التقرير السنوي ٢٠١٩



تكافل الإمارات


بسم الله الرحمن الرحيم

تكافل الإمارات

جدول المحتويات

- مجلس الادارة
- تقرير مجلس الادارة
- تقرير هيئة الرقابة الشرعية
- تقرير مدقق الحسابات الخارجي
- بيان المركز المالي
- بيان الدخل الشامل
- بيان التغييرات في حقوق المساهمين
- بيان التدفقات النقدية
- ايضاحات حول البيانات المالية

تكافل الإمارات

مجلس ادارة



عبدالله المرر
رئيس مجلس الادارة



نورالدين عطاطرة
نائب رئيس مجلس الإدارة



فاهم الشحي
عضو مجلس ادارة



أجت فيجاي جوشي
عضو مجلس ادارة



عمر سعيد الحميري
عضو مجلس ادارة



محمد حاجي الخوري
عضو مجلس ادارة



خليفة يوسف الخوري
عضو مجلس ادارة

تكافل الإمارات

تقرير مجلس الادارة

السادة المساهمين الكرام،،

يسرنا أن نعرض عليكم تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ . حيث قامت الإدارة خلال العام ٢٠١٩ على تحسين رضاء العملاء و الإبقاء على التكاليف حققت فعالية للعمليات التشغيلية و أيضا قد تم التركيز على تحصيل الذمم المدينة و تحسين المنصة التقنية للشركة.

نعرض عليكم أبرز النتائج المالية التي حققتها الشركة للعام ٢٠١٩:

- بلغ إجمالي النمو للمساهمات المكتتبة ٧ مليون درهم للعام ٢٠١٩ ،حيث بلغت المساهمات المكتتبة للعام ٢٠١٨ مبلغ ٥٩٩ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٦٠٦مليون درهم للعام ٢٠١٩.
- ارتفع صافي المساهمات المكتسبة بمبلغ ١٣٧ مليون درهم للعام ٢٠١٩ ،حيث بلغ صافي المساهمات المكتسبة للعام ٢٠١٨ مبلغ ٢٥٨ مليون درهم.
- مجموع قيمة الموجودات كما في٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغ ١٠١٠٢ مليون درهم بنمو مقداره ١٢% عن العام ٢٠١٨. حيث بلغ مجموع الموجودات كما في٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بما قيمته ٩٨١ مليون درهم مما يعكس مسار النمو المستدام للشركة.

لقد واجهت الشركة خلال عام ٢٠١٩ تحديات جمة، منها احتواء تكاليف غير اعتيادية كان سببها تطوير القدرات الرقمية بشكل غير فعال بالإضافة إلى التكاليف التي تكبدتها الشركة للاستحواذ على شركة الهلال للتكافل والتي لم تتكلل عملية الاستحواذ بالنجاح.

لقد قامت الشركة بإعادة صياغة الاستراتيجيات الفعالة لدعم العمليات التشغيلية في الشركة، كما ستبقى إدارة الشركة ملتزمة بالنمو المطرد لعمليات البيع و التشغيل و النهوض بمبادرات استراتيجية عبر أعمالنا داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
و من أجل تعزيز ذلك ، فاننا سنستمر بالاستثمار في البنية التحية و الموارد البشرية وشراكات خطوط التوزيع من خلال البحث الدائم عن قنوات توزيع غير تقليدية لنكون قادة مبتكرين في قطاع التأمين . هذا و يعتبر برنامج التامين الصحي الإلزامي في دولة الامارات العربية المتحدة أمرا جوهريا أثر على نمو شركة تكافل الامارات و التي تعتبر واحدة من شركتي التكافل المعتمدتين من قبل هيئة الصحة لتوفير التأمين التكافلي الصحي الاساسي الالزامي في امارة دبي. و عليه فان تكافل الامارات تعتبر في وضع جيد يؤهلها للإستفادة من هذه الفرصة الكبيرة.

توصيات مجلس الإدارة للمساهمين:

- مراجعة واعتماد تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩.
- مراجعة واعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- إبراء ذمة مدققي الحسابات من التزاماتهم الناشئة عن أعمال المراجعة وتعيين مدققين لعام ٢٠٢٠.
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من مسؤولياتهم لعام ٢٠١٩.

باعتقادنا لقد تم تقديم البيانات المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بشكل عادل من جميع النواحي المهمة وقد تم الأخذ بعين الاعتبار الوضع المالي ونتائج التشغيل والتدفقات النقدية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
و لقد قمنا بالإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة التي اشتركت بها الشركة كما هو مذكور في ملحق التقرير.
وبالنظر إلى عام ٢٠٢٠، فإن شركة تكافل الإمارات في وضع جيد للنمو المستقبلي و سيستمر تركيزنا على تطوير المنصات الرقمية مع زيادة الربحية وتدفق الإيرادات في الوقت ذاته.

بالنيابة عن ادارة شركة تكافل الامارات و مساهميها الكرام ، فإن مجلس الادارة يعبر عن تقديره الفائق وامتنانه العميق لصاحب السمو الشيخ محمد بن راشد ال مكتوم – نائب رئيس الدولة ، رئيس مجلس الوزراء في دولة الامارات العربية المتحدة، حاكم دبي حفظه الله على دعمه المستمر لمجتمع الأعمال في الامارات العربية المتحدة.

عبدالله المرر
رئيس مجلس الادارة

تكافل الإمارات

معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من الشركات والمنشآت الخاضعة للملكية المشتركة و/أو الإدارة والسيطرة المشتركة والمساهمين وكبار موظفي الإدارة. لقد تم الاتفاق على أحكام وشروط المعاملات بين الأطراف.

إن الأرصدة الهامة القائمة في ٣١ديسمبر ٢٠١٩ فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

الشركات التابعة لكبار المساهمين:	درهم إماراتي	درهم إماراتي
	٢٠١٩	٢٠١٨
استحقاق استثمارات في الأسهم	-	٣،٣٢١،٥٢٦
إيداعات	٧،٣٧٣،٧٥٤	-
مطالبات مبلغ عنها ولم يتم تسويتها بعد	٧٨٦،٤٤٥	١،٦٥٧،١٩٨
استثمارات في الأسهم المدرجة	٣،٧٧٥،٠٣٨	٥،١٣٩،٤٣٦

إن الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة و المدرجة في البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

الشركات التابعة لكبار المساهمين:	درهم إماراتي	درهم إماراتي
	٢٠١٩	٢٠١٨
مساهمات مكتتبة	٦،٠٦٦،١٦٩	٨،٨٣١،١٥٦
مطالبات	٢،٨٣٤،١٨٥	٩٠،٠٦١٢

مكافآت كبار موظفي الإدارة:	درهم إماراتي	درهم إماراتي
	٢٠١٩	٢٠١٨
منافع قصيرة وطويلة الأجل	٤،٦٠٧،٥٦٩	٦،٥٣٥،٣٩٦
منافع نهاية الخدمة	٤٩٦،٨١٣	٥٧١،٥٧٣
	٥،١٠٤،٣٨٢	٧،١٠٦،٩٦٩

تنشأ الأرصدة المستحقة في نهاية السنة في سياق العمل العادي. للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ديسمبر ٢٠١٨، لم تسجل المجموعة أي انخفاض في المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

تكافل الإمارات

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية لشركة تكافل الإمارات – تأمين
شركة مساهمة عامة – دبي – الإمارات العربية المتحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إلى الجمعية العمومية لمساهمي الشركة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

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

نحن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية " الهيئة" لشركة تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع) :
الدكتور/ عبد الستار أبو غدة
السيد عبد الناصر المناعي
الشيخ المفتي / محمد حسان كليم

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

لقد راجعت الهيئة الأسس التي قام عليها عمل الشركة ، ونتائجها المالية ، والاستثمارات التي دخلت فيها و برامجها التكافلية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، ونماذج من وثائق التكافل (التأمين) التي تبرمها الشركة ، والعقود والاتفاقات الجديدة التي أبرمتها الشركة ، وغيرها من أنشطة وأعمال بغرض إبداء الرأي فيما إذا كانت الشركة ملتزمة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ، وبالفتاوى والقرارات والتوجيهات المحددة التي تم إصدارها من قبل الهيئة.

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

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

كما تم تزويد الهيئة بالمعلومات والتفسيرات التي تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن الشركة لم تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في الجملة وفي نطاق ما اطلعت عليه الهيئة من أنشطة الشركة .
وفي رأينا:

1- أن الشركة قد التزمت في هيكلها المالي بالفصل بين حساب المستأمنين وحساب المساهمين ، والذي يعد أساساً في التأمين التكافلي ، وقد قامت الشركة بإعداد بياناتها المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حسب النموذج المطابق للمعايير الشرعية الذي يتعين إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً له (في ظل الأنظمة المحاسبية السائدة) وهو النموذج الذي يعبر عن حقيقة وطبيعة عمل شركة التكافل ، وهيكلها المالي.
2- أن الشركة لم تقتطع من حساب المستأمنين إلا عمولة الإدارة المحددة أو أقل منها وحصتها الشائعة من أرباح هذا الحساب بصفتها مضاربة و قد قامت الشركة بالإعلان عنهما في وثائق التكافل لأنه أمر واجب ليتحقق العلم به للمستأمنين، وهو مطلب شرعي في الوكالة وفي المضاربة .

تكافل الإمارات

3- نظرا لوجود عجز في محفظة التكافل قدمت الشركة قرضا حسنا لمواجهة هذا العجز.
4- ان البرامج التكافلية التي أصدرتها الشركة و الاستثمارات من حساب حملة الوثائق هي مقبولة في ضوء ما ظهر لنا و وفقا لقواعد و مبادئ الشريعة الاسلامية .
5- أن الشركة قد أكدت إبرامها لاتفاقيات إعادة التأمين وفق الأسس التي اعتمدناها لذلك ، وقد تم التأكيد على تقليل إعادة التأمين الاختيارية لدى شركات تقليدية ما أمكن ، مع أولوية إعادة التأمين الإجبارية والاختيارية مع الشركات الإسلامية على أسس التأمين الإسلامي.
6- قامت الهيئة بمراجعة نماذج من الوثائق التي استخدمتها الشركة و وجدنا أنها وثائق مقبولة شرعاً.
7- لقد أعلنت هيئة الشريعة أن مقدار الزكاة الواجب عن كل سهم للعام ٢٠١٩ هو ٢٤٣ . . ، . درهم اماراتي.
8- وافقت الهيئة على تزويد الشركة بمواد تدريبية محدثة لتدريب الموظفين خلال العام ٢٠١٩ على ثقافة التكافل و أحكامه الشرعية للارتقاء بالعمل و لتحقيق أهداف الشركة المتفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
9- و تؤكد الهيئة أن للشركة الاستمرار في استخدام أي وثيقة أو مستند أو عقود أو الدخول في أي اتفاقية أو استثمار ، أو ممارسة نشاط من النشاطات ، التي تم اعتمادها من قبل الهيئة ، و على الشركة تقديم هذه المستندات مجددا للهيئة لمراجعتها و الموافقة عليها في حال وجود أي تغيير جوهري علي هذه المستندات .

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

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

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين

هيئة الرقابة الشرعية لشركة تكافل الإمارات

الدكتور/ عبد الستار أبو غدة
رئيس الهيئة

تكافل الإمارات

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تكافل الإمارات

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لشركة تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) ("الشركة") والشركة التابعة لها (يشار إليها مجتمعةً بـ "المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والبيانات الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

أمور التدقيق الهامة

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

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

تكافل الإمارات

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لشركة تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) ("الشركة") والشركة التابعة لها (يشار إليها مجتمعةً بـ "المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والبيانات الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

أمور التدقيق الهامة

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

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

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

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

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

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

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	*كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق*

تحقق الإيرادات *(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٩ حول البيانات المالية الموحدة)*

تتألف المساهمات الإجمالية المدرجة من إجمالي المساهمات المدينة لفترة التغطية التأمينية المقدمة بموجب عقود مبرمة خلال فترة المحاسبة، ويتم تثبيتها في تاريخ سريان الوثيقة. وفي نهاية كل سنة مالية، يتم تكوين مخصص لنسبة من صافي المساهمات المحتفظ بها لأعمال التأمين الصحي والتأمين على الحياة لتغطية أجزاء المخاطر التي لم تنتهي في تاريخ التقرير المالي. ويلزم حساب الاحتياطيات وفقاً لمتطلبات قانون التأمين ذات الصلة بشركات التأمين.

تم إجراء التقييم الاكتواري لاحتياطي المساهمات غير المكتسبة وحصة إعادة التكافل من قبل خبير اكتواري مستقل.

إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية:

- قمنا بتقييم ما إذا كانت سياسات تثبيت الإيرادات الخاصة بالمجموعة تتفق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتحققنا من تطبيق تلك السياسات. وعلى وجه التحديد، قمنا بتحديد ما إذا كانت مساهمات وثائق التأمين يتم حسابها في تاريخ سريان الوثائق، من خلال اختبار عينة من بنود إيرادات عقود التأمين، مع التركيز بشكلٍ خاص على المعاملات التي تمت قرابة يوم ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- قمنا بتقييم أنظمة تكنولوجيا المعلومات ذات العلاقة واختبرنا مدى فاعلية تطبيق الضوابط الداخلية على تسجيل الإيرادات ضمن الفترة الصحيحة.
- قمنا بمقارنة رصيد احتياطي المساهمات غير المكتسبة وفقاً للبيانات المالية الموحدة برصيد الاحتياطي المحتسب من قبل الخبير الاكتواري للمجموعة.
- أعدنا حساب احتياطي المساهمات غير المكتسبة بناءً على فترة الاكتساب لعقود التأمين القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- لقد تم تزويدنا بآلية المعالجة المحاسبية للمساهمات المستلمة استناداً إلى تصنيف المنتج حسب الوثيقة وقد قمنا بمراجعتها.
- كما قمنا باختبار عينة قائمة على المخاطر للقيود اليومية المحولة إلى حسابات الإيرادات لتحديد أي بنود غير عادية أو مختلفة، وتحققنا من التسويات التي تمت بين الملف الرئيسي للوثيقة ودفاتر الحسابات المالية الخاصة به.

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

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	*كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق*

قابلية استرداد ذمم التكافل المدينة *(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٥ حول البيانات المالية الموحدة)*

إن المجموعة لديها ذمم التكافل المدينة متأخرة السداد لكن لم تنخفض قيمتها (كما هو مذكور في الإيضاح رقم ٥ حول البيانات المالية الموحدة). وإن أهم المخاطر المصاحبة لتلك الذمم المدينة هو إمكانية استردادها. إن مخصص الإدارة ذي العلاقة يتم تحديده لكل حالة على حدة ويتأثر بالافتراضات المتعلقة باحتمالية التقصير في السداد والخسائر المحتملة في حالة التقصير في السداد.

إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية:

- قمنا بمقارنة المخصص السابق للديون المعدومة بالمبالغ الفعلية المشطوبة لتحديد ما إذا كانت الطرق التي اتبعتها الإدارة في التقييم معقولة أم لا.
- تحققنا أيضاً من مدى كفاية مخصصات الديون المعدومة لكبار العملاء، مع مراعاة بعض تقييمات مخاطر الائتمان الخاصة لكل عميل بناءً على الوقت الذي مر على موعد الاستحقاق وما إذا كانت هناك أي نزاعات على الرصيد مستحق السداد وتاريخ تسوية الذمم المدينة وما إذا كانت هناك أي مطلوبات لنفس الأطراف الأخرى لتقليل صافي التعرضات.
- تناقشنا مع الإدارة وقمنا بمراجعة المراسلات، ذات الصلة، لتحديد أي نزاعات قائمة وتقييم ما إذا كانت تلك النزاعات تمت مراعاتها بشكلٍ مناسب في مخصص الديون المعدومة.
- لقد قمنا بالتحقق من تسوية الذمم المدينة والدائنة لأرصدة إعادة التكافل والتأكد من الإفصاح عن ذلك بالشكل الصحيح.

تقييم الاستثمارات غير المتداولة *(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤ حول البيانات المالية الموحدة)*

نظراً للتغيرات المستمرة التي يشهدها السوق وحالة عدم التأكد التي تسيطر على الاقتصاد الكلي، يظل تقييم الاستثمارات مجالاً للعديد من المخاطر الكامنة. ولا تتكرر نفس المخاطر في جميع أنواع الاستثمارات، وتكون في أعلى درجاتها عندما يكون من الصعب تقييم الاستثمارات وذلك لأن الأسعار المدرجة لا تتوفر بسهولة.

بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة، قمنا بتقييم كلاً من المنهجية والافتراضات المستخدمة من جانب الإدارة في حساب القيم في نهاية السنة. وقد تضمن الاختبار تنفيذ الإجراءات التالية:

- مراجعة تقييم العمل المقدم من قبل العميل.
- حصلنا على الوثائق الثبوتية للعمل المذكور أعلاه وقمنا بمراجعتها.
- لقد قمنا بمراجعة آخر إجراءات الشركة الاستثمارية وتقييم ما إذا كان التقييم مناسباً مقارنة بأداء المجموعة.

تكافل الإمارات

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

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

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق
قياس تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين التكافلي على الحياة *(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٨ حول البيانات المالية الموحدة)*	
لقد ركزنا على هذا المجال نظراً للتعقيد الذي تنطوي عليه عملية التقدير والأحكام الهامة التي تتخذها الإدارة فيما يتعلق بقياس تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين التكافلي على الحياة وعند تحديد الأجل الفعلي لوثائق التأمين التكافلي على الحياة. قامت المجموعة بالتأكد من الأجل الفعلي لوثائق التأمين التكافلي على الحياة. وقد قام الخبير الاكتواري الخارجي بمراجعة هذا النموذج من أجل ملاءمة الأجل الفعلي لوثائق التأمين على الحياة. تقوم المجموعة بإطفاء تكاليف الاستحواذ بنفس النسبة لدخل الرسوم في كل سنة على مدى الأجل الفعلي لوثائق التأمين التكافلي على الحياة.	إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية: – لقد قمنا بتنفيذ إجراءات، على أساس العينة، لاختبار ما إذا كانت تفاصيل وثائق معينة مقدمة للخبير الاكتواري الخارجي من قبل المجموعة مطابقة لمستندات الوثيقة المعنية. – نفذنا أيضاً إجراءات، على أساس العينة، للتحقق من اكتمال ودقة بيانات الوثيقة المقدمة للخبير الاكتواري الخارجي. وبالإضافة إلى ذلك، قمنا على أساس العينة بإعادة حساب مبلغ تكاليف الاستحواذ التي سيتم تأجيلها كما في نهاية السنة ومصاريف الإطفاء المصاحبة والمسجلة في بيان الدخل.
تثبيت حصة إعادة التكافل من المطالبات *(انظر إيضاح ١٩ حول البيانات المالية الموحدة)*	
لم تستوف المجموعة متطلبات الحد الأدنى بحسب اتفاقيتها المبرمة مع شركة إعادة تأمين، ما نتج عنه إعادة هيكلة بنود الاتفاقية وعكس حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة والتي تم إدراجها سابقاً بمبلغ ١٣,٦ مليون درهم. هناك مخاطر بأن يتم إدراج الأرباح بأكثر من قيمتها الفعلية إذا ما تم تثبيت حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة بمبلغ غير صحيح.	إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية: – قمنا بالحصول على تفاصيل بنود الاتفاقية الأصلية والمعدلة ومراجعتها. – قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة بيانات الأقساط والمطالبات التي تدعم التعديل الذي أجرته المجموعة. – حصلنا على تأكيد للأرصدة من شركة إعادة التأمين.

المعلومات الأخرى

تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى تقرير أعضاء مجلس الإدارة وتقرير مجلس الشريعة (ولكن لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا)، والذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات هذا. ونتوقع الحصول على باقي أجزاء التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٩ بعد تاريخ تقرير التدقيق الخاص بنا.

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

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

تكافل الإمارات

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.

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

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

تكافل الإمارات

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

١) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
٣) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
٤) تتفق المعلومات المالية الموحدة الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع الدفاتر والسجلات المحاسبية للمجموعة؛
٥) تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ضمن الإيضاح ٤؛
٦) يبين الإيضاح ٢٨ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛

تكافل الإمارات

EY
نبني عالماً أفضل للعمل

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تتمة)

٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد؛ و

٨) يبين الإيضاح ٣٦ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى أننا قد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. للمزيد من الإفصاحات عن نسب الملاءة، يُرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤ والإيضاح ٣٤.

عن ارنست ويونغ

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

١٠ مارس ٢٠٢٠
دبي، الإمارات العربية المتحدة

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	إيضاح	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
موجودات عمليات التكافل			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	٥٧,٥٨٣,١٤٠	٦٠,٩٣٩,٥٨٤
أدوات مالية	٤	٣٠٠,٩٥٢,٣٦١	١٧٨,٥٧٧,١٢٥
ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى	٥	٢٠٧,٩٧٨,٩٥٩	١٣٠,٦٢٩,٢٥٥
موجودات عقود إعادة التكافل	٦	٢٢٢,١٧١,١٦٤	٢٤١,٢٥٩,٧٨٩
عقارات استثمارية	٧	٤١,٣٩٠,٠٠٠	٣٨,٩٢١,٢٥٦
ودائع		٧,٣٧٣,٧٥٤	–
تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق	٨	٧٢,١٢٠,٩٦٦	٦٣,٥٦٣,٩٣٠
مبالغ مستحقة من المساهمين		–	٢,٩٩٥,٢٧٦
إجمالي موجودات عمليات التكافل		٩٠٩,٥٧٠,٣٤٤	٧١٦,٨٨٦,٢١٥
موجودات المساهمين			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	١١,٧٩٦,٥٨٠	٦٢,٧٤٨,٤٥٣
أدوات مالية	٤	٢٤,٠٧٩,٣٤٣	١٠٧,٢٩٤,٥٥٦
ذمم مدينة أخرى	٥	٢٥,٣٩٤,١٨٢	٣٤,٥٢٦,٣٣٥
وديعة قانونية	٩	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
موجودات ثابتة	١٠	٥٠,٥٢٨,٨٤٤	٥١,٠٤٨,٧٦٤
موجودات غير ملموسة	١١	٤,١٨٢,١١٦	٤,٨٩٧,٩٣٧
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق		٧٣,٢٤٠,٩٦٢	–
إجمالي موجودات المساهمين		١٩٣,٢٢٢,٠٢٧	٢٦٤,٥١٦,٠٤٥
إجمالي الموجودات		١,١٠٢,٧٩٢,٣٧١	٩٨١,٤٠٢,٢٦٠
مطلوبات عمليات التكافل والعجز			
مطلوبات عمليات التكافل			
ذمم التكافل الدائنة وأخرى	١٢	١٩٠,٠٣٠,٧٠٨	١٩٣,٧٣٢,١٦٤
مطلوبات عقود التكافل	٦	٦١٩,٥٥٠,٢٣٤	٤٩٢,٢٤٨,٩٠٠
مبالغ مستحقة إلى المساهمين		٧٣,٢٤٠,٩٦٢	–
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		٨٨٢,٨٢١,٩٠٤	٦٨٥,٩٨١,٠٦٤
العجز في صندوق حملة الوثائق وقرض حسن من المساهمين			
عجز في صندوق حملة الوثائق	٣١	(٩,٢٦٨,٠٠٩)	(٣٠,٩٠٥,١٥١)
قرض حسن من المساهمين	٣١	٩,٢٦٨,٠٠٩	٣٠,٩٠٥,١٥١
صافي العجز في صندوق حملة الوثائق والقرض الحسن من المساهمين		–	–
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز		٨٨٢,٨٢١,٩٠٤	٦٨٥,٩٨١,٠٦٤

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

بيان المركز المالي الموحد (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	إيضاح	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
مطلوبات وحقوق الملكية المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
ذمم التكافل الدائنة وأخرى	١٢	٥٨,٢٠٩,٠٤١	٧١,٧١٨,٠٢٨
قروض	١٣	٤٠,٣٢٢,٤٣٢	٥٣,٢٣٤,٠٠١
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٤	٢,٩١٤,٠٦٤	٢,٤٤٣,٢١٥
مبالغ مستحقة لحاملي الوثائق		–	٢,٩٩٥,٢٧٦
إجمالي مطلوبات المساهمين		١٠١,٤٤٥,٥٣٧	١٣٠,٣٩٠,٥٢٠
حقوق ملكية المساهمين وحاملي الوثائق			
رأس المال	١٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٦	٦,٥٢٦,٣٠٢	٦,٥٢٦,٣٠٢
خسائر متراكمة		(٥٥,٤٨١,٨٠٣)	(٧,١٣٥,٦٢٦)
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات – المساهمين	٤ (ب)	–	١٥,٦٤٠,٠٠٠
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات – حاملي الوثائق	٤ (ب)	١٧,٤٨٠,٤٣١	–
إجمالي حقوق ملكية المساهمين وحاملي الوثائق		١١٨,٥٢٤,٩٣٠	١٦٥,٠٣٠,٦٧٦
إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		٢١٩,٩٧٠,٤٦٧	٢٩٥,٤٢١,١٩٦
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		١,١٠٢,٧٩٢,٣٧١	٩٨١,٤٠٢,٢٦٠

السيد نورالدين صبحي احمد عطاطرة
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد أجيت فيجاي جوشي
عضو مجلس الإدارة

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) Head Office TAKAFUL EMARATES

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	إيضاح	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
العائد إلى حملة الوثائق:			
إجمالي المساهمات المكتتبة	١٩	٦٠٦,٢١٢,١٦٨	٥٩٩,٠٦٧,٧٨٢
التغيرات في المساهمات غير المكتسبة	١٩	١٣,٣٨٠,٨٠٦	(٦٨,١٣٤,٢١٦)
مساهمات التكافل المكتسبة	١٩	٦١٩,٥٩٢,٩٧٤	٥٣٠,٩٣٣,٥٦٦
مساهمات إعادة تكافل	١٩	(١٩٨,١٧٤,٤٩٩)	(٣٢١,٠٤٩,٩٥٨)
التغير في المساهمات غير المكتسبة	١٩	(٢٦,٦٣٣,٨٦٦)	٤٨,٣٧٣,٣٧٠
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	١٩	(٢٢٤,٨٠٨,٣٦٥)	(٢٧٢,٦٧٦,٥٨٨)
صافي المساهمات المكتسبة	١٩	٣٩٤,٧٨٤,٦٠٩	٢٥٨,٢٥٦,٩٧٨
إجمالي المطالبات المقدمة	٢٠	(٤٤١,٥٠٠,٣٤٦)	(٣٨٢,١٠٠,٧٨٩)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المقدمة	٢٠	١٨٨,٨٧٢,٠٠٧	٢٦٤,٢٩٥,٦٩٩
صافي المطالبات المقدمة	٢٠	(٢٥٢,٦٢٨,٣٣٩)	(١١٧,٨٠٥,٠٩٠)
تغير في الاحتياطيات	٢١	(٤٤,٤٧٥,٣٤٨)	(٥٤,٤٨٥,٣٦٣)
صافي التغيّر في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق	٢١	(٢٠,١٣١,٢٩١)	٥,١٥٨,٥٥٢
صافي دخل التكافل		٧٧,٥٤٩,٦٣١	٩١,١٢٥,٠٧٧
رسوم وكالة	٢٢	(٨٢,١٣٧,٦٩٧)	(٧٧,٩٢٢,٨٤٥)
خسائر الاستثمار، صافي	٢٣	(٢,٨٧١,٨٣٩)	(٢,٢٨٤,٦٧٨)
التغير في القيمة العادلة للعقار الاستثماري	٧	(١,٨٠٨,١٠٤)	(١,٠٤٠,٠٠٠)
صافي (العجز)/ الفائض من عمليات التكافل		(٩,٢٦٨,٠٠٩)	٩,٨٧٧,٥٥٤
العائد إلى المساهمين:			
رسوم وكالة من حملة الوثائق	٢٢	٨٢,١٣٧,٦٩٧	٧٧,٩٢٢,٨٤٥
دخل الاستثمار، صافي	٢٣	١٣,٣٥٤,١٧٥	٣٤,١٦٠,٣٨٧
دخل آخر	٢٤	٩,٢٨٣,٩٤٨	١٦,٢٠٠,٢٣٦
عمولات مدفوعة	٨	(٤٦,٠٨٧,٥٤٩)	(٣٦,٨٥١,٠٠٦)
مصاريف عمومية وإدارية	٢٥	(٨٧,٢٦٦,٤٣٩)	(٨٧,٢٦٤,٩٧٢)
(مخصص)/ استرداد قرض حسن مُضاف لأموال حملة الوثائق	٣١	(٩,٢٦٨,٠٠٩)	٩,٨٧٧,٥٥٤
(خسائر)/ ربح السنة العائد إلى المساهمين		(٣٧,٨٤٦,١٧٧)	١٤,٠٤٥,٠٤٤
(الخسائر)/ الأرباح الأساسية والمخفّضة للسهم	٢٦	(٠,٢٥)	٠,٠٩

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	إيضاح	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
(خسارة)/ ربح السنة العائد إلى المساهمين		(٣٧,٨٤٦,١٧٧)	١٤,٠٤٥,٠٤٤
بنود الدخل الشامل الأخرى			
الدخل الشامل الذي يمكن إعادة تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة			
صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات المتوفرة للبيع		١,٨٤٠,٤٣١	١٥,٦٤٠,٠٠٠
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	٤ (ب)	١,٨٤٠,٤٣١	١٥,٦٤٠,٠٠٠
مجموع (الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل للسنة		(٣٦,٠٠٥,٧٤٦)	٢٩,٦٨٥,٠٤٤

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	العائدة إلى المساهمين				العائدة إلى حملة الوثائق	
	رأس المال	احتياطي إلزامي	خسائر متراكمة	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٢٦,٣٠٢	(٧,١٣٥,٦٢٦)	(١٥,٦٤٠,٠٠٠)	–	١٦٥,٠٣٠,٦٧٦
مجموع (الخسائر الشاملة)/ الدخل الشامل للسنة	–	–	(٣٧,٨٤٦,١٧٧)	١,٨٤٠,٤٣١	–	(٣٦,٠٠٥,٧٤٦)
توزيعات الأرباح النقدية (إيضاح ١٧)	–	–	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	–	–	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)
تحويل الأوراق المالية المتوفرة للبيع (إيضاح ٤(ب))	–	–	–	(١٧,٤٨٠,٤٣١)	١٧,٤٨٠,٤٣١	–
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٦,٥٢٦,٣٠٢**	**(٥٥,٤٨١,٨٠٣)**	**–**	**١٧,٤٨٠,٤٣١**	**١١٨,٥٢٤,٩٣٠**
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٢١,٧٩٨	(٦,٣١٣,٦٦٦)	١٥,٦٤٠,٠٠٠	–	١٤٨,٨٠٨,١٣٢
مجموع الدخل الشامل للسنة	–	–	١٤,٠٤٥,٠٤٤	–	–	٢٩,٦٨٥,٠٤٤
توزيعات الأرباح النقدية (إيضاح ١٧)	–	–	(١٢,٣٧٥,٠٠٠)	–	–	(١٢,٣٧٥,٠٠٠)
الزكاة المستحقة الدفع (إيضاح ١٨)	–	–	(١,٠٨٧,٥٠٠)	–	–	(١,٠٨٧,٥٠٠)
التحويل إلى الاحتياطي القانوني	–	١,٤٠٤,٥٠٤	(١,٤٠٤,٥٠٤)	–	–	–
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٢٦,٣٠٢	(٧,١٣٥,٦٢٦)	١٥,٦٤٠,٠٠٠	–	١٦٥,٠٣٠,٦٧٦

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	إيضاح	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
الأنشطة التشغيلية			
(الخسائر)/ الأرباح للسنة		(٣٧,٨٤٦,١٧٧)	١٤,٠٤٥,٠٤٤
التعديلات للبنود التالية:			
استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	١٠ و١١	٤,٤٣٩,٢٠٣	٣,٥٨٧,٨١٨
خسائر من استبعاد ممتلكات ومعدات		(٩٣)	–
خسائر من استبعاد / شطب موجودات غير ملموسة	١١	٦,٦٩٢,٦٤٥	١,٢٣٦,٠٣٧
خسائر/ (أرباح) محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٣	١,٤٢١	(٣,٦٥٩,٨٢٩)
الربح الناتج عن إعادة تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤	(٢٧,٦٢٤,٧٥١)	(١٦,٩١٥,٦٥٨)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٥	٢,١٩٦,٤١٤	٦,٠٨٦,٦١٨
التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية	٧	١,٨٠٨,١٠٤	١,٠٤٠,٠٠٠
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٤	٢,٣٦٨,٠٦٨	٤١٣,٩٠٤
		(٤٧,٩٦٥,١٦٦)	٥,٨٣٣,٩٣٤
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
تغيرات في موجودات عقود إعادة التكافل		١٩,٠٨٨,٦٢٥	(٩٥,٠١٠,٧٢٤)
تغيرات في ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى		(٧٠,٤١٤,٠٠٦)	٤,٤٧٨,٨٢٦
تغيرات في تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق		(٨,٥٥٧,٠٣٦)	(١٣,٥٩٧,٢٩٨)
تغيرات في مطلوبات عقود التكافل		١٢٧,٣٠١,٣٣٤	١٤٢,٧٣٩,٥٨١
تغيرات في ذمم دائنة عن إعادة التكافل وأخرى		(١٦,٨٨٠,٤٤٢)	٥٧,٠٨٨,٦٩٨
النقد الناتج من العمليات		٢,٥٧٣,٣٠٩	١٠١,٥٣٣,٠١٧
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	١٤	(١,٨٩٧,٢١٩)	(٥١٦,٠٥٨)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		٦٧٦,٠٩٠	١٠١,٠١٦,٩٥٩
الأنشطة الاستثمارية			
تغيرات في ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر		٤,٢٢٤,٠٠٠	١٢,٩٤٤,٠٠٠
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(١٢٧,١٢٩,٤٠٨)	(٢٢٥,٣٧٩,٣٦٣)
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		–	(١٦,٩٢١,٤٧٠)
مبالغ محصلة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		١١٧,٤٣٣,١٤٦	١٨٦,٦٠٥,٤٠٤
ودائع		(٧,٣٧٣,٧٥٤)	–
شراء موجودات غير ملموسة		(٦,٩١٠,٢٠٧)	(٣,٤٠٨,٩١٩)
شراء ممتلكات ومعدات		(٢,٩٨٦,٥٥١)	(٥,٩٣٣,١٦١)
مبالغ محصلة من استبعاد ممتلكات ومعدات		٧٤٤	٨,٠٠٠
إضافات للعقارات الاستثمارية		(٤,٢٧٦,٨٤٨)	(١,١٨٨,٨٢٧)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٢٧,٠١٨,٨٧٨)	(٥٣,٢٧٤,٣٣٦)
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة		(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٣٧٥,٠٠٠)
مدفوعات الزكاة		(٣٢٩,٩٦٠)	(٣٥٦,٠٠٠)
سلفيات	١٣	(١٢,٩١١,٥٦٩)	(٥,٢٨٥,٩٩٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٢٣,٧٤١,٥٢٩)	(١٨,٠١٦,٩٩٩)
(النقص)/ الزيادة في النقدية وشبه النقدية		(٥٠,٠٨٤,٣١٧)	٢٩,٧٢٥,٦٢٤
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		١٠٢,٢١٤,٠٣٧	٧٢,٤٨٨,٤١٣
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	٣	٥٢,١٢٩,٧٢٠	١٠٢,٢١٤,٠٣٧

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١- معلومات عن الشركة

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

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

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

خلال سنة ٢٠١٧، أسست الشركة شركة تابعة جديدة لأغراض الاستثمار، شركة مودرن تيك للاستثمار. إن هذه البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات المالية للشركة وشركتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة").

وفي سنة ٢٠١٨، حصلت الشركة على موافقة هيئة التأمين على الاستحواذ على جميع أسهم شركة الهلال للتأمين التكافلي ش.م.ع. ومع ذلك، في ٢٤ أبريل ٢٠١٩، أبلغت المجموعة سوق دبي المالي بأن الاستحواذ المقترح على أسهم شركة الهلال للتأمين التكافلي، والذي تم الإعلان عنه في الأصل في سنة ٢٠١٧، لن يتم المضي فيه قدماً.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ مارس ٢٠٢٠.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

٢-١ أسس إعداد البيانات المالية

العرف المحاسبي

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

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

بيان الامتثال

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

٢-٢ أسس التوحيد

تتألف البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للمجموعة والشركات المستثمر فيها والتي تعتبر شركات تابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. إن الشركات التابعة هي شركات مستثمر فيها تكون للمجموعة سيطرة عليها. تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة إلى أو لها حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها.

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

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

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

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٢ أسس التوحيد (تتمة)

تتكون المجموعة من الشركة والشركة التابعة المذكورة أدناه.

الشركة التابعة	*النشاط الرئيسي*	*بلد التأسيس*	*الملكية*	
			٢٠١٩	٢٠١٨
مودرن تيك للاستثمار	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٩٩٪	٩٩%

تأسست شركة مودرن تيك للاستثمار خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لغرض الاستثمارات.

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٩

قامت المجموعة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات للمرة الأولى والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. لم تقم المجموعة بالاتباع المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر، والذي صدر لكن لم يسر مفعوله بعد.

إن طبيعة وتأثير كل معيار وتعديل جديد موضحة أدناه. وعلى الرغم من تطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة لأول مرة في سنة ٢٠١٩، لم يكن لها تأثير جوهري على البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ ويحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار، والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الذي يحدد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار، والقرار رقم ١٥ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الخاص بالخصومات على عقود الإيجار التشغيلية، والقرار رقم ٢٧ الصادر عن لجنة تفسير المعايير والخاص بتقييم طبيعة المعاملات التي تتضمن الشكل القانوني لعقد الإيجار. ويوضح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ مبادئ التثبيت والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار، ويطالب المستأجرين بحساب جميع عقود الإيجار ضمن نموذج ميزانية عمومية واحد مماثل لمحاسبة عقود الإيجار التمويلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

ويتضمن المعيار استثناءين للتثبيت بالنسبة للمستأجرين، وهما عقود إيجار الموجودات "الأقل قيمة" (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل). وفي تاريخ بداية عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بتثبيت بند مطلوبات لسداد دفعات الإيجار (بند مطلوبات الإيجار) وبند موجودات يمثل الحق في استخدام العقار المعني خلال مدة الإيجار (بند موجودات حق الاستخدام). كما يُطالَب المستأجرون بتثبيت مصاريف الفوائد على بند مطلوبات عقد الإيجار ومصاريف الاستهلاك على بند موجودات حق الاستخدام بشكلٍ منفصل. كما يُطالَب المستأجر بإعادة قياس بند مطلوبات الإيجار عقب وقوع بعض الحالات (مثل حدوث تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية والذي ينتج عن حدوث تغير في المؤشر أو السعر المستخدم لتحديد تلك الدفعات). وسيقوم المستأجر عموماً بتثبيت مبلغ إعادة قياس بند مطلوبات عقد الإيجار كتسوية لبند موجودات حق الاستخدام.

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٩ (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار (تتمة)

قامت المجموعة باتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام طريقة الاتباع المعدل بأثر رجعي مع تاريخ تطبيق أولي في ١ يناير ٢٠١٩. وبموجب هذه الطريقة، يُطبق المعيار بأثر رجعي مع تثبيت الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للمعيار في تاريخ التطبيق الأولي. اختارت المجموعة استخدام استثناءات الانتقال التي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها مسبقاً على أنها عقود إيجار تطبق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في تاريخ التطبيق الأولي. اختارت المجموعة أيضاً استخدام إعفاءات تثبيت عقود الإيجار التي، في تاريخ البدء، يكون لها مدة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل ولا تتضمن خيار الشراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها بند الموجودات الأساسي ذو قيمة منخفضة ("الموجودات منخفضة القيمة"). قامت المجموعة بتقييم بأن اتباع هذا المعيار لم يكن له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التقديرات غير المؤكدة حول معالجة ضريبة الدخل

يتناول التفسير معالجة ضرائب الدخل محاسبياً عندما تنطوي المعاملات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثر على تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل. ولا ينطبق على الضرائب أو الضرائب خارج نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢، كما أنه لا يتضمن على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفائدة والغرامات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير على وجه التحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المنشأة لا تراعي المعاملات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل
- الافتراضات التي تقوم بها المنشأة حول فحص المعاملات الضريبية من قبل السلطات الضريبية
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (والخسارة الضريبية) والوعاء الضريبي والخسائر الضريبية غير المستخدمة والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضرائب
- كيف تتعامل المنشأة مع التغيرات في الحقائق والظروف

لم يكن للتفسير أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مزايا السداد ذات التعويض السالب

وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، شريطة أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية " تقتصر على دفعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم" يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أن بند الموجودات المالي يستوفي متطلبات معيار دفعات المبلغ الأساسي والفائدة بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإنهاء المبكر للعقد وبغض النظر عن الطرف الذي يدفع أو يقبض تعويض معقول عن الإنهاء المبكر للعقد. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة حيث إنها تعتزم تطبيق الاستثناء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومن ثم سوف تستمر في تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على موجوداتها المالية ومطلوباتها المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٩ (تتمة)

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ – تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها

إن التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ تتناول طريقة المحاسبة عند حدوث تعديل للخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال فترة التقارير المالية. تحدد التعديلات بأنه في حالة حدوث تعديل أو تقليص أو تسوية للخطة خلال فترة التقارير المالية السنوية، فإنه يتعين على المنشأة تحديد تكاليف الخدمة الحالية للفترة المتبقية بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها، باستخدام الافتراضات الاكتوارية المستخدمة لإعادة قياس صافي مطلوبات (موجودات) خطة المزايا المحددة التي تعكس المزايا المقدمة بموجب الخطة وموجودات الخطة بعد هذا الحدث. كما تطالب المنشأة كذلك بتحديد صافي الفائدة للفترة المتبقية بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها باستخدام صافي بند مطلوبات (موجودات) الفائدة المحدد الذي يعكس المزايا المقدمة بموجب الخطة وموجودات الخطة بعد هذا الحدث، ومعدل الخصم المستخدم لإعادة قياس صافي بند مطلوبات (موجودات) الفائدة المحدد.

ليس للتعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة نظراً لأنها لم يكن لديها أي تعديل أو تقليص أو تسوية للخطة خلال الفترة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨: الحصص طويلة الأجل في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن المنشأة تطبّق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الحصص طويلة الأجل في الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك التي لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية ولكن، من حيث الجوهر، تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك (حصص طويلة الأجل). يعتبر هذا التوضيح مناسبا لأنه يعني أن نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ينطبق على هذه الحصص طويلة الأجل.

كما توضح التعديلات بأنه، عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، لا تضع المنشأة في اعتبارها أي خسائر للشركة الشقيقة أو المشروع المشترك، أو أي خسائر انخفاض في القيمة على صافي الاستثمار، يتم تثبيتها كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الشقيقة والمشروع المشترك تنشأ عن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة نظراً لأن المجموعة ليس لديها حصص طويلة الأجل في شركاتها الشقيقة ومشاريعها المشتركة.

التحسينات السنوية – دورة ٢٠١٥-٢٠١٧

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال

توضح التعديلات أنه عندما تسيطر منشأة ما على أعمال في عمليات مشتركة، فإنها تطبق متطلبات دمج الأعمال التي تتم على مراحل بما في ذلك إعادة قياس الحصص المحتفظ بها سابقًا في موجودات ومطلوبات العملية المشتركة بالقيمة العادلة. وعند القيام بذلك، تقوم الشركة المستحوذة بإعادة قياس حصتها المحتفظ بها سابقاً بالكامل في العملية المشتركة.

تطبق المنشأة هذه التعديلات على عمليات دمج الأعمال التي يكون تاريخ الاستحواذ عليها في أو بعد بداية فترة إعداد التقارير السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة نظراً لعدم وجود أي معاملات يتم فيها الحصول على السيطرة المشتركة.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٩ (تتمة)

التحسينات السنوية – دورة ٢٠١٥-٢٠١٧ (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة
يمكن للجهة المشاركة في العملية المشتركة لكن ليس لديها سيطرة مشتركة عليها، أن تحصل على سيطرة مشتركة على العملية المشتركة التي يشكل فيها نشاط العملية المشتركة عملاً تجارياً كما هو موضح في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣. توضح التعديلات أن الحصص المحتفظ بها سابقاً في العملية المشتركة لا تتم إعادة قياسها.

تطبق المنشأة هذه التعديلات على المعاملات التي تحصل فيها على السيطرة المشتركة في أو بعد بداية فترة إعداد التقارير السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة نظراً لعدم وجود أي معاملات يتم فيها الحصول على السيطرة المشتركة.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل
توضح التعديلات أن نتائج ضريبة الدخل لتوزيعات الأرباح ترتبط بشكل مباشر بمعاملات أو أحداث سابقة أنتجت أرباحاً قابلة للتوزيع أكثر من ارتباطها بتوزيعات الأرباح على المالكين. وبناءً عليه، تقوم المنشأة بتثبيت نتائج ضريبة الدخل لتوزيعات الأرباح ضمن الأرباح أو الخسائر أو بنود الدخل الشامل الأخرى أو حقوق الملكية وفقاً للبند الذي كانت تقوم فيه المنشأة في الأصل بتثبيت تلك المعاملات أو الأحداث السابقة.

تطبق المنشأة التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. عندما تطبق المنشأة هذه التعديلات لأول مرة، فإنها تطبقها على نتائج ضريبة الدخل لتوزيعات الأرباح المثبتة في أو بعد بداية فترة المقارنة الأقرب.

ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض
توضح التعديلات أن المنشأة تتعامل مع أي اقتراض يتم في الأساس لتطوير بند موجودات مؤهل كجزء من الاقتراض العام عند اكتمال كافة الأنشطة الضرورية لتجهيز بند الموجودات للاستخدام المقصود أو البيع.

تطبق المنشأة التعديلات على تكاليف القروض المتكبدة في أو بعد بداية فترة التقارير السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق هذه التعديلات لأول مرة. تطبق المنشأة هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة، لكن لم يسر مفعولها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة تم الإفصاح عنها أدناه. تنوي المجموعة اتباع هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، عند الاقتضاء، عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

في مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين ويغطي التثبيت والقياس والعرض والإفصاح، والذي يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين. وعلى خلاف متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والتي تستند إلى حد كبير إلى اعتماد السياسات المحاسبية المحلية السابقة لأغراض القياس، يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ نموذجا شاملا (النموذج العام) لعقود التأمين، مكملاً بنهج الرسوم المتغيرة للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة والتي هي عقود خدمة ذات صلة كبيرة بالاستثمار، كما أن نهج توزيع الأقساط بشكل رئيسي يكون لفترة قصيرة والتي عادة ما تنطبق على عقود التأمين بخلاف التأمين على الحياة.

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

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

يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على فترات إعداد التقارير السنوية والتي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع وجود أرقام المقارنة المطلوبة. يُسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن تقوم المنشأة أيضاً بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في أو قبل التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة. يلزم التطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، عندئذ يتعين على المنشأة اختيار أياً من النهج المعدل بأثر رجعي أو نهج القيمة العادلة. تقوم المجموعة حالياً بتقييم الأثر المتوقع.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣ – تعريف الأعمال

في أكتوبر ٢٠١٨، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلات على تعريف الأعمال التجارية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ – دمج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها نشاطاً تجارياً أم لا. وهي توضح الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتقوم بإزالة تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر مفقودة وإضافة إرشادات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية وتضييق تعريفات الأعمال والمخرجات وتقديم اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري. تم تقديم أمثلة توضيحية جديدة مع التعديلات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣ – تعريف الأعمال (تتمة)

نظراً لأن التعديلات تتطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث في أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فإن المجموعة لن تتأثر بهذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨: تعريف الأمور الجوهرية

في أكتوبر ٢٠١٨، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء لتتماشى مع تعريف الأمور الجوهرية في المعايير ولتوضيح جوانب محددة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات جوهرية إذا كان حذفها أو إساءة استخدامها أو التعتيم عنها قد يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، والتي تقدم معلومات مالية حول منشأة محددة تقوم بإعداد التقارير المالية".

إن التعديلات على تعريف الأمور الجوهرية لا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية مبينة أدناه:

عقود التأمين

تقوم المجموعة بإصدار العقود التي تحول مخاطر التأمين. إن العقود التي تقبل المجموعة بموجبها مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل الوثيقة) وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حامل الوثيقة يتم تصنيفها كعقود تأمين. تعتبر مخاطر التأمين جوهرية إذا تسبب حدث مؤمن عليه في قيام المجموعة بدفع مزايا إضافية جوهرية نتيجةً لوقوع الحدث المؤمن عليه بالمقارنة مع عدم وقوعه.

وبمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، فإنه يظل بهذا التصنيف لحين إلغاء أو انتهاء سريان جميع الحقوق والالتزامات.

مساهمات التكافل

عقود تكافل للتأمين الصحي

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

عقود التأمين على الحياة

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مساهمات التكافل (تتمة)

عقود التأمين على الحياة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

مساهمات التكافل المكتسبة

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

مساهمات إعادة التكافل

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

رسوم الوكالة

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

المطالبات

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

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف المنتجات

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

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

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

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

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

الممتلكات والمعدات

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

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

مباني	٢٢ سنة
معدات مكتبية	٥ سنوات
أثاث وتركيبات	١٠ سنوات
سيارات	٥ سنوات

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

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

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العقارات الاستثمارية

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

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

يتم تثبيت خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات غير الملموسة (تتمة)

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

تكلفة الاستحواذ المؤجلة

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

احتساب تاريخ المتاجرة والسداد

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

الأدوات المالية

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

أ. الموجودات المالية

التثبيت الأولي والقياس

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

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

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

أ. الموجودات المالية (تتمة)

التثبيت الأولي والقياس (تتمة)

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

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

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها على النحو التالي:

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

القروض والذمم المدينة

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

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

إن الموجودات المالية المتوفرة للبيع تشتمل على استثمارات حقوق الملكية وسندات الدين. إن استثمارات حقوق الملكية المصنفة على أنها متوفرة للبيع هي تلك التي ليست مصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن سندات الدين في هذه الفئة هي تلك التي تنوي المجموعة الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن والتي يمكن بيعها لتلبية متطلبات السيولة أو وفقاً للتغيرات في أوضاع السوق.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

أ. الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المتوفرة للبيع (تتمة)

بعد القياس الأولي، يتم قياس الموجودات المالية المتوفرة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة مع تثبيت الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى وتُدرج في الاحتياطي المتوفر للبيع حتى يتم التوقف عن تثبيت الاستثمارات، وحينها يتم تثبيت الأرباح أو الخسائر المتراكمة ضمن الدخل التشغيلي الآخر، أو يتم تحديدها على أنها منخفضة القيمة، عندما يتم إعادة تصنيف الخسائر المتراكمة من الاحتياطي المتوفر للبيع إلى بيان الأرباح أو الخسائر ضمن تكاليف التمويل. إن الفائدة المحققة خلال فترة الاحتفاظ بالموجودات المالية المتوفرة للبيع يتم الإعلان عنها كدخل فوائد باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

تقوم المجموعة بتقييم إذا كانت إمكانية ونية بيع موجوداتها المالية المتوفرة للبيع في الأجل القريب ملائمة. عندما تكون المجموعة، في حالات نادرة، غير قادرة على المتاجرة بهذه الموجودات المالية بسبب الأسواق غير النشطة، يمكن للمجموعة أن تختار إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية إذا كان لدى الإدارة النية والقدرة بالاحتفاظ بهذه الموجودات للمستقبل القريب أو حتى موعد استحقاقها.

بالنسبة للموجودات المالية المعاد تصنيفها خارج فئة الموجودات المالية المتوفرة للبيع، فإن القيمة العادلة بتاريخ إعادة التصنيف تصبح تكلفتها المطفأة الجديدة وأن أية أرباح أو خسائر من الموجودات التي تم تثبيتها بها ضمن حقوق الملكية يتم إطفاؤها إلى الأرباح أو الخسائر على مدى العمر المتبقي للاستثمارات باستخدام سعر الفائدة الفعلي. إن أي فرق بين التكلفة المطفأة الجديدة ومبلغ الاستحقاق يتم إطفاؤه أيضاً على مدى العمر المتبقي لبند لموجودات باستخدام سعر الفائدة الفعلي. إذا تم تحديد الموجودات لاحقاً على أنها منخفضة القيمة، فإن المبلغ المسجل ضمن حقوق الملكية يعاد تصنيفه بعد ذلك إلى بيان الأرباح أو الخسائر.

التوقف عن تثبيت الموجودات المالية كموجودات مالية

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

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

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

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

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

أ. الموجودات المالية (تتمة)

الانخفاض في قيمة وعدم تحصيل الموجودات المالية

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

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

(ب) بالنسبة للموجودات التي تظهر بالتكلفة المطفأة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق ما بين المبلغ المدرج والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر الفائدة الفعلي الأصلي.

النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

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

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

أرصدة التكافل المدينة

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

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

ب. المطلوبات المالية

التثبيت الأولي والقياس

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

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

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب. المطلوبات المالية (تتمة)

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للمطلوبات المالية على تصنيفها كما يلي:

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

القروض والسلفيات التي يترتب عليها فوائد

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

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

مطلوبات عقود التكافل

(١) المساهمات غير المكتسبة

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

(٢) المطالبات المقدمة ولم يتم الإبلاغ عنها

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

تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

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

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب. المطلوبات المالية (تتمة)

مطلوبات عقود التكافل (تتمة)

(٣) المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها

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

(٤) الاحتياطيات الحسابية

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

(٥) العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة

بالنسبة للوثائق المرتبطة بالوحدة، فإن بند المطلوبات يساوي قيم حساب الوثيقة. إن بند الاستثمار لعقود التأمين هذه يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

مطلوبات عقود الاستثمار

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

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

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

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

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

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القروض

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

الفائض / العجز في صندوق حملة الوثائق

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

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

المخصصات

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

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

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

تسوية الأدوات المالية

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تسوية الأدوات المالية (تتمة)

تسوية الذمم المدينة عن إعادة التكافل وأرصدة الذمم الدائنة

تقوم المجموعة بالإفصاح عن صافي المركز المدين أو الدائن في البيانات المالية الموحدة لكل معيدي تأمين لكل قطاع.

عقود الإيجار

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

المطلوبات الطارئة

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات ، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون على أساس مصلحتهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة للأدوات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على انتاج مزايا اقتصادية باستخدام الموجودات بأعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق الذي سوف يستخدم الموجودات بأعلى وأفضل استخدام لها.

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

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

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

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية والموجودات غير المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو عندما يتم الإفصاح عن القيم العادلة هي ضمن الإيضاح رقم ٣٠.

٢-٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

الأحكام

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

تصنيف العقارات

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

تصنيف الاستثمارات

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

مطالبات مقدمة لم يتم الإبلاغ عنها

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

تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

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

التقديرات غير المؤكدة

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

مخصص المطالبات تحت السداد – سواء تم إخطارها للمجموعة أم لا

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

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

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

خسائر الانخفاض في قيمة تكاليف الاستحواذ المؤجلة

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

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة

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

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

الاحتياطي الحسابي

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

مبدأ الاستمرارية

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

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

الأعمار المقدرة لاستخدام الممتلكات والمعدات

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

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٣- النقدية وشبه النقدية

	٢٠١٩		٢٠١٨	
	عمليات التكافل درهم	*عمليات المساهمين* درهم	*عمليات التكافل* درهم	*عمليات المساهمين* درهم
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك	٤٠,٣٣٣,١٤٠	١١,٧٩٦,٥٨٠	٣٨,٦٨٩,٥٨٤	٤٨,٥٢٤,٤٥٣
الودائع	١٧,٢٥٠,٠٠٠	–	٢٢,٢٥٠,٠٠٠	١٤,٢٢٤,٠٠٠
	٥٧,٥٨٣,١٤٠	١١,٧٩٦,٥٨٠	٦٠,٩٣٩,٥٨٤	٦٢,٧٤٨,٤٥٣
ناقصاً: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	–	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	(٤,٢٢٤,٠٠٠)
الإجمالي	٤٠,٣٣٣,١٤٠	١١,٧٩٦,٥٨٠	٤٣,٦٨٩,٥٨٤	٥٨,٥٢٤,٤٥٣

تحمل الودائع معدلات أرباح تتراوح ما بين ١,٧٥٪ إلى ٢,٤٠٪ سنوياً مع تواريخ استحقاق تتراوح بين ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٠.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤- الأدوات المالية

	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
موجودات عمليات التكافل		
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٤ (أ))	٢٦٦,٥٥٠,٤٦٢	١٧٨,٥٧٧,١٢٥
المتوفرة للبيع (إيضاح ٤ (ب))	٣٤,٤٠١,٨٩٩	–
	٣٠٠,٩٥٢,٣٦١	١٧٨,٥٧٧,١٢٥
موجودات المساهمين		
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٤ (أ))	٢٤,٠٧٩,٣٤٣	٧٤,٧٣٣,٠٨٨
المتوفرة للبيع (إيضاح ٤ (ب))	–	٣٢,٥٦١,٤٦٨
	٢٤,٠٧٩,٣٤٣	١٠٧,٢٩٤,٥٥٦
المجموع	٣٢٥,٠٣١,٧٠٤	٢٨٥,٨٧١,٦٨١

٤ (أ) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٩	*العائدة إلى حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد* درهم	*العائدة إلى المساهمين* درهم	*العائدة إلى عمليات التكافل* درهم	*المجموع* درهم
صناديق مشتركة	١٤٥,٠٤٥,٢٥١	١,٧٣٤,٨٣٤	–	١٤٦,٧٨٠,٠٨٥
استثمارات الصكوك	٣٢,٦٨١,٠٥٩	–	٣٠,٥٢١,٠١٣	٦٣,٢٠٢,٠٧٢
استثمارات الأسهم– متداولة	–	–	٥٨,٣٠٣,١٣٩	٥٨,٣٠٣,١٣٩
استثمارات الأسهم– غير متداولة	–	٢٢,٣٤٤,٥٠٩	–	٢٢,٣٤٤,٥٠٩
إجمالي	١٧٧,٧٢٦,٣١٠	٢٤,٠٧٩,٣٤٣	٨٨,٨٢٤,١٥٢	٢٩٠,٦٢٩,٨٠٥

تم الحصول على قرض بمبلغ ١٠,٩ مليون درهم من بنك أبوظبي الأول في الإمارات العربية المتحدة وتم استخدامه في شراء صكوك بمبلغ مساوي، والتي تم رهنها مقابل القرض. يترتب على القرض معدل ربح بنسبة ١,٢٥% فوق سعر إيبور لمدة ٣ أشهر.

٢٠١٨	*العائدة إلى حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد* درهم	*العائدة إلى المساهمين* درهم	*العائدة إلى عمليات التكافل* درهم	*المجموع* درهم
صناديق مشتركة	٩٥,١٩١,٧٧٣	٢٦٣,٦١٤	–	٩٥,٤٥٥,٣٨٧
استثمارات الصكوك	٢٢,٣٣٧,٦٦٣	١٤,٨٩٤,١٧٥	٤٥,٩٤٦,٧٤١	٨٣,١٧٨,٥٧٩
استثمارات الأسهم– متداولة	–	٤٥,٦٣٨,٥٣٢	١٥,١٠٠,٩٤٨	٦٠,٧٣٩,٤٨٠
استثمارات الأسهم– غير متداولة	–	١٣,٩٣٦,٧٦٧	–	١٣,٩٣٦,٧٦٧
إجمالي	١١٧,٥٢٩,٤٣٦	٧٤,٧٣٣,٠٨٨	٦١,٠٤٧,٦٨٩	٢٥٣,٣١٠,٢١٣

٤- الأدوات المالية (تتمة)

٤ (أ) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

إن الحركات خلال السنة كانت كالتالي:

	٢٠١٩			
	العائدة إلى حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد درهم	*العائدة إلى المساهمين* درهم	*العائدة إلى عمليات التكافل* درهم	*المجموع* درهم
الرصيد في بداية السنة	١١٧,٥٢٩,٤٣٦	٧٤,٧٣٣,٠٨٨	٦١,٠٤٧,٦٨٩	٢٥٣,٣١٠,٢١٣
المشتريات خلال السنة	٨٥,٤٥٦,٣٤٥	٤١,٦٧٣,٠٦٣	–	١٢٧,١٢٩,٤٠٨
الاستبعادات خلال السنة	(٤٥,٣٩٠,٧٦٢)	(٥٥,٠٤٦,٩٣٠)	(١٦,٩٩٦,٨٧٥)	(١١٧,٤٣٤,٥٦٧)
تحويلات الاستثمارات المتوفرة للبيع	–	(٤٨,٢١٨,١٠١)	٤٨,٢١٨,١٠١	–
التغير بالقيمة العادلة خلال السنة	٢٠,١٣١,٢٩١	١٠,٩٣٨,٢٢٣	(٣,٤٤٤,٧٦٣)	٢٧,٦٢٤,٧٥١
إجمالي	١٧٧,٧٢٦,٣١٠	٢٤,٠٧٩,٣٤٣	٨٨,٨٢٤,١٥٢	٢٩٠,٦٢٩,٨٠٥

	٢٠١٨			
	العائدة إلى حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد درهم	*العائدة إلى المساهمين* درهم	*العائدة إلى عمليات التكافل* درهم	*المجموع* درهم
الرصيد في بداية السنة	٨٨,٤٣٦,٠٢٨	٧٣,٥٧٤,٩٤٤	٣١,٩٤٩,٧٩٣	١٩٣,٩٦٠,٧٦٥
المشتريات خلال السنة	٥٦,٥٩٩,١٧٠	٩٦,٠٩٤,٦٣٠	٦٢,١٩٢,٣٢٥	٢١٤,٨٨٦,١٢٥
التحويلات	–	(٤٦,٩٢٥,٠٧٧)	٤٦,٩٢٥,٠٧٧	–
الاستبعادات خلال السنة	(٢٢,٣٤٧,٢١٠)	(٧٧,٤٧١,٨٣٤)	(٧٢,٦٣٣,٢٩١)	(١٧٢,٤٥٢,٣٣٥)
التغير بالقيمة العادلة خلال السنة	(٥,١٥٨,٥٥٢)	٢٩,٤٦٠,٤٢٥	(٧,٣٨٦,٢١٥)	١٦,٩١٥,٦٥٨
إجمالي	١١٧,٥٢٩,٤٣٦	٧٤,٧٣٣,٠٨٨	٦١,٠٤٧,٦٨٩	٢٥٣,٣١٠,٢١٣

٤ (ب) المتوفرة للبيع

	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
أسهم – متداولة	٣٤,٤٠١,٨٩٩	٣٢,٥٦١,٤٦٨

إن أرباح القيمة العادلة بمبلغ ١,٨٤ مليون درهم (٢٠١٨ – ١٥,٦٤ مليون درهم) تم تثبيتها في بيان الدخل الشامل الموحد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم تحويل الاستثمار من موجودات المساهمين إلى موجودات عمليات التكافل (انظر إيضاح ٤ (أ)).

تركيز الاستثمار

حددت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة الحد الأقصى لإجمالي التعرض في مختلف فئات الاستثمار. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، زادت استثمارات الشركة في فئة الموجودات المستثمر فيها الأخرى عن هذا الحد بمبلغ ٢,١٣١,٥٦٥ درهم، في حين تجاوزت استثمارات الشركة الحدود الفرعية في جميع الفئات الأخرى باستثناء الاستثمارات العقارية بمبلغ ١٠٦,٢٥١,٣٩٦ درهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥- ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى

	٢٠١٩		
	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	المجموع درهم
ذمم التكافل المدينة	١٦٣,٥٣٣,٠٣٦	–	١٦٣,٥٣٣,٠٣٦
مخصص انخفاض القيمة	(٢٢,٣٨٤,٨٥٧)	–	(٢٢,٣٨٤,٨٥٧)
	١٤١,١٤٨,١٧٩	–	١٤١,١٤٨,١٧٩
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	١٥,٦٠٧,٠٢٥	–	١٥,٦٠٧,٠٢٥
مصاريف مدفوعة مقدماً	–	٢,٢٢٣,٣٢٢	٢,٢٢٣,٣٢٢
ذمم مدينة أخرى	٥١,٢٢٣,٧٥٥	٢٣,١٧٠,٨٦٠	٧٤,٣٩٤,٦١٥
	٢٠٧,٩٧٨,٩٥٩	٢٥,٣٩٤,١٨٢	٢٣٣,٣٧٣,١٤١
الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:			
الرصيد في بداية السنة	٢١,٠٨٨,٤٥٠	–	٢١,٠٨٨,٤٥٠
مخصص انخفاض القيمة خلال السنة	٣,٧٣٩,٥٦٠	–	٣,٧٣٩,٥٦٠
استرداد الحسابات المشطوبة	(٢٤٠,٥٤٨)	–	(٢٤٠,٥٤٨)
الديون المعدومة المشطوبة	(٢,٢٠٢,٦٠٥)	–	(٢,٢٠٢,٦٠٥)
الرصيد في نهاية السنة	٢٢,٣٨٤,٨٥٧	–	٢٢,٣٨٤,٨٥٧

	٢٠١٩		
	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	المجموع درهم
ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى – داخل إ.ع.م			
ذمم التكافل المدينة	١٦٣,٥٣٣,٠٣٦	–	١٦٣,٥٣٣,٠٣٦
مخصص انخفاض القيمة – ذمم التكافل المدينة	(٢٢,٣٨٤,٨٥٧)	–	(٢٢,٣٨٤,٨٥٧)
	١٤١,١٤٨,١٧٩	–	١٤١,١٤٨,١٧٩
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	١٤,٤١٩,٤٣١	–	١٤,٤١٩,٤٣١
مصاريف مدفوعة مقدماً	–	٢,٢٢٣,٣٢٢	٢,٢٢٣,٣٢٢
ذمم مدينة أخرى	٥١,٢٢٣,٧٥٥	٢٣,١٧٠,٨٦٠	٧٤,٣٩٤,٦١٥
	٢٠٦,٧٩١,٣٦٥	٢٥,٣٩٤,١٨٢	٢٣٢,١٨٥,٥٤٧
ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى – خارج إ.ع.م			
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	١,١٨٧,٥٩٤	–	١,١٨٧,٥٩٤
	١,١٨٧,٥٩٤	–	١,١٨٧,٥٩٤

٥- ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى (تتمة)

	٢٠١٨		
	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع
	درهم	درهم	درهم
ذمم التكافل المدينة	١٣٢,١١٥,٩٠٨	–	١٣٢,١١٥,٩٠٨
مخصص انخفاض القيمة	(٢١,٠٨٨,٤٥٠)	–	(٢١,٠٨٨,٤٥٠)
	١١١,٠٢٧,٤٥٨	–	١١١,٠٢٧,٤٥٨
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	١٠,٤٢١,٤٠٤	–	١٠,٤٢١,٤٠٤
مصاريف مدفوعة مقدماً	–	٤,٠٤٩,٨٦٢	٤,٠٤٩,٨٦٢
ذمم مدينة أخرى	٩,١٨٠,٣٩٣	٣٠,٤٧٦,٤٧٣	٣٩,٦٥٦,٨٦٦
	١٣٠,٦٢٩,٢٥٥	٣٤,٥٢٦,٣٣٥	١٦٥,١٥٥,٥٩٠
الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:			
الرصيد في بداية السنة	١٥,٢٦٤,٤٥٤	–	١٥,٢٦٤,٤٥٤
مخصص انخفاض القيمة خلال السنة	٨,٦٩٦,٧٩٣	–	٨,٦٩٦,٧٩٣
الديون المعدومة المشطوبة	(٢,٨٧٢,٧٩٧)	–	(٢,٨٧٢,٧٩٧)
الرصيد في نهاية السنة	٢١,٠٨٨,٤٥٠	–	٢١,٠٨٨,٤٥٠

	٢٠١٨		
	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع
	درهم	درهم	درهم
ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى – داخل إ.ع.م			
ذمم التكافل المدينة	١٣٢,١١٥,٩٠٨	–	١٣٢,١١٥,٩٠٨
مخصص انخفاض القيمة – ذمم التكافل المدينة	(٢١,٠٨٨,٤٥٠)	–	(٢١,٠٨٨,٤٥٠)
	١١١,٠٢٧,٤٥٨	–	١١١,٠٢٧,٤٥٨
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	٤,٩٤٧,٦٤٠	–	٤,٩٤٧,٦٤٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	–	٤,٠٤٩,٨٦٢	٤,٠٤٩,٨٦٢
ذمم مدينة أخرى	٩,١٨٠,٣٩٣	٣٠,٤٧٦,٤٧٣	٣٩,٦٥٦,٨٦٦
	١٢٥,١٥٥,٤٩١	٣٤,٥٢٦,٣٣٥	١٥٩,٦٨١,٨٢٦
ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى – خارج إ.ع.م			
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	٥,٤٧٣,٧٦٤	–	٥,٤٧٣,٧٦٤
	٥,٤٧٣,٧٦٤	–	٥,٤٧٣,٧٦٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥- ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى (تتمة)

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

٢٠١٩

	أقل من ٣٠ يوماً درهم	٣٠-٩٠ يوماً درهم	٩١-١٨٠ يوماً درهم	١٨١-٢٧٠ يوماً درهم	٢٧١-٣٦٥ يوماً درهم	أكثر من ٣٦٥ يوماً درهم	المجموع درهم
داخل إ.ع.م:							
ذمم التكافل المدينة	٨٢,٠٥٢,٠٣٤	١٨,٠٥٨,٦٤٤	١٣,٠١٨,٧٠٦	٨,٢٤٨,٢٠٥	٤,٨٦٥,٥٦٢	١٤,٩٠٥,٠٢٨	١٤١,١٤٨,١٧٩
ذمم مدينة من شركات							
إعادة التكافل	–	٩,٠٩٥	١٤٠,٦٨٦	–	٤,٨٥٦,١١٣	٩,٤١٣,٥٣٧	١٤,٤١٩,٤٣١
ذمم مدينة أخرى	–	–	٧٤,٣٩٤,٦١٥	–	–	–	٧٤,٣٩٤,٦١٥
المجموع	٨٢,٠٥٢,٠٣٤	١٨,٠٦٧,٧٣٩	٨٧,٥٥٤,٠٠٧	٨,٢٤٨,٢٠٥	٩,٧٢١,٦٧٥	٢٤,٣١٨,٥٦٥	٢٢٩,٩٦٢,٢٢٥
خارج إ.ع.م:							
ذمم مدينة من شركات							
إعادة التكافل	–	٢٦,٣٠٧	١٣٨,٨١٦	–	٤٧,٦٢٦	٩٧٤,٨٤٥	١,١٨٧,٥٩٤
المجموع	–	٢٦,٣٠٧	١٣٨,٨١٦	–	٤٧,٦٢٦	٩٧٤,٨٤٥	١,١٨٧,٥٩٤

٢٠١٨

	أقل من ٣٠ يوماً درهم	٣٠-٩٠ يوماً درهم	٩١-١٨٠ يوماً درهم	١٨١-٢٧٠ يوماً درهم	٢٧١-٣٦٥ يوماً درهم	أكثر من ٣٦٥ يوماً درهم	المجموع درهم
داخل إ.ع.م:							
ذمم التكافل المدينة	٦٨,٩٣٥,٨٠٨	٥,٧٢٩,٥١٠	١٦,٠٢٠,٥٧٠	٩,٦٥٠,٤٣٠	٨,٨٣٣,٦٢٣	١,٨٥٧,٥١٧	١١١,٠٢٧,٤٥٨
ذمم مدينة من شركات							
إعادة التكافل	–	٣,٢٤٢,١٤٩	١,٤٨٩,٨٩١	–	١٧٩,٢٤٤	٣٦,٣٥٦	٤,٩٤٧,٦٤٠
ذمم مدينة أخرى	–	–	٣٩,٦٥٦,٨٦٦	–	–	–	٣٩,٦٥٦,٨٦٦
المجموع	٦٨,٩٣٥,٨٠٨	٨,٩٧١,٦٥٩	٥٧,١٦٧,٣٢٧	٩,٦٥٠,٤٣٠	٩,٠١٢,٨٦٧	١,٨٩٣,٨٧٣	١٥٥,٦٣١,٩٦٤
خارج إ.ع.م:							
ذمم مدينة من شركات							
إعادة التكافل	١,١٩٤,٣١٢	٢٣٨,٨٤٨	٣,١٦٩,٢٢٦	١١٢,٥٠٠	٨,٦٥٠	٧٥٠,٢٢٨	٥,٤٧٣,٧٦٤
المجموع	١,١٩٤,٣١٢	٢٣٨,٨٤٨	٣,١٦٩,٢٢٦	١١٢,٥٠٠	٨,٦٥٠	٧٥٠,٢٢٨	٥,٤٧٣,٧٦٤

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
إجمالي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات معلنة	١٨٤,٦٤٤,٢٢٥	١٣٠,٤٩٢,٦٦٩
مطالبات مقدمة غير معلنة	٦٦,٨٦٠,٢١٤	٤١,٣٤٣,٨٨٧
مساهمات غير مكتسبة	١٨٥,٤٣١,١٠٢	١٩٨,٨١١,٩٠٨
احتياطيات حسابية	٤,٨٨٨,٣٨٣	٤,٠٧١,٠٠٠
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	١٧٧,٧٢٦,٣١٠	١١٧,٥٢٩,٤٣٦
	٦١٩,٥٥٠,٢٣٤	٤٩٢,٢٤٨,٩٠٠
موجودات عقود إعادة التكافل		
حصة إعادة التكافل من مطالبات معلنة	١١٠,٦٦٢,٩٩٣	١٠٠,٧٦٦,٨٠٧
حصة إعادة التكافل من مطالبات مقدمة غير معلنة	٢٣,١٣٢,١٩١	٢٥,٥٩١,١٩١
حصة إعادة التكافل من مساهمات غير مكتسبة	٨٥,٣٤٣,٢٩٦	١١١,٩٧٧,١٦٢
حصة إعادة التكافل من احتياطي حسابي	٣,٠٣٢,٦٨٤	٢,٩٢٤,٦٢٩
	٢٢٢,١٧١,١٦٤	٢٤١,٢٥٩,٧٨٩
صافي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات معلنة	٧٣,٩٨١,٢٣٢	٢٩,٧٢٥,٨٦٢
مطالبات مقدمة غير معلنة	٤٣,٧٢٨,٠٢٣	١٥,٧٥٢,٦٩٦
مساهمات غير مكتسبة	١٠٠,٠٨٧,٨٠٦	٨٦,٨٣٤,٧٤٦
احتياطيات حسابية	١,٨٥٥,٦٩٩	١,١٤٦,٣٧١
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	١٧٧,٧٢٦,٣٠٩	١١٧,٥٢٩,٤٣٦
	٣٩٧,٣٧٩,٠٦٩	٢٥٠,٩٨٩,١١١
الحركة في الذمم الدائنة لحملة الوثائق للعقود المرتبطة باستثمارات		
الرصيد الافتتاحي	١١٧,٥٢٩,٤٣٦	٨٨,٤٣٦,٠٢٨
إجمالي المساهمة	٩٠,٨٢٨,٥٦٨	٧٤,٧٥٦,٥٤٨
رسوم التخصيص	(٢١,٠١٩,٥٧٧)	(١٨,١٥٧,٣٧٨)
استردادات ورسوم أخرى	(٢٩,٧٤٣,٤٠٨)	(٢٢,٣٤٧,٢١٠)
التغيّر في القيمة العادلة	٢٠,١٣١,٢٩١	(٥,١٥٨,٥٥٢)
الرصيد النهائي	١٧٧,٧٢٦,٣١٠	١١٧,٥٢٩,٤٣٦

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧- العقارات الاستثمارية

	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
أراضي	١٥,٤٠١,٨٩٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠
شقق سكنية	٢٠,٢٩٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠
	٣٥,٦٩١,٨٩٦	٣٧,٥٠٠,٠٠٠
أعمال قيد التنفيذ	٥,٦٩٨,١٠٤	١,٤٢١,٢٥٦
	٤١,٣٩٠,٠٠٠	٣٨,٩٢١,٢٥٦

الحركة خلال السنة

٢٠١٩

	أراضي *درهم*	*شقق سكنية* *درهم*	*المجموع* *درهم*
القيمة العادلة في بداية السنة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠
التغير بالقيمة العادلة خلال السنة	٤٠١,٨٩٦	(٢,٢١٠,٠٠٠)	(١,٨٠٨,١٠٤)
القيمة العادلة في نهاية السنة	١٥,٤٠١,٨٩٦	٢٠,٢٩٠,٠٠٠	٣٥,٦٩١,٨٩٦

٢٠١٨

	أراضي *درهم*	*شقق سكنية* *درهم*	*المجموع* *درهم*
القيمة العادلة في بداية السنة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٥٤٠,٠٠٠	٣٨,٥٤٠,٠٠٠
التغير بالقيمة العادلة خلال السنة	–	(١,٠٤٠,٠٠٠)	(١,٠٤٠,٠٠٠)
القيمة العادلة في نهاية السنة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠

تمثل القيمة الدفترية للأراضي والشقق السكنية قيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما هو محدد من قبل خبير تقييم مستقل، وفقاً لمعايير التوصية والتقييم ذات العلاقة. إن أساس تحديد القيمة العادلة هو المبالغ التي يمكن بموجبها تبادل الممتلكات بين أطراف راغبة في معاملة عادية استناداً إلى الأسعار الحالية في سوق نشط لعقارات مماثلة وفي نفس الموقع والحالة. كان تاريخ إعادة التقييم هو ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٨- تكلفة الاستحواذ على الوثائق المؤجلة

	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
الرصيد في بداية السنة	٦٣,٥٦٣,٩٣٠	٤٩,٩٦٦,٦٣٢
العمولة المدفوعة خلال السنة	٥٤,٦٤٤,٥٨٥	٥٠,٤٤٨,٣٠٤
الإطفاء للسنة	(٤٦,٠٨٧,٥٤٩)	(٣٦,٨٥١,٠٠٦)
الرصيد في نهاية السنة	٧٢,١٢٠,٩٦٦	٦٣,٥٦٣,٩٣٠

٨- تكلفة الاستحواذ على الوثائق المؤجلة (تتمة)

وفقاً للمادة (٣) من القسم رقم ٧ من القوانين التنظيمية المالية لشركات التأمين التكافلي، يجب أن يتحمل حساب المساهمين جميع المصاريف التشغيلية والإدارية والمصاريف الإدارية والعمومية لأغراض التأمين التكافلي. وبناءً عليه، واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، تم تصنيف العمولة المدفوعة والمتعلقة بالأعمال الطبية في بيان الدخل الشامل الموحد كمبلغ عائد إلى المساهمين.

٩- الودائع القانونية

يتم الاحتفاظ بوديعة قانونية وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بغرض تنفيذ عمليات التكافل في دولة الإمارات العربية المتحدة ولا يصلح لتمويل العمليات اليومية للشركة. يحقق هذا الإيداع معدل ربح بنسبة ٣,٤٠٪ (٢٠١٨ – ٣,٤٠٪) سنوياً.

١٠- الممتلكات والمعدات

	مباني درهم	*معدات مكتبية* درهم	*أثاث وتركيبات* درهم	*سيارات* درهم	*أعمال رأسمالية قيد التنفيذ* درهم	*المجموع* درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	–	٣,٣٧٨,٤٢١	٧,٦٧٤,٤٨٢	١٦٣,٧٠٠	٤٧,٠٩١,٤٩٠	٥٨,٣٠٨,٠٩٣
إضافات خلال السنة	٧٨,٣٤٣	١٦١,١٦٢	٣٥٠,٤٨٦	٨,٢٦٩	٧,٧٧٨,٨٨١	٨,٣٧٧,١٤١
استبعادات خلال السنة	–	(١,٦٦٩,٥٩٤)	(٣,٨٣٨,٠٤٣)	–	–	(٥,٥٠٧,٦٣٧)
تحويلات	–	١,١٠٩,٤٨٦	٦,٧٢٢,١٤٧	–	(١٠,٢٧٤,٢٤١)	(٢,٤٤٢,٦٠٨)
إعادة تصنيف المباني المكتملة	٤٤,٥٩٦,١٣٠	–	–	–	(٤٤,٥٩٦,١٣٠)	–
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤٤,٦٧٤,٤٧٣	٢,٩٧٩,٤٧٥	١٠,٩٠٩,٠٧٢	١٧١,٩٦٩	–	٥٨,٧٣٤,٩٨٩
إضافات خلال السنة	٢,١٥٣,٣٦٨	١١,٥٠٠	٦٦,٢٢٣	–	٧٥٥,٤٦٠	٢,٩٨٦,٥٥١
استبعادات خلال السنة	–	(٥,٥٦٩)	–	–	–	(٥,٥٦٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٤٦,٨٢٧,٨٤١**	**٢,٩٨٥,٤٠٦**	**١٠,٩٧٥,٢٩٥**	**١٧١,٩٦٩**	–	**٦١,٧١٥,٩٧١**
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	–	٢,٨٤٣,٤٤٢	٦,١٣٦,٧٧٤	٩٦,٧١٥	–	٩,٠٧٦,٩٣١
استهلاك للسنة	١,١٨٣,٠٩٢	٣٠٨,٩١٢	١,٣٤٥,٩٥٠	٣٣,٥٦٧	–	٢,٨٧١,٥٢١
استبعادات خلال السنة	–	(١,٥٩٧,٤٨٨)	(٢,٦٦٤,٧٣٩)	–	–	(٤,٢٦٢,٢٢٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,١٨٣,٠٩٢	١,٥٥٤,٨٦٦	٤,٨١٧,٩٨٥	١٣٠,٢٨٢	–	٧,٦٨٦,٢٢٥
استهلاك للسنة	٢,١٢٨,٤١٩	٣٧٠,٥٩٦	٩٧٣,٥٧١	٣٣,٢٣٤	–	٣,٥٠٥,٨٢٠
استبعادات خلال السنة	–	(٤,٩١٨)	–	–	–	(٤,٩١٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٣,٣١١,٥١١**	**١,٩٢٠,٥٤٤**	**٥,٧٩١,٥٥٦**	**١٦٣,٥١٦**	–	**١١,١٨٧,١٢٧**
القيمة الدفترية:						
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٤٣,٥١٦,٣٣٠**	**١,٠٦٤,٨٦٢**	**٥,١٨٣,٧٣٩**	**٨,٤٥٣**	**٧٥٥,٤٦٠**	**٥٠,٥٢٨,٨٤٤**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤٣,٤٩١,٣٨١	١,٤٢٤,٦٠٩	٦,٠٩١,٠٨٧	٤١,٦٨٧	–	٥١,٠٤٨,٧٦٤

إن القرض بمبلغ ٣٢,٢ مليون درهم تم الحصول عليه من بنك دبي التجاري لشراء مبنى جديد لاستخدامه كمكتب (إيضاح ١٣).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١- الموجودات غير الملموسة

	التكافل درهم	الأعمال قيد التنفيذ درهم	المجموع درهم
التكلفة:			
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١٠,٠٨٩,٠٥٨	–	١٠,٠٨٩,٠٥٨
إضافات خلال السنة	١,٠٥١,٤٠٣	٢,٣٥٧,٥١٦	٣,٤٠٨,٩١٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١١,١٤٠,٤٦١	٢,٣٥٧,٥١٦	١٣,٤٩٧,٩٧٧
إضافات خلال السنة	٢,٥٧٥,٠٧٨	٤,٣٣٥,١٢٩	٦,٩١٠,٢٠٧
مشطوبات خلال السنة	–	(٦,٦٩٢,٦٤٥)	(٦,٦٩٢,٦٤٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٣,٧١٥,٥٣٩	–	١٣,٧١٥,٥٣٩
الإطفاء المتراكم:			
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٧,٨٨٣,٧٤٣	–	٧,٨٨٣,٧٤٣
الإطفاء للسنة	٧١٦,٢٩٧	–	٧١٦,٢٩٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٨,٦٠٠,٠٤٠	–	٨,٦٠٠,٠٤٠
الإطفاء للسنة	٩٣٣,٣٨٣	–	٩٣٣,٣٨٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٩,٥٣٣,٤٢٣	–	٩,٥٣٣,٤٢٣
القيمة الدفترية:			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤,١٨٢,١١٦	–	٤,١٨٢,١١٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢,٥٤٠,٤٢١	٢,٣٥٧,٥١٦	٤,٨٩٧,٩٣٧

بلغت المشطوبات خلال السنة مبلغ ٦,٦٩ مليون درهم تتعلق بأنظمة التطبيقات المشتراة والتي تعتبر غير قابلة للاستخدام من قبل الشركة نتيجةً لإلغاء الاستحواذ على شركة الهلال للتأمين التكافلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

١٢- ذمم التكافل الدائنة وأخرى

	٢٠١٩		
	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	المجموع درهم
ذمم دائنة عن إعادة التكافل	١٥٢,٥٧٢,٨١٩	٢٤,٣٤١,٧٨٣	١٧٦,٩١٤,٦٠٢
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى	٣٧,٤٥٧,٨٨٩	٣٣,٨٦٧,٢٥٨	٧١,٣٢٥,١٤٧
	١٩٠,٠٣٠,٧٠٨	٥٨,٢٠٩,٠٤١	٢٤٨,٢٣٩,٧٤٩

	٢٠١٨		
	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	المجموع درهم
ذمم دائنة عن إعادة التكافل	١٧٦,٤٧٤,٠٨٤	٣٢,١٣٥,٢٣٨	٢٠٨,٦٠٩,٣٢٢
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى	١٧,٢٥٨,٠٨٠	٣٩,٥٨٢,٧٩٠	٥٦,٨٤٠,٨٧٠
	١٩٣,٧٣٢,١٦٤	٧١,٧١٨,٠٢٨	٢٦٥,٤٥٠,١٩٢

١٢- ذمم التكافل الدائنة وأخرى (تتمة)

	٢٠١٩		
	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	المجموع درهم
داخل إ.ع.م			
ذمم دائنة عن إعادة التكافل	٩٠,٨٤٦,٥٧٣	٢٠,٨٣٦,٤٣٩	١١١,٦٨٣,٠١٢
ذمم دائنة لوكلاء التأمين	–	٧,٣٢٠,٦٤٢	٧,٣٢٠,٦٤٢
ذمم دائنة لوسطاء التأمين	–	٦,٧٢٤,٩٧٠	٦,٧٢٤,٩٧٠
ذمم دائنة للموظفين	–	٩٦٥,٨٤٨	٩٦٥,٨٤٨
ذمم دائنة أخرى	٣٧,٤٥٧,٨٨٩	١٨,٨٥٥,٧٩٨	٥٦,٣١٣,٦٨٧
	١٢٨,٣٠٤,٤٦٢	٥٤,٧٠٣,٦٩٧	١٨٣,٠٠٨,١٥٩
خارج إ.ع.م			
ذمم دائنة عن إعادة التكافل	٦١,٧٢٦,٢٤٦	٣,٥٠٥,٣٤٤	٦٥,٢٣١,٥٩٠

	٢٠١٨		
	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	المجموع درهم
داخل إ.ع.م			
ذمم دائنة عن إعادة التكافل	١٣٥,٦٦١,٦٨٤	٢٥,٥٥٢,٠٨٦	١٦١,٢١٣,٧٧٠
ذمم دائنة لوكلاء التأمين	–	٥,٠٧٤,٨١٣	٥,٠٧٤,٨١٣
ذمم دائنة لوسطاء التأمين	–	١٣,٩٩١,٦٦١	١٣,٩٩١,٦٦١
ذمم دائنة للموظفين	–	١,٨٣٧,٦٩٢	١,٨٣٧,٦٩٢
ذمم دائنة أخرى	١٧,٢٤٣,٥٥٩	١٨,٦٩٣,١٠٥	٣٥,٩٣٦,٦٦٤
	١٥٢,٩٠٥,٢٤٣	٦٥,١٤٩,٣٥٧	٢١٨,٠٥٤,٦٠٠
خارج إ.ع.م			
ذمم دائنة عن إعادة التكافل	٤٠,٨١٢,٤٠٠	٦,٥٨٣,١٥٢	٤٧,٣٩٥,٥٥٢

١٣- القروض

تتكون القروض البالغة ٤٠,٣٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ – ٥٣,٢٣ مليون درهم) من جزأين. تم الحصول على مبلغ ١٠,٩٢ مليون درهم من بنك الخليج الأول وقد تم استخدامه لشراء صكوك من المستوى الأول وهي مرهونة مقابل القروض (إيضاح ٤). بلغت قيمة الصكوك المرهونة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٢,٤ مليون درهم. يترتب على القروض معدل ربح بنسبة ٢,٥٪ سنوياً أعلى من سعر إيبور لمدة ثلاثة أشهر ولها فترة استحقاق لفترة ثلاثة أشهر. تم الحصول على قرض بقيمة ٣٥ مليون درهم من بنك دبي التجاري في سنة ٢٠١٧ لشراء مبنى جديد لاستخدامه كمكاتب، ويبلغ المبلغ الأساسي المستحق منها ٢٩,٤ مليون درهم. إن الانخفاض البالغ ١٢,٩١١,٥٦٨ درهم في القيمة الدفترية خلال سنة ٢٠١٩ يتكون من ١٠,١١١,٥٦٧ درهم و ٢,٧٩٩,٣٧١ درهم من استرداد الصكوك المدينة وسداد القرض الذي تم الحصول عليه من بنك دبي التجاري على التوالي.

١٣- القروض (تتمة)

تخضع اتفاقية القرض الخاصة بالشركة من بنك دبي التجاري لبند تعهد مالي، والذي بموجبه يتعين على الشركة استيفاء نسبة رافعة مالية معدلة (بعد تنزيل المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة) أقل من ٣,٥ كما في تاريخ التقرير المالي. إن الشركة لديها حالياً نسبة رافعة مالية معدلة قدرها ٤,٤ بناءً على بياناتها المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. إن الإخلال في الوفاء بالتعهدات المالية قد يجيز للبنك طلب السداد الفوري لمبلغ القرض القائم وقدره ٢٩,٤ مليون درهم.

لم يطلب البنك السداد المبكر للقرض حتى تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة.

١٤- مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
الرصيد في بداية السنة	٢,٤٤٣,٢١٥	٢,٥٤٥,٣٦٩
للسنة	٢,٣٦٨,٠٦٨	٤١٣,٩٠٤
المبالغ المدفوعة خلال السنة	(١,٨٩٧,٢١٩)	(٥١٦,٠٥٨)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٩١٤,٠٦٤	٢,٤٤٣,٢١٥

١٥- رأس المال

	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
المصرح والمصدر والمدفوع بالكامل:		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

١٦- الاحتياطي القانوني

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، يجب تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي أرباح الشركة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة. وفقاً لذلك تم تحويل مبلغ لا شيء (٢٠١٨ – ١,٤٠٤,٥٠٤ درهم) إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧- توزيعات الأرباح المقترحة والمدفوعة

	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
توزيعات الأرباح النقدية لسنة ٢٠١٩ بواقع ٠,٠٨٢٥ درهم للسهم (المعلن عنها والمدفوعة)	١٠,٥٠٠,٠٠٠	–
توزيعات الأرباح النقدية لسنة ٢٠١٨ بواقع ٠,٠٧ درهم للسهم (المعلن عنها والمدفوعة)	–	١٢,٣٧٥,٠٠٠
	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٣٧٥,٠٠٠
مقترح للموافقة عليه في اجتماع الجمعية العمومية السنوي (٢٠١٨ – توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٠٨٢٥ للسهم)	–	١٢,٣٧٥,٠٠٠
	–	١٢,٣٧٥,٠٠٠

١٨- الزكاة

إن الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين. وقد قامت الإدارة بإبلاغ المساهمين بمبلغ الزكاة المستحق الدفع من جانب كل مساهم. وقد بلغت الزكاة المدفوعة خلال الفترة الحالية مبلغ لا شيء لسنة ٢٠١٩ ومبلغ ٣٥٦,٠٠٠ درهم لسنة ٢٠١٨.

١٩- صافي المساهمات المكتسبة

	٢٠١٩			٢٠١٨		
	صحي درهم	*التأمين على الحياة والادخار* درهم	*المجموع* درهم	صحي درهم	*التأمين على الحياة والادخار* درهم	*المجموع* درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٥٠٩,٢١٠,٣٨٣	٩٧,٠٠١,٧٨٥	٦٠٦,٢١٢,١٦٨	٥١٦,٧٧٢,٨٠٤	٨٢,٢٩٤,٩٧٨	٥٩٩,٠٦٧,٧٨٢
التغير في المساهمات غير المكتسبة	١٢,٤٨٣,٢٠٦	٨٩٧,٦٠٠	١٣,٣٨٠,٨٠٦	(٦٧,٤٤٨,٥٨٢)	(٦٨٥,٦٣٤)	(٦٨,١٣٤,٢١٦)
مساهمات التكافل المكتسبة	٥٢١,٦٩٣,٥٨٩	٩٧,٨٩٩,٣٨٥	٦١٩,٥٩٢,٩٧٤	٤٤٩,٣٢٤,٢٢٢	٨١,٦٠٩,٣٤٤	٥٣٠,٩٣٣,٥٦٦
مساهمات إعادة التكافل	١٨٩,٦٢٠,٧٢١	٨,٥٥٣,٧٧٨	١٩٨,١٧٤,٤٩٩	٣١١,٣٢٢,١٢٦	٩,٧٢٧,٨٣٢	٣٢١,٠٤٩,٩٥٨
التغير في المساهمات غير المكتسبة	٢٦,٠٧٤,٩٢٦	٥٥٨,٩٤٠	٢٦,٦٣٣,٨٦٦	(٤٧,٨١٤,٦٨٦)	(٥٥٨,٦٨٤)	(٤٨,٣٧٣,٣٧٠)
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	٢١٥,٦٩٥,٦٤٧	٩,١١٢,٧١٨	٢٢٤,٨٠٨,٣٦٥	٢٦٣,٥٠٧,٤٤٠	٩,١٦٩,١٤٨	٢٧٢,٦٧٦,٥٨٨
صافي المساهمات المكتسبة	٣٠٥,٩٩٧,٩٤٣	٨٨,٧٨٦,٦٦٦	٣٩٤,٧٨٤,٦٠٩	١٨٥,٨١٦,٧٨٢	٧٢,٤٤٠,١٩٦	٢٥٨,٢٥٦,٩٧٨

٢٠- المطالبات المقدمة

٢٠١٩

	إجمالي			إعادة التكافل			صافي		
	التأمين الطبي درهم	التأمين على الحياة درهم	الإجمالي درهم	التأمين الطبي درهم	التأمين على الحياة درهم	الإجمالي درهم	التأمين الطبي درهم	التأمين على الحياة درهم	الإجمالي درهم
مطالبات التكافل المدفوعة	٣٥٧,٤٧٨,٦٩٧	٤,٣٥٣,٧٦٦	٣٦١,٨٣٢,٤٦٣	(١٧٧,٧٩٠,٩٨٩)	(٣,٦٤٣,٨٣٢)	(١٨١,٤٣٤,٨٢١)	١٧٩,٦٨٧,٧٠٨	٧٠٩,٩٣٤	١٨٠,٣٩٧,٦٤٢
الحركة في مخصص المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها بعد	٥٣,٤١٦,٢٦٨	٧٣٥,٢٨٨	٥٤,١٥١,٥٥٦	(٨,٩١٣,٤٦١)	(٩٨٢,٧٢٥)	(٩,٨٩٦,١٨٦)	٤٤,٥٠٢,٨٠٧	(٢٤٧,٤٣٧)	٤٤,٢٥٥,٣٧٠
الحركة في مخصص المطالبات المقدمة ولم يبلغ عنها	٢٥,٥٠١,٤٠٨	١٤,٩١٩	٢٥,٥١٦,٣٢٧	٢,٤٥٦,٧٢٥	٢,٢٧٥	٢,٤٥٩,٠٠٠	٢٧,٩٥٨,١٣٣	١٧,١٩٤	٢٧,٩٧٥,٣٢٧
مطالبات مسجلة في بيان الدخل الشامل	٤٣٦,٣٩٦,٣٧٣	٥,١٠٣,٩٧٣	٤٤١,٥٠٠,٣٤٦	(١٨٤,٢٤٧,٧٢٥)	(٤,٦٢٤,٢٨٢)	(١٨٨,٨٧٢,٠٠٧)	٢٥٢,١٤٨,٦٤٨	٤٧٩,٦٩١	٢٥٢,٦٢٨,٣٣٩

٢٠١٨

	إجمالي			إعادة التكافل			صافي		
	التأمين الطبي درهم	التأمين على الحياة درهم	الإجمالي درهم	التأمين الطبي درهم	التأمين على الحياة درهم	الإجمالي درهم	التأمين الطبي درهم	التأمين على الحياة درهم	الإجمالي درهم
مطالبات التكافل المدفوعة	٣٣١,٥٢٦,٢٤١	٤,٩٤١,٣٢١	٣٣٦,٤٦٧,٥٦٢	(٢١٤,٣٧٢,٨٤١)	(٤,٥٣٥,٣٨٤)	(٢١٨,٩٠٨,٢٢٥)	١١٧,١٥٣,٤٠٠	٤٠٥,٩٣٧	١١٧,٥٥٩,٣٣٧
الحركة في مخصص المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها بعد	١٨,١٠٩,٥٦٢	٢٥,٠٦١,٣٨٠	٤٣,١٧٠,٩٤٢	(١١,٨١٣,٠٢٣)	(٢٤,٧٢٠,٨٩٢)	(٣٦,٥٣٣,٩١٥)	٦,٢٩٦,٥٣٩	٣٤٠,٤٨٨	٦,٦٣٧,٠٢٧
الحركة في مخصص المطالبات المقدمة ولم يبلغ عنها	٢,٤٨١,٦٥٦	(١٩,٣٧١)	٢,٤٦٢,٢٨٥	(٨,٨١٥,٠١٤)	(٣٨,٥٤٥)	(٨,٨٥٣,٥٥٩)	(٦,٣٣٣,٣٥٨)	(٥٧,٩١٦)	(٦,٣٩١,٢٧٤)
مطالبات مسجلة في بيان الدخل الشامل	٣٥٢,١١٧,٤٥٩	٢٩,٩٨٣,٣٣٠	٣٨٢,١٠٠,٧٨٩	(٢٣٥,٠٠٠,٨٧٨)	(٢٩,٢٩٤,٨٢١)	(٢٦٤,٢٩٥,٦٩٩)	١١٧,١١٦,٥٨١	٦٨٨,٥٠٩	١١٧,٨٠٥,٠٩٠

٢١- التغير في الاحتياطيات

	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
التغير في احتياطي حسابي – تكافل للتأمين على الحياة	٧٠٩,٣٢٨	(١,٣٥٨,٧٩٤)
التغير في احتياطيات تتعلق بمنتجات تكافل للتأمين على الحياة	٦٣,٨٩٧,٣١١	٥٠,٦٨٥,٦٠٥
التغيّر في القيمة العادلة – حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد	(٢٠,١٣١,٢٩١)	٥,١٥٨,٥٥٢
	٤٤,٤٧٥,٣٤٨	٥٤,٤٨٥,٣٦٣

٢٢- رسوم وكالة

إن رسوم الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغت ٨٢,١٣٧,٦٩٧ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ – ٧٧,٩٢٢,٨٤٥ درهم).

تمّ وضع رسوم وكالة حتى نسبة ١٣,٥% إلى ٢٥% من صافي مساهمات التكافل فيما يتعلق بوثائق التأمين الجماعي على الحياة والتأمين الصحي الفردي ووثائق التأمين الصحي الجماعي. أمّا بالنسبة لوثائق التأمين التكافلي على الحياة، تمّ احتساب الرسوم بنسبة ٥٠% كحد أقصى من مساهمة مخاطر التكافل لوثائق تأمين الحياة. كما تمت الموافقة على رسوم الوكالة من قبل لجنة الرقابة الشرعية ويتم تحميلها إلى بيان الدخل عند تكبدها.

٢٣- دخل الاستثمار – صافي

	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
عوائد من استثمار في ودائع ثابتة	٣,١٥٢,٨٩٠	٧,٠٧٠,٨٨١
أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١,٤٢١)	٢,٧٢٩,٣٦١
التغيرات في القيمة العادلة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٤)	٧,٤٩٣,٤٦٠	٢٢,٣١٦,١٩٩
دخل توزيعات الأرباح	٧٦٥,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
رسوم إدارة الاستثمار	(٩٢٧,٥٩٣)	(٨٤٠,٧٣٢)
	١٠,٤٨٢,٣٣٦	٣١,٨٧٥,٧٠٩
العائد إلى المساهمين	١٣,٣٥٤,١٧٥	٣٤,١٦٠,٣٨٧
العائد إلى حاملي الوثائق	(٢,٨٧١,٨٣٩)	(٢,٢٨٤,٦٧٨)
	١٠,٤٨٢,٣٣٦	٣١,٨٧٥,٧٠٩

٢٤- دخل آخر

	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
رسوم التسليم ورسوم أخرى عن الوثائق المرتبطة بالوحدة	٩,٠٨٣,٨٦٨	١٥,٧١٩,٩٤٠
أخرى	٢٠٠,٠٨٠	٤٨٠,٢٩٦
	٩,٢٨٣,٩٤٨	١٦,٢٠٠,٢٣٦

٢٥- مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
الرواتب والمزايا الأخرى	٣٠,٠٣٤,٨٣٢	٣٦,٤٢٨,٨٧٤
مصاريف خدمات الإدارة من طرف ثالث	١٩,٢٨٦,٠٥٥	١٢,٥٩٢,٤٧٣
رسوم الهيئة	٧,١٨٣,٧٧٢	٦,٧٨١,٣٤٢
مصاريف الوثائق	٥,٠٩١,٨٧٧	٤,٧٤٤,٣٩٠
مصاريف تكنولوجيا المعلومات	٤,٤٤٧,١٨٧	٤,٢٢٣,١٣٤
استهلاك وإطفاء (إيضاح ١٠ و ١١)	٤,٤٣٩,٢٠٣	٣,٥٨٧,٨١٨
مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٥)	٢,١٩٦,٤١٤	٦,٠٨٦,٦١٧
مصاريف التسويق	١,٥٧٢,١٨٠	٢,٤٥٥,٩٤٥
رسوم قانونية ومهنية	١,٥٣٨,٦٤٥	٣,٢٧٣,٣٤٢
إيجار ومصاريف ذات علاقة	٤٨٨,٣٧١	١,٤٥٤,٣٨٧
مصاريف أخرى	١٠,٩٨٧,٩٠٣	٥,٦٣٦,٦٥٠
	٨٧,٢٦٦,٤٣٩	٨٧,٢٦٤,٩٧٢

تتضمن المصاريف الأخرى شطب موجودات غير ملموسة بمبلغ ٦,٦٩ مليون درهم. راجع إيضاح ١١.

٢٦- الأرباح الأساسية والمخفّضة للسهم

	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
(خسائر)/ أرباح السنة العائدة إلى المساهمين (بالدرهم)	(٣٧,٨٤٦,١٧٧)	١٤,٠٤٥,٠٤٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(خسارة)/ ربحية السهم (بالدرهم)	(٠,٢٥٢)	٠,٠٩

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

٢٧- مجلس الفتوى والرقابة الشرعية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨- المعاملات والأرصدة مع الطرف ذي العلاقة

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

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

	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
شركات زميلة للمساهمين الرئيسيين:		
مبالغ مستحقة من استثمارات حقوق الملكية	–	٣,٣٢١,٥٢٦
ودائع	٧,٣٧٣,٧٥٤	–
مطالبات تحت السداد	٧٨٦,٤٤٥	١,٦٥٧,١٩٨
استثمارات حقوق الملكية – متداولة	٣,٧٧٥,٠٣٨	٥,١٣٩,٤٣٦

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

	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
شركات زميلة للمساهمين الرئيسيين:		
المساهمات	٦,٠٦٦,١٦٩	٨,٨٣١,١٥٦
المطالبات	٢,٨٣٤,١٨٥	٩٠٠,٦١٢

تعويضات موظفي الإدارة العليا كما يلي:

	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
مزايا قصيرة الأجل للموظفين	٤,٦٠٧,٥٦٩	٦,٥٣٥,٣٩٦
مكافآت نهاية الخدمة	٤٩٦,٨١٣	٥٧١,٥٧٣
	٥,١٠٤,٣٨٢	٧,١٠٦,٩٦٩

تنتج الأرصدة القائمة في نهاية السنة أثناء سير الأعمال العادية. بخصوص السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم تسجل المجموعة أي انخفاض في القيمة بخصوص المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

٢٩- المعلومات القطاعية

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

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

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

٢٠١٩

	التأمين			المساهمين		
	صحي درهم	على الحياة درهم	المجموع درهم	استثمارات درهم	أخرى درهم	المجموع درهم
إيرادات القطاع	٥٢١,٦٩٣,٥٨٩	٩٧,٨٩٩,٣٨٥	٦١٩,٥٩٢,٩٧٤	١٣,٣٥٤,١٧٥	٩١,٤٢١,٦٤٥	١٠٤,٧٧٥,٨٢٠
نتائج القطاع	٤٨,٦٢٥,٣٢٨	٢٤,٢٤٤,٣٦٠	٧٢,٨٦٩,٦٨٨	١٣,٣٥٤,١٧٥	٩١,٤٢١,٦٤٥	١٠٤,٧٧٥,٨٢٠
رسوم وكالة	(٥٨,١٦٥,٦٤٧)	(٢٣,٩٧٢,٠٥٠)	(٨٢,١٣٧,٦٩٧)	–	–	–
عمولات مدفوعة	–	–	–	–	(٤٦,٠٨٧,٥٤٩)	(٤٦,٠٨٧,٥٤٩)
مصاريف عمومية وإدارية	–	–	–	–	(٨٧,٢٦٦,٤٣٩)	(٨٧,٢٦٦,٤٣٩)
مخصص قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	–	–	–	–	(٩,٢٦٨,٠٠٩)	(٩,٢٦٨,٠٠٩)
(الخسائر)/ الأرباح العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	(٩,٥٤٠,٣١٩)	٢٧٣,٣١٠	٩,٢٦٨,٠٠٩	١٣,٣٥٤,١٧٥	(٥١,٢٠٠,٣٥٢)	(٣٧,٨٤٦,١٧٧)

٢٠١٨

	التأمين			المساهمين		
	صحي درهم	على الحياة درهم	المجموع درهم	استثمارات درهم	أخرى درهم	المجموع درهم
إيرادات القطاع	٤٤٩,٣٢٤,٢٢٣	٨١,٦٠٩,٣٤٣	٥٣٠,٩٣٣,٥٦٦	٣٤,١٦٠,٣٨٧	٩٤,١٢٣,٠٨١	١٢٨,٢٨٣,٤٦٨
نتائج القطاع	٦٥,٢٣٧,٤٥٤	٢٢,٥٦٢,٩٤٥	٨٧,٨٠٠,٣٩٩	٣٤,١٦٠,٣٨٧	٩٤,١٢٣,٠٨١	١٢٨,٢٨٣,٤٦٨
رسوم وكالة	(٥٦,٨١١,٢٨٣)	(٢١,١١١,٥٦٢)	(٧٧,٩٢٢,٨٤٥)	–	–	–
عمولات مدفوعة	–	–	–	–	(٣٦,٨٥١,٠٠٦)	(٣٦,٨٥١,٠٠٦)
مصاريف عمومية وإدارية	–	–	–	–	(٨٧,٢٦٤,٩٧٢)	(٨٧,٢٦٤,٩٧٢)
استرداد قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	–	–	–	–	٩,٨٧٧,٥٥٤	٩,٨٧٧,٥٥٤
الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	٨,٤٢٦,١٧١	١,٤٥١,٣٨٣	٩,٨٧٧,٥٥٤	٣٤,١٦٠,٣٨٧	(٢٠,١١٥,٣٤٣)	١٤,٠٤٥,٠٤٤

٢٠١٩

	صحي درهم	على الحياة والادخار درهم	مجموع التكافل درهم	استثمارات المساهمين درهم	غير مخصصة أخرى درهم	المجموع درهم	الإجمالي درهم
موجودات القطاع	٦٠٢,٠٩٧,٣٣٦	٣٠٧,٤٧٣,٠٠٨	٩٠٩,٥٧٠,٣٤٤	٣٥,٨٧٥,٩٢٣	٨٤,١٠٥,١٤٢	١١٩,٩٨١,٠٦٥	١,٠٢٩,٥٥١,٤٠٩
مطلوبات القطاع	٥٨٣,٤٤١,٤٥٨	٢٢٦,١٣٩,٤٨٤	٨٠٩,٥٨٠,٩٤٢	١٠,٩٢٢,٤٣٢	٩٠,٥٢٣,١٠٥	١٠١,٤٤٥,٥٣٧	٩١١,٠٢٦,٤٧٩

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

	٢٠١٨						
	صحي درهم	على الحياة والادخار درهم	مجموع التكافل درهم	استثمارات المساهمين درهم	غير مخصصة أخرى درهم	المجموع درهم	الإجمالي درهم
موجودات القطاع	٤٩٨,٥٠٣,٩٧٤	٢١٥,٣٨٦,٩٦٥	٧١٣,٨٩٠,٩٣٩	١٧٠,٠٤٣,٠٠٩	٩٤,٤٧٣,٠٣٦	٢٦٤,٥١٦,٠٤٥	٩٧٨,٤٠٦,٩٨٤
مطلوبات القطاع	٥٢٣,٤٠٩,٥٥٩	١٦٢,٥٧١,٥٠٥	٦٨٣,٩٨١,٠٦٤	٢١,٠٣٤,٦٢٩	١٠٦,٣٦٠,٦١٥	١٢٧,٣٩٥,٢٤٤	٨١١,٣٧٦,٣٠٨

٣٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم المماثلة والافتراضات المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

أساليب قياس القيمة العادلة المثبتة في بيان المركز المالي

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

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

	٢٠١٩			
	المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
الموجودات				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
استثمارات الأسهم- متداولة	٥٨,٣٠٣,١٣٩	–	–	٥٨,٣٠٣,١٣٩
استثمارات الأسهم- غير متداولة	–	٢٢,٣٤٤,٥٠٩	–	٢٢,٣٤٤,٥٠٩
صناديق مشتركة	–	١٤٦,٧٨٠,٠٨٥	–	١٤٦,٧٨٠,٠٨٥
استثمارات صكوك	٦٣,٢٠٢,٠٧٢	–	–	٦٣,٢٠٢,٠٧٢
متوفرة للبيع	٣٤,٤٠١,٨٩٩	–	–	٣٤,٤٠١,٨٩٩
عقارات استثمارية	–	٤١,٣٩٠,٠٠٠	–	٤١,٣٩٠,٠٠٠
	١٥٥,٩٠٧,١١٠	٢١٠,٥١٤,٥٩٤	–	٣٦٦,٤٢١,٧٠٤
المطلوبات				
عقود مرتبطة باستثمارات	–	١٧٧,٧٢٦,٣١٠	–	١٧٧,٧٢٦,٣١٠

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

	٢٠١٨			
	المستوى ١	*المستوى ٢*	*المستوى ٣*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
الموجودات				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
استثمارات الأسهم– متداولة	٦٠,٧٣٩,٤٨٠	–	–	٦٠,٧٣٩,٤٨٠
استثمارات الأسهم– غير متداولة	–	–	١٣,٩٣٦,٧٦٧	١٣,٩٣٦,٧٦٧
صناديق مشتركة	–	٩٥,٤٥٥,٣٨٧	–	٩٥,٤٥٥,٣٨٧
استثمارات صكوك	٨٣,١٧٨,٥٧٩	–	–	٨٣,١٧٨,٥٧٩
متوفرة للبيع	٣٢,٥٦١,٤٦٨	–	–	٣٢,٥٦١,٤٦٨
عقارات استثمارية	–	٣٨,٩٢١,٢٥٦	–	٣٨,٩٢١,٢٥٦
	١٧٦,٤٧٩,٥٢٧	١٣٤,٣٧٦,٦٤٣	١٣,٩٣٦,٧٦٧	٣٢٤,٧٩٢,٩٣٧
المطلوبات				
عقود مرتبطة باستثمارات	–	١١٧,٥٢٩,٤٣٦	–	١١٧,٥٢٩,٤٣٦

٣١- صندوق حملة الوثائق

	٢٠١٩	٢٠١٨
	درهم	*درهم*
العجز في أموال حملة الوثائق		
الرصيد في بداية السنة	(٣٠,٩٠٥,١٥١)	(٤٠,٧٨٢,٧٠٥)
العجز خلال السنة	(٩,٢٦٨,٠٠٩)	٩,٨٧٧,٥٥٤
قرض حسن مشطوب	٣٠,٩٠٥,١٥١	–
الرصيد في نهاية السنة	(٩,٢٦٨,٠٠٩)	(٣٠,٩٠٥,١٥١)
قرض حسن من المساهمين		
الرصيد في بداية السنة	٣٠,٩٠٥,١٥١	٤٠,٧٨٢,٧٠٥
العجز خلال السنة	٩,٢٦٨,٠٠٩	(٩,٨٧٧,٥٥٤)
قرض حسن مشطوب	(٣٠,٩٠٥,١٥١)	–
الرصيد في نهاية السنة	٩,٢٦٨,٠٠٩	٣٠,٩٠٥,١٥١
إجمالي العجز في أموال حملة الوثائق	–	–

٣٢- إدارة المخاطر

(١) إطار عمل الحوكمة

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

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

(١) إطار عمل الحوكمة (تتمة)

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

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

(٢) إطار عمل إدارة رأس المال

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

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء التعديلات عليه، في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بتعديل دفعات توزيعات الأرباح للمساهمين أو إعادة بعض رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. التزمت المجموعة بالكامل بمتطلبات رأس المال الخارجية ولم يتم إجراء أيه تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

(٣) إطار العمل التنظيمي

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

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

(٤) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات

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

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

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

٣٢ أ- مخاطر التكافل

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢ أ- مخاطر التكافل (تتمة)

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

التكرار ومبالغ المطالبات

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

التأمين الطبي والتأمين على الحياة للمجموعة والحوادث الشخصية

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

التأمين على الحياة للأفراد

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

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

التركيز الجغرافي للمخاطر

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

مخاطر إعادة التكافل

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

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

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

تشكل الأكبر ثلاثة شركات إعادة تأمين ٨٧٪ من المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨ – ٨٨٪).

إن المجموعة لديها مخصص كبير للتنازل عن المطالبات والذي يغطي جميع مخاطر المطالبات، بما في ذلك مخاطر الكوارث الطبيعية. وتتم مراقبة أداء الاحتياطي الخاص بالمجموعة بصفة مستمرة لضمان كفاية الاحتياطيات.

٣٤ ب –المخاطر المالية

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

لا تدخل المجموعة في معاملات مشتقات.

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

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢ ب -المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

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

يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية لتخفيف تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

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

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

	٢٠١٩ *ألف درهم*	٢٠١٨ *ألف درهم*
أرصدة البنوك	٦٩,٣٧٩,٧٢٠	١٢٣,٦٨٨,٠٣٧
الودائع الاحتياطية	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم التكافل المدينة وأخرى	٢٣٣,٣٧٣,١٤١	١٦٥,١٥٥,٥٩٠
حصة إعادة التكافل من المطالبات المعلنة وغير المدرجة	١١٠,٦٦٢,٩٩٣	١٠٠,٧٦٦,٨٠٧
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٩٠,٦٢٩,٨٠٥	٢٥٣,٣١٠,٢١٣
المتوفرة للبيع	٣٤,٤٠١,٨٩٩	٣٢,٥٦١,٤٦٨
	٧٤٢,٤٤٧,٥٥٨	٦٧٩,٤٨٢,١١٥

مخاطر العملات الأجنبية

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

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

مخاطر السيولة

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢ ب -المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

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

٢٠١٩	*أقل من ٣ أشهر* درهم	*من ٣ أشهر حتى سنة واحدة* درهم	*أكثر من سنة واحدة* درهم	*المجموع* درهم
الموجودات المالية				
الأرصدة لدى البنوك	٥٢,١٢٩,٧٢٠	١٧,٢٥٠,٠٠٠	–	٦٩,٣٧٩,٧٢٠
الوديعة النظامية	–	–	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى	٨٢,٠٥٢,٠٣٤	١٢٦,٠٢٧,٦٩٧	٢٥,٢٩٣,٤١٠	٢٣٣,٣٧٣,١٤١
حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	١١٠,٦٦٢,٩٩٣	–	–	١١٠,٦٦٢,٩٩٣
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٧٧,٧٢٦,٣١٠	–	١١٢,٩٠٣,٤٩٥	٢٩٠,٦٢٩,٨٠٥
المتوفرة للبيع	–	–	٣٤,٤٠١,٨٩٩	٣٤,٤٠١,٨٩٩
المجموع	٤٢٢,٥٧١,٠٥٧	١٤٣,٢٧٧,٦٩٧	١٧٦,٥٩٨,٨٠٤	٧٤٢,٤٤٧,٥٥٨
المطلوبات المالية				
ذمم التكافل الدائنة وأخرى	٥١,٣١٨,٦٢١	١٩٠,٩٠٥,٣٣٣	٦,٠١٥,٧٩٥	٢٤٨,٢٣٩,٧٤٩
مطالبات قيد التسوية	١٨٤,٦٤٤,٢٢٥	–	–	١٨٤,٦٤٤,٢٢٥
السلفيات	٤٠,٣٢٢,٤٣٢	–		٤٠,٣٢٢,٤٣٢
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	١٧٧,٧٢٦,٣١٠	–	–	١٧٧,٧٢٦,٣١٠
المجموع	٤٥٤,٠١١,٥٨٨	١٩٠,٩٠٥,٣٣٣	٦,٠١٥,٧٩٥	٦٥٠,٩٣٢,٧١٦

٢٠١٨	*أقل من ٣ أشهر* درهم	*من ٣ أشهر حتى سنة واحدة* درهم	*أكثر من سنة واحدة* درهم	*المجموع* درهم
الموجودات المالية				
الأرصدة لدى البنوك	٨٧,٢١٤,٠٣٧	٣٦,٤٧٤,٠٠٠	–	١٢٣,٦٨٨,٠٣٧
الوديعة النظامية	–	–	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى	٧٠,١٣٠,١٢٠	٩٢,٣٨١,٣٦٩	٢,٦٤٤,١٠١	١٦٥,١٥٥,٥٩٠
حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	١٠٠,٧٦٦,٨٠٧	–	–	١٠٠,٧٦٦,٨٠٧
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١١٧,٥٢٩,٤٣٦	–	١٣٥,٧٨٠,٧٧٧	٢٥٣,٣١٠,٢١٣
المتوفرة للبيع	–	–	٣٢,٥٦١,٤٦٨	٣٢,٥٦١,٤٦٨
المجموع	٣٧٥,٦٤٠,٤٠٠	١٢٨,٨٥٥,٣٦٩	١٧٤,٩٨٦,٣٤٦	٦٧٩,٤٨٢,١١٥
المطلوبات المالية				
ذمم التكافل الدائنة وأخرى	٨٨,٢٣٩,٥٢٨	١٤٢,٧٥٦,٥١٦	٣٤,٤٥٤,١٤٨	٢٦٥,٤٥٠,١٩٢
مطالبات قيد التسوية	١٣٠,٤٩٢,٦٦٩	–	–	١٣٠,٤٩٢,٦٦٩
السلفيات	–	–	٥٣,٢٣٤,٠٠١	٥٣,٢٣٤,٠٠١
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	١١٧,٥٢٩,٤٣٦	–	–	١١٧,٥٢٩,٤٣٦
المجموع	٣٣٦,٢٦١,٦٣٣	١٤٢,٧٥٦,٥١٦	٨٧,٦٨٨,١٤٩	٥٦٦,٧٠٦,٢٩٨

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢ ب -المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر معدلات الربح

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

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

	زيادة في نقاط الأساس	*التأثير على نتائج السنة* درهم
٢٠١٩		
موجودات تحقق ربح	+١٠٠	٣,١٤١,١٢٤
مطلوبات تترتب عليها مصاريف	+١٠٠	٤٠٣,٢٢٤
٢٠١٨		
موجودات تحقق ربح	+١٠٠	٢,٧٥٩,٣٤٩
مطلوبات تترتب عليها مصاريف	+١٠٠	٥٣٢,٣٤٠

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

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

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

	تغيير ملائم درهم	*تغيير غير ملائم* درهم
٢٠١٩		
بالقيمة العادلة	١٤,٥٣١,٤٩٠	(١٤,٥٣١,٤٩٠)
٢٠١٨		
بالقيمة العادلة	١٢,٦٦٥,٥١١	(١٢,٦٦٥,٥١١)

٣٢ ج- المخاطر التشغيلية

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

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢ ج- المخاطر التشغيلية (تتمة)

لاحقاً لنهاية السنة، حدث انتشار لفيروس كورونا المستجد (COVID-19) على نطاق عالمي، والذي تم تصنيفه على أنه حدث قد يكون له تبعات مالية سلبية محتملة. ولم يتم الإعلان عن أي مطالبات جوهرية في هذا الخصوص كما في تاريخ إصدار هذه البيانات المالية الموحدة. وبصرف النظر عن ذلك، قامت الإدارة بتقييم المخاطر المحتملة المرتبطة بانتشار الفيروس وقامت باتخاذ الإجراءات والتدابير اللازمة للحد من توقف أعمالها وإدارة مخاطر ظهور مطالبات إضافية غير متوقعة.

٣٣- المطلوبات الطارئة

المطلوبات الطارئة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة بخصوص كفالات بنكية وكفالات أخرى وأمور أخرى بمبلغ ٣٤٣,٥٩٣ درهم (٢٠١٨ – ٩٦٧,٥٣٧ درهم) ناتجة أثناء سير الأعمال العادية ومن المتوقع عدم ظهور مطلوبات جوهرية نتيجة لها.

المطالبات القانونية

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

الالتزامات الأخرى

لدى المجموعة اتفاقيات إيجار تستحق على النحو التالي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	درهم	درهم
أقل من سنة واحدة	٢١٨,٥٩٤	٢١٨,٥٩٤

٣٤- القوانين التنظيمية المالية

	٢٠١٩	٢٠١٨
	درهم	درهم
الحد الأدنى من متطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياجات رأسمالية للملاءة	١١٤,٧٤١,٧٢٩	٦٦,٤٨٤,٥٣٥
الحد الأدنى من صندوق الضمان	٨٢,٥٥٩,٤٦٥	٥١,٣١٢,٣٦٣
الصناديق الخاصة	(٣٧,٤٥٣,٧٤٤)	(٣٦,٦٦٧,٢٤٦)
الصناديق الخاصة الأساسية	(٣٧,٤٥٣,٧٤٤)	(٣٦,٦٦٧,٢٤٦)
الحد الأدنى من احتياجات رأسمالية لتأمين الملاءة –عجز	(١٣٧,٤٥٣,٧٤٤)	(١٣٦,٦٦٧,٢٤٦)
احتياجات رأسمالية الملاءة وتأمين الملاءة – عجز	(١٥٢,١٩٥,٤٧٤)	(١٠٣,١٥١,٧٨٠)
الحد الأدنى من صندوق ضمان تأمين الملاءة – عجز	(١٢٠,٠١٣,٢٠٩)	(٨٧,٩٧٩,٦٠٩)

وفقاً للمادة رقم (٨) من القسم ٢ من القوانين التنظيمية المالية الصادرة لشركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، يجب أن تمتثل الشركة وفي جميع الأوقات لمتطلبات هامش الملاءة المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان لدى الشركة عجز في الملاءة بمبلغ ١٣٧,٥ مليون درهم بالمقارنة مع متطلبات الحد الأدنى لرأس المال البالغة ١٠٠ مليون درهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٥- المخصص الفني

	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
مطالبات مبلغ عنها ولم تتم تسويتها	١٨٤,٦٤٤,٢٢٥	١٣٠,٤٩٢,٦٦٩
مطالبات مقدمة ولم يبلغ عنها	٦٦,٨٦٠,٢١٤	٤١,٣٤٣,٨٨٧
مساهمات غير مكتسبة	١٨٥,٤٣١,١٠٢	١٩٨,٨١١,٩٠٨
احتياطي حسابي	٤,٨٨٨,٣٨٣	٤,٠٧١,٠٠٠
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	١٧٧,٧٢٦,٣١٠	١١٧,٥٢٩,٤٣٦
مخصصات فنية	٦١٩,٥٥٠,٢٣٤	٤٩٢,٢٤٨,٩٠٠

قطاع التأمين الصحي	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
مطالبات مبلغ عنها ولم تتم تسويتها	١٥٦,٧٤٦,٦٤٣	١٠٣,٣٣٠,٣٧٥
مطالبات مقدمة ولم يبلغ عنها	٦٦,١٦٧,٢٧٤	٤٠,٦٦٥,٨٦٦
مساهمات غير مكتسبة	١٨٣,٠٩٩,٨٣٢	١٩٥,٥٨٣,٠٣٨
الاحتياطي الحسابي	٥٤٤,٠٢٢	–
مخصصات فنية	٤٠٦,٥٥٧,٧٧١	٣٣٩,٥٧٩,٢٧٩

قطاع التأمين الصحي	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم
مطالبات مبلغ عنها ولم تتم تسويتها	٢٧,٨٩٧,٥٨٢	٢٧,١٦٢,٢٩٤
مطالبات مقدمة ولم يبلغ عنها	٦٩٢,٩٤٠	٦٧٨,٠٢١
مساهمات غير مكتسبة	٢,٣٣١,٢٧٠	٣,٢٢٨,٨٧٠
احتياطي حسابي	٤,٣٤٤,٣٦١	٤,٠٧١,٠٠٠
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	١٧٧,٧٢٦,٣١٠	١١٧,٥٢٩,٤٣٦
مخصصات فنية	٢١٢,٩٩٢,٤٦٣	١٥٢,٦٦٩,٦٢١

٣٦- المساهمات الاجتماعية

لم تقم الشركة بإجراء أي مساهمات اجتماعية خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣٧- مخطط تطوير المطالبات

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨- معلومات المقارنة

إعادة التصنيف

تم إعادة تصنيف مصاريف إداريي الطرف الثالث للأعمال التي ليس لها مخاطر التي تم تكبدها خلال سنة ٢٠١٨ بمبلغ ٣,٤٠٢,٣٥٤ درهم من إجمالي المطالبات المتكبدة إلى المصاريف العمومية والإدارية. أدت إعادة التصنيف إلى تسوية صافي الفائض من عمليات التكافل، ولكن دون تأثير على الربح العائد للمساهمين.

تلخص الجداول التالية تأثير تسويات إعادة التصنيف على البيانات المالية الموحدة.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (المعاد تصنيفه)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (المعلن عنه سابقاً)
بيان الدخل الشامل الموحد		
إجمالي المطالبات المتكبدة	(٣٨٢,١٠٠,٧٨٩)	(٣٨٥,٥٠٣,١٤٣)
صافي الفائض من عمليات التكافل	٩,٨٧٧,٥٥٤	٦,٤٧٥,٢٠٠
مصاريف عمومية وإدارية	(٨٧,٢٦٤,٩٧٢)	(٨٣,٨٦٢,٦١٨)
بيان المركز المالي الموحد		
العجز في أموال حملة الوثائق	(٣٠,٩٠٥,١٥١)	(٣٤,٣٠٧,٥٠٥)
قرض حسن من المساهمين	٣٠,٩٠٥,١٥١	٣٤,٣٠٧,٥٠٥

جرى إعادة تصنيف حسابات أموال المطالبات المصنفة كذمم مدينة أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إلى ذمم دائنة أخرى، ما نتج عنه زيادة في إجمالي الموجودات وإجمالي المطلوبات بمبلغ ٢,٢٠٧,١٤٣ درهم.

تلخص الجداول التالية تأثير تسويات إعادة التصنيف على البيانات المالية الموحدة.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (المعاد تصنيفه)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (المعلن عنه سابقاً)
بيان المركز المالي الموحد		
موجودات عمليات التكافل		
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى	١٣٠,٦٢٩,٢٥٥	١٢٨,٤٠٧,٦٣١
موجودات المساهمين		
ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى	٣٤,٥٢٦,٣٣٥	٣٤,٥٤٠,٨١٦
مطلوبات عمليات التكافل والعجز		
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى	١٩٣,٧٣٢,١٦٤	١٩١,٥١٠,٥٤٠
مطلوبات المساهمين		
ذمم دائنة عن التكافل وأخرى	٧١,٧١٨,٠٢٨	٧١,٧٣٢,٥٠٩



تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)،
بجانب محطة مترو بنك أبوظبي الأول، شارع الشيخ زايد، أم الشيف، دبي، صندوق بريد: ٥٧٥٨٩
هاتف: ٠٠ ٩٣٠ ٤٢٣ ٩٧١+ فاكس: ٩٣٣٣ ٤٢٣ ٩٧١+
www.takafulemarat.com