دار التكافل (ش. م. ع.)
دبي – الإمارات العربية المتحدة

التقارير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

دار التكافل (ش. م. ع.)

جدول المحتويات	صفحات
تقرير أعضاء مجلس الإدارة	١
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢-٦
بيان المركز المالي الموحد	٧-٨
بيان الدخل الموحد	٩-١٠
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد	١١
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٢
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٣ - ١٤
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٥-٦٧

دار التكافل (ش. م. ع.)

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسست دار التكافل (ش. م. ع.) كشركة مساهمة عامة. إن الشركة مرخصة للقيام بأعمال التكافل العامة (التأمين)، إعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يتعلق بشركات التكافل وعملاء التكافل وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. إن عنوان الشركة هو ص. ب ٢٣٥٣٥٣، دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

تقوم المجموعة بشكل رئيسي بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل مرتبطة بعقود تكافل لا تتعلق بالحياة مثل تكافل السيارات، البحري، الحريق، الأعمال الهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة (تعرف مجتمعة بالتكافل العام). وكذلك تقوم المجموعة باستثمار أموالها في الأوراق المالية.

المركز المالي والنتائج

أوردت البيانات المالية الموحدة المرفقة بيان المركز المالي ونتائج المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

السادة أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي السادة أعضاء مجلس إدارة المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

السيد عبد العزيز محمد عبد الله البناي	رئيس مجلس الإدارة
السيد شهاب أحمد لطفي علي هرموزي	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد علي حميد علي عبد الله العويس	عضو مجلس إدارة
السيد صلاح إبراهيم سيد محمد شرف	عضو مجلس إدارة
السيد يعقوب بن عيسى بن ناصر السركال	عضو مجلس إدارة
السيدة ميثاء محمد الشريف يوسف الهاشمي	عضو مجلس إدارة
السيد عبد الخالق أحمد عبد الله كودرزي	عضو مجلس إدارة

مدققو الحسابات

دُققت البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط).

بتفويض من مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

٢٤ مارس ٢٠١٩

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٣، الطابق ٦
إعمار سكوير
داون تاون دبي
ص.ب: ٤٢٥٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٨٨٨٨ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٨٨٩٩ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

دار التكافل (ش. م. ع.)

دبي

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة **لدار التكافل ش. م. ع.** ("الشركة") **وشركتها التابعة** (يشار إليها معًا بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبيان الدخل الموحد وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكيةالموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخصًا للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا ، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق (المعايير الدولية للتدقيق). إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة *مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة* الواردة بتقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين *"قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين"* (قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين) ووفقا لمتطلبات السلوك الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة بدولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى لهذه المتطلبات وفقًا لقواعد السلوك للمحاسبين المهنين. ونعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساسا لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي لها الأهمية الكبرى حسب اجتهادنا المهني في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة عن السنة الحالية. تم تناول تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تشكيل رأينا المتعلق بها، ونحن لا نبدي رأي منفصل بشأن تلك الأمور.

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، أنيس صادق (٥٢١)، سينثيا كوربي (٩٩٥)، جورج نجم (٨٠٩)، محمد جلاد (١١٦٤)، محمد خميس التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى النجاني (٧٢٦)، عباده محمد وليد القوتلي (١٠٥٦)، راما بادمانابها أشاريا (٧٠١)، سمير مدبك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول هذا الأمر في سياق تدقيقنا
تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل كما هو مبين في إيضاح ٧ حول البيانات المالية الموحدة ٢١٥ مليون درهم و٩٨ مليون درهم على التوالي.
 	
يتطلب تقييم هذه المطلوبات كما هو مبين في إيضاح رقم ٣ وإيضاح رقم ٤، اتخاذ أحكام مهنية وعدد من الإفتراضات من قبل الإدارة. تتضمن موجودات عقود إعادة التكافل المبالغ المستحقة للمجموعة بناءً على هذه العقود. وتتمثل هذه المبالغ بشكل تفصيلي في حصة إعادة التكافل من مطلوبات عقود التكافل المسجلة من قبل المجموعة.
 	
إن ذلك ينطبق بصورة خاصة على تلك المطلوبات التي تستند على أفضل التقديرات للمخصصات الفنية التي تتضمن التكلفة النهائية للمطالبات المتكبدة وغير المسددة في تاريخ معين، سواء المبلغ عنها أو غير المبلغ عنها، بالإضافة إلى تكلفة تنفيذ المطالبات والمخصصات الفنية والمستردات من إعادة التكافل ذات الصلة. ولتحديد تلك المخصصات تقوم الإدارة والخبير الاكتواري الخارجي المستقل بإستخدام مجموعة من التقنيات التي تتضمن عدد من الإفتراضات المحددة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ ونموذج تسوية المطالبات المتوقعة. وقد يترتب عن تلك التغييرات في هذه الإفتراضات تأثيرا جوهريًا على تقييم هذه المطلوبات.
	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:
	• تقييم واختبار الضوابط الأساسية حول عمليات معالجة المطالبات المستلمة وإجراءات تحديد الإحتياطي للحالات المختلفة بما فيها توزيع حصة وإعادة التكافل من المطالبات.
	• تقييم واختبار الضوابط الأساسية المصممة للتأكد من ثبوتية المعلومات المستخدمة في تحديد المخصصات من قبل الاكتواري.
	• فحص عينات من احتياطيات المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر للحالة مع الوثائق المناسبة، مثل تقارير خبراء لتقدير الخسائر وعقود إعادة التكافل.
	• إعادة إجراء التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة المجموعة والبيانات المستخدمة في العمليات الحسابية للإحتياطي الاكتواري.
	• تقييم موضوعية وكفاءة واستقلالية الاكتواري الخارجي.
	• إعادة إحتساب إحتياطي الأقساط غير المكتسبة على أساس فترة الايراد لعقود التكافل القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
	• الحصول على ملخص إتفاقية إعادة التكافل للسنة والتأكد من التفاصيل في الملخص مع الإتفاقيات ذات الصلة على أساس العينات.
	
	بالإضافة إلى ذلك، بمساعدة خبرائنا الاكتواريين، فقد قمنا بـ:
	• المراجعة اللازمة للتأكد مما إذا كانت النتائج ملائمة للإفصاح المالي.
	• مراجعة تقرير الاكتواري الذي أعده الخبراء الإكتواريين الخارجيين المستقلين للمجموعة والعمليات الحسابية الأساسية لهذه الإحتياطيات، خاصة في الجوانب التالية:
	  • مدى ملاءمة نهج وطرق الحساب المستخدمة (أفضل الممارسات الإكتوارية)
	  • مراجعة الإفتراضات
	  • الثبات في التطبيق من فترة لأخرى
	  • التطبيق العام للقواعد المالية والحسابية

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي للمجموعة. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، كما أنه من المتوقع أن تكون المعلومات الأخرى المتبقية في التقرير السنوي متاحه لاطلاعنا عليها بعد ذلك التاريخ. لا تتضمن المعلومات الأخرى البيانات المالية الموحدة وتقريرنا بشأنها. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتناول المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في الاطلاع على المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهريًا مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاءً جوهرية.

استنادًا إلى الأعمال التي قمنا بها بشأن هذه المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، إذا استنتجنا وجود أي أخطاء جوهرية في المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك. ليس لدينا ما نُفصِح عنه في هذا الشأن.

وفي حال أن استنتجنا وجود أخطاء جوهرية على المعلومات الأخرى للتقرير السنوي للمجموعة عند اطلاعنا عليها، فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها إلى المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الادارة والمكلفون بالحوكمة في اعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية وللأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وكذلك عن وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الادارة ضرورية لتمكنها من اعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ممكنًا، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

تقع مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة على المكلفين عن الحوكمة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل غايتنا بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمّت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائمًا أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من مستخدمي هذه البيانات المالية الموحدة.

وكجزء من عملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية،فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الحس المهني طوال فترة التدقيق. ونقوم كذلك :

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكا جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على بيّنات تدقيق مناسبة بشأن المعلومات المالية للمجموعة وأعمالها من أجل إبداء رأي تدقيق حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على تنفيذ تدقيق المجموعة، كما نبقى المسؤولون عن تقريرنا بشكل منفرد.

إننا نتواصل مع المكلفين بالحوكمة 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 باطلاع المكلفين بالحوكمة على بيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيرا معقولًا على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسبًا.

ومن الأمور التي يتم التواصل بها مع المكلفين بالحوكمة هي تلك الأمور التي تعتبر الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي لذلك قد إعتبرت أمور تدقيق رئيسية. نقوم ببيان تلك الأمور في تقريرنا ما لم يكن ذلك محظورا بموجب قانون أو نظام يمنع الكشف العلني عن تلك الأمور أو عندما، وفي حالات نادرة للغاية، إذا ما قررنا أنه لا ينبغي إثارة الأمر في تقريرنا في حال كانت الآثار السلبية لذلك ربما تفوق المنافع العامة المتوخاة من الإفصاح عن الأمر.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل(تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

عملًا بما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيد بما يلي:

(١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛

(٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛

(٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛

(٤) أن المعلومات المالية الواردة بتقرير أعضاء مجلس الإدارة تتطابق مع السجلات المحاسبية للمجموعة؛

(٥) يظهر الإيضاح رقم ٥ حول البيانات المالية الموحدة مشتريات المجموعة أو استثماراتها في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛

(٦) يظهر الإيضاح رقم ٣٠ حول البيانات المالية الموحدة معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة الجوهرية والشروط والأحكام التي بموجبها تم إبرام تلك المعاملات؛

(٧) أنه، وفقًا للمعلومات التي توافرت لنا، لم يسترع انتباهنا بأن المجموعة قد ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وللقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم شؤونها، أو على نظامها الأساسي على وجه قد يؤثر جوهريًا على أنشطة المجموعة أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛ و

(٨) يبين إيضاح رقم ٤٠ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة.

علاوة على ما سبق، وعملًا بمقتضى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ والتشريعات المالية ذات الصلة بشأن شركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين، فقد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات اللازمة التي نعتبرها ضرورية في تدقيقنا.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

أكبر أحمد

رقم القيد ١١٤١

٢٤ مارس ٢٠١٩

دبي، الإمارات العربية المتحدة

دار التكافل (ش.م.ع.)

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	إيضاحات	٢٠١٨ درهم	٢٠١٧ درهم
الموجودات			
موجودات عمليات التكافل			
استثمارات متاحة للبيع	٥-١	٣,٧٣٢,٩٤١	٣٤٥,٠٦٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥-٢	-	٥,١٤٦,٠٥٥
محتفظ بها للاستحقاق	٥-٣	٢,٠٠١,٢٩٧	٨,٨٥٠,٤٢٠
تكاليف بوالص مؤجلة	٦	١٢,٥٠٨,٧٥٣	١٧,٢٠٥,٩٩٣
موجودات عقود إعادة التكافل:			
مساهمات غير مكتسبة	٧	٤٤,٢٧٩,٤٨٩	٦٥,١٣١,٨٩٠
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٧	٢٧,٤٤٤,٣١٠	٣٣,٢٥٧,٧٠٩
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٧	٢٦,٣٩٣,٢٥٨	٣٤,٩٦٨,٩٠٢
المطلوب من مساهمين	٢٩	-	٢٠,٩٢٥,٦١٧
ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى	٨	١٠٧,٠٠٧,٤١٤	١٤٠,٨٧٨,٨٦٨
ودائع وكالة	١٤	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات عقارية	١٢	٢١,٥٢٦,٨٠٠	-
النقد وما يعادله	٩	١٧,٢٣٦,٣٨٧	١٣,٦٦٨,٥٦٢
مجموع موجودات عمليات التكافل		٣٣٢,١٣٠,٦٤٩	٤٠٦,٣٧٩,٠٨٣
موجودات المساهمين			
ممتلكات ومعدات	١٠	١٢,٥٣١,٩٦٠	١٣,١٣٨,٨٦٤
موجودات غير ملموسة	١١	٤٧٢,٧٢٥	٤٢٥,٩١٤
استثمارات عقارية	١٢	٢٧,٣٠٩,٤٢٥	٥٠,٨٣٩,٣٩٠
استثمارات متاحة للبيع	٥-١	٧,٩٨١,٤٠٦	١٨,٧٤٣,٨٥٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥-٢	-	١٨,٠٠٧,٠٦٣
محتفظ بها للاستحقاق	٥-٣	٨,٧٢٢,٨٩٠	٣,٦٧٥,٠٠٠
وديعة مقيدة	١٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	١٤	٥٢,٨٩٧,٩٠٣	٢٦,٧٦٥,٣٦٣
المستحقات من المشاركين	٢٩	٢,٥٠٨,٩٦٢	-
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١٥	٦,٢٤٨,٢١٦	٧,٢٥٢,٤٠٢
النقد وما يعادله	٩	٧,٨٠١,٧٣٦	٤,٤٣٧,١١٢
مجموع موجودات المساهمين		١٣٢,٤٧٥,٢٢٣	١٤٩,٢٨٤,٩٦٠
مجموع الموجودات		٤٦٤,٦٠٥,٨٧٢	٥٥٥,٦٦٤,٠٤٣

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

دار التكافل (ش.م.ع.)

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

	إيضاحات	٢٠١٨	٢٠١٧
		درهم	درهم
مطلوبات وعجز عمليات التكافل			
مطلوبات عمليات التكافل			
خصومات مؤجلة		٢,٠٧٦,٤٤٣	٢,٤٣٤,٥٤٩
مطلوبات عقود التكافل:			
مساهمات غير مكتسبة	٧	١١٧,٧٧٣,٧٤٥	١٥٧,٧٨٥,٥٢٢
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٧	٥١,٠٢٨,٧١٩	٦٣,٤٢١,٨٦١
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٧	٤٤,٣٠٨,٠٣٣	٥٣,٣٣٣,٧٣٩
مصاريف تسوية خسارة غير المخصصة	٧	١,٦٣٢,٥٩٩	١,٥٩٢,٩٨٩
احتياطي العجز في المساهمات	٧	٤٧٤,٤٣٣	٣٩٥,٢١٣
ذمم تكافل دائنة	١٦	١١٢,٤٦٩,٧٩٥	١٢٧,٤٩٦,٦٠٠
مستحقات للمساهمين		٢,٥٠٨,٩٦٢	-
مجموع مطلوبات عمليات التكافل		٣٣٢,٢٧٢,٧٢٩	٤٠٦,٤٦٠,٤٧٣
العجز في عمليات التكافل			
قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين	١٧	(٢١,٠١٩,٢٠٩)	(٩٢,٤٢٧,١٦٦)
يطرح: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	١٧	٢١,٠١٩,٢٠٩	٩٢,٤٢٧,١٦٦
احتياطي استثمارات متاحة للبيع		(١٤٢,٠٨٠)	(٨١,٣٩٠)
مجموع العجز في عمليات التكافل		(١٤٢,٠٨٠)	(٨١,٣٩٠)
مجموع مطلوبات والعجز في عمليات التكافل		٣٣٢,١٣٠,٦٤٩	٤٠٦,٣٧٩,٠٨٣
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مطلوبات أخرى	١٨	٩,٦٣٤,٣٦٢	١٢,٢٦٧,١٤١
مطلوب إلى مشاركين	٢٩	-	٢٠,٩٢٥,٦١٧
مجموع مطلوبات المساهمين		٩,٦٣٤,٣٦٢	٣٣,١٩٢,٧٥٨
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢١	٢,٧٢٧,٤٧٣	٢,٠٥٦,٠٢٣
خسائر متراكمة		(٢٩,٩٣٦,٢٣٥)	(٣٥,٩٧٩,٢٨٤)
احتياطي استثمارات متاحة للبيع		٤٩,٦٢٣	١٥,٤٦٣
مجموع حقوق المساهمين		١٢٢,٨٤٠,٨٦١	١١٦,٠٩٢,٢٠٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		١٣٢,٤٧٥,٢٢٣	١٤٩,٢٨٤,٩٦٠
مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين		٤٦٤,٦٠٥,٨٧٢	٥٥٥,٦٦٤,٠٤٣

شهاب أحمد لطفي
نائب رئيس مجلس الإدارة

ايه ار سرينيواسان
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

دار التكافل (ش.م.ع.)

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	إيضاحات	٢٠١٨ درهم	٢٠١٧ درهم
العائد إلى المشاركين			
إيرادات التكافل			
إجمالي المساهمات المكتتبة	٢٢	٢٩٠,٤١٢,١٧٨	٣٨٩,٣٢٧,٢٢٦
الأعمال المقبولة		٢٢٧,٧٨٣	٣١٠,٤٦٧
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها		(١٢٧,٠٣٤,٨٢١)	(١٨١,٠٥٨,٧٩٥)
صافي مساهمات التكافل		١٦٣,٦٠٥,١٤٠	٢٠٨,٥٧٨,٨٩٨
صافي التحويل في احتياطي المساهمات غير المكتسبة		١٩,١٥٩,٣٧٦	(١٨,٥٣٥,٦٤٢)
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	٢٢	١٨٢,٧٦٤,٥١٦	١٩٠,٠٤٣,٢٥٦
خصم مكتسب		٦,٢٦٩,٧٢١	٧,٢٠٣,٨٢٣
رسوم بوالص		١١٨,٢٦١	٧٨٦,٢٩٢
مجموع إيرادات التكافل		١٨٩,١٥٢,٤٩٨	١٩٨,٠٣٣,٣٧١
مصاريف التكافل			
مجموع المطالبات المدفوعة	٢٣	(٢٤٣,٦٨٨,٨٩٨)	(٢٤٩,٢٩٠,٧٨٠)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها		١٣٤,٨٨٠,٩١٩	١٣٩,٧٧١,٢٢٣
صافي مطالبات التكافل المدفوعة		(١٠٨,٨٠٧,٩٧٩)	(١٠٩,٥١٩,٥٥٧)
التغير في مخصص المطالبات غير المسددة		١٢,٣٩٣,١٤٢	٢٢,٣٨٩,٦١١
التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات غير المسددة		(٥,٨١٣,٣٩٩)	(٩,٥٢٢,٠٣٣)
التغير في صافي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها		٤٥٠,٠٦٢	(٩,٠٦٣,٢٧٤)
التغير في احتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير المخصصة		(٣٩,٦١٠)	(٤٨٢,٤٠٠)
صافي التغيرات في مخصص لاحتياطي العجز في المساهمات		(٧٩,٢٢٠)	(٢٤,٠٩٤)
صافي المطالبات المتكبدة	٢٣	(١٠١,٨٩٧,٠٠٤)	(١٠٦,٢٢١,٧٤٧)
فائض الخسارة من مساهمات التكافل		(٢,٣٩٦,٦٩١)	(٢,٣٣٤,٧١٧)
مجموع إيرادات التكافل		٨٤,٨٥٨,٨٠٣	٨٩,٤٧٦,٩٠٧
رسوم الوكالة	٢٤	(٩٨,٨١٧,٤٠٧)	(١٠٠,٩٨٧,٠٦٧)
رسوم المضارب	٢٤	(١,٦٩١,٩٨١)	(٦٠٨,٩١٠)
استثمارات وإيرادات أخرى	٢٦	٣,٨٧٤,١٠٥	١,٩٣٧,٩٦٧
صافي الخسارة من عمليات التكافل للسنة		(١١,٧٧٦,٤٨٠)	(١٠,١٨١,١٠٣)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

دار التكافل (ش.م.ع.)

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

	إيضاحات	٢٠١٨	٢٠١٧
		درهم	درهم
العائد إلى المساهمين			
الإيرادات			
أتعاب وكالة من المشاركين	٢٤	٩٨,٨١٧,٤٠٧	١٠٠,٩٨٧,٠٦٧
رسوم المضارب	٢٤	١,٦٩١,٩٨١	٦٠٨,٩١٠
(خسائر) / إيرادات الاستثمارات	٢٦	(١,٩٤٩,٥٢١)	٣,٦٩٩,٤١١
		٩٨,٥٥٩,٨٦٧	١٠٥,٢٩٥,٣٨٨
المصاريف			
مصاريف عمومية وإدارية	٢٥	(٤١,٣٨٣,٥٤٥)	(٤٠,٠٩٨,٨٣٧)
تكلفة الاستحواذ على البوالص	٦	(٣٧,٣٩٠,٩٣٦)	(٤٣,٢٠٥,٢٠٩)
مصاريف اكتتاب أخرى		(١,٢٩٤,٤٠٧)	(١,٦٧٧,٠٠٩)
		(٨٠,٠٦٨,٨٨٨)	(٨٤,٩٨١,٠٥٥)
الربح للفترة قبل القرض الحسن		١٨,٤٩٠,٩٧٩	٢٠,٣١٤,٣٣٣
مخصص مقابل قرض حسن للمشاركين	١٧	(١١,٧٧٦,٤٨٠)	(١٠,١٨١,١٠٣)
الربح للسنة العائد إلى المساهمين		٦,٧١٤,٤٩٩	١٠,١٣٣,٢٣٠
الأرباح للسهم	٢٧	٠,٠٤٥	٠,٠٧٦

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
العائد إلى المشاركين		
الخسارة للسنة	**(١١,٧٧٦,٤٨٠)**	(١٠,١٨١,١٠٣)
الدخل الشامل الآخر		
بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر		
تعديلات إعادة التصنيف بشأن الموجودات المالية المتاحة للبيع المستبعدة خلال السنة	**٨١,٨٩٥**	-
الخسارة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع	**(١٤٢,٥٨٥)**	(٩٥,٣٦٠)
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	**(٦٠,٦٩٠)**	(٩٥,٣٦٠)
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة العائدة إلى المشاركين	**(١١,٨٣٧,١٧٠)**	(١٠,٢٧٦,٤٦٣)
العائد إلى المساهمين		
الربح للسنة	**٦,٧١٤,٤٩٩**	١٠,١٣٣,٢٣٠
الدخل الشامل الآخر		
بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر		
تعديلات إعادة التصنيف بشأن الموجودات المالية المتاحة للبيع المستبعدة خلال السنة	**(١٣٤,٩٥٥)**	-
الأرباح غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع	**١٦٩,١١٥**	١٨١,٧١٢
الدخل الشامل الآخر للسنة	**٣٤,١٦٠**	١٨١,٧١٢
مجموع الدخل الشامل للسنة العائد إلى المساهمين	**٦,٧٤٨,٦٥٩**	١٠,٣١٤,٩٤٢

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	رأس المال	احتياطي قانوني	خسائر متراكمة	احتياطي استثمارات متاحة للبيع	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٤٢,٧٠٠	(٤٥,٠٩٩,١٩١)	(١٦٦,٢٤٩)	٥٥,٧٧٧,٢٦٠
الربح للسنة	-	-	١٠,١٣٣,٢٣٠	-	١٠,١٣٣,٢٣٠
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	١٨١,٧١٢	١٨١,٧١٢
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	١٠,١٣٣,٢٣٠	١٨١,٧١٢	١٠,٣١٤,٩٤٢
تحويل إلى الاحتياطي القانوني	-	١,٠١٣,٣٢٣	(١,٠١٣,٣٢٣)	-	-
إصدار رأس مال (إيضاح ٢٠)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٥٦,٠٢٣	(٣٥,٩٧٩,٢٨٤)	١٥,٤٦٣	١١٦,٠٩٢,٢٠٢
الربح للسنة	-	-	٦,٧١٤,٤٩٩	-	٦,٧١٤,٤٩٩
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	٣٤,١٦٠	٣٤,١٦٠
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	٦,٧١٤,٤٩٩	٣٤,١٦٠	٦,٧٤٨,٦٥٩
تحويل إلى الاحتياطي القانوني	-	٦٧١,٤٥٠	(٦٧١,٤٥٠)	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٢,٧٢٧,٤٧٣**	**(٢٩,٩٣٦,٢٣٥)**	**٤٩,٦٢٣**	**١٢٢,٨٤٠,٨٦١**

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

دار التكافل (ش.م.ع.)

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح للسنة	٦,٧١٤,٤٩٩	١٠,١٣٣,٢٣٠
تعديلات :		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٢,٠٦٧,١٢٠	٢,٠٤٣,٨٩٧
إطفاء موجودات غير ملموسة	٢٣٦,٩٦٤	٣٠٨,٢٤٧
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	٣,٠٤٧,٠٥١	١,٥٥١,٤٨٧
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر	-	(٨١٢,٨٢٦)
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	٢,٠٠٣,١٦٥	١,١٦٤,٨٦٣
الخسارة المحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣,٧٠٥,٢٣٧	٨٣,٢٣٤
الخسارة المحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٠٣,٥٧٠	-
إيرادات من ودائع الوكالة	(٣,٢٠١,٥٣٢)	(٢,٠٨٠,٠٥٨)
إيرادات من أوراق دين	(٨٦٣,٩٥٧)	(٩٦٥,٩٦١)
إيرادات توزيع أرباح من أوراق مالية	(٥٣٨,٨١٨)	(٥٦,٨١٥)
إيرادات الإيجار	(٢,٢٨٩,٣٩٧)	(٢,٦٣٤,٥٣٩)
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٩٠١,٦٣٩	٩٦٩,٤٠٦
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	١٢,٠٨٥,٥٤١	٩,٧٠٤,١٦٥
النقص / (الزيادة) في ذمم تكافل مدينة وأخرى	٣٠,٨٢٤,٤٠٣	(١١,٤٤١,٢٨٨)
النقص / (الزيادة) في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١,٠٠٤,١٨٦	(٢,٢٣٥,٣٠٦)
النقص / (الزيادة) في تكاليف بوالص مؤجلة	٤,٦٩٧,٢٤٠	(٣,٤٤٧,٧٣٢)
النقص / (الزيادة) في موجودات إعادة التكافل	٣٥,٢٤١,٤٤٤	(٢١,٦٨٣,٨١٠)
النقص في خصومات مؤجلة مقبوضة	(٣٥٨,١٠٦)	(١,١٣٥,٤٩٠)
(النقص) / الزيادة في مطلوبات عقود التكافل	(٦١,٣١١,٧٩٥)	٣٦,٩٢١,٦٤٣
(النقص) / الزيادة في ذمم تكافل دائنة	(١٥,٠٢٦,٨٠٥)	٨,٣١٧,٤٥٢
(النقص) / الزيادة في مطلوبات أخرى	(٢,٤٣٨,٢٧٦)	٣,١٥٩,٢٩١

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

دار التكافل (ش.م.ع.)

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
النقد الناتج من العمليات	**٤,٧١٧,٨٣٢**	١٨,١٥٨,٩٢٥
المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين	**(١,٠٩٦,١٤٢)**	(١٠٣,٣٠١)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	**٣,٦٢١,٦٩٠**	١٨,٠٥٥,٦٢٤
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	**(١,٥١٣,٤٣١)**	(٢,١٦٠,٧٨٠)
الاستحواذ على موجودات غير ملموسة	**(٢٣٠,٥٦٠)**	(١٢,١٣٣)
شراء استثمارات عقارية	**-**	(١,١٩٩,٢٥٢)
متحصلات من بيع استثمارات عقارية	**-**	٩٦٥,٠٠٠
شراء استثمارات مالية	**(١٣,٩٠٧,٦٤٣)**	(٢٥,٩٧١,٦٧٧)
متحصلات من استبعاد أوراق مالية	**٤٢,٢٠١,٢٢٩**	٤٢٦,٧٧٤
إيرادات مقبوضة من ودائع وكالة	**٣,٢٠١,٥٣٢**	٢,٠٨٠,٠٥٨
إيرادات مقبوضة من أوراق الدين	**٨٦٣,٩٥٧**	٩٦٥,٩٦١
إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة	**٥٣٨,٨١٨**	٥٦,٨١٥
ودائع وكالة مودعة خلال السنة – صافي	**(٣٠,١٣٢,٥٤٠)**	(٦٨,٠١١,٢٠٠)
إيرادات إيجار	**٢,٢٨٩,٣٩٧**	٢,٦٣٤,٥٣٩
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	**٣,٣١٠,٧٥٩**	(٩٠,٢٢٥,٨٩٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
إصدار رأس مال	**-**	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية	**-**	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله	**٦,٩٣٢,٤٤٩**	(٢٢,١٧٠,٢٧١)
النقد وما يعادله في بداية السنة	**١٨,١٠٥,٦٧٤**	٤٠,٢٧٥,٩٤٥
النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٩)	**٢٥,٠٣٨,١٢٣**	١٨,١٠٥,٦٧٤

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١- معلومات عامة

دار التكافل (ش. م. ع.) تأسست كشركة مساهمة عامة. إن المجموعة مرخصة للقيام بأعمال التكافل العامة (التأمين) إعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يتعلق بشركات التكافل وعملاء التكافل وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. إن عنوان الشركة هو ص. ب ٢٣٥٣٥٣ ، دبي ، دولة الإمارات العربية المتحدة.

حصلت المجموعة على رخصتها التجارية في ٢٣ يوليو ٢٠٠٨ وبدأت عملياتها في ١ سبتمبر ٢٠٠٨.

تقوم المجموعة بشكل رئيسي بإصدار عقود التكافل قصيرة الأجل فيما عدا تكافل الحياة مثل تكافل السيارات، البحري، الحريق، الأعمال الهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة (تعرف معًا بالتكافل العام). وكذلك تقوم المجموعة باستثمار أموالها في الأوراق المالية.

يشار إلى الشركة وشركتها التابعة في هذه البيانات المالية الموحدة بـ "المجموعة". كان لدى الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية		بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٢٠١٨	٢٠١٧		
ورشة أوتو كرو ذ.م.م. (المعروفة سابقًا باسم ورشة أرارات لإصلاح السيارات ذ.م.م.)	١٠٠%	١٠٠%	الإمارات العربية المتحدة	ورشة ميكانيكية لإصلاح السيارات

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-١ *المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة*

تم العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموحدة، وأصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ. وعلى الرغم من أنه لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ وذلك باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ *عقود التأمين*: في سبتمبر ٢٠١٦، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ لمعالجة الأمور الناتجة من تواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار عقود التأمين الجديد (المعيار الدولي لإعداد التقاير المالية رقم ١٧). تقدم التعديلات خيارين بديلين لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للجهات التي تصدر العقود ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، وهذين الخيارين هما: الإعفاء المؤقت والنهج المركب. ويتيح الإعفاء المؤقت للمنشآت المؤهلة إرجاء تاريخ تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترات السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢١ والاستمرار في تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على الموجودات والمطلوبات المالية. يجوز للمنشأة تطبيق الإعفاء المؤقت بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إذا: (١) لم تكن قد اعتمدت سابقاً أي إصدار من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩، بخلاف متطلبات عرض الأرباح والخسائر على المطلوبات المالية المعينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. و (٢) ترتبط أنشطتها في الغالب مع التأمين في تاريخ إعداد التقارير السنوية التي تسبق ١ أبريل ٢٠١٦ مباشرة. ويتيح النهج المركب للمنشأة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من أجل إعادة تصنيف بين الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر مبلغ ينتج من الربح أو الخسارة في نهاية فترة التقرير لبعض الموجودات المالية المحددة بحيث يكون هو نفس المبلغ الذي قد ينتج إذا كانت المنشأة قد اعتمدت المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على تلك الموجودات المالية المحددة. ويمكن للمنشأة تطبيق الإعفاء المؤقت في ظل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعدها. ويجوز للمنشأة بدء تطبيق النهج المركب عند تطبيقها للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى.

لم تكن المجموعة قد طبقت مبكرًا أي من إصدارات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فضلًا عن أن أنشطة المجموعة ترتبط في الغالب بالتأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ومن ثم فإن المجوعة قد اختارت الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وأرجأت تاريخ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-١ *المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة (تتمة)*

- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ – ٢٠١٦ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ *تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١)*.
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ *مقابل المعاملات بالعملات الأجنبية والسلف*.

يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية أو أي أجزاء من تلك المعاملات في حال:

- وجود مقابل سائد بعملة أجنبية أو مسعر بها؛
- اعتراف المنشأة بأي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الآجل المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق قيد الأصل أو المطلوب أو الدخل ذات الصلة؛ و
- أن كان أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الآجل غير نقدي.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ *الدفع على أساس السهم* بشأن تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ *الاستثمارات العقارية*: ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ ليكون أنه لا يجوز للمنشأة تحويل أي عقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمارات عقارية إلا بوجود دليل يشهد على تغير في استخدامه. ويقع التغير في استخدام العقار في حال استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعتد بمجرد بتغيير الإدارة نيتها لاستخدام العقار في ذاته دليلًا على تغير استخدامه. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة التي تضمنتها هي قائمة غير شاملة.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء*

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤، وقد أسس نظاماً شاملاً تستعين به المنشآت في محاسبة الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء، وبالتالي، فسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل الإرشادات السارية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ *الإيرادات* ورقم ١١ *عقود الإنشاءات* وما يتصل بها من تفسيرات عندما يسري العمل بها.

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ على أنه يتعين على المنشأة قيد إيراداتها لتحديد تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه لقاء تلك السلع أو الخدمات. ويقدم المعيار على وجه الدقة طريقة لقيد الإيرادات قوامها خمس خطوات هي:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد تنفيذ الالتزامات التعاقدية.
- الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.
- الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة إلى تنفيذ الالتزامات التعاقدية.
- الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) تستوفي فيه المنشأة التزاماتها.

وتقوم المنشأة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في حال (أو متى) تم استيفاء أداء الالتزام، أي عندما تُحول السلع أو الخدمات التي تنطوي على تنفيذ التزام معين إلى العميل. لقد شهد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية مزيدًا من الإرشادات المستقبلية للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، فيتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ القيام بإفصاحات موسعة.

- توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء* ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد تنفيذ الالتزامات واعتبارات الموكل ضد الوكيل والترخيص) وتقدم تلك التعديلات بعض الإعفاءات الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ *المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد*

لم تطبق المجموعة بالتطبق المسبق للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها ولم يسري العمل بها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ – ٢٠١٧ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ *اندماج الأعمال*، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ *الترتيبات التعاقدية المشتركة*، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل*، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ *تكاليف الاقتراض*.	١ يناير ٢٠١٩
تفسير اللجنة الدولية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ *الشكوك المتعلقة بمعاملات ضريبة الدخل* يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية وكذلك عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي: • ما إذا كان يتعين مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛ • وضع افتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجريها الهيئات الضريبية؛ • تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الضريبية غير المستعملة ونسب الضرائب؛ و • تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ *عقود الإيجار* يتناول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ تفصيلات حول الكيفية التي سيقوم بها معد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجرين تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار مالم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهرًا أو أقل من ذلك أو مالم تكن قيمة الأصل المعني تقل عن ذلك. وفي ظلهذا المعيار، يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، مع بقاء منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة المؤجر على حاله إلى حد كبير بدون تغير عن سلفه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.	١ يناير ٢٠١٩
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية*: والتي تتعلق بمزايا الدفع مقدمًا بالتعويض السلبي، بحيث تيعدل هذا المعيار المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن حقوق الإنهاء وذلك بهدف السماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بناءً على نموذج الأعمال) حتى في حال دفعات التعويض السلبي.	١ يناير ٢٠١٩
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة*: وذلك فيما يتعلق بالفوائد طويلة الأجل في المشاريع الزميلة والمشاريع المشتركة. وتبين هذه التعديلات أنه لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية على أي منشأة تقوم على بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* على الفوائد طويلة الأجل في أي شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل جزءًا من الاستثمار الصافي في هذه الشركة الزميلة أو المشروع المشترك	١ يناير ٢٠١٩

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ *المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (تتمة)*

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ *عقود التأمين* حيث يقضي هذا المعيار بقياس التزامات التأمين بقيمة تنفيذ العقد الحالية. ويوفر المعيار كذلك منهج عرض وقياس أكثر اتساقًا لجميع عقود التأمين. وتهدف تلك المتطلبات لتحقيق محاسبة متسقة وقائمة على المبادئ بشأن كافة عقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ *عقود التأمين* اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١	١ يناير ٢٠٢١
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة*، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعه المشترك.	أُرجئ تاريخ السريان لأجل غير مسمى. ولا يزال التطبيق مسموحًا به

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات التي سيتم تطبيقها على البيانات الماليةالموحدة للمجموعة عندما يسري العمل بها، كما تتوقع الشركة ألا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على بياناتها الماليةالموحدة في فترة التطبيق الأولي لها.

أجرت المجموعة خلال عام ٢٠١٨، تقييماً للتعديلات وتوصلت إلى استنتاج يفيد بأن أنشطتها مرتبطة في الغالب بالتأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وتعتزم المجموعة تطبيق الإعفاء المؤقت بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ، وبالتالي تستمر في تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على موجوداتها ومطلوباتها المالية في فترة التقرير والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨.

٣- السياسات المحاسبية

بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمتطلبات السارية لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها والإرشادات المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين.

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية المقاسة بالقيمة العادلة. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات.

أساس التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمجموعة والمنشآت الخاضعة لسيطرته. تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة:

- السلطة على المنشأة المستثمرة،
- التعرض للعوائد المتغيرة والحقوق فيها والناتجة من ارتباطها بالمنشأة المستثمرة، و
- القدرة على ممارسة السلطة على المنشأة المستثمرَة للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمِرة.

تعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المنشأة المستثمرَة أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه.

عندما تقل حقوق تصويت المجموعة في أي من المنشآت المستثمرَة عن غالبية حقوق التصويت، تتحقق السيطرة للمجموعة عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشآت المستثمرَة بشكل منفرد. تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت تمتلك حقوق التصويت في المنشأة المستثمرَة أم لا بشكل يكفي لمنحها السيطرة، ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق التصويت التي تحوزها المجموعة بالمقارنة مع حجم حقوق التصويت لحاملي حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة للمجموعة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- غيرها من الحقائق والظروف الأخرى التي تشير إلى للمجموعة، أو ليس لها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت والاجتماعات السابقة للمساهمين.

يبدأ توحيد أي من الشركات التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على المجموعة التابعة، ويتوقف ذلك التوحيد بفقد المجموعة للسيطرة على المجموعة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف أي مجموعة تابعة مستحوذ عليها أو مستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد من تاريخ استحواذ المجموعة على السيطرة وحتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على المجموعة التابعة.

توزع الأرباح أو الخسائر وأي مكون للدخل الشامل الآخر إلى مالكي المجموعة وللأطراف غير المسيطرة حتى إن نتج عن ذلك تسجيل عجز في رصيد الأطراف غير المسيطرة.

تجرى، عند الضرورة، تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتماشي سياساتها المالية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

تُلغى جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الداخلية المرتبطة بالمعاملات المتبادلة بين أعضاء المجموعة بالكامل عند توحيد البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

اندماج الأعمال

تتم محاسبة تملك الأعمال التجارية باستخدام طريقة الشراء. ويتم قياس البدل المحول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، ويتم احتسابها على أنها مجموع القيم العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة بتاريخ الاستحواذ، والمطلوبات التي تتحملها المجموعة إلى مالكي المنشأة المشتراة السابقين بالإضافة إلى حصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المشتراة. وبشكلٍ عام، يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بعمليات التملك في الدخل أو الخسارة عند تكبدها.

تُسجل الموجودات المكتسبة القابلة للتحديد والمطلوبات المتكبدة، في تاريخ التملك، بقيمتها العادلة.

تقاس الشهرة كالزيادة على مجموع البدل المنقول، ومقدار أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المشترية التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشتراة (إن وجدت) على صافي مبالغ الموجودات المستحوذة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ الاستحواذ. وبعد إعادة التقييم، إذا ما تجاوز صافي مبالغ الموجودات المستحوذة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ الاستحواذ مجموع المقابل المحول ومبالغ أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة والقيمة العادلة للحصة التي كانت تبقي عليها الشركة المستحوذة سابقاً في المنشأة المشتراة (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في الأرباح أو الخسائر كربح شراء.

إن الحصص غير المسيطرة التي تمثل حصص الملكية ويحق بموجبها لحامل تلك الحصص الحصول على حصة نسبية من صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية قد تُقاس مبدئياً إما بالقيمة العادلة أو بحصة متناسبة مع المبالغ المعترف بها للحصص غير المسيطرة لصافي الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد. ويستند أساس اختيار القياس وفق كل معاملة على حدة. وتُقاس الأنواع الأخرى للحصص غير المسيطرة بالقيمة العادلة أو وفقًا للأساس المحدد في أي معيار أخر من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حسب الاقتضاء.

إذا تضمن المقابل المحول من قبل المجموعة في اندماج أعمال موجودات أو مطلوبات ناشئة من ترتيب مقابل مشروط، يُقاس ذلك المقابل المشروط بالقيمة العادلة لتاريخ الاستحواذ عليها ويتم تضمينها كجزء من المقابل المحول في اندماج الأعمال. إن التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل التي تؤهل كتعديلات فترة القياس يتم تعديلها بأثر رجعي، إضافة إلى التعديلات المتناظرة مقابل الشهرة. تعديلات فترة القياس هي تلك التعديلات التي تبزغ من المعلومات الإضافية المتحصل عليها خلال "فترة القياس" (التي لا يمكن أن تزيد على سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) بشأن الحقائق والظروف المعاصرة لتاريخ الاستحواذ.

تعتمد المحاسبة اللاحقة لقياس التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المشروط التي لا تؤهل كتعديلات فترة القياس على كيفية قياس المقابل المشروط. لا يُعاد قياس المقابل المشروط المصنف كحقوق ملكية في تواريخ التقرير اللاحقة، بينما تتم محاسبة تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. إن المقابل المشروط المصنف كأصل أو مطلوب يُعاد قياسه في تواريخ التقارير اللاحقة بما يتفق مع المعايير المحاسبية الدولية ٣٩ و ٣٧ المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المشروطة، كما هو مناسب، مع الأرباح أو الخسائر المتزامنة المعترف بها في الربح أو الخسارة.

عندما يتم دمج الأعمال على مراحل، يتم قياس حصة المجموعة في حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشتراة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ (تاريخ حصول المجموعة على السيطرة) ويتم الاعتراف بما ينتج من ربح أو خسارة، إن وجدت، في الربح أو الخسارة. يُعاد تصنيف المبالغ الناشئة عن الملكية في المنشأة المشتراة قبل تاريخ التملك والتي سبق الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد إلى الأرباح أو الخسائر في حال كانت هذه المعالجة ملائمة حال ما لو كانت الملكية قد تم استبعادها.

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال مع نهاية فترة التقرير التي تم فيها الاندماج، تقوم المجموعة بأخذ مخصصات عن المبالغ الإنتقالية للبنود التي لم تكتمل محاسبتها. ويتم تعديل هذه المبالغ خلال فترة القياس (انظر أعلاه)، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية، وذلك لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الوقائع والظروف القائمة بتاريخ التملك، إذا كانت معروفة، والتي يمكن ان تكون قد أثرت على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

عرض البيانات المالية

يتم عرض بيان الدخل الموحد وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد للمجموعة بحيث يتم الفصل بين الأرباح أو الخسائر، وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد العائد إلى المشاركين والمساهمين.

يظهر بيان المركز المالي الموحد بصورة منفصلة الموجودات والمطلوبات الخاصة بصندوق المشاركين والمساهمين.

إجمالي مشاركات التكافل

يشتمل إجمالي مشاركات التكافل المكتتبة على إجمالي ذمم المشاركات المدينة عن كامل فترة التأمين المنصوص عليها في العقود المبرمة خلال السنة المحاسبية وتدرج بتاريخ بدء بوليصة التأمين. وتضم المشاركات أية تعديلات تنشأ خلال السنة المحاسبية بخصوص ذمم المشاركات المدينة فيما يتعلق بالتأمين المكتتب به في السنة المحاسبية السابقة. ويتم تقييم المشاركات المحصلة من خلال الوسطاء، والتي لم يتم قبضها بعد، على أساس التقديرات المبنية من عمليات التكافل أو من الخبرة السابقة وتدرج ضمن مشاركات التكافل.

إن المشاركات غير المكتسبة هي حصص المشاركات المكتتبة خلال سنة والمتعلقة بفترات المخاطر بعد تاريخ بيان المركز المالي. تحسب المشاركات غير المكتسبة حسب طريقة "٣٦٥/١". إن الجزء العائد لسنة لاحقة يتم تأجيله كمخصص للمشاركات غير المكتسبة.

مشاركات إعادة التكافل

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

يتم تثبيت إجمالي مشاركات إعادة التكافل على الحياة كمصروفات عندما تكون الأقساط مستحقة السداد أو عندما تصبح السياسة سارية المفعول أيهما أسبق.

خصومات مكتسبة

تثبت الخصومات المكتسبة في الحسابات عند كتابة البوليصة. يتم تأجيل الخصومات المكتسبة عن عقود إعادة التكافل الصادرة ويجري إطفاؤها على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الأقساط الدائنة المتوقعة.

أتعاب وكالة

تقوم المجموعة بإدارة عمليات التكافل بالنيابة عن المشاركين مقابل أتعاب وكالة يتم تثبيتها على أساس الاستحقاق. يظهر مبلغ مشابه كمصاريف في بيان الدخل الشامل العائدة للمشاركين.

مطالبات

تتألف المطالبات من المبالغ المدفوعة والمستحقة الدفع لحاملي العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر المتعلقة بها بعد تنزيل القيمة كخردة والمستردات الأخرى وتحمل للإيرادات عند حدوثها. يدرج المخصص للمطالبات المحققة وغير معلنة ضمن المطالبات القائمة، وتنعكس في بيان الدخل الموحد.

تقوم المجموعة عادة بتقدير مطالبتها استنادا إلى الخبرة السابقة. ويقوم معاينو الخسائر المستقلون عادة بتقدير المطالبات عن العقارات. إن أي فرق ما بين المخصصات بتاريخ إعداد التقارير والتسديدات والمخصصات في الفترة التالية يدرج ضمن حساب التأمين لتلك السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)
٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

حصة إعادة التكافل من المطالبات

يتم تثبيت حصة إعادة التكافل من المطالبات عندما يتم تثبيت إجمالي المطالبات ذات العلاقة وفقاً لشروط العقد المعني.

تكاليف استحواذ البوالص

يتم إطفاء العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى والتي تتغير وتعتمد على تأمين العقود الجديدة وتجديد العقود الحالية، على مدى فترة البوليصة عند تحصيل مساهمات التكافل.

الأرباح أو الخسائر المحققة

إن الأرباح أو الخسائر المدرجة في بيان الدخل الموحد من الاستثمارات تشتمل على الأرباح أو الخسائر من الموجودات المالية. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر من بيع الاستثمارات على أنها الفرق ما بين صافي المبالغ المحصلة من المبيعات والمبلغ المدرج وتسجل حدوث معاملة البيع.

المصاريف العمومية والإدارية

يتم تحميل المصاريف الإدارية في بيان الدخل الموحد لصندوق المساهمين. تدرج المصاريف المتعلقة بالمشاركين في بيان الدخل الموحد لصندوق المشاركين بناء على الإرشادات الصادرة من مجلس الشريعة والرقابة.

اختبار كفاية الالتزام

في نهاية كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كانت التزامات عقود التكافل المثبتة لديها كافية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التكافل لديها. إذا أظهر التقييم أن المبلغ المدرج لالتزامات عقود التكافل لديها غير كاف في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، يتم تثبيت كامل العجز حالاً ضمن الدخل ويتم تكوين مخصص إضافي.

لا تقوم المجموعة بخصم التزاماتها بخصوص المطالبات غير المسددة نظراً لأن كل المطالبات فعلياً من المتوقع دفعها خلال سنة واحدة في تاريخ إعداد التقارير المالية.

إعادة التكافل

تتنازل المجموعة عن مخاطر التكافل خلال النشاط العادي عن كافة أعمالها. تمثل موجودات إعادة التكافل الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات غير المسددة وطبقاً لعقود إعادة التكافل.

يتم مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو أكثر عندما يكون هناك مؤشر على ظهور انخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يتحقق الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم قدرة المجموعة على استرداد المبالغ غير المسددة بموجب بنود العقد وعندما يكون الأثر على المبالغ التي سوف تستلمها المجموعة من شركات إعادة التكافل يمكن قياسه بصورة معقولة. يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد.

إن ترتيبات إعادة التكافل المتنازل عنها لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي البوالص.

تتحمل المجموعة أيضاً مخاطر إعادة التكافل أثناء سير الأعمال الاعتيادية لعقود التكافل العام عندما يكون ذلك ممكناً. يتم تثبيت المشاركات والمطالبات على إعادة التكافل المفترضة في الإيرادات والمصاريف بنفس الطريقة التي ستكون بها إذا تم اعتبار عمليات إعادة التكافل عمل مباشر، مع الأخذ بالاعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التكافل. تمثل التزامات إعادة التكافل الرصيد المستحق لشركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع في طريقة مماثلة لعقود إعادة التكافل المعنية.

تظهر المساهمات والمطالبات المتنازل عنها والمعتبرة كإعادة تكافل على أساس إجمالي.

يلغى الاعتراف بموجودات ومطلوبات إعادة التكافل عندما تطفأ الحقوق التعاقدية أو تنتهي سريانها، أو عندما يُحول العقد إلى طرف أخر.

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

الذمم المدينة والذمم الدائنة المتعلقة بعقود التكافل

يتم الاعتراف بالذمم المدينة والذمم الدائنة عند استحقاقها. وتتضمن هذه الذمم المبالغ المستحقة إلى/من الوكلاء والوسطاء وحاملي عقود التكافل.

في حال وجود دليل مادي على انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة، تقوم المجموعة بخفض القيمة الدفترية لهذه الذمم وفقاً للانخفاض في قيمتها وتعترف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد.

إيرادات الاستثمارات

يتم الاعتراف بأرباح الودائع الاستثمارية على أساس التناسب الزمني.

تتم المحاسبة عن إيرادات توزيع الأرباح عندما ينشأ الحقّ باستلام الدفعات.

تقيد إيرادات إيجار الاستثمارات العقارية مؤجرة بموجب عقود إيجار تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى الفترة الزمنية للعقد المعني.

تحتسب الأرباح أو الخسائر من بيع الاستثمارات بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية ويتم تسجيلها وقت حدوث معاملة البيع.

عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلية متى كانت عقود الإيجار تحول بشكل جوهري جميع مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر. وتصنف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية.

المجموعة كمؤجر

يتم قيد إيرادات الإيجارات من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار المعني. ويتم إضافة التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة عند التفاوض بشأن عقد الإيجار التشغيلي وإبرامه إلى القيمة الدفترية للأصل المستأجر ويتم الاعتراف به على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

المجموعة كمستأجر

يتم تسجيل مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالالتزامات الإيجارية المحتملة التي تظهر ضمن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي استحدثت بها.

في حال تم استلام حوافز الإيجار لإبرام عقود الإيجار التشغيلية يتم إدراج هذه الحوافز كمطلوب. يتم قيد الفائدة الكلية من الحوافز كنقص في مصروف الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كان هناك أساس منتظم آخر أكثر تمثيلا للمخطط الزمني الذي يتم استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر

تصليف المنتجات

إن عقود التكافل هي العقود التي يضمن فيها مجموعة من المشاركين (أصحاب بوالص التأمين) حيث يكفل أحدهم الآخر ضد أحداث مستقبلية غير مؤكدة للتعرض للخسارة أو الضرر، بحيث تكون المجموعة هي (الوكيل) بالنيابة عن المشاركين في إدارة عمليات التأمين الإسلامية مقابل أتعاب وكالة. يتم دفع مبالغ المشاركات (أقساط التأمين) صافية من اتعاب الوكالة وتعتبر كأموال متوفرة للمضاربة، بحيث تكون المجموعة هي المضارب، وتستثمر بعض هذه المبالغ مقابل حصة من الربح أو الخسارة المحققة متفق عليها سلفًا (رسوم المضارب) إن وجدت. ويتبرع المشاركين أيضًا بمساهماتهم لغيرهم من المشاركين الذين يعانون من حالات خسارة أو أضرار محددة، وتدفع وفقاً لسياسات المجموعة بصفتها وكيل. وبوجه عام، تحدد المجموعة إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية وذلك بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا مستحقة الدفع إذا كان الحدث المؤمن عليه لم يحدث.

في حال تسجيل عجز في عمليات المشاركين، يتم تمويل ذلك العجز من قبل المساهمين كقرض حسن.

لا توجد لدى المجموعة أية عقود استثمار أو أية عقود تكافل ذات مزايا مشاركة غير مشروطة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)
الفائض/العجز في صندوق حاملي البوالص

إذا كان الفائض في صندوق المشاركين في نهاية السنة كبير بقدر كاف، يتم توزيع نسبة من الفائض بين المشاركين الذين لم يقدموا مطالبات، بالتناسب مع مخاطر مشاركتهم في الصندوق بعد احتسابها للاحتياطيات. ستتم الموافقة على التوزيعات من قبل مجلس الشريعة والرقابة الخاص بالمجموعة. إن أي فائض يتبقى بعد عملية التوزيع سيبقى في صندوق المشاركين.

يتم تسديد العجز في صندوق المشاركين بقرض لا يترتب عليه أرباح (قرض حسن) من صندوق المشاركين. يتم تسديد هذا القرض من الفوائض المستقبلية الناتجة من عمليات التكافل على أساس الأولوية. تم اختبار هذه القرض بخصوص الانخفاض في القيمة السنوي ويتم تحميل قسم من القرض الذم تم اعتباره منخفض القيمة في بيان الدخل الموحد.

عند تصفية الصندوق، فإن الفائض المتراكم في صندوق المشاركين، إن وجد، بعد أن تستوفي جميع الالتزامات (التي تشتمل على تسديد المبلغ القائم من القرض الذي لا يترتب عليه أرباح)، سوف يتم التعامل معها بعد استشارة مجلس الشريعة والرقابة بالمجموعة. في حالة العجز المتراكم، يتم تثبيت أي قروض قائمة لا يترتب عليها أرباح عند التصفية ولن تكون قابلة للتسديد من صندوق المشاركين وسيتمتع صندوق المشاركين عند تسديد ذلك المبلغ القائم.

يتم تمويل العجز في صندوق المشاركين، باستثناء العجز الناتج عن الانخفاض في القيمة العادلة للأوراق المالية، بقرض حسن (قرض لا يتحمل فيه المقترض مصاريف تمويل ولا يخضع لبنود سداد) من قبل المساهمين. تحتفظ المجموعة بمخصص كامل مقابل القرض الحسن.

الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تكون المجموعة طرفاً في المخصصات التعاقدية الخاصة بالأداة.

يتم الاعتراف أو إلغاء الاعتراف بجميع الموجودات المالية كما في تاريخ المعاملة ، عندما يتم شراء أو بيع الموجودات المالية بموجب عقد يتطلب الحصول أو التنازل عن تلك الموجودات المالية خلال جدول زمني معين ويتم إبرامه بواسطة السوق المالي ذو العلاقة . يتم قياس الموجودات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة وتكاليف المعاملة، باستثناء الموجودات المالية المصنفة كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي يتم قياسها بشكل أساسي بالقيمة العادلة.

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية: موجودات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر"، وموجودات مالية "متاحة للبيع و "موجودات مالية أخرى". ويعتمد تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور على طبيعة وهدف اقتناء تلك الموجودات المالية، ويُحدد في وقت إثباتها الأولي.

الموجودات المالية

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً والمتوقعة خلال العمر المتوقع للموجودات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي.

تتضمن الموجودات المالية الأخرى النقد وما يعادله، ذمم تكافل مدينة وذمم أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)
٣- السياسات المحاسبية (تتمة)
الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق والأرصدة بالبنوك (باستثناء الودائع المرهونة) التي تستحق في خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تكون الموجودات المالية إما محتفظ بها للمتاجرة أو تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

- تم اقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب؛ أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير؛ أو
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

قد يتم تصنيف الموجودات المالية غير الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي في الحالات التالية:

- أن يلغي هذا التصنيف أو يقلل بشكل كبير من القياس أو عدم تطابق الاعتراف والذي من شأنه أن ينشأ على خلاف ذلك؛ أو
- أن تُشكل الموجودات المالية جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات مالية أو كلهما، والتي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقا لإدارة المجموعة للمخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار، وأن تقديم معلومات حول هذا التجميع هو المقدمة داخليا على هذا الأساس، أو
- أن تُشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للعقد الموحد الكامل (الموجودات أو المطلوبات) بأن يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، مع أي ربح أو خسارة ناتجة معترف بها في الأرباح أو الخسائر. يتضمن صافي الربح أو الخسارة المعترف به في الأرباح أو الخسائر أي توزيعات أرباح أو فوائد مكتسبة من الموجودات المالية، ويتم إدراجها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد.

الموجودات المالية المتاحة للبيع

تمتلك المجموعة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كموجودات مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخرى والتي يتم إضافتها إلى بند المتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد، في حال استبعاد الاستثمار أو وجود انخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي استثمارات متاحة للبيع يتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر.

تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بعملات أجنبية بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي. إن التغير في القيمة العادلة الناشئ عن تغير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغير في قيمة تكلفة تلك الموجودات يتم إثباته ضمن الأرباح أو الخسائر، أما التغيرات الأخرى فيتم إدراجها ضمن الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)
٣- السياسات المحاسبية (تتمة)
الموجودات المالية (تتمة)

موجودات مالية محتفظ بها للاستحقاق

إن الموجودات المالية المحتفظ بها للاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو محددة وتواريخ استحقاق ثابتة إذا كان لدى المجموعة القصد والقدرة على الاحتفاظ بها للاستحقاق. وتقاس الموجودات المحتفظ بها للاستحقاق بعد الاعتراف المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مخصومًا منها أي انخفاض في القيمة.

موجودات مالية أخرى

يتم قياس الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام معدّل الفائدة الفعلي، بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفوائد غير جوهري.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية بخلاف تلك الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بهدف تحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض قيمة تلك الموجودات المالية في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للاعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية، يشير إلى تأثر التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

يتم اعتبار الانخفاض الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للأسهم المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع إلى ما دون تكلفتها دليلاً موضوعياً بأن هذه الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في القيمة.

إن الدليل الموضوعي على انخفاض القيمة للموجودات المالية الأخرى من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل؛أو
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية؛ أو
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذه الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية .

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية، مثل ذمم التكافل المدينة، لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي بل يتم اختبارها لانخفاض القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة ذمم التكافل المدينة بالخبرة السابقة للمجموعة في تحصيل الذمم، الزيادة في عدد الدفعات التي يتأخر دفعها عن معدل فترة السماح الممنوحة للعملاء، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في أحوال الاقتصاد الوطني والمحلي والتي لها علاقة مترابطة مع تعسر سداد المديونية.

تتمثل قيمة انخفاض القيمة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في الفرق ما بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفق النقدي المتوقع مستقبلاً من تلك الموجودات المالية بعد خصم الفوائد المتكبدة حسب أسعار الفائدة الفعلية. بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة ، فإن خسارة إنخفاض القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار هذا الضمان والكفالة مخصوماً على سعر الفائدة السوقي لتلك الموجودات المالية . مثل هذا الانخفاض في القيمة لا يتم عكسه في الفترات اللاحقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتم تخفيض القيمة المدرجة لجميع الموجودات المالية بخسائر الانخفاض في القيمة مباشرة، باستثناء ذمم التكافل المدينة والتي يتم تخفيضها من خلال استعمال مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. عند اعتبار ذمم التكافل المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم إقفال تلك الذمم في مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. وفي حال استرداد ذمم التكافل المدينة كان قد تم إقفالها من قبل، فإنه يتم إثباتها كتحصيلات وإضافتها إلى رصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيمة المدرجة لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها في بيان الدخل الموحد.

في حال اعتبار أن الموجودات المالية متاحة للبيع قد تعرضت لانخفاض في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم الاعتراف بها في السابق ضمن بنود الدخل الشامل يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة، فإنه في حال تم في فترة لاحقة تراجع مبلغ خسارة انخفاض القيمة، وهذا التراجع يمكن ربطه بشكل موضوعي مع إحداث تمت بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة، فإن خسارة القيمة المعترف بها سابقاً يتم الاعتراف بها من خلال الارباح والخسائر إلى المدى الذي يجعل القيمة الدفترية للاستثمار كما بتاريخ انخفاض القيمة لا تتعدى التكلفة المطفأة كما لو انه لم يحدث أي اعتراف للانخفاض في القيمة.

أما فيما يتعلق بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع والمعترف بها في فترة سابقة ضمن الأرباح والخسائر فلا يتم عكسها من خلال الأرباح والخسائر. وتقيد أي زيادة في القيمة العادلة في فترة لاحقة لانخفاض القيمة ضمن بنود الدخل الشامل الآخرى.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف 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 المجموعة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي إلتزامات يتوجب عليها سدادها. وفي حال استمرت المجموعة بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن المجموعة تستمر في الاعتراف بتلك بالموجودات المالية.

المطلوبات المالية وأدوات الملكية

التصنيف كدين أو أداة ملكية

يتم تصنيف الديون وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة كمطلوبات مالية أو كأدوات ملكية طبقاً لأسس وجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريف المطلوبات المالية وأدوات الملكية.

أدوات الملكية

أداة الملكية هي أي تعاقد يثبت حق مالكها في الأصول المتبقية بعد طرح جميع التزاماتها. أدوات حقوق المساهمين المصدرة من قبل المجموعة يتم تسجيلها بالمبالغ المستلمة بعد طرح مصاريف الإصدار.

المطلوبات المالية

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي أو من خلال القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

على الرغم من ذلك، فإن المطلوبات المالية التي تنشأ عندما يكون تحويل الموجودات المالية غير مؤهلاً لإلغاء الاعتراف أو عند تطبيق طريقة التدخل المستمرة، وعقود الضمان المالي الصادرة عن المجموعة، والالتزامات التي أصدرتها المجموعة لتقديم تمويل إسلامي بسعر نسبة أرباح أقل من سعر السوق يتم قياسها وفقا للسياسات المحاسبية المحددة المبينة أدناه.

ذمم تكافل وإعادة تكافل وذمم دائنة اخرى

يتم تصنيف ذمم تكافل، إعادة تكافل وذمم دائنة اخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة، مضافاً إليها مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية المُقاسة فيما بعد بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالتكلفة المطفأة عند نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم تحديد القيم الدفترية للمطلوبات المالية التي يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة على أساس طريقة الفائدة الفعلية. يتم تضمين مصروفات نسبة الأرباح التي لم يتم رسملتها كجزء من تكاليف الموجودات في بيان الدخل الموحد.

تعرف طريقة الفائدة بالطريقة التي يتم بها احتساب التكلفة المطفأة للمطلوب المالي وتوزيع مصاريف نسبة الأرباح على الفترات التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي تحديداً النسبة التي يخصم بها النقد المقدر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة للمطلوب المالي (بما في ذلك جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تُشكل جزءاً في نسبة الفائدة الفعلية، وتكاليف المعاملة وعلاوات أخرى أو خصومات) أو عبر فترة أقصر (حسب الاقتضاء)، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالعملات الأجنبية ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة عند نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للأدوات ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالعملات الأجنبية بتلك العملة ويتم تحويلها على أساس السعر الحالي في نهاية فترة التقرير.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية، فقط عندما يتم إعفاء المجموعة من التزاماتها أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها والمقابل المدفوع أو واجب الدفع، بما في ذلك الأصول غير النقدية المحولة أو المطلوبات المفترضة في بيان الدخل الموحد.

ممتلكات ومعدّات

تظهر الممتلكات والمعدات، متضمنة العقارات التي يشغلها المالك، بالتكلفة مع استبعاد تكاليف الصيانة اليومية، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض القيمة. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

يتم احتساب الاستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل كما يلي :

مباني	٤٠ سنة
تحسينات على المستأجرات	١٠ سنوات
أثاث وتركيبات	٤ سنوات
معدات مكتبية	٣ - ٥ سنوات
سيارات	٥ سنوات

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار المقدرة وطرق الاستهلاك ويجري تعديلها عندما يكون ذلك مناسباً بنهاية كل سنة مالية.

يتم شطب بند الموجودات الثابتة عن الاستبعاد أو عندما يكون من غير المتوقع تحقيق مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه. إن أي ربح أو خسارة نتيجة شطب الأصل (محتسبة على أنها الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج للأصل) تثبت في بيان الدخل الموحد في السنة التي تم خلالها شطب الأصل.

يتم رسملة المصاريف التي تنفق لإحلال عنصر أحد بنود الموجودات الثابتة التي تدرج في الحسابات بصورة منفصلة وتشطب القيمة المدرجة للعنصر الذي تم إحلاله. أم المصاريف اللاحقة الأخرى أو تكاليف التفتيش الرئيسية فيتم رسملتها عند حدوثها وإذا كان من المرجح بأن المزايا الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند سوف تتدفق إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم تثبيت جميع المصاريف الأخرى في بيان الدخل الموحد عند حدوث المصاريف.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)
الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات المالية غير الملموسة المستحوذة بشكل منفصل على أساس الاعتراف الأولي بالتكلفة. لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس فترة الاستخدام لثلاث سنوات وتقيم بخصوص الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على إمكانية انخفاض الموجودات غير الملموسة، تثبت مصاريف الإطفاء المتكبدة على الموجودات غير الملموسة ذات الفترة غير المحددة في بيان الدخل الموحد.

يتم احتساب الإطفاء على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الفترة المقدرة لاستخدام الموجودات.

يتم احتساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن شطب أحد بنود الموجودات الثابتة على أنها الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج للأصل وتثبت في بيان الدخل الموحد عند استبعاد الأصل.

التزامات عقود التكافل

(١) احتياطي المشاركات غير المكتسبة

تمثل المشاركات غير المكتسبة تلك الأجزاء من المشاركات المبرمة في السنة المتعلقة بفترات المخاطر بعد تاريخ التقارير المالية. يتم احتساب المشاركات غير المكتسبة يوميًا على أساس تناسبي (طريقة "٣٦٥/١").

يتم تأجيل الجزء العائد للفترة اللاحقة كمخصص للمشاركات غير المكتسبة.

(٢) المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود إعادة التكافل عند إبرام العقود وتحميل مشاركات التكافل. وتعرف هذه المطلوبات بمخصص المطالبات غير المسددة، والتي تعتمد على تقدير التكلفة النهائية لكافة المطالبات المتكبدّة ولم يتم تسويتها كما في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لم يتم، بعد طرح القيمة المتوقعة لتعويضات الإنقاذ والمستردات الأخرى. يمكن حدوث بعض التأخيرات في الإبلاغ عن أنماط معينة من المطالبات وتسويتها، وعليه، فإنه لا يمكن التأكد من القيمة النهائية للتكلفة كما بتاريخ التقرير. لا يتم خصم المطلوبات للقيمة الحالية للنقد. لا يتم الاعتراف بأي مخصص للتسوية أو احتياطي للكوارث. يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات عند انتهاء مدة العقد أو الإعفاء منه أو إلغاؤه.

(٣) المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

يتم تكوين مخصص للزيادة المقدرة للمطالبات المحتملة عن المشاركات غير المكتسبة وللمطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

تمثّل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

أ) المطالبات المبلغ عنها خلال السنة
ب) التأخير في الإبلاغ عن هذه المطالبات

استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات عقارية، المقتناه بهدف تحقيق عوائد إيجاريه و/أو أرباح رأسمالية (تتضمن الممتلكات قيد الإنشاء لهذا الغرض)، بالقيمة العادلة كما في تاريخ كل تقرير. يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة محاسبية بمراجعة القيم الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة الموجودات، في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة المستردة للموجودات لكي يتم تحديد مدى الخسارة (إن وجد). وفي حال يصعب فيها تقدير القيمة المستردة للأصل فردياً تقوم المجموعة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التابعة للأصل الفردي، تُقدر المجموعة المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يكون من الممكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم أيضاً توزيع موجودات المجموعة إلى وحدات توليد نقد فردية، أو خلاف ذلك يتم تخصيصها لأصغر مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن تحديدها على أساس تخصيص معقول وثابت.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)
انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة (تتمة)

إن القيمة المستردة هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع وقيمة الاستخدام. عند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المقدرة لحساب القيمة الحالية باستخدام نسبة خصم ما قبل الضريبة والتي تعكس قيمتها السوقية مع الأخذ بعين الاعتبار أثر الوقت على النقد والمخاطر المحددة للأصل.

أما إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل إلى قيمته المستردة. تحمل خسارة انخفاض القيمة على بيان الدخل الموحد إلا إذا كان الأصل قد تم اعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كانخفاض في إعادة التقييم.

في حال تم عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. إن عكس خسارة الانخفاض في القيمة يتم تسجيله في بيان الدخل الموحد إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة أحداث سابقة ويكون من المحتمل أنه سيكون مطلوباً من المجموعة تسديد هذا الالتزام ويمكن تقدير تكلفة هذه المخصصات بشكل يعتمد عليه.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروف المطلوب لمقابلة الالتزام كما بتاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار أي مخاطر ناتجة من عدم تقدير قيمة المخصص بشكل جيد. تُقاس قيمة المخصص باستخدام تقديرات التدفق النقدي للالتزامات الحالية ، وهي تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

العملات الأجنبية

تظهر البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالعملة المستخدمة في البيئة الاقتصادية التي تمارس المجموعة فيها نشاطها (العملة الوظيفية). لأغراض البيانات المالية الموحدة فإنه تم عرض نتائج أعمال المجموعة ومركزها المالي بالدرهم الإماراتي ("الدرهم") والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة وعملة عرض البيانات المالية الموحدة.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة، يتم تسجيل المعاملات بالعملات بخلاف العملة الوظيفية للمجموعة (العملة الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بتاريخ كل تقرير، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة لها . لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية.

تُدرج فروق أسعار الصرف في بيان الدخل الموحد، باستثناء الفروق المتعلقة ببنود الأرباح أو الخسائر المعترف بها مباشرة في الدخل الشامل. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر بعد خصم عنصر التحويل ضمن بنود الدخل الشامل الآخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين

تقوم المجموعة بتكوين مخصصًا لمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة. تستند هذه المبالغ المستحقة لهذا المخصص على الراتب النهائي وفترات خدمتهم خضوعاً لإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. يؤخذ مخصص للتكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة الخدمة.

اما بالنسبة للموظفين من مواطني الدولة، وموظفي دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى، تقدم المجموعة مساهمات لنظام التأمين الاجتماعي الحكومي وتحتسب كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات التي تحمل للمصاريف عند استحقاقها.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق المجموعة للسياسات المحاسبية كما وارد في إيضاح ٣، فإن ذلك يتطلب أن تقوم الإدارة بعمل تقديرات وافتراضات حول القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية الموحدة والتي لا يمكن تحديد قيمتها بشكل واضح من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات تعتمد على الخبرة التاريخية للإدارة وعوامل أخرى تؤخذ في عين الاعتبار عند القيام بتلك التقديرات والافتراضات. من الممكن أن تختلف القيمة الفعلية للموجودات والمطلوبات عن القيمة التي تم إدراجها بناءً على تلك التقديرات والافتراضات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إدراج أثر التعديل في التقديرات المحاسبية في نفس الفترة التي تم فيها التعديل وذلك في حال إن ذلك التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو على الفترة التي تم فيها التعديل والفترات اللاحقة وذلك في حال أن أثر ذلك التعديل يظهر في الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

إن الأحكام والتقديرات الهامة التي اتخذتها الإدارة والتي لها مخاطر هامة قد ينتج عنها تعديلات مادية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة هي كما يلي:

الافتراضات الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

فيما يلي الافتراضات الهامة بمعزل عن تلك التي تتضمن تقديرات، والتي وضعتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية الموحدة .

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المتاحة للبيع قد تعرضت لخسائر الانخفاض في القيمة عند وجود انخفاض جوهري أو انخفاض طويل الأمد في قيمتها العادلة إلى ما دون التكلفة. عند القيام بمثل هذا التقييم وذلك للاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقييم عدة عوامل منها: التغير الطبيعي في السعر، والقدرة المالية للمجموعة المستثمر بها، والسوق وأداء القطاع التجاري، والتغيرات التشغيلية والتقنية وكذلك التغيرات في التدفقات المالية.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

الافتراضات الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تتمة)

مخصص المطالبات غير المسددة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لم يتم

يجب على الإدارة القيام بافتراضات مهمة بغرض تقدير المبالغ المطلوبة لأصحاب عقود التكافل الناشئة عن المطالبات المتعلقة بعقود التكافل. وتعتمد هذه التقديرات بالضرورة على الافتراضات الجوهرية المتعلقة بعوامل عدّة تتضمن التغير، الذي قد يكون جوهرياً، ودرجات الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدّرة.

وعلى وجه التحديد، يجب القيام بتقديرات كل من التكلفة النهائية المتوقعة لمبالغ المطالبات المبلغ عنها كما في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدّة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها كما في تاريخ التقرير. تستعين الإدارة بشكل أساسي بطريقة تعتمد على المؤشرات السابقة لتسوية المطالبات في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها أو غير المبلغ عنها للتنبؤ عن المؤشرات المستقبلية لتسوية المطالبات. يتم اتخاذ تقديرات انفرادية للمطالبات بانتظار قرار محكمة أو لجنة تحكيم. ويقوم مخمنو خسائر مستقلون بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. تجري الإدارة مراجعة على مخصصات المطالبات المتكبدّة والمطالبات المتكبدّة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، على أساس ربع سنوي.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن التقديرات الرئيسية الخاصة بالمستقبل والافتراضات الأخرى غير المؤكدة بتاريخ التقرير والتي لها تحمل مخاطرة قد تتسبب بتعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة، تتمثل فيما يلي :

القيمة العادلة لاستثمارات عقارية

إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو الأسعار الحالية في سوق نشط لعقود إيجار مماثلة وعقود أخرى. في غياب هذه المعلومات قامت المجموعة بتحديد القيمة ضمن مجموعة من تقديرات معقولة للقيمة العادلة. عند اتخاذ أحكامها، قامت المجموعة بالأخذ في الاعتبار الأسعار الحالية لعقارات مماثلة في نفس الموقع وبالحالة ذاتها مع تعديلات تعكس التغيرات في الطبيعة والموقع والمعطيات الاقتصادية منذ تاريخ المعاملات التي حصلت بتلك الأسعار. إن هذه التقديرات مبنية على بعض الافتراضات غير المؤكدة والتي قد تختلف عن النتائج الفعلية بشكل جوهري.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة التي يتم تقديرها بناءً على الاستخدام المتوقع والتقادم والتي تعتمد على العوامل التشغيلية. لم تقم الإدارة باحتساب أية قيمة متبقية للأصل على اعتبار أنها غير هامة.

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة

تقوم المجموعة بمراجعة ذمم التكافل المدينة بشكل منتظم لتحديد وجوب تسجيل مخصص انخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد. وعلى الأخص، يجب على الإدارة القيام بافتراضات لتقدير قيمة التدفقات النقدية ومواعيدها عند تحديد مستوى المخصص المطلوب. وتعتمد هذه التقديرات بالضرورة على الافتراضات حول إمكانية التعثّر والخسائر المحتملة في حالة التعثّر، وقيمة الضمانات الأساسية، وقيمة الضامانات المحددة والتكاليف اللازمة لتحقيقها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)
المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة (تتمة)

وبالإضافة إلى مخصصات ذمم التكافل المدينة الجوهرية الفردية، تقوم المجموعة كذلك بمخصص جماعي لانخفاض القيمة لذمم التكافل المدينة والتي، وإن لم يحدد على وجه الخصوص أنها تستلزم تكوين مخصص خاص بها، إلا أن لديها مخاطر تعثر تفوق المخاطر التي كانت مرتبطة بها وقت منحها. تعتمد قيمة المخصص على أنماط الخسائر التاريخية لذمم التكافل المدينة من كل فئة ويتم تعديلها لتعكس التغيرات الاقتصادية الحالية.

إعادة التكافل

تتعرض المجموعة لنزاعات مع شركات إعادة التكافل مع وجود احتمالية تعثرهم في الدفع. تقوم المجموعة كل ثلاثة أشهر برصد النزاعات الناشئة مع شركات إعادة التكافل وتحديد الوضع المالي لهذه الشركات، وتقوم بالحصول رأي قانوني حول هذه النزاعات عندما يتطلب الأمر ذلك.

تقييم استثمارات حقوق ملكية غير مدرجة

تستند إعادة تقييم استثمارات حقوق ملكية غير مدرجة على واحدة مما يلي:

- معاملات تجارية في سوق مفتوح؛
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مشابهة بشكل كبير؛
- التدفقات النقدية المتوقعة والمخصومة بالنسب الحالية التي تخص عناصر ذات شروط ومخاطر مماثلة؛ أو
- نماذج تقييم أخرى.

يتطلب تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم لاستثمارات حقوق الملكية الغير مدرجة اتخاذ تقديرات هامة. تقوم المجموعة بتحديد أساليب التقييم دوريا واختبار صلاحيتها باستخدام إما الأسعار من معاملات السوق الحالية في الأداة نفسها أو عن غيرها من البيانات المتاحة في السوق.

اختبار كفاية الالتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي يتم تطبيق اختبارات كفاية الالتزام للتحقق من كفاية التزامات عقود التأمين. تقوم المجموعة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الادعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الاستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الالتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الالتزام. يتم إثبات أي نقص مباشرة في بيان الدخل الموحد.

٥- إستثمارات في أوراق مالية

٥-١ استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**٤٩٩,٥٣١**	٢,٢٨٥,٣١٤
أوراق دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**٢,٤٤٨,٥٦٥**	٦,١٣٤,٢٤٨
أوراق مالية غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**٧,٧٦٦,٢٥١**	٤,٤٦١,٤٢٩
أوراق دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**١,٠٠٠,٠٠٠**	٦,٢٠٧,٩٢٨
	١١,٧١٤,٣٤٧	١٩,٠٨٨,٩١٩
العائد إلى:		
المشاركين	**٣,٧٣٢,٩٤١**	٣٤٥,٠٦٧
المساهمين	**٧,٩٨١,٤٠٦**	١٨,٧٤٣,٨٥٢
	١١,٧١٤,٣٤٧	١٩,٠٨٨,٩١٩

٥- إستثمارات في أوراق مالية (تتمة)

٥-١ *استثمارات متاحة للبيع (تتمة)*

قُيدت الاستثمارات المتاحة للبيع البالغ قيمتها العادلة صفر درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥ مليون درهم) باسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة ولصالح المجموعة.

٥-٢ *موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
أدوات ملكية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	-	١٢,٢٤٤,٠٥٥
صناديق مشتركة وصناديق أخرى	-	١٠,٩٠٩,٠٦٣
	-	٢٣,١٥٣,١١٨
العائد إلى:		
المشاركين	-	٥,١٤٦,٠٥٥
المساهمين	-	١٨,٠٠٧,٠٦٣
	-	٢٣,١٥٣,١١٨

تم قيد الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة البالغ قيمتها العادلة صفر درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢ مليون درهم) باسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة ولصالح المجموعة.

٥-٣ *محتفظ بها للاستحقاق*

تتضمن الموجودات المالية المحتفظ بها للاستحقاق ما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
سندات دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**١,٩٩٨,١٧٤**	٣,٧٧١,٥٧٩
سندات دين مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	**٥,٠٥١,٠١٣**	٥,٠٧٨,٨٤١
سندات دين غير مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	**٣,٦٧٥,٠٠٠**	٣,٦٧٥,٠٠٠
	١٠,٧٢٤,١٨٧	١٢,٥٢٥,٤٢٠
العائد إلى:		
المشاركين	**٢,٠٠١,٢٩٧**	٨,٨٥٠,٤٢٠
المساهمين	**٨,٧٢٢,٨٩٠**	٣,٦٧٥,٠٠٠
	١٠,٧٢٤,١٨٧	١٢,٥٢٥,٤٢٠

بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ١٠,٧ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٢,٥ مليون درهم).

٥- إستثمارات في أوراق مالية (تتمة)

	متاحة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٨	١٩,٠٨٨,٩١٩	٢٣,١٥٣,١١٨	١٢,٥٢٥,٤٢٠	٥٤,٧٦٧,٤٥٧
مشتريات خلال السنة	٨,٨٨٦,٩٨٥	٥,٠٢٠,٦٥٨	-	١٣,٩٠٧,٦٤٣
استبعادات خلال السنة	(١٥,٩٣١,٤٥٧)	(٢٤,٤٦٨,٥٣٩)	(١,٨٠١,٢٣٣)	(٤٢,٢٠١,٢٢٩)
أرباح القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل الموحد	(٣٠٣,٥٧٠)	(٣,٧٠٥,٢٣٧)	-	(٤,٠٠٨,٨٠٧)
أرباح القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل الشامل الموحد	(٢٦,٥٣٠)	-	-	(٢٦,٥٣٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١١,٧١٤,٣٤٧	-	١٠,٧٢٤,١٨٧	٢٢,٤٣٨,٥٣٤
كما في ١ يناير ٢٠١٧	١٩,٣٩٥,١٣٨	٥,٣٣٦,٤٧٣	٣,٦٧٥,٠٠٠	٢٨,٤٠٦,٦١١
مشتريات خلال السنة	١١٧,٤٣٨	١٧,٠٠٣,٨١٩	٨,٨٥٠,٤٢٠	٢٥,٩٧١,٦٧٧
استبعادات خلال السنة	(٥١٠,٠٠٩)	-	-	(٥١٠,٠٠٩)
أرباح القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل الموحد	-	٨١٢,٨٢٦	-	٨١٢,٨٢٦
أرباح القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل الشامل الموحد	٨٦,٣٥٢	-	-	٨٦,٣٥٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٩,٠٨٨,٩١٩	٢٣,١٥٣,١١٨	١٢,٥٢٥,٤٢٠	٥٤,٧٦٧,٤٥٧

٦- تكلفة بوالص مؤجلة

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
كما في ١ يناير	١٧,٢٠٥,٩٩٣	١٣,٧٥٨,٢٦١
المسجل خلال السنة	٣٢,٦٩٣,٦٩٦	٤٦,٦٥٢,٩٤١
المحمل إلى بيان الدخل الموحد	(٣٧,٣٩٠,٩٣٦)	(٤٣,٢٠٥,٢٠٩)
	١٢,٥٠٨,٧٥٣	١٧,٢٠٥,٩٩٣

٧- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
إجمالي		
مطلوبات عقود التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	١١٧,٧٧٣,٧٤٥	١٥٧,٧٨٥,٥٢٢
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٥١,٠٢٨,٧١٩	٦٣,٤٢١,٨٦١
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٤٤,٣٠٨,٠٣٣	٥٣,٣٣٣,٧٣٩
مصاريف تعديل خسارة غير موزعة	١,٦٣٢,٥٩٩	١,٥٩٢,٩٨٩
احتياطي عجز المشاركات	٤٧٤,٤٣٣	٣٩٥,٢١٣
مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي	٢١٥,٢١٧,٥٢٩	٢٧٦,٥٢٩,٣٢٤
مسترد من إعادة التكافل		
موجودات عقود إعادة التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	٤٤,٢٧٩,٤٨٩	٦٥,١٣١,٨٩٠
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٢٧,٤٤٤,٣١٠	٣٣,٢٥٧,٧٠٩
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢٦,٣٩٣,٢٥٨	٣٤,٩٦٨,٩٠٢
مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل	٩٨,١١٧,٠٥٧	١٣٣,٣٥٨,٥٠١
الصافي		
مشاركات غير مكتسبة	٧٣,٤٩٤,٢٥٦	٩٢,٦٥٣,٦٣٢
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٢٣,٥٨٤,٤٠٩	٣٠,١٦٤,١٥٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٧,٩١٤,٧٧٥	١٨,٣٦٤,٨٣٧
مصاريف تعديل خسارة غير موزعة	١,٦٣٢,٥٩٩	١,٥٩٢,٩٨٩
احتياطي عجز المشاركات	٤٧٤,٤٣٣	٣٩٥,٢١٣
	١١٧,١٠٠,٤٧٢	١٤٣,١٧٠,٨٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٧- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل (تتمة)

٢٠١٨

	مساهمات غير مكتسبة	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	مصاريف تعديل خسارة غير مخصصة	احتياطي العجز في المساهمات	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
سيارات	٤٥,١١١,٧٥٤	١٥,٤٣٤,٦٩٣	٧,٢٢٧,٨٠٥	٦٠٩,٢٥٩	-	٦٨,٣٨٣,٥١١
طبي	٢٥,٧٥٢,٦٩٢	٥,٧٤٣,٣٢١	٩,٤٤٧,٠٦٠	٤٦١,٢١٢	٤٥٥,٧٨٤	٤١,٨٦٠,٠٦٩
تكافل عام	٢,٦٢٩,٨١٠	٢,٤٠٦,٣٩٥	١,٢٣٩,٩١٠	٥٦٢,١٢٨	١٨,٦٤٩	٦,٨٥٦,٨٩٢
المجموع	٧٣,٤٩٤,٢٥٦	٢٣,٥٨٤,٤٠٩	١٧,٩١٤,٧٧٥	١,٦٣٢,٥٩٩	٤٧٤,٤٣٣	١١٧,١٠٠,٤٧٢

٢٠١٧

	مساهمات غير مكتسبة	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	مصاريف تعديل خسارة غير مخصصة	احتياطي العجز في المساهمات	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
سيارات	٤٢,٦٢٦,٠٣٠	٢٠,٨٤٧,٣٨٣	٦,٥١٩,٦٨٥	١,٢٣١,٥١٨	-	٧١,٢٢٤,٦١٦
طبي	٤٧,٤٧٤,٠٤٦	٥,٨١٣,٢٦١	١٠,٩٢٤,٨٦٢	١٦٢,٤٠١	-	٦٤,٣٧٤,٥٧٠
تكافل عام	٢,٥٥٣,٥٥٦	٣,٥٠٣,٥٠٨	٩٢٠,٢٩٠	١٩٩,٠٧٠	٣٩٥,٢١٣	٧,٥٧١,٦٣٧
المجموع	٩٢,٦٥٣,٦٣٢	٣٠,١٦٤,١٥٢	١٨,٣٦٤,٨٣٧	١,٥٩٢,٩٨٩	٣٩٥,٢١٣	١٤٣,١٧٠,٨٢٣

٨- ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
ذمم مشاركات مدينة	١٠٣,٣٠٨,٠٧٨	١٣٠,٨٧٧,٥٧٧
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل وشركات التكافل أخرى	٥,٣٧٧,٧٩٧	١٦,٧٧٣,٧٣٧
ذمم مدينة أخرى	٨,٧٥١,٢٥١	٦١٠,٢١٥
	١١٧,٤٣٧,١٢٦	١٤٨,٢٦١,٥٢٩
يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١٠,٤٢٩,٧١٢)	(٧,٣٨٢,٦٦١)
	١٠٧,٠٠٧,٤١٤	١٤٠,٨٧٨,٨٦٨

تسدد المبالغ المطلوبة من شركات إعادة التكافل كل ربع سنة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم تخفيض قيمة الأرصدة المدينة لمساهمات وأرصدة شركات التكافل التي تبلغ قيمتها الاسمية ٨ مليون درهم (٢٠١٧: ٧ مليون درهم). كانت الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها كما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
كما في ١ يناير	٧,٣٨٢,٦٦١	٥,٨٣١,١٧٤
المحمل خلال السنة (إيضاح ٢٥)	٣,٠٤٧,٠٥١	١,٥٥١,٤٨٧
	١٠,٤٢٩,٧١٢	٧,٣٨٢,٦٦١

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى – داخل الإمارات العربية المتحدة		
ذمم مساهمات مدينة	١٠٣,٣٠٨,٠٧٨	١٣٠,٨٧٧,٥٧٧
يطرح: مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها	(٨,١٠٩,٧٠٨)	(٧,٣٨٢,٦٦١)
	٩٥,١٩٨,٣٧٠	١٢٣,٤٩٤,٩١٦
ذمم مدينة من شركات التكافل وإعادة التكافل	٤,٢٧٩,٨٣٢	١٦,٣٥٨,١٩٦
ذمم مدينة أخرى	٨,٧٥١,٢٥١	٦١٠,٢١٥
يطرح: مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها	(٢,٠٢٨,٢٩٩)	-
	١٠٦,٢٠١,١٥٤	١٤٠,٤٦٣,٣٢٧
ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى – خارج الإمارات العربية المتحدة		
ذمم مدينة من شركات التكافل وإعادة التكافل	١,٠٩٧,٩٦٥	٤١٥,٥٤١
يطرح: مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها	(٢٩١,٧٠٥)	-
	٨٠٦,٢٦٠	٤١٥,٥٤١
مجموع ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى	١٠٧,٠٠٧,٤١٤	١٤٠,٨٧٨,٨٦٨

٨- ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى (تتمة)

أعمار ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى (باستثناء الدفعات المقدمة)

	ذمم مساهمات مدينة درهم	ذمم مدينة من شركات التكافل وإعادة التكافل درهم	ذمم مدينة أخرى درهم	المجموع درهم
٢٠١٨				
ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى –				
داخل الإمارات العربية المتحدة				
متداولة وفق سياسة الائتمان بالمجموعة	٢٥,٤٦٦,٨٩٣	٥٦١,٢٢٥	٦,٧٥١,٢٥٤	٣٢,٧٧٩,٣٧٢
٣٠ – ٩٠ يومًا	١٣,٨٩٠,٤٤٥	٢٩٧,٤٤٤	-	١٤,١٨٧,٨٨٩
٩١ – ١٨٠ يومًا	١٩,٣٤٥,٨٢٣	١,٧٢٣,٦٣٦	-	٢١,٠٦٩,٤٥٩
١٨١ – ٣٦٠ يومًا	١٨,٦٥٧,٥٠٧	١,٥٠٩,١٩٠	-	٢٠,١٦٦,٦٩٧
أكثر من ٣٦٠ يومًا	٢٥,٩٤٧,٤١٠	١٨٨,٣٣٧	١,٩٩٩,٩٩٧	٢٨,١٣٥,٧٤٤
يطرح: مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها	(٨,١٠٩,٧٠٨)	(٢٨,٣٠٢)	(١,٩٩٩,٩٩٧)	(١٠,١٣٨,٠٠٧)
المجموع	٩٥,١٩٨,٣٧٠	٤,٢٥١,٥٣٠	٦,٧٥١,٢٥٤	١٠٦,٢٠١,١٥٤
ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى –				
خارج الإمارات العربية المتحدة				
متداولة وفق سياسة الائتمان بالمجموعة	-	٧٨٨,١٢٩	-	٧٨٨,١٢٩
٣٠ – ٩٠ يومًا	-	٥٨	-	٥٨
٩١ – ١٨٠ يومًا	-	٢,٩٧٢	-	٢,٩٧٢
١٨١ – ٣٦٠ يومًا	-	١٢,٢٠٨	-	١٢,٢٠٨
أكثر من ٣٦٠ يومًا	-	٢٩٤,٥٩٨	-	٢٩٤,٥٩٨
يطرح: مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها	-	(٢٩١,٧٠٥)	-	(٢٩١,٧٠٥)
المجموع	-	٨٠٦,٢٦٠	-	٨٠٦,٢٦٠
مجموع ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى	٩٥,١٩٨,٣٧٠	٥,٠٥٧,٧٩٠	٦,٧٥١,٢٥٤	١٠٧,٠٠٧,٤١٤

٨- ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى (تتمة)

أعمار ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى (باستثناء الدفعات المقدمة) (تتمة)

	ذمم مساهمات مدينة	ذمم مدينة من شركات التكافل وإعادة التكافل	ذمم مدينة أخرى	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠١٨				
ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى – داخل الإمارات العربية المتحدة				
متداولة وفق سياسة الائتمان بالمجموعة	١١,١٢٣,٣٥٣	١,٩٣١,٦٠٣	٦١٠,٢١٥	١٣,٦٦٥,١٧١
٣٠ – ٩٠ يومًا	٣٣,٧٩٤,٦٩٢	١,٦٦٧,٤٧٢	-	٣٥,٤٦٢,١٦٤
٩١ – ١٨٠ يومًا	٢٧,٧٣٢,٤٩٣	٣,٢٧٥,٢٤٦	-	٣١,٠٠٧,٧٣٩
١٨١ – ٣٦٠ يومًا	٣٥,٧٥٩,٣٨٣	٩,٠٤٨,٤٠٩	-	٤٤,٨٠٧,٧٩٢
أكثر من ٣٦٠ يومًا	٢٢,٤٦٧,٦٥٥	٤٣٥,٤٦٧	-	٢٢,٩٠٣,١٢٢
يطرح: مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها	(٧,٣٨٢,٦٦١)	-	-	(٧,٣٨٢,٦٦١)
المجموع	١٢٣,٤٩٤,٩١٥	١٦,٣٥٨,١٩٧	٦١٠,٢١٥	١٤٠,٤٦٣,٣٢٧
ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى – خارج الإمارات العربية المتحدة				
متداولة وفق سياسة الائتمان بالمجموعة	-	-	-	-
٣٠ – ٩٠ يومًا	-	٨٨,٧٧٥	-	٨٨,٧٧٥
٩١ – ١٨٠ يومًا	-	-	-	-
١٨١ – ٣٦٠ يومًا	-	٦٦,٢٢٩	-	٦٦,٢٢٩
أكثر من ٣٦٠ يومًا	-	٢٦٠,٥٣٧	-	٢٦٠,٥٣٧
المجموع	-	٤١٥,٥٤١	-	٤١٥,٥٤١
مجموع ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى	١٢٣,٤٩٤,٩١٥	١٦,٧٧٣,٧٣٨	-	١٤٠,٨٧٨,٨٦٨

٩- النقد وما يعادله

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
نقد في الصندوق	١٥٥,٦٣٢	١٥٧,٩٦٧
أرصدة بنكية		
حسابات جارية	٢١,٥٣٧,٩٠٠	١٥,٩٣٨,٧٠٥
حسابات تحت الطلب	٣,٣٤٤,٥٩١	٢,٠٠٩,٠٠٢
	٢٥,٠٣٨,١٢٣	١٨,١٠٥,٦٧٤
العائد إلى:		
المشاركين	١٧,٢٣٦,٣٨٧	١٣,٦٦٨,٥٦٢
المساهمين	٧,٨٠١,٧٣٦	٤,٤٣٧,١١٢
	٢٥,٠٣٨,١٢٣	١٨,١٠٥,٦٧٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٠- ممتلكات ومعدات

	مباني	تحسينات على المستأجرات	أثاث وتركيبات	معدات مكاتب	سيارات	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
التكلفة							
في ١ يناير ٢٠١٧	١٠,٢٢٦,٥٠٠	١,٩٦٦,٥٩٣	٧,٢٦٩,٠٥٣	٣,٨٢٤,٨٤٠	١,٠٢٣,٠٠٠	٢٥٩,٩٧٦	٢٤,٥٦٩,٩٦١
إضافات	-	١٠٧,٣٦٣	٥٠٨,٥٨٥	٥٩١,١٩٩	-	٩٥٣,٦٣٣	٢,١٦٠,٧٨٠
تحويل	-	-	-	٤٠٣,٤٦٠	-	(٤٠٣,٤٦٠)	-
تحويل إلى موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	(٨٩,٠١١)	(٨٩,٠١١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٠,٢٢٦,٥٠٠	٢,٠٧٣,٩٥٦	٧,٧٧٧,٦٣٨	٤,٨١٩,٤٩٩	١,٠٢٣,٠٠٠	٧٢١,١٣٨	٢٦,٦٤١,٧٣١
إضافات	-	٢٥٦,٠٣٧	١٣٩,٨٣٥	٨٥,٢٣٤	٣٥,٩٠٥	٩٩٦,٤٢٠	١,٥١٣,٤٣١
تحويلات	-	-	٢٨١,٨٠٠	٦٤,٩١٣	-	(٣٤٦,٧١٣)	-
تحويلات إلى موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	(٥٣,٢١٥)	(٥٣,٢١٥)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**١٠,٢٢٦,٥٠٠**	**٢,٣٢٩,٩٩٣**	**٨,١٩٩,٢٧٣**	**٤,٩٦٩,٦٤٦**	**١,٠٥٨,٩٠٥**	**١,٣١٧,٦٣٠**	**٢٨,١٠١,٩٤٧**
الاستهلاك المتراكم							
١ يناير ٢٠١٧	٢,٠٢٣,٩٩٥	٢٢٢,١٩٩	٥,٦٥٠,٣٧٣	٣,٠٤٠,٦٣٣	٥٢١,٧٧٠	-	١١,٤٥٨,٩٧٠
محمل للسنة	٢٥٨,٥٠٣	٢٠٢,٩٤٤	٨٥٣,٤٥٩	٥٢٣,١٢٩	٢٠٥,٨٦٢	-	٢,٠٤٣,٨٩٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢,٢٨٢,٤٩٨	٤٢٥,١٤٣	٦,٥٠٣,٨٣٢	٣,٥٦٣,٧٦٢	٧٢٧,٦٣٢	-	١٣,٥٠٢,٨٦٧
محمل للسنة	٢٥٥,٦٦٠	٢٥٤,٦٦٩	٨٣٣,٦٤٣	٥٣٦,٨٦٦	١٨٦,٢٨٢	-	٢,٠٦٧,١٢٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٢,٥٣٨,١٥٨**	**٦٧٩,٨١٢**	**٧,٣٣٧,٤٧٥**	**٤,١٠٠,٦٢٨**	**٩١٣,٩١٤**	**-**	**١٥,٥٦٩,٩٨٧**
القيمة الدفترية							
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٧,٦٨٨,٣٤٢**	**١,٦٥٠,١٨١**	**٨٦١,٧٩٨**	**٨٦٩,٠١٨**	**١٤٤,٩٩١**	**١,٣١٧,٦٣٠**	**١٢,٥٣١,٩٦٠**
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٧,٩٤٤,٠٠٢	١,٦٤٨,٨١٣	١,٢٧٣,٨٠٦	١,٢٥٥,٧٣٧	٢٩٥,٣٦٨	٧٢١,١٣٨	١٣,١٣٨,٨٦٤

١١- موجودات غير ملموسة

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
التكلفة		
كما في بداية السنة	٣,١٠٦,٢١٣	٣,٠٠٥,٠٦٩
إضافات خلال السنة	٢٣٠,٥٦٠	١٢,١٣٣
المحول من ممتلكات ومعدات	٥٣,٢١٥	٨٩,٠١١
كما في ٣١ ديسمبر	٣,٣٨٩,٩٨٨	٣,١٠٦,٢١٣
الإطفاء المتراكم		
كما في بداية السنة	٢,٦٨٠,٢٩٩	٢,٣٧٢,٠٥٢
إطفاء خلال السنة	٢٣٦,٩٦٤	٣٠٨,٢٤٧
كما في ٣١ ديسمبر	٢,٩١٧,٢٦٣	٢,٦٨٠,٢٩٩
صافي القيمة الدفترية	٤٧٢,٧٢٥	٤٢٥,٩١٤

تمثل الموجودات غير الملموسة برامج حلول تخطيط موارد المؤسسات وأموال لنقل الملكية .

١٢- استثمارات عقارية

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
كما في ١ يناير	٥٠,٨٣٩,٣٩٠	٥١,٧٧٠,٠٠١
إضافات خلال السنة	-	١,١٩٩,٢٥٢
استبعاد خلال السنة	-	(٩٦٥,٠٠٠)
النقص في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٦)	(٢,٠٠٣,١٦٥)	(١,١٦٤,٨٦٣)
كما في ٣١ ديسمبر	٤٨,٨٣٦,٢٢٥	٥٠,٨٣٩,٣٩٠
عائدة إلى:		
المشاركين	٢١,٥٢٦,٨٠٠	-
المساهمين	٢٧,٣٠٩,٤٢٥	٥٠,٨٣٩,٣٩٠
كما في ٣١ ديسمبر	٤٨,٨٣٦,٢٢٥	٥٠,٨٣٩,٣٩٠

تتمثل الاستثمارات العقارية في القيمة العادلة لممتلكات موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، على أساس تقييمات تتم في التواريخ ذات الصلة من قبل مُقيمون مستقلون ليس لهم علاقة بالمجموعة ولديهم المؤهلات المناسبة والخبرة في السوق في تقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة. تستند القيمة العادلة بشكل رئيسي على المدخلات غير الملاحظة (مستوى ٣).

١٢- استثمارات عقارية (تتمة)

تم تحديد القيمة العادلة على أساس منهج مقارنة السوق الذي يعكس أسعار المعاملات الحالية لعقارات مماثلة. وعند تقدير القيمة العادلة للعقارات، فيتمثل أعلى وأمثل استخدام للعقارات هو استخدامها الحالي. لم يطرأ أي تغيير في طريقة التقييم خلال السنة.

فيما يلي إيرادات إيجار الاستثمار في عقارات المجموعة الناتجة من استثمارات عقارية والمؤجرة بموجب عقود إيجار تشغيلية ومصاريف العمليات المباشرة المتعلقة بتلك الاستثمارات:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
إيرادات إيجارات	**٣,٣٢٤,٨٩٧**	٣,٨٢٩,٤٤٣
مصاريف العمليات المباشرة	**(١,٠٣٥,٥٠٠)**	(١,١٩٤,٩٠٤)
إيرادات استثمارات عقارية (إيضاح ٢٦)	**٢,٢٨٩,٣٩٧**	٢,٦٣٤,٥٣٩

١٣- ودائع مقيدة

يتم الاحتفاظ بودائع الوكالة كودائع مقيدة وذلك وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. ولا يمكن استخدامها في تمويل عمليات المجموعة اليومية.

يستحق سداد هذه الودائع خلال سنة من تاريخ الإيداع ويترتب عليه ربح بنسبة ٣,٩% سنويًا (٢٠١٧: ٢,٧% سنوياً).

١٤- ودائع وكالة

تستحق ودائع الوكالة السداد خلال ٦ شهور من تاريخ الإيداع وبمعدل ربح يتراوح ما بين ٢,٠% سنوياً إلى ٤,١% سنوياً (٢٠١٧ :١,٨% سنوياً إلى ٤,٠% سنوياً).

١٥- مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
ودائع	**٧٢٠,٢٢٢**	٦٩٦,٩٧٢
مصاريف مدفوعة مقدماً	**٣,١٨٧,٣٤٦**	٢,٥٣٤,٦٦٨
سلفيات	**١٤,٠٠٠**	٨٢٠,١٦٣
ذمم مدينة أخرى	**٢,٣٢٦,٦٤٨**	٣,٢٠٠,٥٩٩
	٦,٢٤٨,٢١٦	٧,٢٥٢,٤٠٢

١٦- ذمم تكافل دائنة

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
المستحق لشركات التكافل وورش السيارات وأطراف أخرى	**٨١,٦٩١,١١٢**	٦٨,٧٠٤,٧١٥
المستحق لشركات إعادة التكافل	**٢٨,٧١٥,٤٥٤**	٥٧,٠١٦,٥٤١
ذمم دائنة أخرى	**٢,٠٦٣,٢٢٩**	١,٧٧٥,٣٤٤
	١١٢,٤٦٩,٧٩٥	١٢٧,٤٩٦,٦٠٠

١٦- ذمم تكافل دائنة (تتمة)

ذمم تكافل دائنة داخل / خارج الإمارات العربية المتحدة

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	٩٧,٦١٠,٣٠٧	٨٢,٠٩٦,٣٢١
خارج الإمارات العربية المتحدة	١٤,٨٥٩,٤٨٨	٤٥,٤٠٠,٢٧٩
	١١٢,٤٦٩,٧٩٥	١٢٧,٤٩٦,٦٠٠
ذمم تكافل مدينة – داخل الإمارات العربية المتحدة		
مطلوب لشركات التكافل والورش وأطراف ثالثة أخرى	٨١,٦٩١,١١٢	٧٥,٢٢٧,٧٢٦
مطلوب لشركات إعادة التكافل	١٣,٨٥١,٤٢٦	٥,٠٩٣,٢٥١
مصاريف مستحقة	١,٤٠٨,٢٧٧	١,٢٤٣,٣٢٨
ذمم دائنة أخرى	٦٥٩,٤٩٢	٥٣٢,٠١٦
	٩٧,٦١٠,٣٠٧	٨٢,٠٩٦,٣٢١
ذمم تكافل مدينة – خارج الإمارات العربية المتحدة		
مطلوب لشركات إعادة التكافل	١٤,٨٥٩,٤٨٨	٤٥,٤٠٠,٢٧٩
	١٤,٨٥٩,٤٨٨	٤٥,٤٠٠,٢٧٩

١٧- قرض حسن

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
(أ) قرض حسن		
كما في ١ يناير	(٩٢,٤٢٧,١٦٦)	(٨٢,٢٤٦,٠٦٣)
العجز خلال السنة	(١١,٧٧٦,٤٨٠)	(١٠,١٨١,١٠٣)
مشطوب خلال السنة	٨٣,١٨٤,٤٣٧	-
كما في ٣١ ديسمبر	(٢١,٠١٩,٢٠٩)	(٩٢,٤٢٧,١٦٦)
(ب) مخصص مقابل قرض حسن		
كما في ١ يناير	٩٢,٤٢٧,١٦٦	٨٢,٢٤٦,٠٦٣
مخصص خلال السنة	١١,٧٧٦,٤٨٠	١٠,١٨١,١٠٣
مشطوب خلال السنة	(٨٣,١٨٤,٤٣٧)	-
كما في ٣١ ديسمبر	٢١,٠١٩,٢٠٩	٩٢,٤٢٧,١٦٦

١٨- مطلوبات أخرى

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
ذمم تجارية دائنة وأخرى	**٦,٨٣٦,٤٢٥**	٩,٢٣٥,١٦٠
تعويض نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٩)	**٢,٤٧٦,٥٧٠**	٢,٦٧١,٠٧٣
رواتب اجازات مستحقة	**٣٢١,٣٦٧**	٣٦٠,٩٠٨
	٩,٦٣٤,٣٦٢	١٢,٢٦٧,١٤١

١٩- تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة كما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
الرصيد في بداية السنة	**٢,٦٧١,٠٧٣**	١,٨٠٤,٩٦٨
المبالغ المحملة خلال السنة	**٩٠١,٦٣٩**	٩٦٩,٤٠٦
المبالغ المدفوعة خلال السنة	**(١,٠٩٦,١٤٢)**	(١٠٣,٣٠١)
الرصيد في نهاية السنة (إيضاح ١٨)	**٢,٤٧٦,٥٧٠**	٢,٦٧١,٠٧٣

٢٠- رأس المال

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
الصادر والمدفوع بالكامل		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل سهم		
(٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي)	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٢١- احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة ، يتم تحويل ١٠% إلى الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني . يحق للمجموعة أن تقرر التوقف عن هذه التحويلات السنوية عندما يصبح رصيد هذا الاحتياطي مساويًا ٥٠% من رأس المال المدفوع . إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي يسمح بها القانون. تم تحويل مبلغ ٦٧١,٤٥٠ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١,٠١٣,٣٢٣ درهم) إلى الاحتياطي القانوني.

٢٢- صافي المشاركات

	سيارات درهم	طبي درهم	تكافل عام درهم	المجموع درهم
٢٠١٨				
عقود التكافل: إجمالي المشاركات المكتتبة	٨٨,٠٢٥,٤١١	١٥٧,٦٥١,٨١٢	٤٤,٩٦٢,٧٣٨	٢٩٠,٦٣٩,٩٦١
الحركة في المشاركات الغير مكتسبة	(٢,٦٢٦,٠١٠)	٤٢,٠٩٥,٥٧٦	٥٤٢,٢١١	٤٠,٠١١,٧٧٧
إيرادات مشاركات التكافل	٨٥,٣٩٩,٤٠١	١٩٩,٧٤٧,٣٨٨	٤٥,٥٠٤,٩٤٩	٣٣٠,٦٥١,٧٣٨
حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٢,٠٢٦,٦٦٦)	(٨٧,٨٣٦,٨٦٧)	(٣٧,١٧١,٢٨٨)	(١٢٧,٠٣٤,٨٢١)
الحركة في المشاركات غير المكتسبة	١٤٠,٢٨٨	(٢٠,٣٧٤,٢٢٢)	(٦١٨,٤٦٧)	(٢٠,٨٥٢,٤٠١)
إيرادات مشاركات تكافل إعادة التكافل	(١,٨٨٦,٣٧٨)	(١٠٨,٢١١,٠٨٩)	(٣٧,٧٨٩,٧٥٥)	(١٤٧,٨٨٧,٢٢٢)
مجموع إيرادات مشاركات التكافل	٨٣,٥١٣,٠٢٣	٩١,٥٣٦,٢٩٩	٧,٧١٥,١٩٤	١٨٢,٧٦٤,٥١٦

	سيارات درهم	طبي درهم	تكافل عام درهم	المجموع درهم
٢٠١٧				
عقود التكافل: إجمالي المشاركات المكتتبة	٨٦,٣١٥,٠٢٤	٢٧٠,٥٦٥,٦٦٦	٣٢,٧٥٧,٠٠٣	٣٨٩,٦٣٧,٦٩٣
الحركة في المشاركات الغير مكتسبة	١,١٣١,٤٠٩	(٢٤,٥٤٠,٤٥٩)	٢١,٦١٥	(٢٣,٣٨٧,٤٣٥)
إيرادات مشاركات التكافل	٨٧,٤٤٦,٤٣٣	٢٤٦,٠٢٥,٢٠٧	٣٢,٧٧٨,٦١٨	٣٦٦,٢٥٠,٢٥٨
حصة إعادة التكافل من المشاركات	(١,٦٧٧,٠٢٩)	(١٥٣,١٥٠,٤٣٤)	(٢٦,٢٣١,٣٣٢)	(١٨١,٠٥٨,٧٩٥)
الحركة في المشاركات غير المكتسبة	(١,٦٧٢,٣٨٨)	٦,٧٣٢,٠٩٧	(٢٠٧,٩١٦)	٤,٨٥١,٧٩٣
إيرادات مشاركات تكافل إعادة التكافل	(٣,٣٤٩,٤١٧)	(١٤٦,٤١٨,٣٣٧)	(٢٦,٤٣٩,٢٤٨)	(١٧٦,٢٠٧,٠٠٢)
مجموع إيرادات مشاركات التكافل	٨٤,٠٩٧,٠١٦	٩٩,٦٠٦,٨٧٠	٦,٣٣٩,٣٧٠	١٩٠,٠٤٣,٢٥٦

٢٣- مطالبات متكبدة

	سيارات درهم	طبي درهم	تكافل عام درهم	المجموع درهم
٢٠١٨				
الإجمالي				
مطالبات التكافل المدفوعة	٥٧,٥٠٨,٧٢٣	١٣٤,٧١٩,٤٦٠	٥١,٤٦٠,٧١٥	٢٤٣,٦٨٨,٨٩٨
الحركة في مخصص المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة	(٣,٤٥٧,٥٥٢)	(٢,٣١٤,٠٨١)	(٦,٦٢١,٥٠٩)	(١٢,٣٩٣,١٤٢)
الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٣,٧١٦,٤٩٠	٦,٨١٩,٠٥٨	(١٩,٥٦١,٢٥٤)	(٩,٠٢٥,٧٠٦)
الحركة في مخصص لدولة الإمارات العربية المتحدة	(٦٢٢,٢٥٩)	٢٩٨,٨١٢	٣٦٣,٠٥٧	٣٩,٦١٠
المجموع	٥٧,١٤٥,٤٠٢	١٣٩,٥٢٣,٢٤٩	٢٥,٦٤١,٠٠٩	٢٢٢,٣٠٩,٦٦٠
إعادة التكافل				
حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة	(٢,٤٦٣,٣٨٣)	(١١٣,٨٩٦,٨٤٣)	(١٨,٥٢٠,٦٩٣)	(١٣٤,٨٨٠,٩١٩)
الحركة في حصة إعادة التكافل لعجز المشاركات	-	(٤٥٥,٧٨٤)	٣٧٦,٥٦٤	٧٩,٢٢٠
الحركة في مخصص المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة	١,٩٥٥,١٣٩	(٦,٥٥١,٥٧٠)	(١,٢١٦,٩٦٨)	(٥,٨١٣,٣٩٩)
الحركة في مخصص المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة	٣,٠٠٨,٣٦٩	(١٨,٠٨٣,٤٥٠)	٦,٤٩٩,٤٣٧	(٨,٥٧٥,٦٤٤)
المجموع	(٧,٤٢٦,٨٩١)	(٨٨,٨٠٦,٠٣٩)	(٢٤,١٧٩,٧٢٦)	(١٢٠,٤١٢,٦٥٦)
مطالبات مقيدة في بيان الدخل الموحد	٤٩,٧١٨,٥١١	٥٠,٧١٧,٢١٠	١,٤٦١,٢٨٣	١٠١,٨٩٧,٠٠٤
٢٠١٧				
الإجمالي				
مطالبات التكافل المدفوعة	٧٤,٤٣٥,٤٩٤	١٥٠,١٥٧,٥٩١	٢٤,٦٩٧,٦٩٥	٢٤٩,٢٩٠,٧٨٠
الحركة في مخصص المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة	(١٣,٤٢٤,٦٦٩)	(٤,٧٨٥,٩٨٣)	(٤,١٧٨,٩٥٩)	(٢٢,٣٨٩,٦١١)
الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١,٣٣٨,٠٩٦	٣٣,٥١٧,٨٦٢	٥٦١,٣٦٦	٣٥,٤١٧,٣٢٤
الحركة في مخصص لمصاريف تعديل الخسارة غير الموزعة	٣٤٥,٩٢٦	٦٧,١٩٥	٦٩,٢٧٩	٤٨٢,٤٠٠
الحركة في مخصص عجز المشاركات	-	-	٢٤,٠٩٤	٢٤,٠٩٤
المجموع	٦٢,٦٩٤,٨٤٧	١٧٨,٩٥٦,٦٦٥	٢١,١٧٣,٤٧٥	٢٦٢,٨٢٤,٩٨٧
إعادة التكافل				
حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة	(٣,٥٤٨,١٦٢)	(١١٣,٤٦٩,٥٦١)	(٢٢,٧٥٣,٥٠٠)	(١٣٩,٧٧١,٢٢٣)
الحركة في مخصص المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة	(١٥٦,٠٩٥)	٤,١٨٩,٣١٢	٥,٤٨٨,٨١٦	٩,٥٢٢,٠٣٣
الحركة في مخصص المطلبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(١٠٠,٠٦٥)	(٢٥,٧٥٥,٤٨٥)	(٤٩٨,٥٠٠)	(٢٦,٣٥٤,٠٥٠)
المجموع	(٣,٨٠٤,٣٢٢)	(١٣٥,٠٣٥,٧٣٤)	(١٧,٧٦٣,١٨٤)	(١٥٦,٦٠٣,٢٤٠)
مطالبات مقيدة في بيان الدخل الموحد	٥٨,٨٩٠,٥٢٦	٤٣,٩٢٠,٩٣١	٣,٤١٠,٢٩١	١٠٦,٢٢١,٧٤٧

٢٤- أتعاب وكالة وأتعاب مضارب

أتعاب الوكالة

بلغت أتعاب الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٩٨,٨١٧,٤٠٧ درهم (٢٠١٧: ١٠٠,٩٨٧,٠٦٧ درهم). تم احتساب الأتعاب بحد أقصى بنسبة ٣٠% من إجمالي المشاركات بمبلغ ٢٩٠,٦٣٩,٩٦١ درهم (٢٠١٧: ٣٨٩,٦٣٧,٦٩٣ درهم) بدون اقتطاع في تكاليف استحواذ البوالص. يتم تحميل أتعاب الوكالة في بيان الدخل الموحد.

أتعاب مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق الاستثمار الخاصة بالمشاركين وتحميل أتعاب مضاربة. يتم تحميل حصة المضارب بنسبة ٥٠% من إيرادات الاستثمار المحققة. خلال السنة، بلغت حصة المضارب ١,٦٩١,٩٨١ مليون درهم (٢٠١٧: ٦٠٨,٩١٠ درهم).

٢٥- مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
تكاليف الموظفين	**٢٧,٤٦٠,٥١٧**	٢٦,٧١٩,٤٠٠
مصاريف تسويقية	**٥٠٦,٦٨١**	٤٩٥,٢٣٥
مصاريف إدارية	**٨,٠٤٠,٨٦٣**	٨,٩٩٢,٦٧٧
استهلاك وإطفاء	**٢,٣٠٤,٠٨٤**	٢,٢٣٧,١٦٦
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ٨)	**٣,٠٤٧,٠٥١**	١,٥٥١,٤٨٧
مصاريف اخرى	**٢٤,٣٤٩**	١٠٢,٨٧٢
	٤١,٣٨٣,٥٤٥	٤٠,٠٩٨,٨٣٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٦- إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	المشاركين	المساهمين	المجموع
	درهم	درهم	درهم
أرباح القيمة العادلة			
خسائر القيمة العادلة من استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)	(٩٤٦,٥٩٢)	(١,٠٥٦,٥٧٣)	(٢,٠٠٣,١٦٥)
أرباح محققة			
الربح / (الخسارة) من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٩,٢٦٦	(٣,٧٣٤,٥٠٣)	(٣,٧٠٥,٢٣٧)
الربح / (الخسارة) من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٩,٥٨٨	(٣٢٣,١٥٨)	(٣٠٣,٥٧٠)
إيرادات استثمارات أخرى			
إيرادات من ودائع وكالة	٢,٠٥١,٨١٦	١,١٤٩,٧١٦	٣,٢٠١,٥٣٢
إيرادات توزيعات أرباح	٢١,٠٤٣	٥١٧,٧٧٥	٥٣٨,٨١٨
إيرادات من أوراق دين مالية	٣٧٨,٠٥٣	٤٨٥,٩٠٤	٨٦٣,٩٥٧
إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)	٨٧٩,٩١١	١,٤٠٩,٤٨٦	٢,٢٨٩,٣٩٧
إيرادات / (خسائر) أخرى	١,٤٤١,٠٢٠	(٣٩٨,١٦٨)	١,٠٤٢,٨٥٢
	٣,٨٧٤,١٠٥	(١,٩٤٩,٥٢١)	١,٩٢٤,٥٨٤

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	المشاركين	المساهمين	المجموع
	درهم	درهم	درهم
أرباح القيمة العادلة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٥)	٢,٠٦٨	٨١٠,٧٥٨	٨١٢,٨٢٦
أرباح القيمة العادلة من استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)	-	(١,١٦٤,٨٦٣)	(١,١٦٤,٨٦٣)
أرباح محققة			
الربح من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	(٨٣,٢٣٤)	(٨٣,٢٣٤)
إيرادات استثمارات أخرى			
إيرادات من ودائع وكالة	١,٠٢٩,٧٤١	١,٠٥٠,٣١٧	٢,٠٨٠,٠٥٨
إيرادات توزيعات أرباح	١٧,٤٩٦	٣٩,٣١٩	٥٦,٨١٥
إيرادات من أوراق دين مالية	١٧٥,٤٠١	٧٩٠,٥٦٠	٩٦٥,٩٦١
إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)	-	٢,٦٣٤,٥٣٩	٢,٦٣٤,٥٣٩
إيرادات أخرى	٧١٣,٢٦١	(٣٧٧,٩٨٥)	٣٣٥,٢٧٦
	١,٩٣٧,٩٦٧	٣,٦٩٩,٤١١	٥,٦٣٧,٣٧٨

تم تحميل إيرادات الاستثمارات للمساهمين والمشاركين على أساس الاستثمار المحتفظ به في كل صندوق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٧- الأرباح الأساسية للسهم

تحتسب الأرباح للسهم الواحد بتقسيم صافي الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
الربح للفترة العائدة للمساهمين (درهم)	٦,٧١٤,٤٩٩	١٠,١٣٣,٢٣٠
عدد الأسهم العادية القائمة في ١ يناير	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
تأثير إصدار حقوق أسهم	-	٣٣,١٢٤,٦١٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في ٣١ ديسمبر	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٣,١٢٤,٦١٣
الأرباح الأساسية و المخفضة للسهم (درهم)	٠,٠٤٥	٠,٠٧٦

لم تصدر المجموعة أية أدوات جديدة تؤثر على الربح للسهم الواحد عند تنفيذها ومن ثم فيساوي الربح المخفض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ الربح الأساسي للسهم الواحد.

٢٨- احتياطي استثمارات متاحة للبيع

يسجل هذا الاحتياطي الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

٢٩- مطلوب من المساهم والمطلوب إلى المشاركين

حولت المجموعة خلال السنة مبلغ ٧,٤٩٢,٥٤٤ درهم إلى عملية التكافل ومقاصة رسوم التكافل المدينة (مطلوب من المشاركين) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مما أدى لوجود رصيد مطلوب من المساهم / مطلوب إلى المشاركين بلغ قيمته ٢,٥٠٨,٩٦٢ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: صفر درهم). ولقد تم إجراء هذه المعاملة خلال الربع الثاني نتيجة لفصل الموجودات والمطلوبات للمساهمين وحاملي البوالص وفق متطلبات هيئة التأمين.

٣٠- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تبرم المجموعة معاملات، وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها، مع شركات ومنشآت تقع ضمن نطاق تعريف الأطراف ذات العلاقة المتضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. تضم الأطراف ذات العلاقة شركات ومنشآت تحت ملكية مشتركة و/أو إدارة مشتركة وشركائها وأعضاء الإدارة الرئيسين بها. تقوم الإدارة بتحديد الفترات والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي المجموعة الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً إدارياً كبيراً. تتم الموافقة من قبل إدارة المجموعة على سياسة التسعير وشروط هذه التعاملات.

أ) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تم إدراج الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى		
مساهمين رئيسيين	٥٧٢,٤٩٨	٥١٢,٢٢٧
ذمم تكافل وذمم دائنة أخرى		
مساهمين رئيسيين	٢٨٢,٦٥٦	١٦١,٧٢٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٠- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تم إدراج المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة كما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
المشاركات المكتسبة		
مساهمين رئيسيين	٤,٠٧٤,٤٥٧	١,٢٩٠,٦٢٨
أطراف أخرى ذات علاقة	٣,٣٢١,٥١٠	٢,١١٢,٨٧٢
	٧,٣٩٥,٩٦٧	٣,٤٠٣,٥٠٠
مطالبات مدفوعة		
مساهمين رئيسيين	٣,٣٤٦,٢٦٧	١,٣٢٤,١٠٦
أطراف أخرى ذات علاقة	٣,٤٩١,٧٤٩	٥٣٨,٣٨٠
	٦,٨٣٨,٠١٦	١,٨٦٢,٤٨٦
مصاريف الإدارة المدفوعة		
مساهمين رئيسيين	٢٧٠,٠٠٠	٣٦٨,٠٠٠

ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
منافع قصيرة الأجل	٥,١٩٠,٧٨٧	٥,١٦٠,٣٥١
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٢٨٣,٩٢٢	٢٩٨,٠٣٩
	٥,٤٧٤,٧٠٩	٥,٤٥٨,٣٩٠

تنتج الأرصدة القائمة في نهاية السنة في سياق الأعمال الاعتيادية. فيما يتعلق بالسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم تسجل المجموعة أيه انخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

٣١- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال المجموعة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية والتي تتألف من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمون. تقوم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد فيما إذا كانت عمليات المجموعة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٣٢- الزكاة

تمت الموافقة على الزكاة من قبل الفتوى والرقابة الشرعية في المجموعة بمبلغ ٠,٠١٠٥٢ للسهم الواحد (٢٠١٧ : ٠,٠٠٦٦٩ للسهم الواحد).
اختارت الإدارة أن يتم إبلاغ كل مساهم بمبلغ الزكاة الواجب عليه دفعه، مما يتطلب من كل مساهم دفع حصته من الزكاة بصورة مباشرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٣ – معلومات قطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة لتشمل قطاعين للأعمال هما إدارة التكافل العام والاستثمارات. يتألف قطاع التكافل العام من أعمال التكافل التي تقوم بها المجموعة بالنيابة عن المشاركين. ويتألف قطاع الاستثمارات من الاستثمار وإدارة النقد لحساب المجموعة الخاص. لم يتم تجميع قطاعات تشغيلية لتشكل القطاعات التشغيلية المعلنة المذكورة أعلاه.

تم تقييم أداء القطاع استنادًا إلى الأرباح أو الخسائر وفي بعض الحالات تم قياسها بصورة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية الموحدة .

بإستثناء ما يخص أتعاب الوكالة وحصة المضارب والقرض الحسن، لم تحصل معاملات أخرى بين القطاعات خلال السنة. فيما لو كانت أية معاملة أخرى فإن أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية تتم على أساس الأسعار المتداولة بطريقة مشابهة للمعاملات مع الأطراف الثالثة. إن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع سوف تشمل على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي ستحذف بعد ذلك عند توحيد البيانات كما هو موضح أدناه.

٣٣ – معلومات قطاعية (تتمة)

٢٠١٨

	تكافل عام درهم	التكافل الجماعي على الحياة (منافع الموظفين) درهم	الاستثمارات درهم	المجموع درهم
العائد إلى المشاركين				
إيرادات التكافل				
إجمالي المساهمات المكتتبة	٢٧٥,٧٧٨,٠٦٧	١٤,٦٣٤,١١١	-	٢٩٠,٤١٢,١٧٨
الأعمال المقبولة	٢٢٧,٧٨٣	-	-	٢٢٧,٧٨٣
حصة أعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	(١١٣,٢٥٨,١٦٥)	(١٣,٧٧٦,٦٥٦)	-	(١٢٧,٠٣٤,٨٢١)
صافي مساهمات التكافل	١٦٢,٧٤٧,٦٨٥	٨٥٧,٤٥٥	-	١٦٣,٦٠٥,١٤٠
صافي التحويل في احتياطي المساهمات غير المكتسبة	١٩,١٨٠,٧٦٨	(٢١,٣٩٢)	-	١٩,١٥٩,٣٧٦
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	١٨١,٩٢٨,٤٥٣	٨٣٦,٠٦٣	-	١٨٢,٧٦٤,٥١٦
خصم مكتسب	٦,١٦٧,٣٣٤	١٠٢,٣٨٧	-	٦,٢٦٩,٧٢١
رسوم بوالص	١١٨,٢٦١	-	-	١١٨,٢٦١
مجموع إيرادات التكافل	١٨٨,٢١٤,٠٤٨	٩٣٨,٤٥٠	-	١٨٩,١٥٢,٤٩٨
مصاريف التكافل				
مجموع المطالبات المدفوعة	(٢٣٣,٣٦٢,٢٧٥)	(١٠,٣٢٦,٦٢٣)	-	(٢٤٣,٦٨٨,٨٩٨)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	١٢٤,٨٧١,٤٦١	١٠,٠٠٩,٤٥٨	-	١٣٤,٨٨٠,٩١٩
صافي مطالبات التكافل المدفوعة	(١٠٨,٤٩٠,٨١٤)	(٣١٧,١٦٥)	-	(١٠٨,٨٠٧,٩٧٩)
مخصص للمطالبات غير المسددة	١٣,٤٩٢,٩٢٧	(١,٠٩٩,٧٨٥)	-	١٢,٣٩٣,١٤٢
حصة إعادة التكافل من المطالبات غير المسددة	(٦,٨٣٠,٠٢٢)	١,٠١٦,٦٢٣	-	(٥,٨١٣,٣٩٩)
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٤٥٠,٠٦٢	-	-	٤٥٠,٠٦٢
التغير في احتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير المخصصة	(٣٩,٦١٠)	-	-	(٣٩,٦١٠)
التغيرات في مخصص لاحتياطي العجز في المساهمات	(٧٩,٢٢٠)	-	-	(٧٩,٢٢٠)
صافي المطالبات المتكبدة	(١٠١,٤٩٦,٦٧٧)	(٤٠٠,٣٢٧)	-	(١٠١,٨٩٧,٠٠٤)
فائض الخسارة من مساهمات التكافل	(٢,٣٩٦,٦٩١)	-	-	(٢,٣٩٦,٦٩١)
مجموع إيرادات التكافل	٨٤,٣٢٠,٦٨٠	٥٣٨,١٢٣	-	٨٤,٨٥٨,٨٠٣
(رسوم) / إيرادات الوكالة	(٩٣,٨٤١,٨٠٩)	(٤,٩٧٥,٥٩٨)	٩٨,٨١٧,٤٠٧	-
(رسوم) / إيرادات المضارب	(١,٦٩١,٩٨١)	-	١,٦٩١,٩٨١	-
تكاليف الاستحواذ على بوالص	-	-	(٣٧,٣٩٠,٩٣٦)	(٣٧,٣٩٠,٩٣٦)
مصاريف اكتتاب أخرى	-	-	(١,٢٩٤,٤٠٧)	(١,٢٩٤,٤٠٧)
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	(٤١,٣٨٣,٥٤٥)	(٤١,٣٨٣,٥٤٥)
استثمارات وإيرادات أخرى	٣,٨٧٤,١٠٥	-	(١,٩٤٩,٥٢١)	١,٩٢٤,٥٨٤
(الخسارة)/الربح للسنة	(٧,٣٣٩,٠٠٥)	(٤,٤٣٧,٤٧٥)	١٨,٤٩٠,٩٧٩	٦,٧١٤,٤٩٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٣ – معلومات قطاعية (تتمة)
٢٠١٧

	تكافل عام درهم	التكافل الجماعي على الحياة (منافع الموظفين) درهم	الاستثمارات درهم	المجموع درهم
العائد إلى المشاركين				
إيرادات التكافل				
إجمالي المساهمات المكتتبة	٣٨٨,٤٧٠,٩٤٦	٨٥٦,٢٨٠	-	٣٨٩,٣٢٧,٢٢٦
الأعمال المقبولة	٣١٠,٤٦٧	-	-	٣١٠,٤٦٧
حصة أعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	(١٨٠,٤٣٢,٠٠٤)	(٦٢٦,٧٩١)	-	(١٨١,٠٥٨,٧٩٥)
صافي مساهمات التكافل	٢٠٨,٣٤٩,٤٠٩	٢٢٩,٤٨٩	-	٢٠٨,٥٧٨,٨٩٨
صافي التحويل في احتياطي المساهمات غير المكتسبة	(١٨,٥١٦,٠٤٨)	(١٩,٥٩٤)	-	(١٨,٥٣٥,٦٤٢)
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	١٨٩,٨٣٣,٣٦٤	٢٠٩,٨٩٧	-	١٩٠,٠٤٣,٢٥٦
خصم مكتسب	٧,٢٠٣,٨٢٣	-	-	٧,٢٠٣,٨٢٣
رسوم بوالص	٧٨٦,٢٩٢	-	-	٧٨٦,٢٩٢
مجموع إيرادات التكافل	١٩٧,٨٢٣,٤٧٦	٢٠٩,٨٩٥	-	١٩٨,٠٣٣,٣٧١
مصاريف التكافل				
مجموع المطالبات المدفوعة	(٢٤٧,٦٦٥,٩٢٥)	(١,٦٢٤,٨٥٥)	-	(٢٤٩,٢٩٠,٧٨٠)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	١٣٨,٢٧٢,١٣٠	١,٤٩٩,٠٩٣	-	١٣٩,٧٧١,٢٢٣
صافي مطالبات التكافل المدفوعة	(١٠٩,٣٩٣,٧٩٥)	(١٢٥,٧٦٢)	-	(١٠٩,٥١٩,٥٥٧)
مخصص للمطالبات غير المسددة	٢٢,٣٨٩,٦١١	-	-	٢٢,٣٨٩,٦١١
حصة إعادة التكافل من المطالبات غير المسددة	(٩,٥٢٢,٠٣٣)	-	-	(٩,٥٢٢,٠٣٣)
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٩,٠٦٣,٢٧٤)	-	-	(٩,٠٦٣,٢٧٤)
التغير في احتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير المخصصة	(٤٨٢,٤٠٠)	-	-	(٤٨٢,٤٠٠)
التغيرات في مخصص لاحتياطي العجز في المساهمات	(٢٤,٠٩٤)	-	-	(٢٤,٠٩٤)
صافي المطالبات المتكبدة	(١٠٦,٠٩٥,٩٨٥)	(١٢٥,٧٦٢)	-	(١٠٦,٢٢١,٧٤٧)
فائض الخسارة من مساهمات التكافل	(٢,٣٣٤,٧١٧)	-	-	(٢,٣٣٤,٧١٧)
مجموع إيرادات التكافل	٨٩,٣٩٢,٧٨٤	٨٤,١٣٣	-	٨٩,٤٧٦,٩٠٧
(رسوم) / إيرادات الوكالة	(١٠٠,٩٢٩,١٤٢)	(٥٧,٩٢٥)	١٠٠,٩٨٧,٠٦٧	-
(رسوم) / إيرادات المضارب	(٦٠٨,٩١٠)	-	٦٠٨,٩١٠	-
تكاليف الاستحواذ على بوالص	-	-	(٤٣,٢٠٥,٢٠٩)	(٤٣,٢٠٥,٢٠٩)
مصاريف اكتتاب أخرى	-	-	(١,٦٧٧,٠٠٩)	(١,٦٧٧,٠٠٩)
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	(٤٠,٠٩٨,٨٣٧)	(٤٠,٠٩٨,٨٣٧)
استثمارات وإيرادات أخرى	١,٩٣٧,٩٦٧	-	٣,٦٩٩,٤١١	٥,٦٣٧,٣٧٨
(الخسارة)/الربح للسنة	(١٠,٢٠٧,٣١٠)	٢٦,٢٠٨	٢٠,٣١٤,٣٣٣	١٠,١٣٣,٢٣٠

٣٣ – معلومات قطاعية (تتمة)

تبين الجداول التالية معلومات أخرى متعلقة بكل قطاع من قطاعات الأعمال:

٢٠١٨

	التكافل	الاستثمارات	المجموع
	درهم	درهم	درهم
مجموع الموجودات	٣٣٢,١٣٠,٦٤٩	١٣٢,٤٧٥,٢٢٣	٤٦٤,٦٠٥,٨٧٢
مجموع المطلوبات	٣٣٢,٢٧٢,٧٢٩	٩,٦٣٤,٣٦٢	٣٤١,٩٠٧,٠٩١

٢٠١٧

	التكافل	الاستثمارات	المجموع
	درهم	درهم	درهم
مجموع الموجودات	٤٠٦,٣٧٩,٠٨٣	١٤٩,٢٨٤,٩٦٠	٥٥٥,٦٦٤,٠٤٣
مجموع المطلوبات	٤٠٦,٤٦٠,٤٧٣	٣٣,١٩٢,٧٥٨	٤٣٩,٦٥٣,٢٣١

٣٤- إدارة رأس المال

(١) إطار الحوكمة

يتمثل الهدف الرئيسي في إدارة المجموعة للمخاطر والإدارة المالية في حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تشكّل عائقاً أمام التحقيق الدائم لأهداف الأداء المالي، بما فيها الإخفاق في استغلال الفرص. تدرك الإدارة الرئيسية الأهمية الكبيرة لامتلاك أنظمة فعّالة وعلى درجة في الكفاءة لإدارة المخاطر.

يتولى مجلس إدارة المجموعة مهمة إدارة المخاطر، بالتعاون مع اللجان التابعة. وبدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع وجود تفويض بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى المدير التنفيذي.

يجتمع مجلس الإدارة بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية وهيكلية. تقوم الإدارة حسب الصلاحيات الممنوحة لها من مجلس الإدارة بتحديد مخاطر المجموعة وتفسيراتها ووضع حدود هيكلية لضمان وجود نوعية ملائمة للموجودات وتنوعها وموازنة استراتيجية الاكتتاب وإعادة التأمين لتحقيق أهداف المجموعة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

(٢) إطار إدارة رأس المال

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

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء التعديلات عليه على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بتعديل دفعات أرباح الأسهم للمساهمين أو إعادة بعض رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. التزمت المجموعة بالكامل بمتطلبات رأس المال الخارجية ولم يتم إجراء أيه تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

(٣) الإطار الرقابي

يهتم المراقبون بصورة رئيسية بحماية الحقوق لحاملي البوالص ومراقبتها عن كثب لضمان أن المجموعة تقوم بإدارة شؤونهم بصورة كافية من أجل مصالحهم. وفي نفس الوقت، يهتم المراقبون أيضاً بضمان أن المجموعة تحتفظ بالسيولة الملائمة للوفاء بالتزاماتها غير المتوقعة الناتجة من الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

وتخضع عمليات المجموعة كذلك لمتطلبات رقابة حسب القوانين في أماكن عملها. لا تقدّم هذه القوانين وصفاً للموافقة والرقابة وحسب، بل تفرض بعض البنود المقيدة (مثل كفاية رأس المال) للتقليل من مخاطر العجز والإعسار من جهة شركات التأمين ولتمكينهم من الوفاء بالتزاماتهم غير المتوقعة عند حدوثها .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٥- الأدوات المالية

(أ) السياسات المحاسبية الهامة

تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة والأساليب المعتمدة ، بما في ذلك معايير الاعتراف، أساس القياس والأساس الذي على أساسه يتم تسجيل الإيرادات والنفقات، في ما يتعلق بكل فئة من فئات الموجودات المالية، والمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٣ حول البيانات المالية الموحدة .

(ب) فئات الأدوات المالية

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
الموجودات المالية		
بالتكلفة المطفأة	٢٧٤,٧٢٨,٤٩٧	٢٧٤,٩٩٣,٠٥٩
بالقيمة العادلة	١١,٧١٤,٣٤٧	٤٢,٢٤٢,٠٣٧
	٢٨٦,٤٤٢,٨٤٤	٣١٧,٢٣٥,٠٩٦
المطلوبات المالية		
بالتكلفة المطفأة	١١٩,٣٠٦,٢٢٠	١٣٦,٧٣١,٧٦٠

٣٦- إدارة المخاطر

(١) إطار إدارة الموجودات والمطلوبات

تنتج المخاطر المالية عن الأرصدة المكشوفة لمعدلات الربح والعملات الأجنبية والأسهم حيث تتعرض جميعها لحركات عامة ومحددة في السوق. تقوم المجموعة بإدارة هذه الأرصدة لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التكافل. إن الأسلوب الرئيسي لإدارة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة هو مطابقة الموجودات مع المطلوبات الناتجة عن عقود التكافل بالرجوع إلى نوع العوائد المستحقة الدفع لأصحاب العقود.

يراقب العضو المنتدب مراقبة فعالة لإطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات لضمان توفر النقد الكافي في كل فترة للوفاء بالالتزامات الناتجة عن عقود التكافل.

يقوم المدير التنفيذي بصورة منتظمة بمراقبة المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لدى المجموعة غير المرتبطة مباشرةً بالتزامات التكافل.

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها المجموعة والطرق التي تتبعها الإدارة للحد من أثار تلك المخاطر.

٣٦ - أ مخاطر التكافل

تنتج المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التكافل عن اختلاف دفعات المطالبات والمزايا الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. ويعتمد هذا على التكرار في المطالبات أو خطورة المطالبات أو دفعات المزايا الفعلية والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذلك فإن هدف المجموعة هو ضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه الالتزامات.

تتركز مخاطر التكافل بشكل أساسي على قطاعات السيارات. ومع ذلك، يتم تحسين إمكانية التغير في المخاطر من خلال الاختيار الحريص وتطبيق توجهات استراتيجية التأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٦ - أ مخاطر التكافل (تتمة)

تكرارية المطالبات ومبالغها

يستند تكرار المطالبات ومبالغها على عدّة عوامل، وتقوم المجموعة بصورة رئيسية بتوفير التكافل على العقارات والسيارات والتكافل البحري والحرائق والطبي. تعتبر هذه العقود التكافلية قصيرة الأجل نظراً لأن المطالبات عادةً تقدم وتسدد خلال سنة واحدة من تاريخ المطالبة، مما يساعد في التخفيف من مخاطر التكافل.

السيارات

تم تصميم برنامج التكافل على السيارات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث لسياراتهم أو الالتزام نحو الغير نتيجة الحوادث. يمكن أيضاً أن يحصل أصحاب العقود على تعويض عن حريق أو سرقة سياراتهم.

بالنسبة لعقود التكافل على السيارات، تتمثل المخاطر الرئيسية في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية واستبدال أو تصليح المركبات. لدى المجموعة تغطية إعادة التكافل لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

إن معدل الأحكام القضائية بشأن الوفيات والمصابين وتكاليف استبدال السيارات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

الممتلكات

تم تصميم التكافل على الممتلكات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث للممتلكات أو عن قيمة الممتلكات المفقودة. يمكن أن يحصل أصحاب العقود أيضاً على تعويض عن خسارة الإيرادات بسبب عدم قدرتهم على استخدام الممتلكات المؤمنة.

بالنسبة لعقود التكافل على الممتلكات فإن المخاطر الرئيسية تغطي حوادث الحريق وتوقف العمل. اتبعت المجموعة في السنوات الأخيرة سياسة الاختبار الحريص وتطبيق توجهات استراتيجية التأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

يتم إجراء هذه العقود بالرجوع إلى قيمة إحلال الممتلكات والمحتويات المؤمنة. تتمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات في تكلفة إعادة بناء الممتلكات واستبدال المحتويات والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات الذي ينتج عنه توقف الأعمال. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل مقابل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

المطلوبات

بخصوص فئات التأمين على الحوادث المتنوعة مثل خسارة الأموال أو خيانة الموظفين للأمانة أو الحوادث الشخصية أو تعويضات العمل أو السفر أو الالتزامات العامة التي تتعلق بأطراف أخرى وتعويضات الخدمة التي تم التأمين عليها، لدى المجموعة عمليا إعادة التكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية تصل إلى ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٧ : ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

الطبي

إن التكافل الطبي مصمم لتعويض أصحاب العقود عن التكاليف الطبية. إن التأمين عن الحوادث الشخصية يعطي أصحاب العقود أو المستفيدين نيابة عنهم الحق بمبالغ محددة في حالة الوفاة او العجز الدائم أو الجزئي.

بالنسبة للتكافل الطبي فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المرض وتكاليف العناية الصحية ذات الصلة. لا تقوم المجموعة عادة بإجراء تكافل طبي بصفة شخصية إذ يتم التأمين الطبي للشركات التي لديها عدد كبير من الموظفين للتغطية بموجب البوليصة. لدى المجموعة عمليات إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية تصل إلى ٧٥% - ٨٠% من قيمة المطالبة.

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٦ - أ مخاطر التكافل (تتمة)

تكرارية المطالبات ومبالغها (تتمة)

البحري

تم تصميم التكافل البحري لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار والالتزامات نتيجة فقدان سفنهم أو الأضرار بها والحوادث البحرية التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

تتمثل المخاطر الرئيسية للتكافل البحري في الخسائر أو الأضرار للسفن البحرية والحوادث بالبحر التي تسبب خسارة كلية أو جزئية للشحنات. تتمثل استراتيجية الدخول في عقود التكافل البحرية في التأكد من أن البوالص متنوعة بشكل جيد فيما يخص السفن المغطاة وكذلك الخطوط التي تسلكها. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

الحريق

صمم تكافل الحريق لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار والالتزامات الناتجة عن حصول خسارة أو تلف في الموجودات المؤمن عليها. تهدف سياسات المجموعة إلى الاختيار الحذر للإرشادات المتعلقة بإستراتيجية التأمين بالإضافة إلى استخدام الترتيبات إعادة التكافل. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحدود مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٧ : ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

تركز المخاطر

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

يحدد الجدول ادناه التركيز المتعلق بالتزامات العقود بحسب نوع العقود:

	إجمالي المطلوبات	حصة إعادة التكافل من المطلوبات	صافي المطلوبات
	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
السيارات	**١٩,٥٩٠,٥٩٨**	**(٤,١٥٥,٩٠٥)**	**١٥,٤٣٤,٦٩٣**
البحري	**٣١٠,٤٣٠**	**(٢٩٢,٠١٥)**	**١٨,٤١٥**
الهندسة	**٤,٨٧٥,٣١٥**	**(٤,٧١٢,٥٧٤)**	**١٦٢,٧٤١**
الحريق	**٣,٧٤٧,٤١١**	**(٣,٤٦٧,٨٨٣)**	**٢٧٩,٥٢٨**
المطلوبات	**٢,٣٤٦,٥٠٥**	**(١,١٩٠,٢١٠)**	**١,١٥٦,٢٩٥**
أخرى	**٢٠,١٥٨,٤٦٠**	**(١٣,٦٢٥,٧٢٣)**	**٦,٥٣٢,٧٣٧**
المجموع	**٥١,٠٢٨,٧١٩**	**(٢٧,٤٤٤,٣١٠)**	**٢٣,٥٨٤,٤٠٩**
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
السيارات	٢٣,٠٤٨,١٥٠	(٢,٢٠٠,٧٦٧)	٢٠,٨٤٧,٣٨٣
البحري	(٦,٠٤١)	(٢,٦٢٨)	(٨,٦٦٩)
الهندسة	٥,٣٣١,٦٨٥	(٥,١٢٧,٠١٨)	٢٠٤,٦٦٧
الحريق	٥,٨٢٤,٨٣٨	(٥,٠٨١,٨١٠)	٧٤٣,٠٢٨
المطلوبات	٢,٢٥٦,٦١٤	(٧١٠,٨٥٣)	١,٥٤٥,٧٦١
أخرى	٢٦,٩٦٦,٦١٥	(٢٠,١٣٤,٦٣٣)	٦,٨٣١,٩٨٢
المجموع	٦٣,٤٢١,٨٦١	(٣٣,٢٥٧,٧٠٩)	٣٠,١٦٤,١٥٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٦ - أ مخاطر التكافل (تتمة)

مخاطر إعادة التكافل

تبرم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية، شأنها شأن شركات التكافل الأخرى، اتفاقيات إعادة تكافل مع أطراف أخرى ، وذلك لتخفيض التعرض إلى الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التكافل الكبرى. توفر ترتيبات إعادة التكافل تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة القدرة على السيطرة على الخسائر المحتملة والناتجة عن المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة إضافية على النمو. يتأثر جزء مهم من إعادة التكافل بالاتفاقيات والعقود الاختيارية وفائض الخسائر المتعلقة بعقود إعادة التكافل.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التكافل، تجري المجموعة تقييماً للوضع المالي لشركات إعادة التكافل التي تتعامل معها. تتعامل المجموعة مع شركات إعادة تكافل معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٣٦- ب المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية الخاصة بالمجموعة في الاستثمارات المالية، ودائع وكالة، ذمم تكافل مدينة، ذمم مدينة أخرى والنقد وما يعادله.

المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة هي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الربح ومخاطر أسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر وهي ملخصة أدناه.
لا تدخل المجموعة في معاملات مشتقات.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في تعثّر أحد أطراف الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. بخصوص جميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، تمثل القيمة الدفترية المبينة في بيان المركز المالي الحدّ الأقصى لتعرض المجموعة للمخاطر الائتمانية.

يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية لتخفيف تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

- تبرم المجموعة عقود تكافل وإعادة تكافل مع أطراف ثالثة ذات جدارة ائتمانية ومعترف بها. إن سياسة المجموعة هي إخضاع جميع العملاء الذين يرغبون في التعامل مع المجموعة على الحساب لإجراءات التحقق من وضعهم المالي. بالإضافة لذلك، يتم مراقبة الذمم المدينة من عقود التكافل وشركات إعادة التكافل باستمرار لتخفيض تعرض المجموعة للإخفاق في السداد.
- تسعى المجموعة للحد من مخاطرها الائتمانية بخصوص الوكلاء والوسطاء بوضع حدود ائتمانية للوكلاء والوسطاء ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار الاستثمارات الخاصة بالمجموعة من قبل المدير التنفيذي وفقاً لتوجيهات لجنة الاستثمار وإشراف مجلس الإدارة.
- تحتفظ الإدارة بالأرصدة البنكية الخاصة بالمجموعة مع مجموعة من البنوك الدولية والمحلية وفقاً للحدود الموضوعة.

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

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
أدوات مالية – أوراق دين	**١٤,١٧٢,٧٥٢**	٢٤,٨٦٧,٥٩٦
ودائع مقيدة	**٦,٠٠٠,٠٠٠**	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	**١٢٢,٨٩٧,٩٠٣**	٩٢,٧٦٥,٣٦٣
ذمم تكافل مدينة	**٩٨,٢٥٦,١٦١**	١٤٠,٢٦٨,٦٥٣
ذمم مدينة أخرى	**١١,٨١٢,١٢٣**	٥,٣٢٧,٩٤٩
أرصدة لدى البنوك	**٢٤,٨٨٢,٤٩١**	١٧,٩٤٧,٧٠٧
	٢٧٨,٠٢١,٤٣٠	٢٨٧,١٧٧,٢٦٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)
٣٦- ب المخاطر المالية (تتمة)

تشتمل ذمم التكافل المدينة على عدد كبير من العملاء وشركات التكافل بصورة رئيسية في دولة الإمارات العربية المتحدة. تنتج عن ذمم إعادة التكافل المدينة من شركات إعادة التكافل الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة وبعض ذمم إعادة التكافل الدائنة في أوروبا (بقية أنحاء العالم).

لأغراض تتعلق بتصنيف الموجودات " متأخرة ومنخفضة القيمة "، ينبغي أن تكون الدفعات التعاقدية متأخرة لأكثر من ١٨٠ يوم وإدراج التعديل الخاص بالانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد لهذ الغرض. عندما يكون التعرض لمخاطر الائتمان مضمونا بصورة كافية أو عندما تكون الإدارة واثقة من التحصيل، فإن المتأخرات لأكثر من ١٨٠ يوماً قد يتم الاستمرار في تصنيفها على أنها " متأخرة لكن منخفضة القيمة " دون تسجيل لانخفاض القيمة.

لا توجد تركيزات كبيرة على مخاطر الائتمان على المستحقات خارج القطاع التي تعمل به المجموعة.

الموجودات المالية منخفضة القيمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت ذمم المشاركات المدينة وذمم إعادة التكافل مبلغ ١٠,٤٢٩,٧١٢ درهم (٢٠١٧: ٧,٣٨٢,٦٦١ درهم). تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات الانخفاض في القيمة في حساب منفصل لهذا الغرض.

الضمان

يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوب على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل في العقد. ويتم تحصيل الضمان بصورة أساسية على شكل شيكات مؤجلة وضمانات.

(أ) الأدوات المالية – الاستثمارات

تتمثل الاستثمارات في الموجودات المالية في الأسهم المدرجة وغير المدرجة وأدوات الدين للشركات المؤسسة داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة (إيضاح ٥).

(ب) النقد وما يعادله

إن النقد وما يعادله للمجموعة موجود لدى بنوك مسجلة وتعمل داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٦- ب المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التم تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالإلتزامات المالية عند استحقاقها.

يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الإدارة من توفر سيولة مالية كافية للوفاء بأية التزامات عند استحقاقها.

يوضح الجدول التالي ملخص لاستحقاق الأدوات المالية للمجموعة. يتم تحديد الاستحقاق التعاقدي للأدوات المالية بناءً على المدة المتبقية لاستحقاق الأداة المالية من تاريخ بيان المركز المالي. تقوم الإدارة بمراقبة استحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة المناسبة في المجموعة. فيما يلي استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ التقرير بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية:

	أقل من سنة	أكثر من سنة	بدون فترة محددة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الموجودات				
استثمارات في أوراق مالية	-	١٤,١٧٢,٧٥٢	٨,٢٦٥,٧٨٢	٢٢,٤٣٨,٥٣٤
ودائع مقيدة	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	١٢٢,٨٩٧,٩٠٣	-	-	١٢٢,٨٩٧,٩٠٣
ذمم تكافل مدينة	٩٨,٢٥٦,١٦١	-	-	٩٨,٢٥٦,١٦١
موجودات أخرى	١١,٨١٢,١٢٣	-	-	١١,٨١٢,١٢٣
النقد وما يعادله	٢٥,٠٣٨,١٢٣	-	-	٢٥,٠٣٨,١٢٣
	٢٦٤,٠٠٤,٣١٠	١٤,١٧٢,٧٥٢	٨,٢٦٥,٧٨٢	٢٨٦,٤٤٢,٨٤٤
المطلوبات				
ذمم تكافل دائنة	١١٢,٤٦٩,٧٩٥	-	-	١١٢,٤٦٩,٧٩٥
مطلوبات أخرى	٦,٨٣٦,٤٢٥	-	-	٦,٨٣٦,٤٢٥
	١١٩,٣٠٦,٢٢٠	-	-	١١٩,٣٠٦,٢٢٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
الموجودات				
استثمارات في أوراق مالية	-	٢٤,٨٦٧,٥٩٦	٢٩,٨٩٩,٨٦١	٥٤,٧٦٧,٤٥٧
ودائع مقيدة	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	٩٢,٧٦٥,٣٦٣	-	-	٩٢,٧٦٥,٣٦٣
ذمم تكافل مدينة	١٤٠,٢٦٨,٦٥٣	-	-	١٤٠,٢٦٨,٦٥٣
موجودات أخرى	٥,٣٢٧,٩٤٩	-	-	٥,٣٢٧,٩٤٩
النقد وما يعادله	١٨,١٠٥,٦٧٤	-	-	١٨,١٠٥,٦٧٤
	٢٦٢,٤٦٧,٦٣٩	٢٤,٨٦٧,٥٩٦	٢٩,٨٩٩,٨٦١	٣١٧,٢٣٥,٠٩٦
المطلوبات				
ذمم تكافل دائنة	١٢٧,٤٩٦,٦٠٠	-	-	١٢٧,٤٩٦,٦٠٠
مطلوبات أخرى	٩,٢٣٥,١٦٠	-	-	٩,٢٣٥,١٦٠
	١٣٦,٧٣١,٧٦٠	-	-	١٣٦,٧٣١,٧٦٠

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٦ - ب المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الربح وأسعار الأسهم. تتم مراقبة قيمة المخاطرة التي قد تكون مقبولة من المجموعة بصورة منتظمة من قبل الإدارة .

مخاطر العملات الأجنبية

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

تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر ضئيلة جداً لحدوث خسائر جوهرية نتيجة لتقلبات أسعار الصرف وعليه فإن المجموعة لا تقوم بالتحوط من مخاطر العملات الأجنبية.

لا تتعرض المجموعة لمخاطر كبيرة من معدّلات صرف العملات الأجنبية حيث أن كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية تقيّم بدرهم الإمارات العربية المتحدة أو بالدولار الأمريكي والذي يرتبط معه الدرهم بسعر صرف ثابت.

مخاطر أسعار الربح

تنتج مخاطر أسعار الربح عن التقلبات في قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تعرض الأدوات بأسعار متغيرة المجموعة لمخاطر التدفق النقدي.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الربح عن بعض استثماراتها والأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر أسعار الربح وذلك بمراقبة التغيرات في تلك الأسعار.

تم التوصل إلى تحليل الحساسية أدناه استناداً إلى التعرض إلى أسعار الربح للموجودات المالية المحملة بأرباح افتراضاً أن مبالغ الموجودات كانت عالقة عن السنة بكاملها كما في نهاية فترة التقرير.

	الزيادة في نقاط الأساس	التأثير على الربح للسنة درهم
٢٠١٨		
الموجودات التي تترتب عليها أرباح	+١٠٠	١,٤٣٠,٧٠٧
٢٠١٧		
الموجودات التي تترتب عليها أرباح	+١٠٠	١,٢٣٦,٣٣٠

إن أي حركة في أسعار الربح بالاتجاه المعاكس سوف يؤدي إلى نتائج عكسية.

لا يتوقع أن يكون تأثير التغيرات في مخاطر أسعار الربح جوهرياً على المجموعة حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية تحمل أسعار ربح ثابتة.

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم في حدوث تقلبات في القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة حصول تغيرات في أسعار الأسهم في السوق (إلى جانب تلك الناتجة من مخاطر أسعار الربح أو مخاطر أسعار العملات)، سواء نتجت تلك التغيرات من عوامل معينة مرتبطة بالأداة المالية الفردية أو من قام بإصدارها أو نتيجة للعوامل المؤثرة على ادوات مالية متشابهة لها يتم المتاجرة بها في السوق.

لا تركز المجموعة على مخاطر الأسعار بشكل رئيسي. يتم إدارة هذا النوع من المخاطر باللجوء لمصادر خارجية للمتاجرة بالأوراق المالية المحتفظ بها من قبل الشركاء للوسطاء المؤهلين. ومع ذلك، تراقب الإدارة وتشرف على أنشطة الوسطاء.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)
٣٦ - ب المخاطر المالية (تتمة)
مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

يُظهر الجدول حساسية القيم العادلة بزيادة أو انخفاض بنسبة ٢٠% كما في ٣١ ديسمبر:

	منعكسة في بيان الأرباح أو الخسائر		منعكسة في الدخل الشامل الآخر	
	تغيير ملائم درهم	تغيير غير ملائم درهم	تغيير ملائم درهم	تغيير غير ملائم درهم
٢٠١٨				
أوراق ملكية	-	-	١,٦٥٣,١٥٦	(١,٦٥٣,١٥٦)
٢٠١٧				
أوراق ملكية	٤,٦٣٠,٦٢٤	(٤,٦٣٠,٦٢٤)	١,٣٤٩,٣٤٩	(١,٣٤٩,٣٤٩)

المخاطر التشغيلية

تعرّف مخاطر التشغيل على أنها المخاطر الناتجة عن مشاكل أنظمة التشغيل والأخطاء البشرية أو الغش والاحتيال أو العوامل الخارجية. في حالة فشل الضوابط الرقابية بالعمل، فإن مخاطر التشغيل قد تسبب تشويه للسمعة وعواقب قانونية وتنظيمية أو تؤدي إلى خسارة مالية. لا تستطيع المجموعة التخلص من جميع المخاطر التشغيلية، ولكن بوجود إطار للضوابط الرقابية ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، فإن المجموعة قادرة على إدارة هذه المخاطر. تشتمل الضوابط الرقابية وجود فصل فعّال في المهام، الوصول والموافقة وإجراءات التسويات وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم.

٣٧- قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض أن المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة مقاربة لقيمتها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات المماثلة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر

يتم قياس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي.

يقدم الجدول التالي تحليل للأدوات المالية وغير المالية التي يتم قياسها لاحقاً للاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس القيمة العادلة .

المستوى الأول : قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والمطلوبات المتطابقة .

المستوى الثاني : قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات أما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار)؛ و

المستوى الثالث : قياسات القيمة العادلة المستقاة من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة) .

٣٧ قياس القيمة العادلة (تتمة)

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة
استثمارات متاحة للبيع						
أوراق ملكية مدرجة	**٤٩٩,٥٣١**	٢,٢٨٥,٣١٤	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة.	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق دين مدرجة	**٢,٤٤٨,٥٦٥**	٦,١٣٤,٢٤٨	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة.	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق ملكية غير مدرجة	**٧,٧٦٦,٢٥١**	٤,٤٦١,٤٢٩	المستوى الثالث	طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة تقييم صافي الموجودات.	التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وصافي قيمة الموجودات.	كلما كانت قيمة التدفقات النقدية المخصومة وصافي موجودات الشركة المستثمر فيها مرتفعة، ارتفعت القيمة العادلة.
أوراق دين غير مدرجة	**١,٠٠٠,٠٠٠**	٦,٢٠٧,٩٢٨	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات.	صافي قيمة الموجودات.	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أوراق ملكية مدرجة	-	١٢,٢٤٤,٠٥٥	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة.	لا يوجد	لا ينطبق
صناديق مشتركة وصناديق أخرى	-	١٠,٩٠٩,٠٦٣	المستوى الثاني	طريقة تقييم صافي الموجودات.	صافي قيمة الموجودات.	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات المالية المحتفظ بها للاستحقاق في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة. وتستند القيمة العادلة بالأساس إلى المدخلات غير الملحوظة (أي المستوى ٣).

لم تطرأ أي تغيرات خلال السنة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

٣٨- الالتزامات والضمانات

الالتزامات

كما في تاريخ بيان المركز المالي، كان لدى المجموعة الالتزامات التالية:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
تطوير برمجيات	**٣٣٠,٤٨٠**	٧١٨,٣١٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٨- الالتزامات والضمانات (تتمة)

ضمانات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية مقابل التزامات أجور عماله والتزامات لطرف ثالث بمبلغ ٤٢٥,٠٢٠ درهم (٢٠١٧ : ٤٠٧,٠٢٠ درهم).

المطالبات القانونية

كغيرها من غالبية شركات التأمين، تتعرض المجموعة للتقاضي خلال نشاطها العادي. استنادا إلى استشارة قانونية مستقلة، لا تعتقد المجموعة أن ينتج عن هذه القضايا تأثير كبير على إيرادات المجموعة أو مركزها المالي.

تعهدات عقود الإيجار التشغيلية

كان لدى الشركة بتاريخ التقرير عقد إيجار غير قابلة للإلغاء يستحق دفعه على النحو التالي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
أقل من سنة	-	١,٥٧٦,٨٨٠
	-	١,٥٧٦,٨٨٠

لم يترتب على الشركة بتاريخ التقرير أية تعهدات قائمة بموجب عقود الإيجار التشغيلية.

٣٩- شركة تابعة

استحوذت المجموعة خلال سنة ٢٠١٧ على شركة تابعة بقيمة عادلة قدرها ٢ مليون درهم مسجل فيها نسبة ٥١% باسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة، حيث تم توحيدها في هذه البيانات المالية الموحدة بما يتطابق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠.

فيما يلي الشركة التابعة موحدة من قبل الشركة بناءً على تقدير السيطرة:

اسم الشركة التابعة	نسبة منفعة الملكية		بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٢٠١٨	٢٠١٧		
ورشة أوتو كرو ذ.م.م.	**١٠٠%**	١٠٠%	الإمارات العربية المتحدة	ورشة ميكانيكية لإصلاح السيارات

إن ورشة أوتو كرو ذ.م.م. مسجلة كشركة ذات مسؤولية محدودة (ذ.م.م.) في دبي، الإمارات العربية المتحدة، وتتضمن أنشطتها الرئيسية ما يلي:

- إصلاح ميكانيكي للسيارات
- إصلاح كهرباء السيارات
- طلاء وسمكرة السيارات
- مراكز تشحيم السيارات
- إصلاح عوادم السيارات
- إصلاح وصيانة مبردات السيارات
- نقل السيارات المتعطلة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣٩- شركة تابعة (تتمة)

(أ) فيما يلي ملخصًا لبيان المركز المالي وبيان الدخل الشامل وبيان التدفقات النقدية لورشة أوتوكرو ذ.م.م. كما في نهاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
بيان المركز المالي		
مجموع الموجودات	**٥,٠٧٥,٩٥٠**	٥,٣٧٩,٥٨١
مجموع المطلوبات	**٥,١٤٣,٣٦١**	٤,٦٣٠,٤٥٩
حقوق الملكية	**(٦٧,٤١١)**	٧٤٩,١٢٢
بيان الدخل الشامل		
الإيرادات	**٥,٠١٣,٤٣٥**	٥,٢١٩,٥٩٣
الخسارة للفترة	**(٥,٨٢٩,٩٦٨)**	(٧٥٩,٩٥٣)
مجموع الخسارة الشاملة	**(٨١٦,٥٣٣)**	(٧٥٩,٩٥٣)

٤٠- المساهمات الاجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية (بما فيها التبرعات والأعمال الخيرية) التي قامت بها المجموعة خلال سنة ٢٠١٨ مبلغ ٦٨,٢٠٠ درهم (٢٠١٧: ٨٧,٥٠٠ درهم).

٤١- الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة ليتماشى عرض البيانات المالية الموحدة مع متطلبات هيئة التأمين.

٤٢- الإرشادات المالية

يلخص الجدول التالي متطلبات الحد الأدنى لرأس المال والمبلغ الأدنى للضمان ومتطلبات ملاءة رأس المال ومجموع رأس المال المحتجز لاستيفاء هوامش الملاءة المطلوبة هذه.

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
متطلبات الحد الأدنى لرأس المال	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	**٧٠,١١٣,٤٣٨**	١١٤,٤٦٢,١٩٣
المبلغ الأدنى للضمان	**٤٨,٠١٢,١٦٣**	٧٧,١٧٤,٠٤٢
الأموال الذاتية الأساسية	**١٠٠,٣٤٥,٢٩٧**	٤٨,٣٣٣,٣٤٩
هامش الحد الأدنى لرأس المال – الفائض / (العجز)	**٣٤٥,٢٩٧**	(٥١,٦٦٦,٦٥١)
هامش ملاءة رأس المال – الفائض / (العجز)	**٣٠,٢٣١,٨٥٨**	(٦٦,١٢٨,٨٤٤)
هامش المبلغ الأدنى للضمان – الفائض / (العجز)	**٥٢,٣٣٣,١٣٤**	(٢٨,٨٤٠,٦٩٣)

٤٣- جدول تطور المطالبات

يعكس الجدول التالي المطالبات الفعلية (بناءً على تقديرات نهاية السنة) مقارنة بالتقديرات السابقة بخصوص السنوات الثلاثة الأخيرة:

	في ٢٠١٥ أو قبلها	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
	درهم	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
في ٢٠١٥ أو قبلها	٢٠,٨١٩,٨٨٧	٧,٠٩٥,٨٥٧	٤,٢٤٠,٤٥٩	٧٦٣,٧٤٥
٢٠١٦	-	٣٠,٥٩١,٥٧٦	١١,٤١٤,٧٩٢	٧,٥٩٧,٨٤٨
٢٠١٧	-	-	١١٥,٩٧٢,٨٨١	١٣,٨٠٩,٥٧٦
٢٠١٨	-	-	-	٢٨,٨٥٧,٥٤٩
	٢٠,٨١٩,٨٨٧	٣٧,٦٨٧,٤٣٣	١٣١,٦٢٨,١٣٢	٥١,٠٢٨,٧١٨

٤٤- اعتماد البيانات المالية الموحدة

وافق أعضاء مجلس الإدارة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والتصريح بإصدارها في ٢٤ مارس ٢٠١٩.