

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بالنيابة عن مجلس الإدارة، نتقدم بعرض النتائج المالية لشركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.) للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

نجحت شركة ميثاق في تنفيذ خططها للعام ٢٠١٨ بناءً على أهداف استراتيجية قابلة للتحقيق، ويعد هذا انعكاساً لاستمرار ثقة ودعم المساهمين والعملاء جنباً إلى جنب مع فريق ميثاق الذي يتألف من المهنيين والخبراء التقنيين. يركز اتجاهنا الاستراتيجي على الأهداف الرئيسية التالية لتحقيق عوائد مستدامة معزز لحملة الوثائق والمساهمين:

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

حققت الشركة صافي ربح بقيمة ١٥,٤٠٦,١٨٧ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقارنةً بصافي ربح بقيمة ٨٠٣,٧٠٠ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. حققت الشركة إجمالي دخل شامل بقيمة ٨,٣١٨,١٨٧ درهم خلال ٢٠١٨ حيث أدى ذلك إلى ارتفاع حقوق المساهمين إلى ٨٣,٧٣٥,٧٢٤ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقارنةً مع ٧٥,٤١٧,٥٣٧ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

طبقت الشركة في سنة ٢٠١٨ استراتيجيات ناجحة في إدارة عمليات الاكتتاب والمطالبات حيث أظهرت جميع فروع التكافل أداء إيجابياً.

النتائج ملخصة كما هو مبين أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
درهم	درهم

ملخص بيان المركز المالي:

٥٧٣,٧٦١,٥٠٧	٦٢٣,٦٦٢,١٨٤
٤٩٨,٣٤٣,٩٧٠	٥٣٩,٩٢٦,٤٦٠
٧٥,٤١٧,٥٣٧	٨٣,٧٣٥,٧٢٤

إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات
إجمالي حقوق المساهمين

ملخص بيان الدخل:

٤٠٨,٧٨٤,٨١١	٣١٧,١٤٠,٨٨٨
٨٠٣,٧٠٠	١٥,٤٠٦,١٨٧
٠,٠٠٥	٠,١٠٣

إجمالي الإيرادات (إجمالي الاشتراكات المكتتبة)
الربح للسنة
العائد للسهم الواحد




أما فيما يتعلق بخطة الشركة المستقبلية للعام ٢٠١٨، فقد عملت الشركة على إعداد خطة عمل طموحة مدعومة بمجموعة من الأهداف خاصة بمحافظ التكافل وإعادة التأمين والمصاريف التشغيلية والأرباح. وتتوقع الشركة تحسن كبير في الأداء والنتائج للعام ٢٠١٩.

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

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

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

بالنيابة عن مجلس الإدارة



علي زعل المنصوري
رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٠١٩/٠٣/١٤



شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لشركة ميثاق للتأمين التكافلي شركة مساهمة عامة ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، ويشمل ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

شكوك جوهرية متعلقة بمبدأ الاستمرارية

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ حول البيانات المالية، والذي يشير إلى أن الشركة حققت خسائر متراكمة بمبلغ ٥٨,٣٦٩,٦٣٧ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تشير هذه الظروف إلى وجود حالة جوهرية من عدم اليقين حول قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية حيث أن مجلس الإدارة يعتبر هذه الخسائر مؤقتة ويتوقع أن تقوم الشركة بتحقيق أرباح من عمليات التكافل المستقبلية. إن رأينا غير متحفظ بخصوص هذه المسألة.

أساس إبداء الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تنمة)

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

يشمل تقييم المطالبات القائمة وحصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة درجة جوهرية من التقديرات. تم احتساب المطلوبات البالغة ٢٣٤,٤٣٥,٠٤٩ درهم (إيضاح ٨) بناء على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لكافة المطالبات المتكبدة والتي لم يتم تسويتها بتاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، مع ما يخصها من تكاليف المناولة. قد يتم استخدام طرق مختلفة لتحديد هذه المخصصات. تتضمن هذه الطرق عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

يتم إدراج حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة البالغة ٦٠,٧٥٣,٦٩٠ درهم (إيضاح ٨) عندما يتم إدراج إجمالي المطالبات القائمة وفقاً للشروط ذات الصلة لعقود إعادة التكافل. إن قابلية استرداد هذه الموجودات تعتمد على احتمالية التعثر والخسائر المحتملة في حال تعثر الأطراف المقابلة لإعادة التكافل المعنية.

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

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

(٢) إدراج الإيرادات

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

لقد قمنا بمراجعة احتساب الإدارة لإجمالي الاشتراكات المكتتبه البالغة ٣١٧,١٤٠,٨٨٨ درهم وصافي احتياطي الاشتراكات الغير مكتتبه بمبلغ ٧٤,٥٩٨,٢٨٢ (إيضاح ٨) من خلال تنفيذ إجراءات التدقيق والتي تشمل من بين أمور أخرى ما يلي:

- لقد قمنا بتقييم ما إذا كانت سياسات إدراج إيرادات الشركة متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبفحص تطبيق هذه السياسات. وبشكل خاص، لقد قمنا بالأخذ بالاعتبار ما إذا كانت اشتراكات بوالص التكافل تم احتسابها بتاريخ ابتداء البوالص، من خلال فحص عينة من بنود الإيرادات مقابل عقود التكافل.
- لقد قمنا بتقييم وفحص فعالية تشغيل الرقابة الداخلية المتعلقة بتسجيل الإيرادات في الفترة الصحيحة.
- لقد قمنا بمقارنة رصيد احتياطي الاشتراكات الغير مكتتبه وفقاً لبيانات المالية لرصيد الاحتياطي المحتسب من قبل الاكتواري المعين من قبل الشركة.
- لقد قمنا بإعادة احتساب احتياطي الاشتراكات الغير مكتتبه على أساس العينة بناءً على فترة اكتساب عقود التكافل القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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

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

• لقد قمنا بمراجعة كفاية مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها للأرصدة الجوهرية المستحقة لأكثر من سنة واحدة آخذين
بالاعتبار وجود أي نزاعات على الأرصدة القائمة، النسوية السابقة للذمم المدينة ووجود أي التزامات مع نفس الأطراف والتي تؤدي
إلى خفض صافي المبلغ المستحق.

• لقد قمنا بمناقشة الإدارة والاطلاع على المراسلات، حيثما هو مناسب، لتحديد أي نزاعات وقمنا بتقييم فيما إذا تم أخذ تلك النزاعات
بالاعتبار عند احتساب مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

المعلومات الأخرى

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

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

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

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

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

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

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير إلى ما يلي:

- ١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- ٢) لقد تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، والنظام الأساسي للشركة؛
- ٣) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- ٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع السجلات والدفاتر المحاسبية للشركة؛
- ٥) تم إدراج الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية ضمن الإيضاح رقم ٧ حول البيانات المالية، وتشمل المشتريات والاستثمارات التي قامت بها الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
- ٦) يبين الإيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- ٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعي انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

بتوقيع:

رائد أحمد

شريك

إرنست ويونغ

رقم القيد ٨١١

١٤ مارس ٢٠١٩

أبو ظبي

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
درهم	درهم		
			الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
٢٢,٥٢٨,٢٥٢	٦٩,٧٢٣,٨٨٤	٨	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٣,٤١٨,٤٤٢	٥,٢٠٤,٣٤٣	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٢,٠٠٨,٢٤١	٦٠,٧٥٣,٦٩٠	٨	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٢٢٦,٠٧٦,٥١٩	٢١٢,٧٤٩,٢٥٠	١٠	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	الودائع البنكية
٥٣,٩٧٧,٣٢٩	٢٤,٠٢٤,٧٠٧	٥	النقد والحسابات البنكية
٣٤٨,٠٠٨,٧٨٣	٤١٢,٤٥٥,٨٧٤		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
١,٦٢٢,٠٧٤	١,٢١١,٩٧٤	١٢	الممتلكات والمعدات
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦	ودائع نظامية
١,٤٣٠,٦٥٩	١,٢٤٣,١٤٨	٧	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠,٦٣٢,٠٠٠	٣,٥٤٤,٠٠٠	٧	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,٦٨٠,٤٦٥	١٤,٧٤٦,٠٤٥		تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٣	الاستثمارات العقارية
١٠,٣٦٩,٠٨٦	١٠,٢٢٨,٤٥٠	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٩٧١,٥٢٦	٢,٩٨٩,٤٢٦	٥	ودائع بنكية
٦,٦٨٦,٩١٤	٨,٨٨٣,٢٦٧	٥	النقد والحسابات البنكية
٢٢٥,٧٥٢,٧٢٤	٢١١,٢٠٦,٣١٠		إجمالي موجودات المساهمين
٥٧٣,٧٦١,٥٠٧	٦٢٣,٦٦٢,١٨٤		إجمالي الموجودات
			مطلوبات عمليات التكافل
٥٠,٧٢٦,٧١٩	٤٢,٨٤٥,٨٨٥	١٩	ذمم التكافل الدائنة
١٧٦,١٠١,٢٠٦	٢٣٤,٤٣٥,٠٤٩	٨	المطالبات القائمة
١٩,٦٤٨,٤٨٣	٧٩,٧٦٠,٨٩٣	١٩	ذمم إعادة التكافل الدائنة
٦,٧٤٥,٠٥٧	٢٣,٢٣٧,٠٢٣		إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٢٢٩,١٢١,٧٢٤	١٤٤,٣٢٢,١٦٦	٨	الاشتراكات غير المكتسبة
٤٨٢,٣٤٣,١٨٩	٥٢٤,٦٠١,٠١٦		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			مطلوبات المساهمين
٦٣٤,٤٣٢	٨١١,٨١٦		ذمم تجارية دائنة
٩,٣٥٣,٧٦١	٩,٧١١,١٦٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٥٨٤,٠١٧	٣,٠٨٨,١٧٨	١٨	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٣,٤٢٨,٥٧١	١,٧١٤,٢٨٦	٢٠	اتفاقية تمويل إسلامي
١٦,٠٠٠,٧٨١	١٥,٣٢٥,٤٤٤		إجمالي مطلوبات المساهمين
٤٩٨,٣٤٣,٩٧٠	٥٣٩,٩٢٦,٤٦٠		إجمالي المطلوبات



بيان المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
درهم	درهم		
(٢١٧,٣٨٢,٦٣١)	(٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧)	١٧	صندوق مشتركى التكافل
٢١٧,٣٨٢,٦٣١	٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧	١٧	عجز صندوق مشتركى التكافل العام
-	-		قرض من صندوق المساهمين
-	-		إجمالى صندوق مشتركى التكافل
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	حقوق المساهمين
٣,٠٣٩,٩٣٥	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥	رأس المال
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١٦	الاحتياطى القانونى
(٧,٠٨٨,٠٠٠)	(١٤,١٧٦,٠٠٠)		الاحتياطى العام
(٧٢,٢٣٥,٢٠٥)	(٥٨,٣٦٩,٦٣٧)		احتياطى القيمة العادلة
			الخسائر المتراكمة
٧٥,٤١٧,٥٣٧	٨٣,٧٣٥,٧٢٤		إجمالى حقوق المساهمين
٥٧٣,٧٦١,٥٠٧	٦٢٣,٦٦٢,١٨٤		إجمالى المطلوبات وصندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين

العضو المنتدب

رئيس مجلس الإدارة



٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاحات
درهم	درهم	
٤٠٨,٧٨٤,٨١١	٣١٧,١٤٠,٨٨٨	العائد لمشتركي التكافل
(٤٢,١٥٠,٤٤٥)	(١٥٣,٩٠٩,٠٨٥)	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
٣٦٦,٦٣٤,٣٦٦	١٦٣,٢٣١,٨٠٣	اشتركاكات إعادة التكافل
(٨٥,٨١٠,٩٣٧)	١٣١,٩٩٥,١٩٠	صافي اشتركاكات التكافل
٢٨٠,٨٢٣,٤٢٩	٢٩٥,٢٢٦,٩٩٣	التغير في صافي مخصص اشتركاكات غير المكتتبة
٩,٧٨٣,٢٨٦	٣٠,٥٥١,٣٠٣	صافي اشتركاكات التكافل المكتتبة
٢٩٠,٦٠٦,٧١٥	٣٢٥,٧٧٨,٢٩٦	صافي اشتركاكات التكافل
(١٧٨,٣٩١,١٧٠)	(٢٤٤,٣٠٢,٦٣٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٦,٣٠٨,٢٥٩	٥٦,٥٤٨,٠٥٠	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(١٤٢,٠٨٢,٩١١)	(١٨٧,٧٥٤,٥٨٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٥,١٠٤,١٢٤)	١١,٢١٥,٠١٠	التغير في المطالبات القائمة
٦,٢٧٨,٣٦٦	(١,٦٧٨,٤٥٥)	التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
(٦٦,٨٩٥,٩٤٥)	(٥٧,٦٠٩,٣١٨)	التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٢٩,١٥٣,٢٤١	٢٠,٤٢٣,٩٠٤	التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
(١,٢١٦,٦٥٣)	(١,٤٦٢,٠٢١)	التغير في مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(٢١٩,٨٦٨,٠٢٦)	(٢١٦,٨٦٥,٤٦٢)	صافي المطالبات المتكبدة
٧٠,٧٣٨,٦٨٩	١٠٨,٩١٢,٨٣٤	إيرادات التكافل
(٤,٩٧٢,٦٠٢)	(٨,١١٢,٠٥٦)	مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
-	٦٢٢,٢٤٧	إيرادات الاستثمار الأخرى
٦٥,٧٦٦,٠٨٧	١٠١,٤٢٣,٠٢٥	أرباح التكافل التشغيلية
(١١٧,٥٩٥,٩٣٣)	(٩٠,٥٧٢,٦٨١)	رسوم وكالة
(٥١,٨٢٩,٨٤٦)	١٠,٨٥٠,٣٤٤	الفائض (العجز) في نتيجة التكافل للفترة
٧٣١,١٣٤	٢٣١,٠٤٠	العائد إلى المساهمين
١١٧,٥٩٥,٩٣٣	٩٠,٥٧٢,٦٨١	إيرادات استثمارات المساهمين الأخرى
١,٠٤٨,٠٨٦	٧٨٨,٣٤٨	رسوم وكالة من مشتركي التكافل
(٣٠,٣٩٦,٩٥٩)	(٥٠,٧٦٢,٧٢٣)	الإيرادات من الاستثمارات العقارية
(١,٠٩٨,٣٥٣)	(١٨٧,٥١١)	مصاريف التكافل
-	(١,٦٩٥,٠٠٠)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥١,٨٢٩,٨٤٦)	١٠,٨٥٠,٣٤٤	مخصص الذمم المدينة الأخرى المشكوك في تحصيلها
(٣٨٢,٩٠٥)	(٢٣٥,١٦٦)	النقص (الزيادة) في مخصص القرض لصندوق مشتركي التكافل
(٣٤,٨٦٣,٣٩٠)	(٣٤,١٥٥,٨٢٦)	مصاريف الربح على التمويل الإسلامي
٨٠٣,٧٠٠	١٥,٤٠٦,١٨٧	مصاريف عمومية وإدارية
٠,٠٠٥	٠,١٠٣	الربح للسنة
		العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح	
درهم	درهم		
٨٠٣,٧٠٠	١٥,٤٠٦,١٨٧		الربح للسنة
			الدخل الشامل الأخر:
			البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:
			النقص في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥,٣١٦,٠٠٠)	(٧,٠٨٨,٠٠٠)	٧	
(٥,٣١٦,٠٠٠)	(٧,٠٨٨,٠٠٠)		الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٤,٥١٢,٣٠٠)	٨,٣١٨,١٨٧		إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة

شركة ميثاق للتأمين التوافقي - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة		الاحتياطي القانوني	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
		الخسائر المتراكمة	الاحتياطي العام			
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٧٩,٩٢٩,٨٣٧	(٧٢,٩٥٨,٥٣٥)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٢,٩٥٩,٥٦٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٨٠٣,٧٠٠	٨٠٣,٧٠٠	-	-	-	-	الربح للسنة
(٥,٣١٦,٠٠٠)	-	(٥,٣١٦,٠٠٠)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(٤,٥١٢,٣٠٠)	٨٠٣,٧٠٠	(٥,٣١٦,٠٠٠)	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
-	(٨٠,٣٧٠)	-	-	٨٠,٣٧٠	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
٧٥,٤١٧,٥٣٧	(٧٢,٢٣٥,٢٠٥)	(٧,٠٨٨,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٣,٠٣٩,٩٣٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٧٥,٤١٧,٥٣٧	(٧٢,٢٣٥,٢٠٥)	(٧,٠٨٨,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٣,٠٣٩,٩٣٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١٥,٤٠٦,١٨٧	١٥,٤٠٦,١٨٧	-	-	-	-	الربح للسنة
(٧,٠٨٨,٠٠٠)	-	(٧,٠٨٨,٠٠٠)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٨,٣١٨,١٨٧	١٥,٤٠٦,١٨٧	(٧,٠٨٨,٠٠٠)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١,٥٤٠,٦١٩)	-	-	١,٥٤٠,٦١٩	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
٨٣,٧٣٥,٧٢٤	(٥٨,٣٦٩,٦٣٧)	(١٤,١٧٦,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاحات
درهم	درهم	
٨٠٣,٧٠٠	١٥,٤٠٦,١٨٧	
(٥١,٨٢٩,٨٤٦)	١٠,٨٥٠,٣٤٤	
٨٤٨,٨٨٨	٧٧١,٠٧٩	١٢
٨٥,٨١٠,٩٧٨	(١٣١,٩٩٥,١٩٠)	٨
١,٠٩٨,٣٥٣	١٨٧,٥١١	٧
(٧٣١,١٣٤)	(٨٥٣,٢٨٧)	٢٢
٢,٦٤٦,٥٧٠	٥٥٦,٥٠١	١٨
٤,٩٧٢,٦٠٢	٨,١١٢,٠٥٦	١٠
-	١,٦٩٥,٠٠٠	١١
٥١,٨٢٩,٨٤٦	(١٠,٨٥٠,٣٤٤)	١٧
٣٨٢,٩٠٥	٢٣٥,١٦٦	
٩٥,٨٣٢,٨٦٢	(١٠٥,٨٨٤,٩٧٧)	
(٦,٥٥٨,٧٠٤)	(٣,٣٤٠,٢٦٥)	
(٧٤,٦٤٦,٠١٨)	٥,٢١٥,٢١٣	
(٨,٨٢٧,١٨٩)	٨,٩٣٤,٤٢٠	
٣٨,٧١٦,٩٥٠	٣٩,٥٨٨,٣٩٤	
٥,٨٠١,٣٠٩	(٧,٨٨٠,٨٣٤)	
(١,٢٩٣,٣٦٠)	٦٠,١١٢,٤١٠	
١٥٧,٠٠٠	١٧٧,٣٨٤	
٢٤٣,٦٢٢	٣٥٧,٤٠٣	
١,٦٢٥,٢٠٨	١٦,٤٩١,٩٦٦	
٥١,٠٥١,٦٨٠	١٣,٧٧١,١١٤	
(١,٩٠٧,٣٦٦)	(٥٢,٣٤٠)	١٨
٤٩,١٤٤,٣١٤	١٣,٧١٨,٧٧٤	
(٤٦١,٨٤٠)	(٣٦٠,٩٧٩)	١٢
٧٣١,١٣٤	٨٥٣,٢٨٧	٢٢
(٢,٦٣٧,٥٠٣)	(١٧,٩٠٠)	
(٢,٣٦٨,٢٠٩)	٤٧٤,٤٠٨	
-	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	
(٣٨٢,٩٠٥)	(٢٣٥,١٦٦)	
(١,٧١٤,٢٨٦)	(١,٧١٤,٢٨٥)	٢٠
(٢,٠٩٧,١٩١)	(٤١,٩٤٩,٤٥١)	
٤٤,٦٧٨,٩١٤	(٢٧,٧٥٦,٢٦٩)	
١٥,٩٨٥,٣٢٩	٦٠,٦٦٤,٢٤٣	٥
٦٠,٦٦٤,٢٤٣	٣٢,٩٠٧,٩٧٤	٥

الأنشطة التشغيلية

الربح للسنة

العجز في نتائج التكافل للسنة

التعديلات للبند التالي:

استهلاك ممتلكات ومعدات

الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة، صافي

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

إيرادات استثمارات أخرى

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها

مخصص الذمم المدينة الأخرى المشكوك في تحصيلها

(استرداد) / مخصص قرض لصندوق مشتركى التكافل

نفقات الربح على التمويل الإسلامي

الحركة في رأس المال العامل:

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة

تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق

الحركة في المطالبات القائمة، صافي

ذمم التكافل الدائنة

ذمم إعادة التكافل الدائنة

الذمم التجارية الدائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة

النقد من العمليات

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

ودائع ثابتة وصكوك وإيرادات توزيعات الأرباح المستلمة

الحركة في ودائع لأجل

صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

زيادة في ودائع لأجل

نفقات الربح على التمويل الإسلامي

تمويل إسلامي مسدد

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

(النقص) الزيادة في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في ١ يناير

النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر

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

١ معلومات عن الشركة

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

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

تم اعتماد إصدار البيانات المالية لشركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٩.

٢,١ مبدأ محاسبي هام

بلغت خسائر الشركة المتراكمة ٥٨,٣٦٩,٦٣٧ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وتجاوزت مطلوباتها المتداولة موجوداتها المتداولة بمبلغ ٨٦,٢٩٢,٠٧٢ درهم. يشير هذا الظرف إلى وجود حالة جوهرية من عدم اليقين قد تلقي بشكوك جوهرية حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية حيث أن مجلس الإدارة يعتبر هذه الخسائر مؤقتة ويتوقع أن تقوم الشركة بتحقيق أرباح من عمليات التكافل المستقبلية.

٢,٢ أساس الإعداد

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

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

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

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

٢,٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

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

خلال السنة، قامت الشركة بتطبيق المعايير/ التعديلات الجديدة التالية على المعايير الفعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨:

تعديلات 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 المجلس الدولي للمعايير المحاسبية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ لمعالجة المسائل الناشئة عن مواعيد سريان المفعول المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعايير عقود التأمين الجديد (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧). تقدم التعديلات خيارين بديلين لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للجهات التي تصدر العقود ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: إعفاء مؤقت، أو طريقة الإحلال. يتيح الإعفاء المؤقت للشركات المؤهلة تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترة السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٢ ومواصلة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ على الموجودات والمطلوبات المالية. يجوز للشركة أن تطبق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إذا: (١) لم تقم سابقاً بتطبيق أي إصدار من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بخلاف متطلبات عرض الأرباح والخسائر على المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ و (٢) ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين في تاريخ إعداد التقارير المالية السنوية الذي يسبق مباشرة ١ إبريل ٢٠١٦. تسمح طريقة الإحلال للشركة التي تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بإعادة التصنيف بين الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للمبلغ الذي ينتج عنه الربح أو الخسارة في نهاية فترة التقارير المالية لبعض الموجودات المالية المحددة، وهو نفس المبلغ فيما لو قامت الشركة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ على هذه الموجودات المالية المحددة. يمكن للشركة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. قد تبدأ الشركة بتطبيق طريقة الإحلال عندما تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى.

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من ١ يناير ٢٠١١ وقامت بإعادة تصنيف كافة الأوراق المالية المتاحة للبيع اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١، والتي كان لا يزال محتفظاً بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لم يؤثر تطبيق المراحل الأخرى للمعيار على الموجودات والمطلوبات المالية غير المتعلقة بأنشطة التأمين للشركة.

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

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤ ويحدد نموذجاً جديداً من خمس خطوات يتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم إدراج الإيرادات بمبلغ يعكس الاعتبار الذي تتوقعه الشركة أن تستحقه في مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى عميل. تقدم مبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ منهجاً أكثر تنظيماً لقياس وإدراج الإيرادات. إن معيار الإيرادات الجديد قابل للتطبيق على جميع الشركات ويسود على كافة متطلبات إدراج الإيرادات الحالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتطلب التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ إما بأثر رجعي كامل أو معدل مع إمكانية التطبيق المبكر. لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة، باعتبار أن الشركة سوف تقوم باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين والذي سيصبح فعالاً للفترة التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

٢,٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ المعاملات بالعملات الأجنبية والاعتبار المدفوع مقدماً يوضح التفسير أنه عند تحديد معدل الصرف الفوري الذي يتوجب استخدامه عند الإدراج المبدئي للأصل والمصاريف أو الإيرادات ذات الصلة (أو جزء منها)، عند استبعاد أصل غير نقدي أو التزام غير نقدي متعلق بالاعتبار المدفوع مقدماً، يكون تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي قامت فيه الشركة بالإدراج المبدئي للأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن الاعتبار المدفوع مقدماً. إذا كانت هناك مدفوعات أو مقبوضات متعددة تم إجراؤها مقدماً، عندها يتوجب على الشركة تحديد تاريخ المعاملة لكل عملية دفع أو استلام لاعتبار مدفوع مقدماً. ليس لهذا التفسير أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ - تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح التعديلات متى يتوجب على شركة تحويل عقار، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء أو التطوير إلى أو من الاستثمارات العقارية. تنص التعديلات على أن تغير الاستخدام يحدث عندما يستوفي العقار، أو يتوقف عن استيفاء، تعريف الاستثمارات العقارية وهناك دليل على تغير الاستخدام. لا يعتبر مجرد التغير في نوايا الإدارة المتعلقة باستخدام عقار دليلاً على تغير الاستخدام. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ تصنيف وقياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفعات على أساس الأسهم والتي تتناول ثلاثة مجالات رئيسية هي: آثار شروط الاستحقاق على قياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي تمت تسويتها نقداً؛ وتصنيف معاملات الدفعات على أساس الأسهم مع صافي ميزات التسوية لاقتطاع التزامات الضريبة؛ والمحاسبة حيثما يغير التعديل على شروط وأحكام معاملة الدفعات على أساس الأسهم تصنيفها من التسوية النقدية للتسوية بحقوق المساهمين. عند التطبيق، يتطلب من الشركات تطبيق التعديلات دون إعادة إدراج الفترات السابقة، ولكن يسمح بالتطبيق بأثر رجعي في حال اختارت الشركة تطبيق التعديلات الثلاثة وتم استيفاء معايير أخرى. ليس لدى المجموعة معاملات الدفعات على أساس الأسهم مع ميزات التسوية لاقتطاع التزامات الضريبة ولم تقم بإجراء أية تعديلات على أحكام وشروط معاملات الدفعات على أساس الأسهم الخاصة بها. ولذلك، ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف - توضيح أن قياس

جهات الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هو خيار الاستثمار الفردي

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

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى -

حذف الإعفاءات قصيرة الأجل للمطبقين للمرة الأولى

تم حذف الإعفاءات قصيرة الأجل الواردة في الفقرات من E7-E3 من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ لأنها تخدم الآن الغرض المقصود منها. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

٢,٤ المعايير الصادرة ولكن غير فعالة بعد

لم تكن بعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات فعالة بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كما لم تقم الشركة باختيار التطبيق المبكر. ولذلك، لم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦، ويحدد مبادئ الإدراج والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبة للمستأجر الواحد ويتطلب من المستأجر إدراج الموجودات والمطلوبات لكافة عقود الإيجار وذلك لمدة تتجاوز ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل منخفض القيمة. بالنسبة لمحاسبة المؤجر، يرحل المعيار إلى حد كبير المتطلبات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. وبناء عليه، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، والمحاسبة عن هذين النوعين من عقود الإيجار بشكل مختلف. يجب أن تطبق الشركة هذا المعيار لفترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ويسمح بالتطبيق المبكر للشركات التي تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء في أو قبل تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار. إن الشركة في صدد تقييم التأثير المحتمل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على البيانات المالية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

في مايو ٢٠١٨، أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإدراج والقياس والعرض والإفصاح. عندما يصبح ساري المفعول، سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين الصادر في ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على كافة أنواع عقود التأمين (مثل التأمين على الحياة والتأمين العام والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع الشركات التي تصدرها، بالإضافة إلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات ميزات المشاركة التقديرية. سوف يتم تطبيق استثناءات قليلة النطاق. يتمثل الهدف العام من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في تقديم نموذج محاسبة عن عقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. وبعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، التي تعتمد إلى حد كبير على اعتماد السياسات المحاسبية المحلية السابقة، يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو النموذج العام، ويكمله:

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

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ فعال لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، وتعتبر أرقام المقارنة مطلوبة. يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن تطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في أو قبل التاريخ الذي ستقوم فيه بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. تخطط الشركة لاعتماد المعيار في تاريخ سريان المفعول المطلوب وتقوم حالياً بتقييم التأثير المتوقع.

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

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

يتناول التفسير تحديداً ما يلي:

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

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

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ خصائص المبالغ المدفوعة مقدماً ذات التعويض السلبي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، شريطة أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية "عبارة فقط عن مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد على المبلغ الأساسي المستحق" (معيار مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط) ويتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أن الأصل المالي يجتاز معيار مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإنهاء المبكر للعقد وبغض النظر عن الطرف الذي يدفع أو يحصل على تعويض معقول عن عملية الإنهاء المبكر للعقد.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وهي فعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ تعديل أو تقليص أو تسوية الخطة

تتناول التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المحاسبة عندما يحدث تعديل أو تقليص أو تسوية على الخطة خلال فترة التقارير المالية. تنص التعديلات على أنه عندما يتم تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال فترة التقارير المالية السنوية، يتطلب من الشركة:

- تحديد تكلفة الخدمة الحالية للفترة المتبقية بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها، باستخدام الافتراضات الاكتوارية المستخدمة عند إعادة قياس صافي التزام (أصل) المنافع المحددة الذي يعكس المنافع المقدمة بموجب الخطة وموجودات الخطة بعد ذلك الحدث؛ و
- تحديد صافي الفائدة للفترة المتبقية بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها باستخدام: صافي التزام (أصل) المنافع المحددة الذي يعكس المنافع المقدمة بموجب الخطة وموجودات الخطة بعد ذلك الحدث؛ ومعدل الخصم المستخدم عند إعادة قياس صافي التزام (أصل) المنافع المحددة.

توضح التعديلات كذلك أنه يتوجب على الشركة أولاً أن تحدد أية تكاليف خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة ناتجة عن التسوية، دون الأخذ بالاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إدراج هذا المبلغ ضمن الأرباح أو الخسائر. ثم تقوم الشركة بتحديد تأثير سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إدراج أي تغيير على هذا التأثير، باستثناء المبالغ المدرجة ضمن صافي الفائدة، في الدخل الشامل الآخر.

تتطبق التعديلات على تعديلات الخطة، أو تقليصها أو تسويتها التي تحدث في أو بعد بداية فترة التقارير المالية السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. سوف يتم تطبيق هذه التعديلات فقط على أية عمليات تعديل أو تقليص أو تسوية على الخطط المستقبلية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف

توضح التعديلات أنه يتوجب على الشركة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الحصص طويلة الأجل في شركة زميلة أو شركة ائتلاف والتي لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية ولكنها تشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو شركة الائتلاف (حصص طويلة الأجل). يعتبر هذا التوضيح مناسباً لأنه يشير إلى أن نموذج خسارة الائتمان المتوقعة الوارد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ينطبق على هذه الحصص طويلة الأجل.

توضح التعديلات كذلك، أنه عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، لا يتوجب على الشركة أن تأخذ في الاعتبار، أية خسائر للشركة الزميلة أو شركة الائتلاف، أو أية خسائر انخفاض في القيمة على صافي الاستثمار، المدرجة كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو شركة الائتلاف والتي تنشأ عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وتعتبر فعالة من ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. باعتبار أنه ليس لدى الشركة حصص طويلة الأجل في شركتها الزميلة أو شركتها الائتلاف، لن يكون للتعديلات تأثير على بياناتها المالية.

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

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥-٢٠١٧

تتضمن هذه التحسينات ما يلي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال

توضح التعديلات أنه عندما تحصل شركة ما على سيطرة على أعمال تعتبر بمثابة عملية مشتركة، فإنها تطبق متطلبات دمج الأعمال التي تتم على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس الحصص المحتفظ بها سابقاً في موجودات ومطلوبات العملية المشتركة بالقيمة العادلة. بالقيام بذلك، تقوم الجهة المستحوذة بإعادة قياس كامل حصتها المحتفظ بها سابقاً في العملية المشتركة.

تطبق الشركة تلك التعديلات على دمج الأعمال التي يكون تاريخ الاستحواذ عليها في أو بعد بداية فترة التقارير المالية السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. سوف يتم تطبيق هذه التعديلات على عمليات دمج الأعمال المستقبلية للشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١١ الاتفاقيات المشتركة

قد يحصل الطرف الذي يشارك في عملية مشتركة، ولكن لا يمتلك سيطرة مشتركة عليها، على سيطرة مشتركة على العملية المشتركة التي يشكل فيها نشاط العملية المشتركة أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣. توضح التعديلات أنه لا تتم إعادة قياس الحصص المحتفظ بها سابقاً في تلك العملية المشتركة.

تقوم الشركة بتطبيق تلك التعديلات على المعاملات التي تحصل فيها على سيطرة مشتركة في أو بعد بداية فترة التقارير المالية السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. باعتبار أنه ليس للشركة اتفاقيات مشتركة، لن يكون للتعديلات تأثير على بياناتها المالية.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل

توضح التعديلات أن تبعات ضريبة الدخل على توزيعات الأرباح ترتبط بشكل مباشر أكثر بالمعاملات أو الأحداث السابقة التي ولدت أرباحاً قابلة للتوزيع مقارنة مع الأرباح التي يتم توزيعها على الملاك. لذلك، تقوم الشركة بإدراج تبعات ضريبة الدخل على توزيعات الأرباح ضمن الأرباح أو الخسائر أو الدخل الشامل الآخر أو حقوق المساهمين وفقاً للأماكن التي قامت الشركة بإدراج تلك المعاملات والأحداث السابقة فيها.

تطبق الشركة تلك التعديلات لفترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. عندما تقوم شركة بتطبيق تلك التعديلات لأول مرة، فإنها تطبقها على تبعات ضريبة الدخل على توزيعات الأرباح المدرجة في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة. إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على الشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض

توضح التعديلات أنه يتوجب على الشركة أن تعامل أية قروض تمت في الغالب لتطوير أصل مؤهل كجزء من القروض العامة عندما تكون كافة الأنشطة الضرورية لإعداد ذلك الأصل للاستخدام المقصود منه أو البيع قد اكتملت.

تطبق الشركة تلك التعديلات على تكاليف الاقتراض المتكبدة في أو بعد بداية فترة التقارير المالية السنوية التي تطبق فيها الشركة تلك التعديلات لأول مرة. تطبق الشركة تلك التعديلات لفترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على الشركة.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣

عقود التكافل

التعريف

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

الإدراج والقياس

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

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

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

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

موجودات عقود إعادة التكافل

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

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

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

عقود التكافل (تتمة)

مطلوبات عقود التكافل

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

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

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

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

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

تعويضات الحطام والتنازل

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التكافل (تتمة)

اختبار كفاية الالتزامات

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

الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التكافل

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

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

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

إدراج الإيرادات

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

إيرادات عقود التكافل

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

إيرادات توزيعات الأرباح

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

إيرادات الإيجارات

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

إيرادات أخرى

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

إيرادات ومصاريف إعادة التكافل

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عملات أجنبية

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

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

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

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

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

استثمارات في ممتلكات ومبالغ مدفوعة مقدماً لاستثمارات في ممتلكات

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

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

استثمارات في ممتلكات ومبالغ مدفوعة مقدماً لاستثمارات في ممتلكات (تتمة)

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

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

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

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

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

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

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

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

المخصصات

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

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

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

مكافآت الموظفين

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

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

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

الموجودات المالية

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

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

تصنيف الموجودات المالية

كان لدى الشركة الموجودات المالية التالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: "النقد وما يعادله"، و"الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة"، و"موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر"، و"موجودات مالية بالقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر".

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وطريقة معدل العائد الفعلي

النقد وما يعادله

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

الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لغرض المتاجرة إذا:

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

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

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

قد يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض القيمة على ما يلي:

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

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

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

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

استبعاد الموجودات المالية

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

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

مطلوبات مالية

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية (تتمة)

مطلوبات مالية (تتمة)

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

استبعاد المطلوبات المالية

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

القرض الحسن وصندوق عجز مشترك التكافل

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

توزيعات الأرباح

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

القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة

٤

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

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

٤ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف الاستثمارات

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

انخفاض قيمة الاشتراكات ودمج أرصدة إعادة التكافل المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من قيمة الاشتراكات ودمج أرصدة إعادة التكافل المدينة، عند إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة الاشتراكات ودمج أرصدة إعادة التكافل المدينة يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لمشاركي التكافل. إن انخفاض قيمة الاشتراكات ودمج أرصدة إعادة التكافل المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ قد بلغ ٤٥,٨٥٤,٩٤١ درهم (٢٠١٧: ٣٧,٧٤٢,٨٨٥ درهم).

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. هناك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتعين تقدير القيمة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بنهاية الفترة. إن الالتزام للمطالبات الغير مدفوعة المبلغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية، واحتياطات مصاريف تسوية الخسارة الموزعة (ALAE) ومصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة (ULAE) والقيمة النهائية المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية. إن المطالبات المبلغ عنها والغير مدفوعة يتم تقديرها باستخدام المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة، وتقديرات الشركة استناداً إلى المطالبات المسددة للفترة السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة لبيان المركز المالي، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة لكفائتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك. بلغ المخصص للمطالبات النهائية الناشئة من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقدار ٢٣٤,٤٣٥,٠٤٩ درهم (٢٠١٧: ١٧٦,١٠١,٢٠٦ درهم) كما هو موضح في إيضاح ٨.

اختبار كفاية الالتزامات

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

الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للأثاث والمعدات

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

٥ النقد وما يعادله

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٤٧,٤٤٥	٥٦,٨٨٥	النقد في الصندوق
٦٠,٦١٦,٧٩٨	٣٢,٨٥١,٠٨٩	حسابات البنوك الجارية
٢,٩٧١,٥٢٦	٤٢,٩٨٩,٤٢٦	ودائع لأجل
٦٣,٦٣٥,٧٦٩	٧٥,٨٩٧,٤٠٠	النقد والأرصدة لدى البنوك
(٢,٩٧١,٥٢٦)	(٤٢,٩٨٩,٤٢٦)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات استحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٦٠,٦٦٤,٢٤٣	٣٢,٩٠٧,٩٧٤	النقد وما يعادله

تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها في مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالدرهم الإماراتي وتحمل معدل ربح بنسبة ٢ - ٢,٤٠% سنوياً (٢٠١٧ : ١,٧٥% سنوياً).

٦ وديعة نظامية

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

٧ الاستثمارات

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٠,٦٣٢,٠٠٠	٣,٥٤٤,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم في أوراق مالية إماراتية غير متداولة
١,٤٣٠,٦٥٩	١,٢٤٣,١٤٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أسهم في أوراق مالية إماراتية متداولة

تمثل الأسهم في الأوراق المالية الإماراتية غير المتداولة ما يلي:

لدى الشركة مساهمة في الاكتتاب الخاص للإمارات أكوا أوريس مزرعة كافياري ش.م.م (مزرعة كافياري) تعادل ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ١٠,٦٣٢,٠٠٠ درهم (٠,٦٩ درهم للسهم الواحد) (٢٠١٧ : ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ١٠,٦٣٢,٠٠٠ درهم (٠,٦٩ درهم للسهم الواحد)).

٧ الاستثمارات (تتمة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٥,٩٤٨,٠٠٠	١٠,٦٣٢,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥,٣١٦,٠٠٠)	(٧,٠٨٨,٠٠٠)	في بداية السنة
١٠,٦٣٢,٠٠٠	٣,٥٤٤,٠٠٠	النقص في القيمة العادلة
		في نهاية السنة
٢,٥٢٩,٠١٢	١,٤٣٠,٦٥٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٠٩٨,٣٥٣)	(١٨٧,٥١١)	في بداية السنة
١,٤٣٠,٦٥٩	١,٢٤٣,١٤٨	النقص في القيمة العادلة
		في نهاية السنة

٨ موجودات عقود إعادة تكافل ومطلوبات عقود التكافل

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٨١,٦٧٧,٤٣٩	٨٠,٩٣٩,٩٤٣	الإجمالي
٩٢,٤٥٣,٩٠٢	١٥٠,٠٦٣,٢٢٠	مطلوبات عقود التكافل
٢٢٩,١٢١,٧٢٤	١٤٤,٣٢٢,١٦٦	مطالبات مبلغ عنها
١,٩٦٩,٨٦٥	٣,٤٣١,٨٨٦	مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٤٠٥,٢٢٢,٩٣٠	٣٧٨,٧٥٧,٢١٥	اشتراكات غير مكتسبة
		احتياطي مصاريف خسارة غير موزعة
١٠,٣٤٣,١١٢	٨,٦٦٤,٦٥٧	موجودات عقود إعادة التكافل
٣١,٦٦٥,١٢٩	٥٢,٠٨٩,٠٣٣	مطالبات مبلغ عنها
٢٢,٥٢٨,٢٥٢	٦٩,٧٢٣,٨٨٤	مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٦٤,٥٣٦,٤٩٣	١٣٠,٤٧٧,٥٧٤	اشتراكات غير مكتسبة
٧١,٣٣٤,٣٢٧	٧٢,٢٧٥,٢٨٦	مطلوبات التكافل، صافي
٦٠,٧٨٨,٧٧٣	٩٧,٩٧٤,١٨٧	مطالبات مبلغ عنها
٢٠٦,٥٩٣,٤٧٢	٧٤,٥٩٨,٢٨٢	مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها
١,٩٦٩,٨٦٥	٣,٤٣١,٨٨٦	اشتراكات غير مكتسبة
٣٤٠,٦٨٦,٤٣٧	٢٤٨,٢٧٩,٦٤١	احتياطي مصاريف خسارة غير موزعة

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨ موجودات عقود إعادة تكافل ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

لقد كانت الحركة في مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل خلال السنة ما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الصافي	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	إعادة التكافل	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٧١,٥٧٦,٧٣٤	٧٥,٦٤١,٤٨٠	٧١,٣٣٤,٣٢٧	١٠,٣٤٣,١١٢	١٠,٣٤٣,١١٢	٨١,٦٧٧,٤٣٩
٢٣,٠٤٦,٠٦٩	٢٥,٥٥٧,٩٥٧	٦٠,٧٨٨,٧٧٣	٣١,٦٦٥,١٢٩	٣١,٦٦٥,١٢٩	٩٢,٤٥٣,٩٠٢
٧٥٣,٢١٢	٧٥٣,٢١٢	١,٩٦٩,٨٦٥	-	-	١,٩٦٩,٨٦٥
٩٥,٣٧٦,٠١٥	١٠١,٩٥٢,٦٤٩	١٣٤,٠٩٢,٩٦٥	٤٢,٠٠٨,٢٤١	٤٢,٠٠٨,٢٤١	١٧٦,١٠١,٢٠٦
١٨٠,٧٩٩,٨٦١	٢٥٢,٥٣٩,٧٢٧	٢٢٧,٣٤٢,٩٧٦	٧٥,٢٩٣,٤٩٩	٧٥,٢٩٣,٤٩٩	٣٠٢,٦٣٦,٤٧٥
(١٤٢,٠٨٢,٩١١)	(١٧٨,٣٩١,١٧٠)	(١٨٧,٧٥٤,٥٨٢)	(٥٦,٥٤٨,٠٥٠)	(٥٦,٥٤٨,٠٥٠)	(٢٤٤,٣٠٢,٦٣٢)
١٣٤,٠٩٢,٩٦٥	١٧٦,١٠١,٢٠٦	١٧٣,٦٨١,٣٥٩	٦٠,٧٥٣,٦٩٠	٦٠,٧٥٣,٦٩٠	٢٣٤,٤٣٥,٠٤٩
٧١,٣٣٤,٣٢٧	٨١,٦٧٧,٤٣٩	٧٢,٢٧٥,٢٨٦	٨,٦٦٤,٦٥٧	٨,٦٦٤,٦٥٧	٨٠,٩٣٩,٩٤٣
٦٠,٧٨٨,٧٧٣	٩٢,٤٥٣,٩٠٢	٩٧,٩٧٤,١٨٧	٥٢,٠٨٩,٠٣٣	٥٢,٠٨٩,٠٣٣	١٥٠,٠٦٣,٢٢٠
١,٩٦٩,٨٦٥	١,٩٦٩,٨٦٥	٣,٤٣١,٨٨٦	-	-	٣,٤٣١,٨٨٦
١٣٤,٠٩٢,٩٦٥	١٧٦,١٠١,٢٠٦	١٧٣,٦٨١,٣٥٩	٦٠,٧٥٣,٦٩٠	٦٠,٧٥٣,٦٩٠	٢٣٤,٤٣٥,٠٤٩
١٢٠,٧٨٢,٤٩٤	١٤١,٦٦٧,٧٦٠	٢٠٦,٥٩٣,٤٧٢	٢٢,٥٢٨,٢٥٢	٢٢,٥٢٨,٢٥٢	٢٢٩,١٢١,٧٢٤
٢٠٦,٥٩٣,٤٧٢	٢٢٩,١٢١,٧٢٤	٧٤,٥٩٨,٢٨٢	٦٩,٧٢٣,٨٨٤	٦٩,٧٢٣,٨٨٤	١٤٤,٣٢٢,١٦٦
(١٢٠,٧٨٢,٤٩٤)	(١٤١,٦٦٧,٧٦٠)	(٢٠٦,٥٩٣,٤٧٢)	(٢٢,٥٢٨,٢٥٢)	(٢٢,٥٢٨,٢٥٢)	(٢٢٩,١٢١,٧٢٤)
٨٥,٨١٠,٩٧٨	٨٧,٤٥٣,٩٦٤	(١٣١,٩٩٥,١٩٠)	٤٧,١٩٥,٦٣٢	٤٧,١٩٥,٦٣٢	(٨٤,٧٩٩,٥٥٨)
٢٠٦,٥٩٣,٤٧٢	٢٢٩,١٢١,٧٢٤	٧٤,٥٩٨,٢٨٢	٦٩,٧٢٣,٨٨٤	٦٩,٧٢٣,٨٨٤	١٤٤,٣٢٢,١٦٦

٩ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٥,٤١٩,٦٤٧	٥,٥٠٥,٨٩٩	ذمم تكافل مدينة مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٠)
(٤,٩٦٥,٢٧٥)	(٥,١٩٦,٨٠٦)	ناقصاً: مخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١٠)
٤٥٤,٣٧٢	٣٠٩,٠٩٣	
٢,٧٤٤,٠٩٠	٢,٧٤٤,٠٩٠	ذمم مدينة أخرى مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١١)
(١,٨٩٤,٠٩٠)	(١,٨٩٤,٠٩٠)	ناقصاً: مخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١١)
٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١,٦٩٦,٣٨٩	٢,٣٠٦,٦٧٩	معاملات مع الأطراف ذات علاقة
١,٧٢٤,٥٤٢	٢,٢٩٠,٢٠٢	إجمالي اشتراكات التكافل
٥٥٠,٠٠٠	٨٠٧,٠٠٠	المطالبات المدفوعة
		رسوم أعضاء مجلس الإدارة

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٥,٠٦٠,٨٠٠	٨,٩٧٥,١٠٠	مكافآت قصيرة الأجل
٦٧٦,٨٧٠	٨١٥,٦٤١	مكافآت طويلة الأجل

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

١٠ الاشتراكات ودمم أرصدة إعادة التكافل المدينة

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٨٧,١٤١,٤٩٥	٨٩,٩٦٠,٦٠١	مبالغ مستحقة من مشتركى التكافل
١٧١,٢٥٨,٢٦٢	١٦٣,١٣٧,٦٩١	مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٤١٩,٦٤٧	٥,٥٠٥,٨٩٩	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٩)
٢٦٣,٨١٩,٤٠٤	٢٥٨,٦٠٤,١٩١	
(٣٧,٧٤٢,٨٨٥)	(٤٥,٨٥٤,٩٤١)	مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها (*)
٢٢٦,٠٧٦,٥١٩	٢١٢,٧٤٩,٢٥٠	

* يتضمن مخصص الذمم المدينة من أطراف ذات علاقة بقيمة ٥,١٩٦,٨٠٦ درهم (٢٠١٧: ٤,٩٦٥,٢٧٥ درهم).

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، انخفضت قيمة الاشتراكات ودمم أرصدة إعادة التكافل المدينة بقيمة اسمية تبلغ ٤٥,٨٥٤,٩٤١ درهم (٢٠١٧: ٣٧,٧٤٢,٨٨٥ درهم) وتم تكوين مخصص بالكامل لها.

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٣٢,٧٧٠,٢٨٣	٣٧,٧٤٢,٨٨٥	في ١ يناير
٤,٩٧٢,٦٠٢	٨,١١٢,٠٥٦	المحمل للسنة
٣٧,٧٤٢,٨٨٥	٤٥,٨٥٤,٩٤١	في ٣١ ديسمبر

١٠ الاشتراكات ودمم أرصدة إعادة التكافل المدينة (تتمة)

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

الإجمالي درهم	غير مستحقة الدفع وغير منخفضة القيمة درهم	مستحقة الدفع ولكن غير منخفضة القيمة		
		١٨٠-٩١ يوماً درهم	١٨٠-٣٦٠ يوماً درهم	أكثر من ٣٦٠ يوماً درهم
٢٠١٨	٥٥,٤٧٥,٤٩٨	٢٦,٩٢١,٥٣٣	٨٠,٧٣٣,٥٨٠	٤٩,٦١٨,٦٣٩
٢٠١٧	٨٧,٣٤٥,٧٤٥	٨,٢٦٤,٤١٨	٧٦,٥١٦,٦٦٢	٥٣,٩٤٩,٦٩٤

١١ مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	
٢,٧٤٤,٠٩٠	٢,٧٤٤,٠٩٠	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٩)
٨٢٣,٣٨٨	٨٢٣,٣٨٨	مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل تأسيس شركات
١,٠٨٤,٩٢٦	١,٣٩٢,٤٢١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢٩,٦١٠	٧٦٨,٦٦٦	ربح مستحق من الودائع الاستثمارية
١,٤١٧,٣٨٤	١,٤٣٠,٢٤٨	ودائع قابلة للاسترداد
٣,٥٠٦,٩٥٠	٣,٥٠٦,٩٥٠	مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمارات
١٠,٣٠٤,٣٩٨	١٢,٦٨٥,٢٤٨	ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً للموردين
٢٠,٠١٠,٧٤٦	٢٣,٣٥١,٠١١	
(١,٨٩٤,٠٩٠)	(١,٨٩٤,٠٩٠)	مخصص الذمم المدينة الأخرى المشكوك في تحصيلها المستحقة
(٨٢٢,١٧٨)	(٨٢٢,١٧٨)	من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٩)
(٣,٥٠٦,٩٥٠)	(٥,٢٠١,٩٥٠)	مخصص المبالغ المدفوعة مقدماً لتأسيس شركات
١٣,٧٨٧,٥٢٨	١٥,٤٣٢,٧٩٣	مخصص مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمارات والذمم المدينة الأخرى (*)

(*) إن الحركة في مخصص المبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمارات والذمم المدينة الأخرى هي كما يلي:

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	
٣,٥٠٦,٩٥٠	٣,٥٠٦,٩٥٠	في ١ يناير
-	١,٦٩٥,٠٠٠	المحمل للسنة
٣,٥٠٦,٩٥٠	٥,٢٠١,٩٥٠	في ٣١ ديسمبر

١٢ ممتلكات ومعدات

الإجمالي درهم	معدات وملحقات الحاسب الآلي درهم	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية درهم	
			٢٠١٨
			التكلفة:
٩,٣١٠,٣٨٩	٣,٩٨٦,٧٦٨	٥,٣٢٣,٦٢١	في ١ يناير ٢٠١٨
٣٦٠,٩٧٩	١٥,١٣٥	٣٤٥,٨٤٤	إضافات
٩,٦٧١,٣٦٨	٤,٠٠١,٩٠٣	٥,٦٦٩,٤٦٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			الاستهلاك:
٧,٦٨٨,٣١٥	٣,٥٦٤,٠١٧	٤,١٢٤,٢٩٨	في ١ يناير ٢٠١٨
٧٧١,٠٧٩	٩٦,٦٣٨	٦٧٤,٤٤١	المحمل للسنة (إيضاح ٢٣)
٨,٤٥٩,٣٩٤	٣,٦٦٠,٦٥٥	٤,٧٩٨,٧٣٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٢١١,٩٧٤	٣٤١,٢٤٨	٨٧٠,٧٢٦	صافي القيمة الدفترية: ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			٢٠١٧
			التكلفة:
٨,٨٤٨,٥٤٩	٣,٥٤٣,٨٩٨	٥,٣٠٤,٦٥١	في ١ يناير ٢٠١٧
٤٦١,٨٤٠	٤٤٢,٨٧٠	١٨,٩٧٠	إضافات
٩,٣١٠,٣٨٩	٣,٩٨٦,٧٦٨	٥,٣٢٣,٦٢١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
			الاستهلاك:
٦,٨٣٩,٤٢٧	٣,٤٨٩,٨٥٥	٣,٣٤٩,٥٧٢	في ١ يناير ٢٠١٧
٨٤٨,٨٨٨	٧٤,١٦٢	٧٧٤,٧٢٦	المحمل للسنة (إيضاح ٢٣)
٧,٦٨٨,٣١٥	٣,٥٦٤,٠١٧	٤,١٢٤,٢٩٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٦٢٢,٠٧٤	٤٢٢,٧٥١	١,١٩٩,٣٢٣	صافي القيمة الدفترية: ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٣ الاستثمار في الممتلكات

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	في بداية السنة
-	-	الزيادة في القيمة العادلة
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	في نهاية السنة

تتضمن الاستثمارات في الممتلكات:

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

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

بلغت إيرادات الإيجار للسنة ٩٦١,٦٠٣ درهم (٢٠١٧: ١,١٨٦,٧٥٢ درهم) وبلغت نفقات البناء متضمنة الاستهلاك ١٧٣,٢٥٥ درهم (٢٠١٧: ١٣٨,٦٦٦ درهم).

١٤ رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل
		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد

١٥ احتياطي قانوني

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

١٦ احتياطي عام

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

١٧ صندوق مشتركى التكافل

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
		صندوق مشتركى التكافل
(١٦٥,٥٥٢,٧٨٥)	(٢١٧,٣٨٢,٦٣١)	الرصيد الافتتاحى
(٥١,٨٢٩,٨٤٦)	١٠,٨٥٠,٣٤٤	الفائض (العجز) للسنة
<u>(٢١٧,٣٨٢,٦٣١)</u>	<u>(٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧)</u>	الرصيد الختامى
		قرض من المساهمين إلى مشتركى التكافل
١٦٥,٥٥٢,٧٨٥	٢١٧,٣٨٢,٦٣١	في ١ يناير
٥١,٨٢٩,٨٤٦	(١٠,٨٥٠,٣٤٤)	صافى الحركة خلال السنة
<u>٢١٧,٣٨٢,٦٣١</u>	<u>٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧</u>	قرض من المساهمين
(٢١٧,٣٨٢,٦٣١)	(٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧)	ناقصاً: مخصص القرض لمشاركى التكافل
<u>-</u>	<u>-</u>	قرض لمشاركى التكافل، صافى

يتم تمويل العجز في صندوق مشتركى التكافل عن طريق المساهمين من خلال قرض حسن.

مول المساهمون العجز في صندوق مشتركى التكافل وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (خالى من تكلفة التمويل) بمبلغ ٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢١٧,٣٨٢,٦٣١ درهم) مع عدم وجود شرط السداد. خلال السنة، تم استرداد / انخفضت قيمة القرض الحسن بقيمة اسمية تبلغ ١٠,٨٥٠,٣٤٣ درهم (٢٠١٧: ٥١,٨٢٩,٨٤٦ درهم) وقد تم تحميل استرداد / مخصص نفس المبلغ في بيان الدخل العائد للمساهمين.

على الرغم من أن قابلية استرداد رصيد القرض المتبقي غير مؤكدة، إلا أن الإدارة تتوقع استرداده من الأرباح المستقبلية الناشئة عن عمليات التكافل.

تم تحميل مصاريف التكافل في بيان الدخل العائد إلى المساهمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧.

١٨ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١,٨٤٤,٨١٣	٢,٥٨٤,٠١٧	في ١ يناير
٢,٦٤٦,٥٧٠	٥٥٦,٥٠١	المحمل للسنة
(١,٩٠٧,٣٦٦)	(٥٢,٣٤٠)	المدفوع خلال السنة
<u>٢,٥٨٤,٠١٧</u>	<u>٣,٠٨٨,١٧٨</u>	في ٣١ ديسمبر

١٩ ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
٢٥,٣٨٨,٨٠٥	٢٤,٨٥٣,٢٠٤
٢٥,٣٣٧,٩١٤	١٧,٩٩٢,٦٨١
<u>٥٠,٧٢٦,٧١٩</u>	<u>٤٢,٨٤٥,٨٨٥</u>

تتكون ذمم التكافل الدائنة من:
مبالغ مستحقة إلى مشتركى التكافل والكراجات والمزودين
مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل

٣,٩٦٨,٦٤٢	٢٣,٩١٨,٦٠٧
١٥,٦٧٩,٨٤١	٥٥,٨٤٢,٢٨٦
<u>١٩,٦٤٨,٤٨٣</u>	<u>٧٩,٧٦٠,٨٩٣</u>

تتكون ذمم إعادة التكافل الدائنة من:
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
ودائع إعادة التكافل المحتفظ بها

٢٠ اتفاقية التمويل الإسلامي

٢٠١٧	٢٠١٨	تكلفة الربح %
درهم	درهم	
٣,٤٢٨,٥٧١	١,٧١٤,٢٨٦	٥٨,٥%

اتفاقية تمويل الإجارة

اتفاقية تمويل الإجارة

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

يستحق سداد المبالغ المتعلقة باتفاقية تمويل الإجارة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
١,٧١٤,٢٨٦	١,٧١٤,٢٨٦
١,٧١٤,٢٨٥	-
<u>٣,٤٢٨,٥٧١</u>	<u>١,٧١٤,٢٨٦</u>

خلال سنة واحدة
بين ١ - ٢ سنة

٢١ أتعاب وكالة وحصة المضارب

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

سيارات	٣٠%	(٢٠١٧ : ٣٠%)
طبي	١٥%	(٢٠١٧ : ١٥%)
أخرى	٣٠%	(٢٠١٧ : ٣٠%)

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشترك التكافل مقابل ١٠% (٢٠١٧ : ١٠%) من إيرادات استثمار صندوق مشترك التكافل كحصة مضارب. بلغت إيرادات استثمار مشترك التكافل وحصة المضارب لا شيء (٢٠١٧ : لا شيء).

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

٢٢ إيرادات استثمارات أخرى

	٢٠١٧	٢٠١٨
	درهم	درهم
العائد على الودائع والإيرادات الأخرى	٧٣١,١٣٤	٨٥٣,٢٨٧

٢٣ مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠١٧	٢٠١٨
	درهم	درهم
تكاليف الموظفين	٢٦,٣٤٣,٢٤٩	٢٦,١٧٨,٥١٥
مصاريف إيجار	٢,٢٨٦,٩٩٦	٢,٥٢٠,٢٠٠
استهلاك الممتلكات والمعدات (إيضاح ١٢)	٨٤٨,٨٨٨	٧٧١,٠٧٩
مصاريف أخرى	٥,٣٨٤,٢٥٧	٤,٦٨٦,٠٣٢
	٣٤,٨٦٣,٣٩٠	٣٤,١٥٥,٨٢٦

٢٤ العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٨٠٣,٧٠٠	١٥,٤٠٦,١٨٧	صافي الربح للسنة (درهم)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية قيد الإصدار خلال السنة (أسهم)
٠,٠٠٥	٠,١٠٣	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

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

٢٥ مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	ضمانات بنكية
٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٥٣٦,٤٣٠	

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه خلال الأعمال الاعتيادية.

هناك قضايا مقامة على الشركة في محاكم دولة الإمارات العربية المتحدة من قبل أشخاص وشركات والتي تتعلق بعمليات التكافل. قامت الشركة بإدراج مخصص لهذه القضايا من ضمن مخصص المطالبات المبلغ عنها والتي تمثل أفضل تقدير لنتائج تلك القضايا.

٢٦ معلومات القطاع

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

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

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

٢٦ معلومات القطاع (تتمة)

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

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

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

قطاعات الأعمال

٢٠١٧			٢٠١٨			
إجمالي درهم	المساهمين درهم	مشتركي التكافل درهم	إجمالي درهم	المساهمين درهم	مشتركي التكافل درهم	
٧٠,٧٣٨,٦٨٩	-	٧٠,٧٣٨,٦٨٩	١٠٨,٩١٢,٨٣٤	-	١٠٨,٩١٢,٨٣٤	صافي إيرادات الاكتتاب
(٤,٩٧٢,٦٠٢)	-	(٤,٩٧٢,٦٠٢)	(٨,١١٢,٠٥٦)	-	(٨,١١٢,٠٥٦)	مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
-	-	-	٦٢٢,٢٤٧	-	٦٢٢,٢٤٧	إيرادات الاستثمار
-	١١٧,٥٩٥,٩٣٣	(١١٧,٥٩٥,٩٣٣)	-	٩٠,٥٧٢,٦٨١	(٩٠,٥٧٢,٦٨١)	رسوم وكالة
٦٥,٧٦٦,٠٨٧	١١٧,٥٩٥,٩٣٣	(٥١,٨٢٩,٨٤٦)	١٠١,٤٣٢,٢٥٠	٩٠,٥٧٢,٦٨١	١٠,٨٥٠,٣٤٤	
٧٣١,١٣٤	٧٣١,١٣٤	-	٢٣١,٠٤٠	٢٣١,٠٤٠	-	إيرادات الاستثمار
١,٠٤٨,٠٨٦	١,٠٤٨,٠٨٦	-	٧٨٨,٣٤٨	٧٨٨,٣٤٨	-	صافي دخل الإيجار من الاستثمار في الممتلكات
(١,٠٩٨,٣٥٣)	(١,٠٩٨,٣٥٣)	-	(١٨٧,٥١١)	(١٨٧,٥١١)	-	النقص في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥١,٨٢٩,٨٤٦)	(٥١,٨٢٩,٨٤٦)	-	١٠,٨٥٠,٣٤٤	١٠,٨٥٠,٣٤٤	-	(النقص) / الزيادة في المخصص على قرض صندوق مشتركين التكافل
-	-	-	(١,٦٩٥,٠٠٠)	(١,٦٩٥,٠٠٠)	-	مخصص الذمم المدينة الأخرى المشكوك في تحصيلها
(٣٨٢,٩٠٥)	(٣٨٢,٩٠٥)	-	(٢٣٥,١٦٦)	(٢٣٥,١٦٦)	-	مصاريف الأرباح على التمويل الإسلامي
(٣٠,٣٩٦,٩٥٩)	(٣٠,٣٩٦,٩٥٩)	-	(٥٠,٧٦٢,٧٢٣)	(٥٠,٧٦٢,٧٢٣)	-	مصاريف التكافل
(٣٤,٨٦٣,٣٩٠)	(٣٤,٨٦٣,٣٩٠)	-	(٣٤,١٥٥,٨٢٦)	(٣٤,١٥٥,٨٢٦)	-	مصاريف عمومية وإدارية
(٥١,٠٢٦,١٤٦)	٨٠,٣٧٠٠	(٥١,٨٢٩,٨٤٦)	٢٦,٢٥٦,٥٣١	١٥,٤٠٦,١٨٧	١٠,٨٥٠,٣٤٤	صافي الربح (الخسارة) للسنة
٢٠١٧			٢٠١٨			
إجمالي درهم	المساهمين درهم	مشتركي التكافل درهم	إجمالي درهم	المساهمين درهم	مشتركي التكافل درهم	
٥٧٣,٧٦١,٥٠٧	٢٢٥,٧٥٢,٧٢٤	٣٤٨,٠٠٨,٧٨٣	٦٢٣,٦٦٢,١٨٤	٢١١,٢٠٦,٣١٠	٤١٢,٤٥٥,٨٧٤	إجمالي الموجودات

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات من العملاء الخارجيين وجهات أخرى. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧ : لا شيء).

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٦ معلومات القطاع (تتمة)

خطوط الإنتاج

٢٠١٧		٢٠١٨					
الإجمالي درهم	أخرى درهم	طبي درهم	سيارات درهم	الإجمالي درهم	أخرى درهم	طبي درهم	سيارات درهم
٣٢١,٣٣,٨٨٩	٣,٥٢٦,٥٧٤	٣٥,٠٣٧,٣٢٠	٢٨١,٧٦٦,٩٩٥	٤٠١,٩٤٠,٤٤٨	٣,٠٥٦,٥٣٧	٣١,٦٦٩,٥٦٢	٣١٧,٢١٤,٣٤٩
(٤,٥٠٧,٤٦٠)	(٢,٣٢٠,٣٦٤)	(١,٣٩٤,١٦٧)	(٣٦,٧٩٢,٩٦٩)	(١٠٦,٧١٣,٤٥٥)	(٢,١٣٩,١٥٤)	(١,٥٠٩,٤٢١)	(١٠٣,٠٦٤,٨٨٠)
٢٨٠,٨٢٣,٤٢٩	١,٢٠٦,٢٥٠	٣٣,٦٤٣,١٥٣	٢٤٥,٩٧٤,٠٢٦	٢٩٥,٢٢٦,٩٩٣	٩١٧,٣٨٣	٣٠,١٦٠,١٤١	٢٦٤,١٤٩,٤٦٩
٩,٧٨٣,٢٨٦	٤٥٠,٢٧١	-	٩,٣٣٣,١٥٥	٣٠,٥٥١,٣٠٣	٣٩٢,٦٠٦	٣,٥٧٢	٣٠,١٥٥,١٢٥
٢٩٠,٦٠٦,٧١٥	١,٦٥٦,٥٢١	٣٣,٦٤٣,١٥٣	٢٥٥,٣٠٧,٠٤١	٣٢٥,٧٧٨,٢٩٦	١,٣٠٩,٩٨٩	٣٠,١٦٣,٧١٣	٢٩٤,٣٠٤,٥٩٤
(٢٩١,٦٠٧,٨٩٢)	(٨٧,٠٥٨٣)	(٣٤,٥٨٨,٤٢٦)	(٢٥٦,١٤٨,٨٨٣)	(٢٩٢,١٥٨,٩٦١)	٢٨٣,٨٠٧	(٣٤,٩٩٣,٨٩٨)	(٢٥٧,٤٤٨,٨٧٠)
٧١,٧٣٩,٨٦٦	٥٨٤,٤٦١	٦,٢٥٩,٧٨٥	٦٤,٨٩٥,٦٢٠	٧٥,٢٩٣,٤٩٩	(٣٥٧,١٨٢)	٧,١٣٨,١٤٦	٦٨,٥١٢,٥٣٥
(٢١٩,٨٦٨,٠٢٦)	(٢٨٦,١٢٧)	(٢٨,٣٢٨,٦٤١)	(١٩١,٢٥٣,٢٦٣)	(٢١٦,٨٦٥,٤٦٢)	(٧٣,٣٧٥)	(٢٧,٨٥٥,٧٥٢)	(١٨٨,٩٣٦,٣٣٥)
(٤,٩٧٢,٦٠٢)	-	-	(٤,٩٧٢,٦٠٢)	(٨,١١٢,٠٥٦)	-	-	(٨,١١٢,٠٥٦)
-	-	-	-	٦٢٢,٢٤٧	-	-	٦٢٢,٢٤٧
(٢٢٤,٨٤٠,٦٢٨)	(٢٨٦,١٢٢)	(٢٨,٣٢٨,٦٤١)	(١٩٦,٢٢٥,٨٦٥)	(٢٢٤,٣٥٥,٢٧١)	(٧٣,٣٧٥)	(٢٧,٨٥٥,٧٥٢)	(١٩٦,٤٢٦,١٤٤)
٦٥,٧٦٦,٠٨٧	١,٣٧٠,٣٩٩	٥,٣١٤,٥١٢	٥٩,٠٨١,١٧٦	١٠١,٤٢٣,٠٢٥	١,٢٣٦,٦١٤	٢,٣٠٧,٩٦١	٩٧,٨٧٨,٤٥٠

إجمالي إيرادات اشتراكات تكافل
اشترابات إعادة تكافل متنازل عنها

صافي الاشتراكات المكتسبة
إيرادات عمولة إعادة تكافل

إجمالي إيرادات الاكتتاب

إجمالي المطالبات المتكبدة
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة

صافي المطالبات المتكبدة
مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
إيرادات أخرى

إجمالي مصاريف الاكتتاب

صافي إيرادات الاكتتاب للسنة

٢٦ معلومات القطاع (تتمة)

خطوط الإنتاج الأساسية

للأغراض التشغيلية تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال أساسيين:

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

إجمالي إيرادات اشتراكات تكافل من أقسام الاكتتاب

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٢٨٢,٧٦٦,٩٩٥	٣٦٧,٢١٤,٣٤٩	السيارات
٣٥,٠٣٧,٣٢٠	٣١,٦٦٩,٥٦٢	الطبي
١,٤٦٧,٢٩٨	١,٢٥٦,٠٤٨	الحوادث المتنوعة
١,٣٠٨,٦٥٧	٧٦١,٥٣٣	الحريق
٦٣٩,٤٧١	٦٧٥,٧٢٢	الهندسي
١١١,١٤٨	٣٦٣,٢٣٤	البحري
٣٢١,٣٣٠,٨٨٩	٤٠١,٩٤٠,٤٤٨	

٢٧ مخاطر التكافل

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

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

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

٢٧ مخاطر التكافل (تتمة)

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

خلال ٢٠١٨، كجزء من مبادرات الشركة لإدارة المخاطر، قامت الشركة بإعادة هيكله برنامج إعادة التكافل الخاص بها من أجل الحصول على حماية أعلى لمحفظة السيارات من خلال ترتيب معاهدة حول حصص المشاركة بنسبة ٥٠٪ بمشاركة شركة تحمل التصنيف بموجب تصنيف ستاندر أند بورز.

تكرار المطالبات وحجمها

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

يتم اكتتاب عقود التكافل على الممتلكات بالرجوع إلى القيمة التجارية لإحلال الممتلكات بما فيها المحتويات المؤمن عليها، ويظهر عقد التكافل الحد الأعلى للمبلغ المطلوب تسديده نتيجة للمطالبة المقدمة عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات تتمثل في تكلفة إعادة بناء الممتلكات، وتكلفة الإحلال أو التعويض عن محتويات الممتلكات وكذلك الوقت المطلوب لإعادة استئناف الأعمال المنقطعة. تقسم المخاطر التي تتعرض لها الممتلكات إلى أربعة أنواع وهي الحريق وانقطاع الأعمال، الدمار الناتج عن الكوارث الجوية والسرقة. إن المخاطر الناتجة عن عقود التكافل غير مركزة في أي من المناطق التي تمارس الشركة فيها نشاطها. كما أن هناك توازن بين تكافل الممتلكات الشخصية والممتلكات التجارية في محفظة المباني المؤمنة ككل.

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

مصادر التقديرات غير المؤكدة في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية

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

عند تقدير الالتزامات الناشئة عن تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد، تقوم الشركة بالأخذ بعين الاعتبار المعلومات المتاحة المتعلقة بتسوية الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة. يتم تقييم المطالبات الكبيرة كل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل لتفادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المحفظة.

٢٧ مخاطر التكافل (تتمة)

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

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

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

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

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

الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التكافل معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها بشكل كمي. يتم الأخذ في عين الاعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التكافل المنفذة في نهاية فترة بيان المركز المالي وذلك بهدف استخلاص بيانات عقود التكافل القائمة. قامت الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاع الذي تمارس به شركات التكافل نشاطها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. حيث تقوم الشركة باستخدام هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم استخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

٢٧ مخاطر التكافل (تتمه)

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

الإجمالي درهم	٢٠١٨ درهم	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم	٢٠١٥ درهم	٢٠١٤ درهم	٢٠١٣ درهم	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ وما قبل تلك درهم
١,١٥٠,٧٠١,٣٦٤	٣,٧٠,٩٧٩,٧٠٢	٢٢١,٣٦٨,٨٢٠	١٠٤,٦٢٦,٩٨١	١٠٤,٦٤٧,٧٧٣	١١٨,٠٩٩,٧٧٢	١٢٧,١٢٣,٤١٥	٥١,٤٦٠,٠٨٠	٥٣,٩٢٧,١٣٩	٦١,٤٦٧,٦٤٢
٢٦١,٠٩٥,٦٧١	-	(٦١,١٧٥,٣١٨)	١٦,٨٣٨,٦٧٧	٤٩,٤١١,٢٨٣	٥٤,٣٢٨,٧١٠	١٢٢,١٧١,٨٠٩	١٨,٠٩٣,٣٣٩	٨,٢٤٣,٥٩١	٥٣,١٨٣,٥٨٠
٣٤,٤٥٤,٥٤٤	-	-	٢٣,٠٨٦,٤٢٨	(٢,٩٠٥,٥٢٩)	١١,٥٥٤,٤٥٧	٥,٢٦٤,٥٨٣	(٢,٤٤٤,٩٢٧)	(١,٩٠٦,٥٢٣)	٢,٣٠٦,١٠٥
٤٤,٩٣٩,٩٧٢	-	-	-	٢٩,٠٨٨,٥٥٠	١٨,١٤٤,٧١٥	٤,٥٥٥,٤٥٨	٥٣,٠٧٣٥	(٥,٢١٢,٣٥٢)	(٢,١٦٧,١٣٤)
(٤٨,٤٤٨)	-	-	-	-	١,٩٠٤,٣٥٦	(٦٢٢,٣٢٠)	(٢٢٣,٤١٣)	١,١٧٤,٤٤٠	(٢,٢٧١,٥٠١)
(٨٩٣,٦٠٣)	-	-	-	-	-	١,٦٧٢,٤١٣	٢٠,٦,٨٥١	(٧٥٨,٥٥٣)	(٢,٠١٤,٦١٤)
١,٤٥٥,٩٧٨	-	-	-	-	-	-	٨٧,٤٦١	(١٤٩,٠١٨)	١,٥١٧,٥٣٥
(٣٣٤,١٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	(٨٩,٩٠٠)	(٣٢٥,٢٦٦)
(٨٨,٢١٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٨,٢١٥)
١,٤٩١,٢٨٣,١٤٧	٣,٧٠,٩٧٩,٧٠٢	١٦٠,١٩٣,٥٤٢	١٤٤,٥٥٢,٠٨١	١٨٠,٢٤٢,٠٧٧	٢٠٤,٠٣٢,٠١٠	٢٦٠,١٥٥,٣٤٨	٦٧,٢١٠,١٢٦	٥٥,٣٠٩,٨٢٤	١١١,٦٠٨,٤٣٢
(١,٢٥٦,٨٤٨,٠٩٨)	(١٠٦,٣٢٦,٦٦٧)	(١٤٧,٢٨٢,٢٥٩)	(١٣٧,٨٢٨,٦٣٣)	(١٧٦,٣٤٨,٤٣٣)	(١٩٧,١٨٦,٥٠١)	(٢٥٨,٢١٥,٢٨٤)	(٦٦,٩٠٧,١٨٧)	(٥٥,٢٩٣,٨١٤)	(١١١,٠٥٩,٢٩٠)
٢٣٤,٤٣٥,٠٤٩	٢,١,٦٥٣,٠٣٥	١٢,٩١١,٢٨٣	٦,٧٢٣,٤٤٣	٣,٨٩٣,٦٤٤	٦,٨٤٥,٥٠٩	١,٩٤٠,٠٦٤	٣,٠٦,٩٣٩	(٣٨٣,٩٩٠)	٥٤٩,١٤٢

تركيز مخاطر التكافل
تتمارس الشركة معظم أنشطة أعمال التكافل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

كما هو الحال مع شركات التكافل الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن مطالبات التكافل الجهرية، تقوم الشركة بترقب وتراقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية متفاوتات مع أطراف أخرى بهدف إعادة التكافل.

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

٢٨ أدوات مالية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس مالها فيما يلي:

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

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

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

	٢٠١٧	٢٠١٨
	درهم	درهم
رأس المال	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي (أ)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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

٢٨ أدوات مالية (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة

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

فئات الأدوات المالية

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
		الموجودات المالية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٢,٠٦٢,٦٥٩	٤,٧٨٧,١٤٨	استثمارات
٦٤,٥٣٦,٤٩٣	١٣٠,٤٧٧,٥٧٤	موجودات عقود إعادة تكافل
٢٢٦,٠٧٦,٥١٩	٢١٢,٧٤٩,٢٥٠	الاشتراكات ودمم أرصدة إعادة التكافل المدينة
٦٣,٦٣٥,٧٦٩	٧٥,٨٩٧,٤٠٠	نقد وأرصدة لدى بنوك
٣٧٢,٣١١,٤٤٠	٤٢٩,٩١١,٣٧٢	الإجمالي
		المطلوبات المالية
٤٠٥,٢٢٢,٩٣٠	٣٧٨,٧٥٧,٢١٥	مطلوبات عقود التكافل
٣,٤٢٨,٥٧١	١,٧١٤,٢٨٦	اتفاقية تمويل الإجارة
٧٠,٣٧٥,٢٠٢	١٢٢,٦٠٦,٧٧٨	ذمم التكافل وإعادة تكافل الدائنة
٤٧٩,٠٢٦,٧٠٣	٥٠٣,٠٧٨,٢٧٩	الإجمالي

إدارة مخاطر معدل عائد الربح

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

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

٢٨ أدوات مالية (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

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

قد يؤدي ارتفاع بنسبة ١٠% بسعر الأسهم المتداولة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إلى الزيادة في حقوق المساهمين والربح بقيمة ١٢٤,٣١٥ درهم (٢٠١٧: ١٤٣,٠٦٦ درهم). الانخفاض بذات النسبة قد يؤدي إلى نفس التأثير المعاكس.

قد يؤدي ارتفاع سعر الأسم غير متداولة للشركة بنسبة ١٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إلى الزيادة في حقوق المساهمين والدخل الشامل الآخر بقيمة ٣٥٤,٤٠٠ درهم (٢٠١٧: ١,٠٦٣,٢٠٠ درهم). الانخفاض بذات النسبة قد تؤدي إلى نفس التأثير المعاكس.

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

٢٨ أدوات مالية (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

يلخص الجدول التالي مواعيد استحقاق المطلوبات المالية للشركة غير المخصومة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بناء على تواريخ السداد التعاقدية و أسعار الفائدة الحالية في السوق.

متداولة درهم	غير متداولة درهم	الإجمالي درهم	
٣٧٨,٧٥٧,٢١٥	-	٣٧٨,٧٥٧,٢١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٢٢,٦٠٦,٧٧٨	-	١٢٢,٦٠٦,٧٧٨	مطلوبات عقود التكافل
١,٧١٤,٢٨٦	-	١,٧١٤,٢٨٦	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
			اتفاقية تمويل إسلامي
٥٠٣,٠٧٨,٢٧٩	-	٥٠٣,٠٧٨,٢٧٩	إجمالي
٤٠٥,٢٢٢,٩٣٠	-	٤٠٥,٢٢٢,٩٣٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٧٠,٣٧٥,٢٠٢	-	٧٠,٣٧٥,٢٠٢	مطلوبات عقود التكافل
٣,٤٢٨,٥٧١	١,٧١٤,٢٨٥	١,٧١٤,٢٨٦	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
			اتفاقية تمويل إسلامي
٤٧٩,٠٢٦,٧٠٣	١,٧١٤,٢٨٥	٤٧٧,٣١٢,٤١٨	إجمالي

٢٨ أدوات مالية (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

الإجمالي درهم	غير متداولة درهم	متداولة درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			الموجودات
٧٥,٨٩٧,٤٠٠	-	٧٥,٨٩٧,٤٠٠	النقد والحسابات البنكية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٣,٥٤٤,٠٠٠	٣,٥٤٤,٠٠٠	-	موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٤٣,١٤٨	-	١,٢٤٣,١٤٨	موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١٣٠,٤٧٧,٥٧٤	-	١٣٠,٤٧٧,٥٧٤	موجودات عقود إعادة التكافل
٢١٢,٧٤٩,٢٥٠	-	٢١٢,٧٤٩,٢٥٠	الاشتراكات ودمم أرصدة إعادة التكافل المدينة
١٤,٧٤٦,٠٤٥	-	١٤,٧٤٦,٠٤٥	تكاليف الاستحواذ المؤجلة
١٥,٤٣٢,٧٩٣	-	١٥,٤٣٢,٧٩٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٢١١,٩٧٤	١,٢١١,٩٧٤	-	ممتلكات ومعدات
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	-	استثمار في الممتلكات
٦٢٣,٦٦٢,١٨٤	١٧٣,١١٥,٩٧٤	٤٥٠,٥٤٦,٢١٠	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣٧٨,٧٥٧,٢١٥	-	٣٧٨,٧٥٧,٢١٥	مطلوبات عقود التكافل
١٢٢,٦٠٦,٧٧٨	-	١٢٢,٦٠٦,٧٧٨	دمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
١,٧١٤,٢٨٦	-	١,٧١٤,٢٨٦	اتفاقية تمويل إسلامي
٩,٧١١,١٦٤	-	٩,٧١١,١٦٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨١١,٨١٦	-	٨١١,٨١٦	دمم تجارية دائنة
٣,٠٨٨,١٧٨	٣,٠٨٨,١٧٨	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٢٣,٢٣٧,٠٢٣	-	٢٣,٢٣٧,٠٢٣	عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
٥٣٩,٩٢٦,٤٦٠	٣,٠٨٨,١٧٨	٥٣٦,٨٣٨,٢٨٢	إجمالي المطلوبات

٢٨ أدوات مالية (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

٢٩ قياس القيمة العادلة

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

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	-	٣,٥٤٤,٠٠٠	٣,٥٤٤,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٢٤٣,١٤٨	-	-	١,٢٤٣,١٤٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	استثمارات في ممتلكات
١,٢٤٣,١٤٨	-	١٦٥,٩٠٤,٠٠٠	١٦٧,١٤٧,١٤٨	الإجمالي
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-	-	١٠,٦٣٢,٠٠٠	١٠,٦٣٢,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٤٣٠,٦٥٩	-	-	١,٤٣٠,٦٥٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	استثمارات في ممتلكات
١,٤٣٠,٦٥٩	-	١٧٢,٩٩٢,٠٠٠	١٧٤,٤٢٢,٦٥٩	الإجمالي

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستوى الأول والثاني والثالث في ٢٠١٨ و٢٠١٧.