

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)  
والشركة التابعة لها  
البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

# 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 مجتمعة بـ "المجموعة") والتي تتتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ 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 ٢٠١٨، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس ابداء 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 لتتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

امور 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. وتتوفر 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)

أمور التدقيق الهامة	كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق
	تقييم مطلوبات عقود التكافل موجودات إعادة التكافل (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٦ حول البيانات المالية الموحدة)
	لقد ركزنا على هذا الرصيد بسبب التعقيد الذي تتطلبه عملية التقدير والأحكام الهامة التي تخذلها 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 الاحتياطيات المطالبات الفردية، مثل إجراءات مراجعة الخسائر الكبيرة والمراجعة الداخلية للحالات المماثلة (حيث يقوم المراجعون بفحص الوثائق الثبوتية لاحتياطيات المطالبات والتتأكد مما إذا كان المبلغ المدرج في البيانات المالية الموحدة تم تقييمه بشكل مناسب).
	- قمنا بفحص عينات احتياطيات المطالبات وحصة موجودات إعادة التكافل ذات الصلة من خلال مقارنة المبلغ المقدر للاحتجاطي مع الوثائق المناسبة، مثل التقارير المقدمة من إداري 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 موجودات إعادة التكافل بناءً على توصيات الخبراء الاكتواريين للمجموعة بالمطلوبات الموجودة المدرجة في البيانات المالية الموحدة.
	- استعينا 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.
	- يوضح الإيضاح رقم ٦ حول البيانات المالية الموحدة العناصر التي تشكل مطلوبات عقود التكافل ورصيد موجودات إعادة التكافل.

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

أمور التدقيق الهامة (تنمية)

أمر التدقيق الهام

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

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

- 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 بشكل خاص على المعاملات التي تمت قربة يوم ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
  - قمنا بتقييم أنظمة تكنولوجيا المعلومات ذات العلاقة واختبارنا مدى فاعلية تطبيق الضوابط الداخلية على تسجيل الإيرادات ضمن الفترة الصحيحة.
  - قمنا بمقارنة رصيد الاحتياطي المساهمات غير المكتسبة وفقاً للبيانات المالية الموحدة برصيد الاحتياطي المحاسب من قبل الخبير الاكتواري للمجموعة.
  - أعدنا حساب الاحتياطي المساهمات غير المكتسبة بناءً على فترة الاكتساب لعقود التأمين القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
  - لقد تم تزويدنا بآلية المعالجة المحاسبية للمساهمات المستلمة استناداً إلى تصنيف المنتج حسب الوثيقة وقد قمنا بمراجعةها.
  - كما قمنا باختبار عينة قائمة على المخاطر لقيود 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) (تمة)

أمور التدقيق الهامة (تمة)

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)	<p>إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- قمنا بمقارنة المخصص السابق للديون المعدومة بالمبالغ الفعلية المشطوبة لتحديد ما إذا كانت الطرق التي اتبعتها الإدارة في التقييم معقولة أم لا.</li> <li>- تحققنا أيضاً من مدى كفاية مخصصات الدين المعدومة لكيار 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 لتنقیل صافي التعرضات.</li> <li>- تناشنا مع الإدارة وقمنا بمراجعة المراسلات، ذات الصلة، لتحديد أي نزاعات قائمة وتقييم ما إذا كانت تلك النزاعات تمت مراعاتها بشكلٍ مناسب في مخصص الدين المعدومة.</li> <li>- لقد قمنا بالتحقق من تسوية الذمم المدينة والدائنة لأرصدة إعادة التكافل والتتأكد من الإفصاح عن ذلك بالشكل الصحيح.</li> </ul>
تقييم الاستثمارات غير المتداولة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤ حول البيانات المالية الموحدة)	

<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مراجعة تقييم العمل المقدم من قبل العميل.</li> <li>- حصلنا على الوثائق الثبوتية للعمل المذكور أعلاه وقمنا بمواجهتها.</li> <li>- لقد قمنا بمراجعة آخر إجراءات الشركة الاستثمارية وتقييم ما إذا كان التقييم مناسباً مقارنة بأداء الشركة.</li> </ul>	<p>نظراً للتغيرات المستمرة التي يشهدها السوق وحالة عدم التأكيد التي تسيطر على الاقتصاد الكلي، يظل تقييم الاستثمارات مجالاً للعديد من المخاطر الكامنة.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ولا تكرر نفس المخاطر في جميع أنواع الاستثمارات، وتكون في أعلى درجاتها عندما يكون من الصعب تقييم الاستثمارات وذلك لأن الأسعار المدرجة لا تتوفر بسهولة.</li> </ul>
---	---

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

أمور التدقيق الهامة (تمة)

### 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)

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

- لقد قمنا بتنفيذ إجراءات، على أساس العينة، لاختبار ما إذا كانت تفاصيل وثائق معينة مقدمة للخبير الاكتواري الخارجي من قبل الشركة مطابقة لمستندات الوثيقة المعنية.
- لقد ركزنا على هذا المجال نظراً للتعقيد الذي تتطلبه عملية التقدير والأحكام الهامة التي تخذلها الإدارة فيما يتعلق بقياس تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين التكافلي على الحياة وعند تحديد الأجل الفعلي لوثائق التأمين التكافلي على الحياة.

نفذنا أيضاً إجراءات، على أساس العينة، للتحقق من اكتمال ودقة بيانات الوثيقة المقدمة للخبير الاكتواري الخارجي، وبالإضافة إلى ذلك، قمنا على أساس العينة بإعادة حساب مبلغ تكاليف الاستحواذ التي سيتم تأجيلها كما في نهاية السنة ومصاريف الإطفاء المصاحبة والمسجلة في بيان الدخل.

- 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.

### المعلومات الأخرى

تحمل 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. وننوه بالحصول على باقي أجزاء التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٨ 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 جوهرى مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاء 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 أخطاء جوهرية في تلك المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحكومة 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 تتوى تصفيه الشركة أو إيقاف أعمالها أو ليس لديها أي بديل واقعي لذلك.

يتحمل مسؤولي الحكومة 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 للمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجةً 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 للمعايير 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 لتتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهرى 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 المعنى 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 جوهرى فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلتقي بمزيد من الشكوك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهرى، فإنه يتبع 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 توقيف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تنمية)

- تقييم العرض العام وهيكل ومحترى 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 رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن نتحمل المسؤولية عن توجيهه وتنفيذ عملية تدقيق البيانات المالية للمجموعة والإشراف عليها. ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية.

نتواصل مع مسؤولي الحكومة بخصوص، من بين أمور 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 الحكومة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبلغهم بكلفة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، في حال وجدت.

ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحكومة، 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 لل العامة 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) تحفظ 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 ٢٠١٨، ضمن الإيضاح ٤؛
- ٦) يبين الإيضاح ٢٨ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛

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

**تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تنمية)**

- ٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يستتر عن انتباها ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة 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.

عن ارنست و يونغ



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

٣ مارس ٢٠١٩  
دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

## بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٨ درهم	٢٠١٨ درهم	إيضاح	
٨٥,٩٦٥,٦٥٩	٦٠,٩٣٩,٥٨٤	٣	موجودات عمليات التكافل
١٢٠,٣٨٥,٨٢١	١٧٨,٥٧٧,١٢٥	٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٩٨,٢٧١,٦٨٧	١٢٨,٤٠٧,٦٣١	٥	أدوات مالية
١٤٦,٢٤٩,٠٦٥	٢٤١,٢٥٩,٧٨٩	٦	ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى
٣٨,٧٧٢,٤٢٩	٣٨,٩٢١,٢٥٦	٧	موجودات عقود إعادة التكافل
٤٩,٩٦٦,٦٣٢	<u>٦٣,٥٦٣,٩٢٠</u>	٨	عقارات استثمارية
<u>٥٣٩,٦١١,٢٩٣</u>	<u>٧١١,٦٦٩,٣١٥</u>		تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق
			<b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
٢٠,٩٤٠,٧٥٤	٦٢,٧٤٨,٤٥٣	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٧٣,٥٧٤,٩٤٤	١٠٧,٢٩٤,٥٥٦	٤	أدوات مالية
٧٥,٢٤٢,٢٠٣	٣٤,٥٤٠,٨١٦	٥	ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٩	وديعة قانونية
٤٩,٢٣١,١٦٢	٥١,٠٤٨,٧٦٤	١٠	موجودات ثابتة
٢,٢٠٥,٣١٥	٤,٨٩٧,٩٣٧	١١	موجودات غير ملموسة
٧٦,٠٢٦,٠٥٧	<u>٦٢,٢١٧,٣٨٠</u>		مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
<u>٣٠١,٢٢٠,٤٣٥</u>	<u>٣٢٦,٧٤٧,٩٠٦</u>		<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
<u>٨٤٠,٨٣١,٧٢٨</u>	<u>١,٠٣٨,٤١٧,٢٢١</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>مطلوبات عمليات التكافل والعجز</b>
١٥٤,٨٥٨,٦٢٢	١٩١,٥١٠,٥٤٠	١٢	مطلوبات عمليات التكافل
٣٤٩,٥٠٩,٣١٩	٤٩٢,٢٤٨,٩٠٠	٦	ذمم التكافل الدائنة وأخرى
٧٦,٠٢٦,٠٥٧	<u>٦٢,٢١٧,٣٨٠</u>		مطلوبات عقود التكافل
<u>٥٨٠,٣٩٣,٩٩٨</u>	<u>٧٤٥,٩٧٦,٨٢٠</u>		مبالغ مستحقة إلى المساهمين
			<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل</b>
			<b>العجز في صندوق حملة الوثائق وقرض حسن من المساهمين</b>
(٤٠,٧٨٢,٧٠٥)	(٣٤,٣٠٧,٥٠٥)	٣١	عجز في صندوق حملة الوثائق
٤٠,٧٨٢,٧٠٥	<u>٣٤,٣٠٧,٥٠٥</u>	٣١	قرض حسن من المساهمين
-	-		<b>صافي العجز في صندوق حملة الوثائق</b>
<u>٥٨٠,٣٩٣,٩٩٨</u>	<u>٧٤٥,٩٧٦,٨٢٠</u>		<b>والقرض الحسن من المساهمين</b>
			<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

**بيان المركز المالي الموحد (نتيجة)**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	إيضاح	
			مطلوبات وحقوق الملكية المساهمين
٥٠,٥٦٤,٢٢٩	٧١,٧٣٢,٥٠٩	١٢	مطلوبات المساهمين
٥٨,٥٢٠,٠٠٠	٥٣,٢٣٤,٠٠١	١٣	نفقات التكافل الدائنة وأخرى
٢,٥٤٥,٣٦٩	٢,٤٤٣,٢١٥	١٤	فروض مخصوصة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١١١,٦٢٩,٥٩٨</u>	<u>١٢٧,٤٠٩,٧٢٥</u>		<b>اجمالي مطلوبات المساهمين</b>
			<b>حقوق ملكية المساهمين</b>
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٥,١٢١,٧٩٨	٦,٥٤٦,٣٠٢	١٦	احتياطي فاتورى
(٦,٣١٢,٦٦٦)	(٧,١٣٥,٦٢٦)	١٧	خسائر متراكمة
-	<u>١٥,٦٤٠,٠٠٠</u>	(ب)	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات
<u>١٤٨,٨٠٨,١٣٢</u>	<u>١٦٥,٠٣٠,٦٧٦</u>		<b>اجمالي حقوق ملكية المساهمين</b>
<u>٢٦٠,٤٣٧,٧٣٠</u>	<u>٢٩٢,٤١٠,٤٠١</u>		<b>اجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين</b>
<u>٨٤٠,٨٣١,٧٢٨</u>	<u>١,٠٣٨,٤١٧,٢٢١</u>		<b>اجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز</b> <b>ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين</b>



  
فادي هندي  
الرئيس التنفيذي

  
وسيم أحمد  
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ 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 ٢٠١٨

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	إيضاح	
٥٨٣,٦١٨,١٣٥	٥٩٩,٠٦٧,٧٨٢	١٩	العائد إلى حملة الوثائق:
<u>٥٨,٤٨٨,٦٤٧</u>	<u>(٦٨,١٣٤,٢١٦)</u>	١٩	إجمالي المساهمات المكتسبة
<u>٦٤٢,١٠٦,٧٨٢</u>	<u>٥٣٠,٩٣٣,٥٦٦</u>	١٩	النغيرات في المساهمات غير المكتسبة
<u>(٢٨٣,٠٥٣,٢٣٣)</u>	<u>(٣٢١,٠٤٩,٩٥٨)</u>	١٩	مساهمات إعادة تكافل
<u>٢,٠٤٠,٥٧٥</u>	<u>٤٨,٣٧٣,٣٧٠</u>	١٩	النغير في المساهمات غير المكتسبة
<u>(٢٨١,٠١٢,٦٥٨)</u>	<u>(٢٧٢,٦٧٦,٥٨٨)</u>	١٩	مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
<u>٣٦١,٠٩٤,١٢٤</u>	<u>٢٥٨,٢٥٦,٩٧٨</u>	١٩	صافي المساهمات المكتسبة
<u>(٣٨٥,٩٨٤,٧٢٥)</u>	<u>(٣٨٥,٥٠٣,١٤٣)</u>	٢٠	إجمالي المطالبات المقدمة
<u>٢١١,٨٢١,٩٦٨</u>	<u>٢٦٤,٢٩٥,٦٩٩</u>	٢٠	حصة إعادة التكافل من المطالبات المقدمة
<u>(١٧٤,١٦٢,٧٥٧)</u>	<u>(١٢١,٢٠٧,٤٤٤)</u>	٢٠	صافي المطالبات المقدمة
<u>(٦٢,٥٠٦,٤٦٠)</u>	<u>(٥٤,٤٨٥,٣٦٣)</u>	٢١	تغير في الاحتياطيات
<u>(٢,١٥١,٨٧٧)</u>	<u>٥,١٥٨,٥٥٢</u>	٢١	صافي التغير في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق
<u>١٢٢,٢٧٣,٠٣٠</u>	<u>٨٧,٧٢٢,٧٢٣</u>		صافي دخل التكافل
<u>(١٠٩,٧٦٦,٤٩٠)</u>	<u>(٧٧,٩٢٢,٨٤٥)</u>	٢٢	رسوم وكالة
<u>٣,٦٦١,٥٩٢</u>	<u>(٢,٢٨٤,٦٧٨)</u>	٢٣	دخل الاستثمار، صافي
<u>-</u>	<u>(١,٠٤٠,٠٠٠)</u>	٧	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثماري
<u>١٦,١٦٨,١٣٢</u>	<u>٦,٤٧٥,٢٠٠</u>		صافي الفائض من عمليات التكافل

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

**بيان الدخل الشامل الموحد (تتمة)**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	إيضاح	
١٠٩,٧٦٦,٤٩٠	٧٧,٩٢٢,٨٤٥	٢٢	العائد إلى المساهمين:
١٥,٣٥٤,٨٤٥	٣٤,١٦٠,٣٨٧	٢٣	رسوم وكالة من حملة الوثائق
١٣٤,١٨٤	-	٧	دخل الاستثمار، صافي
٥,٤١٦,٦٩٢	١٦,٢٠٠,٢٣٦	٢٤	التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثماري
(٤٢,٩٩٠,٩٢١)	(٣٦,٨٥١,٠٠٦)	٨	دخل آخر
(٨٥,٠٣٧,٢٣٥)	(٨٣,٨٦٢,٦١٨)	٢٥	عمولات مدفوعة
<u>١٦,١٦٨,١٣٢</u>	<u>٦,٤٧٥,٢٠٠</u>	<u>٣١</u>	مصاريف عمومية وإدارية
<u>١٨,٨١٢,١٨٧</u>	<u>١٤,٠٤٥,٠٤٤</u>		استرداد قرض حسن مضاف لأموال حملة الوثائق
٠,١٣	٠,٠٩	٢٦	ربح السنة العائد إلى المساهمين
-	١٥,٦٤٠,٠٠٠	٤ (ب)	الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم
<u>١٨,٨١٢,١٨٧</u>	<u>٢٩,٦٨٥,٠٤٤</u>		بنود الدخل الشامل الأخرى
			<b>مجموع الأرباح الشاملة للسنة</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

**بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	التغيرات التراكمية في القيمة العالمة	خسائر متراكمة	احتياطي الإزامي	رأس المال	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٤٨,٨٠٨,١٣٢	-	(٦,٣١٣,٦٦٦)	٥,١٢١,٧٩٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٢٩,٦٨٥,٠٤٤	١٥,٦٤٠,٠٠٠	١٤,٠٤٥,٠٤٤	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(١٢,٣٧٥,٠٠٠)	-	(١٢,٣٧٥,٠٠٠)	-	-	توزيعات الأرباح النقدية (إيضاح ١٧)
(١,٠٨٧,٥٠٠)	-	(١,٠٨٧,٥٠٠)	-	-	الزكاة المستحقة الدفع (إيضاح ١٨)
-	-	(١,٤٠٤,٥٠٤)	١,٤٠٤,٥٠٤	-	التحويل إلى الاحتياطي القانوني
<u>١٦٥,٠٣٠,٦٧٦</u>	<u>١٥,٦٤٠,٠٠٠</u>	<u>(٧,١٣٥,٦٢٦)</u>	<u>٦,٥٢٦,٣٠٢</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</u>
١٤١,٩٦٢,١٣٣	-	(١١,٢٧٨,٤٤٦)	٣,٢٤٠,٥٧٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١٨,٨١٢,١٨٧	-	١٨,٨١٢,١٨٧	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات الأرباح النقدية (إيضاح ١٧)
(١,٤٦٦,١٨٨)	-	(١,٤٦٦,١٨٨)	-	-	الزكاة المستحقة الدفع (إيضاح ١٨)
-	-	(١,٨٨١,٢١٩)	١,٨٨١,٢١٩	-	التحويل إلى الاحتياطي القانوني
<u>١٤٨,٨٠٨,١٣٢</u>	<u>-</u>	<u>(٦,٣١٣,٦٦٦)</u>	<u>٥,١٢١,٧٩٨</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</u>

شكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٧ 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 ٢٠١٨

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	إيضاح	
١٨,٨١٢,١٨٧	١٤,٠٤٥,٠٤٤		الأنشطة التشغيلية
١,٦٨٤,٣١٧	٣,٥٨٧,٨١٨	١١ و ١٠	الأرباح للسنة التعديلات للبنود التالية:
(١٨,٢٥٨,١٤٥)	(٣,٦٥٩,٨٢٩)	٢٣	استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات وموارد غير ملموسة خسارة محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,١٢٣,٨٦٨ (٥,٠٣٤,٠٣٧) ٨,٢١٩,٧٠٨ (١٣٤,١٨٤) ١,٢٨١,٠٧٧	(١٦,٩١٥,٦٥٨) ١,٢٣٦,٠٣٧ ٦,٠٨٦,٦١٨ ١,٠٤٠,٠٠٠ ٤١٣,٩٠٤	٤ ٥ ٧ ١٤	(الربح) / الخسارة الناتجة عن إعادة تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر دخل الاستثمار الآخر، صافي مخصص الديون المشكوك في تحصيلها التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨,٦٩٤,٧٩١	٥,٨٣٣,٩٣٤		
(٥٠,٥٤٣,٨٢٨) (٨٢,٦٠٣,٤٢٨) (٦,٤٦٧,٠٠٨) ١١,٩٦٩,٩٧٠ ٧٧,٢١٩,٢٦٥	(٩٥,٠١٠,٧٢٤) ٤,٤٧٨,٨٢٦ (١٣,٥٩٧,٢٩٨) ١٤٢,٧٣٩,٥٨١ ٥٧,٠٨٨,٦٩٨		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: تغيرات في موجودات عقود إعادة التكافل تغيرات في ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى تغيرات في تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق تغيرات في مطلوبات عقود التكافل تغيرات في ذمم دائنة عن إعادة التكافل وأخرى
(٤١,٧٣٠,٢٣٨)	١٠١,٥٣٣,٠١٧		النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
(٤٧٨,٧٠٨)	(٥١٦,٠٥٨)	١٤	مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة للموظفين
(٤٢,٢٠٨,٩٤٦)	١٠١,٠١٦,٩٥٩		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٨,١٦٨,٠٠٠) (١٩١,٣٥٦,٥٨٥) -	١٢,٩٤٤,٠٠٠ (٢٢٥,٣٧٩,٣٦٣) (١٦,٩٢١,٤٧٠)		الأنشطة الاستثمارية
١٤٧,٩١٨,٩٣٣ ٢٣,٠٠٠,٠٠٠ ١,٠٠٠,٠٠٠ (١,٥٨١,٦٦٣) (٤٧,٥٣٤,٤١٣) ٥,٠٣٤,٠٣٧ (٢٢٢,٤٢٩)	١٨٦,٦٠٥,٤٠٤ - (٣,٤٠٨,٩١٩) (٥,٩٣٣,١٦١) ٨,٠٠٠ (١,١٨٨,٨٢٧)		تغيرات في ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مبالغ محصلة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ودائع
(٧١,٩٢٠,١٢٠)	(٥٣,٢٧٤,٣٣٦)		استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٠,٥٠٠,٠٠٠) (١,٤٦٦,١٨٨) ٣٨,٦٧٥,٠٠٠	(١٢,٣٧٥,٠٠٠) (٣٥٦,٠٠٠) (٥,٢٨٥,٩٩٩)	١٣	شراء موجودات غير ملموسة شراء ممتلكات ومعدات مبالغ محصلة من استبعاد ممتلكات ومعدات إضافات للعقارات الاستثمارية
٢٦,٧٠٨,٨١٢	(١٨,٠١٦,٩٩٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٨٧,٤٢٠,٢٥٤)	٢٩,٧٢٥,٦٢٤		الأنشطة التمويلية
١٥٩,٩٠٨,٦٦٧	٧٢,٤٨٨,٤١٣		توزيعات أرباح مدفوعة
٧٢,٤٨٨,٤١٣	١٠٢,٢١٤,٠٣٧		الزكاة
			سليفات
			صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
			الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
			النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
			النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

شكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

## **١ - معلومات عن الشركة**

شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب المرسوم رقم (٦٢) لسنة ٢٠٠٧ الصادر عن وزارة الاقتصاد بتاريخ ٦ فبراير ٢٠٠٧، وتتعرض 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 الأدخار وتكوين الأموال وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وأحكام النظام الأساسي للشركة.

إن العنوان المسجل 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، نظراً لأن الشركة لم تحصل على السيطرة على الشركة المذكورة ولا يزال العمل جارياً لإنهاء المتطلبات الازمة، لم تقم الشركة بتوحيد نتائج شركة الهلال للتأمين التكافلي كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٨.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة للإصدار بموجب تعليم صادر بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩.

## **٢ - أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية**

### **١-٢ 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 (فتره 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 والمطالبات 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 ٢١ ديسمبر ٢٠١٨. إن الشركات التابعة هي شركات مستثمرة فيها تكون للمجموعة سيطرة عليها. تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة إلى أو لها حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمرة فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمرة فيها.

وتم السيطرة على الشركة المستثمرة فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمرة بها (الحقوق القائمة التي تمنع المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمرة بها)،
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمرة فيها،
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمرة 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 المستثمرة فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار عند تحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمرة فيها ويتضمن ذلك:

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

**٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)**

**٢-٢ أسس التوحيد (تتمة)**

ت تكون المجموعة من الشركة والشركة التابعة المذكورة أدناه.

<u>الملكية</u>	<u>بلد التأسيس</u>	<u>النشاط الرئيسي</u>	<u>الشركة التابعة</u>
٢٠١٧	٢٠١٨	الإمارات العربية المتحدة	مودرن تيك للاستثمار

تأسست شركة مودرن تيك للاستثمار خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لغرض الاستثمارات.

وفي سنة ٢٠١٨، حصلت الشركة على موافقة هيئة التأمين على الاستحواذ على جميع أسهم شركة الهلال للتأمين التكافلي ش.م.ع. ومع ذلك، نظراً لأن الشركة لم تحصل على السيطرة على الشركة المذكورة ولا يزال العمل جارياً لإنهاء المتطلبات الازمة، لم تقم الشركة بتوحيد نتائج شركة الهلال للتأمين التكافلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

**٣-٢ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية**

**المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٨**

قامت المجموعة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات للمرة الأولى والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، إن طبيعة وتأثير كل معيار وتعديل جديد موضحة أدناه. وعلى الرغم من تطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة لأول مرة في سنة ٢٠١٨، لم يكن لها تأثير جوهري على البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من عقود العملاء إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ عقود الإنشاء والمعيار المحاسبى الدولى رقم ١٨ الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق، مع استثناءات محددة، على جميع الإيرادات الناتجة عن عقود العملاء. ويؤسس المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نموذجاً من خمس خطوات لحساب الإيرادات الناتجة عن عقود العملاء ويتطلب ثبيت الإيرادات بقيمة تعكس المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن يحق لها مقابل نقل بضاعة أو خدمات إلى العملاء.

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ من المنشآت ممارسة الأحكام، مع الأخذ في الاعتبار جميع الواقع والظروف ذات الصلة عند تطبيق كل خطوة من النموذج على العقود مع عملائها. كما يحدد المعيار المحاسبة الخاصة بالتكليف الإضافية للحصول على العقد والتكليف المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقد. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار إفصاحات أكثر شمولاً. كما يتطلب المعيار مزيد من الإفصاحات.

تطبق المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ باستخدام طريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. نظراً لأنه تم استثناء عقود التأمين من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، فإن التأثير الرئيسي للمعيار الجديد هو على حساب الدخل من الاستثمارات وبالتالي لا يؤثر هذا المعيار على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

**٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تمهـة)**

**٣-٢ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تمهـة)**

**المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٨ (تمهـة)**

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين

في سبتمبر ٢٠١٦، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ لمعالجة المسائل الناتجة عن تواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الجديد لعقود التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧). توفر التعديلات خيارين بديلين لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمنشآت التي تصدر عقود ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، وهما الاستثناء المؤقت ومنهجية إعادة التصنيف. ويتيح الاستثناء المؤقت للمنشآت المؤهلة تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لفترات السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٢ مع الاستمرار بتطبيق المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ حول الموجودات والمطلوبات المالية. ويمكن للمنشأة تطبيق خيار الاستثناء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إذا كانت: (١) لم تطبق أي نسخة سابقة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بخلاف فقط متطلبات عرض الأرباح والخسائر ضمن المطلوبات المالية المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ و(٢) أنشطتها مرتبطة إلى حد كبير بالتأمين في تاريخ تقريرها السنوي السابق ل التاريخ ١ أبريل ٢٠١٦ مباشرةً. ويتيح خيار منهجهية إعادة التصنيف للمنشأة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لإعادة التصنيف بين الأرباح أو الخسائر وبين الدخل الشامل الأخرى مبلغ يؤدي إلى ربح أو خسارة في نهاية فترة المحاسبة لبعض الموجودات المالية المخصصة باعتباره نفس المبلغ إذا ما قامت المنشأة بتطبيق المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ على تلك الموجودات المالية المخصصة. يمكن للمنشأة تطبيق الاستثناء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. ويجوز للمنشأة البدء في تطبيق منهجهية إعادة التصنيف عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة.

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

التفسير رقم ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعاملات بالعملات الأجنبية والمبلغ المدفوع مقدماً يوضح التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف الفوري المستخدم عند التثبيت الأولي لبند الموجودات ذي العلاقة أو المصارييف أو الدخل (أو جزء منه) عند التوقف عن تثبيت بند موجودات غير نقدي أو بند مطلوبات غير نقدي يتعلق بالمبلغ المدفوع مقدماً، يكون تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالتثبيت الأولي لبند الموجودات غير النقدي أو بند المطلوبات غير النقدي الناتج عن المبلغ المدفوع مقدماً. إذا كان هناك أي سداد أو استلام لدفعات متعددة، يجب على المنشأة تحديد تاريخ المعاملات لكل سداد أو استلام لدفعات مقدمة. ليس لهذا التفسير أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

**التعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ٠٤ تحويل العقارات الاستثمارية**

توضح هذه التعديلات متى يتغير على المنشأة تحويل أحد العقارات، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء أو قيد التطوير، إلى أو من العقارات الاستثمارية. وتشير هذه التعديلات إلى أن التغير في الاستخدام يحدث عندما يستوفي العقار، أو يتوقف عن استيفاء، تعريف العقار الاستثماري ويكون هناك دليل على تغير الاستخدام. وإن مجرد التغير في نية الإداره بشأن استخدام العقار لا يعد دليلاً على تغير الاستخدام. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

**٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تمهـة)**

**٣-٢ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تمهـة)**

**المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٨ (تمهـة)**

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ تصنف وقياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفعات على أساس الأسهم التي تتضمن ثلاثة جوانب رئيسية: تأثيرات شروط المنح على قياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي تمت تسويتها نقداً، وتصنيف إحدى معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي لها خصائص توسيعية للالتزامات الضريبية المقطعة على أساس الصافي، وحساب ما إذا كان التعديل على شروط وأحكام إحدى معاملات الدفعات على أساس الأسهم يغير تصنيفها من توسيعية نقدية إلى توسيعية بالأسهم. عند الاتباع، يتغير على المنشآت تطبيق التعديلات دون إعادة إدراج الفترات السابقة، لكن يسمح بالتطبيق بأثر رجعي إذا تم اختياره لجميع التعديلات الثلاثة وتم استيفاء المعايير الأخرى. إن السياسة المحاسبية للمجموعة فيما يتعلق بالدفعات على أساس الأسهم التي تمت تسويتها نقداً متغيرة مع الطريقة الموضحة في التعديلات. بالإضافة إلى ذلك، ليس لدى المجموعة أي معاملات دفعات على أساس الأسهم والتي لها خصائص توسيعية للالتزامات الضريبية المقطعة على أساس الصافي ولم تجر أي تعديلات على أحكام وشروط معاملات الدفعات على أساس الأسهم. ومن ثم، ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ٢٨ - الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة - توضح أن قياس الشركات المستثمرة فيها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هو خيار لكل استثمار على حدة توضح هذه التعديلات أنه يجوز للمنشأة ذات رأس مال الاستثماري أو مشاة أخرى مؤهلة، أن تختار، عند التثبيت المبدئي على أساس كل استثمار على حدة، قياس استثماراتها في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إذا كانت المنشأة، التي ليست في حد ذاتها منشأة استثمارية، لديها حصة في شركة شقيقة أو مشروع مشترك التي تعد منشأة استثمارية، يجوز للمنشأة عند تطبيق طريقة حقوق الملكية أن تختر الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق من قبل تلك الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك التي تعد منشأة استثمارية على حصة الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك التي تعد منشأة استثمارية في الشركات التابعة. ويتم تنفيذ هذا الخيار بشكل منفصل لكل شركة شقيقة أو مشروع مشترك التي تعد منشأة استثمارية، في وقت لاحق من التاريخ الذي فيه: (أ) يتم تثبيت الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك التي تعد منشأة استثمارية بشكل مبدئي؛ (ب) تصبح الشركة الزميلة أو المشروع المشترك منشأة استثمارية؛ و (ج) تصبح لأول مرة الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك التي تعد منشأة استثمارية شركة أم. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

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

إن طبيعة وتأثير المعايير والتعديلات الجديدة المطبقة على المجموعة تم شرحها أدناه:

**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار**

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ ويحل محل المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٧ عقود الإيجار، والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الذي يحدد ما إذا كان الترتيب يحتوى على عقد إيجار، والقرار رقم ١٥ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الخاص بالخصوصات 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، ويطلب المستأجرين بحسب عقود الإيجار ضمن نموذج ميزانية عمومية واحد مماثل لمحاسبة عقود الإيجار التمويلية بموجب المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٧. ويتضمن المعيار استثناءين للتثبيت بالنسبة للمستأجرين، وهو 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 بثبيت بند مطلوبات لسداد دفعات لسداد الإيجار (بند مطلوبات الإيجار) وبند موجودات يمثل الحق في استخدام العقار المعني خلال مدة الإيجار (بند موجودات حق الاستخدام). كما يطالب المستأجرين بثبيت مصاريف الفوائد على بند مطلوبات عقد الإيجار ومصاريف الاستهلاك على بند موجودات حق الاستخدام بشكل منفصل.

**٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)**

**٣-٢ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)**

المعايير الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

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

كما يطلب 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 بتبثيت مبلغ إعادة قياس بند مطلوبات عقد الإيجار كتسوية لبند موجودات حق الاستخدام.

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

كما يطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، الذي يسري مفعوله لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، المستأجرين والموجرين بتقديم مزيد من الإفصاحات الشاملة أكثر مما هو مطلوب بموجب المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٧.

الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧

تحل محل المجموعة لاتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي لكل فترة تقرير مسبقة. سوف تخذل المجموعة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها مسبقاً كعقود إيجار تطبق المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وبالتالي لن تقوم المجموعة بتطبيق المعيار على العقود التي لم يتم تحديدها مسبقاً على أنها تحتوى على عقد إيجار يطبق المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ولن يكون لتطبيق المعيار أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

**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 (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧)، وهو معيار محاسبى جديد شامل لعقود التأمين ويعطي التثبيت والقياس والعرض والإفصاح. وبمجرد أن يسري مفعوله، سوف يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤) والذي تم إصداره في سنة ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع أنواع عقود التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين، بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدرها، بالإضافة إلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات ميزات المشاركة التقديرية. وستطبق بعض استثناءات النطاق. إن الهدف العام من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو تقديم نموذج محاسبى لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً لشركات 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 نموذجاً شاملًا لعقود التأمين، يعطي جميع الجوانب المحاسبية ذات العلاقة. إن أساس المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو النموذج العام، مكملاً بما يلي:

- تعديل خاص للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (منهجية الرسوم المتغيرة)
- منهجية مبسطة (منهجية توزيع الأقساط) والتي تكون بشكل رئيسي للعقود ذات الفترات القصيرة.

يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على فترات إعداد التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع وجود أرقام المقارنة المطلوبة. يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن تطبق المنشآت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في أو قبل تاريخ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. وتقوم المجموعة حالياً بتقدير الأثر المتوقع.

**٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تممة)**

**٢-٢ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تممة)**

المعايير الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد (تممة)

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 الطرف الذي يؤدي إلى الإنتهاء المبكر للعقد وبغض النظر عن الطرف الذي يدفع أو يقبض تعويض معقول عن الإنتهاء المبكر للعقد.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي ويسري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

**٤-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة**

**مساهمات التكافل**

**عقود تكافل للتأمين الصحي**

إن إجمالي مساهمات التكافل المكتتب بها يمثل إجمالي المساهمات المستحقة القبض لـكامل فترة التأمين التي تغطي العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم تثبيتها بتاريخ بداية الوثيقة. تشمل المساهمات على آية 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 تقديرها استناداً إلى التقديرات من التأمين أو الخبرة السابقة ويتبع 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 بالعقد الساري والمتعلقة بالمخاطر غير المنتهية في نهاية فترة التقرير على أنها بند مطلوبات أقساط تأمين غير مكتسبة. تدرج الأقساط قبل خصم العمولة.

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة طويلة الأجل، يتم تثبيت 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 لأنحراف المعاكس في الافتراضات.

عندما يكون عقد 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 المطلوبات والمزايا المستحقة الدفع لحامل العقود كمصاريف عند حدوثها.

**٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تممة)**

**٤-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)**

**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**

يتالف إجمالي مساهمات إعادة التكافل من إجمالي المساهمات المستحقة الدفع لـكامل 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 بواسطه التأمين المباشرة المعنية بخصوص العقود ذات المخاطر وعلى مدى فترة عقود إعادة التأمين للعقود التي ينبع 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 كمصرف في بيان الدخل العائد إلى حاملي الوثائق.

**المطالبات**

تنافف المطالبات من المبالغ المتوجبة الدفع لحاملي العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر المتعلقة بها بعد تنزيل قيمة التمويلات 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 تحدها الإدارة بناء على الظروف الحالية وزيادة التعرض وارتفاع تكاليف المطالبات وشدة ومعدل تكرار المطالبات الأخيرة، حسب الاقتضاء. يدرج المخصص للمطالبات المحققة وغير معلنة ضمن الاحتياطي الإضافي.

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

**حصة إعادة التكافل من المطالبات المقدمة**

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

**تكاليف حيازة الوثائق**

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

**دخل الاستثمار**

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.

**٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تممة)**

**٤-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)**

**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 بمعاملات أجنبية يعاد تحويلها بسعر الصرف السادس بتاريخ التقرير المالي. إن البنود غير النقدية التي تقاس حسب التكلفة الفعلية لعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام سعر الصرف كما بتاريخ المعاملة الأولى ولا يعاد إظهارها في وقت لاحق. وإن البنود غير النقدية التي جرى قياسها بالقيمة العادلة لعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف بالتاريخ الذي تحدثت فيه القيمة العادلة. تدرج جميع فروقات تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد باستخدام 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. تتالف عمليات التكافل من أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة بالنيابة عن حملة وثائق التأمين. تتالف 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 ونتائجها المعاملات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم عندها استبعادها عند توحيد البيانات المالية.

**تصنيف المنتجات**

إن عقود التكافل هي العقود حيث تكون المجموعة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل الوثيقة) وذلك بالموافقة للتعويض لحاملي الوثائق إذا كان حدث مستقبلي غير مؤكّد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثّر 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 يبقى 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 الاستثمار 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.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تممة)

٤-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

الموجودات الثابتة

تدرج الموجودات الثابتة بالتكلفة، باستثناء تكاليف الخدمة اليومية، ناقصاً الاستهلاك المترافق و خسائر انخفاض القيمة المترافق. 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
آلات 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 الموجودات الثابتة عند الاستبعاد أو عندما يكون من غير المتوقع تحقيق مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. إن أي ربح أو خسارة نتيجة التوقف عن تثبيت بند الموجودات كبند موجودات (محتسبة على أنها الفرق ما بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج لبند الموجودات) تدرج في بيان الدخل الشامل الموحد في الفترة التي تم خلالها التوقف عن تثبيت بند الموجودات كبند الموجودات.

العقارات الاستثمارية

يتم قياس العقارات الاستثمارية في البداية بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. ولاحقاً للثبيت الأولى، تظهر العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة، والتي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير المالي. ويتم تضمين الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة 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 بشكل 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 مالكونها، تكون التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ تغيير الاستخدام. وإذا ما أصبح أحد العقارات التي يشغلها مالكونها عقاراً استثمارياً، تقوم المجموعة بمعالجة هذا العقار محاسباً وفقاً للسياسة المذكورة في بند الموجودات الثابتة حتى تاريخ تغيير الاستخدام.

الموجودات غير الملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة البرمجيات التي تم الحصول عليها من قبل المجموعة والتي تدرج بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المترافق و خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتمثل تكلفة البرمجيات التكاليف المتکدة 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 تفاص على أنها الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج لبند الموجودات وتثبت في بيان الدخل الشامل عند التوقف عن تثبيت بند الموجودات كبند موجودات.

**٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تممة)**

**٤-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)**

**الموجودات غير الملموسة (تممة)**

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 بذلك الموجودات. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً 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 لقيمة العادلة.

يتم تثبيت خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم بتاريخ كل تقرير مالي لمعرفة فيما إذا كان يوجد مؤشر بأن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن تحصيله من بند الموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط في حال حصول تغير ضمن التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن تحصيله من بند الموجودات منذ آخر مبلغ خسارة لانخفاض في القيمة جرى تثبيته. في هذه الحالة، يتم زيادة المبلغ المدرج لبند الموجودات للبالغ الممكن تحقيقه بحيث لا يزيد مبلغ الزيادة عن المبلغ المدرج الذي قد يكون تم تحديده بعد تنزيل الإطفاء وباعتبار أنه لم يتم تثبيت خسائر لانخفاض 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 الاستثمار والتكافل الجديدة يتم التعامل معها على أنها مصاريف مدفوعة مقدماً (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 مسبقاً 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 تقييم المزيد من الخدمات يتم تثبيتها في المصاريف عند تكبدها. بالنسبة لخدمات عقد الاستثمار 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 العادلة" يتم تثبيتها "بتاريخ المتاجرة" أي تاريخ التزام المجموعة بشراء أو بيع بند الموجودات. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق العادلة تمثل المشتريات أو المبيعات للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة زمنية محددة حسب النظام أو العرف المتبع في السوق.

**٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تنمية)**

**٤-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)**

**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**

**الثبتت 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 أيضاً 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 إدراجها بالتكلفة المطفأة.

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

تضمن 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 كمحفظة للمتاجرة. يتم تصنيف المشتقات أيضاً كمحفظة 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 درجة جوهريّة المعالجة غير المماثلة التي قد تنتج من قياس الموجودات أو المطلوبات أو تثبيت الأرباح أو الخسائر على أساس مختلفة، أو

• الموجودات والمطلوبات التي تكون جزءاً من مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كلتاهمما الخاصة بالفرع والتي تدار ويجري تقييم أدانها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار.

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 الاستثمار"، وذلك باستخدام سعر الفائدة الفعلي. إن دخل توزيعات الأرباح يتم تسجيله في "دخل الاستثمار" عند استحقاقه.

**٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تممة)**

**٤-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)**

**الأدوات المالية (تممة)**

**أ. الموجودات المالية (تممة)**

**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 التكفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الاستحواذ والرسوم والتکاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يدرج إطفاء سعر الفائدة الفعلي ضمن دخل الاستثمار في بيان الدخل الشامل. وتبث 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 تشمل على استثمارات حقوق الملكية وسندات الدين. إن استثمارات حقوق الملكية المصنفة على أنها متوفرة للبيع هي تلك التي ليست مصنفة على أنها محظوظ بها للمتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن سندات الدين في هذه الفئة هي تلك التي تتوافق المجموعة الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن والتي يمكن بيعها لتلبية متطلبات السبولة أو وفقاً للتغيرات في أوضاع السوق.

بعد القياس الأولي، يتم قياس الموجودات المالية المتوفرة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة مع تثبيت الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى وتدرج في الاحتياطي المتوفّر 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 تصنیف الخسائر المتراكمة من الاحتياطي المتوفّر للبيع إلى بيان الأرباح أو الخسائر ضمن تكاليف التمويل. إن الفائدة المحققة خلال فترة الاحتفاظ بالموجودات المالية المتوفّرة للبيع يتم الإعلان عنها كدخل فوائد باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

تقوم المجموعة بتقدير إذا كانت إمكانية ونية بيع موجوداتها المالية المتوفّرة 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 تختر إعادة تصنیف هذه الموجودات المالية إذا كان لدى الإدارة النية والقدرة بالاحتفاظ بهذه الموجودات المستقبل القريب أو حتى موعد استحقاقها.

بالنسبة للموجودات المالية المعاد تصنیفها خارج فئة الموجودات المالية المتوفّرة للبيع، فإن القيمة العادلة بتاريخ إعادة التصنیف تصبح تکلفتها 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 المتبقى للاستثمارات باستخدام سعر الفائدة الفعلي. إن أي فرق بين التكفة المطفأة الجديدة وملبغ الاستحقاق يتم إطفاؤه أيضاً على مدى العمر المتبقى لبند الموجودات باستخدام سعر الفائدة الفعلي. إذا تم تحديّد الموجودات لاحقاً على أنها منخفضة القيمة، فإن المبلغ المسجل ضمن حقوق الملكية يعاد تصنیفه 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" وإنما أن:
  - (أ) تقوم المجموعة بتحويل جميع المخاطر والمزايا المتعلقة ببند الموجودات أو
  - (ب) أن لا تكون المجموعة قد حولت أو احتفظت فعلياً بجميع المخاطر والمزايا المتعلقة ببند الموجودات، إلا أنها تحول السيطرة على بند الموجودات.

**٢ - أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تممة)**

**٤-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)**

**الأدوات المالية (تممة)**

**أ. الموجودات المالية (تممة)**

**التوقف عن تثبيت الموجودات المالية كموجودات مالية (تممة)**

عندما تحول المجموعة حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات أو تدخل في ترتيب تمرير، وعندما لا تكون قد حوت 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 بتنبيه مطلوبات مرتبطة به. يتم قياس بند الموجودات المحول والمطلوبات المرتبطة به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها المجموعة.

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

**الانخفاض في قيمة وعدم تحصيل الموجودات المالية**

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل تقرير مالي لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن إحدى الموجودات المالية قد تعرض لانخفاض في قيمتها. 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 الفعلية 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.

لفرض 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 وتقيس عند التثبيت الأولى بالقيمة العادلة للمبلغ المقبض أو المستحق القبض. لاحقاً للتثبيت الأولى 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 الأولى والقياس**

يتم تصنيف المطلوبات المالية عند التثبيت الأولى 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 العادنة لها مباشرةً.

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

**٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)**

**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

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

يتم تصنيف المطلوبات المالية بأنها محفظ بها لغرض المتاجرة إذا كانت لغرض الشراء في المستقبل القريب. تشتمل هذه الفئة على الأدوات المالية المشتقة التي أبرمتها المجموعة وغير المصنفة كأدوات للتحوط في علاقات التحوط كما عرفها المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩. يتم أيضاً تصنيف المشتقفات المتضمنة المنفصلة كمشتقات محفظ بها للمتاجرة، إلا إذا تم تصنيفها كأدوات تحوط فعالة. يتم تثبيت الأرباح أو الخسائر عن المطلوبات المخصصة أو المحفظ 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 والسدادات الصادرة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم تثبيت الأرباح والخسائر في بيان الدخل الشامل الموحد عند التوقف عن تثبيت المطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل الفائدة الفعلي.

يتم احتساب التكاليف المطفأة بعد الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ والأتعاب والتکاليف 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 المكتسبة في السنة التي تتعلق بفترة المخاطر بعد تاريخ إعداد التقرير. يتم احتساب المساهمات غير المكتسبة على أساس تناسبى 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 معن عنها خلال السنة

ب) تأخير في الإعلان عن هذه المطالبات

ج) مخصص تسوية المطالبات

**٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)**

**٤-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**ب. المطلوبات المالية (تتمة)**

**مطلوبات عقود التكافل (تتمة)**

(٣) المطلوبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها

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

(٤) الاحتياطيات الحسابية

يتم تحديد الاحتياطي الحسابي من خلال تقييم أكتواري مستقل للمزايا المستقبلية للوثيقة وفي نهاية كل فترة تقرير. تتضمن الافتراضات الأكتوارية 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 تحميده 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 ثبيت مطلوبات عقود الاستثمار دون مزايا مشاركة اختيارية عند إبرام العقود ويتم تحويل الأقساط. يتم ثبيت هذه المطلوبات مبدئياً بالقيمة العادلة، وهو سعر المعاملة باستثناء أي تكاليف معاملة متعلقة مباشرة بإصدار العقد. لاحقاً للثبيت 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 ثبيتها كإجمالي أقساط أو مطلوبات في بيان الدخل الشامل الموحد.

يتم إجراء تعديلات القيمة العادلة في تاريخ إعداد كل تقرير ويتم ثبيتها 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 مضمروباً 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 تعديلاً 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 والنمسجة العشوائية. يتم التحقق من النماذج، ومعايرتها ومراجعتها دورياً من قبل شخص مؤهل مستقل.

يتم التوقف عن ثبيت المطلوبات كمطلوبات عند انتهاء العقد أو بطلاقه 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 عنصراً من عناصر المخاطر المالية وعنصر مخاطر تكافل كبير والتدفقات النقدية من العنصرين مميزان ويمكن قياسها بشكل موثوق، والمبالغ الأساسية غير متحدة. يتم محاسبة أي مساهمة تتعلق بعنصر مخاطر تكافل على أساس عقود التكافل ذاته ويتم محاسبة العنصر المتبقى كإيداع من خلال بيان المركز المالي الموحد كما هو موضح أعلاه.

**٢-٢ أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)**

**٤-٢ 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 المتکبدة. 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 تقديمها كاملاً من قبل المجموعة. فـقاً 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 وخصوصاً 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 وتحسب نسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات والتي تحصل للمصاريف عند استحقاقها.

**عقود إعادة التكافل المحفظ بها**

تقوم المجموعة بتغطية مخاطر التأمين أثناء سير الأعمال العادي لجميع الأقسام لديها. تمثل موجودات عقود إعادة التكافل الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ القابلة للتحصيل من شركات إعادة التأمين بطريقة تتماشى 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. تسجل 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 فوراً 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 وتتوفر 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 تحديداً في السياسات المحاسبية للمجموعة.

**٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)**

**٤-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**تسوية الأدوات المالية (تتمة)**

تسوية النجم المدينة عن إعادة التكافل وأرصدة النجم الدائنة

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

**عقود الإيجار**

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

**المطلوبات الطارئة**

لا يتم ثبيت المطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة. يتم الإفصاح عنها إلا إذا كانت إمكانية وجود تدفق خارج للموارد التي تتضمن مزايا اقتصادية بعيدة. لا يتم ثبيت 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 منتظمة 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 تسليم 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 تستخدمن الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة (مدخلات ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة)
- المستوى الثالث: أساليب تقييم تستخدمن الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة (مدخلات غير ملحوظة)

**٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تممة)**

**٤-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)**

**قياس القيمة العادلة (تممة)**

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.

**٥- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة**

إن إعداد البيانات المالية الموحدة 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 التأكيد 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 تأثيراً 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 الغربي.

**تصنيف الاستثمارات**

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

**مطالبات مقدمة لم يتم الإبلاغ عنها**

يتم تكوين مخصص لزيادة 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 معن 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 جوهرى 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 ٢٠١٨

### ٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تممة)

#### ٥-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تممة)

##### التقديرات غير المؤكدة (تممة)

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

على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي تم إخبارها بتاريخ إعداد التقارير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي حدثت ولم يتم إخبارها للمجموعة بتاريخ إعداد التقارير. إن الأسلوب الرئيسي المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات التي تم إخبارها وتلك التي لم يتم إخبارها يتتمثل في استخدام أوجه تسديد المطالبات السابقة للتبؤ 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 إخبارها والتي حدثت ولم يتم إخبارها على أساس ربع سنوي.

خسائر الانخفاض في قيمة تكاليف الاستحواذ المؤجلة تقوم المجموعة بمراجعة تكاليف الاستحواذ المؤجلة بشكل منتظم لتقدير 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. إن هذه التقديرات ضرورية استناداً على الافتراضات حول إمكانية التخلف والخسائر المتوقعة في حالة التخلف وقيمة الضمان المعنى وتكاليف الاستحقاق.

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة تقوم المجموعة بمراجعة ذمم التكافل المدينة لديها بشكل منتظم لتقدير 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 المعنى 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 مما هو عليه عند منها 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 بتقدير 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 الاستثمارية قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة بالاستمرار على أساس مبدأ الاستثمارية، وهي مقتنعة أن المجموعة لديها الموارد للاستمرار في الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك، إن الإدارة ليس لديها علمًا بعدم تأكيدات تقديرات جوهرية من الممكن أن تسبب شكوك مهمة حول قدرة المجموعة في الاستمرار على أساس مبدأ الاستثمارية. وبناء عليه، يجب إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستثمارية.

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

### ٥-٢ 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 سنويًا، ويتم تعديل تكاليف الاستهلاك في المستقبل عندما ترى الإدارة أن تلك القيمة 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 النقية المخصومة. إن المدخلات لهذه النماذج قد أخذت من الأسواق الملحوظة عندما يكون ذلك ممكناً، ولكن عندما يكون ذلك غير ممكناً، يتطلب ذلك درجة من الأحكام عند تحديد القيمة العادلة. تشتمل الأحكام على بعض الاعتبارات بخصوص المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومدخلات النموذج كالقلبات 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

٢٠١٧		٢٠١٨		النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك الودائع وديعة مقيدة – معاشات الموظفين
عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	التكافل	
درهم	درهم	درهم	درهم	نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك الودائع وديعة مقيدة – معاشات الموظفين
١٠,٧٧٢,٧٥٤	٦١,٧١٥,٦٥٩	٤٨,٥٢٤,٤٥٣	٣٨,٦٨٩,٥٨٤	نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك الودائع وديعة مقيدة – معاشات الموظفين
١٦٨,٠٠٠	٢٤,٢٥٠,٠٠٠	١٤,٢٢٤,٠٠٠	٢٢,٢٥٠,٠٠٠	
<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>٢٠,٩٤٠,٧٥٤</u>	<u>٨٥,٩٦٥,٦٥٩</u>	<u>٦٢,٧٤٨,٤٥٣</u>	<u>٦٠,٩٣٩,٥٨٤</u>	
(١٦٨,٠٠٠)	(٢٤,٢٥٠,٠٠٠)	(٤,٢٢٤,٠٠٠)	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك الودائع وديعة مقيدة – معاشات الموظفين
<u>(١٠,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>١٠,٧٧٢,٧٥٤</u>	<u>٦١,٧١٥,٦٥٩</u>	<u>٥٨,٥٢٤,٤٥٣</u>	<u>٤٣,٦٨٩,٥٨٤</u>	
الإجمالي				

تحمل الودائع معدلات أرباح تتراوح ما بين ٤٠٪ إلى ١,٧٥٪ سنويًا مع تواريخ استحقاق تتراوح بين ٦ مارس ٢٠١٨ و ٢٨ سبتمبر ٢٠١٩.

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٤- الأدوات المالية

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
١٩٣,٩٦٠,٧٦٥	٢٥٣,٣١٠,٢١٣
	<u>٣٢,٥٦١,٤٦٨</u>
<u>١٩٣,٩٦٠,٧٦٥</u>	<u>٢٨٥,٨٧١,٦٨١</u>

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٤ (أ))  
المتوفرة للبيع (إيضاح ٤ (ب))

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

٢٠١٨					
المجموع	العائدة إلى عمليات التكافل	العائدة إلى المساهمين	العائدة إلى التأمين على الحياة للأفراد	حملة وثائق	العائدة إلى
درهم	درهم	درهم	درهم		
٩٥,٤٥٥,٣٨٧	-	٢٦٣,٦١٤	٩٥,١٩١,٧٧٣	صناديق مشتركة	
٨٣,١٧٨,٥٧٩	٤٥,٩٤٦,٧٤١	١٤,٨٩٤,١٧٥	٢٢,٣٣٧,٦٦٣	استثمارات الصكوك	
٦٠,٧٣٩,٤٨٠	١٥,١٠٠,٩٤٨	٤٥,٦٣٨,٥٣٢	-	استثمارات الأسهم- متدولة	
١٣,٩٣٦,٧٦٧	-	١٢,٩٣٦,٧٦٧	-	استثمارات الأسهم- غير متدولة	
<u>٢٥٣,٣١٠,٢١٣</u>	<u>٦١,٠٤٧,٦٨٩</u>	<u>٧٤,٧٣٣,٠٨٨</u>	<u>١١٧,٥٢٩,٤٣٦</u>		<b>اجمالي</b>

تم الحصول على قرض بمبلغ ٢١,٠٣ مليون درهم من بنك تجاري في الإمارات العربية المتحدة وتم استخدامه في شراء صكوك بمبلغ متساوي، والتي تم رهنها مقابل القرض. يترتب على القرض معدل ربح بنسبة ١,٢٥٪ فوق سعر إيبور لمدة ٣ أشهر.

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

٤ - الأدوات المالية (تتمة)

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

إن الحركات خلال السنة كانت كالتالي:

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

٢٠١٧					
المجموع	العائد إلى عمليات التكافل	العائد إلى المساهمين	العائد إلى التأمين على الحياة للأفراد	العائد إلى حملة وثائق	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٣٤,٣٨٨,٨٣٦	-	٧٨,٤١٩,٦٨٣	٥٥,٩٦٩,١٥٣	٧١,٧٥٧,٣٨٢	الرصيد في بداية السنة
١٩١,٣٥٦,٥٨٥	١٩,٠٥٩,٩٢٣	١٠٠,٥٣٩,٢٨٠	-	-	المشتريات خلال السنة
-	٢٤,٦٠٦,٦١٣	(٢٤,٦٠٦,٦١٣)	-	-	التحويلات
(١٢٩,٦٦٠,٧٨٨)	(١١,٥٤٣,١٧٥)	(٧٦,٦٧٥,٢٢٩)	(٤١,٤٤٢,٣٨٤)	-	الاستبعادات خلال السنة
<u>(٢,١٢٣,٨٦٨)</u>	<u>(١٧٣,٥٦٨)</u>	<u>(٤,١٠٢,١٧٧)</u>	<u>٢,١٥١,٨٧٧</u>	-	التغير بالقيمة العادلة خلال السنة
<u>١٩٣,٩٦٠,٧٦٥</u>	<u>٣١,٩٤٩,٧٩٣</u>	<u>٧٣,٥٧٤,٩٤٤</u>	<u>٨٨,٤٣٦,٠٢٨</u>	-	اجمالي

٤ (ب) المتوفرة للبيع

٢٠١٧	٢٠١٨		أسهم - متداولة
درهم	درهم		
-	<u>٣٢,٥٦١,٤٦٨</u>	-	

إن أرباح القيمة العادلة بمبلغ ١٥,٦٤ مليون درهم (٢٠١٧ - لا شيء) تم تثبيتها في بيان الدخل الشامل الموحد.

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٥- ذمم التكافل المدينة وموارد أخرى

٢٠١٨			
المجموع	العمليات المساهمين	العمليات التكافل	
لرهم	لرهم	لرهم	
١٣٢,١١٥,٩٠٨	-	١٣٢,١١٥,٩٠٨	ذمم التكافل المدينة
(٢١,٠٨٨,٤٥٠)	-	(٢١,٠٨٨,٤٥٠)	مخصص انخفاض القيمة
<u>١١١,٠٢٧,٤٥٨</u>	<u>-</u>	<u>١١١,٠٢٧,٤٥٨</u>	
<u>٩,٤١٤,٤٠٣</u>	<u>-</u>	<u>٩,٤١٤,٤٠٣</u>	ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل
<u>٣,٧٤٩,٧٢٤</u>	<u>٣,٧٤٩,٧٢٤</u>	<u>-</u>	مصاريف مدفوعة مقدماً
<u>٣٨,٧٥٦,٨٦٢</u>	<u>٣٠,٧٩١,٠٩٢</u>	<u>٧,٩٦٥,٧٧٠</u>	ذمم مدينة أخرى *
<u>١٦٢,٩٤٨,٤٤٧</u>	<u>٣٤,٥٤٠,٨١٦</u>	<u>١٢٨,٤٠٧,٦٣١</u>	
<u>١٥,٢٦٤,٤٥٤</u>	<u>-</u>	<u>١٥,٢٦٤,٤٥٤</u>	الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:
<u>٨,٦٩٦,٧٩٣</u>	<u>-</u>	<u>٨,٦٩٦,٧٩٣</u>	الرصيد في بداية السنة
<u>(٢,٨٧٢,٧٩٧)</u>	<u>-</u>	<u>(٢,٨٧٢,٧٩٧)</u>	مخصص انخفاض القيمة خلال السنة
<u>٢١,٠٨٨,٤٥٠</u>	<u>-</u>	<u>٢١,٠٨٨,٤٥٠</u>	الديون المعدومة المشطوبة
٢٠١٨			الرصيد في نهاية السنة
المجموع	العمليات المساهمين	العمليات التكافل	
لرهم	لرهم	لرهم	
١٣٢,١١٥,٩٠٨	-	١٣٢,١١٥,٩٠٨	ذمم التكافل المدينة وموارد أخرى - داخـل إ.ع.م
(٢١,٠٨٨,٤٥٠)	-	(٢١,٠٨٨,٤٥٠)	ذمم التكافل المدينة
<u>١١١,٠٢٧,٤٥٨</u>	<u>-</u>	<u>١١١,٠٢٧,٤٥٨</u>	مخصص انخفاض القيمة - ذمم التكافل المدينة
<u>٣,٩٤٠,٦٣٩</u>	<u>-</u>	<u>٣,٩٤٠,٦٣٩</u>	ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل
<u>٣,٧٤٩,٧٢٤</u>	<u>٣,٧٤٩,٧٢٤</u>	<u>-</u>	مصاريف مدفوعة مقدماً
<u>٣٨,٧٥٦,٨٦٢</u>	<u>٣٠,٧٩١,٠٩٢</u>	<u>٧,٩٦٥,٧٧٠</u>	ذمم مدينة أخرى
<u>١٥٧,٤٧٤,٦٨٣</u>	<u>٣٤,٥٤٠,٨١٦</u>	<u>١٢٢,٩٣٣,٨٦٧</u>	
<u>٥,٤٧٣,٧٦٤</u>	<u>-</u>	<u>٥,٤٧٣,٧٦٤</u>	ذمم التكافل المدينة وموارد أخرى - خارـج إ.ع.م
<u>٥,٤٧٣,٧٦٤</u>	<u>-</u>	<u>٥,٤٧٣,٧٦٤</u>	ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## - ٥ - نعم التكافل المدينة موجودات أخرى (تتمة)

		٢٠١٧		
		العمليات	العمليات	
المجموع	المساهمين	الكافل		
درهم	درهم	درهم		
٦٩,٥٢٢,٦٥٨	-	٦٩,٥٢٢,٦٥٨		نعم التكافل المدينة
(١٢,٥٩٤,٤٥٤)	-	(١٢,٥٩٤,٤٥٤)		مخصص انخفاض القيمة
<u>٥٦,٩٢٨,٢٠٤</u>		<u>٥٦,٩٢٨,٢٠٤</u>		
٣,٨٠٤,٣٣٥	-	٣,٨٠٤,٣٣٥		نعم مدينة من شركات إعادة التكافل
(٢,٦٧٠,٠٠٠)	-	(٢,٦٧٠,٠٠٠)		مخصص انخفاض القيمة
٤,١٧٣,٤٢٥	٤,١٧٣,٤٢٥	-		مصاريف مدفوعة مقدماً
<u>١١١,٢٧٧,٩٢٦</u>	<u>٧١,٠٦٨,٧٧٨</u>	<u>٤٠,٢٠٩,١٤٨</u>		نعم مدينة أخرى *
<u>١٧٣,٥١٣,٨٩٠</u>	<u>٧٥,٢٤٢,٢٠٣</u>	<u>٩٨,٢٧١,٦٨٧</u>		
٢,٢٦٨,٢٠٦	-	٢,٢٦٨,٢٠٦		الحركة في مخصص الدين المشكوك في تحصيلها:
١٤,٥٨٦,٧٣٦	-	١٤,٥٨٦,٧٣٦		الرصيد في بداية السنة
(١,٥٩٠,٤٨٨)	-	(١,٥٩٠,٤٨٨)		مخصص انخفاض القيمة خلال السنة
<u>١٥,٢٦٤,٤٥٤</u>		<u>١٥,٢٦٤,٤٥٤</u>		المخصص المستخدم خلال السنة
				الرصيد في نهاية السنة
		٢٠١٧		
المجموع	المساهمين	الكافل		
درهم	درهم	درهم		
٦٩,٥٢٢,٦٥٨	-	٦٩,٥٢٢,٦٥٨		نعم التكافل المدينة وموارد أخرى - دخل إع.م
(١٢,٥٩٤,٤٥٤)	-	(١٢,٥٩٤,٤٥٤)		نعم التكافل المدينة
<u>٥٦,٩٢٨,٢٠٤</u>		<u>٥٦,٩٢٨,٢٠٤</u>		مخصص انخفاض القيمة - نعم مدينة من شركات إعادة التكافل
٣٦,٣٥٤	-	٣٦,٣٥٤		نعم مدينة من شركات إعادة التكافل
٤,١٧٣,٤٢٥	٤,١٧٣,٤٢٥	-		مصاريف مدفوعة مقدماً
<u>١١١,٢٧٧,٩٢٦</u>	<u>٧١,٠٦٨,٧٧٨</u>	<u>٤٠,٢٠٩,١٤٨</u>		نعم مدينة أخرى
<u>١٧٢,٤١٥,٩٠٩</u>	<u>٧٥,٢٤٢,٢٠٣</u>	<u>٩٧,١٧٣,٧٠٦</u>		
٣,٧٦٧,٩٨١	-	٣,٧٦٧,٩٨١		نعم التكافل المدينة وموارد أخرى - خارج إع.م
(٢,٦٧٠,٠٠٠)	-	(٢,٦٧٠,٠٠٠)		نعم مدينة من شركات إعادة التكافل
<u>١,٠٩٧,٩٨١</u>		<u>١,٠٩٧,٩٨١</u>		مخصص انخفاض القيمة - نعم مدينة من شركات إعادة التكافل

\* خلال السنة، تمت تسوية نعم مدينة أخرى بمبلغ ٤٠,٦٤ مليون درهم من خلال الاستحواذ على أسهم متداولة (الأدوات المالية من خلال الأرباح أو الخسائر) - ٢٣,٧٢ مليون درهم، والمتوفر للبيع - ١٦,٩٢ مليون درهم) من طرف خارجي. ويتعلق الاستثمار الأساسي بمنشأة حليةة (ايضاح ٤).

# تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

- ذم التكافل المدينة وموجودات أخرى (تتمة)

يظهر الجدول أدناه تحليلاً لأعمار النمـم المدينـة والموجـدات الآخـرى غير منخفضـة القيـمة (باستثنـاء المصـاريف المـدفـوعـة مـقدـماً):

۲۰۱۸

المجموع	أقل من ٣٠ يوماً	٣٦٥-٢٧١ يوماً	٣٦٥-٢٧١ يوماً	٢٧٠-١١١ يوماً	١١٠-٩١ يوماً	٩٠-٣٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١١١,٠٢٧,٤٥٨	١,٨٥٧,٥١٧	٨,٨٣٣,٦٢٣	٩,٦٥٠,٤٣٠	١٦,٠٢٠,٥٧٠	٥,٧٢٩,٥١٠	٦٨,٩٣٥,٨٠٨	ذمم التكافل المدينة
٣,٩٤٠,٦٣٩	٣٦,٣٥٦	١٧٩,٢٤٤	-	١,٤٨٩,٨٩١	٢,٢٣٥,١٤٨	-	ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل
٤٢,٥٦,٥٨٦	-	-	-	٤٢,٥٦,٥٨٦	-	-	ذمم مدينة أخرى
١٥٧,٤٧٤,٦٨٣	١,٨٩٣,٨٧٣	٩,٠١٢,٨٦٧	٩,٦٥٠,٤٣٠	٦٠,٠١٧,٠٤٧	٧,٩٦٤,٦٥٨	٦٨,٩٣٥,٨٠٨	المجموع

خارج المعرض

ذمہ مدینہ من شہر کات

اعادة التكافل

العدد ٥

السبعين

T. IV

المجموع	أقل من ٣٠ يوماً	٣٦٥-٢٧١ يوماً	٣٦٥-٢٧١ يوماً	٢٧٠-١١١ يوماً	١١٠-٩١ يوماً	٩٠-٣٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥٦,٩٢٨,٢٠٤	-	٨,١٩١,١٩٣	٨,٢٠٢,٤٠٦	٦,٢٣١,٣٢٢	١٠,٠٤١,٢٧٩	٢٤,٢٦٢,٠٠٤	ذمم التكافل المدينة
٣٦,٣٥٤	-	-	-	-	-	٣٦,٣٥٤	إعادة التكافل
١١١,٢٧٧,٩٢٦	-	-	-	-	-	١١١,٢٧٧,٩٢٦	ذمم مدينة أخرى

• 61 - 1:

158 *Journal*

دم مدنیه من ش

إعادة التكافل

المجموع

من المتوقع أن تكون الديون غير منخفضة القيمة مستردّة بالكامل على أساس الخبرة السابقة. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانت على الديون.

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٦ - مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٢٠١٧  
لرهم

٢٠١٨  
لرهم

#### اجمالي مطلوبات عقود التكافل

مطلوبات معنلة

مطلوبات مقدمة غير معنلة

مساهمات غير مكتسبة

احتياطييات حسابية

العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة

٨٧,٣٣٨,١٩٤	١٣٠,٤٩٢,٦٦٩
٣٨,٨٨١,٦٠٢	٤١,٣٤٣,٨٨٧
١٣٠,٦٧٧,٦٩٢	١٩٨,٨١١,٩٠٨
٤,١٧٥,٨٠٣	٤,٠٧١,٠٠٠
٨٨,٤٣٦,٠٢٨	١١٧,٥٢٩,٤٣٦

٣٤٩,٥٠٩,٣١٩

٤٩٢,٢٤٨,٩٠٠

#### موجودات عقود إعادة التكافل

حصة إعادة التكافل من مطلوبات معنلة

حصة إعادة التكافل من مطلوبات مقدمة غير معنلة

حصة إعادة التكافل من مساقمات غير مكتسبة

حصة إعادة التكافل من احتياطي حسابي

٦٤,٢٣٢,٨٩١	١٠٠,٧٦٦,٨٠٧
١٦,٧٣٧,٦٣٢	٢٥,٥٩١,١٩١
٦٣,٦٠٣,٧٩٣	١١١,٩٧٧,١٦٢
١,٦٧٤,٧٤٩	٢,٩٢٤,٦٢٩

١٤٦,٢٤٩,٠٦٥

٢٤١,٢٥٩,٧٨٩

#### صافي مطلوبات عقود التكافل

مطلوبات معنلة

مطلوبات مقدمة غير معنلة

مساقمات غير مكتسبة

احتياطييات حسابية

العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة

٢٣,١٠٥,٣٠٣	٢٩,٧٢٥,٨٦٢
٢٢,١٤٣,٩٧٠	١٥,٧٥٢,٦٩٦
٦٧,٠٧٣,٨٩٩	٨٦,٨٣٤,٧٤٦
٢,٥٠١,٠٥٤	١,١٤٦,٣٧١
٨٨,٤٣٦,٠٢٨	١١٧,٥٢٩,٤٣٦

٢٠٣,٢٦٠,٢٥٤

٢٥٠,٩٨٩,١١١

#### الحركة في الدين الدائنة لحملة الوثائق للعقود المرتبطة باستثمارات

الرصيد الافتتاحي

اجمالي المساهمة

رسوم التخصيص

استردادات ورسوم أخرى

التغير في القيمة العادلة

الرصيد النهائي

٥٥,٩٦٩,١٥٣	٨٨,٤٣٦,٠٢٨
٩١,٨٢٣,٥٩٥	٧٤,٧٥٦,٥٤٨
(٢٠,٠٦٦,٢١٣)	(١٨,١٥٧,٣٧٨)
(٤١,٤٤٢,٣٨٤)	(٢٢,٣٤٧,٢١٠)
٢,١٥١,٨٧٧	(٥,١٥٨,٥٥٢)

٨٨,٤٣٦,٠٢٨

١١٧,٥٢٩,٤٣٦

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### -٧ العقارات الاستثمارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	قطعة أرض
٢٣,٥٤٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	شقق سكنية
<u>٣٨,٥٤٠,٠٠٠</u>	<u>٣٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	
<u>٢٣٢,٤٢٩</u>	<u>١,٤٢١,٢٥٦</u>	أعمال قيد التنفيذ
<u>٣٨,٧٧٢,٤٢٩</u>	<u>٣٨,٩٢١,٢٥٦</u>	الحركة خلال السنة

المجموع	شقق سكنية	اراضي	٢٠١٨
درهم	درهم	درهم	
٣٨,٥٤٠,٠٠٠	٢٣,٥٤٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	القيمة العادلة في بداية السنة
(١,٠٤٠,٠٠٠)	(١,٠٤٠,٠٠٠)	-	التغير بالقيمة العادلة خلال السنة
<u>٣٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	القيمة العادلة في نهاية السنة
المجموع	شقق سكنية	اراضي	٢٠١٧
درهم	درهم	درهم	
٣٨,٤٠٥,٨١٦	٢٣,٤٧٧,٣٢١	١٤,٩٢٨,٤٩٥	القيمة العادلة في بداية السنة
١٣٤,١٨٤	٦٢,٦٧٩	٧١,٥٠٥	التغير بالقيمة العادلة خلال السنة
<u>٣٨,٥٤٠,٠٠٠</u>	<u>٢٣,٥٤٠,٠٠٠</u>	<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	القيمة العادلة في نهاية السنة

تمثل القيمة الدفترية للأراضي والشقق السكنية قيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما هو محدد من قبل خبير تقييم مستقل، وفقاً لمعايير التوصية والتقييم ذات العلاقة. إن أساس تحديد القيمة العادلة هو المبالغ التي يمكن بموجهاها تبادل الممتلكات بين أطراف راغبة في معاملة عادلة استناداً إلى الأسعار الحالية في سوق نشط لعقارات مماثلة وفي نفس الموقع والحالة. كان تاريخ إعادة التقييم هو ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

### -٨ تكلفة الاستحواذ المؤجلة على الوثائق

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٤٣,٤٩٩,٦٢٤	٤٩,٩٦٦,٦٣٢	الرصيد في بداية السنة
٤٩,٤٥٧,٩٢٩	٥٠,٤٤٨,٣٠٤	العمولة المدفوعة خلال السنة
<u>(٤٢,٩٩٠,٩٢١)</u>	<u>(٣٦,٨٥١,٠٠٦)</u>	الإطفاء للسنة
<u>٤٩,٩٦٦,٦٣٢</u>	<u>٦٣,٥٦٣,٩٣٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٨- تكالفة الاستحواذ المؤجلة (تممة)

وفقاً للمادة (٣) من القسم رقم ٧ من القوانين التنظيمية المالية لشركات التأمين التكافلي، يجب أن يتحمل حساب المساهمين جميع المصروفات التشغيلية والإدارية والمصاريف الإدارية والعمومية لأغراض التأمين التكافلي. وبناءً عليه، واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، تم تصفيف العمولة المدفوعة والمتعلقة بالأعمال الطيبة 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 ٤٠٪ (٣,٤٠٪) ٢٠١٧ و٨٪ (٠,٨٪) سنوياً.

### ١٠- الموجودات الثابتة

المجموع	قيمة التنفيذ	سيارات	معدات مكتبية	اثاث وتركيبات	مباني	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٧,٥٣٤,٤١٣	٤٧,٠٩١,٤٩٠	-	١٦٣,٧٠٠	٧,٥٨٣,٩١٨	٣,٠٢٦,٠٦٢	٢٠١٧ إضافات خلال السنة
١٠,٧٧٣,٦٨٠	-			٩٠,٥٦٤	٣٥٢,٣٥٩	
						الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
						إضافات خلال السنة
٥٨,٣٠٨,٠٩٣	٤٧,٠٩١,٤٩٠	١٦٣,٧٠٠	٧,٦٧٤,٤٨٢	٣,٣٧٨,٤٢١	-	٢٠١٧ إضافات خلال السنة
٨,٣٧٧,١٤١	٧,٧٧٨,٨٨١	٨,٢٦٩	٣٥٠,٤٨٦	١٦١,١٦٢	٧٨,٣٤٣	استبعادات خلال السنة
(٥,٥٠٧,٦٣٧)	-	-	(٣,٨٣٨,٠٤٣)	(١,٦٦٩,٥٩٤)	-	تحويلات
(٢,٤٤٢,٦٠٨)	(١٠,٢٧٤,٢٤١)	-	٦,٧٢٢,١٤٧	١,١٠٩,٤٨٦	-	إعادة تصنيف المباني المكتملة
	(٤٤,٥٩٦,١٣٠)	-	-	-	٤٤,٥٩٦,١٣٠	
						الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
<b>٥٨,٧٣٤,٩٨٩</b>	<b>=</b>	<b>١٧١,٩٦٩</b>	<b>١٠,٩٠٩,٠٧٢</b>	<b>٢,٩٧٩,٤٧٥</b>	<b>٤٤,٦٧٤,٤٧٣</b>	
						الاستهلاك المترافق
٨,٣٠٢,٢٨٥	-	٦٣,٩٧٥	٥,٨١٣,٢٣٩	٢,٤٢٥,٠٧١	-	٢٠١٧ الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٧٧٤,٦٤٦	-	٣٢,٧٤٠	٣٢٣,٥٣٥	٤١٨,٣٧١	-	استهلاك خلال السنة
٩,٠٧٦,٩٣١	-	٩٦,٧١٥	٦,١٣٦,٧٧٤	٢,٨٤٣,٤٤٢		٢٠١٧ الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٨٧١,٥٢١	-	٣٣,٥٦٧	١,٣٤٥,٩٥٠	٣٠٨,٩١٢	١,١٨٣,٠٩٢	استهلاك خلال السنة
(٤,٢٦٢,٢٢٧)	-	-	(٢,٦٦٤,٧٣٩)	(١,٥٩٧,٤٨٨)	-	استبعادات خلال السنة
<b>٧,٦٨٦,٢٢٥</b>	<b>=</b>	<b>١٣٠,٢٨٢</b>	<b>٤,٨١٧,٩٨٥</b>	<b>١,٥٥٤,٨٦٦</b>	<b>١,١٨٣,٠٩٢</b>	<b>٢٠١٨ الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>
						القيمة الدفترية:
<b>٥١,٠٤٨,٧٦٤</b>	<b>=</b>	<b>٤١,٦٨٧</b>	<b>٦,٠٩١,٠٨٧</b>	<b>١,٤٢٤,٦٠٩</b>	<b>٤٣,٤٩١,٣٨١</b>	<b>٢٠١٨ الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>
<b>٤٩,٢٣١,١٦٢</b>	<b>٤٧,٠٩١,٤٩٠</b>	<b>٦٦,٩٨٥</b>	<b>١,٥٣٧,٧٠٨</b>	<b>٥٣٤,٩٧٩</b>	<b>-</b>	<b>٢٠١٧ الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ١١ - الموجودات غير الملموسة

المجموع	الأعمال قيد التنفيذ	التكافل	التكلفة:
درهم	درهم	درهم	
٨,٥٠٧,٣٩٥	-	٨,٥٠٧,٣٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١,٥٨١,٦٦٣	-	١,٥٨١,٦٦٣	إضافات خلال السنة
١٠,٠٨٩,٥٥٨	-	١٠,٠٨٩,٥٥٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣,٤٠٨,٩١٩	٢,٣٥٧,٥١٦	١,٠٥١,٤٠٣	إضافات خلال السنة
<u>١٣,٤٩٧,٩٧٧</u>	<u>٢,٣٥٧,٥١٦</u>	<u>١١,١٤٠,٤٦١</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦,٩٧٤,٠٧٢	-	٦,٩٧٤,٠٧٢	الإطفاء المتراكم:
٩٠٩,٦٧١	-	٩٠٩,٦٧١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٧,٨٨٣,٧٤٣	-	٧,٨٨٣,٧٤٣	الإطفاء للسنة
٧١٦,٢٩٧	-	٧١٦,٢٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨,٦٠٠,٠٤٠	-	٨,٦٠٠,٠٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤,٨٩٧,٩٣٧	٢,٣٥٧,٥١٦	٢,٥٤٠,٤٢١	القيمة الدفترية:
<u>٢,٢٠٥,٣١٥</u>	<u>-</u>	<u>٢,٢٠٥,٣١٥</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ١٢ - ذمم التكافل الدائنة وأخرى

المجموع	٢٠١١	٢٠١٧	ذمم دائنة عن إعادة التكافل مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
درهم	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
٢٠٨,٦٠٩,٣٢٢	٣٢,١٣٥,٢٣٨	١٧٦,٤٧٤,٠٨٤	
٥٤,٦٣٣,٧٧٧	٣٩,٥٩٧,٢٧١	١٥,٠٣٦,٤٥٦	
<u>٢٦٣,٢٤٣,٠٤٩</u>	<u>٧١,٧٣٢,٥٠٩</u>	<u>١٩١,٥١٠,٥٤٠</u>	
١٣٥,٦٦٠,٤٦٢	٢٣,٨٥٥,٢٢٥	١١١,٨٠٥,٢٣٧	ذمم دائنة عن إعادة التكافل مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
٦٩,٧٦٢,٣٨٩	٢٦,٧٠٩,٠٠٤	٤٣,٠٥٣,٣٨٥	
<u>٢٠٥,٤٢٢,٨٥١</u>	<u>٥٠,٥٦٤,٢٢٩</u>	<u>١٥٤,٨٥٨,٦٢٢</u>	

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ١٢ - ندم التكافل الدائنة وأخرى (تتمة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	دائنون اب.ع.م
درهم	درهم	درهم	
١٦١,٢١٣,٧٧٠	٢٥,٥٥٢,٠٨٦	١٣٥,٦٦١,٦٨٤	نجم دائنة عن إعادة التكافل
٥,٠٧٤,٨١٣	٥,٠٧٤,٨١٣	-	نجم دائنة لوكاء التأمين
١٣,٩٩١,٦٦١	١٣,٩٩١,٦٦١	-	نجم دائنة لوسطاء التأمين
١,٨٣٧,٦٩٢	١,٨٣٧,٦٩٢	-	نجم دائنة للموظفين
٣٣,٧٢٩,٥٦١	١٨,٦٩٣,١٠٥	١٥,٠٣٦,٤٥٦	نجم دائنة أخرى
<u>٢١٥,٨٤٧,٤٩٧</u>	<u>٦٥,١٤٩,٣٥٧</u>	<u>١٥٠,٦٩٨,١٤٠</u>	

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	خارج اب.ع.م نجم دائنة عن إعادة التكافل
درهم	درهم	درهم	
<u>٤٧,٣٩٥,٥٥٢</u>	<u>٦,٥٨٣,١٥٢</u>	<u>٤٠,٨١٢,٤٠٠</u>	

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	دائنون اب.ع.م
درهم	درهم	درهم	
١٠٨,٠٥٣,٠٠٤	١١,٦١٨,٢٤٥	٩٦,٤٣٤,٧٥٩	نجم دائنة عن إعادة التكافل
٢,٨٢٢,٨٢٠	٢,٨٢٢,٨٢٠	-	نجم دائنة لوكاء التأمين
١١,٩١٣,٢٦٠	١١,٩١٣,٢٦٠	-	نجم دائنة لوسطاء التأمين
٤,٣٦٣,٩١٢	٤,٣٦٣,٩١٢	-	نجم دائنة للموظفين
٤٧,٤٤٢,٤٧٧	٤,٣٨٩,٠٩٢	٤٣,٠٥٣,٣٨٥	نجم دائنة أخرى
<u>١٧٤,٥٩٥,٤٧٣</u>	<u>٣٥,١٠٧,٣٢٩</u>	<u>١٣٩,٤٨٨,١٤٤</u>	

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	خارج اب.ع.م نجم دائنة عن إعادة التكافل
درهم	درهم	درهم	
<u>٣٠,٨٢٧,٣٧٨</u>	<u>١٥,٤٥٦,٩٠٠</u>	<u>١٥,٣٧٠,٤٧٨</u>	

### ١٣ - القروض

ت تكون القروض البالغة ٥٣,٢٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥٨,٥٢ مليون درهم) من جزأين. تم الحصول على مبلغ ٢١,٠٣ مليون درهم من بنك الخليج الأول وقد تم استخدامه لشراء سكوك من المستوى الأول وهي مرهونة مقابل القروض (إيضاح ٤). بلغت قيمة السكوك المرهونة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٢,٠٧ مليون درهم. يترتب على القروض معدل ربح بنسبة ٢,٥٪ سنويًا أعلى من سعر إيبور لمدة ثلاثة أشهر ولها فترة استحقاق لفترة ثلاثة أشهر. تم الحصول على قرض بقيمة ٣٢,٢ مليون درهم من بنك دبي التجاري لشراء مبني جديد لاستخدامه كمكاتب.

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ١٣ - القروض (تممة)

تضمن قروض المجموعة الناتجة عن الأنشطة التمويلية القروض المذكورة أعلاه من بنك الخليج الأول وبنك دبي التجاري (٢٠١٨) - ٢٠١٧ - ٢٠١٦ - ٢٠١٥ درهم ٥٨,٥٢٠,٠٠٠ درهم على التوالي). إن الانخفاض البالغ ٥,٢٨٦,٠٠٠ درهم في القيمة الدفترية خلال سنة ٢٠١٨ تتكون من ٢,٤٨٥,٣٧١ درهم و ٢,٨٠٠,٦٢٩ درهم من استرداد الصكوك المدينة وسداد القرض الذي تم الحصول عليه من بنك دبي التجاري على التوالي.

### ١٤ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٢٠١٧	٢٠١٨	الرصيد في بداية السنة للسنة
درهم	درهم	المبالغ المدفوعة خلال السنة
١,٧٤٣,٠٠٠	٢,٥٤٥,٣٦٩	
١,٢٨١,٠٧٧	٤١٣,٩٠٤	
(٤٧٨,٧٠٨)	(٥١٦,٠٥٨)	
<u>٢,٥٤٥,٣٦٩</u>	<u>٢,٤٤٣,٢١٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

### ١٥ - رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٨	المصرح والمصدر والمدفوع بالكامل:
درهم	درهم	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد لسهم
<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	
<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

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

### 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 ٥٪ من رأس المال المدفوع للشركة. وفقاً لذلك تم تحويل مبلغ ١,٤٠٤,٥٠٤ درهم (٢٠١٧ - ٢١٩,١,٨٨١) إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها  
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٧ - توزيعات الأرباح المقترحة والمدفوعة

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
-	توزيعات الأرباح النقدية لسنة ٢٠١٨ بواقع ٠٠٨٢٥ درهم للسهم (المعلن عنها والمدفوعة)
<u>١٠,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٢,٣٧٥,٠٠٠</u>
<u>١٠,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٢,٣٧٥,٠٠٠</u>
-	توزيعات الأرباح النقدية لسنة ٢٠١٧ بواقع ٠٠٧ درهم للسهم (المعلن عنها والمدفوعة)
<u>١٠,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٢,٣٧٥,٠٠٠</u>
-	المقترح للموافقة عليه في اجتماع الجمعية العمومية السنوي (٢٠١٨) - توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠٠٨٢٥ درهم للسهم
<u>١٢,٣٧٥,٠٠٠</u>	<u>١٢,٣٧٥,٠٠٠</u>

١٨ - الزكاة

ان الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين. وقد قامت الادارة بإبلاغ المساهمين بمبلغ الزكاة المستحق الدفع من جانب كل مساهم. وقد بلغت الزكاة المدفوعة خلال الفترة الحالية مبلغ ٣٥٦,٠٠٠ درهم لسنة ٢٠١٨ و مبلغ ٦٩٤,٥٨٨ درهم لسنة ٢٠١٧.

## ١٩ - صافي المساهمات المكتسبة

٢٠١٧			٢٠١٨			
المجموع	التأمين على الحياة والادخار	صحي	المجموع	التأمين على الحياة والادخار	صحي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٥٨٣,٦١٨,١٣٥	٩٨,٥١٨,٦٨١	٤٨٥,٠٩٩,٤٥٤	٥٩٩,٠٦٧,٧٨٢	٨٢,٢٩٤,٩٧٨	٥١٦,٧٧٢,٨٠٤	إجمالي المساهمات المكتسبة
٥٨,٤٨٨,٦٤٧	٣٣١,٢٥٤	٥٨,١٥٧,٣٩٣	(٦٨,١٣٤,٢١٦)	(٦٨٥,٦٣٤)	(٦٧,٤٤٨,٥٨٢)	التغير في المساهمات غير المكتسبة
٦٤٢,١٠٦,٧٨٢	٩٨,٨٤٩,٩٣٥	٥٤٣,٢٥٦,٨٤٧	٥٣٠,٩٣٣,٥٦٦	٨١,٦٠٩,٣٤٤	٤٤٩,٣٢٤,٢٢٢	مساهمات التكافل المكتسبة
٢٨٣,٠٥٣,٢٢٣	٩,٦١٧,١٧٦	٢٧٣,٤٣٦,٠٥٧	٣٢١,٠٤٩,٩٥٨	٩,٧٢٧,٨٣٢	٣١١,٣٢٢,١٢٦	مساهمات إعادة التكافل
(٢,٠٤٠,٥٧٥)	٢٠٦,٠١١	(٢,٢٤٦,٥٨٦)	(٤٨,٣٧٣,٣٧٠)	(٥٥٨,٦٨٤)	(٤٧,٨١٤,٦٨٦)	التغير في المساهمات غير المكتسبة
٢٨١,٠١٢,٦٥٨	٩,٨٢٣,١٨٧	٢٧١,١٨٩,٤٧١	٢٧٢,٦٧٦,٥٨٨	٩,١٦٩,١٤٨	٢٦٣,٥٠٧,٤٤٠	مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
٣٦١,٠٩٤,١٢٤	٨٩,٠٢٦,٧٤٨	٢٧٢,٠٦٧,٣٧٦	٢٥٨,٢٥٦,٩٧٨	٧٢,٤٤٠,١٩٦	١٨٥,٨١٦,٧٨٢	صافي المساهمات المكتسبة

# تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

### ٢٠ - المطالبات المقدمة

٢٠١٨

الإجمالي		صافي التأمين على الحياة		إعادة التكافل		التأمين على الحياة		الإجمالي		صافي التأمين على الحياة		إعادة التكافل		التأمين على الحياة		الإجمالي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٢٠,٩٦١,٦٩١	٤٠٥,٩٣٨	١٢٠,٥٥٥,٧٥٣	(٤,٥٣٥,٣٨٤)	(٢١٨,٩٠٨,٢٢٥)	(٤,٥٣٥,٣٨٤)	٣٣٩,٨٦٩,٩١٦	٤,٩٤١,٣٢٢	٣٣٤,٩٢٨,٥٩٤	٣٣٤,٩٢٨,٥٩٤	٣٣٤,٩٢٨,٥٩٤	٣٣٤,٩٢٨,٥٩٤	٣٣٤,٩٢٨,٥٩٤	٣٣٤,٩٢٨,٥٩٤	٣٣٤,٩٢٨,٥٩٤	٣٣٤,٩٢٨,٥٩٤	٣٣٤,٩٢٨,٥٩٤	٣٣٤,٩٢٨,٥٩٤
٦,٦٣٧,٠٢٧	٣٤٠,٤٨٨	٦,٢٩٦,٥٣٩	(٣٦,٥٣٣,٩١٥)	(٢٤,٧٢٠,٨٩٢)	(١١,٨١٣,٠٢٣)	٤٣,١٧٠,٩٤٢	٢٥,٠٦١,٣٨٠	١٨,١٠٩,٥٦٢	١٨,١٠٩,٥٦٢	١٨,١٠٩,٥٦٢	١٨,١٠٩,٥٦٢	١٨,١٠٩,٥٦٢	١٨,١٠٩,٥٦٢	١٨,١٠٩,٥٦٢	١٨,١٠٩,٥٦٢	١٨,١٠٩,٥٦٢	١٨,١٠٩,٥٦٢
(٦,٣٩١,٢٧٤)	(٥٧,٩١٦)	(٦,٣٢٣,٣٥٨)	(٨,٨٥٣,٥٥٩)	(٣٨,٥٤٥)	(٨,٨١٥,٠١٤)	٢,٤٦٢,٢٨٥	(١٩,٣٧١)	٢,٤٨١,٦٥٦	٢,٤٨١,٦٥٦	٢,٤٨١,٦٥٦	٢,٤٨١,٦٥٦	٢,٤٨١,٦٥٦	٢,٤٨١,٦٥٦	٢,٤٨١,٦٥٦	٢,٤٨١,٦٥٦	٢,٤٨١,٦٥٦	
١٢١,٢٠٧,٤٤٤	٦٨٨,٥١٠	١٢٠,٥١٨,٩٣٤	(٢٦٤,٢٩٥,٦٩٩)	(٢٩,٢٩٤,٨٢١)	(٢٣٥,٠٠٠,٨٧٨)	٣٨٥,٥٠٣,١٤٣	٢٩,٩٨٣,٣٣١	٣٥٥,٥١٩,٨١٢	٣٥٥,٥١٩,٨١٢	٣٥٥,٥١٩,٨١٢	٣٥٥,٥١٩,٨١٢	٣٥٥,٥١٩,٨١٢	٣٥٥,٥١٩,٨١٢	٣٥٥,٥١٩,٨١٢	٣٥٥,٥١٩,٨١٢	٣٥٥,٥١٩,٨١٢	

مطالبات مسجلة في بيان  
الدخل الشامل

٢٠١٧

الإجمالي		صافي التأمين على الحياة		إعادة التكافل		التأمين على الحياة		الإجمالي		صافي التأمين على الحياة		إعادة التكافل		التأمين على الحياة		الإجمالي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٨٤,٣٥٧,٥٧٧	٣٣٦,٧٦٦	١٨٤,٠٢٠,٨١١	(١٦٣,٥٨٦,٥٤٥)	(٢,٣٦١,٤٣٦)	(١٦١,٢٢٥,١٠٩)	٣٤٧,٩٤٤,١٢٢	٢,٦٩٨,٢٠٢	٣٤٥,٢٤٥,٩٢٠	٣٤٥,٢٤٥,٩٢٠	٣٤٥,٢٤٥,٩٢٠	٣٤٥,٢٤٥,٩٢٠	٣٤٥,٢٤٥,٩٢٠	٣٤٥,٢٤٥,٩٢٠	٣٤٥,٢٤٥,٩٢٠	٣٤٥,٢٤٥,٩٢٠	٣٤٥,٢٤٥,٩٢٠	٣٤٥,٢٤٥,٩٢٠
(١٩,٢٨٣,٥٩٠)	٣٤١,٥٥٨	(١٩,٦٢٥,١٤٨)	(٤٣,١٤٣,٨٩٥)	(٩٩٣,٨٩٧)	(٤٢,١٤٩,٩٩٨)	٢٢,٨٦٠,٣٠٥	١,٣٣٥,٤٥٥	٢٢,٥٢٤,٨٥٠	٢٢,٥٢٤,٨٥٠	٢٢,٥٢٤,٨٥٠	٢٢,٥٢٤,٨٥٠	٢٢,٥٢٤,٨٥٠	٢٢,٥٢٤,٨٥٠	٢٢,٥٢٤,٨٥٠	٢٢,٥٢٤,٨٥٠	٢٢,٥٢٤,٨٥٠	
٩,٠٨٨,٧٧٠	(٧٢,٣٠٠)	٩,١٦١,٠٧٠	(٥,٠٩١,٥٢٨)	٢٢٥,٢٢٢	(٥,٣١٦,٧٥٠)	١٤,١٨٠,٢٩٨	(٢٩٧,٥٢٢)	١٤,٤٧٧,٨٢٠	١٤,٤٧٧,٨٢٠	١٤,٤٧٧,٨٢٠	١٤,٤٧٧,٨٢٠	١٤,٤٧٧,٨٢٠	١٤,٤٧٧,٨٢٠	١٤,٤٧٧,٨٢٠	١٤,٤٧٧,٨٢٠	١٤,٤٧٧,٨٢٠	
١٧٤,١٦٢,٧٥٧	٦٠٦,٠٢٤	١٧٣,٥٥٦,٧٣٣	(٢١١,٨٢١,٩٦٨)	(٣,١٣٠,١١١)	(٢٠٨,٦٩١,٨٥٧)	٣٨٥,٩٨٤,٧٢٥	٣,٧٣٦,١٣٥	٣٨٢,٢٤٨,٥٩٠	٣٨٢,٢٤٨,٥٩٠	٣٨٢,٢٤٨,٥٩٠	٣٨٢,٢٤٨,٥٩٠	٣٨٢,٢٤٨,٥٩٠	٣٨٢,٢٤٨,٥٩٠	٣٨٢,٢٤٨,٥٩٠	٣٨٢,٢٤٨,٥٩٠	٣٨٢,٢٤٨,٥٩٠	

مطالبات مسجلة في بيان  
الدخل الشامل

مطالبات التكافل المدفوعة  
الحركة في مخصص المطالبات  
المبلغ عنها ولم يتم تسويتها بعد  
الحركة في مخصص المطالبات  
المقدمة ولم يبلغ عنها

٤٨

## ٢١ - التغير في الاحتياطيات

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
(٣٢٢,٧٢١)	(١,٣٥٨,٧٩٤)
٦٤,٩٨١,٠٥٨	٥٠,٦٨٥,٦٠٥
(٢,١٥١,٨٧٧)	٥,١٥٨,٥٥٢
<u>٦٢,٥٠٦,٤٦٠</u>	<u>٥٤,٤٨٥,٣٦٣</u>

التغير في احتياطي حسابي - تكافل للتأمين على الحياة  
التغير في احتياطيات تتعلق بمنتج تكافل للتأمين على الحياة  
التغير في القيمة العادلة - حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد

## ٢٢ - رسوم وكالة

إن رسوم الوكالة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغت ٧٧,٩٢٢,٨٤٥ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١٠٩,٧٦٦,٤٩٠ درهم).

تم وضع رسوم وكالة حتى نسبة ٢٥% إلى ١٦,٧٥% من إجمالي مساهمات التكافل فيما يتعلق بوثائق التأمين الجماعي على الحياة والتأمين الصحي الفردي ووثائق التأمين الصحي الجماعي. أما بالنسبة لوثائق التأمين التكافلي على الحياة، تم احتساب الرسوم بنسبة ٥٠% كحد أقصى من مساهمة مخاطر التكافل لوثائق تأمين الحياة. كما تمت الموافقة على رسوم الوكالة من قبل لجنة الرقابة الشرعية و يتم تحديدها إلى بيان الدخل عند تكبدها.

## ٢٣ - دخل الاستثمار - صافي

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
٥,٨٧٦,٠٨٧	٦,١٤٠,٤١٢
١٨,٢٥٨,١٤٥	٣,٦٥٩,٨٢٩
(٤,٢٧٥,٧٤٥)	٢٢,٠٧٤,٢١٠
٥٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
<u>(١,٣٤٢,٠٥٠)</u>	<u>(٥٩٨,٧٤٢)</u>
<u>١٩,٠١٦,٤٣٧</u>	<u>٣١,٨٧٥,٧٠٩</u>
١٥,٣٥٤,٨٤٥	٣٤,١٦٠,٣٨٧
٣,٦٦١,٥٩٢	(٢,٢٨٤,٦٧٨)
<u>١٩,٠١٦,٤٣٧</u>	<u>٣١,٨٧٥,٧٠٩</u>

عوائد من استثمار في ودائع ثابتة  
أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
التغيرات في القيمة العادلة على الاستثمارات بالقيمة العادلة  
من خلال الأرباح أو الخسائر (ايضاح ٤)  
دخل توزيعات الأرباح  
رسوم إدارة الاستثمار

العائد إلى المساهمين  
العائد إلى حاملي الوثائق

#### ٤٤ - دخل آخر

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٤,٧٧٤,٩٢٩	١٥,٧١٩,٩٤٠	رسوم التسلیم ورسوم أخرى عن الوثائق المرتبطة بالوحدة
<u>٦٤١,٧٦٣</u>	<u>٤٨٠,٢٩٦</u>	آخرى
<u>٥,٤١٦,٦٩٢</u>	<u>١٦,٢٠٠,٢٣٦</u>	

#### ٤٥ - مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٣١,٤١٧,٩١٢	٣٥,٩٥٧,٧٤٣	الرواتب والمزايا الأخرى
١٧,٥٦٩,٩٥١	٩,١٩٠,١١٩	مصاريف خدمات الإدارة من طرف ثالث
٢,٦٨٨,٨٥٧	٦,٤٩٣,٢٣٧	رسوم قانونية ومهنية
٨,٢١٩,٧٠٨	٦,٠٨٦,٦١٧	مخصص انخفاض القيمة (ايضاح ٥)
٥,٧٣٨,٩٥٧	٤,٧٤٤,٣٩٠	مصاريف الوثائق
٣,٧٤٠,٣٤٣	٤,٢٢٣,١٣٤	مصاريف تكنولوجيا المعلومات
١,٦٩٨,٢٧١	٣,٥٨٧,٨١٨	استهلاك وإطفاء (ايضاح ١٠ و ١١)
٣,٧٤٠,٣٤٣	٣,٥٦١,٤٤٧	رسوم الهيئة
٢,٧٨٠,٦٥٨	٢,٤٥٣,٩٩٦	مصاريف التسويق
٢,٠٠٥,٧٢٤	١,٤٥٤,٣٨٧	إيجار ومصاريف ذات علاقة
٥,٤٣٦,٥١١	٤,٩٣٦,٤٢٨	مصاريف أخرى
<u>٨٥,٠٣٧,٢٣٥</u>	<u>٨٢,٦٨٩,٣١٦</u>	

#### ٤٦ - الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٨,٨١٢,١٨٧	١٤,٠٤٥,٠٤٤	أرباح السنة العائنة إلى المساهمين (بالدرهم)
<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
<u>٠,١٣</u>	<u>٠,٠٩</u>	ربحية السهم (بالدرهم)

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

#### ٤٧ - 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.

## 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 جوهرى 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 يلى:

٢٠١٧	٢٠١٨	شركات زميلة للمساهمين الرئيسيين:
درهم	درهم	
٣,٣٢١,٥٢٦	٣,٣٢١,٥٢٦	مبالغ مستحقة من استثمارات حقوق الملكية
٩٢٥,٣٠٧	١,٦٥٧,١٩٨	مطالبات تحت السداد
<u>١٩,١١٠,٠٠٠</u>	<u>٥,١٣٩,٤٣٦</u>	استثمارات حقوق الملكية - مداولة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	شركات زميلة للمساهمين الرئيسيين:
درهم	درهم	
٣٤,٧٣١,٧٠٤	٨,٨٣١,١٥٦	المساهمات
<u>٩٢٥,٣٠٧</u>	<u>٩٠٠,٦١٢</u>	المطالبات

تعويضات موظفي الإدارة العليا كما يلى:

٢٠١٧	٢٠١٨	مزایا قصيرة الأجل للموظفين مكافآت نهاية الخدمة
درهم	درهم	
٦,٠٠٤,٥٤٣	٦,٥٣٥,٣٩٦	
<u>٢٧٦,٢٨٧</u>	<u>٥٧١,٥٧٣</u>	
<u>٦,٢٨٠,٨٣٠</u>	<u>٧,١٠٦,٩٦٩</u>	

تنتج الأرصدة القائمة في نهاية السنة أثناء سير الأعمال العادلة بخصوص السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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 والتقد 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**

کما فی ۳۱ دیسمبر ۲۰۱۸

- ٢٩ - المعلومات القطاعية (تمة)

F. 11

المجموع				التأمين				
المجموع	آخرى	استثمارات	المجموع	على الحياة	صحي	درهم	درهم	درهم
لرهم	لرهم	لرهم	لرهم	لرهم	لرهم	لرهم	لرهم	لرهم
١٢٧,١١٠,١٦٦	٩٢,٩٤٩,٧٧٩	٣٤,١٦٠,٣٨٧	٥٣٠,٩٣٣,٥٦٦	٨١,٦٠٩,٣٤٣	٤٤٩,٣٢٤,٢٢٣			
١٢٧,١١٠,١٦٦	٩٢,٩٤٩,٧٧٩	٣٤,١٦٠,٣٨٧	٨٤,٣٩٨,٠٤٥	٢٢,٥٦٢,٩٤٦	٦١,٨٣٥,٠٩٩			
(٣٦,٨٥١,٠٠٦)	(٣٦,٨٥١,٠٠٦)	-	(٧٧,٩٢٢,٨٤٥)	(٢١,١١١,٥٦٢)	(٥٦,٨١١,٢٨٣)			
(٨٢,٦٨٩,٣١٦)	(٨٢,٦٨٩,٣١٦)	-	-	-	-			
٦,٤٧٥,٢٠٠	٦,٤٧٥,٢٠٠	-	-	-	-			
١٤,٠٤٥,٠٤٤	٢٠,١١٥,٣٤٣	٣٤,١٦٠,٣٨٧	٦,٤٧٥,٢٠٠	١,٤٥١,٣٨٤	٥,٠٢٣,٨١٦			

F. 14

F. 11

الإجمالي	المجموع	غير مخصصة	استثمارات	مجموع	على الحياة	صحي
لرهم	لرهم	آخرى	الملاكين	النكافل	والادخار	لرهم
٩٧٦,١٩٩,٨٤١	٢٦٤,٥٣٠,٥٢٦	٩٤,٤٨٧,٥١٧	١٧٠,٠٤٣,٠٠٩	٧١١,٦٦٩,٣١٥	٢١٥,٣٨٦,٩٦٥	٤٩٦,٢٨٢,٣٥٠
٨١١,١٦٩,١٦٥	١٢٧,٤٠٩,٧٢٥	١٠٦,٣٧٥,٠٩٦	٢١,٠٣٤,٦٢٩	٦٨٣,٧٥٩,٤٤٠	١٦٢,٥٧١,٥٠٥	٥٢١,١٨٧,٩٣٥

## ٢٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)

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

## ٣٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه لبيع بند موجودات أو دفعه لتحويل بند مطلوبات في معاملة منتظمة بين المشاركيـن في السوق بتاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنتـج فروقات بين القيمة الدفترية وتـقديرات القيمة العادلة. يتضـمن تعريف الـقيمة العادلة افتراض أن الشركة تعمل وفق مبدأ الاستثمارـية دون أي نـية أو حاجة لـتقايس حـجم عملياتها بصـورة كبيرة أو إـجراء معـاملة بشـروط غير مـلائمة.

الـقيمة العادلة للأدوات المالية المـدرجة بالـتكلفة المـطفأة

ترى الإـدارة أن الـقيم الدـفترية للمـوجودـات والمـطلوبـات المـالية المـثبـتـة بالـتكلفة المـطفـأـة في الـبيانـات المـالية المـوـحدـة تـقـارـبـ قـيمـهاـ العـادـلـةـ.

أسـاليـبـ التـقيـيمـ وـالـافتـراضـاتـ المـطبـقةـ لـأـغـرـاضـ قـيـاسـ الـقيـمةـ العـادـلـةـ

يـتمـ تحـديـدـ الـقيـمةـ العـادـلـةـ لـلـمـوـجـودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ المـالـيـةـ باـسـتـخـدـامـ أـسـالـيـبـ التـقيـيمـ المـمـاثـلـةـ وـالـافتـراضـاتـ المـسـتـخـدـمـةـ فيـ الـبـيـانـاتـ المـالـيـةـ

الـسـنـوـيـةـ المـدـقـقـةـ لـلـسـنـةـ الـمـنـتـهـيـةـ فيـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠١٧ـ.

أـسـالـيـبـ قـيـاسـ الـقيـمةـ العـادـلـةـ المـثـبـتـةـ فيـ بـيـانـ الـمـرـكـزـ الـمـالـيـ

يـقـدـمـ الجـدـولـ التـالـيـ تـحـلـيلـ الـمـوـجـودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ المـالـيـةـ التـيـ يـتـمـ قـيـاسـهـ لـاحـقاـ لـتـثـبـيـتـ الـأـوـلـيـ بـالـقـيـمةـ العـادـلـةـ،ـ مـقـسـمـ إـلـىـ الـمـسـتـوـيـاتـ مـنـ ١ـ إـلـىـ ٣ـ اـسـتـنـادـاـ إـلـىـ الـحـدـ الـذـيـ تـكـونـ فـيـ الـقـيـمةـ العـادـلـةـ مـلـحـوظـةـ:

• المستـوىـ الـأـوـلـ:ـ يـشـمـلـ الـأـسـعـارـ الـمـعـلـنـةـ (ـغـيرـ الـمـعـدـلـةـ)ـ فـيـ الـأـسـوـاقـ الـنـشـطـةـ لـلـمـوـجـودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ الـمـتـطـابـقـةـ.

• المستـوىـ الـثـانـيـ:ـ يـشـمـلـ الـمـدـخـلـاتـ الـأـخـرـىـ،ـ بـخـلـافـ الـأـسـعـارـ الـمـعـلـنـةـ الـمـدـرـجـةـ ضـمـنـ الـمـسـتـوـيـ الـأـوـلـ،ـ الـجـدـيـرـ بـالـمـلـاحـظـةـ بـالـنـسـبـةـ لـلـمـوـجـودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ،ـ سـوـاءـ كـانـتـ مـباـشـرـةـ (ـوـهـيـ الـأـسـعـارـ)ـ أـوـ غـيرـ مـباـشـرـةـ (ـوـهـيـ الـمـسـتـمـدـةـ مـنـ الـأـسـعـارـ).

• المستـوىـ الـثـالـثـ:ـ يـشـمـلـ الـمـدـخـلـاتـ الـمـسـتـمـدـةـ مـنـ أـسـالـيـبـ التـقـيـيمـ وـتـضـمـنـ الـمـعـطـيـاتـ الـخـاصـةـ بـالـمـوـجـودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ الـتـيـ لـاـ تـسـتـدـدـ إـلـىـ بـيـانـاتـ سـوقـ جـديـرـ بـالـمـلـاحـظـةـ (ـالـمـعـطـيـاتـ غـيرـ الـجـديـرـ بـالـمـلـاحـظـةـ).

الموجودـاتـ	استـثـمـارـاتـ بـالـقـيـمةـ العـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ الـأـربـاحـ أـوـ الـخـسـائـرـ
٦٠,٧٣٩,٤٨٠	٦٠,٧٣٩,٤٨٠
١٣,٩٣٦,٧٦٧	١٣,٩٣٦,٧٦٧
٩٥,٤٥٥,٣٨٧	-
٨٣,١٧٨,٥٧٩	٩٥,٤٥٥,٣٨٧
٣٢,٥٦١,٤٦٨	-
٣٨,٩٢١,٢٥٦	٨٣,١٧٨,٥٧٩
٣٢٤,٧٩٢,٩٣٧	٣٢,٥٦١,٤٦٨
٢١,٠٣٤,٦٢٩	-
	٣٨,٩٢١,٢٥٦
	١٣٤,٣٧٦,٦٤٣
	١٧٦,٤٧٩,٥٢٧
	-
	٢١,٠٣٤,٦٢٩
	-
	٢١,٠٣٤,٦٢٩
	-
	٢١,٠٣٤,٦٢٩

  

المطلوبـاتـ	عقـودـ مـرـتـبـةـ بـاسـتـثـمـارـاتـ

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمية)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
درهم	درهم	درهم	درهم	الموجودات
٣٣,٩١٠,٠٠٠	-	-	٣٣,٩١٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣,٩٣٦,٧٦٧	١٣,٩٣٦,٧٦٧	-	-	استثمارات الأسهم- متدولة
٧٤,٥٧١,٧٣٠	-	٧٤,٥٧١,٧٣٠	-	استثمارات الأسهم- غير متدولة
٧١,٥٤٢,٢٦٩	-	-	٧١,٥٤٢,٢٦٩	صناديق مشتركة
٣٨,٧٧٢,٤٢٩	-	٣٨,٧٧٢,٤٢٩	-	استثمارات صكوك
<u>٢٣٢,٧٣٣,١٩٥</u>	<u>١٣,٩٣٦,٧٦٧</u>	<u>١١٣,٣٤٤,١٥٩</u>	<u>١٠٥,٤٥٢,٢٦٩</u>	عقارات استثمارية
<u>٨٨,٤٣٦,٠٢٨</u>	<u>-</u>	<u>٨٨,٤٣٦,٠٢٨</u>	<u>-</u>	المطلوبات
				عقود مرتبطة باستثمارات

٣١ - صندوق حملة الوثائق

٢٠١٧	٢٠١٨		
درهم	درهم	العجز في أموال حملة الوثائق	
(٥٦,٩٥٠,٨٣٧)	(٤٠,٧٨٢,٧٠٥)	الرصيد في بداية السنة	
<u>١٦,١٦٨,١٣٢</u>	<u>٦,٤٧٥,٢٠٠</u>	الفائض للسنة	
<u>(٤٠,٧٨٢,٧٠٥)</u>	<u>(٣٤,٣٠٧,٥٠٥)</u>	الرصيد في نهاية السنة	
<u>٥٦,٩٥٠,٨٣٧</u>	<u>٤٠,٧٨٢,٧٠٥</u>	فرض حسن من المساهمين	
<u>(١٦,١٦٨,١٣٢)</u>	<u>(٦,٤٧٥,٢٠٠)</u>	الرصيد في بداية السنة	
<u>٤٠,٧٨٢,٧٠٥</u>	<u>٣٤,٣٠٧,٥٠٥</u>	العجز المسترد خلال السنة	
<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية السنة	
		اجمالي العجز في أموال المساهمين	

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.

## **٣٢ - إدارة المخاطر (تتمة)**

### **(١) إطار عمل الحكومة (تتمة)**

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

إن إطار عمل إدارة المخاطر الحالية في المجموعة تم توثيقها رسمياً وتقييمها إلى ثلاثة 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 المُخاطر 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 المال المجموعة هو التقيد بالمتطلبات القانونية في دولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الاحفاظ بحسب جيدة لرأس المال لدعم أعمال المجموعة وزيادة حقوق المساهمين لأقصى حد ممكن.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال 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 تغيرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

### **(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 تحفظ بالسيولة الملائمة لوفاء مطلوباتها غير المنظورة الناجمة عن الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

ذلك 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 ولتمكنهم 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 الناجمة 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 لوفاء بالمطلوبات الناجمة عن عقود التأمين.

يقوم الرئيس التشغيلي بصورة منتظمة بمراقبة المخاطر المالية المرتبطة بال الموجودات 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 لتعطية هذه المطلوبات.

**٣٢ - إدارة المخاطر (تممة)**

**٣٢ أ - مخاطر التكافل (تممة)**

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

**النكرار ومبالغ المطالبات**

إن التكرار ومبالغ المطالبات يمكن أن يتاثر بعدة عوامل. تقوم المجموعة بصورة رئيسية بالتأمين الطبي والتأمين على الحياة للمجموعة ضد أخطار الحوادث الشخصية. تعتبر هذه عقود تكافل قصيرة الأجل نظراً لأن المطالبات عادةً تقدم وتُسدد خلال سنة واحدة 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 وتكليف 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 الأولية، 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 متوازنة.

لدى المجموعة 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 التركيز الجغرافي للمخاطر مشابه للسنة الماضية.

**مخاطر إعادة التكافل**

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيف 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 للإداررة رقابة على إمكانية التعرض للخسائر نتيجة المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة إضافية على النمو. إن جزءاً مهماً من إعادة التكافل يتتأثر بالاتفاقيات والعقود الائتمانية وفائض الخسائر المتعلقة بعقود إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التكافل الصادرة لا تغطي المجموعة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصد 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 ٨٨٪ من المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٩٠٪).

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

**٤ 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 ودانو التكافل والدائنين الآخرين.

لا تدخل المجموعة في معاملات مشتركة.

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 طرف في أداء مالية في تسديد التزام ويسبب في خسارة مالية للطرف الآخر. بخصوص جميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة ، فإن أقصى حد لعرض 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 ثلاثة ذات ملاعة اجتماعية 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 لتخفيف تعرض المجموعة لديون معودمة.
- تسعى المجموعة للحد من مخاطرها الائتمانية بخصوص الوكالء والوسطاء بوضع حدود ائتمانية للوكالء والوسطاء الأفراد ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- إن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الخاصة بالمجموعة تدار من قبل رئيس العمليات وفقاً لتوجيهات إشراف مجلس الإدارة.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية الخاصة بالمجموعة مع مجموعة من البنوك العالمية والمحلية وفقاً للحدود الموضوعة من قبل الإدارة.

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

٢٠١٧ الف درهم	٢٠١٨ الف درهم	
١٠٦,٩٠٦,٤١٣	١٢٣,٦٨٨,٠٣٧	أرصدة البنوك
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	الودائع الاحتياطية
١٧٣,٥٠٩,١٨٩	١٦٢,٩٤٨,٤٤٧	ذمم التكافل المدينة وأخرى
٦٤,٢٣٢,٨٩١	١٠٠,٧٦٦,٨٠٧	حصة إعادة التكافل من المطالبات المعونة وغير المدرجة
١٨٠,٠٢٣,٩٩٩	٢٧٠,٢٣١,٦٨١	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٣٢,٥٦١,٤٦٨	المتوفرة للبيع
<u>٥٢٨,٦٧٢,٤٩٢</u>	<u>٦٩٤,١٩٦,٤٤٠</u>	

## 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 لأن جميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية مصنفة بشكل اساسي بالدرهم الإمارati 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.

## 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:

المجموع درهم	/أكثر من سنة واحدة درهم	من ٣ أشهر حتى سنة واحدة درهم	أقل من ٣ أشهر درهم	٢٠١٩	
	١٢٣,٦٨٨,٠٣٧ ٤,٠٠٠,٠٠٠	- ٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٤٧٤,٠٠٠ -	٨٧,٢١٤,٠٣٧ -	٢٠١٨
١٦٢,٩٤٨,٤٤٧	٢,٦٤٤,١٠١	٩٠,١٧٤,٢٢٦	٧٠,١٣٠,١٢٠		الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك الوديعة النظامية
١٠٠,٧٦٦,٨٠٧	-	-	١٠٠,٧٦٦,٨٠٧		ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر المتوفرة للبيع
٢٧٠,٢٣١,٦٨١ ٣٢,٥٦١,٤٦٨	١٧٨,٦٣٣,٩٦٥ -	٩١,٥٩٧,٧١٦ ٣٢,٥٦١,٤٦٨	- -		المجموع
<u>٦٩٤,١٩٦,٤٤٠</u>	<u>١٨٥,٢٧٨,٠٦٦</u>	<u>٢٥٠,٨٠٧,٤١٠</u>	<u>٢٥٨,١١٠,٩٦٤</u>		
٢٦٣,٢٤٣,٠٤٩ ١٣٠,٤٩٢,٦٦٨ ٥٣,٢٣٤,٠٠١	٣٤,٤٥٤,١٤٨ -	١٤٠,٥٤٩,٣٧٣ -	٨٨,٢٣٩,٥٢٨ ١٣٠,٤٩٢,٦٦٨ -		المطلوبات المالية ذمم التكافل الدائنة وأخرى مطالبات قيد التسوية السلفيات
<u>١١٧,٥٢٩,٤٣٦</u>	<u>١١٧,٥٢٩,٤٣٦</u>		-		العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة
<u>٥٦٤,٤٩٩,١٥٤</u>	<u>٢٠٥,٢١٧,٥٨٥</u>	<u>١٤٠,٥٤٩,٣٧٣</u>	<u>٢١٨,٧٣٢,١٩٦</u>		المجموع
المجموع درهم	/أكثر من سنة واحدة درهم	من ٣ أشهر حتى سنة واحدة درهم	أقل من ٣ أشهر درهم	٢٠١٧	
	١٠٦,٨٤٧,١٠٥ ٤,٠٠٠,٠٠٠	- ٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٢٥٠,٠٠٠ -	٨٢,٥٩٧,١٠٥ -	الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك الوديعة النظامية
١٧٣,٥١٣,٨٩٠ ٦٤,٢٣٢,٨٩١	٨٧٧,١٨٦ -	٢٦,٥٠٣,٣٤٢ -	١٤٦,١٣٣,٣٦٢ ٦٤,٢٣٢,٨٩١		ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
<u>١٩٣,٩٦٠,٧٦٥</u>	<u>٧١,٥٤٢,٢٦٨</u>	<u>١٢٢,٤١٨,٤٩٧</u>	-		المجموع
<u>٥٤٢,٥٥٤,٦٥١</u>	<u>٧٦,٤١٩,٤٥٤</u>	<u>١٧٣,١٧١,٨٣٩</u>	<u>٢٩٢,٩٦٣,٣٥٨</u>		
٢٠٥,٤٢٢,٨٥١ ٨٧,٣٣٨,١٩٤ ٥٨,٥٢٠,٠٠٠	- -	٢٧,٠٧٥,١٤٥ -	١٧٨,٣٤٧,٧٠٦ ٨٧,٣٣٨,١٩٤ ٧٠٠,٠٠٠		المطلوبات المالية ذمم التكافل الدائنة وأخرى مطالبات قيد التسوية السلفيات
<u>٨٨,٤٣٦,٠٢٨</u>	-	<u>٨٨,٤٣٦,٠٢٨</u>	-		العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة
<u>٤٣٩,٧١٧,٠٧٣</u>	<u>٥٥,٧٢٠,٠٠٠</u>	<u>١١٧,٦١١,١٧٣</u>	<u>٢٦٦,٣٨٥,٩٠٠</u>		المجموع

## ٣٢ - إدارة المخاطر (تممة)

## ٣٢ ب - المخاطر المالية (تممة)

## 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.

تعرّض المجموعة لمخاطر معدلات الربح عن بعض استثماراتها في أدوات مالية محفظظ 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 نقطة الأساس	التأثير على نتائج السنة درهم	٢٠١٨ موجودات تتحقق ربح مطلوبات تترتب عليها مصاريف
١٠٠+	٢,٧٥٩,٣٤٩	
١٠٠+	٥٣٢,٣٤٠	
١٠٠+	١,٠٥٩,٦٠٣	٢٠١٧ موجودات تتحقق ربح مطلوبات تترتب عليها مصاريف
١٠٠+	٥٨٥,٢٠٠	

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 المصدر لها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتاجرة 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 ملائم درهم	٢٠١٨ بالمقدمة العادلة
(١٢,٦٦٥,٥١١)	١٢,٦٦٥,٥١١	
(٩,٦٩٨,٠٣٨)	٩,٦٩٨,٠٣٨	٢٠١٧ بالمقدمة العادلة

## ٣٢ ج- المخاطر التشغيلية

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

**تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

**٣٣ - المطلوبات الطارئة**

**المطلوبات الطارئة**  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة بخصوص كفالات بنكية وكفالات أخرى وأمور أخرى بمبلغ ٩٦٧,٥٣٧ درهم (٢٠١٧ - ١,٠١١,٩٢٤) ناتجة أثناء سير الأعمال العادلة ومن المتوقع عدم ظهور مطلوبات جوهرية نتيجة لها.

**المطالبات القانونية**  
كما هي الحال مع معظم شركات التأمين الرئيسية فإن المجموعة معرضة لدعوى قانونية أثناء سير الأعمال العادلة. وبناءً على استشارة قانونية مستقلة فإن المجموعة لا تعتقد بأنه سيتوجب عن هذه القضايا تأثيرات جوهرية على دخل المجموعة أو وضعها المالي.

**الالتزامات الرأسمالية**  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت الالتزامات الرأسمالية للمجموعة ٣٧ مليون درهم فيما يخص الاستحواذ على شركة تأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة (٢٠١٧ - ٣٧ مليون درهم).

**الالتزامات الأخرى**  
لدى المجموعة اتفاقيات إيجار تستحق على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١,٠٦٥,٦٧١	٢١٨,٥٩٤	أقل من سنة واحدة
-	-	بين سنة واحدة وخمس سنوات
<u>١,٠٦٥,٦٧١</u>	<u>٢١٨,٥٩٤</u>	

**٤ - القوانين التنظيمية المالية**

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
٨٤,٠٥٠,٠٠٨	١١٢,٣٧٢,٤٠٣	احتياجات رأسمالية للملاءة
٧٤,٣٩٨,٢٤٨	٥٠,٠٢٢,١٤٨	الحد الأدنى من صندوق الضمان
٢٣,٩٣٤,٥٩٥	(٢٥,٢٨٢,١٤٢)	الصناديق الخاصة
٢٣,٩٣٤,٥٩٥	(٢٥,٢٨٢,١٤٢)	الصناديق الأساسية
(٧٦,٠٦٥,٤٠٥)	(١٢٥,٢٨٢,١٤٢)	الصناديق الخاصة الفرعية
(٦٠,١١٥,٤١٣)	(١٣٧,٦٥٤,٥٤٤)	الحد الأدنى من احتياجات رأسمالية لتأمين الملاءة - عجز
(٥٠,٤٦٣,٦٥٣)	(٧٥,٣٠٤,٢٩٠)	احتياجات رأسمالية الملاءة وتأمين الملاءة - عجز
		الحد الأدنى من صندوق ضمان تأمين الملاءة - عجز

وفقاً للمادة رقم (٨) من القسم ٢ من القوانين التنظيمية المالية الصادرة لشركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، يجب أن تتمثل الشركة وفي جميع الأوقات لمتطلبات هامش الملاءة المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان لدى الشركة عجز في الملاءة بمبلغ ١٢٥,٢٨ مليون درهم بالمقارنة مع متطلبات الحد الأدنى لرأس المال البالغة ١٠٠ مليون درهم.

### - ٣٥ - المخصص الفني

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٨٧,٣٣٨,١٩٤	١٣٠,٤٩٢,٦٦٩	مطالبات مبلغ عنها ولم تتم تسويتها
٣٨,٨٨١,٦٠٢	٤١,٣٤٣,٨٨٧	مطالبات مقدمة ولم يبلغ عنها
١٣٠,٦٧٧,٦٩٢	١٩٨,٨١١,٩٠٨	مساهمات غير مكتسبة
٤,١٧٥,٨٠٣	٤,٠٧١,٠٠٠	احتياطي حسابي
٨٨,٤٣٦,٠٢٨	١١٧,٥٢٩,٤٣٦	العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة
<b>٣٤٩,٥٠٩,٣١٩</b>	<b>٤٩٢,٢٤٨,٩٠٠</b>	<b>مخصصات فنية</b>
<b>٢٠١٧</b>	<b>٢٠١٨</b>	<b>قطاع التأمين الصحي</b>
درهم	درهم	
٨٥,٢٢٠,٨١٣	١٠٣,٣٣٠,٣٧٥	مطالبات مبلغ عنها ولم تتم تسويتها
٣٨,١٨٤,٢١٠	٤٠,٦٦٥,٨٦٦	مطالبات مقدمة ولم يبلغ عنها
١٢٨,١٣٤,٤٥٥	١٩٥,٥٨٣,٠٣٨	مساهمات غير مكتسبة
<b>٢٥١,٥٣٩,٤٧٨</b>	<b>٣٣٩,٥٧٩,٢٧٩</b>	<b>مخصصات فنية</b>
<b>٢٠١٧</b>	<b>٢٠١٨</b>	<b>قطاع التأمين الصحي</b>
درهم	درهم	
٢,١١٧,٣٨١	٢٧,١٦٢,٢٩٤	مطالبات مبلغ عنها ولم تتم تسويتها
٦٩٧,٣٩٢	٦٧٨,٠٢١	مطالبات مقدمة ولم يبلغ عنها
٢,٥٤٣,٢٣٧	٣,٢٢٨,٨٧٠	مساهمات غير مكتسبة
٤,١٧٥,٨٠٣	٤,٠٧١,٠٠٠	احتياطي حسابي
٨٨,٤٣٦,٠٢٨	١١٧,٥٢٩,٤٣٦	العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة
<b>٩٧,٩٦٩,٨٤١</b>	<b>١٥٢,٦٦٩,٦٢١</b>	<b>مخصصات فنية</b>

### - ٣٦ - المساهمات الاجتماعية

لم تقم الشركة بإجراء أي مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - لا شيء).

### - ٣٧ - مخطط تطوير المطالبات

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