع لقاء مكافأة نهاية الخدمة للموظفين الوافدين. تستند المبالغ المستحقة الدفع عن هذه المزايا عادة على الراتب وطول مدة خدمة الموظفين وخضوعاً لإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. يؤخذ مخصص للتكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة الخدمة.

بخصوص الموظفين مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تقدم المجموعة مساهمات في صندوق تقاعد تم تأسيسه من قبل الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية وتحتسب كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات والتي تحمّل للمصاريف عند استحقاقها.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
تقوم المجموعة بتغطية مخاطر التأمين أثناء سير الأعمال العادية لجميع الأقسام لديها. تمثل موجودات عقود إعادة التكافل الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ القابلة للتحصيل من شركات إعادة التأمين بطريقة تتماثل مع مخصص المطالبات تحت السداد أو المطالبات المسددة المرتبطة بسياسات شركات إعادة التأمين ووفقاً لعقد إعادة التكافل ذي العلاقة.

يتم مراجعة موجودات عقود إعادة التكافل بخصوص الانخفاض في القيمة بتاريخ إعداد كل تقرير أو لأكثر من مرة عند وجود مؤشر بأن هناك انخفاض في القيمة ناتج خلال السنة المالية. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود مؤشر جوهري نتيجة لحدث وقع بعد التثبيت الأولي لبند موجودات إعادة التأمين بأن المجموعة قد لا تستطيع تحصيل كافة المبالغ المستحقة القائمة حسب بنود العقد وأن الحدث له تأثير يمكن قياسه بصورة معقولة على المبالغ التي سوف تستلمها المجموعة من شركات إعادة التأمين. تسجّل خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل الموحد. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن شراء إعادة التأمين يتم تثبيتها في بيان الدخل الشامل الموحد فورا بتاريخ الشراء ولا يتم إطفاؤها. إن ترتيبات إعادة التأمين المتنازل عنها لا تعفي المجموعة من التزاماتها نحو حاملي الوثائق.

تسوية الأدوات المالية
يتم تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد، فقط في حال وجود حق حالي ملزم قانونياً لتسوية المبالغ المثبتة وتوفر الرغبة في السداد على أساس الصافي أو لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات بالتزامن. لن يتم تسوية الدخل والمصروفات في بيان الدخل الشامل الموحد ما لم تكن هناك حاجة إليها أو تكون مصرح بها في أي معيار محاسبي أو تفسير، كما تم الإفصاح عنه تحديدا في السياسات المحاسبية للمجموعة.

تسوية الذمم المدينة عن إعادة التكافل وأرصدة الذمم الدائنة
تقوم المجموعة بالإفصاح عن صافي المركز المدين أو الدائن في البيانات المالية الموحدة لكل معيدي تأمين لكل قطاع.

عقود الإيجار
إن عقود الإيجار حيث يتم الاحتفاظ بجزء كبير من مخاطر ومزايا الملكية من قبل المؤجر، يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. تثبت دفعات عن عقود الإيجار التشغيلية (بعد تنزيل أية حوافز مقبوضة من المؤجر) كمصروف في بيان الدخل الشامل الموحد على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

المطلوبات الطارئة
لا يتم تثبيت المطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة. يتم الإفصاح عنها إلا إذا كانت إمكانية وجود تدفق خارج للموارد التي تتضمن مزايا اقتصادية بعيدة. لا يتم تثبيت بند الموجودات الطارئ في البيانات المالية بل يتم الإفصاح عنه عندما يكون وجود تدفق داخل للمزايا الاقتصادية مرجحاً.

قياس القيمة العادلة
تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية، مثل أدوات حقوق الملكية، والموجودات غير المالية مثل العقارات الاستثمارية، بالقيمة العادلة بتاريخ كل ميزانية عمومية.

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه لبيع إحدى الموجودات أو دفعه لتحويل مطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراضات بأن المعاملة لبيع الموجودات أو لتحويل المطلوبات تحدث إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر تفضيلاً للموجودات أو المطلوبات

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

إن السوق الرئيسي أو الأكثر تفضيلاً يجب أن يكون في متناول المجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات ، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون على أساس مصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للأدوات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على انتاج مزايا اقتصادية باستخدام الموجودات بأعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق الذي سوف يستخدم الموجودات بأعلى وأفضل استخدام لها.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف وحيث تتوفر البيانات الكافية لها لقياس القيمة العادلة، لزيادة استخدام المدخلات الملحوظة ذات العلاقة والتقليل من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة يتم تصنيفها ضمن تسلسل القيمة العادلة، والمشروحة كما يلي، استنادا إلى أدنى مستوى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: أسعار السوق المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى الثاني: أساليب تقييم تستخدم الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة (مدخلات ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة)
- المستوى الثالث: أساليب تقييم تستخدم الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة (مدخلات غير ملحوظة)

بخصوص الموجودات والمطلوبات المثبتة في البيانات المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة فيما إذا كانت التحويلات قد تمت بين مستويات في التسلسل بإعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة لإعداد التقارير المالية.

إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية والموجودات غير المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو عندما يتم الإفصاح عن القيم العادلة هي ضمن الإيضاح رقم ٣١.

٢-٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة تتطلب من الإدارة عمل أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات عن المطلوبات الطارئة بتاريخ إعداد التقارير. ومع ذلك، فإن عدم التأكد بأن هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يترتب عليها نتائج قد تتطلب تعديلات جوهرية للمبالغ المدرجة لبند الموجودات أو بند المطلوبات المتأثر في المستقبل. يمكن أن تشتمل هذه العوامل على ما يلي:

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام

أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، أصدرت الإدارة الأحكام التالية، بعيداً عن تلك المتعلقة بالتقديرات التي لها تأثيرا جوهرياً كبيراً على المبالغ المثبتة في البيانات المالية الموحدة:

تصنيف العقارات

تقرر الإدارة عند الاستحواذ فيما إذا كان العقار سوف يستخدم كعقار مشغول من قبل المالك أو للتأجير إلى أطراف أخرى. إذا تم استخدام العقار من قبل المالك فإن قيمة الاستخدام للعقار يتم تحديدها كجزء من وحدة إنتاج النقد الخاصة به. عدا ذلك يتم تصنيف بند الموجودات كاستثمار عقاري وتحدد القيمة العادلة له على أساس بند الموجودات الفردي.

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند استحواذ الاستثمار فيما إذا كان يجب تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالتكلفة المطفأة.

مطالبات مقدمة لم يتم الإبلاغ عنها

يتم تكوين مخصص للزيادة المقدرة في المطالبات المحتملة على الأقساط غير المكتسبة والمطالبات التي حدثت لكن لم يتم الإعلان عنها في تاريخ المركز المالي.

تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

د) مطالبات معلن عنها خلال السنة
ه) تأخير في الإعلان عن هذه المطالبات
و) مخصص تسوية المطالبات

التقديرات غير المؤكدة

إن الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ إعداد البيانات المالية، التي لها مخاطر جوهرية للتسبب بتعديل جوهري لمبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة ضمن السنة المالية المقبلة مبينة فيما يلي:

مخصص المطالبات تحت السداد – سواء تم إخطارها للمجموعة أم لا

يجب عمل تقديرات ملحوظة من قبل الإدارة لتقييم المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناتجة عن المطالبات التي تمت بموجب عقود التكافل. هذه التقديرات ضرورية استناداً للافتراضات الجوهرية حول عوامل متعددة مرتبطة بالتغيير ودرجات الحكم وعدم التأكد التي قد تكون جوهرية وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنها تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي تم إخطارها بتاريخ إعداد التقارير وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي حدثت ولم يتم إخطارها للمجموعة بتاريخ إعداد التقارير. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات التي تم إخطارها وتلك التي لم يتم إخطارها يتمثل في استخدام أوجه تسديد المطالبات السابقة للتنبؤ بسبل تسديد المطالبات المستقبلية.

إن المطالبات التي تحتاج إلى قرارات محكمة أو تحكيم يتم تقديرها بصورة فردية. يقوم معاينون مستقلون للأضرار عادةً بتقدير المطالبات العقارية. وتقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات التي تم إخطارها والتي حدثت ولم يتم إخطارها على أساس ربع سنوي.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

خسائر الانخفاض في قيمة تكاليف الاستحواذ المؤجلة
تقوم المجموعة بمراجعة تكاليف الاستحواذ المؤجلة بشكل منتظم لتقييم فيما إذا كان يتوجب تسجيل مخصص لانخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل. على وجه الخصوص، يتوجب على الإدارة إجراء الأحكام في تقدير المبلغ والزمن للتدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة
تقوم المجموعة بمراجعة ذمم التكافل المدينة لديها بشكل منتظم لتقييم فيما إذا كان يتوجب تسجيل مخصص لانخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل الموحد. على وجه الخصوص، يتوجب على الإدارة إجراء الأحكام في تقدير المبلغ والزمن للتدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. إن هذه التقديرات ضرورية استناداً على الافتراضات حول إمكانية التخلف والخسائر المتوقعة في حالة التخلف وقيمة الضمان المعني وتكاليف الاستحقاق.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة مقابل ذمم التأمين المدينة الجوهرية الفردية، تقوم المجموعة بتكوين مخصص جماعي لانخفاض القيمة مقابل ذمم التكافل المدينة والتي مع أنها ليست محددة على وجه الخصوص على أنها تتطلب مخصص محدد، فإن لديها مخاطر كبيرة نتيجة العجز عما هو عليه عند منحها في الأصل. يستند مبلغ المخصص على نموذج الخسارة التاريخي لذمم التأمين المدينة ضمن كل درجة ويتم تعديله ليعكس الظروف الاقتصادية الحالية.

الاحتياطي الحسابي
تقوم المجموعة بتقييم احتياطاتها الحسابية بناء على التقييمات الاكتوارية التي تعتمد على العديد من الافتراضات الأساسية مثل منحنى العائد الحكومي لمعدلات النمو ومعدلات الخصم والتضخم، وكذلك معدلات الوفيات والاعتلال وطول العمر وعوائد الاستثمار والمصاريف ومعدلات الفاصل الزمني والتسليم والخصم وفرضيات السحب الجزئي لتقدير قيمة مطلوبات عقود التأمين على أساس معقول.

مبدأ الاستمرارية
قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة بالاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية، وهي مقتنعة أن المجموعة لديها الموارد للاستمرار في الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك، إن الإدارة ليس لديها علماً بعدم تأكيدات تقديرات جوهرية من الممكن أن تسبب شكوك مهمة حول قدرة المجموعة في الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. وبناء عليه، يجب إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

الأعمار المقدرة لاستخدام الممتلكات والمعدات
تحدد إدارة المجموعة الأعمار المقدرة لاستخدام الممتلكات والمعدات من أجل احتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع والاستهلاك الفعلي لبند الموجودات. تراجع الإدارة القيمة المتبقية والأعمار المقدرة للاستخدام سنوياً، ويتم تعديل تكاليف الاستهلاك في المستقبل عندما ترى الإدارة أن تلك القيم المتبقية والأعمار المقدرة للاستخدام تختلف عن التقديرات السابقة.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية
عندما تكون القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي لا يمكن قياسها استناداً إلى الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة، يتم قياس قيمتها العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تشتمل على نموذج التدفقات النقدية المخصومة. إن المدخلات لهذه النماذج قد أخذت من الأسواق الملحوظة عندما يكون ذلك ممكناً، ولكن عندما يكون ذلك غير ممكن، يتطلب ذلك درجة من الأحكام عند تحديد القيمة العادلة. تشتمل الأحكام على بعض الاعتبارات بخصوص المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومدخلات النموذج كالتقلبات بالنسبة للمشتقات طويلة الأجل ومعدلات الخصم ومعدلات المبالغ المدفوعة مسبقاً وافتراضات معدلات التخلف عن السداد للسندات المدعومة بالموجودات. إن التغيرات في الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل قد تؤثر على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية.

٣- النقدية وشبه النقدية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك	٦١,٧١٥,٦٥٩	١٠,٧٧٢,٧٥٤	٨٣,٠٦١,٣٩٣	٩,٣٤٧,٢٧٤
الودائع	٢٤,٢٥٠,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠	٩٣,٧٥٠,٠٠٠	-
وديعة مقيدة – معاشات الموظفين	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
	٨٥,٩٦٥,٦٥٩	٢٠,٩٤٠,٧٥٤	١٧٦,٨١١,٣٩٣	٩,٣٤٧,٢٧٤
ناقصاً: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	(٢٤,٢٥٠,٠٠٠)	(١٦٨,٠٠٠)	(٢٦,٢٥٠,٠٠٠)	-
وديعة مقيدة – معاشات الموظفين	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
الإجمالي	٦١,٧١٥,٦٥٩	١٠,٧٧٢,٧٥٤	١٥٠,٥٦١,٣٩٣	٩,٣٤٧,٢٧٤

تحمل الودائع معدلات أرباح تتراوح ما بين ١,٧٥٪ إلى ٢,٨٠٪ سنوياً مع تواريخ استحقاق تتراوح بين ١٠ يناير ٢٠١٨ و ١٦ سبتمبر ٢٠١٨.

٤- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
	العائدة إلى حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد درهم	العائدة إلى المساهمين درهم	العائدة إلى عمليات التكافل درهم	المجموع درهم
صناديق مشتركة	٧٣,٣١٤,٦٣٨	١,٢٥٧,٠٩٢	-	٧٤,٥٧١,٧٣٠
استثمارات الصكوك	١٥,١٢١,٣٩٠	٢٤,٤٧١,٠٨٥	٣١,٩٤٩,٧٩٣	٧١,٥٤٢,٢٦٨
استثمارات الأسهم- متداولة	-	٣٣,٩١٠,٠٠٠	-	٣٣,٩١٠,٠٠٠
استثمارات الأسهم- غير متداولة	-	١٣,٩٣٦,٧٦٧	-	١٣,٩٣٦,٧٦٧
إجمالي	٨٨,٤٣٦,٠٢٨	٧٣,٥٧٤,٩٤٤	٣١,٩٤٩,٧٩٣	١٩٣,٩٦٠,٧٦٥

تم الحصول على قرض بمبلغ ٢٣,٥٢ مليون درهم من بنك تجاري في الإمارات العربية المتحدة وتم استخدامه في شراء صكوك بمبلغ مساوي، والتي تم رهنها مقابل القرض. يترتب على القرض معدل ربح بنسبة ١,٢٥% فوق سعر ليبور لمدة ٣ أشهر.

٤- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	العائدة إلى حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد درهم	العائدة إلى المساهمين درهم	العائدة إلى عمليات التكافل درهم	المجموع درهم
صناديق مشتركة	٥٣,٤٤٩,٥٠٠	٦٦٤,٨٠٦	-	٥٤,١١٤,٣٠٦
استثمارات الصكوك	٢,٥١٩,٦٥٣	٤٩,٠٥٢,٢٢٥	-	٥١,٥٧١,٨٧٨
استثمارات الأسهم - متداولة	-	٢٨,٧٠٢,٦٥٢	-	٢٨,٧٠٢,٦٥٢
إجمالي	٥٥,٩٦٩,١٥٣	٧٨,٤١٩,٦٨٣	-	١٣٤,٣٨٨,٨٣٦

إن الحركات خلال السنة كانت كالتالي:

٢٠١٧

	العائدة إلى حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد درهم	العائدة إلى المساهمين درهم	العائدة إلى عمليات التكافل درهم	المجموع درهم
الرصيد في بداية السنة	٥٥,٩٦٩,١٥٣	٧٨,٤١٩,٦٨٣	-	١٣٤,٣٨٨,٨٣٦
المشتريات خلال السنة	٧١,٧٥٧,٣٨٢	١٠٠,٥٣٩,٢٨٠	١٩,٠٥٩,٩٢٣	١٩١,٣٥٦,٥٨٥
التحويلات	-	(٢٤,٦٠٦,٦١٣)	٢٤,٦٠٦,٦١٣	-
الاستبعادات خلال السنة	(٤١,٤٤٢,٣٨٤)	(٧٦,٦٧٥,٢٢٩)	(١١,٥٤٣,١٧٥)	(١٢٩,٦٦٠,٧٨٨)
التغير بالقيمة العادلة خلال السنة	٢,١٥١,٨٧٧	(٤,١٠٢,١٧٧)	(١٧٣,٥٦٨)	(٢,١٢٣,٨٦٨)
إجمالي	٨٨,٤٣٦,٠٢٨	٧٣,٥٧٤,٩٤٤	٣١,٩٤٩,٧٩٣	١٩٣,٩٦٠,٧٦٥

٢٠١٦

	العائدة إلى حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد درهم	العائدة إلى المساهمين درهم	العائدة إلى عمليات التكافل درهم	المجموع درهم
الرصيد في بداية السنة	٢٩,٣١٥,٤٣٩	٤٩,٥٦٩,١٨٧	-	٧٨,٨٨٤,٦٢٦
المشتريات خلال السنة	٢٦,٨٠٨,٣٨٤	١٣,١٧٧,٤٩٧	-	٣٩,٩٨٥,٨٨١
الاستبعادات خلال السنة	(١,١٢١,٣٩٦)	(٣,٣٤٢,٢٦١)	-	(٤,٤٦٣,٦٥٧)
التغير بالقيمة العادلة خلال السنة	٩٦٦,٧٢٦	١٩,٠١٥,٢٦٠	-	١٩,٩٨١,٩٨٦
إجمالي	٥٥,٩٦٩,١٥٣	٧٨,٤١٩,٦٨٣	-	١٣٤,٣٨٨,٨٣٦

٥- ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى

	٢٠١٧		
	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	المجموع درهم
ذمم التكافل المدينة	٦٩,٥٢٢,٦٥٨	-	٦٩,٥٢٢,٦٥٨
مخصص انخفاض القيمة	(١٢,٥٩٤,٤٥٤)	-	(١٢,٥٩٤,٤٥٤)
	٥٦,٩٢٨,٢٠٤	-	٥٦,٩٢٨,٢٠٤
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	٣,٨٠٤,٣٣٥	-	٣,٨٠٤,٣٣٥
مخصص انخفاض القيمة	(٢,٦٧٠,٠٠٠)	-	(٢,٦٧٠,٠٠٠)
مصاريف مدفوعة مقدماً	-	٤,١٧٣,٤٢٥	٤,١٧٣,٤٢٥
ذمم مدينة أخرى	٤٠,٢٠٩,١٤٨	٧١,٠٦٨,٧٧٨	١١١,٢٧٧,٩٢٦
	٩٨,٢٧١,٦٨٧	٧٥,٢٤٢,٢٠٣	١٧٣,٥١٣,٨٩٠

الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

الرصيد في بداية السنة	٢,٢٦٨,٢٠٦	-	٢,٢٦٨,٢٠٦
مخصص انخفاض القيمة خلال السنة	٨,٢١٩,٧٠٨	-	٨,٢١٩,٧٠٨
المخصص المستخدم خلال السنة	(١,٥٩٠,٤٨٨)	-	(١,٥٩٠,٤٨٨)
المحول*	٦,٣٦٧,٠٢٨	-	٦,٣٦٧,٠٢٨
الرصيد في نهاية السنة	١٥,٢٦٤,٤٥٤	-	١٥,٢٦٤,٤٥٤

*خلال السنة، تم تطبيق مخصص عام للمدينين المشكوك في تحصيلهم تحديداً.

ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى – داخل إ.ع.م

ذمم التكافل المدينة	٦٩,٥٢٢,٦٥٨	-	٦٩,٥٢٢,٦٥٨
مخصص انخفاض القيمة - ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	(١٢,٥٩٤,٤٥٤)	-	(١٢,٥٩٤,٤٥٤)
	٥٦,٩٢٨,٢٠٤	-	٥٦,٩٢٨,٢٠٤
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	٣٦,٣٥٤	-	٣٦,٣٥٤
مصاريف مدفوعة مقدماً		٤,١٧٣,٤٢٥	٤,١٧٣,٤٢٥
ذمم مدينة أخرى	٤٠,٢٠٩,١٤٨	٧١,٠٦٨,٧٧٨	١١١,٢٧٧,٩٢٦
	٩٧,١٧٣,٧٠٦	٧٥,٢٤٢,٢٠٣	١٧٢,٤١٥,٩٠٩

ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى – خارج إ.ع.م

ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	٣,٧٦٧,٩٨١	-	٣,٧٦٧,٩٨١
مخصص انخفاض القيمة - ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	(٢,٦٧٠,٠٠٠)	-	(٢,٦٧٠,٠٠٠)
	١,٠٩٧,٩٨١	-	١,٠٩٧,٩٨١

٥- ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى (تتمة)

	٢٠١٦		
	عمليات التكافل	*عمليات المساهمين*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*
ذمم التكافل المدينة	٧٣,٩٧١,٤٨٢	-	٧٣,٩٧١,٤٨٢
مخصص انخفاض القيمة	(٢,٢٦٨,٢٠٦)	-	(٢,٢٦٨,٢٠٦)
	٧١,٧٠٣,٢٧٦	-	٧١,٧٠٣,٢٧٦
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	٩,٢٩١,٠٠٣	-	٩,٢٩١,٠٠٣
مصاريف مدفوعة مقدماً	-	١,٧٦٨,٠٠٤	١,٧٦٨,٠٠٤
ذمم مدينة أخرى	٣,٩٨٢,٨٥٩	١٢,٣٨٥,٠٢٨	١٦,٣٦٧,٨٨٧
	٨٤,٩٧٧,١٣٨	١٤,١٥٣,٠٣٢	٩٩,١٣٠,١٧٠
الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها			
الرصيد في بداية السنة	١,٥٨٢,٣٦٢	-	١,٥٨٢,٣٦٢
مخصص انخفاض القيمة خلال السنة	٦٨٥,٨٤٤	-	٦٨٥,٨٤٤
الرصيد في نهاية السنة	٢,٢٦٨,٢٠٦	-	٢,٢٦٨,٢٠٦
ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى – داخل إ.ع.م			
ذمم التكافل المدينة	٧٣,٩٧١,٤٨٢	-	٧٣,٩٧١,٤٨٢
مخصص انخفاض القيمة	(٢,٢٦٨,٢٠٦)	-	(٢,٢٦٨,٢٠٦)
	٧١,٧٠٣,٢٧٦	-	٧١,٧٠٣,٢٧٦
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	١,٥١٦,٠٩٨	-	١,٥١٦,٠٩٨
مصاريف مدفوعة مقدماً		١,٧٦٨,٠٠٤	١,٧٦٨,٠٠٤
ذمم مدينة أخرى	٣,٩٨٢,٨٥٩	١٢,٣٨٥,٠٢٨	١٦,٣٦٧,٨٨٧
	٧٧,٢٠٢,٢٣٣	١٤,١٥٣,٠٣٢	٩١,٣٥٥,٢٦٥
ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى – خارج إ.ع.م			
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	٧,٧٧٤,٩٠٥	-	٧,٧٧٤,٩٠٥
إجمالي ذمم التكافل المدينة والموجودات الأخرى	٧,٧٧٤,٩٠٥	-	٧,٧٧٤,٩٠٥

٥- ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى (تتمة)

يظهر الجدول أدناه تحليلا لأعمار الذمم المدينة والموجودات الأخرى غير منخفضة القيمة (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً):

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	أقل من ٣٠ يوماً درهم	*٣٠-٩٠ يوماً* درهم	*٩١-١٨٠ يوماً* درهم	*١٨١-٢٧٠ يوماً* درهم	*٢٧١-٣٦٥ يوماً* درهم	*أكثر من ٣٦٥ يوماً* درهم	*المجموع يوماً* درهم
داخل إ.ع.م:							
ذمم مدينة عن التكافل	٢٤,٢٦٢,٠٠٤	١٠,٠٤١,٢٧٩	٦,٢٣١,٣٢٢	٨,٢٠٢,٤٠٦	٨,١٩١,١٩٣	-	٥٦,٩٢٨,٢٠٤
ذمم مدينة من شركات							
إعادة التأمين	-	٣٦,٣٥٤	-	-	-	-	٣٦,٣٥٤
ذمم مدينة أخرى	١١١,٢٧٧,٩٢٦	-	-	-	-	-	١١١,٢٧٧,٩٢٦
المجموع	١٣٥,٥٤٠,١٨٠	١٠,٠٧٧,٦٣٣	٦,٢٣١,٣٢٢	٨,٢٠٢,٤٠٦	٨,١٩١,١٩٣	-	١٦٨,٢٤٢,٤٨٤
خارج إ.ع.م:							
ذمم مدينة من شركات							
إعادة التأمين	١٥٧,٩٠٠	٣٥٧,٦٤٩				٥٨٢,٤٣٢	١,٠٩٧,٩٨١
المجموع	١٥٧,٩٠٠	٣٥٧,٦٤٩	-	-	-	٥٨٢,٤٣٢	١,٠٩٧,٩٨١

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	أقل من ٣٠ يوماً درهم	*٣٠-٩٠ يوماً* درهم	*٩١-١٨٠ يوماً* درهم	*١٨١-٢٧٠ يوماً* درهم	*٢٧١-٣٦٥ يوماً* درهم	*أكثر من ٣٦٥ يوماً* درهم	*المجموع يوماً* درهم
داخل إ.ع.م:							
ذمم مدينة عن التكافل	٤٨,٩١٨,٩٦٥	١٣,٠٩٩,٤٧٢	٢,٠١٧,٢٩٣	١,٤٠٨,٠٣١	٢,٠٤٨,١٣٦	٤,٢١١,٣٧٩	٧١,٧٠٣,٢٧٦
ذمم مدينة من شركات							
إعادة تكافل	-	-	٢٤٠,٩٧٧	٩٣٧,٦٢١	٣٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	١,٥١٦,٠٩٨
ذمم مدينة أخرى	١٦,٣٦٧,٨٨٧	-	-	-	-	-	١٦,٣٦٧,٨٨٧
المجموع	٦٥,٢٨٦,٨٥٢	١٣,٠٩٩,٤٧٢	٢,٢٥٨,٢٧٠	٢,٣٤٥,٦٥٢	٢,٣٤٨,١٣٦	٤,٢٤٨,٨٧٩	٨٩,٥٨٧,٢٦١
خارج إ.ع.م:							
ذمم مدينة من شركات							
إعادة التأمين	-	٩٣,٦٧٧	٥٥,٢٠٩	١١٥,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	٧,٢٤١,٠١٩	٧,٧٧٤,٩٠٥
المجموع	-	٩٣,٦٧٧	٥٥,٢٠٩	١١٥,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	٧,٢٤١,٠١٩	٧,٧٧٤,٩٠٥

من المتوقع أن تكون الذمم المدينة غير منخفضة القيمة مستردة بالكامل على أساس الخبرة السابقة. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات على الذمم المدينة.

خلال السنة، قامت الشركة بتسوية أرصدة إعادة التكافل المدينة والأرصدة المستحقة لكل معيدي تأمين لكل قطاع من قطاعات الأعمال، راجع إيضاح ٣٣ للتفاصيل.

٦- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم
إجمالي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات معلنة	٨٧,٣٣٨,١٩٤	٦٣,٤٧٧,٨٨٩
مطالبات مقدمة غير معلنة	٣٨,٨٨١,٦٠٢	٢٤,٧٠١,٣٠٤
مساهمات غير مكتسبة	١٣٠,٦٧٧,٦٩٢	١٨٩,١٦٠,٣١٠
احتياطيات حسابية	٤,١٧٥,٨٠٣	٤,٢٣٠,٦٩٣
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	٨٨,٤٣٦,٠٢٨	٥٥,٩٦٩,١٥٣
	٣٤٩,٥٠٩,٣١٩	٣٣٧,٥٣٩,٣٤٩
موجودات عقود إعادة التكافل		
حصة إعادة التكافل من مطالبات معلنة	٦٤,٢٣٢,٨٩١	٢١,٠٨٨,٩٩٦
حصة إعادة التكافل من مطالبات مقدمة غير معلنة	١٦,٧٣٧,٦٣٢	١١,٦٤٦,١٠٤
حصة إعادة التكافل من مساهمات غير مكتسبة	٦٣,٦٠٣,٧٩٣	٦١,٥٦٣,٢١٩
حصة إعادة التكافل من احتياطي حسابي	١,٦٧٤,٧٤٩	١,٤٠٦,٩١٨
	١٤٦,٢٤٩,٠٦٥	٩٥,٧٠٥,٢٣٧
صافي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات معلنة	٢٣,١٠٥,٣٠٣	٤٢,٣٨٨,٨٩٣
مطالبات مقدمة غير معلنة	٢٢,١٤٣,٩٧٠	١٣,٠٥٥,٢٠٠
مساهمات غير مكتسبة	٦٧,٠٧٣,٨٩٩	١٢٧,٥٩٧,٠٩١
احتياطيات حسابية	٢,٥٠١,٠٥٤	٢,٨٢٣,٧٧٥
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	٨٨,٤٣٦,٠٢٨	٥٥,٩٦٩,١٥٣
	٢٠٣,٢٦٠,٢٥٤	٢٤١,٨٣٤,١١٢
الحركة في الذمم الدائنة لحملة الوثائق للعقود المرتبطة باستثمارات		
الرصيد الافتتاحي	٥٥,٩٦٩,١٥٣	٢٩,٣١٥,٤٣٩
إجمالي المساهمة	٩١,٨٢٣,٥٩٥	٥٨,٣٠٨,٤١٣
رسوم التخصيص	(٢٠,٠٦٦,٢١٣)	(٢٥,٣٤٦,٠٢٠)
استردادات ورسوم أخرى	(٤١,٤٤٢,٣٨٤)	(٧,٢٧٥,٤٠٥)
التغيّر في القيمة العادلة	٢,١٥١,٨٧٧	٩٦٦,٧٢٦
الرصيد النهائي	٨٨,٤٣٦,٠٢٨	٥٥,٩٦٩,١٥٣

٧- العقارات الاستثمارية

	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم
قطعة أرض	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٩٢٨,٤٩٥
شقق سكنية	٢٣,٥٤٠,٠٠٠	٢٣,٤٧٧,٣٢١
	٣٨,٥٤٠,٠٠٠	٣٨,٤٠٥,٨١٦
أعمال قيد التنفيذ	٢٣٢,٤٢٩	-
	٣٨,٧٧٢,٤٢٩	٣٨,٤٠٥,٨١٦

الحركة خلال السنة

٢٠١٧

	أراضي درهم	*شقق سكنية* درهم	*المجموع* درهم
القيمة العادلة في بداية السنة	١٤,٩٢٨,٤٩٥	٢٣,٤٧٧,٣٢١	٣٨,٤٠٥,٨١٦
التغير بالقيمة العادلة خلال السنة	٧١,٥٠٥	٦٢,٦٧٩	١٣٤,١٨٤
القيمة العادلة في نهاية السنة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٥٤٠,٠٠٠	٣٨,٥٤٠,٠٠٠

٢٠١٦

	أراضي درهم	*شقق سكنية* درهم	*المجموع* درهم
القيمة العادلة في بداية السنة	١٦,٩٢٧,٦١٥	٢٢,٧٤٨,٦٤١	٣٩,٦٧٦,٢٥٦
التغير بالقيمة العادلة خلال السنة	(١,٩٩٩,١٢٠)	٧٢٨,٦٨٠	(١,٢٧٠,٤٤٠)
القيمة العادلة في نهاية السنة	١٤,٩٢٨,٤٩٥	٢٣,٤٧٧,٣٢١	٣٨,٤٠٥,٨١٦

تمثل القيمة الدفترية للأراضي والشقق السكنية قيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما هو محدد من قبل خبير تقييم مستقل، وفقاً لمعايير التوصية والتقييم ذات العلاقة. إن أساس تحديد القيمة العادلة هو المبالغ التي يمكن بموجبها تبادل الممتلكات بين أطراف راغبة في معاملة عادية استناداً إلى الأسعار الحالية في سوق نشط لعقارات مماثلة وفي نفس الموقع والحالة. كان تاريخ إعادة التقييم هو ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

خلال السنة، قرر مجلس الإدارة تحويل العقارات الاستثمارية من عمليات المساهمين إلى عمليات حاملي الوثائق.

٨- تكلفة الاستحواذ المؤجلة على الوثائق

	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم
الرصيد في بداية السنة	٤٣,٤٩٩,٦٢٤	٥٠,٦٧٤,٩٩٦
العمولة المدفوعة خلال السنة	٤٩,٤٥٧,٩٢٩	٣٨,١٤٣,٨٤٦
الإطفاء للسنة	(٤٢,٩٩٠,٩٢١)	(٤٥,٣١٩,٢١٨)
الرصيد في نهاية السنة	٤٩,٩٦٦,٦٣٢	٤٣,٤٩٩,٦٢٤

٨- تكلفة الاستحواذ المؤجلة (تتمة)

وفقاً للمادة (٣) من القسم رقم ٧ من القوانين التنظيمية المالية لشركات التأمين التكافلي، يجب أن يتحمل حساب المساهمين جميع المصاريف التشغيلية والإدارية والمصاريف الإدارية والعمومية لأغراض التأمين التكافلي. وبناءً عليه، واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦، تم تصنيف العمولة المدفوعة والمتعلقة بالأعمال الطبية في بيان الدخل الشامل الموحد كمبلغ عائد إلى المساهمين.

٩- الودائع

تمثل هذه الودائع المحتفظ بها لدى منشأة استثمارية مع معدل ربح متوقع بنسبة ١٥٪ سنوياً. خلال السنة، قامت المجموعة بترحيل الودائع وحصلت على تسوية جزئية من المنشأة الاستثمارية. تم إدراج الرصيد المستحق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ ٩,٦٠٠,٠٠٠ درهم في الموجودات الأخرى في الإيضاح ٥ أعلاه.

١٠- الودائع القانونية

يتم الاحتفاظ بوديعة قانونية وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بغرض تنفيذ عمليات التكافل في دولة الإمارات العربية المتحدة ولا يصلح لتمويل العمليات اليومية للشركة. يحقق هذا الإيداع معدل ربح بنسبة ٠,٨٪ (٢٠١٦ - ٠,٨٪) سنوياً.

١١- الموجودات الثابتة

	معدات مكتبية *درهم*	*أثاث وتركيبات* *درهم*	*سيارات* *درهم*	*أعمال رأسمالية قيد التنفيذ* *درهم*	*المجموع* *درهم*
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٢,٩٠٨,٢١٦	٧,٤٥٩,٠٣٣	١٦٣,٧٠٠	-	١٠,٥٣٠,٩٤٩
إضافات خلال السنة	١١٧,٨٤٦	١٢٤,٨٨٥	-	-	٢٤٢,٧٣١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣,٠٢٦,٠٦٢	٧,٥٨٣,٩١٨	١٦٣,٧٠٠	-	١٠,٧٧٣,٦٨٠
إضافات خلال السنة	٣٥٢,٣٥٩	٩٠,٥٦٤	-	٤٧,٠٩١,٤٩٠	٤٧,٥٣٤,٤١٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٣,٣٧٨,٤٢١**	**٧,٦٧٤,٤٨٢**	**١٦٣,٧٠٠**	**٤٧,٠٩١,٤٩٠**	**٥٨,٣٠٨,٠٩٣**
الاستهلاك المتراكم					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١,٩٧٦,٩٩٧	٥,٤٩٠,٣٢٩	٣١,٢٣٩	-	٧,٤٩٨,٥٦٥
استهلاك للسنة	٤٤٨,٠٧٤	٣٢٢,٩١٠	٣٢,٧٣٦	-	٨٠٣,٧٢٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢,٤٢٥,٠٧١	٥,٨١٣,٢٣٩	٦٣,٩٧٥	-	٨,٣٠٢,٢٨٥
استهلاك للسنة	٤١٨,٣٧١	٣٢٣,٥٣٥	٣٢,٧٤٠	-	٧٧٤,٦٤٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٢,٨٤٣,٤٤٢**	**٦,١٣٦,٧٧٤**	**٩٦,٧١٥**	**-**	**٩,٠٧٦,٩٣١**
القيمة الدفترية:					
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٥٣٤,٩٧٩**	**١,٥٣٧,٧٠٨**	**٦٦,٩٨٥**	**٤٧,٠٩١,٤٩٠**	**٤٩,٢٣١,١٦٢**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٦٠٠,٩٩١	١,٧٧٠,٦٧٩	٩٩,٧٢٥	-	٢,٤٧١,٣٩٥

إن الاقتراض البالغ ٣٥ مليون درهم هو من بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة ويتم استخدامه لتمويل شراء المبنى المتضمن في أعمال رأسمالية قيد التنفيذ أعلاه، وهو مرهون مقابل الاقتراض. قرر مجلس إدارة المجموعة استخدام المبنى لأغراض المكتب.

١٢- الموجودات غير الملموسة

	برمجيات درهم
التكلفة	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٧,٥١٢,٩٥٠
إضافات خلال السنة	٩٩٤,٤٤٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٨,٥٠٧,٣٩٥
إضافات خلال السنة	١,٥٨١,٦٦٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٠,٠٨٩,٠٥٨
الإطفاء المتراكم	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٥,٨١٥,٧٧١
الإطفاء للسنة	١,١٥٨,٣٠١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٦,٩٧٤,٠٧٢
الإطفاء للسنة	٩٠٩,٦٧١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٧,٨٨٣,٧٤٣
القيمة الدفترية	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٢,٢٠٥,٣١٥**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٥٣٣,٣٢٣

١٣- ذمم دائنة عن التكافل وأخرى

	٢٠١٧		
	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	المجموع درهم
ذمم دائنة عن إعادة التكافل	١١١,٨٠٥,٢٣٧	٢٣,٨٥٥,٢٢٥	١٣٥,٦٦٠,٤٦٢
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى	٤٣,٠٥٣,٣٨٥	٢٦,٧٠٩,٠٠٤	٦٩,٧٦٢,٣٨٩
	١٥٤,٨٥٨,٦٢٢	٥٠,٥٦٤,٢٢٩	٢٠٥,٤٢٢,٨٥١

	٢٠١٦		
	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	المجموع درهم
ذمم دائنة عن إعادة التكافل	٦٧,٥٩١,٤٩٧	٢٧,٩٠٥,٠٦٣	٩٥,٤٩٦,٥٦٠
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى	٦,٢٣٤,٦٣٨	٢٦,٤٧٢,٣٨٨	٣٢,٧٠٧,٠٢٦
	٧٣,٨٢٦,١٣٥	٥٤,٣٧٧,٤٥١	١٢٨,٢٠٣,٥٨٦

١٣- ذمم دائنة عن التكافل وأخرى (تتمة)

تتضمن ذمم إعادة التكافل الدائنة مبلغ ٢٧,٠٨ مليون درهم (٢٠١٦ - ٢٧,٩١ مليون درهم) فيما يتعلق بالدفعات مقدماً والمستلمة من شركات التأمين لدفع عمولة مقدماً إلى وسطاء شركات التأمين على الحياة. بموجب هذا الترتيب، يتم التنازل عن نسبة محددة مسبقاً من أعمال التكافل على الحياة إلى شركات إعادة التأمين.

	٢٠١٧		
	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	المجموع درهم
داخل إ.ع.م			
ذمم دائنة عن إعادة التكافل	٩٦,٤٣٤,٧٥٩	١١,٦١٨,٢٤٥	١٠٨,٠٥٣,٠٠٤
ذمم دائنة لوكلاء التأمين	-	٢,٨٢٢,٨٢٠	٢,٨٢٢,٨٢٠
ذمم دائنة لوسطاء التأمين	-	١١,٩١٣,٢٦٠	١١,٩١٣,٢٦٠
ذمم دائنة للموظفين	-	٤,٣٦٣,٩١٢	٤,٣٦٣,٩١٢
ذمم دائنة أخرى	٤٣,٠٥٣,٣٨٥	٤,٣٨٩,٠٩٢	٥٣,٨٠٩,٥٠٥
	١٣٩,٤٨٨,١٤٤	٣٥,١٠٧,٣٢٩	١٨٠,٩٦٢,٥٠١
خارج إ.ع.م			
ذمم دائنة عن إعادة التكافل	١٥,٣٧٠,٤٧٨	١٥,٤٥٦,٩٠٠	٣٠,٨٢٧,٣٧٨

	٢٠١٦		
	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	المجموع درهم
داخل إ.ع.م			
ذمم دائنة عن إعادة التكافل	٩,١٣٤,٣٠٥	١٠,٤٩٤,١٩٣	١٩,٦٢٨,٤٩٨
ذمم دائنة لوكلاء التأمين	-	١,٤٥٨,٣٢٤	١,٤٥٨,٣٢٤
ذمم دائنة لوسطاء التأمين	-	١٠,٣٦٣,٥٢٠	١٠,٣٦٣,٥٢٠
ذمم دائنة للموظفين	-	٧,٠٧٩,٦٨٠	٧,٠٧٩,٦٨٠
ذمم دائنة أخرى	٦,٢٣٤,٦٣٧	١٥,٣٩٤,٨٤٠	٢١,٦٢٩,٤٧٧
	١٥,٣٦٨,٩٤٢	٤٤,٧٩٠,٥٥٧	٦٠,١٥٩,٤٩٩
خارج إ.ع.م			
ذمم دائنة عن إعادة التكافل	٥٨,٤٥٧,١٩٣	٩,٦١٧,٢٦٤	٦٨,٠٧٤,٤٥٧

خلال السنة، قامت الشركة بتسوية الذمم المدينة والدائنة لأرصدة إعادة التكافل لكل شركة إعادة تأمين في كل قطاع من قطاعات الأعمال، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٣ لمزيد من التفاصيل.

١٤- القروض

تتكون القروض البالغة ٥٨,٥٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ١٩,٨٤٥ مليون درهم) من جزأين. تم الحصول على مبلغ ٢٣,٥٢ مليون درهم من بنك الخليج الأول وقد تم استخدامه لشراء صكوك من المستوى الأول وهي مرهونة مقابل القروض (إيضاح ٥). بلغت قيمة الصكوك المرهونة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٣,٨٤ مليون درهم. يترتب على القروض معدل ربح بنسبة ١,٢٥٪ سنوياً أعلى من سعر ليبور لمدة ثلاثة أشهر ولها فترة استحقاق لفترة ثلاثة أشهر. تم الحصول على قرض بقيمة ٣٥ مليون درهم من بنك دبي التجاري لشراء مبنى جديد لاستخدامه كمكاتب.

تتضمن قروض المجموعة الناتجة عن الأنشطة التمويلية القروض المذكورة أعلاه من بنك الخليج الأول وبنك دبي التجاري (٢٠١٧ - ٥٨,٥٢٠,٠٠٠ درهم، ١٩,٨٤٥,٠٠٠ درهم، على التوالي). إن الزيادة البالغة ٣٨,٦٧٥,٠٠٠ درهم في القيمة الدفترية خلال سنة ٢٠١٧ تتكون من ٣,٦٧٥,٠٠٠ درهم و ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم من القروض الإضافية التي تم الحصول عليها من النقدية وشبه النقدية من بنك الخليج الأول وبنك دبي التجاري على التوالي.

١٥- مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إن الحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة كانت على النحو التالي:

	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم
الرصيد في بداية السنة	١,٧٤٣,٠٠٠	١,٣٩٥,٠٨٤
للسنة	١,٢٨١,٠٧٧	٤٩٣,٧٣٢
المبالغ المدفوعة خلال السنة	(٤٧٨,٧٠٨)	(١٤٥,٨١٦)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٥٤٥,٣٦٩	١,٧٤٣,٠٠٠

١٦- رأس المال

	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم
المصرح والمصدر والمدفوع بالكامل:		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

قررت الشركة زيادة رأس المال المصرح به بمبلغ ١٠٠ مليون درهم.

١٧- الاحتياطي القانوني

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، يجب تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي أرباح الشركة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة. وفقاً لذلك تم تحويل مبلغ ١,٨٨١,٢١٩ درهم (٢٠١٦ - ١,٥٠٠,٩٨٢ درهم) إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة.

١٨- توزيعات الأرباح المقترحة والمدفوعة

	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم
توزيعات الأرباح النقدية لسنة ٢٠١٦ بواقع ٠,٠٧ درهم للسهم (المعلن عنها والمدفوعة)	١٠,٥٠٠,٠٠٠	-
توزيعات الأرباح النقدية لسنة ٢٠١٥ بواقع ٠,٠٥٣ درهم للسهم (المعلن عنها والمدفوعة)	-	٨,٠٠٠,٠٠٠
	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
مقترح للموافقة عليه في اجتماع الجمعية العمومية السنوي (٢٠١٦ – توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٠٧ للسهم)	-	١٠,٥٠٠,٠٠٠
	-	١٠,٥٠٠,٠٠٠

١٩- الزكاة

إن الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين. وقد قامت الإدارة بإبلاغ المساهمين بمبلغ الزكاة المستحق الدفع من جانب كل مساهم. وقد بلغت الزكاة المدفوعة خلال الفترة الحالية مبلغ ٦٩٤,٥٨٨ درهم لسنة ٢٠١٦ ومبلغ ٧٧١,٦٠٠ درهم لسنة ٢٠١٥.

٢٠- صافي المساهمات المكتسبة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
	صحي درهم	التأمين على الحياة والادخار درهم	المجموع درهم	صحي درهم	التأمين على الحياة والادخار درهم	المجموع درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٤٨٥,٠٩٩,٤٥٤	٩٨,٥١٨,٦٨١	٥٨٣,٦١٨,١٣٥	٥٠٢,١١٥,٠٠١	٦٦,٠٥٢,٢١٣	٥٦٨,١٦٧,٢١٤
التغير في المساهمات غير المكتسبة	٥٨,١٥٧,٣٩٣	٣٣١,٢٥٤	٥٨,٤٨٨,٦٤٧	(٧٣,٩٤٩,٩٠٦)	(٧٥٧,٤٣٦)	(٧٤,٧٠٧,٣٤٢)
مساهمات التكافل المكتسبة	٥٤٣,٢٥٦,٨٤٧	٩٨,٨٤٩,٩٣٥	٦٤٢,١٠٦,٧٨٢	٤٢٨,١٦٥,٠٩٥	٦٥,٢٩٤,٧٧٧	٤٩٣,٤٥٩,٨٧٢
مساهمات إعادة التكافل	٢٧٣,٤٣٦,٠٥٧	٩,٦١٧,١٧٦	٢٨٣,٠٥٣,٢٣٣	١٣٩,٥١٣,٠٦٥	٩,٦١٥,٥٧٥	١٤٩,١٢٨,٦٤٠
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(٢,٢٤٦,٥٨٦)	٢٠٦,٠١١	(٢,٠٤٠,٥٧٥)	(٢٩,٩٩٨,٨١٠)	(٥٤٥,٧١٥)	(٣٠,٥٤٤,٥٢٥)
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	٢٧١,١٨٩,٤٧١	٩,٨٢٣,١٨٧	٢٨١,٠١٢,٦٥٨	١٠٩,٥١٤,٢٥٥	٩,٠٦٩,٨٦٠	١١٨,٥٨٤,١١٥
صافي المساهمات المكتسبة	٢٧٢,٠٦٧,٣٧٦	٨٩,٠٢٦,٧٤٨	٣٦١,٠٩٤,١٢٤	٣١٨,٦٥٠,٨٤٠	٥٦,٢٢٤,٩١٧	٣٧٤,٨٧٥,٧٥٧

٢١- المطالبات المقدمة

٢٠١٧

	إجمالي			إعادة التكافل			صافي		
	التأمين الطبي درهم	التأمين على الحياة درهم	الإجمالي درهم	التأمين الطبي درهم	التأمين على الحياة درهم	الإجمالي درهم	التأمين الطبي درهم	التأمين على الحياة درهم	الإجمالي درهم
مطالبات التكافل المدفوعة	٣٤٥,٢٤٥,٩٢٠	٢,٦٩٨,٢٠٢	٣٤٧,٩٤٤,١٢٢	(١٦١,٢٢٥,١٠٩)	(٢,٣٦١,٤٣٦)	(١٦٣,٥٨٦,٥٤٥)	١٨٤,٠٢٠,٨١١	٣٣٦,٧٦٧	١٨٤,٣٥٧,٥٧٨
الحركة في مخصص المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها بعد	٢٢,٥٢٤,٨٥٠	١,٣٣٥,٤٥٥	٢٣,٨٦٠,٣٠٥	(٤٢,١٤٩,٩٩٨)	(٩٩٣,٨٩٧)	(٤٣,١٤٣,٨٩٥)	(١٩,٦٢٥,١٤٨)	٣٤١,٥٥٧	(١٩,٢٨٣,٥٩١)
الحركة في مخصص المطالبات المقدمة ولم يبلغ عنها	١٤,٤٧٧,٨٢٠	(٢٩٧,٥٢٢)	١٤,١٨٠,٢٩٨	(٥,٣١٦,٧٥٠)	٢٢٥,٢٢٢	(٥,٠٩١,٥٢٨)	٩,١٦١,٠٧٠	(٧٢,٣٠٠)	٩,٠٨٨,٧٧٠
مطالبات مسجلة في بيان الدخل الشامل	٣٨٢,٢٤٨,٥٩٠	٣,٧٣٦,١٣٥	٣٨٥,٩٨٤,٧٢٥	(٢٠٨,٦٩١,٨٥٧)	(٣,١٣٠,١١١)	(٢١١,٨٢١,٩٦٨)	١٧٣,٥٥٦,٧٣٣	٦٠٦,٠٢٤	١٧٤,١٦٢,٧٥٧

٢٠١٦

	إجمالي			إعادة التكافل			صافي		
	التأمين الطبي درهم	التأمين على الحياة درهم	الإجمالي درهم	التأمين الطبي درهم	التأمين على الحياة درهم	الإجمالي درهم	التأمين الطبي درهم	التأمين على الحياة درهم	الإجمالي درهم
مطالبات التكافل المدفوعة	٣٠٦,٣٨٦,٢٨٢	٤,٧٥٤,٨١٠	٣١١,١٤١,٠٩٢	(٦٦,٤١٧,١٤٦)	(٤,٣٩٥,٩٧٩)	(٧٠,٨١٣,١٢٥)	٢٣٩,٩٦٩,١٣٦	٣٥٨,٨٣١	٢٤٠,٣٢٧,٩٦٧
الحركة في مخصص المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها بعد	٢٩,٦٩٣,٦٨٤	(٢٨٧,٢٨٠)	٢٩,٤٠٦,٤٠٤	(١٥,٢٧٧,٦٦٨)	٤٧٣,٢٦٨	(١٤,٨٠٤,٤٠٠)	١٤,٤١٦,٠١٦	١٨٥,٩٨٨	١٤,٦٠٢,٠٠٤
الحركة في مخصص المطالبات المقدمة ولم يبلغ عنها	٩,٣٥٢,٠٣٢	٩٩٤,٩١٤	١٠,٣٤٦,٩٤٦	(٧,٠٧٠,٧٤٢)	(٦٧٩,٤٧٠)	(٧,٧٥٠,٢١٢)	٢,٢٨١,٢٩٠	٣١٥,٤٤٤	٢,٥٩٦,٧٣٤
مطالبات مسجلة في بيان الدخل الشامل	٣٤٥,٤٣١,٩٩٨	٥,٤٦٢,٤٤٤	٣٥٠,٨٩٤,٤٤٢	(٨٨,٧٦٥,٥٥٦)	(٤,٦٠٢,١٨١)	(٩٣,٣٦٧,٧٣٧)	٢٥٦,٦٦٦,٤٤٢	٨٦٠,٢٦٣	٢٥٧,٥٢٦,٧٠٥

٢٢- التغير في الاحتياطيات

	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم
التغير في احتياطي حسابي - تكافل للتأمين على الحياة	(٣٢٢,٧٢١)	١,٤٧٣,٤٥٣
التغير في احتياطيات تتعلق بمنتجات تكافل للتأمين على الحياة	٦٤,٩٨١,٠٥٩	٢٥,٦٣٩,٧١٤
التغيّر في القيمة العادلة - حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد	(٢,١٥١,٨٧٧)	(٩٦٦,٧٢٦)
	٦٢,٥٠٦,٤٦١	٢٦,١٤٦,٤٤١

٢٣- رسوم وكالة

إن رسوم الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغت ١٠٩,٧٦٦,٤٩٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ – ٨٩,٨٨٠,٤١٣ درهم).

تمّ وضع رسوم وكالة حتى نسبة ٢٠% إلى ٢٥% من إجمالي مساهمات التكافل فيما يتعلق بوثائق التأمين الجماعي على الحياة والتأمين الصحي الفردي ووثائق التأمين الصحي الجماعي. أمّا بالنسبة لوثائق التأمين التكافلي على الحياة، تمّ احتساب الرسوم بنسبة ٥٠% كحد أقصى من مساهمة مخاطر التكافل لوثائق تأمين الحياة. كما تمت الموافقة على رسوم الوكالة من قبل لجنة الرقابة الشرعية ويتم تحميلها إلى بيان الدخل عند تكبدها.

٢٤- دخل الاستثمار – صافي

	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم
عوائد من استثمار في ودائع ثابتة	٥,٨٧٦,٠٨٧	٣,٨٨١,٤٥٩
أرباح / (خسائر) محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٨,٢٥٨,١٤٥	٤,٣٨٩,٤٥٦
التغيرات في القيمة العادلة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٤)	(٤,٢٧٥,٧٤٥)	١٩,٠١٥,٢٦٠
دخل توزيعات الأرباح	٥٠٠,٠٠٠	-
رسوم إدارة الاستثمار	(١,٠٣١,٥٦٦)	(٦١٠,١٦٢)
تكلفة التمويل	(٣١٠,٤٨٤)	(٣١٢,٧٥٦)
	١٩,٠١٦,٤٣٧	٢٦,٣٦٣,٢٥٧
العائد إلى المساهمين	١٥,٣٥٤,٨٤٥	٢٥,٥٣٥,٠٧٨
العائد إلى حاملي الوثائق	٣,٦٦١,٥٩٢	٨٢٨,١٧٩
	١٩,٠١٦,٤٣٧	٢٦,٣٦٣,٢٥٧

٢٥- دخل آخر

	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم
رسوم التسليم ورسوم أخرى عن الوثائق المرتبطة بالوحدة	٤,٧٧٤,٩٢٩	١,٤٤٧,٢٠٠
أخرى	٦٤١,٧٦٣	٦٦١,٨٣١
	٥,٤١٦,٦٩٢	٢,١٠٩,٠٣١

٢٦- مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم
الرواتب والمزايا الأخرى	٣١,٤١٧,٩١٢	٢٤,٥٦٥,٤٦١
مصاريف خدمات الإدارة من طرف ثالث	١٧,٥٦٩,٩٥١	١٣,٩٧٧,٥٨٢
مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٥)	٨,٢١٩,٧٠٨	٦٦٠,٨٤٤
رسوم الهيئة	٣,٧٤٠,٣٤٣	٣,٠٥٩,٨٢٦
رسوم قانونية ومهنية	٢,٦٨٨,٨٥٧	٧٥٠,٧٥٠
إيجار ومصاريف ذات علاقة	٢,٠٠٥,٧٢٤	١,٨٦٢,١٧٧
استهلاك وإطفاء (إيضاح ١١ و ١٢)	١,٦٩٨,٢٧١	١,٩٦٢,٠٢١
مكافآت هيئة الرقابة الشرعية	١٧٠,٠٠٤	١٥٤,٠٠٠
مصاريف أخرى	١٧,٥٢٦,٤٦٥	١٠,١١٦,٠٣٩
	٨٥,٠٣٧,٢٣٥	٥٧,١٠٨,٧٠٠

٢٧- الأرباح الأساسية والمخفّضة للسهم

	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم
أرباح السنة العائدة إلى المساهمين (بالدرهم)	١٨,٨١٢,١٨٧	١٥,٠٠٩,٨١٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
ربحية السهم (بالدرهم)	٠,١٣	٠,١٠

لم يتم عرض أية أرقام للربح المخفّض للسهم، حيث إن المجموعة لم تصدر أية أدوات قد يكون لها تأثير على ربحية السهم عند استخدامها.

٢٨- مجلس الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال الشركة لإشراف مجلس الفتوى والرقابة الشرعية التي يعينها المساهمون. يقوم البنك بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٢٩- المعاملات والأرصدة مع الطرف ذي العلاقة

إن الأطراف ذات العلاقة تمثل المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والمنشآت التي تحت السيطرة أو السيطرة المشتركة أو تحت تأثير جوهري من تلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على الأسعار وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات.

إن الأرصدة الجوهرية القائمة في ٣١ ديسمبر بخصوص الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
شركات زميلة للمساهمين الرئيسيين:		
مبالغ مستحقة من استثمارات حقوق الملكية	٣,٣٢١,٥٢٦	١,٠٢٠,٨٠١
مطالبات تحت السداد	٩٢٥,٣٠٧	٢١,٨٤١
استثمارات حقوق الملكية - متداولة	١٩,١١٠,٠٠٠	٢٨,٧٠٢,٦٥٢

إن الدخل والمصروفات بخصوص الأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
شركات زميلة للمساهمين الرئيسيين:		
المساهمات	٣٤,٧٣١,٧٠٤	٢,٦٠٥,٦٦٢
المطالبات	٩٢٥,٣٠٧	٢,٤٠٩,٤٠٠

تعويضات موظفي الإدارة العليا كما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
مزايا قصيرة الأجل للموظفين	٦,٠٠٤,٥٤٣	٦,٣٠٤,٠٦٠
مكافآت نهاية الخدمة	٢٧٦,٢٨٧	٢٧٥,٧٠٩
	٦,٢٨٠,٨٣٠	٦,٥٧٩,٧٦٩

تنتج الأرصدة القائمة في نهاية السنة أثناء سير الأعمال العادية. بخصوص السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لم تسجل المجموعة أي انخفاض في القيمة بخصوص المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

٣٠- المعلومات القطاعية

يتم تقسيم الشركة للأغراض الإدارية إلى قطاعين تجاريين: قطاع التكافل وعمليات الاستثمار. تشمل عمليات التكافل أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة نيابة عن حاملي الوثائق، بينما تشمل عمليات الاستثمار إدارة الاستثمارات والنقد لحساب الشركة الخاص. لم يتم دمج أي قطاعات تشغيلية لتشكيل القطاعين المذكورين.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الأرباح أو الخسائر التي يتم قياسها في بعض النواحي بطريقة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية.

باستثناء رسوم الوكالة ورسوم التخصيص والقرض الحسن، لم تبرم أي معاملات أخرى بين القطاعات خلال السنة. يشمل دخل ومصاريف ونتائج القطاعات المعاملات المبرمة بين قطاعات الأعمال والتي يتم حذفها عند التوحيد كما هو مبين أدناه.

٣٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	التأمين			المساهمين		
	صحي درهم	على الحياة درهم	المجموع درهم	استثمارات درهم	أخرى درهم	المجموع درهم
إيرادات القطاع	٥٤٣,٢٥٦,٨٤٧	٩٨,٨٤٩,٩٣٥	٦٤٢,١٠٦,٧٨٢	١٥,٣٥٤,٨٤٥	١١٥,٣١٧,٣٦٦	١٣٠,٦٧٢,٢١١
نتائج القطاع	١٠١,٣٣٠,٥٠٥	٢٤,٦٠٤,١١٧	١٢٥,٩٣٤,٦٢٢	١٥,٣٥٤,٨٤٥	١١٥,٣١٧,٣٦٦	١٣٠,٦٧٢,٢١١
رسوم وكالة	(٨٦,٠٣١,٤٨٨)	(٢٣,٧٣٥,٠٠٢)	(١٠٩,٧٦٦,٤٩٠)	-	-	-
عمولات مدفوعة	-	-	-	-	(٤٢,٩٩٠,٩٢١)	(٤٢,٩٩٠,٩٢١)
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	-	(٨٥,٠٣٧,٢٣٥)	(٨٥,٠٣٧,٢٣٥)
استرداد قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	-	-	-	-	١٦,١٦٨,١٣٢	١٦,١٦٨,١٣٢
الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	١٥,٢٩٩,٠١٧	٨٦٩,١١٥	١٦,١٦٨,١٣٢	١٥,٣٥٤,٨٤٥	٣,٤٥٧,٣٤٢	١٨,٨١٢,١٨٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	التأمين			المساهمين		
	صحي درهم	على الحياة درهم	المجموع درهم	استثمارات درهم	أخرى درهم	المجموع درهم
إيرادات القطاع	٤٢٨,١٦٥,٠٩٤	٦٥,٢٩٤,٧٧٨	٤٩٣,٤٥٩,٨٧٢	٢٥,٥٣٥,٠٧٨	٩٠,٧١٩,٠٠٤	١١٦,٢٥٤,٠٨٢
نتائج القطاع	٦٢,٨١٢,٥٧٦	٢٨,٢٥١,٤٨٨	٩١,٠٦٤,٠٦٤	٢٥,٥٣٥,٠٧٨	٩٠,٧١٩,٠٠٤	١١٦,٢٥٤,٠٨٢
رسوم وكالة	(٦٠,٥٠٥,١٦٨)	(٢٩,٣٧٥,٢٤٥)	(٨٩,٨٨٠,٤١٣)	-	-	-
عمولات مدفوعة	-	-	-	-	(٤٥,٣١٩,٢١٨)	(٤٥,٣١٩,٢١٨)
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	-	(٥٧,١٠٨,٧٠٠)	(٥٧,١٠٨,٧٠٠)
مخصص قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	-	-	-	-	١,١٨٣,٦٥١	١,١٨٣,٦٥١
الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	٢,٣٠٧,٤٠٨	(١,١٢٣,٧٥٧)	١,١٨٣,٦٥١	٢٥,٥٣٥,٠٧٨	(١٠,٥٢٥,٢٦٣)	١٥,٠٠٩,٨١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	صحي درهم	على الحياة والادخار درهم	مجموع التكافل درهم	استثمارات المساهمين درهم	غير مخصصة أخرى درهم	المجموع درهم	الإجمالي درهم
موجودات القطاع	٣٥٨,٣٠٧,٧٨٩	١٨١,٣٠٣,٥٠٤	٥٣٩,٦١١,٢٩٣	٧٧,٥٧٤,٩٤٤	١٤٧,٦١٩,٤٣٤	٢٢٥,١٩٤,٣٧٨	٧٦٤,٨٠٥,٦٧١
مطلوبات القطاع	٣٦٣,٥٤٦,٥٨٦	١٤٠,٨٢١,٣٥٥	٥٠٤,٣٦٧,٩٤١	٢٣,٥٢٠,٠٠٠	٨٨,١٠٩,٥٩٨	١١١,٦٢٩,٥٩٨	٦١٥,٩٩٧,٥٣٩

٣٠- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	صحي درهم	على الحياة والادخار درهم	مجموع التكافل درهم	استثمارات المساهمين درهم	غير مخصصة أخرى درهم	المجموع درهم	الإجمالي درهم
موجودات القطاع	٣٥٨,٩٣٠,٦٩٩	٩٨,٠٣١,٨٤٦	٤٥٦,٩٦٢,٥٤٥	١٤٤,٨٢٥,٤٩٩	٢٧,٥٠٥,٠٢٤	١٧٢,٣٣٠,٥٢٣	٦٢٩,٢٩٣,٠٦٨
مطلوبات القطاع	٧٢,٥٧٨,٢٣٧	٣٣٨,٧٨٧,٢٤٧	٤١١,٣٦٥,٤٨٤	١٩,٨٤٥,٠٠٠	٥٦,١٢٠,٤٥١	٧٥,٩٦٥,٤٥١	٤٨٧,٣٣٠,٩٣٥

٣١- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه لبيع بند موجودات أو دفعه لتحويل بند مطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يتضمن تعريف القيمة العادلة افتراض أن الشركة تعمل وفق مبدأ الاستمرارية دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بصورة كبيرة أو إجراء معاملة بشروط غير ملائمة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم المماثلة والافتراضات المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

أساليب قياس القيمة العادلة المثبتة في بيان المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للتثبيت الأولي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الحد الذي تكون فيه القيمة العادلة ملحوظة:

- المستوى الأول: يشمل الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: يشمل المدخلات الأخرى، بخلاف الأسعار المُعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات، سواءً كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار).
- المستوى الثالث: يشمل المدخلات المستمدة من أساليب التقييم وتضم المعطيات الخاصة بالموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق جديرة بالملاحظة (المعطيات غير الجديرة بالملاحظة).

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
الموجودات				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
استثمارات الأسهم- متداولة	٣٣,٩١٠,٠٠٠	-	-	٣٣,٩١٠,٠٠٠
استثمارات الأسهم- غير متداولة	-	-	١٣,٩٣٦,٧٦٧	١٣,٩٣٦,٧٦٧
صناديق مشتركة	-	٧٤,٥٧١,٧٣٠	-	٧٤,٥٧١,٧٣٠
استثمارات صكوك	٧١,٥٤٢,٢٦٩	-	-	٧١,٥٤٢,٢٦٩
عقارات استثمارية	-	٣٨,٧٧٢,٤٢٩	-	٣٨,٧٧٢,٤٢٩
	١٠٥,٤٥٢,٢٦٩	١١٣,٣٤٤,١٥٩	١٣,٩٣٦,٧٦٧	٢٣٢,٧٣٣,١٩٥

٣١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
	المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
المطلوبات				
عقود مرتبطة باستثمارات	-	٨٨,٤٣٦,٠٢٨	-	٨٨,٤٣٦,٠٢٨

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
	المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
الموجودات				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
استثمارات الأسهم - متداولة	٢٨,٧٠٢,٦٥٢	-	-	٢٨,٧٠٢,٦٥٢
استثمارات الأسهم – غير متداولة	-	-	-	-
صناديق مشتركة	-	٥٤,١١٤,٣٠٦	-	٥٤,١١٤,٣٠٦
استثمارات صكوك	٥١,٥٧١,٨٧٨	-	-	٥١,٥٧١,٨٧٨
عقارات استثمارية	-	٣٨,٤٠٥,٨١٦	-	٣٨,٤٠٥,٨١٦
	٨٠,٢٧٤,٥٣٠	٩٢,٥٢٠,١٢٢	-	١٧٢,٧٩٤,٦٥٢
المطلوبات				
عقود مرتبطة باستثمارات	-	٥٥,٩٦٩,١٥٣	-	٥٥,٩٦٩,١٥٣

٣٢- صندوق حملة الوثائق

	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم
العجز في أموال حملة الوثائق		
الرصيد في بداية السنة	(٥٦,٩٥٠,٨٣٧)	(٥٨,١٣٤,٤٨٨)
الفائض للسنة	١٦,١٦٨,١٣٢	١,١٨٣,٦٥١
الرصيد في نهاية السنة	(٤٠,٧٨٢,٧٠٥)	(٥٦,٩٥٠,٨٣٧)
قرض حسن من المساهمين		
الرصيد في نهاية السنة	٥٦,٩٥٠,٨٣٧	٥٨,١٣٤,٤٨٨
العجز المسترد خلال السنة	(١٦,١٦٨,١٣٢)	(١,١٨٣,٦٥١)
الرصيد في نهاية السنة	٤٠,٧٨٢,٧٠٥	٥٦,٩٥٠,٨٣٧
إجمالي العجز في أموال المساهمين	-	-

٣٣- أرقام للمقارنة

لتحسين جودة العرض، تم إعادة تصنيف بعض المبالغ في بيان الدخل الشامل وبيان المركز المالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وذلك للتأكيد على التصنيفات والعرض المستخدم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

لا تؤثر إعادة التصنيفات تلك على صافي الأرباح المعلن عنه سابقاً أو حقوق ملكية المساهمين.

إن تفاصيل إعادة التصنيفات هذه هي على النحو التالي:

بيان المركز المالي

	المعلن عنها سابقاً درهم	إعادة تصنيف درهم	حسب إعادة التصنيف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
ذمم مدينة عن التكافل وأخرى	١٨٧,٠٤٦,٥٦٨	(٥٨,٨٤٣,٠٣٢)	١٢٨,٢٠٣,٥٣٦
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى	١٥٧,٩٧٣,٢٠٢	(٥٨,٨٤٣,٠٣٢)	٩٩,١٣٠,١٧٠

- إن أرصدة الذمم المدينة والدائنة لإعادة التكافل والتي تم الإفصاح عنها مسبقاً بالقيمة الإجمالية بشكل منفصل تحت ذمم التكافل المدينة وأخرى وذمم التكافل الدائنة وأخرى على التوالي قد تم تسويتها حالياً لكل شركة إعادة تأمين ولكل قطاع من قطاعات الأعمال.

٣٤- إدارة المخاطر

(١) إطار عمل الحوكمة

إن الهدف الرئيسي من إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية الخاصة بالمجموعة هو حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعيق التحقيق الدائم لأهداف الأداء المالي ويشمل ذلك الإخفاق في استغلال الفرص. تدرك الإدارة العليا الأهمية القصوى لوجود أنظمة كافية وفعالة لإدارة المخاطر.

إن مهمة إدارة المخاطر لدى المجموعة يقوم بها مجلس الإدارة مع اللجان المعنية. ويدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع وجود تفويض موثق بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى الرئيس التشغيلي وكبار المديرين.

يجتمع مجلس الإدارة بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية وهيكلية. يقوم الرئيس التشغيلي حسب الصلاحيات الممنوحة له من مجلس الإدارة بتحديد مخاطر المجموعة وتفسيرها ووضع حدود هيكلية لضمان وجود جودة ملائمة وتنويع للموجودات وموازنة استراتيجية التأمين وإعادة التأمين لتحقيق أهداف الشركة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

إن إطار عمل إدارة المخاطر الحالية في المجموعة تم توثيقها رسمياً وتقسيمها إلى ثلاث مراحل. تم تأسيس إطار عمل إدارة المخاطر في المجموعة لتحديد وتحليل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة لوضع الضوابط المناسبة وإدارة تلك المخاطر. كجزء من عملية تحديد هوية المخاطر، تستخدم المجموعة نموذج رأس المال المُخاطَر لتقييم متطلبات رأس المال وتستخدم تحليل الجهد لتطبيق التغيرات على رأس المال. إن مستوى القدرة على المخاطرة للمجموعة يتحدد من التغيرات في رأس المال.

٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)

(٢) إطار عمل إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال المجموعة هو التقيد بالمتطلبات القانونية في دولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الاحتفاظ بنسب جيدة لرأس المال لدعم أعمال المجموعة وزيادة حقوق المساهمين لأقصى حد ممكن.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء التعديلات عليه، في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بتعديل دفعات توزيعات الأرباح للمساهمين أو إعادة بعض رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. التزمت المجموعة بالكامل بمتطلبات رأس المال الخارجية ولم يتم إجراء أيه تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

(٣) إطار العمل التنظيمي

يهتم المنظمون بصورة رئيسية بحماية الحقوق لحاملي الوثائق ومراقبتها عن كثب لضمان أن المجموعة تقوم بإدارة شؤونهم بصورة كافية من أجل مصلحتهم. وفي نفس الوقت، يهتم المنظمون أيضاً بضمان أن المجموعة تحتفظ بالسيولة الملائمة للوفاء بمطلوباتها غير المنظورة الناتجة من الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

كذلك تخضع عمليات المجموعة لمتطلبات تنظيمية حسب القوانين في أماكن عملها. هذه القوانين ليست فقط تقدم وصفاً للموافقة ومراقبة الأنشطة، ولكن أيضاً تفرض بعض النصوص المقيدة (مثل كفاية رأس المال) للتقليل من مخاطر العجز والإعسار من جهة شركات التأمين ولتمكينهم من الوفاء بمطلوباتهم غير المنظورة عند استحقاقها.

(٤) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات

تنتج المخاطر المالية عن المراكز المفتوحة في أسعار الفائدة ومنتجات العملات الأجنبية والأسهم وجميعها تتعرض لحركات عامة وخاصة في السوق. تقوم المجموعة بإدارة هذه المراكز لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التأمين. إن الأسلوب الرئيسي لإطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة هو مطابقة الموجودات مع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين بالرجوع إلى نوع المزايا المستحقة الدفع إلى أصحاب العقود.

يقوم الرئيس التشغيلي بصورة نشطة بمراقبة إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات لضمان توفر التدفق النقدي الكافي في كل فترة للوفاء بالمطلوبات الناتجة عن عقود التأمين.

يقوم الرئيس التشغيلي بصورة منتظمة بمراقبة المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لدى المجموعة غير المرتبطة مباشرة بمطلوبات عقود التأمين.

٣٤ أ- مخاطر التكافل

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التكافل هي عندما تكون المطالبات الفعلية ودفعات المزايا أو توقيتها يختلف عن التوقعات. هذا قد يحدث بسبب التكرار في المطالبات أو خطورة المطالبات أو دفعات المزايا الفعلية والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذلك فإن هدف المجموعة هو ضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه المطلوبات.

إن التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه يتم تخفيضه بتنويع محفظة كبيرة من عقود التكافل. كذلك فإن المتغيرات في المخاطر تتحسن بالاختيار بحرص وتطبيق التوجيهات الإستراتيجية للتأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

التكرار ومبالغ المطالبات

إن التكرار ومبالغ المطالبات يمكن أن يتأثر بعدة عوامل. تقوم المجموعة بصورة رئيسية بالتأمين الطبي والتأمين على الحياة للمجموعة وضد أخطار الحوادث الشخصية. تعتبر هذه عقود تكافل قصيرة الأجل نظراً لأن المطالبات عادةً تقدم وتسدد خلال سنةٍ واحدةٍ من إجراء التأمين. إن هذا يخفف من مخاطر التأمين.

٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ أ- مخاطر التكافل (تتمة)

التأمين الطبي والتأمين على الحياة للمجموعة والحوادث الشخصية
إن التأمين الطبي مصمم لتعويض أصحاب العقود عن التكاليف الطبية. إن التأمين الطبي والتأمين على الحياة للمجموعة والحوادث الشخصية تعطي أصحاب العقود أو المستفيدين نيابةً عنهم الحق بمبالغ محددة في حالة الوفاة أو العجز الدائم أو الجزئي. بالنسبة للتأمين الطبي فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المرض وتكاليف العناية الصحية المتعلقة به.

التأمين على الحياة للأفراد
بالنسبة للعقود حيث تكون الوفاة أو العجز هي الخطر المؤمن عليه، فإن العوامل الهامة التي يمكن أن تزيد من تكرار المطالبات الشاملة هي الأوبئة، والتغيرات في نمط الحياة على نطاق واسع والكوارث الطبيعية، مما ينتج عنها مطالبات مبكرة أو أكثر من المتوقع. إن حدود إعادة التأمين على مستوى المجموعة بخصوص حياة فرد مؤمن عليه وجميع الأفراد الذين لديهم مخاطر عالية ومؤمن عليهم متوافرة.

لدى المجموعة ترتيبات إعادة التكافل مناسبة لحماية الجدوى المالية الخاصة بها مقابل هذه المطالبات لجميع الأصناف المذكورة أعلاه.

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

مخاطر إعادة التكافل
كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التكافلية الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات إعادة تكافل مع أطراف أخرى. توفر ترتيبات إعادة التكافل هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة رقابة على إمكانية التعرض للخسائر نتيجة المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة إضافية على النمو. إن جزءاً مهماً من إعادة التكافل يتأثر بالاتفاقيات والعقود الاختيارية وفائض الخسائر المتعلقة بعقود إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التكافل الصادرة لا تعفى المجموعة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التكافل.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها. إن المجموعة تتعامل مع شركات إعادة تأمين معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تشكل الأكبر ثلاثة شركات إعادة تأمين ٩٠٪ من المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦ – ٨٩٪).

٣٤ ب - المخاطر المالية

إن الأدوات المالية الرئيسية الخاصة بالمجموعة تشمل الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتتألف من الاستثمارات المالية (بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) والذمم المدينة الناتجة عن عقود التكافل وإعادة التكافل والودائع القانونية والنقدية وشبه النقدية ودائنو التكافل والدائنين الآخرين.

لا تدخل المجموعة في معاملات مشتقات.

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

٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ ب - المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي يفشل فيها أحد طرفي أداة مالية في تسديد التزام ويتسبب في خسارة مالية للطرف الآخر. بخصوص جميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة ، فإن أقصى حد لتعرض المجموعة للمخاطر الائتمانية هي القيمة المدرجة بها المبينة في بيان المركز المالي الموحد.

يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية لتخفيف تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

- تبرم المجموعة عقود تكافل وإعادة التكافل فقط مع أطراف ثالثة ذات ملاءة ائتمانية ومعترف بها. تتلخص سياسة المجموعة في أن جميع العملاء الذين يرغبون في التعامل مع المجموعة على الحساب يخضعون لإجراءات التحقق من وضعهم المالي. بالإضافة لذلك فإن ذمم عقود التكافل المدينة وشركات إعادة التكافل يتم مراقبتها بصورة مستمرة لتخفيض تعرض المجموعة لديون معدومة.
- تسعى المجموعة للحد من مخاطرها الائتمانية بخصوص الوكلاء والوسطاء بوضع حدود ائتمانية للوكلاء والوسطاء الأفراد ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- إن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الخاصة بالمجموعة تدار من قبل رئيس العمليات وفقاً لتوجيهات إشراف مجلس الإدارة.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية الخاصة بالمجموعة مع مجموعة من البنوك العالمية والمحلية وفقاً للحدود الموضوعة من قبل الإدارة.

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

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
أرصدة البنوك	١٠٦,٨٤٧,١٠٥	١٨٦,١٥٨,٦٦٧
الودائع الاحتياطية	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم مدينة عن التكافل وأخرى	١٦٩,٣٤٠,٤٦٥	٩٧,٣٦٢,١٦٦
حصة إعادة التكافل من المطالبات المعلنة وغير المدرجة	٦٤,٢٣٢,٨٩١	٢١,٠٨٨,٩٩٦
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧١,٥٤٢,٢٦٩	٥١,٥٧١,٨٧٨
الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	١,٠٠٠,٠٠٠
الودائع	-	٢٣,٠٠٠,٠٠٠
	٤١٥,٩٦٢,٧٣٠	٣٦٣,٤٨١,٧٠٧

مخاطر العملات الأجنبية

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

لا توجد مخاطر جوهرية من أسعار الصرف نظراً لان جميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية مصنفة بشكل اساسي بالدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي المثبت عليه الدرهم.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التأمين والمطلوبات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري.

٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ ب - المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ التقرير بناءً على ترتيبات السداد التعاقدية:

٢٠١٧	*أقل من ٣ أشهر درهم*	*من ٣ أشهر حتى سنة واحدة درهم*	*أكثر من سنة واحدة درهم*	*المجموع درهم*
الموجودات المالية				
الأرصدة لدى البنوك	٨٢,٥٩٧,١٠٥	٢٤,٢٥٠,٠٠٠	-	١٠٦,٨٤٧,١٠٥
الوديعة النظامية	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم مدينة عن التكافل وموجودات أخرى	١٤٦,١٣٣,٣٦٢	٢٦,٥٠٣,٣٤٢	٨٧٧,١٨٦	١٧٣,٥١٣,٨٩٠
حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	٦٤,٢٣٢,٨٩١	-	-	٦٤,٢٣٢,٨٩١
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	١٢٢,٤١٨,٤٩٧	٧١,٥٤٢,٢٦٨	١٩٣,٩٦٠,٧٦٥
المجموع	٢٩٢,٩٦٣,٣٥٨	١٧٣,١٧١,٨٣٩	٧٦,٤١٩,٤٥٤	٥٤٢,٥٥٤,٦٥١
المطلوبات المالية				
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى	١٨٤,٧١٤,٧٣٤	٢٧,٠٧٥,١٤٥	-	٢١١,٧٨٩,٨٧٩
مطالبات قيد التسوية	٨٧,٣٣٨,١٩٤	-	-	٨٧,٣٣٨,١٩٤
السلفيات	٧٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٥٥,٧٢٠,٠٠٠	٥٨,٥٢٠,٠٠٠
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	-	٨٨,٤٣٦,٠٢٨	-	٨٨,٤٣٦,٠٢٨
المجموع	٢٧٥,٧٥٢,٩٢٨	١١٧,٦١١,١٧٣	٥٥,٧٢٠,٠٠٠	٤٤٦,٠٨٤,١٠١

٢٠١٦	*أقل من ٣ أشهر درهم*	*من ٣ أشهر حتى سنة واحدة درهم*	*أكثر من سنة واحدة درهم*	*المجموع درهم*
الموجودات المالية				
الأرصدة لدى البنوك	١٥٩,٩٠٨,٦٦٧	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	-	١٨٦,١٥٨,٦٦٧
الوديعة النظامية	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم مدينة عن التكافل وموجودات أخرى	٨٠,٢٤٨,٠٠٥	٧,٣٩٢,٢٦٧	١١,٤٨٩,٨٩٨	٩٩,١٣٠,١٧٠
موجودات عقود إعادة التكافل	٢١,٠٨٨,٩٩٦	-	-	٢١,٠٨٨,٩٩٦
استثمار محتفظ به للاستحقاق	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨٢,٨١٦,٩٥٨	-	٥١,٥٧١,٨٧٨	١٣٤,٣٨٨,٨٣٦
ودائع	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٣,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	٣٦٧,٠٦٢,٦٢٦	٣٤,٦٤٢,٢٦٧	٦٧,٠٦١,٧٧٦	٤٦٨,٧٦٦,٦٦٩
المطلوبات المالية				
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى	١٠٨,١٢٢,٤٩٩	٢٠,١١١,٤٥٧	-	١٢٨,٢٣٣,٩٥٦
مطلوبات عقود التكافل	٦٣,٤٧٧,٨٨٩	-	-	٦٣,٤٧٧,٨٨٩
السلفيات	-	-	١٩,٨٤٥,٠٠٠	١٩,٨٤٥,٠٠٠
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	-	٥٥,٩٦٩,١٥٣	-	٥٥,٩٦٩,١٥٣
المجموع	١٧١,٦٠٠,٣٨٨	٧٦,٠٨٠,٦١٠	١٩,٨٤٥,٠٠٠	٢٦٧,٥٢٥,٩٩٨

٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ ب - المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر معدلات الربح

تنتج مخاطر معدلات الربح عن التقلبات في قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات الربح بالسوق. إن الأدوات المالية بأسعار فائدة متغيرة تعرّض المجموعة لمخاطر ربح التدفق النقدي، بينما الأدوات المالية بأسعار ربح ثابتة تعرّض المجموعة لمخاطر ربح القيمة العادلة.

تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح عن بعض استثماراتها في أدوات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومصنفة عند التثبيت الأولي والودائع القانونية والقرض البنكي. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر معدلات الربح وذلك بمراقبة التغيرات في معدلات الربح بالعملات التي صنفت بها النقدية والاستثمارات والقروض التي تترتب عليها فوائد.

	زيادة في نقاط الأساس	*التأثير على نتائج السنة*
		درهم
٢٠١٧		
موجودات تحقق ربح	١٠٠+	١,٠٥٩,٦٠٣
مطلوبات تترتب عليها مصاريف	١٠٠+	٥٨٥,٢٠٠
٢٠١٦		
موجودات تحقق ربح	١٠٠+	١,٧٣٥,٢٢٨
مطلوبات تترتب عليها مصاريف	١٠٠+	١٩٨,٤٥٠

أي حركة في معدلات الربح في الاتجاه المعاكس سوف تنتج عنها نتائج عكسية تماماً.

مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي المخاطر الناتجة عن تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (عدا تلك الناتجة عن مخاطر معدلات الربح أو مخاطر العملات الأجنبية)، سواء كانت تلك التغيرات بسبب عوامل محددة للأداة المالية الفردية أو المصدّر لها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتاجر بها في السوق.

تتم إدارة مخاطر الأسعار عن طريق الاستعانة بمصادر خارجية في مجال تداول الأوراق المالية التي تحتفظ بها الشركة للوسطاء المحترفين. ومع ذلك، فإن أنشطة الوسطاء تتم مراقبتها والإشراف عليها من قبل الإدارة.

يوضح الجدول التالي حساسية القيم العادلة إلى زيادة أو نقصان بنسبة ٥٪ كما في ٣١ ديسمبر:

	تغيير ملائم	*تغيير غير ملائم*
	درهم	*درهم*
٢٠١٧		
بالقيمة العادلة	٩,٦٩٨,٠٣٨	(٩,٦٩٨,٠٣٨)
٢٠١٦		
بالقيمة العادلة	٦,٧١٩,٤٤٢	(٦,٧١٩,٤٤٢)

٣٤ ج- المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تتعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالشهرة ويكون لذلك أثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع استبعاد جميع المخاطر التشغيلية و لكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع المجموعة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض وإجراءات التسوية وتدريب العاملين وعمليات التقييم.

٣٥- المطلوبات الطارئة

المطلوبات الطارئة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة بخصوص كفالات بنكية وكفالات أخرى وأمور أخرى بمبلغ ١,٠١١,٩٢٤ درهم (٢٠١٦ – ٨٢١,٠٤١ درهم) ناتجة أثناء سير الأعمال العادية ومن المتوقع عدم ظهور مطلوبات جوهرية نتيجة لها.

المطالبات القانونية

كما هي الحال مع معظم شركات التأمين الرئيسية فإن المجموعة معرضة لدعاوى قانونية أثناء سير الأعمال العادية. وبناءً على استشارة قانونية مستقلة فإن المجموعة لا تعتقد بأنه سينتج عن هذه القضايا تأثيرات جوهرية على دخل المجموعة أو وضعها المالي.

الالتزامات الرأسمالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت الالتزامات الرأسمالية للمجموعة ٣٧ مليون درهم فيما يخص الاستحواذ على شركة تأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة (٢٠١٦ – لا شيء).

الالتزامات الأخرى

لدى المجموعة اتفاقيات إيجار تستحق على النحو التالي:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
أقل من سنة واحدة	١,٠٦٥,٦٧١	٩٧٦,٤٧٤
بين سنة واحدة وخمس سنوات	-	٩٢,٤٣٥
	١,٠٦٥,٦٧١	١,٠٦٨,٩٠٩

٣٦- القوانين التنظيمية المالية

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
الحد الأدنى من متطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياجات رأسمالية للملاءة	٨٣,٩٤٦,٢٥٩	١٣٣,٥٧٦,٣١٩
الحد الأدنى من صندوق الضمان	٧٤,٣٩٨,٢٤٨	٨٢,١٠٦,٦١١
الصناديق الخاصة	٩٠,٩٨٨,١٥٥	٤٥,٤٨٨,٩٦٩
الصناديق الخاصة الأساسية	٩٠,٩٨٨,١٥٥	٤٥,٤٨٨,٩٦٩
الصناديق الخاصة الفرعية		-
الحد الأدنى من احتياجات رأسمالية لتأمين الملاءة – فائض/(عجز)	(٩,٠١١,٨٤٥)	(١٤٥,٤٨٨,٩٦٩)
احتياجات رأسمالية الملاءة وتأمين الملاءة - فائض/(عجز)	٧,٠٤١,٨٩٦	(١٧٩,٠٦٥,٢٨٧)
الحد الأدنى من صندوق ضمان تأمين الملاءة فائض/(عجز)	١٦,٥٨٩,٩٠٧	(١٢٧,٥٩٥,٥٧٩)

وفقاً للمادة رقم (٨) من القسم ٢ من القوانين التنظيمية المالية الصادرة لشركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، يجب أن تمتثل الشركة وفي جميع الأوقات لمتطلبات هامش الملاءة المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كان لدى الشركة عجز في الملاءة بمبلغ ١٤٥,٤٩ مليون درهم بالمقارنة مع متطلبات الحد الأدنى لرأس المال البالغة ١٠٠ مليون درهم. تمتلك الشركة فترة مواءمة من سنة واحدة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لتتوافق مع متطلبات هامش الملاءة.

٣٧- المخصص الفني

	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم
مطالبات مبلغ عنها ولم تتم تسويتها	٨٧,٣٣٨,١٩٤	٦٣,٤٧٧,٨٨٩
مطالبات مقدمة ولم يبلغ عنها	٣٨,٨٨١,٦٠٢	٢٤,٧٠١,٣٠٤
مساهمات غير مكتسبة	١٣٠,٦٧٧,٦٩٢	١٨٩,١٦٠,٣١٠
احتياطي حسابي	٤,١٧٥,٨٠٣	٤,٢٣٠,٦٩٣
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	٨٨,٤٣٦,٠٢٨	٥٥,٩٦٩,١٥٣
مخصصات فنية	٣٤٩,٥٠٩,٣١٩	٣٣٧,٥٣٩,٣٤٩

قطاع التأمين الصحي

	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم
مطالبات مبلغ عنها ولم تتم تسويتها	٨٥,٢٢٠,٨١٣	٦٢,٦٩٥,٩٦٢
مطالبات مقدمة ولم يبلغ عنها	٣٨,١٨٤,٢١٠	٢٣,٧٠٦,٣٩٠
مساهمات غير مكتسبة	١٢٨,١٣٤,٤٥٥	١٨٦,٢٨٥,٨٢٠
مخصصات فنية	٢٥١,٥٣٩,٤٧٨	٢٧٢,٦٨٨,١٧٢

قطاع التأمين الصحي

	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم
مطالبات مبلغ عنها ولم تتم تسويتها	٢,١١٧,٣٨١	٧٨١,٩٢٧
مطالبات مقدمة ولم يبلغ عنها	٦٩٧,٣٩٢	٩٩٤,٩١٤
مساهمات غير مكتسبة	٢,٥٤٣,٢٣٧	٢,٨٧٤,٤٩٠
احتياطي حسابي	٤,١٧٥,٨٠٣	٤,٢٣٠,٦٩٣
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	٨٨,٤٣٦,٠٢٨	٥٥,٩٦٩,١٥٣
مخصصات فنية	٩٧,٩٦٩,٨٤١	٦٤,٨٥١,١٧٧

٣٨- المساهمات الاجتماعية

لم تقم الشركة بإجراء أي مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ – لا شيء).

٣٩- مخطط تطوير المطالبات

بما أن جميع المطالبات التي تمت تسويتها قصيرة الأجل بطبيعتها، فإن مخطط تطوير المطالبات لا ينطبق.

تكافل الامارات - تأمين (ش.م.ع)
مكتب رقم ٧٠١- ٧٠٨
برج المدينة القرن الجديد
الطابق السابع
بورسعيد، ديرة،
ص.ب ٦٤٣٤١
دبي، الامارات العربية المتحدة

هاتف رقم: +٩٧١ ٤ ٢٣٠ ٩٣٠٠
الموقع الالكتروني: www.takafulemarat.com