

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صفحة	جدول المحتويات
٢-١	تقرير مجلس الإدارة
٨-٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠-٩	بيان المركز المالي
١١	بيان الربح أو الخسارة
١٢	بيان الدخل الشامل
١٣	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
١٤	بيان التدفقات النقدية
٥٧ - ١٥	إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

١

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أعزائنا المساهمين

السلام عليكم

بالنيابة عن مجلس الإدارة، نتقدم بعرض النتائج المالية لشركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.) للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

نجحت شركة ميثاق في تنفيذ خططها للعام ٢٠١٩ بناءً على أهداف إستراتيجية قابلة للتحقيق، ويعد هذا إنعكاساً لإستمرار ثقة ودعم المساهمين والعملاء جنباً إلى جنب مع فريق ميثاق الذي يتألف من المهنيين والخبراء التقنيين. يركز إتجاهنا الإستراتيجي على الأهداف الرئيسية التالية لتحقيق عوائد مستدامة لحملة الوثائق والمساهمين:

- تحقيق نمو ربحي؛
- إدارة أداء محافظ التكافل؛
- التميز في تقديم أفضل خدمة للعملاء؛
- إعادة تكافل الإتفاقيات الأمتل لجميع محافظ التكافل.

حققت الشركة صافي ربح بقيمة ٣,٨٨٥,٠٧٤ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنة بصافي ربح بقيمة ١٥,٤٠٦,١٨٧ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يعود سبب انخفاض الأرباح إلى إعادة تقييم الإستثمارات العقارية مما أدى إلى انخفاض صافي قيمة المحفظة الإستثمارية العقارية وفقاً لمؤشرات السوق التي شهدت انخفاضاً في أسعار العقارات خلال الفترة الماضية.

وتخطط الشركة في عام ٢٠٢٠ للحد من استثماراتها العقارية وفقاً لمؤشرات السوق حيث نتوقع أن نشهد مزيداً من الانخفاض في ربحية الإستثمار العقاري.

طبقت الشركة في العام ٢٠١٩ إستراتيجيات ناجحة في إدارة عمليات الإكتتاب والمطالبات حيث أظهرت جميع فروع التكافل أداءً إيجابياً.

النتائج ملخصة كما هو مبين أدناه:

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	
٦٢٣,٦٦٢,١٨٤	٦٨٥,٣٤٤,٨٤٠	إجمالي الموجودات
٥٣٩,٩٢٦,٤٦٠	٦٠١,٢٦٨,٠٤٢	إجمالي المطلوبات
٨٣,٧٣٥,٧٢٤	٨٤,٠٧٦,٧٩٨	إجمال حقوق المساهمين
		ملخص بيان المركز المالي:
		إجمالي الإيرادات (إجمالي إشتراكات المكتتبة)
٣١٧,١٤٠,٨٨٨	٢٨٢,٥٩٦,٥٩٠	الربح للسنة
١٥,٤٠٦,١٨٧	٣,٨٨٥,٠٧٤	العائد للسهم الواحد
٠,١٠٣	٠,٠٢٦	


تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

أما فيما يتعلق بخطط الشركة المستقبلية للعام ٢٠٢٠، 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 ٢٠٢٠.

لدى ميثاق نظام حوكمة جيد حيث يتم الإمتثال 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 إلتزامنا بالمساهمة في نمو وتتمية دولة الإمارات العربية المتحدة وخصوصاً رؤية ٢٠٣٠ لإمارة أبوظبي بقيادة سمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة وحاكم أبوظبي، وسمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة حاكم دبي، وسمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان ولي العهد وجميع حكام الإمارات.

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

بالنيابة عن مجلس الإدارة

يوسف حسين السهلاوي
رئيس مجلس الإدارة

٢٦ مارس ٢٠٢٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. ("الشركة")، والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وكل من بيان الربح أو الخسارة، بيان الدخل الشامل، بيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، التي تشمل ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، وفيما عدا التأثيرات المحتملة للأمر الوارد ضمن "أساس الرأي المتحفظ" من تقريرنا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي المتحفظ

يتم إدراج الإستثمارات العقارية في بيان المركز المالي بمبلغ ١٤٢,٣٦٠,٠٠٠ درهم. لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول القيمة المدرجة للإستثمارات العقارية حيث لم نتمكن من تحديد ما إذا كانت الأحكام المطبقة والتقديرات التي تم إجراؤها في تقييم الإستثمارات العقارية مناسبة. وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان هناك من ضرورة لإجراء أي تعديلات على هذا المبلغ.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن الشركة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين إلى جانب متطلبات السلوك الأخلاقي الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور. بالإضافة إلى الأمر الموضح في قسم أساس الرأي المتحفظ، فقد قمنا بتحديد الأمور الموضحة أدناه لتكون أمور التدقيق الرئيسية لإدراجها في تقريرنا.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بقياس المطالبات القائمة

مخاطر البيانات المالية

كما هو موضح في إيضاح ٨ حول البيانات المالية للشركة، بلغت المطالبات القائمة ٢٧٦,٢ مليون درهم، وتشمل المطالبات المبلغ عنها بقيمة ١٢٦,٢ مليون درهم والمطالبات التي تم تكبدها ولم يُبلغ عنها بقيمة ١٤١,٦ مليون درهم. بلغت حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة ٣٨,٧ مليون درهم في تاريخ التقرير.

تمثل المطالبات القائمة في تاريخ التقرير توقعات الشركة فيما يتعلق بالدفعات المستقبلية للمطالبات المعروفة وغير المعروفة بما في ذلك المصاريف ذات العلاقة. تستخدم الشركة طرقاً مختلفة لتقدير هذه الالتزامات.

إن تقييم هذه المخصصات الفنية يعتمد على الأحكام بشكل كبير، ويتطلب عدد من الافتراضات ذات قدر عالٍ من عدم اليقين وينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المخصصات المعترف بها والتي تتعلق بالمطالبات التي حدثت، ولكن لم يُبلغ عنها للشركة. تتضمن بعض فئات الأعمال درجة عالية من عدم اليقين، على سبيل المثال تلك المطالبات التي تظهر ببطء مع مرور الزمن، أو عندما يكون هناك الكثير من المتغيرات المؤثرة في مبالغ تسوية المطالبات. تتضمن الافتراضات الرئيسية التي تدخل في احتساب المخصصات معدلات الخسارة، وتقديرات تكرار وشدة المطالبات، وحيث يكون مناسباً، معدلات الخصم لفئات الأعمال ذات الفترة الطويلة.

يعتمد تقييم المخصصات الفنية على البيانات الدقيقة حول حجم، مبلغ ونمط المطالبات الراهنة والتاريخية، حيث يتم استخدامها غالباً لتشكيل رأي حول توقعات المطالبات المستقبلية. إذا كانت البيانات المستخدمة في احتساب المطلوبات القائمة، أو لتشكيل الأحكام حول الافتراضات الأساسية، ليست كاملة ودقيقة فقد ينشأ عن ذلك آثار مادية على تقييم هذه المطالبات.

بالإضافة إلى ذلك، يعتمد تقييم حصة إعادة التكافل للمطالبات القائمة على، ولكن لا يرتبط ارتباطاً مباشراً بتقييم المطالبات ذات العلاقة. يتطلب التحقق من مستوى حصة إعادة التأمين المحفوظ بها للمطالبات المتكبدة ولم يُبلغ عنها، التي تعتمد على شروط معينة لعقود إعادة التأمين القائمة، القيام ببعض الأحكام.

تم الأخذ بالإعتبار قياس المطالبات القائمة على أنها مسألة تدقيق رئيسية بسبب الأهمية المادية لهذه الالتزامات بالنسبة للموجودات والمطلوبات والأداء المالي للشركة وكذلك الأحكام الهامة والشكوك المرتبطة بها في التقديرات التي قدمتها الإدارة في تحديد مبلغ المطلوبات.

للحصول على مزيد من المعلومات حول السياسات المحاسبية المتعلقة بأمر التدقيق الرئيسي، راجع إيضاح ٣/٣ وكذلك إيضاح ٤ للحصول على إفصاحات حول المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد.

كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق

قمنا بوضع منهج للتدقيق شمل اختبار التصميم والفعالية التشغيلية للضوابط الداخلية على قياس المطالبات القائمة وحصة إعادة التكافل للمطالبات القائمة بالإضافة إلى إجراءات المراجعة الجوهرية القائمة على المخاطر.

كجزء من إجراءاتنا المتعلقة بالضوابط الداخلية، قمنا بتقييم مدى ملاءمة الضوابط المحددة التي وضعتها الشركة لغرض اختبار الأساليب الاكتوارية وتحديد الافتراضات ووضع تقديرات لقياس بعض المطالبات القائمة واتساق تطبيق السياسات المحاسبية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بقياس المطالبات القائمة (يتبع)

كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق (يتبع)

قمنا بوضع منهج للتدقيق شمل اختبار التصميم والفعالية التشغيلية للضوابط الداخلية على قياس المطالبات القائمة وحصاة إعادة التكافل للمطالبات القائمة بالإضافة إلى إجراءات المراجعة الجوهرية القائمة على المخاطر.

كجزء من إجراءاتنا المتعلقة بالضوابط الداخلية، قمنا بتقييم مدى ملاءمة الضوابط المحددة التي وضعتها الشركة لغرض اختيار الأساليب الاكتوارية وتحديد الافتراضات ووضع تقديرات لقياس بعض المطالبات القائمة واتساق تطبيق السياسات المحاسبية.

تضمنت الإجراءات الجوهرية الأساسية التي قمنا بها لتناول أمر التدقيق الرئيسي هذا، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- قمنا بفحص، لعينة من المطالبات القائمة، فيما إذا كانت المبالغ المقدرة لحالات معينة قد تم توثيقها وتثبيتها بشكل كافٍ، على سبيل المثال، من تقارير من خبراء تسوية الخسائر؛
- لقد تحققنا من التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة الشركة والبيانات المستخدمة في إحتسابات المخصصات الاكتوارية؛
- قمنا بتقييم الكفاءة، القدرات والموضوعية لخبراء التأمين الخارجي والذين قامت الشركة بالإستعانة بهم لتقييم المخصصات الفنية؛
- بدعم من أخصائيي تقييم التأمين لدينا، قمنا بمقارنة الطرق الاكتوارية المطبقة والافتراضات الهامة ومع معايير الصناعة المعترف بها عموماً وفحصنا إلى أي مدى أن هذه الطرق مناسبة للتقييم واتساقها بين فترات التقرير؛
- تم الأخذ بالإعتبار نتائج التقييم الاكتواري من طرف ثالث للمطالبات القائمة لتحديد وفهم أي فروق جوهرية في الالتزامات مقارنة بتقديرات الإدارة ومبالغ الفترة السابقة؛
- قمنا بإعادة إحتساب مبلغ المخصصات الخاصة لمنتجات مختارة، وخاصة المنتجات ذات الاحتياطيات الكبيرة أو زيادة عدم اليقين في التقدير. بالنسبة لهذه المنتجات، قمنا بمقارنة المخصصات المعاد إحتسابها بالمخصصات التي تم إحتسابها من قبل الشركة وقمنا بتقييم أي فروقات؛
- قمنا بمقارنة معاملات المطالبات لعينة مع المستندات الداعمة لتقييم ما إذا كانت المطالبات المبلغ عنها خلال فترة التقرير تم تسجيلها وفقاً للسياسة الداخلية للشركة؛
- قمنا بفحص الترتيبات الهامة مع معيدي التأمين للحصول على فهم لشروط العقود وقيمنا أن المبالغ المستردة من إعادة التأمين بسبب المطالبات المبلغ عنها قد تم إحتسابها بناءً على الشروط والأحكام السائدة؛ و
- قمنا بتقييم الإفصاحات المدرجة في إيضاح ٣/٣ وإيضاح ٨ فيما يتعلق بالمطالبات القائمة مقابل متطلبات إفصاح المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بمخصص الاشتراكات غير المكتسبة
مخاطر البيانات المالية
<p>تعمل الشركة في فئات مختلفة من أعمال التأمين والتي تشمل أنماط مخاطر وتشعبات الأعمال المختلفة. يشتمل إجمالي المساهمات المكتسبة على إجمالي مبلغ الذمم المدينة المستحقة الدفع لكامل الفترة المشمولة بموجب عقد تأمين ويتم الاعتراف به في التاريخ الذي تبدأ فيه وثيقة التأمين. تسجل الشركة جزءاً من صافي المساهمات المحتجزة كمخصصات مساهمات غير مكتسبة لتغطية المخاطر المالية التي لم تنته في تاريخ التقرير. لذلك فإن تطبيق أنماط الأرباح المناسبة ضروري لتحقيق الإيرادات وفقاً للمخاطر المالية للمطالبات التي تحدث لوثيقة التأمين.</p> <p>يجب احتساب احتياطي المساهمات غير المكتسبة وفقاً لقانون التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلق بالتأمين وشركات التكافل.</p> <p>بلغت المخصصات المعترف بها لاحتياطيات المساهمات غير المكتسبة ١٢٧,٥ مليون درهم في نهاية فترة التقرير. للحصول على مزيد من المعلومات حول السياسات المحاسبية المتعلقة بأمر التدقيق الرئيسي هذا، راجع إيضاح ٣/٣ وكذلك إيضاح ٤ للحصول على إفصاحات حول المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد.</p>
كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق
<p>قمنا بوضع نهجاً للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية التشغيل للضوابط الداخلية حول الاعتراف بالإيرادات وإجراءات التدقيق الجوهرية. تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يتعلق بهذا الأمر، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بالإطلاع على وتقييم التصميم واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الداخلية على عملية الحصول على ومعالجة وتسجيل المعلومات المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات في فترة التقرير الصحيحة؛ • قمنا بتقييم ما إذا كانت سياسة الشركة للاعتراف بالإيرادات تمتثل للمعايير الدولية للتقارير المالية وقمنا باختبار تنفيذ تلك السياسات. على وجه التحديد، تم الأخذ بالإعتبار فيما إذا كان يتم احتساب المساهمة في تأمينات التكافل في تاريخ بدء التأمينات، باستثناء إيرادات المساهمة في تأمينات الشحن البحري التي يتم احتسابها في التاريخ المتوقع للرحلة، من خلال اختبار عينة من بنود الإيرادات مع عقود التكافل؛ • قمنا بمقارنة رصيد احتياطي المساهمات غير المكتسبة المسجل في البيانات المالية مع رصيد الاحتياطي الذي حدده الخبير الاكتواري الخارجي للشركة؛ • قمنا بإعادة احتساب احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة، لعينة مختارة، بناءً على فترة ربح عقود التكافل القائمة في نهاية فترة التقرير؛ • قمنا باختبار السياسات المدونة لعينة مختارة للإيرادات المسجلة قرب نهاية السنة ولاحقاً لنهاية السنة، وتقييم ما إذا تم تسجيلها في الفترة المحاسبية المناسبة؛ و • قمنا بتقييم الإفصاحات المبينة في إيضاح ٣/٣ فيما يتعلق بهذا البند مقابل متطلبات الإفصاح حسب المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير معدل حول هذه البيانات بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٩.

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة للشركة، ولا تتضمن البيانات المالية وتقرير تدقيقنا حولها. إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية في الإطلاع على المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد فيما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو إذا إتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاءً مادية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. (يتبع)

معلومات أخرى (يتبع)

إذا استنتجنا وجود أي خطأ مادي في المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك، إستناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير. ليس لدينا ما نفضح عنه في هذا الشأن. كما هو مبين ضمن قسم أساس الرأي المتحفظ من تقريرنا أعلاه، فإننا لم نتمكن من الحصول على بيانات تدقيق ثبوتية كافية ومناسبة فيما يتعلق بالافتراضات والاحكام المستخدمة من قبل المقيم الخارجي المستقل في تقييم الإستثمارات العقارية. وعليه، لم نتمكن من تحديد فيما إذا كانت المعلومات الأخرى خالية من أخطاء جوهرية أم لا فيما يتعلق بهذا الأمر.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في اعداد البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وطبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وكذلك عن وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، ان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

يعتبر القائمين عن الحوكمة مسؤولين عن الاشراف على مسار إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الإحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمَع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الإحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الإحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- بإستنتاج مدى ملاءمة إستخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الإستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية إلى توقف أعمال الشركة على أساس مبدأ الاستمرارية.
- بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. (يتبع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (يتبع)

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القائمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن امر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيد:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- أنه تم إعداد البيانات المالية، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للشركة؛
- أن الشركة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
- أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر الحسابية للشركة؛
- يظهر الإفصاح ٧ حول البيانات المالية للشركة إفصاحات الشراء أو الإستثمار في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
- يظهر الإفصاح ٩ حول البيانات المالية للشركة أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع الشروط والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛
- يظهر الإفصاح ١/٢٣ حول البيانات المالية للشركة المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
- أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، باستثناء الأمر المذكور أعلاه، لم يلفت إنتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن الشركة قد ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو لعقد تأسيس الشركة مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، فإننا نؤكد بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

موقع من قبل:

عباده محمد وليد القوتلي

رقم القيد ١٠٥٦

٢٦ مارس ٢٠٢٠

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي
كما قي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

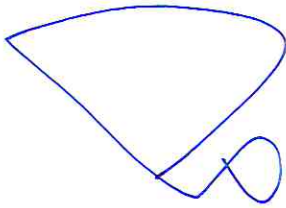
٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
درهم	درهم		
			الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
٦٩,٧٢٣,٨٨٤	٧٥,٨١٠,٢٩٤	٨	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٥,٢٠٤,٣٤٣	٨,٥٦٦,٣٨٤	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٠,٧٥٣,٦٩٠	١٠٥,٥٩٣,٦٣٤	٨	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٢١٢,٧٤٩,٢٥٠	٢٧٠,٣٣٣,٧٧٧	١٠	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	ودائع بنكية
٢٤,٠٢٤,٧٠٧	١٢,٤٥٤,٨٧٦	٥	النقد والحسابات البنكية
<u>٤١٢,٤٥٥,٨٧٤</u>	<u>٤٩٢,٧٥٨,٩٦٥</u>		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
١,٢١١,٩٧٤	١,٢٥٦,٤٧٨	١٢	الممتلكات والمعدات
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦	وديعة قانونية
١,٢٤٣,١٤٨	٩٢١,٩١٩	٧ (ب)	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٥٤٤,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٧ (أ)	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤,٧٤٦,٠٤٥	١٦,٧٦٧,٨٦٥		تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	١٣	استثمارات عقارية
١٠,٢٢٨,٤٥٠	٥,٤٧٢,٥٥٣	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٩٨٩,٤٢٦	٢,٩٨٩,٤٢٦	٥	ودائع بنكية
٨,٨٨٣,٢٦٧	١,٨١٧,٦٣٤	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
<u>٢١١,٢٠٦,٣١٠</u>	<u>١٩٢,٥٨٥,٨٧٥</u>		إجمالي موجودات المساهمين
<u>٦٢٣,٦٦٢,١٨٤</u>	<u>٦٨٥,٣٤٤,٨٤٠</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات، مشتركي التكافل وحقوق المساهمين
			مطلوبات عمليات التكافل
٤٢,٨٤٥,٨٨٥	٤٨,٧٩٩,٦٧٩	١٩	تم التكافل الدائنة
٢٣٤,٤٣٥,٠٤٩	٢٧٦,١٩٦,٧٧٦	٨	المطالبات القائمة
٧٩,٧٦٠,٨٩٣	١١١,٠٧٠,١٠٧	١٩	تم إعادة التكافل الدائنة
٢٣,٢٣٧,٠٢٣	٢٣,٤١٠,٩١٦		إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١٤٤,٣٢٢,١٦٦	١٢٧,٥٣٦,١٤٣	٨	الاشتراكات غير المكتسبة
<u>٥٢٤,٦٠١,٠١٦</u>	<u>٥٨٧,٠١٣,٦٢١</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل



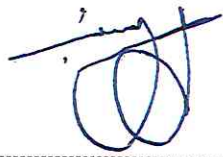
تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بتبع)

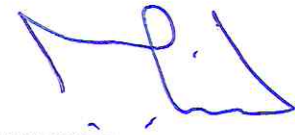
٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
درهم	درهم		
-	-		مطلوبات المساهمين
٨١١,٨١٦	٥٥٧,٢٨٣		ذمم تجارية دائنة
٩,٧١١,١٦٤	٨,٥٩٧,٥٧٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٠٨٨,١٧٨	٤,١٢٢,١٦٤	١٨	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
-	٩٧٧,٣٩٦		نعم دائنة أخرى
١,٧١٤,٢٨٦	-	٢٠	ترتيب تمويل إسلامي
١٥,٣٢٥,٤٤٤	١٤,٢٥٤,٤٢١		إجمالي مطلوبات المساهمين
٥٣٩,٩٢٦,٤٦٠	٦٠١,٢٦٨,٠٤٢		إجمالي المطلوبات
(٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧)	(١٨٦,٤٥٧,٠٥٨)	١٧	صندوق مشترك التكافل
٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧	١٨٦,٤٥٧,٠٥٨	١٧	عجز صندوق مشترك التكافل العام قرض من المساهمين
-	-		إجمالي صندوق مشترك التكافل
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	حقوق المساهمين
٤,٥٨٠,٥٥٤	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥	رأس المال
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١٦	الاحتياطي القانوني
(١٤,١٧٦,٠٠٠)	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)		الاحتياطي العام
(٥٨,٣٦٩,٦٣٧)	(٥٤,٤٨٤,٥٦٣)		احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات الخسائر المتراكمة
٨٣,٧٣٥,٧٢٤	٨٤,٠٧٦,٧٩٨		إجمالي حقوق المساهمين
٦٢٣,٦٦٢,١٨٤	٦٨٥,٣٤٤,٨٤٠		إجمالي المطلوبات، صندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين



المدير التنفيذي



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة



تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.



شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

١١

بيان الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	إيضاحات
٣١٧,١٤٠,٨٨٨ (١٥٣,٩٠٩,٠٨٥)	٢٨٢,٥٩٦,٥٩٠ (١٥٧,٢٦٩,٨٩٤)	العائد لمشتري التكافل إجمالي الاشتراكات المكتتبة اشترارات إعادة التكافل
١٦٣,٢٣١,٨٠٣ ١٣١,٩٩٥,١٩٠	١٢٥,٣٢٦,٦٩٦ ٢٢,٨٧٢,٤٣٣	صافي اشتراكات التكافل التغير في صافي الاشتراكات غير المكتتبية
٢٩٥,٢٢٦,٩٩٣ ٣٠,٥٥١,٣٠٣	١٤٨,١٩٩,١٢٩ ٤٦,٦١٣,٥٦٤	صافي اشتراكات التكافل المكتتبية العمولات المكتتبية
٣٢٥,٧٧٨,٢٩٦	١٩٤,٨١٢,٦٩٣	إجمالي اشتراكات التكافل
(٢٤٤,٣٠٢,٦٣٢) ٥٦,٥٤٨,٠٥٠	(١٧٧,٣٠٥,٤٨٧) ٨٣,٧٠٣,٠٦٣	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(١٨٧,٧٥٤,٥٨٢) ١١,٢١٥,٠١٠ (١,٦٧٨,٤٥٥) (٥٧,٦٠٩,٣١٨) ٢٠,٤٢٣,٩٠٤ - -	(٩٣,٦٠٢,٤٢٤) (٥٢,٨٧٠,٧٨١) ٣٠,٠٦٤,١٠٠ ٨,٤٤٨,٤٤٩ ١٣,٥٥٤,٧٢٨ (٢,٠٢٤,٨٢٢) ١,٢٢١,١١٨ (٢,٩٧٤,٢٤٢)	صافي المطالبات المدفوعة التغير في المطالبات القائمة التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة التغير في احتياطي المطالبات المكتتبية وغير المبلغ عنها التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المكتتبية وغير المبلغ عنها التغير في مخصص المخاطر غير المنتهية التغير في حصة إعادة التكافل للمخاطر غير المنتهية التغير في مخصص مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(٢١٦,٨٦٥,٤٦٢)	(٩٨,١٨٣,٨٧٤)	صافي المطالبات المكتتبية
١٠٨,٩١٢,٨٣٤ (٨,١١٢,٠٥٦) ٦٢٢,٢٤٧	٩٦,٦٢٨,٨١٩ (٣,٣٥٤,٢٦٧) ١,١٣٢,٢١٩	إيرادات التكافل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها إيرادات إستثمار أخرى
١٠١,٤٢٣,٠٢٥ (٩٠,٥٧٢,٦٨١)	٩٤,٤٠٦,٧٧١ (٧٤,٣٣١,٥٤٢)	أرباح التكافل التشغيلية رسوم وكالة
١٠,٨٥٠,٣٤٤	٢٠,٠٧٥,٢٢٩	نتيجة التكافل للسنة
٢٣١,٠٤٠ ٩٠,٥٧٢,٦٨١ ٧٨٨,٣٤٨ (٥٠,٧٦٢,٧٢٣) (١٨٧,٥١١) (١,٦٩٥,٠٠٠) ١٠,٨٥٠,٣٤٤ (٢٣٥,١٦٦) (٣٤,١٥٥,٨٢٦) -	٥٢١,٩٩٣ ٧٤,٣٣١,٥٤٢ ٧١٨,٣٥١ (٣٠,٢٤٩,٩٩٧) (٣٢١,٢٢٩) - ٢٠,٠٧٥,٢٢٩ (٨٧,٤٢٨) (٤١,١٠٣,٣٨٧) (٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	العائد إلى المساهمين استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى رسوم وكالة من مشتري التكافل إيرادات من العقارات مصاريف التكافل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها النقص في مخصص القرض إلى صندوق مشتري التكافل مصاريف الربح على التمويل الإسلامي مصاريف عمومية وإدارية التغير في القيمة العادلة لإستثمارات عقارية
١٥,٤٠٦,١٨٧	٣,٨٨٥,٠٧٤	يج السنة
٠,١٠٣	٠,٠٢٦	العائد الأساسي والمخفض للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٥,٤٠٦,١٨٧	٣,٨٨٥,٠٧٤	ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر:
		<i>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</i>
(٧,٠٨٨,٠٠٠)	(٣,٥٤٤,٠٠٠)	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧,٠٨٨,٠٠٠)	(٣,٥٤٤,٠٠٠)	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٨,٣١٨,١٨٧	٣٤١,٠٧٤	مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع درهم	خسائر متراكمة درهم	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
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	-	-	-	-	ربح السنة
(٧,٠٨٨,٠٠٠)	-	(٧,٠٨٨,٠٠٠)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
-	(١,٥٤٠,٦١٩)	-	-	١,٥٤٠,٦١٩	-	محول إلى إحتياطي قانوني
٨,٣١٨,١٨٧	١٣,٨٦٥,٥٦٨	(٧,٠٨٨,٠٠٠)	-	١,٥٤٠,٦١٩	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٨٣,٧٣٥,٧٢٤	(٥٨,٣٦٩,٦٣٧)	(١٤,١٧٦,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨٣,٧٣٥,٧٢٤	(٥٨,٣٦٩,٦٣٧)	(١٤,١٧٦,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٣,٨٨٥,٠٧٤	٣,٨٨٥,٠٧٤	-	-	-	-	ربح السنة
(٣,٥٤٤,٠٠٠)	-	(٣,٥٤٤,٠٠٠)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٣٤١,٠٧٤	٣,٨٨٥,٠٧٤	(٣,٥٤٤,٠٠٠)	-	-	-	مجموع (الخسارة)/الدخل الشامل للسنة
٨٤,٠٧٦,٧٩٨	(٥٤,٤٨٤,٥٦٣)	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

١٤

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	إيضاحات
١٥,٤٠٦,١٨٧	٣,٨٨٥,٠٧٤	
١٠,٨٥٠,٣٤٤	٢٠,٠٧٥,٢٢٩	
		الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة
		الفائض في نتيجة التكافل للسنة
		تعديلات ل:
٧٧١,٠٧٩	٦٥٨,٤٤١	١٢ استهلاك ممتلكات ومعدات
(١٣١,٩٩٥,١٩٠)	(٢٢,٨٧٢,٤٣٣)	٨ الحركة في الأقساط غير المكتسبة، صافي
١٨٧,٥١١	٣٢١,٢٢٩	٧ (ب) التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٨٥٣,٢٨٧)	(١,٦٥٤,٢١٢)	٢٢ إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
٥٥٦,٥٠١	١,١٦٣,١٩٠	١٨ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨,١١٢,٠٥٦	٣,٣٥٤,٢٦٧	١٠ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٦٩٥,٠٠٠	-	١١ مخصص الذمم المدينة الأخرى المشكوك في تحصيلها
(١٠,٨٥٠,٣٤٤)	(٢٠,٠٧٥,٢٢٩)	١٧ استرداد قرض لصندوق مشترك التكافل
٢٣٥,١٦٦	٨٧,٤٢٨	مصاريف ربح على التمويل الإسلامي
-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	التغير في القيمة العادلة لإستثمار عقاري
(١٠٥,٨٨٤,٩٧٧)	٤,٩٤٢,٩٨٤	
		الحركة في رأس المال العامل:
(٣,٣٤٠,٢٦٥)	١,٣٩٣,٨٥٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥,٢١٥,٢١٣	(٦٠,٩٣٨,٧٩٤)	نم الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٨,٩٣٤,٤٢٠	(٢,٠٢١,٨٢٠)	تكاليف استحوذ مؤجلة على الوثائق
٣٩,٥٨٨,٣٩٤	(٣,٠٧٨,٢١٧)	الحركة في المطالبات القائمة، صافي
(٧,٨٨٠,٨٣٤)	٥,٩٥٣,٧٩٤	ذمم التكافل الدائنة
٦٠,١١٢,٤١٠	٣١,٣٠٩,٢١٤	ذمم إعادة التكافل الدائنة
١٧٧,٣٨٤	(٢٥٤,٥٣٣)	ذمم تجارية دائنة
٣٥٧,٤٠٣	(١٣٦,١٩٠)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٦,٤٩١,٩٦٦	١٧٣,٨٩٣	إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة
١٣,٧٧١,١١٤	(٢٢,٦٥٥,٨١٣)	
(٥٢,٣٤٠)	(١٢٩,٢٠٤)	١٨ النقد (المستخدم في) // الناتج من الأنشطة التشغيلية
		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
١٣,٧١٨,٧٧٤	(٢٢,٧٨٥,٠١٧)	صافي النقد (المستخدم في) // الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
١٣,٧١٨,٧٧٤	(٢٢,٧٨٥,٠١٧)	١٢ شراء ممتلكات ومعدات
١٣,٧١٨,٧٧٤	(٢٢,٧٨٥,٠١٧)	٢٢ إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
١٣,٧١٨,٧٧٤	(٢٢,٧٨٥,٠١٧)	الحركة في ودائع لأجل
١٣,٧١٨,٧٧٤	(٢٢,٧٨٥,٠١٧)	شراء إستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٧٤,٤٠٨	(١٤,٠٤٨,٧٣٣)	صافي النقد (المستخدم في) // الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الحركة في ودائع لأجل
(٢٣٥,١٦٦)	(٨٧,٤٢٨)	مصاريف الربح على التمويل الإسلامي
(١,٧١٤,٢٨٥)	(١,٧١٤,٢٨٦)	٢٠ تسديد تمويل إسلامي
(٤١,٩٤٩,٤٥١)	١٨,١٩٨,٢٨٦	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٢٧,٧٥٦,٢٦٩)	(١٨,٦٣٥,٤٦٤)	(النقص) // الزيادة في النقد ومرادفات النقد
٦٠,٦٦٤,٢٤٣	٣٢,٩٠٧,٩٧٤	٥ النقد ومرادفات النقد في بداية السنة
٣٢,٩٠٧,٩٧٤	١٤,٢٧٢,٥١٠	٥ النقد ومرادفات النقد في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١ معلومات تجارية

إن شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة ("الشركة") - هي شركة مساهمة عامة مسجلة لدى دائرة الاقتصاد والتخطيط، في أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة (الإمارات) بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٠٨ بموجب رخصة تجارية ١١٤٢٤١٩. تم تسجيل الشركة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.

تقوم الشركة بجميع نشاطات التكافل وإعادة التكافل وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلقة 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 المرفقة لشركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٠.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة التي أصبحت سارية المفعول للسنة الحالية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، في هذه البيانات المالية.

في السنة الحالية، قامت الشركة للمرة الأولى، بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار (الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير ٢٠١٦). يحل المعيار محل الإرشادات الحالية على عقود الإيجار، بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار"، تفسير لجنة تفسيرات المعايير للتقارير المالية رقم ٤ "تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد إيجار"، والتفسير رقم ١٥ "الإيجارات التشغيلية- الحوافز" والتفسير رقم ٢٧ "تقييم جوهر المعاملات في الشكل القانوني لعقد الإيجار".

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ متطلبات جديدة أو معدّلة فيما يتعلق بمحاسبة عقود الإيجار. يقدم المعيار تغييرات هامة في محاسبة المستأجر من خلال إزالة الفرق بين عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية ويتطلب الاعتراف بحق استخدام الأصل والتزامات عقود الإيجار عند بدء عقد الإيجار لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة. على عكس محاسبة المستأجر، بقيت متطلبات محاسبة المؤجر دون تغيير إلى حد كبير. لذلك، فإن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ ليس له تأثير على عقود التأجير حيث تكون الشركة هي المؤجر.

قامت الشركة بإجراء تقييم للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ وترى أن هذا المعيار ليس له تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها ولكن لا تؤثر على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ في هذه البيانات المالية.

**يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد**

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ خصائص التسديد
المبكر مع التعويضات السلبية وتعديل المطلوبات المالية

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ أنه لأغراض تقييم ما إذا كانت ميزة الدفع مقدماً تفي بشرط مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط، يجوز للطرف الذي يمارس الخيار أن يقوم بالدفع أو الحصول على تعويض معقول عن الدفع المقدم بغض النظر عن سبب الدفع المقدم. بمعنى آخر، لا تشمل ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبى تلقائياً مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط.

يتم تطبيق التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. توجد هناك أحكام انتقالية محددة بناءً على تاريخ تطبيق التعديلات للمرة الأولى، فيما يتعلق بالتطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

١ يناير ٢٠١٩

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة: المتعلقة في الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة

توضح هذه التعديلات بأن المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الحصص طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك ولكن لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية عليها.

١ يناير ٢٠١٩

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥-٢٠١٧ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الإقتراض

١ يناير ٢٠١٩

تتضمن التحسينات السنوية على أربعة معايير

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها ولكن لا تؤثر على البيانات المالية (يتبع)

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضريبة الدخل

توضح التعديلات أنه على المنشأة الاعتراف بالنتائج المترتبة على ضريبة الدخل على أنصبة الأرباح في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية وفقاً للمكان الذي اعترفت فيه المنشأة أساساً بالمعاملات التي ولدت الأرباح القابلة للتوزيع. هذا هو الحال بغض النظر عما إذا كانت معدلات الضريبة المختلفة تطبق على الأرباح الموزعة وغير الموزعة.

١ يناير ٢٠١٩

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الإقراض

توضح التعديلات أنه في حال أي اقتراض محدد لا يزال مستحقاً بعد أن يكون الأصل ذو العلاقة جاهزاً للاستخدام المقصود أو البيع، يصبح ذلك الاقتراض جزء من الأموال التي تقتضها المنشأة بشكل عام عند احتساب معدل الرسملة على الاقتراض العام.

١ يناير ٢٠١٩

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ أنه عندما تحصل المنشأة على السيطرة على الأعمال التي هي عملية مشتركة، تقوم المنشأة بتطبيق متطلبات دمج الأعمال المحققة على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس حصتها المحتفظ بها سابقاً في العملية المشتركة بالقيمة العادلة. تشمل الحصة المحتفظ بها سابقاً التي يعاد قياسها أي موجودات ومطلوبات وشهرة غير معترف بها والمتعلقة بالعملية المشتركة.

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ أنه عندما يحصل الطرف الذي يشارك في العملية المشتركة، ولكن لا يمتلك سيطرة مشتركة عليها، إن العملية المشتركة والتي هي أعمال متحصل من خلالها على سيطرة مشتركة على مثل هذه العملية المشتركة، فإن المنشأة لا تقم بإعادة قياس الحصة المحتفظ بها سابقاً في العملية المشتركة.

١ يناير ٢٠١٩

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين
المتعلق بتعديلات، تقليص أو تسوية الخطة.

توضح التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين" المحاسبة الخاصة بتعديلات خطة المنافع المحددة، وتقليصها وتسويتها.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها ولكن لا تؤثر على البيانات المالية (يتبع)

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٩

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣
عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل

يتناول التفسير تحديد الربح/ (الخسارة) الخاضعة للضريبة، أسس الضريبة، خسائر الضريبة غير المستخدمة، إعفاءات الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات الضريبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. وعلى وجه التحديد يأخذ بالاعتبار:

- إذا كان ينبغي اعتبار معالجات الضريبة بشكل جماعي؛
- الافتراضات المتعلقة باختبارات السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح/ (الخسارة) الخاضعة للضريبة، أسس الضريبة، خسائر الضريبة غير المستخدمة، إعفاءات الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة؛ و
- أثر التغييرات في الحقائق والظروف.

لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة ولكن قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

٣/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد ولم يتم اعتمادها بشكل مبكر

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة التالية والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد.

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٠

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعريف المادية - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١
عرض البيانات المالية والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٨/ التغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية

يوضح التعريف الجديد بأن تكون "المعلومات هي جوهرية إذا كان الإهمال أو الخطأ أو التعتيم عليها قد يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية ذات الأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، والتي تقدم معلومات مالية عن منشأة محددة."

١ يناير ٢٠٢٠

تعريف الأعمال - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣
إندماج الاعمال

توضح التعديلات أنه لكي يتم اعتبار الأنشطة كأعمال تجارية، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول، كحد أدنى، مدخلات وعملية جوهرية تساهم معًا بشكل كبير في القدرة على إنشاء مخرجات. يوضح مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضًا أن الأعمال يمكن أن توجد بدون إدراج جميع المدخلات والعمليات اللازمة لتكوين المخرجات. أي أن المدخلات والعمليات المطبقة على هذه المدخلات يجب أن يكون لها "القدرة على المساهمة في تكوين المخرجات" بدلاً من "القدرة على تكوين المخرجات".

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٣/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد ولم يتم اعتمادها بشكل مبكر
(يتبع)

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٠

تعريف الأعمال - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم
٣/إندماج الاعمال

توضح التعديلات أنه لكي يتم اعتبار الأنشطة كأعمال تجارية، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول، كحد أدنى، مدخلات وعملية جوهرية تساهم معاً بشكل كبير في القدرة على إنشاء مخرجات. يوضح مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الأعمال يمكن أن توجد بدون إدراج جميع المدخلات والعمليات اللازمة لتكوين المخرجات. أي أن المدخلات والعمليات المطبقة على هذه المدخلات يجب أن يكون لها "القدرة على المساهمة في تكوين المخرجات" بدلاً من "القدرة على تكوين المخرجات".

١ يناير ٢٠٢٠

تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية
للتقارير المالية

تتعلق التعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية على المعيار الدولي للتقارير المالية أرقام ٣، ٢، ٦، ١٤، والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١، ٨، ٣٤، ٣٧ و ٣٨ وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١٢، ١٩، ٢٠ و ٢٢، والتفسير رقم ٣٢ لتحديث تلك الأحكام فيما يتعلق بالمراجع إلى والإقتباس من الإطار أو للإشارة إلى ذلك عندما يتم الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي

١ يناير ٢٠٢٠

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية: الإفصاحات
والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية
التعديلات المتعلقة بمسائل ما قبل الاستبدال في سياق إعادة تشكيل
إيبور

١ يناير ٢٠٢٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قياس التزامات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء بالالتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف قائم على مبدأ محاسبي متسق لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣.

تأجيل سريان التطبيق إلى أجل غير مسمى. لا
يزال التطبيق مسموح به.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠/البيانات
المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/استثمارات في
شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو
المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع
المشتركة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٣/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد ولم يتم اعتمادها بشكل مبكر (يتبع)

تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" - تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ (يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨). تعالج التعديلات المسألة الناتجة عن مختلف تواريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" القادم. تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، لا سيما الإعفاء المؤقت ونهج التطابق.

يمكن هذا الإعفاء المؤقت المنشآت المؤهلة من تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ويؤكد تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على الأدوات المالية. يسمح نهج التطابق لأي منشأة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ وما بعده بإزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. اعتمدت الشركة الإعفاء المؤقت الذي يسمح للشركة بتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سيتم تطبيقها في البيانات المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لهذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق المبدئي، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١/٣ بيان التوافق

تم إعداد البيانات المالية بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية وأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بإنشاء هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة وكذلك الأنظمة المالية لهيئة التأمين لشركات التأمين ("الأنظمة").

٢/٣ أساس التحضير

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات العقارية وبعض الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل تاريخ تقرير، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. تستند التكلفة التاريخية عموماً إلى القيمة العادلة للبدل المدفوع مقابل السلع والخدمات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٥٤,٤٨٤,٥٦٣ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٨,٣٦٩,٦٣٧ درهم)، والتي تمثل ٣٦,٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٨,٩٪) من رأس مال الشركة.

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ عقود التكافل

التعريف

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

الاعتراف والقياس

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

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

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

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

لكافة هذه العقود، يتم إدراج الإشتراكات المعترف بها كإيرادات (اشتراكات تكافل مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم إدراج اشتراكات التكافل المكتسبة من خلال عقود تكافل والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة في نهاية الفترة ضمن المطلوبات كاشتراكات تكافل غير مكتسبة.

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

موجودات عقود إعادة التكافل

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

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

إن عقود التكافل التي تبرمها الشركة والتي يشارك بموجبها صاحب العقد في أنشطة التكافل مدرجة ضمن عقود التكافل. إن المنافع التي تستحق للشركة بموجب عقود معيدي التكافل مدرجة كموجودات عقود إعادة التكافل. تقوم الشركة بتقييم موجودات عقود معيدي التكافل بصورة منتظمة لتحديد انخفاض القيمة. إذا كان هناك دليل موضوعي يدل على انخفاض قيمة موجودات عقود معيدي التكافل، فإن الشركة تقوم بتخفيض القيمة المدرجة لهذه الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد وتدرج خسائر انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة. 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.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ عقود التكافل (يتبع)

مطلوبات عقود التكافل

تشمل مطلوبات عقود التكافل المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي الاشتراكات غير المكتسبة ومخصص مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة والغير مخصصة.

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

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

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

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

تعويضات الإنقاذ والإحلال

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

اختبار كفاية الالتزامات

بنهاية فترة التقارير المالية يتم اختبار كفاية الالتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التكافل الصافية من تكاليف اكتساب البوليصة المؤجلة. عند القيام بهذا الفحص، يتم استخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية بالإضافة إلى إيرادات الاستثمارات من الموجودات التي تقابل هذه المطلوبات. يتم إدراج أي عجز مباشرة في بيان الربح أو الخسارة 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 الاعتراف بالذمم 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 الربح أو الخسارة.

٤/٣ الاعتراف بالإيرادات

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

إجمالي مساهمات إعادة التكافل

يتم قياس المساهمات من إجمالي عقود إعادة التكافل بموجب معايير الاعتراف بالإيرادات المنصوص عليها في عقود التكافل في هذه البيانات المالية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤/٣ الإعراف بالإيرادات (يتبع)

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الإعراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام الدفعات.

إيرادات الإيجار

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

إيرادات أخرى

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

إيرادات ومصاريف إعادة التكافل

يتم إدراج إيرادات إعادة التكافل عند إبرام إعادة التكافل ويتم إدراج مصاريف إعادة التكافل عند إصدار البوالص.

٥/٣ عملات أجنبية

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

يتم إدراج فروقات تحويل العملات الأجنبية في بيان الربح أو الخسارة في الفترة التي نشأت فيها.

٦/٣ ممتلكات ومعدات

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

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة المدرجة للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسيماً 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 الربح أو الخسارة خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

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

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

٢٠%
٣٣,٣٣%

أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
معدات وملحقات الحاسب الآلي

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

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٧/٣ استثمارات عقارية

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

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

يتم التحويل من وإلى بالاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام.

٨/٣ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في نهاية فترة التقارير المالية، تقوم الشركة بمراجعة القيم المدرجة لموجوداتها الملموسة وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى تعرض الموجودات إلى خسائر انخفاض في القيمة. إذا وجد ذلك المؤشر فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل فردي، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الموجودات المشتركة إلى الوحدات المنتجة للنقد، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة 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 المنتجة للنقد) بما يقل عن قيمتها المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى قيمتها القابلة للاسترداد. يتم إدراج خسائر الانخفاض مباشرة في بيان الربح أو الخسارة، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها معاملة خسائر الانخفاض كأنخفاض في مخصص إعادة التقييم.

عندما يتم عكس خسائر انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة المعدلة لقيمتها القابلة للاسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة التي تم زيادتها عن القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) فيما لو لم يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم إدراج عكس خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة، إلا في حال إدراج الأصل ذو الصلة بقيمة معاد تقييمها، وفي هذه الحالة يتم اعتبار عكس خسائر انخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

٩/٣ المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يكون على الشركة إتزام حالي (قانوني أو إستدلالي) ناتج عن أحداث سابقة والتي يكون من المحتمل اللجوء إلى تدفق من الموارد لتسديد الإلتزام ويمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق.

إن المبلغ المعترف به كمخصص يمثل أفضل تقدير للتدفقات المتوقعة تسديدها مقابل الإلتزام الحالي بنهاية فترة التقرير مع الأخذ بالإعتبار المخاطر وعدم التأكيد المتعلق بالإلتزام. وعندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسديد الإلتزام الحالي، فإن قيمته المدرجة هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٠/٣ مكافآت الموظفين

يتم عمل استحقاق للالتزامات المقدرة لاستحقاقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر السفر بناءً على الخدمات المقدمة من قبل الموظفين المؤهلين حتى نهاية فترة التقرير.

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

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

١١/٣ الموجودات المالية

التصنيف والقياس

لدى الشركة الموجودات المالية التالية: النقد ومرادفات النقد والاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يعتمد التصنيف على طبيعة الموجودات المالية ويتم تحديده في وقت الإدراج المبدئي.

النقد ومرادفات النقد

يتكون النقد ومرادفات النقد من النقد في الصندوق وودائع محتفظ بها عند الطلب لدى البنوك بتاريخ استحقاق أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل.

الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة

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

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)

يتم إدراج الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية) مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة والأرباح والخسائر الناتجة عند الاستبعاد ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الربح أو الخسارة عند وجود حق باسئلامها.

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم إدراج الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغييرات اللاحقة في القيمة العادلة والأرباح والخسائر الناتجة من الاستبعاد في بيان الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بالأرباح من سندات الدين في بيان الربح أو الخسارة ويتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح في بيان الربح أو الخسارة عند وجود حق باسئلامها.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١١/٣ الموجودات المالية (يتبع)

إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم الشركة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية وإستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن الشركة تقوم بالإعتراف بحصتها المتبقية بالموجودات المالية وأي إلتزامات يتوجب عليها سدادها. أما في حالة إحتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للموجودات المالية فإن الشركة تستمر بالإعتراف بالموجودات المالية.

١٢/٣ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو أدوات حقوق ملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

الذمم الدائنة التجارية ومبالغ مستحقة الدفع

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

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

إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية عندما، فقط عندما، يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدية أوو إلغائه أو إنتهاء مدته.

١٣/٣ عجز في صندوق مشترك التكافل

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

١٤/٣ توزيع الأرباح

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

خلال تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والموضحة في الإيضاح ٣، قامت إدارة الشركة باتخاذ أحكام، وتقديرات، وافتراسات حول المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات ليست جلية الوضوح من مصادر أخرى. تعتمد التقديرات والافتراضات المرتبطة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تعتبر ذات علاقة. ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر. يتم تسجيل الاختلاف في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إعادة مراجعة هذه التقديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة عن إعادة التقييم تؤثر فقط على تلك الفترة. أما في حالة كون التعديلات الناتجة عن إعادة مراجعة التقديرات تؤثر في فترة المراجعة والفترة المستقبلية فيتم تسجيلها في تلك الفترات. إن الأحكام والتقديرات الحساسة التي اتخذتها الإدارة والتي لها مخاطر هامة قد ينتج عنها تعديلات مادية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة موضحة أدناه.

احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة

يمثل مخصص الاشتراكات غير المكتسبة ذلك الجزء من الاشتراكات المستلمة أو المستحقة المتعلقة بالمخاطر التي لم تنته بعد في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بالمخصص عند إبرام العقود وخضم الاشتراكات، ويتم إعتبارها كإيرادات مساهمة على مدى مدة العقد وفقاً لنمط خدمة التأمين المقدمة بموجب العقد.

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

يتم إشراك مقيمين خارجيين لتقييم الاستثمارات العقارية الجوهرية. تشمل معايير الاختيار للمقيمين المعرفة في السوق والسمعة والاستقلالية وما إذا كان يتم المحافظة على المعايير المهنية. تقرر الإدارة، بعد إجراء مناقشات مع مقيمين خارجيين للشركة، أساليب وتقنيات التقييم التي ستستخدمها لكل حالة.

تقوم الإدارة أيضاً، بالتعاون مع مقيمين خارجيين للشركة، بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام مع مصادر خارجية ذات صلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم غير المدرجة

يستند التقييم العادل للاستثمارات في الأسهم غير المدرجة عادةً على معاملات السوق الأخيرة والقيمة العادلة لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير، والتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات مماثلة، أو صافي قاعدة موجودات الجهة المستثمر فيها أو نماذج التقييم الأخرى.

انخفاض قيمة الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى عند إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى يتطلب من الشركة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لمشتركي التكافل وكذلك لشركات التكافل، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية بما في ذلك الدراسات التفصيلية التي تمت والملاحظات المستلمة من الإدارة القانونية. بلغ انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٤٩,٢٠٩,٢٠٨ درهم (٢٠١٨: ٤٥,٨٥٤,٩٤١ درهم).

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

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 الإعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتعين تقدير القيمة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية والتكلفة النهائية المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية. إن الالتزام للمطالبات الغير مدفوعة المبلغ عنها يتم تقديرها باستخدام المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة، وتقديرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبد وغير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك. إن المخصص للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٢٧٦,١٩٦,٧٧٦ درهم (٢٠١٨: ٢٣٤,٤٣٥,٠٤٩ درهم) كما هو موضح في إيضاح ٨.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

		٥
٢٠١٨	٢٠١٩	النقد ومرادفات النقد
درهم	درهم	
٣٢,٩٠٧,٩٧٤	١٤,٢٧٢,٥١٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٢,٩٨٩,٤٢٦	٢٢,٩٨٩,٤٢٦	ودائع لأجل
٧٥,٨٩٧,٤٠٠	٣٧,٢٦١,٩٣٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٤٢,٩٨٩,٤٢٦)	(٢٢,٩٨٩,٤٢٦)	ينزل: ودائع لأجل بتاريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٣٢,٩٠٧,٩٧٤	١٤,٢٧٢,٥١٠	النقد ومرادفات النقد
٢٤,٠٢٤,٧٠٧	١٢,٤٥٤,٨٧٦	موجودات عمليات التكافل
٨,٨٨٣,٢٦٧	١,٨١٧,٦٣٤	موجودات المساهمين
٣٢,٩٠٧,٩٧٤	١٤,٢٧٢,٥١٠	

تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بمعدلات السوق السائدة بمعدل ٢,٥% إلى ٣,٤% سنوياً (٢٠١٨: ٢% إلى ٢,٤٠%).

٦ وديعة قانونية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، الخاص بإنشاء 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. يتم الاحتفاظ بالوديعة القانونية لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة وتحمل فائدة بمعدلات تجارية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٧ إستثمارات

٧ (أ) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم
٣,٥٤٤,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠

موجودات المساهمين
أوراق مالية غير متداولة
- أسهم في أوراق مالية غير متداولة

إن التوزيع الجغرافي للإستثمارات هو كما يلي:

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم
٣,٥٤٤,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

يتم تقييم الأوراق المالية غير المتداولة بشكل رئيسي على أساس صافي موجودات الشركات المستثمر فيها ما لم تقدم المعاملات الحديثة دليلاً على القيمة العادلة الحالية.

تمثل الأوراق المالية غير المتداولة في دولة الإمارات العربية المتحدة استثمار في ورد القابضة ليمتد بعدد ٢٥,١٦٨ سهم بقيمة عادلة تبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم.

إن حركة الإستثمارات خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم
١٠,٦٣٢,٠٠٠	٣,٥٤٤,٠٠٠
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
(٧,٠٨٨,٠٠٠)	(٣,٥٤٤,٠٠٠)
٣,٥٤٤,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

في ١ يناير
إضافات خلال السنة
التغير في القيمة العادلة

في ٣١ ديسمبر

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٧ إستثمارات (يتبع)

٧ (ب) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة

٢٠١٨	٢٠١٩
درهم	درهم
١,٢٤٣,١٤٨	٩٢١,٩١٩

موجودات المساهمين

أوراق مالية متداولة
- أسهم في أوراق مالية متداولة

إن التوزيع الجغرافي للإستثمارات هو كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
درهم	درهم
١,٢٤٣,١٤٨	٩٢١,٩١٩

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

إن الإستثمارات المحتفظ بها من قبل الشركة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

إن حركة الإستثمارات خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
درهم	درهم
١,٤٣٠,٦٥٩	١,٢٤٣,١٤٨
(١٨٧,٥١١)	(٣٢١,٢٢٩)
١,٢٤٣,١٤٨	٩٢١,٩١٩

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة

في ١ يناير
التغير في القيمة العادلة

في ٣١ ديسمبر

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٨ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
		إجمالي المطالبات غير المسددة
		مطالبات مُبلغ عنها
		مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها
		إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
		مخصص المخاطر غير المنتهية
٨٠,٩٣٩,٩٤٣	١٢٦,١٥١,٠٥٤	
١٥٠,٠٦٣,٢٢٠	١٤١,٦١٤,٧٧٢	
٣,٤٣١,٨٨٦	٦,٤٠٦,١٢٨	
-	٢,٠٢٤,٨٢٢	
<u>٢٣٤,٤٣٥,٠٤٩</u>	<u>٢٧٦,١٩٦,٧٧٦</u>	
		حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
		مطالبات مُبلغ عنها
		مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها
		مخصص المخاطر غير المنتهية
٨,٦٦٤,٦٥٦	٣٨,٧٢٨,٧٥٦	
٥٢,٠٨٩,٠٣٤	٦٥,٦٤٣,٧٦٠	
-	١,٢٢١,١١٨	
<u>٦٠,٧٥٣,٦٩٠</u>	<u>١٠٥,٥٩٣,٦٣٤</u>	
		صافي المخصصات الفنية
		مطالبات مُبلغ عنها
		مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها
		احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
		مخصص المخاطر غير المنتهية
٧٢,٢٧٥,٢٨٧	٨٧,٤٢٢,٢٩٨	
٩٧,٩٧٤,١٨٦	٧٥,٩٧١,٠١٢	
٣,٤٣١,٨٨٦	٦,٤٠٦,١٢٨	
-	٨٠٣,٧٠٤	
<u>١٧٣,٦٨١,٣٥٩</u>	<u>١٧٠,٦٠٣,١٤٢</u>	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٨ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل (يتبع)

فيما يلي الحركة في مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل خلال السنة:

٢٠١٨			٢٠١٩			
الصافي درهم	إعادة التكافل درهم	الإجمالي درهم	الصافي درهم	إعادة التكافل درهم	الإجمالي درهم	
٧١,٣٣٤,٣٢٧	١٠,٣٤٣,١١٢	٨١,٦٧٧,٤٣٩	٧٢,٢٧٥,٢٨٦	٨,٦٦٤,٦٥٧	٨٠,٩٣٩,٩٤٣	المطلوبات
٦٠,٧٨٨,٧٧٣	٣١,٦٦٥,١٢٩	٩٢,٤٥٣,٩٠٢	٩٧,٩٧٤,١٨٧	٥٢,٠٨٩,٠٣٣	١٥٠,٠٦٣,٢٢٠	مطالبات مُبلغ عنها
١,٩٦٩,٨٦٥	-	١,٩٦٩,٨٦٥	٣,٤٣١,٨٨٦	-	٣,٤٣١,٨٨٦	مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
						احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
١٣٤,٠٩٢,٩٦٥	٤٢,٠٠٨,٢٤١	١٧٦,١٠١,٢٠٦	١٧٣,٦٨١,٣٥٩	٦,٧٥٣,٦٩٠	٢٣٤,٤٣٥,٠٤٩	الإجمالي في ١ يناير
(١٨٧,٧٥٤,٥٨٢)	(٥٦,٥٤٨,٠٥٠)	(٢٤٤,٣٠٢,٦٣٢)	(٩٣,٦٠٢,٤٢٤)	(٨٣,٧٠٣,٠٦٣)	(١٧٧,٣٠٥,٤٨٧)	مطالبات مسددة
٢٢٧,٣٤٢,٩٧٦	٧٥,٢٩٣,٤٩٩	٣٠٢,٦٣٦,٤٧٥	٨٩,٧٢٠,٥٠٣	١٢٧,٣٢١,٨٨٩	٢١٧,٠٤٢,٣٩٢	صافي مطالبات متكبدة
١٧٣,٦٨١,٣٥٩	٦٠,٧٥٣,٦٩٠	٢٣٤,٤٣٥,٠٤٩	١٦٩,٧٩٩,٤٣٨	١٠٤,٣٧٢,٥١٦	٢٧٤,١٧١,٩٥٤	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
٧٢,٢٧٥,٢٨٦	٨,٦٦٤,٦٥٧	٨٠,٩٣٩,٩٤٣	٨٧,٤٢٢,٢٩٨	٣٨,٧٢٨,٧٥٦	١٢٦,١٥١,٠٥٤	مطالبات مُبلغ عنها
٩٧,٩٧٤,١٨٧	٥٢,٠٨٩,٠٣٣	١٥٠,٠٦٣,٢٢٠	٧٥,٩٧١,٠١٢	٦٥,٦٤٣,٧٦٠	١٤١,٦١٤,٧٧٢	مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٣,٤٣١,٨٨٦	-	٣,٤٣١,٨٨٦	٦,٤٠٦,١٢٨	-	٦,٤٠٦,١٢٨	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
١٧٣,٦٨١,٣٥٩	٦٠,٧٥٣,٦٩٠	٢٣٤,٤٣٥,٠٤٩	١٦٩,٧٩٩,٤٣٨	١٠٤,٣٧٢,٥١٦	٢٧٤,١٧١,٩٥٤	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
٢٠٦,٥٩٣,٤٧٢	٢٢,٥٢٨,٢٥٢	٢٢٩,١٢١,٧٢٤	٧٤,٥٩٨,٢٨٢	٦٩,٧٢٣,٨٨٤	١٤٤,٣٢٢,١٦٦	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٧٤,٥٩٨,٢٨٢	٦٩,٧٢٣,٨٨٤	١٤٤,٣٢٢,١٦٦	(٢٢,٨٧٢,٤٣٣)	٦,٠٨٦,٤١٠	(١٦,٧٨٦,٠٢٣)	الإجمالي في ١ يناير
(٢٠٦,٥٩٣,٤٧٢)	(٢٢,٥٢٨,٢٥٢)	(٢٢٩,١٢١,٧٢٤)	(٧٤,٥٩٨,٢٨٢)	(٦٩,٧٢٣,٨٨٤)	(١٤٤,٣٢٢,١٦٦)	الزيادة خلال السنة
(١٣١,٩٩٥,١٩٠)	٤٧,١٩٥,٦٣٢	(٨٤,٧٩٩,٥٥٨)	(٢٢,٨٧٢,٤٣٣)	٦,٠٨٦,٤١٠	(١٦,٧٨٦,٠٢٣)	المحرج خلال السنة
٧٤,٥٩٨,٢٨٢	٦٩,٧٢٣,٨٨٤	١٤٤,٣٢٢,١٦٦	٥١,٧٢٥,٨٤٩	٧٥,٨١٠,٢٩٤	١٢٧,٥٣٦,١٤٣	صافي الزيادة خلال السنة
						الإجمالي في ٣١ ديسمبر

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٩ جهات ذات علاقة

تتكون الجهات ذات علاقة من المساهمين وأعضاء مجلس إدارة الشركة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والأشخاص الذين لهم مصلحة هامة ولهم القدرة على السيطرة، أو لهم تأثير هام على قراراتها المالية والتشغيلية. إن تفاصيل المعاملات الهامة مع جهة ذات علاقة في سياق العمل الاعتيادي هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٥,٥٠٥,٨٩٩	٥,٥٩٨,٥٥٠	ذمم التكافل المدينة المستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٠)
(٥,١٩٦,٨٠٦)	(٥,١٩٦,٨٠٦)	ناقصاً: مخصص أرصدة مشكوك في تحصيلها مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٠)
٣٠٩,٠٩٣	٤٠١,٧٤٤	
٢,٧٤٤,٠٩٠	٢,٧٤٤,٠٩٠	ذمم مدينة أخرى مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١١)
(١,٨٩٤,٠٩٠)	(١,٨٩٤,٠٩٠)	ناقصاً: مخصص أرصدة مشكوك في تحصيلها مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١١)
٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	
٢,٣٠٦,٦٧٩	٢,٤٢٥,٦٤٩	إجمالي اشتراكات التكافل
٢,٢٩٠,٢٠٢	١,٥٧٦,٩٩٥	مطالبات مدفوعة
٨٠٧,٠٠٠	١,٤٦٠,٥٥٧	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

هناك أحد أعضاء مجلس الإدارة لم يعد طرفاً ذات علاقة حيث أنه لم يعد عضواً في مجلس الإدارة منذ يونيو ٢٠١٩. تم تحويل رصيد الذمة المدينة المتعلقة به بمبلغ ٣٠٩,٠٩٣ درهم إلى ذمم التكافل المدينة العادية.

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٨,٩٧٥,١٠٠	٥,٥٠٤,٩٣٤	مكافآت قصيرة الأجل
٨١٥,٦٤١	١,١٥٦,١٠٠	مكافآت طويلة الأجل

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

١٠ الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٨٩,٩٦٠,٦٠١	٩٩,٢٦٥,١٦٠	مبالغ مستحقة من مشتركى التكافل
١٦٣,١٣٧,٦٩١	٢١٤,٦٧٩,٢٧٥	مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٥٠٥,٨٩٩	٥,٥٩٨,٥٥٠	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٥٨,٦٠٤,١٩١	٣١٩,٥٤٢,٩٨٥	
(٤٥,٨٥٤,٩٤١)	(٣٩,٢٠٩,٢٠٨)	مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
٢١٢,٧٤٩,٢٥٠	٢٧٠,٣٣٣,٧٧٧	

يتضمن هذا البند مخصص الذمم المدينة من جهات ذات علاقة بقيمة ٥,١٩٨,٨٠٦ درهم (٢٠١٨: ٥,١٩٦,٨٠٦ درهم).

تتكون الاشتراكات والأرصدة المستحقة من عقود إعادة التكافل من عدد كبير من حملة الوثائق وشركات التأمين وإعادة التأمين. يتطلب شروط الشركة أن يتم دفع المبالغ وفقاً للترتيبات التي تم التوصل إليها مع حملة الوثائق وشركات التأمين وإعادة التأمين ولا يتم احتساب أي فائدة على ذمم الاشتراكات وذمم 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 التقرير.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، انخفضت قيمة الاشتراكات وأرصدة ذمم إعادة التكافل المدينة بقيمة اسمية تبلغ ٤٩,٢٠٩,٢٠٨ درهم (٢٠١٨: ٤٥,٨٥٤,٩٤١ درهم) وتم تكوين مخصص بالكامل لها.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٣٧,٧٤٢,٨٨٥	٤٥,٨٥٤,٩٤١	في ١ يناير
٨,١١٢,٠٥٦	٣,٣٥٤,٢٦٧	محمل للسنة
٤٥,٨٥٤,٩٤١	٤٩,٢٠٩,٢٠٨	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

١٠ الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر كانت أعمار الذمم المدينة من عقود التكافل وإعادة التكافل كما يلي:

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	
٥٥,٤٧٥,٤٩٨	١٨٩,٨٤٨,٥٩٤	غير مستحقة السداد وغير منخفضة القيمة
٢٦,٩٢١,٥٣٣	١٢,٣٠٠,٩٤٥	٩٠-١٨٠ يوماً
٨٠,٧٣٣,٥٨٠	٢١,٥٦١,١٤٠	١٨١-٣٦٠ يوماً
٤٩,٦١٨,٦٣٩	٤٦,٦٢٣,٠٩٨	أكثر من ٣٦٠ يوماً
٢١٢,٧٤٩,٢٥٠	٢٧٠,٣٣٣,٧٧٧	في ٣١ ديسمبر

١١ مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	
٢,٧٤٤,٠٩٠	٢,٧٤٤,٠٩٠	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٩)
٨٢٣,٣٨٨	٨٢٣,٣٨٨	مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل تأسيس شركات
١,٣٩٢,٤٢١	١,١١٢,٠٤٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٦٨,٦٦٦	٥٥٠,٠٦٧	ربح مستحق من الودائع الاستثمارية
١,٤٣٠,٢٤٨	١,٦٣٣,٧٩٩	ودائع قابلة للاسترداد
٣,٥٠٦,٩٥٠	٣,٥٠٦,٩٥٠	مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمارات
١٢,٦٨٥,٢٤٨	١١,٥٨٦,٨١٢	ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً للموردين
٢٣,٣٥١,٠١١	٢١,٩٥٧,١٥٥	مخصص الذمم المدينة الأخرى المشكوك في تحصيلها المستحقة
(١,٨٩٤,٠٩٠)	(١,٨٩٤,٠٩٠)	من جهات ذات علاقة (إيضاح ٩)
(٨٢٢,١٧٨)	(٨٢٢,١٧٨)	مخصص المبالغ المدفوعة مقدماً لتأسيس شركات
(٥,٢٠١,٩٥٠)	(٥,٢٠١,٩٥٠)	مخصص مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمارات والذمم المدينة الأخرى
١٥,٤٣٢,٧٩٣	١٤,٠٣٨,٩٣٧	
٥,٢٠٤,٣٤٣	٨,٥٦٦,٣٨٣	موجودات عمليات التكافل
١٠,٢٢٨,٤٥٠	٥,٤٧٢,٥٥٣	موجودات المساهمين
١٥,٤٣٢,٧٩٣	١٤,٠٣٨,٩٣٧	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

١١ مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى (يتبع)

فيما يلي الحركة في مخصص المبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمارات والذمم المدينة الأخرى:

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	
٣,٥٠٦,٩٥٠	٥,٢٠١,٩٥٠	في ١ يناير
١,٦٩٥,٠٠٠	-	محمل للسنة
<u>٥,٢٠١,٩٥٠</u>	<u>٥,٢٠١,٩٥٠</u>	في ٣١ ديسمبر

١٢ ممتلكات ومعدات

الإجمالي درهم	معدات وملحقات الحاسب الآلي درهم	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية درهم	التكلفة
٩,٣١٠,٣٨٩	٣,٩٨٦,٧٦٨	٥,٣٢٣,٦٢١	في ١ يناير ٢٠١٨
٣٦٠,٩٧٩	١٥,١٣٥	٣٤٥,٨٤٤	إضافات
<u>٩,٦٧١,٣٦٨</u>	<u>٤,٠٠١,٩٠٣</u>	<u>٥,٦٦٩,٤٦٥</u>	في ١ يناير ٢٠١٩
٧٠٢,٩٤٥	٣٨٥,٢٠٤	٣١٧,٧٤١	إضافات
<u>١٠,٣٧٤,٣١٣</u>	<u>٤,٣٨٧,١٠٧</u>	<u>٥,٩٨٧,٢٠٦</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧,٦٨٨,٣١٥	٣,٥٦٤,٠١٧	٤,١٢٤,٢٩٨	الاستهلاك المتراكم
٧٧١,٠٧٩	٩٦,٦٣٨	٦٧٤,٤٤١	في ١ يناير ٢٠١٨
<u>٨,٤٥٩,٣٩٤</u>	<u>٣,٦٦٠,٦٥٥</u>	<u>٤,٧٩٨,٧٣٩</u>	في ١ يناير ٢٠١٩
٦٥٨,٤٤١	١٨٠,٠٢٨	٤٧٨,٤١٣	محمل للسنة
<u>٩,١١٧,٨٣٥</u>	<u>٣,٨٤٠,٦٨٣</u>	<u>٥,٢٧٧,١٥٢</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٢٥٦,٤٧٨	٥٤٦,٤٢٤	٧١٠,٠٥٤	صافي القيمة المدرجة
<u>١,٢١١,٩٧٤</u>	<u>٣٤١,٢٤٨</u>	<u>٨٧٠,٧٢٦</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

١٣ إستثمارات عقارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	إستثمارات عقارية

تتكون الاستثمارات العقارية من:

- مبنى، في أبوظبي، تم شراؤه في ٢٠١٠ ومحتفظ به بهدف الحصول على عوائد ايجارات على المدى البعيد الأجل. كما في نهاية الفترة، تم تسجيل والإحتفاظ بالاستثمار العقاري 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 في أبوظبي محتفظ بها باسم طرف ذو علاقة، لصالح والنيابة عن الشركة.

يتم إدراج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن به مبادلة الاصول بين مشتري على معرفة ورغبة وبائع على معرفة ورغبة في معاملة تجارية حديثة في تاريخ التقييم. تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مقيمين مستقلين ومؤهلين باستخدام طريقة الدخل وطريقة المقارنة. تعتقد الإدارة أنه لم يكن هناك أي تغيير جوهري في القيمة العادلة خلال السنة.

تم تحديد القيم العادلة بناءً على طريقة صافي الدخل المرسمة، حيث يتم تقييم الإيجارات السوقية لجميع الوحدات القابلة للإيجار من العقارات بالرجوع إلى الإيجارات التي تحققت في الوحدات القابلة للتأجير وكذلك الإيجارات الأخرى لعقارات مماثلة في المنطقة. يتكون معدل الرسملة المعتمد بالرجوع إلى معدلات العائد الملاحظة من قبل المقيمة لعقارات مماثلة في المنطقة وتعديلها بناءً على العوامل الخاصة بالعقارات المعنية. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، فإن الاستخدام الأعلى والأفضل لهذه العقارات هو استخدامها الحالي.

يتم تصنيف الاستثمارات العقارية بأنها في المستوى ٣. لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ أو إلى المستوى ٣ خلال السنة الحالية والسابقة.

بلغت إيرادات الإيجار للسنة ٨١٢,٩٩٠ درهم (٢٠١٨: ٩٦١,٦٠٣ درهم) وبلغت مصاريف المبنى ٩٤,٦٣٨ درهم (٢٠١٨: ١٧٣,٢٥٥ درهم).

١٤ رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩	
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 قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وبموجب النظام الأساسي للشركة، يتطلب من الشركة إجراء تحويل سنوي إلى حساب الاحتياطي القانوني بنسبة ١٠% من صافي الربح للسنة حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠% من رأس المال المدفوع بالكامل.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

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 أن لدى الشركة خسائر متراكمة.

١٧ قرض من المساهمين

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
(٢١٧,٣٨٢,٦٣١)	(٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧)	صندوق مشترك التكافل
١٠,٨٥٠,٣٤٤	٢٠,٠٧٥,٢٢٩	في ١ يناير
		الفائض للسنة
(٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧)	(١٨٦,٤٥٧,٠٥٨)	في ٣١ ديسمبر
		قرض من المساهمين إلى مشترك التكافل
٢١٧,٣٨٢,٦٣١	٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧	في ١ يناير
(١٠,٨٥٠,٣٤٤)	(٢٠,٠٧٥,٢٢٩)	صافي الحركة خلال السنة
٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧	١٨٦,٤٥٧,٠٥٨	ناقصاً: مخصص القرض لمشارك التكافل
(٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧)	(١٨٦,٤٥٧,٠٥٨)	
-	-	قرض لمشارك التكافل، صافي

يتم تمويل العجز في صندوق مشترك التكافل من قبل المساهمين من خلال قرض حسن. قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق مشترك التكافل وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (بدون تكلفة تمويل) بمبلغ ١٨٦,٤٥٧,٠٥٨ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧ درهم) بدون شروط سداد. خلال السنة، تم استرداد قيمة اسمية من القرض الحسن تبلغ ٢٠,٠٧٥,٢٢٩ درهم (٢٠١٨: ١٠,٨٥٠,٣٤٤ درهم) وقد تم الاعتراف بالإسترداد بنفس المبلغ في بيان الربح أو الخسارة العائد للمساهمين.

بالرغم من أن إمكانية إسترداد رصيد القرض المتبقي غير مؤكدة، تتوقع الإدارة استرداد الرصيد المتبقي من خلال الفائض المستقبلي من أرباح عمليات التكافل.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

١٨ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	
٢,٥٨٤,٠١٧	٣,٠٨٨,١٧٨	في ١ يناير
٥٥٦,٥٠١	١,١٦٣,١٩٠	محمل خلال السنة
(٥٢,٣٤٠)	(١٢٩,٢٠٤)	مدفوع خلال السنة
<u>٣,٠٨٨,١٧٨</u>	<u>٤,١٢٢,١٦٤</u>	في ٣١ ديسمبر

١٩ ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	
٢٤,٨٥٣,٢٠٤	٣١,٥١٢,٣٤٦	تتكون ذمم التكافل الدائنة من:
١٧,٩٩٢,٦٨١	١٧,٢٨٧,٣٣٣	مبالغ مستحقة لمشتري التكافل
		مبالغ مستحقة لشركات التكافل
<u>٤٢,٨٤٥,٨٨٥</u>	<u>٤٨,٧٩٩,٦٧٩</u>	
٢٣,٩١٨,٦٠٧	٥٦,٦٩٠,٦١٤	تتكون ذمم إعادة التكافل الدائنة من:
٥٥,٨٤٢,٢٨٦	٥٤,٣٧٩,٤٩٣	مبالغ مستحقة لشركات إعادة التكافل
		وديعة إعادة تكافل محتفظ بها
<u>٧٩,٧٦٠,٨٩٣</u>	<u>١١١,٠٧٠,١٠٧</u>	

إن معدل فترة الائتمان هو ٦٠ إلى ٩٠ يوماً.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٢٠ اتفاقية التمويل الإسلامي

٢٠١٨	٢٠١٩	تكلفة الربح	
درهم	درهم	%	
١,٧١٤,٢٨٦	-	٨,٥%	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 العقارية للشركة.

قامت الشركة خلال السنة بتسديد الدفعة النهائية المستحقة بمبلغ ١,٧١٤,٢٨٦ درهم وأغلقت الإتفاقية.

٢١ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشركي التكافل مقابل النسبة التالية من إجمالي اشتراكات التكافل كأتعاب وكالة على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
(%١٠٠)	(%١٠٠)	
٣٠	٣٠	سيارات
١٥	١٥	صحي
٣٠	٣٠	كافة فئات التكافل الأخرى

يقوم المساهمون بإدارة صندوق استثمارات المساهمين مقابل رسوم ١٠% (٢٠١٨: ١٠%) من إيرادات الاستثمار الذي يحققه صندوق استثمارات المساهمين كحصة مضارب. بلغت إيرادات الاستثمار المكتسبة من صندوق استثمارات المساهمين وكذلك حصة المضارب لا شيء درهم (٢٠١٨: لا شيء درهم).

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٢٢ استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٨٥٣,٢٨٧	١,٦٥٤,٢١٢	عائدات من ودائع وإيرادات أخرى

٢٣ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٢٦,١٧٨,٥١٥	٢٩,١٣٠,٢٧٦	تكاليف الموظفين
٢,٥٢٠,٢٠٠	٢,٨٣٩,٩٠٢	مصاريف إيجار
٧٧١,٠٧٩	٦٥٨,٤٤١	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤,٦٨٦,٠٣٢	٨,٤٧٤,٧٦٨	مصاريف أخرى
٣٤,١٥٥,٨٢٦	٤١,١٠٣,٣٨٧	

١/٢٣ بلغت المساهمة الاجتماعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٤٣٨,٩١٧ درهم (٢٠١٨: ٣٥٩,٣٧٣ درهم).

٢٤ العائد الأساسي والمخفض للسهم

يتم احتساب العائد الأساسي للسهم بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٥,٤٠٦,١٨٧	٣,٨٨٥,٠٧٤	ربح السنة (درهم)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة خلال السنة
٠,١٠٣	٠,٠٢٦	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

لم تقم الشركة بإصدار أية أدوات قد يكون لها تأثير مخفض على عائد السهم في حال تم تنفيذها.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

		٢٥
		مطلوبات طارئة والتزامات
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٦,٥٣٦,٤٣٠	٦,٣٥٩,٤٢٦	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات أعلاه ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.

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 للتقارير 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.

يتم تنظيم قطاع مشاركي 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 والأموال البحرية والشخصية والحوادث العامة والحوادث الناتجة عن الأطراف الثالثة.

إن التفاصيل المتعلقة بقطاعات مشاركي التكافل الثلاثة مدرجة في إيضاح رقم ٣/٢٦.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

٤٤

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٢٦ معلومات القطاع (يتبع)

١/٢٦ إيرادات ونتائج القطاع

٢٠١٨			٢٠١٩			
إجمالي درهم	المساهمين درهم	مشتركي التكافل درهم	إجمالي درهم	المساهمين درهم	مشتركي التكافل درهم	
١٠٨,٩١٢,٨٣٤	-	١٠٨,٩١٢,٨٣٤	٩٦,٦٢٨,٨١٩	-	٩٦,٦٢٨,٨١٩	صافي إيرادات الاكتتاب
(٨,١١٢,٠٥٦)	-	(٨,١١٢,٠٥٦)	(٣,٣٥٤,٢٦٧)	-	(٣,٣٥٤,٢٦٧)	مخصص ذمم التكافل المدينة المشكوك في تحصيلها
٦٢٢,٢٤٧	-	٦٢٢,٢٤٧	١,١٣٢,٢١٩	-	١,١٣٢,٢١٩	إيرادات الاستثمار
-	٩٠,٥٧٢,٦٨١	(٩٠,٥٧٢,٦٨١)	-	٧٤,٣٣١,٥٤٢	(٧٤,٣٣١,٥٤٢)	رسوم وكالة
١٠١,٤٢٣,٠٢٥	٩٠,٥٧٢,٦٨١	١٠,٨٥٠,٣٤٤	٩٤,٤٠٦,٧٧١	٧٤,٣٣١,٥٤٢	٢٠,٠٧٥,٢٢٩	نتائج القطاع
٢٣١,٠٤٠	٢٣١,٠٤٠	-	٥٢١,٩٩٣	٥٢١,٩٩٣	-	إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
٧٨٨,٣٤٨	٧٨٨,٣٤٨	-	٧١٨,٣٥١	٧١٨,٣٥١	-	دخل الإيجار من استثمار عقاري، صافي
(١٨٧,٥١١)	(١٨٧,٥١١)	-	(٣٢١,٢٢٩)	(٣٢١,٢٢٩)	-	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات عقارية (الزيادة)/النقص في مخصص القرض لصندوق مشترك التكافل
١٠,٨٥٠,٣٤٤	١٠,٨٥٠,٣٤٤	-	٢٠,٠٧٥,٢٢٩	٢٠,٠٧٥,٢٢٩	-	مخصص الذمم المدينة الأخرى المشكوك في تحصيلها
(١,٦٩٥,٠٠٠)	(١,٦٩٥,٠٠٠)	-	-	-	-	مصاريف الربح على التمويل الإسلامي
(٢٣٥,١٦٦)	(٢٣٥,١٦٦)	-	(٨٧,٤٢٨)	(٨٧,٤٢٨)	-	مصاريف التكافل
(٥٠,٧٦٢,٧٢٣)	(٥٠,٧٦٢,٧٢٣)	-	(٣٠,٢٤٩,٩٩٧)	(٣٠,٢٤٩,٩٩٧)	-	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٤,١٥٥,٨٢٦)	(٣٤,١٥٥,٨٢٦)	-	(٤١,١٠٣,٣٨٧)	(٤١,١٠٣,٣٨٧)	-	
٢٦,٢٥٦,٥٣١	١٥,٤٠٦,١٨٧	١٠,٨٥٠,٣٤٤	٢٣,٩٦٠,٣٠٣	٣,٨٨٥,٠٧٤	٢٠,٠٧٥,٢٢٩	ربح السنة

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين والأطراف الثالثة. لا توجد إيرادات بين القطاعات للسنة (٢٠١٨: لا شيء درهم).

إن السياسات المحاسبية للقطاعات متوافقة مع السياسات المحاسبية للشركة المفصّل عنها في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة كما هو موضح في إيضاح ٣.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٢٦ معلومات القطاع (يتبع)

٢/٢٦ موجودات ومطلوبات القطاع

٢٠١٨			٢٠١٩			
إجمالي درهم	المساهمين درهم	مشتري التكاثل درهم	إجمالي درهم	المساهمين درهم	مشتري التكاثل درهم	
٦٢٣,٦٦٢,١٨٤	٢١١,٢٠٦,٣١٠	٤١٢,٤٥٥,٨٧٤	٦٨٥,٣٤٤,٨٤٠	١٩٢,٥٨٥,٨٧٥	٤٩٢,٧٥٨,٩٦٥	مجموع الموجودات
٥٣٩,٩٢٦,٤٦٠	١٥,٣٢٥,٤٤٤	٥٢٤,٦٠١,٠١٦	٦٠١,٢٦٨,٠٤٢	١٤,٢٥٤,٤٢١	٥٨٧,٠١٣,٦٢١	مجموع المطلوبات
٣٦٠,٩٧٩	٣٦٠,٩٧٩	-	٧٠٢,٩٤٥	٧٠٢,٩٤٥	-	تكاليف رأسمالية

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

٤٦

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٢٦ معلومات القطاع (يتبع)

٣/٢٦ خطوط الإنتاج

٢٠١٨				٢٠١٩				
الإجمالي درهم	أخرى درهم	طبية درهم	سيارات درهم	الإجمالي درهم	أخرى درهم	طبية درهم	سيارات درهم	
٤٠١,٩٤٠,٤٤٦ (١٠٦,٧١٣,٤٥٥)	٣,٠٥٦,٥٣٥ (٢,١٣٩,١٥٤)	٣١,٦٦٩,٥٦٢ (١,٥٠٩,٤٢١)	٣٦٧,٢١٤,٣٤٩ (١٠٣,٠٦٤,٨٨٠)	٢٩٩,٣٨٢,٦١٣ (١٥١,١٨٣,٤٨٤)	٣,٤٥٠,٩٦٨ (٢,٤٩٠,٥٢٤)	٤٧,٩٠٩,٣٥٧ (١٢,٧٩٦,٥١١)	٢٤٨,٠٢٢,٢٨٩ (١٣٥,٨٩٦,٤٤٩)	إجمالي إيرادات اشتراكات تكافل اشتراكات إعادة تكافل متنازل عنها
٢٩٥,٢٢٦,٩٩١ ٣٠,٥٥١,٣٠٢	٩١٧,٣٨١ ٣٩٢,٦٠٤	٣٠,١٦٠,١٤١ ٣,٥٧٢	٢٦٤,١٤٩,٤٦٩ ٣٠,١٥٥,١٢٥	١٤٨,١٩٩,١٣٠ ٤٦,٦١٣,٥٦٣	٩٦٠,٤٤٤ ٤٨٣,٢٣٧	٣٥,١١٢,٨٤٦ ٢٠٨,٩١٤	١١٢,١٢٥,٨٤٠ ٤٥,٩٢١,٤١٢	صافي اشتراكات مكتسبة إيرادات عمولة إعادة تكافل
٣٢٥,٧٧٨,٢٩٣	١,٣٠٩,٩٨٦	٣٠,١٦٣,٧١٣	٢٩٤,٣٠٤,٥٩٤	١٩٤,٨١٢,٦٩٣	١,٤٤٣,٦٨١	٣٥,٣٢١,٧٦٠	١٥٨,٠٤٧,٢٥٢	إجمالي إيرادات التكافل
(٢٩٢,١٥٨,٩٦٢) ٧٥,٢٩٣,٤٩٩	٢٨٣,٨٠٦ (٣٥٧,١٨٢)	(٣٤,٩٩٣,٨٩٨) ٧,١٣٨,١٤٦	(٢٥٧,٤٤٨,٨٧٠) ٦٨,٥١٢,٥٣٥	(٢٢٦,٧٢٦,٨٨٣) ١٢٨,٥٤٣,٠٠٩	(١,١٢٨,٤١٢) ٩٨٠,٢٦٥	(٥٢,٧٤٦,٢٩٩) ٢٢,٧٣٨,٠٦٣	(١٧٢,٨٥٢,١٧٢) ١٠٤,٨٢٤,٦٨١	إجمالي المطالبات المتكبدة حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
(٢١٦,٨٦٥,٤٦٤) ٦٢٢,٢٤٧ (٨,١١٢,٠٥٦)	(٧٣,٣٧٦) - -	(٢٧,٨٥٥,٧٥٢) - -	(١٨٨,٩٣٦,٣٣٦) ٦٢٢,٢٤٧ (٨,١١٢,٠٥٦)	(٩٨,١٨٣,٨٧٤) ١,١٣٢,٢١٩ (٣,٣٥٤,٢٦٧)	(١٤٨,١٤٧) - -	(٣٠,٠٠٨,٢٣٦) - -	(٦٨,٠٢٧,٤٩١) ١,١٣٢,٢١٩ (٣,٣٥٤,٢٦٧)	صافي المطالبات المتكبدة إيرادات إستثمارات مشتركى التكافل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٢٤,٣٥٥,٢٧٤)	(٧٣,٣٧٦)	(٢٧,٨٥٥,٧٥٢)	(١٩٦,٤٢٦,١٤٦)	(١٠٠,٤٠٥,٩٢٢)	(١٤٨,١٤٧)	(٣٠,٠٠٨,٢٣٦)	(٧٠,٢٤٩,٥٣٩)	صافي مصاريف التكافل
١٠١,٤٢٣,٠١٩	١,٢٣٦,٦٠٩	٢,٣٠٧,٩٦١	٩٧,٨٧٨,٤٤٨	٩٤,٤٠٦,٧٧١	١,٢٩٥,٥٣٤	٥,٣١٣,٥٢٤	٨٧,٧٩٧,٧١٣	صافي إيرادات التكافل للسنة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٢٦ معلومات القطاع (يتبع)

٣/٢٦ خطوط الإنتاج (يتبع)

المعلومات القطاعية 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 مساهمات التكافل من أقسام الاكتتاب

فيما يلي تحليل لإجمالي المساهمات المحققة للشركة من قبل أقسام الاكتتاب الرئيسية.

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٣٦٧,٢١٧,٣٤٩	٢٤٨,٠٢٢,٢٨٩	السيارات
٣١,٦٦٩,٥٦٢	٤٧,٩٠٩,٣٥٧	الطبي
١,٢٥٦,٠٤٨	١,٢٨٠,٠١٧	الحوادث المتنوعة
٧٦١,٥٣٣	٦٢٥,١٧٨	الحريق
٦٧٥,٧٢٢	٩٢٠,٠٩٧	الهندسي
٣٦٣,٢٣٤	٦٢٥,٦٧٥	البحري والجوي
<u>٤٠١,٩٤٠,٤٤٨</u>	<u>٢٩٩,٣٨٢,٦١٣</u>	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٢٧ مخاطر التكافل

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

بالنسبة لمحفظه عقود التكافل التي تنطبق عليها نظرية الاحتمالات للتسعير والتخصيص، تكون أهم المخاطر التي تواجه الشركة من عقود التكافل هي أن تتجاوز المطالبات الفعلية مدفوعات الفوائد لقيمة مطلوبات التكافل المقدره. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار وارتفاع المطالبات والفوائد المتعلقة بها وتكون بذلك أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث التكافلية عشوائية وإن عدد ومبالغ المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناءً على استعمال التقنيات الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم محفظة عقود التكافل المتشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة تقل احتمالات التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المحفظة. لقد طورت الشركة سياستها الاستراتيجية في الاكتتاب لتتبع 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.

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

خلال سنة ٢٠١٩، كجزء من إدارة الشركة للمخاطر، قامت الشركة بإعادة هيكلة برنامج إعادة التكافل الخاص من أجل الحصول على حماية أعلى لمحفظتها الرئيسية "السيارات" ونجحت في ترتيب معاهدة حول حصص المشاركة بنسبة ٦٠٪ مع شركات تحمل التصنيف أ بموجب تصنيف ستاندر أند بور.

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.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٢٧ مخاطر التكافل (يتبع)

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.

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

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

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

عند احتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم الشركة باستخدام تقنيات تقدير تعتبر مزيج ما بين الاعتماد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية باستخدام معادلة يتم الاعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير 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.

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

٥٠

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٢٧ مخاطر التكافل (يتبع)

خطوات تطور المطالبات

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

الإجمالي ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ وما قبل ألف درهم	
						السيارات - إجمالي
						سنة الحادث
١,٥٤٩,٢٤٧,١٠٨	٣٦٥,٧٦٣,٧٢٩	٣٤٠,٧٦١,٧١٧	٢٢١,٣٦٨,٨٦٠	١٠٤,٦٢٦,٩٨١	٥١٦,٧٢٥,٨٢١	في نهاية سنة الحادث
٤٣٢,٥٢٥,٦٧٦	-	٤٥,٧٦٢,٠٣٩	٦٤,٤٩٢,٦٤٦	١٦,٨٣٨,٦٧٧	٣٠٥,٤٣٢,٣١٤	بعد سنة
٥٩,٨٧١,٥٠٣	-	-	١٥,٥٠٥,٨٠٠	٣٢,٩٩٧,٥٣٧	١١,٣٦٨,١٦٦	بعد سنتين
٥٩,٦٥٠,٦٦٢	-	-	-	١١,٤٠٣,٨٥٥	٤٨,٢٤٦,٨٠٧	بعد ثلاث سنوات
١٧,٥٦٦,٩٤٨	-	-	-	-	١٧,٥٦٦,٩٤٨	بعد أربع سنوات
٢,١١٨,٨٦١,٨٩٧	٣٦٥,٧٦٣,٧٢٩	٣٨٦,٥٢٣,٧٥٦	٣٠١,٣٦٧,٣٠٦	١٦٥,٨٦٧,٠٥٠	٨٩٩,٣٤٠,٠٥٦	التقدير الحالي للمطالبات المتركمة
(١,٤٣٤,١٥٣,٥٨٧)	(٩١,٥٩١,٧٧٥)	(١٥٢,٠٨٨,٧٠٦)	(١٦٢,٧٨٨,٠٥٩)	(١٤٩,٢٣٢,٥١٨)	(٨٧٨,٤٥٢,٥٢٩)	الدفعات المتركمة لتاريخه
٦٨٤,٧٠٨,٣١٠	٢٧٤,١٧١,٩٥٤	٢٣٤,٤٣٥,٠٥٠	١٣٨,٥٧٩,٢٤٧	١٦,٦٣٤,٥٣٢	٢٠,٨٨٧,٥٢٧	المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي

تركيز مخاطر التكافل

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

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

لتخفيض تعرض الشركة لخسائر جوهرية ناتجة من تعثر سيولة معيدي التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التكافل وتراقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التكافل. إن عقود إعادة التكافل لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه مشتركي التكافل. ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة لمشتري التكافل عن الجزء المغطى 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 ومطلوباتها المالية وموجودات ومطلوبات إعادة التكافل. وبصفة خاصة فإن المخاطر المالية الأساسية التي تتعرض لها الشركة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المتحصلات المتعلقة باستثماراتها على المدى الطويل لتمويل الالتزامات الناشئة عن كل من عقود التكافل والاستثمارات. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة بسبب طبيعة استثماراتها وأعمال الاكتتاب تتمثل في مخاطر أسعار السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تم تقديم تحليل للأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للإعتراف الأولي بالقيمة العادلة ضمن المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الحد الذي تكون فيه القيمة العادلة قابلة للملاحظة في إيضاح ٢٩.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٢٨ أدوات مالية (يتبع)

إدارة مخاطر رأس المال

قامت الشركة بتحديد أهداف وسياسات وطرق إدارة رأس المال وذلك لإدارة المخاطر التي تؤثر على مركز رأس المال.

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:

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

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي

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

السياسات المحاسبية الهامة

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٢٨ أدوات مالية (يتبع)

فئات الأدوات المالية

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
		الموجودات المالية
		وديعة نظامية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات
٤,٧٨٧,١٤٨	١٥,٩٢١,٩١٩	موجودات عقود إعادة تكافل
١٣٠,٤٧٧,٥٧٤	١٨١,٤٠٣,٩٢٨	الاشتراكات وأرصدة ذم إعادة التكافل المدينة
٢١٢,٧٤٩,٢٥٠	٢٧٠,٣٣٣,٧٧٧	نقد وأرصدة لدى بنوك
٧٥,٨٩٧,٤٠٠	٣٧,٢٦١,٩٣٦	
٤٢٩,٩١١,٣٧٢	٥١٠,٩٢١,٥٦٠	الإجمالي
		المطلوبات المالية
		مطلوبات عقود التكافل
٣٧٨,٧٥٧,٢١٥	٤٠٣,٧٣٢,٩١٩	اتفاقية التمويل الإسلامي
١,٧١٤,٢٨٦	-	ذم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
١٢٢,٦٠٦,٧٧٨	١٥٩,٨٦٩,٧٨٦	
٥٠٣,٠٧٨,٢٧٩	٥٦٣,٦٠٢,٧٠٥	الإجمالي

إدارة مخاطر معدل عائد الربح

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

تستند مخاطر معدل العائد للشركة بشكل رئيسي إلى الإيداعات البنكية الخاصة بها.

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

مخاطر العملات الأجنبية

إن الشركة غير معرضة لمخاطر هامة في العملات الأجنبية حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية تسود ب درهم الإمارات العربية المتحدة أو بالدولار الأمريكي الذي يرتبط به الدرهم الإماراتي.

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 ٢٠١٩ إلى الزيادة في حقوق المساهمين والربح بقيمة ٩٢,١٩٢ درهم (٢٠١٨: ١٢٤,٣١٥ درهم). الانخفاض بذات النسبة قد يؤدي إلى نفس التأثير المعاكس.

قد يؤدي ارتفاع بسعر الأسهم الغير متداولة للشركة بنسبة ١٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى الزيادة في حقوق المساهمين والدخل الشامل الآخر بقيمة ١٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٨: ٣٥٤,٤٠٠ درهم). الانخفاض بذات النسبة قد تؤدي إلى نفس التأثير المعاكس.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٢٨ أدوات مالية (يتبع)

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.

إعتمدت 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 البوليصه. يتم الأخذ في عين الاعتبار الجدارة الائتمانية لشركة إعادة التكافل بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

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 ١٠. تعتقد الإدارة أنه يتم تخفيض تركيز مخاطر الائتمان من خلال تصنيف ائتماني عالي وثبات مالي لحاملي البوالص.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم وضع جميع الودائع لدى ٧ بنوك (٢٠١٨: ٧ بنوك). إن الإدارة على يقين بأن هذا التركيز بنهاية السنة لا ينتج عنه أية مخاطر ائتمان على الشركة حيث أن هذه البنوك هي بنوك رئيسية تعمل في دولة الإمارات العربية المتحدة ويتم تنظيمها من قبل البنك المركزي.

إن القيمة المدرجة للموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية، بعد خصم خسائر انخفاض القيمة تمثل التعرض الأقصى للشركة لمخاطر الائتمان.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٢٨ أدوات مالية (يتبع)

إدارة مخاطر السيولة

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

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

تقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

الإجمالي درهم	غير متداولة درهم	متداولة درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			مطلوبات مالية
٤٠٣,٧٣٢,٩١٩	-	٤٠٣,٧٣٢,٩١٩	مطلوبات عقود التكافل
١٥٩,٨٦٩,٧٨٦	-	١٥٩,٨٦٩,٧٨٦	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
			إجمالي
٥٦٣,٦٠٢,٧٠٥	-	٥٦٣,٦٠٢,٧٠٥	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			مطلوبات مالية
٣٧٨,٧٥٧,٢١٥	-	٣٧٨,٧٥٧,٢١٥	مطلوبات عقود التكافل
١٢٢,٦٠٦,٧٧٨	-	١٢٢,٦٠٦,٧٧٨	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
١,٧١٤,٢٨٦	-	١,٧١٤,٢٨٦	اتفاقية تمويل إسلامي
			إجمالي
٥٠٣,٠٧٨,٢٧٩	-	٥٠٣,٠٧٨,٢٧٩	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٢٨ أدوات مالية (يتبع)

إدارة مخاطر السيولة (يتبع)

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 ٢٠١٩
			الموجودات
٣٧,٢٦١,٩٣٦	-	٣٧,٢٦١,٩٣٦	النقد والارصدة لدى البنوك (بما في ذلك الودائع لأجل)
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع نظامية
٧٥,٨١٠,٢٩٤	-	٧٥,٨١٠,٢٩٤	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٩٢١,٩١٩	-	٩٢١,٩١٩	الشامل الآخر
٢٧٠,٣٣٣,٧٧٧	-	٢٧٠,٣٣٣,٧٧٧	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٦,٧٦٧,٨٦٥	-	١٦,٧٦٧,٨٦٥	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
١٠٥,٥٩٣,٦٣٤	-	١٠٥,٥٩٣,٦٣٤	تكاليف الاستحواذ المؤجلة
١٤,٠٣٨,٩٣٧	-	١٤,٠٣٨,٩٣٧	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١,٢٥٦,٤٧٨	١,٢٥٦,٤٧٨	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣٧,٣٦٠,٠٠٠	١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	-	الممتلكات والمعدات
			إستثمار عقاري
٦٨٥,٣٤٤,٨٤٠	١٤٩,٦١٦,٤٧٨	٥٣٥,٧٢٨,٣٦٢	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤٨,٧٩٩,٦٧٩	-	٤٨,٧٩٩,٦٧٩	ذمم التكافل الدائنة
٢٧٦,١٩٦,٧٧٦	-	٢٧٦,١٩٦,٧٧٦	المطالبات القائمة
١١١,٠٧٠,١٠٧	-	١١١,٠٧٠,١٠٧	ذمم إعادة التكافل الدائنة
٨,٥٩٧,٥٧٨	-	٨,٥٩٧,٥٧٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٥٣٤,٦٧٩	-	١,٥٣٤,٦٧٩	ذمم تجارية دائنة
٢٣,٤١٠,٩١٦	-	٢٣,٤١٠,٩١٦	عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
١٢٧,٥٣٦,١٤٣	-	١٢٧,٥٣٦,١٤٣	الاشتراكات غير المكتسبة
٤,١٢٢,١٦٤	٤,١٢٢,١٦٤	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٦٠١,٢٦٨,٠٤٢	٤,١٢٢,١٦٤	٥٩٧,١٤٥,٨٧٨	إجمالي المطلوبات

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٢٨ أدوات مالية (يتبع)

إدارة مخاطر السيولة (يتبع)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (يتبع)

الإجمالي درهم	غير متداولة درهم	متداولة درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			<u>الموجودات</u>
٧٥,٨٩٧,٤٠٠	-	٧٥,٨٩٧,٤٠٠	النقد والأرصدة لدى البنوك (بما في ذلك الودائع لأجل)
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع نظامية
			حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٣,٥٤٤,٠٠٠	٣,٥٤٤,٠٠٠	-	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١,٢٤٣,١٤٨	-	١,٢٤٣,١٤٨	الشمول الآخر
٢١٢,٧٤٩,٢٥٠	-	٢١٢,٧٤٩,٢٥٠	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٤,٧٤٦,٠٤٥	-	١٤,٧٤٦,٠٤٥	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٦٠,٧٥٣,٦٨٩	-	٦٠,٧٥٣,٦٨٩	تكاليف الاستحواذ المؤجلة
١٥,٤٣٢,٧٩٣	-	١٥,٤٣٢,٧٩٣	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١,٢١١,٩٧٤	١,٢١١,٩٧٤	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	-	الممتلكات والمعدات
			إستثمار عقاري
٥٥٣,٩٣٨,٢٩٩	١٧٣,١١٥,٩٧٤	٣٨٠,٨٢٢,٣٢٥	إجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٤٢,٨٤٥,٨٨٥	-	٤٢,٨٤٥,٨٨٥	ذمم التكافل الدائنة
٢٣٤,٤٣٥,٠٤٩	-	٢٣٤,٤٣٥,٠٤٩	المطالبات القائمة
٨١١,٨١٦	-	٨١١,٨١٦	ذمم تجارية دائنة
٧٩,٧٦٠,٨٩٣	-	٧٩,٧٦٠,٨٩٣	ذمم إعادة التكافل الدائنة
١,٧١٤,٢٨٦	-	١,٧١٤,٢٨٦	ترتيبات تمويل إسلامية
٩,٧١١,١٦٤	-	٩,٧١١,١٦٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٣,٢٣٧,٠٢٣	-	٢٣,٢٣٧,٠٢٣	عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
١٤٤,٣٢٢,١٦٦	-	١٤٤,٣٢٢,١٦٦	الاشتراكات غير المكتسبة
٣,٠٨٨,١٧٨	٣,٠٨٨,١٧٨	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٥٣٩,٩٢٦,٤٦٠	٣,٠٨٨,١٧٨	٥٣٦,٨٣٨,٢٨٢	إجمالي المطلوبات

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتبر الإدارة بأن القيم المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المعترف بها بالتكلفة المطفاة في البيانات المالية تقارب قيمتها العادلة.

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للإعتراف الأولي بالقيمة العادلة ضمن المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الحد الذي تكون فيه القيمة العادلة قابلة للملاحظة.

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٩</u>			
-	-	١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	١٤٢,٣٦٠,٠٠٠
٩٢١,٩١٩	-	-	٩٢١,٩١٩
-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٩٢١,٩١٩	-	١٥٧,٣٦٠,٠٠٠	١٥٨,٢٨١,٩١٩
<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</u>			
-	-	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠
-	-	٣,٥٤٤,٠٠٠	٣,٥٤٤,٠٠٠
١,٢٤٣,١٤٨	-	-	١,٢٤٣,١٤٨
١,٢٤٣,١٤٨	-	١٦٥,٩٠٤,٠٠٠	١٦٧,١٤٧,١٤٨

خلال السنة، لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢، ولا يوجد أي تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

٣٠ حدث لاحق

تم الإقرار بوجود فيروس كورونا الجديد (كوفيد - ١٩) في يناير ٢٠٢٠ عبر بر الصين وانتشر لاحقاً إلى العديد من البلدان الأخرى حول العالم. تسبب هذا الحدث في اضطرابات واسعة النطاق للأنشطة التجارية، مع ما يترتب على ذلك من أثر سلبي على النشاط الاقتصادي. تعتبر الشركة أن هذا الحدث غير موجب للتعديل بعد فترة التقرير وبالتالي لم تقم بإجراء أي تعديلات على البيانات المالية نتيجة لهذا الأمر. إن نتيجة هذا الحدث غير معروفة، وبالتالي لا يمكن تحديد الأثر على الشركة بشكل معقول بتاريخ إصدار هذه البيانات المالية. سيتم الأخذ في الاعتبار تأثير كوفيد - ١٩ على الشركة في تحديد الاحتياطات الفنية للشركة، وانخفاض قيمة المساهمات والأرصدة المدينة لإعادة التكافل، وتقييم محفظة الأسهم وتقييم الإستثمارات العقارية في سنة ٢٠٢٠.