

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صفحة	جدول المحتويات
٢-١	تقرير مجلس الإدارة
٧-٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٩-٨	بيان المركز المالي
١٠	بيان الربح أو الخسارة
١١	بيان الدخل الشامل
١٢	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
١٣	بيان التدفقات النقدية
١٤ - ٥٦	إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

يسعدنا أن نقدم إلى الجمعية العمومية التقرير السنوي عن أعمال ونشاطات الشركة وبياناتها المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مع تقارير لجنة الرقابة الشرعية ومدققي الحسابات والتقرير التفصيلي للحكومة بما يتفق مع قواعد الحوكمة لهيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

أداء الشركة

تواصلت الشركة في استراتيجيتها من خلال التركيز على تقييم الأخطار وإعتماد أعمال الاكتتاب الأكثر تحقيقاً للعوائد فقط، وتجنب أخطار أوسع. هذا المنهج يمكننا من تحسين نتائجنا الفنية بنسبة ٢٠% وذلك بالرغم من المنافسة الشديدة في السوق.

توضح البيانات المالية المدققة التطور الذي حققته الشركة. حققت الشركة سنة جديدة من النمو، حيث بلغ صافي الربح ٧٢,٧ مليون درهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مما حقق زيادة بنسبة ٦% مقارنة بالعام السابق. فيما يلي أبرز نتائج الشركة مقارنة بالسنة السابقة:

- بلغ إجمالي اشتراكات التكافل ٤٨٨,٦ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنة بـ ٣٨٤,٥ مليون درهم للسنة السابقة.
- بلغ صافي المطالبات المتكبدة لسنة ٢٠١٩ ما قيمته ٦٠,٧ مليون درهم مقارنة بـ ٤٩,٤ مليون درهم عن سنة ٢٠١٨، ما نتج عنه صافي خسارة بلغت ٢٩,٣% مقارنة بـ ٢٩,١% عن السنة السابقة.
- بلغت النتائج الفنية مبلغ وقدره ١٣٥,٥ مليون درهم مقارنة بـ ١١٣,١ مليون درهم عن السنة السابقة.
- تحسن صافي دخل الاستثمارات والدخل الآخر إلى ٣٠ مليون درهم مقارنة بـ ٢٥,٨ مليون درهم عن السنة السابقة.
- بلغ إجمالي الأصول للشركة ١,٢٣٢ مليون درهم بنمو قدره ٢١,٤% مقارنة بالسنة السابقة.
- بلغ إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع ٦٤١,٦ مليون درهم مقارنة بـ ٥٦٤,٧ مليون درهم في نهاية السنة السابقة، وجميعها مودعة لدى بنوك بدولة الإمارات العربية المتحدة.
- ارتفع صافي الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بنسبة ٦,٤% إلى ٧٢,٧ مليون درهم. ارتفع العائد الأساسي المخفض للسهم إلى ٠,٧٣ درهم من ٠,٦٨ درهم في السنة السابقة.
- بلغت حقوق المساهمين ٣٩٦,٢ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنة بـ ٣٣٩,٧ مليون درهم في نهاية السنة السابقة.

إن محفظة المنتجات المتنوعة والمتوازنة الحالية للشركة سوف تمكنها من التوسع واستكشاف فرص متعددة للنمو في الفترة القادمة. وسوف تستمر الشركة في العمل على تطوير منتجاتها وقنوات التوزيع وتحسين خدمات العملاء بما يساهم في القدرة على المنافسة بفعالية وزيادة حجم الاشتراكات المكتسبة وذلك لتحقيق معدلات عائد مرتفعة للمساهمين وحملة الوثائق.

توزيع الأرباح

بلغت صافي الأرباح التي حققتها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، مبلغاً وقدره ٧٢,٦٥٥,١١٦ درهم، وطبقاً للمادة (٥٨) من النظام الأساسي للشركة نقتراح على الجمعية العمومية توزيع مبلغ قدره ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم كتوزيعات نقدية تمثل ٢٥% من رأس المال المدفوع.

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

توصيات مجلس الإدارة

يتقدم مجلس الإدارة إلى الجمعية العمومية لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل شركة مساهمة عامة بالتوصيات التالية للمصادقة عليها:

(١) تقرير مجلس الإدارة وتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وتقرير مدقي الحسابات الخارجيين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

(٢) بيان المركز المالي وبيان الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

(٣) توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتي بلغت ٧٢,٦٥٥,١١٦ درهم كما يلي:

٢٠١٩ درهم	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح نقدية مقترحة بواقع ٢٥% من رأس المال المدفوع
٧,٢٦٥,٥١٢	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
٤,٨٦٧,٦٦٨	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٥,٥٢١,٩٣٦	الأرباح المحتجزة، المرحلة أجلاً
<u>٧٢,٦٥٥,١١٦</u>	

(٤) إبراء ذمة السادة/ أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ومدقي الحسابات عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

(٥) تعيين مدقق حسابات خارجي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتحديد الأتعاب.

السادة المساهمين الكرام،

لا يسعنا في هذه المناسبة إلا أن نرفع باسمكم جميعاً خالص التقدير والعرفان لصاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئيس الدولة وسمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان ولي عهد أبوظبي ونائب القائد الأعلى للقوات المسلحة حفظهما الله على الرعاية الكريمة التي يشملان بها صناعة التأمين الإسلامي.

كما نعرب عن خالص الشكر والتقدير للسادة أعضاء لجنة الرقابة الشرعية على إرشاداتهم لنا لضمان التزامنا الكامل بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء، كذلك السادة هيئة التأمين والجهات الأخرى لما تقدمه لنا من دعم وتعاون.

وننتهز هذه الفرصة للإشادة بجهود العاملين في الشركة لإخلاصهم وتقانيهم في العمل في سبيل خدمة الشركة وحاملي البوالص.

كما نتقدم بخالص الشكر لجميع المساهمين الكرام وجميع المتعاملين مع الشركة في داخل دولة الإمارات وخارجها على دعمهم اللامتناهي لمسيرة شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة.

ختاماً، نسأل الله العلي القدير أن يبارك أعمالنا وأعمالكم لما فيه الرشاد.

خميس بوهارون
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

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

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بقياس المطالبات القائمة

مخاطر البيانات المالية

كما هو موضح في إيضاح ٧ حول البيانات المالية للشركة، بلغت المطالبات القائمة ١٦٥,٣ مليون درهم، وتشمل المطالبات المبلغ عنها بقيمة ١١٥,٩ مليون درهم والمطالبات التي تم تكبدها ولم يُبلغ عنها بقيمة ٤٨,٥ مليون درهم. بلغت حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة ١٢٣,٧ مليون درهم في تاريخ التقرير.

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. (بتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (بتبع)

التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بقياس المطالبات القائمة (بتبع)

مخاطر البيانات المالية (بتبع)

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

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

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

كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق

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

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

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

- قمنا بفحص، لعينة من المطالبات القائمة، فيما إذا كانت المبالغ المقدرة لحالات معينة قد تم توثيقها وتثبيتها بشكل كافٍ، على سبيل المثال، من تقارير من خبراء تسوية الخسائر؛
- لقد تحققنا من التوسيات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة الشركة والبيانات المستخدمة في إحتسابات المخصصات الاكتوارية؛
- قمنا بتقييم الكفاءة، القدرات والموضوعية لخبراء التأمين الخارجي والذين قامت الشركة بالإستعانة بهم لتقييم المخصصات الفنية؛
- بدعم من أخصائيي تقييم التأمين لدينا، قمنا بمقارنة الطرق الاكتوارية المطبقة والافتراضات الهامة ومع معايير الصناعة المعترف بها عموماً وفحصنا إلى أي مدى أن هذه الطرق مناسبة للتقييم واتساقها بين فترات التقرير؛
- تم الأخذ بالإعتبار نتائج التقييم الاكتواري من طرف ثالث للمطالبات القائمة لتحديد وفهم أي فروق جوهرية في الالتزامات مقارنة بتقديرات الإدارة ومبالغ الفترة السابقة؛
- قمنا بإعادة إحتساب مبلغ المخصصات الخاصة لمنتجات مختارة، وخاصة المنتجات ذات الاحتماليات الكبيرة أو زيادة عدم اليقين في التقدير. بالنسبة لهذه المنتجات، قمنا بمقارنة المخصصات المعاد إحتسابها بالمخصصات التي تم إحتسابها من قبل الشركة وقمنا بتقييم أي فروقات؛
- قمنا بمقارنة معاملات المطالبات لعينة مع المستندات الداعمة لتقييم ما إذا كانت المطالبات المبلغ عنها خلال فترة التقرير تم تسجيلها وفقاً للسياسة الداخلية للشركة؛
- قمنا بفحص الترتيبات الهامة مع معيدي التأمين للحصول على فهم لشروط العقود وقيمنا أن المبالغ المستردة من إعادة التأمين بسبب المطالبات المبلغ عنها قد تم إحتسابها بناءً على الشروط والأحكام السائدة؛ و
- قمنا بتقييم الإفصاحات المدرجة في إيضاح ٣/٣ وإيضاح ٧ فيما يتعلق بالمطالبات القائمة مقابل متطلبات إفصاح المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. (بتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (بتبع)

التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بمخصص الاشتراكات غير المكتسبة
مخاطر البيانات المالية
<p>تعمل الشركة في فئات مختلفة من أعمال التأمين والتي تشمل أنماط مخاطر وتشعبات الأعمال المختلفة. يشتمل إجمالي المساهمات المكتسبة على إجمالي مبلغ الذمم المدينة المستحقة الدفع لكامل الفترة المشمولة بموجب عقد تأمين ويتم الاعتراف به في التاريخ الذي تبدأ فيه وثيقة التأمين. تسجل الشركة جزءاً من صافي المساهمات المحتجزة كمخصصات مساهمات غير مكتسبة لتغطية المخاطر المالية التي لم تنته في تاريخ التقرير. لذلك فإن تطبيق أنماط الأرباح المناسبة ضروري لتحقيق الإيرادات وفقاً للمخاطر المالية للمطالبات التي تحدث لوثيقة التأمين.</p> <p>يجب احتساب احتياطي المساهمات غير المكتسبة وفقاً لقانون التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلق بالتأمين وشركات التكافل.</p> <p>بلغت المخصصات المعترف بها لاحتياطيات المساهمات غير المكتسبة ٤٤٠,٥ مليون درهم في نهاية فترة التقرير. للحصول على مزيد من المعلومات حول السياسات المحاسبية المتعلقة بأمر التدقيق الرئيسي هذا، راجع إيضاح ٣/٣ وكذلك إيضاح ٤ للحصول على إفصاحات حول المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد.</p>
كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق
<p>قمنا بوضع نهجاً للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية التشغيل للضوابط الداخلية حول الاعتراف بالإيرادات وإجراءات التدقيق الجوهرية. تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يتعلق بهذا الأمر، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none">• قمنا بالإطلاع على وتقييم التصميم واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الداخلية على عملية الحصول على ومعالجة وتسجيل المعلومات المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات في فترة التقرير الصحيحة؛• قمنا بتقييم ما إذا كانت سياسة الشركة للإعتراف بالإيرادات تمثل للمعايير الدولية للتقارير المالية وقمنا باختبار تنفيذ تلك السياسات. على وجه التحديد، تم الأخذ بالإعتبار فيما إذا كان يتم احتساب المساهمة في تأمينات التكافل في تاريخ بدء التأمينات، باستثناء إيرادات المساهمة في تأمينات الشحن البحري التي يتم احتسابها في التاريخ المتوقع للرحلة، من خلال اختبار عينة من بنود الإيرادات مع عقود التكافل؛• قمنا بمقارنة رصيد احتياطي المساهمات غير المكتسبة المسجل في البيانات المالية مع رصيد الاحتياطي الذي حدده الخبير الاكتواري الخارجي للشركة؛• قمنا بإعادة احتساب احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة، لعينة مختارة، بناءً على فترة ربح عقود التكافل القائمة في نهاية فترة التقرير؛• قمنا باختبار السياسات المدونة لعينة مختارة للإيرادات المسجلة قرب نهاية السنة ولاحقاً لنهاية السنة، وتقييم ما إذا تم تسجيلها في الفترة المحاسبية المناسبة؛ و• قمنا بتقييم الإفصاحات المبينة في إيضاح ٣/٣ فيما يتعلق بهذا البند مقابل متطلبات الإفصاح حسب المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير معدل حول هذه البيانات بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٩.

معلومات أخرى

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. (يتبع)

معلومات أخرى (يتبع)

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

إذا استنتجنا وجود أي خطأ مادي في المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك، إستناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير. ليس لدينا ما نُفصح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على إعداد البيانات المالية

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. (بتبع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (بتبع)

• بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت أو أنشطة الأعمال داخل الشركة لإبداء الرأي حول البيانات المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق على صعيد الشركة ونتحمل كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.

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

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

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

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

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

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- أنه تم إعداد البيانات المالية، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للشركة؛
- أن الشركة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
- أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر الحسابية للشركة؛
- يظهر الإفصاح ٨ حول البيانات المالية للشركة إفصاحات الشراء أو الإستثمار في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
- يظهر الإفصاح ١٨ حول البيانات المالية للشركة أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع الشروط والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛
- يظهر الإفصاح ١/٢٣ حول البيانات المالية للشركة المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
- أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت إنتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن الشركة قد إرتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو لعقد تأسيس الشركة مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

محمد خميس الترح

رقم القيد ٧١٧

١٠ فبراير ٢٠٢٠

أبوظبي

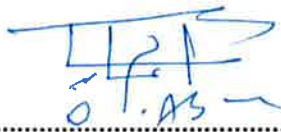
الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
درهم	درهم		
			الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
١٣,٣٧٩,٠٩٨	٩,٤٤١,٧٣٩	٨ (أ)	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٥٤,٨٤٩	٥,٢٣٨,٢٠١	٨ (ب)	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٨,٩٩٧,١٤٣	١٠٦,٩٥٣,٢٥٥	٧	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
١٢١,٥٣٦,٩٠٤	١٢٣,٦٦٦,١٩٧	٧	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١٦,٨٢٤,٤٩٠	٢٩,٥٣٤,٠١٤		مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
١٣,٧٤٠,٢٠٠	١٣,٨٧٩,٦٢٥	٦	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٣٣٥,٩٣٦,٠١٤	٤٦٣,٧٧١,١٤٩	٥	ودائع لأجل
٥٠,١٥٩,٠٣٥	٦١,٦١٠,٠٩٠	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٦٢١,١٢٧,٧٣٣	٨١٤,٠٩٤,٢٧٠		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
٢٠,٣٣٤,٤٦٣	١٧,٥٥٨,٨٧٦	١١	ممتلكات ومعدات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	وديعة قانونية
٤٧,٠٢٥,٨٥٦	٢٥,٥٤٤,٢٩٩	٨ (أ)	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٩,٨٤٣,٢٨٣	١٥٨,٨٦٦,٥٢٥	٨ (ب)	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,٧٢٠,٠٠٠	١٨,٣٠٩,٠٠٠	١٠	استثمارات عقارية
٣١,٩٢٥,٣٥٦	٦٤,٨٧٠,٦١٩		تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
٦,٦١٧,٠٦٥	٦,٥٦١,١٣٩		مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
١٦٠,١٨٩,٤٦٤	٤٨,٢٣٠,٥٧٢	٥	ودائع لأجل
١٨,٤٣٣,٣٦٨	٦٧,٩٩٤,١٠٣	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٩٤,٠٨٨,٨٥٥	٤١٧,٩٣٥,١٣٣		إجمالي موجودات المساهمين
١,٠١٥,٢١٦,٥٨٨	١,٢٣٢,٠٢٩,٤٠٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وصندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين
			مطلوبات عمليات التكافل
١١,٧٩٨,٨١٦	١٠,٤٦٣,١٧٨	١٢	ذمم التكافل الدائنة
١٦١,٣٧٠,٣٨٣	١٦٥,٢٨١,٠٠٦	٧	المطالبات القائمة
٣٦٤,٩٢٠,٨٨٩	٤٤٠,٥٢٧,٢٩٠	٧	الاشتراكات غير المكتسبة
٧٨,٩٩٦,٤٠٧	١٢٠,٩٧٨,٩٠٣	١٢	ذمم إعادة التكافل الدائنة
٧,١٩٠,٤٨٠	٨,٠٩٢,٠٤٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٦٢٥,٤٣٥	٤,٩٩٤,٨٦٨		إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٦٢٧,٩٠٢,٤١٠	٧٥٠,٣٣٧,٢٨٩		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	إيضاحات	
١٨,٣٦٤,١٤٢	٢٣,٣٢٧,٠٦٦		مطلوبات المساهمين
٨,٣٥٨,٥٦٤	٩,٥٨٥,٢٤١	١٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٢٦,٧٢٢,٧٠٦	٣٢,٩١٢,٣٠٧		إجمالي مطلوبات المساهمين
٦٥٤,٦٢٥,١١٦	٧٨٣,٢٤٩,٥٩٦		إجمالي المطلوبات
١٧,٥٧٧,٠٨٧	٤٦,٦٥٧,٧٢٠	١٧	صندوق مشترك التكافل
٣,٢٥٠,٢٠٥	٥,٨٠٤,٩٥٨	١٧	فائض صندوق مشترك التكافل على الحياة
(٨,٧٦٧,٢٨٣)	(٧,٦٩٦,١٧٠)	١٧	توزيع مستحق الدفع لمشارك صندوق التكافل على الحياة
٨,٧٦٧,٢٨٣	٧,٦٩٦,١٧٠	١٧	عجز صندوق مشترك التكافل العام
٣,٠٢٦	١٥١,٠٣٦	١٧	قرض من المساهمين
			إحتياطي إعادة تقييم استثمار
٢٠,٨٣٠,٣١٨	٥٢,٦١٣,٧١٤		إجمالي صندوق مشترك التكافل
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	حقوق المساهمين
٤١,٧٩١,٤٢٥	٤٩,٠٥٦,٩٣٧	١٥	رأس المال
٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٦	إحتياطي قانوني
٢٢٠,٢٢٤	١٠,٩٢٨,٠٥٥		إحتياطي عام
١٥٥,٢٤٩,٥٠٥	١٩٣,٦٨١,١٠١		إحتياطي إعادة تقييم استثمار
			أرباح مستبقة
٣٣٩,٧٦١,١٥٤	٣٩٦,١٦٦,٠٩٣		إجمالي حقوق المساهمين
١,٠١٥,٢١٦,٥٨٨	١,٢٣٢,٠٢٩,٤٠٣		إجمالي المطلوبات وصندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين



أسامة عابدين
الرئيس التنفيذي



خميس يوهارون
رئيس مجلس الإدارة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

١٠

بيان الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
درهم	درهم	
٣٨٣,٢٩٥,٨٨٩	٤٦٧,٣٣٢,١٦٠	العائد لمشركي التكافل
١,١٥٥,٦٧٠	٢١,٢٥٧,٨١٨	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(١٧٣,٥١٧,٩٧٩)	(٢٤٣,٩٧١,٥١٨)	اشتركاكات إعادة التكافل المقبولة
		اشتركاكات إعادة التكافل المتنازل عنها
٢١٠,٩٣٣,٥٨٠	٢٤٤,٦١٨,٤٦٠	صافي الاشتراكات المكتتبة
(٤٠,٧٩٦,٤٣٣)	(٣٧,٦٥٠,٢٨٩)	التغير في صافي مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
١٧٠,١٣٧,١٤٧	٢٠٦,٩٦٨,١٧١	صافي الاشتراكات المكتتبة
١٢,٥٧٦,٤٤٥	١٥,٨١٠,٢٨٧	العمولات المكتتبة
١٨٢,٧١٣,٥٩٢	٢٢٢,٧٧٨,٤٥٨	إجمالي إيرادات التكافل
(١٦٠,٠٣٤,٠٧٢)	(١٨٠,٩٢٦,٠٤٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٤٩,٨٧٣)	(١,٩٨١,٧١٣)	حصة إعادة التكافل من المطالبات المقبولة المدفوعة
١١٦,١٦٣,٨٠٧	١٢٨,٣٨٠,٥٣٦	حصة إعادة التكافل من المطالبات المتنازل عنها المدفوعة
(٤٤,٢٢٠,١٣٨)	(٥٤,٥٢٧,٢٢٦)	صافي المطالبات المدفوعة
٢٥,٣٤٣,٥٦٠	٣,٣٤١,١٤٤	التغير في المطالبات القائمة
(٢٤,٠٨٧,٦٤٨)	(٤,٩٩١,١٢١)	التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
(٢,٠٩١,٧٣٢)	(٧,٢٠٠,٣٧٩)	التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
(١٧,٨٥٧)	٧,١٢٠,٤١٤	التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
(٤,٣٧٢,٦٠١)	(٤,٤٦٦,٨٦٢)	التغير في مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(٤٩,٤٤٦,٤١٦)	(٦٠,٧٢٤,٠٣٠)	صافي المطالبات المتكبدة
١٣٣,٢٦٧,١٧٦	١٦٢,٠٥٤,٤٢٨	إيرادات التكافل
٢,٠٠٩,٣٧٠	٢٤١,٠٣٩	إيرادات أخرى
١٣٥,٢٧٦,٥٤٦	١٦٢,٢٩٥,٤٦٧	أرباح التكافل التشغيلية
١٠,٨٣٤,١٢١	١٥,٦٥١,٢٢٦	٢٠ إيرادات استثمارات مشركي التكافل
(٣,٧٩١,٩٤٢)	(٥,٤٧٧,٩٣٠)	٢١ حصة المضارب
(١١٦,٠٢٤,٣٧٦)	(١٣٩,١٣٩,٥٥٤)	٢١ رسوم وكالة
٢٦,٢٩٤,٣٤٩	٣٣,٣٢٩,٢٠٩	١٧ الفائض في نتيجة التكافل للسنة
١٢,٩٩٦,٩٤٨	١٤,٠٧١,٢٦٤	٢٢ العائد إلى المساهمين
٤,٩٠٣,٢٦١	٥,٤٧٧,٩٣٠	٢١ إيرادات الاستثمارات والإيرادات الأخرى العائدة للمساهمين، صافي
١١٦,٠٢٤,٣٧٦	١٣٩,١٣٩,٥٥٤	٢١ حصة المضارب من مشركي التكافل
(٢٢,١٢٨,٢٥٨)	(٢٦,٧٧٨,٨٩٦)	٢١ رسوم وكالة من مشركي التكافل
(٥٢,١٦٨,٠٥٣)	(٦٠,٣٢٥,٨٤٩)	٢٣ مصاريف التكافل
٨,٧١٧,٢٦٢	١,٠٧١,١١٣	١٧ مصاريف عمومية وإدارية
		النقص في مخصص القرض من المساهمين
٦٨,٣٤٥,٥٣٦	٧٢,٦٥٥,١١٦	٢٥ ربح السنة
٠,٦٨	٠,٧٣	٢٣ العائد الأساسي والمخفض للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٦٨,٣٤٥,٥٣٦	٧٢,٦٥٥,١١٦	ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر:
		<u>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</u>
(١٢,١١٧,٥١٨)	٧,٣٥٧,٥٧٥	التغير في القيمة العادلة لأدوات مالية مقاسة بالقيمة
(٤,٨٦٧,٦٦٨)	(٤,٨٦٧,٦٦٨)	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
		<u>البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</u>
١,٦٦٤	١,٢٥٩,٩١٦	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في صكوك مقاسة بالقيمة العادلة من
		خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦,٩٨٣,٥٢٢)	٣,٧٤٩,٨٢٣	مجموع الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
٥١,٣٦٢,٠١٤	٧٦,٤٠٤,٩٣٩	مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع درهم	أرباح مستبقاة درهم	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٣٠,٨١,٣٩٩,١٤٠	١٢٣,٦٥١,١١٣	٧,٢٩١,٢٥٦	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٤,٩٥٦,٨٧١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨
-	(٥,٠٤٤,٨٢٢)	٥,٠٤٤,٨٢٢	-	-	-	خسارة من إستبعاد موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٦٨,٣٤٥,٥٣٦ (١٦,٩٨٣,٥٢٢)	٦٨,٣٤٥,٥٣٦ (٤,٨٦٧,٦٦٨)	- (١٢,١١٥,٨٥٤)	-	-	-	ربح السنة الخسارة الشاملة الأخرى
٥١,٣٦٢,٠١٤	٦٣,٤٧٧,٨٦٨	(٣٥,١١٥,٨٥٤)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٦,٨٢٤,٥٥٤)	-	-	٦,٨٣٤,٥٥٤	-	تحويل إلى إحتياطي قانوني أنصبة أرباح مدفوعة للمساهم (إيضاح ١٩)
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٣٣٩,٧٦١,١٥٤	١٥٥,٢٤٩,٥٠٥	٢٢,٠٢٤	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤١,٧٩١,٤٢٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	خسارة من إستبعاد موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
-	(٢,٠٩٠,٣٤٠)	٢,٠٩٠,٣٤٠	-	-	-	ربح السنة الدخل الشامل الأخرى
٧٢,٦٥٥,١١٦ ٣,٧٤٩,٨٢٣	٧٢,٦٥٥,١١٦ (٤,٨٦٧,٦٦٨)	- ٨,٦١٧,٤٩١	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٧٦,٤٠٤,٩٣٩	٦٧,٧٨٧,٤٤٨	٨,٦١٧,٤٩١	-	-	-	تحويل إلى إحتياطي قانوني أنصبة أرباح مدفوعة للمساهم (إيضاح ١٩)
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٢٦٥,٥١٢) (٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٧,٢٦٥,٥١٢	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٩٦,١٦٦,٠٩٣	١٩٣,٦٨١,١٠١	١٠,٩٢٨,٠٥٥	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٩,٠٥٦,٩٣٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٦٨,٣٤٥,٥٣٦	٧٢,٦٥٥,١١٦	الأنشطة التشغيلية ربح السنة
٣,٣٥٥,٧٢٦	٣,٥٨٧,٢٥١	تعديلات ل:
٤٠,٧٩٦,٤٣٣	٣٧,٦٥٠,٢٨٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٦,٠٥٧,٣٦١)	(٢٨,٦٠٦,١٩٥)	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة، صافي إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
١,٢٩٥,٠٨٧	١,٢٢٦,٦٧٧	صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	١,٠٣٠,٠٠٠	الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٨,٧١٧,٢٦٢)	(١,٠٧١,١١٣)	الحركة في مخصص القرض من المساهمين
(١٢٠,٠٠٠)	١,٤١١,٠٠٠	الزيادة في القيمة العادلة لاستثمارات في ممتلكات (الزيادة)/ النقص في القيمة العادلة لاستثمارات من خلال الربح أو الخسارة
٢,٣٤٧,٦٥٨	(٢,٥٠١,٧٥٤)	فائض صندوق مشترك التكافل على الحياة
١٧,٥٧٧,٠٨٧	٣١,٨٣٠,٤٢٨	مكسب من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١,٣٦٦)	(٢٥,٥٤١)	حصة المضارب من التوزيعات المقترحة لمشركي صندوق التكافل على الحياة
(١,١١١,٣١٩)	-	
٩٦,٧١٠,٢١٩	١١٧,١٨٦,١٥٨	الربح التشغيلي قبل التحركات في رأس المال العامل:
(١٠,٦٠٢,٣٧٣)	(١٢,٦٥٣,٥٩٨)	الزيادة في مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
(٣,٦٦٤,٨٠٨)	(١,١٦٩,٤٢٥)	الزيادة في الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
(٢٧,١٥٨,٢١٤)	(٣٢,٩٤٥,٢٦٣)	الزيادة في تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
١,٠٠٤,٠٨٤	١,٧٨١,٣٣٠	الزيادة في المطالبات القائمة، صافي
(١,١٩٥,٠٧٠)	(١٩٥,٠٤٢)	النقص في توزيعات لمشركي صندوق التكافل على الحياة
٨,٧١٧,٢٦٢	١,٠٧١,١١٣	النقص في مخصص القرض من المساهمين
٥,١٠٢,٤٠١	(١,٣٣٥,٦٣٧)	الزيادة في ذمم التكافل الدائنة
٢,٢٧٦,٧٠٢	٤١,٩٨٢,٤٩٦	الزيادة في ذمم إعادة التكافل الدائنة
(١,٦٢٤,٦٥٨)	٥,٨٦٤,٤٨٧	النقص في المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
(٢٤٣,٤٦١)	١,٣٦٩,٤٣٣	الزيادة في إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
(٥,١١١,٠٥١)	(٤,٨٦٧,٦٦٨)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
٦٤,٢١١,٠٣٣	١١٦,٠٨٨,٣٨٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١١٢,٦٣٣,٥٢٦	٦٣,٨٢٠,٢٦١	الأنشطة الاستثمارية
(١٥٣,٤٦٦,٦٢٤)	(١١٠,٨٤٠,٦٨٤)	متحصلات من بيع استثمارات
١,٤٦٢	٢٥,٧١٥	شراء استثمارات
(١,٧٠١,٢٠١)	(٨١١,٨٣٨)	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢٦,٠٥٧,٣٦١	٢٨,٦٠٦,١٩٥	شراء ممتلكات ومعدات
٣٩٥,٥٧٥,٢٥٢	٣٣٢,٤٢٢,٣٠٧	إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى المستلمة
(٥٣٦,٣٤٣,٨٢٩)	(٢١٢,٥٩٠,٩٦٠)	متحصلات من إسترداد ودائع لأجل
		شراء ودائع لأجل
(١٥٧,٢٤٤,٠٥٣)	١٠٠,٦٣٠,٩٩٦	صافي النقد المستخدم الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	النشاط التمويلي
(١١٣,٠٣٣,٠٢٠)	١٩٦,٧١٩,٣٨٠	توزيعات أرباح مدفوعة
٢٠٠,١٩١,٧١٨	٨٧,١٥٨,٦٩٨	الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
٨٧,١٥٨,٦٩٨	٢٨٣,٨٧٨,٠٧٨	النقد ومرادفات النقد في بداية السنة
		النقد ومرادفات النقد في نهاية السنة (إيضاح ٥)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١ معلومات عن الشركة

إن شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - ش.م.ع. ("الشركة") - هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة في ١٦ نوفمبر ٢٠٠٣. تم تسجيل الشركة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.

تقوم الشركة بجميع نشاطات التكافل وإعادة التكافل لكافة الفئات وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها. تعمل الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣٥٣٣٥، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار المعلومات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢٠.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

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

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

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

١ يناير ٢٠١٩

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

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

١ يناير ٢٠١٩

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

١ يناير ٢٠١٩

تتضمن التحسينات السنوية على أربعة معايير

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

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

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

يسري تطبيقها للفترات
السوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضريبة الدخل

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

١ يناير ٢٠١٩

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الإقراض

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

١ يناير ٢٠١٩

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣/ندماج الأعمال

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

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة

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

١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها ولكن لا تؤثر على البيانات المالية (يتبع)
يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩

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

يتناول التفسير تحديد الربح/ (الخسارة) الخاضعة للضريبة، أسس الضريبة، خسائر الضريبة غير المستخدمة، إعفاءات الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات الضريبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٠١٢ وعلى وجه التحديد يأخذ بالاعتبار:

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

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

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

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

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٠

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

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

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٠

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

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

١ يناير ٢٠٢٠

تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية

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

١ يناير ٢٠٢٠

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

التعديلات المتعلقة بمسائل ما قبل الاستبدال في سياق إعادة تشكيل ابيور

١ يناير ٢٠٢٢

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قياس التزامات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء بالالتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف قائم على مبدأ محاسبي متسق لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢.

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

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

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

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

يمكن هذا الإعفاء المؤقت المنشآت المؤهلة من تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ويؤكد تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على الأدوات المالية. يسمح نهج التوافق لأي منشأة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ وما بعده بإزالة آثار بعض حالات عدم التوافق المحاسبي التي قد تحدث من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. اعتمدت الشركة الإعفاء المؤقت الذي يسمح للشركة بتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١/٣ بيان التوافق

تم إعداد البيانات المالية بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات أحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بإنشاء هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة وكذلك الأنظمة المالية لهيئة التأمين لشركات التأمين ("الأنظمة").

٢/٣ أساس التحضير

تم إعداد البيانات المالية بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات أحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

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

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

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ عقود التكافل

التعريف

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

الاعتراف والقياس

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

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

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

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

يتم إدراج اشتراكات التكافل الناتجة عن عقود التكافل المذكورة كإيرادات للسنة (اشتراكات تكافل مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم إدراج اشتراكات التكافل المكتسبة من خلال عقود تكافل والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة في نهاية الفترة ضمن المطلوبات كاشتراكات تكافل غير مكتسبة.

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

موجودات عقود إعادة التكافل

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

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

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

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ عقود التكافل (يتبع)

مطلوبات عقود التكافل

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

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

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

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

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

تعويضات الإنقاذ والإحلال

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

اختبار كفاية الالتزامات

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

الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التكافل

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

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

٤/٣ الاعتراف بالإيرادات

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

إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤/٣ الاعتراف بالإيرادات (يتبع)

إيرادات الإيجار

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

إيرادات أخرى

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

إيرادات ومصاريف إعادة التكافل

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

٥/٣ عملات أجنبية

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

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

٦/٣ ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

٣,٣٣%	مباني
٢٠%	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
٢٥% - ٣٣,٣٣%	معدات وملحقات الحاسب الآلي
٢٥%	سيارات

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

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

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٧/٣ الاستثمار في الممتلكات

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

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

يتم التحويل من وإلى الاستثمارات في الممتلكات فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام.

٨/٣ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

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

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

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

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

٩/٣ المخصصات

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

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

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٠/٣ مكافآت الموظفين

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

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

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

١١/٣ الموجودات المالية

التصنيف والقياس

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

النقد ومرادفات النقد

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد ومرادفات النقد من النقد في الصندوق وودائع محتفظ بها عند الطلب لدى البنوك بتواريخ استحقاق أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل.

الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة

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

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

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

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)

يتم إدراج الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين) مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم إدراج إيرادات الفائدة وخسائر أو معكوسات إعادة تقييم صرف العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة ويتم احتسابها بنفس الطريقة التي تم احتساب الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة بها. يتم إدراج تغييرات القيمة العادلة المتبقية في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، يتم إعادة تدوير التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١١/٣ الموجودات المالية (يتبع)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

١٢/٣ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو أدوات حقوق ملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

الذمم الدائنة التجارية ومبالغ مستحقة الدفع

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

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

إستبعاد المطلوبات المالية

تقوم الشركة باستبعاد المطلوبات المالية عندما، و فقط عندما، يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدية أوو إلغائه أو إنتهاء مدته.

١٣/٣ عجز في صندوق مشترك التكافل

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

١٤/٣ توزيع الأرباح

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

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

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

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

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

احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة

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

القيمة العادلة للاستثمارات في الممتلكات

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

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

القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم غير المدرجة

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

انخفاض قيمة الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى عند إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى يتطلب من الشركة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لمشاركي التكافل وكذلك لشركات التكافل، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية بما في ذلك الدراسات التفصيلية التي تمت والملاحظات المستلمة من الإدارة القانونية. بلغ انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٢,٣٨٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٨: ١,٣٥٠,٠٠٠ درهم).

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

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. هناك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتعين تقدير القيمة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية والتكلفة النهائية المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية. إن الالتزام للمطالبات الغير مدفوعة المبلغ عنها يتم تقديرها باستخدام المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة، وتقديرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبد وغير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك. إن المخصص للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٤٨,٥٢٣,٢٣٩ درهم (٢٠١٨: ٤١,٣٢٢,٨٦٠ درهم) كما هو موضح في إيضاح ٧.

اختبار كفاية الالتزامات

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

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

٥ النقد ومرادفات النقد

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٦٨,٥٩٢,٤٠٣	١٢٩,٦٠٤,١٩٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٩٦,١٢٥,٤٧٨	٥١٢,٠٠١,٧٢١	ودائع لأجل
٥٦٤,٧١٧,٨٨١	٦٤١,٦٠٥,٩١٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٤٧٧,٥٥٩,١٨٣)	(٣٥٧,٧٢٧,٨٣٦)	ينزل: ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٨٧,١٥٨,٦٩٨	٢٨٣,٨٧٨,٠٧٨	النقد ومرادفات النقد
٦٨,٧٢٥,٣٣٠	٢١٥,٨٨٣,٩٧٥	مطلوبات عمليات التكافل
١٨,٤٣٣,٣٦٨	٦٧,٩٩٤,١٠٣	موجودات المساهمين
٨٧,١٥٨,٦٩٨	٢٨٣,٨٧٨,٠٧٨	

تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بمعدلات السوق السائدة والتي تتراوح بين ١,٨٩% إلى ٥% سنوياً (٢٠١٨: ٣,١٥% إلى ٥%).

٦ الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٣,٩٩٦,٧٥٩	١٢,٤٤٠,٧٤٩	مبالغ مستحقة من حاملي البوالص
١,٠٩٣,٤٤١	٣,٨١٨,٨٧٦	مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٥,٠٩٠,٢٠٠	١٦,٢٥٩,٦٢٥	
(١,٣٥٠,٠٠٠)	(٢,٣٨٠,٠٠٠)	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٣,٧٤٠,٢٠٠	١٣,٨٧٩,٦٢٥	

تتكون المبالغ المستحقة من حاملي البوالص وأرصدة شركات التأمين وإعادة التكافل من عدد كبير من حاملي البوالص وشركات التأمين وإعادة التكافل. تتطلب شروط الشركة أن يتم تسديد المبالغ المدينة وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع حاملي البوالص وشركات التأمين وإعادة التكافل ولا يتم تحميل أية فوائد على الحسابات.

قبل قبول أي عميل جديد، تقوم الشركة بتقييم جودة العميل الائتمانية وتحدد حدود الائتمان الممنوحة للعميل. ضمن سياق تحديد قابلية استرداد ذمم التكافل المدينة، تقوم الشركة بالأخذ بالاعتبار أي تغيير في الجودة الائتمانية لذمم التكافل المدينة من تاريخ منح الائتمان حتى تاريخ التقرير.

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

٦ الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كانت الأرصدة المستحقة من حاملي البوالص، شركات التأمين وإعادة التأمين بالقيمة الإسمية ٢,٣٨٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٨: ١,٣٥٠,٠٠٠ درهم) منخفضة وتم تكوين مخصص لها بالكامل.

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٢,٣٥٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠	في ١ يناير
-	١,٠٣٠,٠٠٠	إضافات
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	معكوسات
<u>١,٣٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٣٨٠,٠٠٠</u>	

كما في ٣١ ديسمبر، كانت أعمار ذمم التكافل غير المدينة المنخفضة كما يلي:

درهم	درهم	
١٠,٩٧٣,٩٩٦	١١,٩٤٥,٩١٤	لم تتجاوز فترة إستحقاقها
٢,٧٦٦,٢٠٤	١,٩٣٣,٧١١	تجاوزت فترة إستحقاقها وغير منخفضة القيمة
-	-	٩١-١٨٠ يوماً
-	-	١٨١-٣٦٠ يوماً
-	-	أكثر من ٣٦٠ يوماً
<u>١٣,٧٤,٢٠٠</u>	<u>١٣,٨٧٩,٦٢٥</u>	

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

٧ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
		الإجمالي
		مطلوبات عقود التكافل:
		مطالبات مُبلغ عنها
		مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
		إحتياطي مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
١١٩,٢٥٦,٤٧٩	١١٥,٩١٥,٣٣٥	
٤١,٣٢٢,٨٦٠	٤٨,٥٢٣,٢٣٩	
٧٩١,٠٤٤	٨٤٢,٤٣٢	
١٦١,٣٧٠,٣٨٣	١٦٥,٢٨١,٠٠٦	مطالبات قائمة
٣٦٤,٩٢٠,٨٨٩	٤٤٠,٥٢٧,٢٩٠	إحتياطي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٥٢٦,٢٩١,٢٧٢	٦٠٥,٨٠٨,٢٩٦	
		القيمة المستردة من إعادة التكافل
		موجودات عقود التكافل:
		مطالبات مُبلغ عنها
		مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٩١,٩٧٦,٤٥٧	٨٦,٩٨٥,٣٣٦	
٢٩,٥٦٠,٤٤٧	٣٦,٦٨٠,٨٦١	
١٢١,٥٣٦,٩٠٤	١٢٦,٦٦٦,١٩٧	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٦٨,٩٩٧,١٤٣	١٠٦,٩٥٣,٢٥٥	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
١٩٠,٥٣٤,٠٤٧	٢٣٠,٦١٩,٤٥٢	
		مطلوبات التكافل - صافي
		مطالبات مُبلغ عنها
		مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
		إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٢٧,٢٨٠,٠٢٢	٢٨,٩٢٩,٩٩٩	
١١,٧٦٢,٤١٣	١١,٨٤٢,٣٧٨	
٧٩١,٠٤٤	٨٤٢,٤٣٢	
٣٩,٨٣٣,٤٧٩	٤١,٦١٤,٨٠٩	إحتياطي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٢٩٥,٩٢٣,٧٤٦	٣٣٣,٥٧٤,٠٣٥	
٣٣٥,٧٥٧,٢٢٥	٣٧٥,١٨٨,٨٤٤	

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

٧ متطلبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل (بتبع)

فيما يل الحركة في متطلبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل خلال السنة:

	٢٠١٨		٢٠١٩	
	الصافي درهم	إعادة التكافل درهم	الصافي درهم	إعادة التكافل درهم
الإجمالي درهم	٢٨,٥٣٥,٩٣٣	١١٦,٠٦٤,١٠٦	٢٧,٢٨٠,٠٢٢	٩١,٩٧٦,٤٥٧
المطالبات	٩,٦٥٢,٨٢٢	٣٩,٢٣١,١٢٦	١١,٧٦٢,٤١٣	٤١,٣٢٢,٨٦٠
مطالبات مبلغ عنها	٦٤٠,٦٤٠	—	٧٩١,٠٤٤	٧٩١,٠٤٤
مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	٣٨,٨٢٩,٣٩٥	١٤٥,٦٤٢,٤١٠	٣٩,٨٣٣,٤٧٩	١٢١,٥٣٦,٩٠٤
احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	(٤٨,٤٤٢,٣٣٢)	(١١٦,١٦٣,٨٠٧)	(٥٨,٩٤٢,٧٠٠)	(١٢٨,٣٨٠,٥٣٦)
الإجمالي في ١ يناير	٣٩,٨٣٣,٤٧٩	١٢١,٥٣٦,٩٠٤	٤١,٦١٤,٨٠٩	١٢٣,٦٦٦,١٩٧
مطالبات مسددة	٢٧,٢٨٠,٠٢٢	٩١,٩٧٦,٤٥٧	٢٨,٩٢٩,٩٩٩	٨٦,٩٨٥,٣٣٦
صافي مطالبات متكبدة	١١,٥٥٣,٤٥٧	٢٩,٥٦٠,٤٤٧	١١,٨٤٢,٣٧٨	٣٦,٦٨٠,٨٦١
الإجمالي في ٣١ ديسمبر	٣٩,٨٣٣,٤٧٩	١٢١,٥٣٦,٩٠٤	٤١,٦١٤,٨٠٩	١٢٣,٦٦٦,١٩٧
مطالبات مبلغ عنها	٢٥٥,١٢٧,٣١٣	٦٤,٥٥٧,٣٤٦	٢٩٥,٩٢٣,٧٤٦	٦٨,٩٩٧,١٤٣
مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	٢٩٥,٩٢٣,٧٤٦	٦٨,٩٩٧,١٤٣	٣٣٣,٥٧٤,٠٣٥	١٠٦,٩٥٣,٢٥٥
احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	(٢٥٥,١٢٧,٣١٣)	(٦٤,٥٥٧,٣٤٦)	(٢٩٥,٩٢٣,٧٤٦)	(٦٨,٩٩٧,١٤٣)
الإجمالي في ٣١ ديسمبر	٤٠,٧٩٦,٤٣٣	٤٤,٣٩٧,٩٧٧	٣٧,٦٥٠,٢٨٩	٣٧,٩٥٦,١١٢
إشتراكات تكافل غير مكتسبة	٢٩٥,٩٢٣,٧٤٦	٦٨,٩٩٧,١٤٣	٣٣٣,٥٧٤,٠٣٥	١٠٦,٩٥٣,٢٥٥
الإجمالي في ١ يناير	٢٩٥,٩٢٣,٧٤٦	٦٨,٩٩٧,١٤٣	٣٣٣,٥٧٤,٠٣٥	١٠٦,٩٥٣,٢٥٥
الزيادة خلال السنة	٤٤٠,٥٧٧,٢٩٠	١٠٦,٩٥٣,٢٥٥	٣٣٣,٥٧٤,٠٣٥	١٠٦,٩٥٣,٢٥٥
المحور خلال السنة	(٣٦٤,٩٢٠,٨٨٩)	(٦٨,٩٩٧,١٤٣)	(٢٩٥,٩٢٣,٧٤٦)	(٦٨,٩٩٧,١٤٣)
صافي الزيادة خلال السنة	٧٥,٦٠٦,٤٠١	٣٧,٩٥٦,١١٢	٣٧,٦٥٠,٢٨٩	٣٧,٩٥٦,١١٢
الإجمالي في ٣١ ديسمبر	٤٤٠,٥٧٧,٢٩٠	١٠٦,٩٥٣,٢٥٥	٣٣٣,٥٧٤,٠٣٥	١٠٦,٩٥٣,٢٥٥

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

٨ إستثمارات

٨ (أ) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	
١٣,٣٧٩,٠٩٨	٩,٤٤١,٧٣٩	<u>موجودات عمليات التكافل</u>
		أوراق مالية مدرجة
		- صكوك
٤٧,٠٢٥,٨٥٦	٢٥,٥٤٤,٢٩٩	<u>موجودات المساهمين</u>
		أوراق مالية مدرجة
		- صكوك
٦٠,٤٠٤,٩٥٤	٣٤,٩٨٦,٠٣٨	مجموع الأوراق المالية المدرجة

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	
٢٦,٤٨٨,٢٣٦	١٦,١٣٧,٠٠٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٣,٩١٦,٧١٨	١٨,٨٤٩,٠٣٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٠,٤٠٤,٩٥٤	٣٤,٩٨٦,٠٣٨	

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

٨ إستثمارات (يتبع)

٨ (ب) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	
٥٥٤,٨٤٩	٥,٢٣٨,٢٠١	<u>موجودات عمليات التكافل</u>
		أوراق مالية مدرجة
		- صكوك
		<u>موجودات المساهمين</u>
		أوراق مالية مدرجة
٥٠,٣٠٦,٧٥٦	٩٨,٨٦١,٠٧٣	- أسهم في أوراق مالية مدرجة
٨,٧٦٤,٢١٦	٣٩,٧٤٥,٨٩٧	- صكوك
٥٩,٠٧٠,٩٧٢	١٣٨,٦٠٦,٩٧٠	
		أوراق مالية غير مدرجة
٢٠,٧٧٢,٣١١	٢٠,٢٥٩,٥٥٥	- أسهم في أوراق مالية
		المجموع للمساهم
٧٩,٨٤٣,٢٨٣	١٥٨,٨٦٦,٥٢٥	
		أوراق مالية مدرجة
٥٩,٦٢٥,٨٢١	١٤٣,٨٤٥,١٧١	أوراق مالية غير مدرجة
٢٠,٧٧٢,٣١١	٢٠,٢٥٩,٥٥٥	
٨٠,٣٩٨,١٣٢	١٦٤,١٠٤,٧٢٦	

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	
٣٩,٩٧٥,٤١١	٧٠,٢٠٩,٧٦٣	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٠,٤٢٢,٧٢١	٩٣,٨٩٤,٩٦٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٨٠,٣٩٨,١٣٢	١٦٤,١٠٤,٧٢٦	
١٤٠,٨٠٣,٠٨٦	١٩٩,٠٩٠,٧٦٤	مجموع الإستثمارات

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

تعتمد قيمة الأوراق المالية غير المدرجة بالأسواق المالية بصفة أساسية على صافي الموجودات المستثمر فيها إلا إذا توفرت لها معاملات حديثة والتي تعد كدليل للقيمة العادلة الحالية.

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

٩ وديعة قانونية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين، وتنظيم أعمالها تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم، لا يمكن استخدامها بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم الاحتفاظ بالوديعة القانونية لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهو طرف ذو علاقة (إيضاح ١٨).

١٠ إستثمارات عقارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٩,٦٠٠,٠٠٠	١٩,٧٢٠,٠٠٠	في ١ يناير
١٢٠,٠٠٠	(١,٤١١,٠٠٠)	(نقص) / زيادة في القيمة العادلة
<u>١٩,٧٢٠,٠٠٠</u>	<u>١٨,٣٠٩,٠٠٠</u>	

أبرمت الشركة عقود إيجار تشغيلية لكافة استثماراتها العقارية. إن المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة فيما يتعلق بالاستثمارات العقارية هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١,٢٧٢,٤٨١	٩٩٢,٨٧٧	إيرادات الإيجار من إستثمارات عقارية
(٢٨٢,٤١١)	(٣٢٤,١٣٤)	مصاريف تشغيل العقارات المنتجة لدخل الإيجار
<u>٩٩٠,٠٧٠</u>	<u>٦٦٨,٧٤٣</u>	صافي الدخل الناتج من إستثمارات عقارية

يتم إدراج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن به مبادلة الأصول بين مشتري على معرفة ورغبة وبائع على معرفة ورغبة في معاملة تجارية حديثة في تاريخ التقييم. تقييم الاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مقيم مستقل بمبلغ ١٨,٣٠٩,٠٠٠ درهم باستخدام طريقة الدخل وفي سنة ٢٠١٨ بمبلغ ١٩,٧٢٠,٠٠٠ درهم باستخدام طريقة مقارنة المبيعات باستخدام دليل المعاملات لمواقع مماثلة.

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

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

١٠ إستثمارات عقارية (يتبع)

لتقييم العقارات، تم استخدام المدخلات الهامة التالية:

- قيمة الإيجار: تم الحصول على قيمة الإيجار المقدرة سنويًا من أدلة قابلة للمقارنة تقع في مناطق مختلفة في إمارة دبي، مع الأخذ بالإعتبار أنواع الوحدات المختلفة. تبلغ قيمة الإيجار المقدرة ١,٤٨٠,٠٠٠ درهم سنويًا.
 - معدل الرسملة: اعتمد المُقيّم معدل رسملة بنسبة ٧ ٪، مع الأخذ بالاعتبار علاوة المخاطرة بين العقارات الأولية والعقارية الثانوية والقدرة على تحقيق الإيجارات. اعتمد المُقيم هذا بناءً على معاملات سرية قابلة للمقارنة كما هو مدرج في تقريره.
- يتم تصنيف الاستثمارات العقارية بأنها في المستوى ٣. لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ أو إلى المستوى ٣ خلال السنة الحالية والسابقة.
- لا توجد قيود على إمكانية إعادة تنظيم الإستثمارات العقارية. ليس لدى الشركة أي التزامات تعاقدية لشراء أو بناء أو تطوير الإستثمارات العقارية أو للإصلاح أو الصيانة أو التحسينات.

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

١١ ممتلكات ومعدات

المجموع درهم	سيارات درهم	معدات وملحقات الحاسب الآلي درهم	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية درهم	مباني درهم	التكلفة
٣٦,٧٢٥,٩٠٠	١,٠٠٢,٩٠٠	٧,٩١٠,٤٣٤	٨,٨٢٩,٨٣٥	١٨,٩٨٢,٧٣١	في ١ يناير ٢٠١٩
٨١١,٨٣٨	٤٠٠,٠٠٠	٢٧٨,٤٨٩	١٣٣,٣٤٩	-	إضافات
(٤٦٧,٣٤٩)	-	(١٠٦,٣٢٩)	(٣٦١,٠٢٠)	-	استيعادات
٣٧,٠٧٠,٣٨٩	١,٤٠٢,٩٠٠	٨,٠٨٢,٥٩٤	٨,٦٠٢,١٦٤	١٨,٩٨٢,٧٣١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٦,٣٩١,٤٣٧	٨١٠,٢٩٢	٥,٧٥٩,٥٨٧	٦,٣٣٩,٢٨٤	٣,٤٨٢,٢٧٤	الإستهلاك المتراكم في ١ يناير ٢٠١٩
٣,٥٨٧,٢٥١	١٩٦,٦٢٨	١,٣٤٦,٨٦٢	١,٤١١,٤٠٨	٦٣٢,٣٥٣	محمل للسنة
(٤٦٧,١٧٥)	-	(١٠٦,١٦٠)	(٣٦١,٠١٥)	-	إستيعادات
١٩,٥١١,٥١٣	١,٠٠٦,٩٢٠	٧,٠٠٠,٢٨٩	٧,٣٨٩,٦٧٧	٤,١١٤,٦٢٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٧,٥٥٨,٨٧٦	٣٩٥,٩٨٠	١,٠٨٢,٣٠٥	١,٢١٢,٤٨٧	١٤,٨٦٨,١٠٤	صافي القيمة المدرجة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٥,١٥٩,٦٤١	١,٠٠٢,٩٠٠	٧,٠٧٩,١٣٦	٨,٠٩٤,٨٧٤	١٨,٩٨٢,٧٣١	التكلفة
١,٧٠١,٢٠١	-	٨٣٣,٥٣٨	٨٦٧,٦٦٣	-	في ١ يناير ٢٠١٨
(١٣٤,٩٤٢)	-	(٢,٢٤٠)	(١٣٢,٧٠٢)	-	إضافات
٣٦,٧٢٥,٩٠٠	١,٠٠٢,٩٠٠	٧,٩١٠,٤٣٤	٨,٨٢٩,٨٣٥	١٨,٩٨٢,٧٣١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٣,١٧٠,٥٥٧	٦٧٦,٩٠٩	٤,٤٠٤,٠٩٣	٥,٢٣٩,٦٣٤	٢,٨٤٩,٩٢١	الإستهلاك المتراكم في ١ يناير ٢٠١٨
٣,٣٥٥,٧٢٦	١٣٣,٣٨٣	١,٣٥٧,٧٣٣	١,٢٣٢,٢٥٧	٦٣٢,٣٥٣	محمل للسنة
(١٣٤,٨٤٦)	-	(٢,٢٣٩)	(١٣٢,٦٠٧)	-	إستيعادات
١٦,٣٩١,٤٣٧	٨١٠,٢٩٢	٥,٧٥٩,٥٨٧	٦,٣٣٩,٢٨٤	٣,٤٨٢,٢٧٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٠,٣٣٤,٤٦٣	١٩٢,٦٠٨	٢,١٥٠,٨٤٧	٢,٤٩٠,٥٥١	١٥,٥٠٠,٤٥٧	صافي القيمة المدرجة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

١٢ ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	
٥,٥٢٩,٥٦٣	٦,٧٢٠,٣٤٢	تتكون ذمم التكافل الدائنة من:
٦,٢٦٩,٢٥٣	٣,٧٤٢,٨٣٦	مبالغ مستحقة لمشركي التكافل
		مبالغ مستحقة لشركات التكافل
<u>١١,٧٩٨,٨١٦</u>	<u>١٠,٤٦٣,١٧٨</u>	
		تتكون ذمم إعادة التكافل الدائنة من:
٣٩,٩١٠,٤٢٧	٧٤,٥٧١,٩٦٥	مبالغ مستحقة لشركات إعادة التكافل
٣٩,٠٨٥,٩٨٠	٤٦,٤٠٦,٩٣٨	وديعة إعادة تكافل محتفظ بها
<u>٧٨,٩٩٦,٤٠٧</u>	<u>١٢٠,٩٧٨,٩٠٣</u>	

إن معدل فترة الائتمان هو ٦٠ إلى ٩٠ يوماً. لدى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد جميع الذمم الدائنة خلال الإطار الزمني للائتمان.

١٣ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	
٧,٠٦٣,٤٧٧	٨,٣٥٨,٥٦٤	في ١ يناير
١,٣٨٨,٥٣٧	١,٥٩٠,٦٦٧	محمل خلال السنة
(٩٣,٤٥٠)	(٣٦٣,٩٩٠)	مدفوع خلال السنة
<u>٨,٣٥٨,٥٦٤</u>	<u>٩,٥٨٥,٢٤١</u>	في ٣١ ديسمبر

١٤ رأس المال

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل:
		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ مجموع الأسهم المحتفظ بها من قبل مصرف أبوظبي الاسلامي ٤١,٦٦٤,٢١٩ سهم أو نسبة ٤١,٦٦% من إجمالي أسهم رأس المال (٢٠١٨: ٤١,٦٦٤,٢١٩ سهم أو نسبة ٤١,٦٦% من إجمالي أسهم رأس المال) و ٥٨,٣٣٥,٧٨١ سهم أو ٥٨,٣٤% من إجمالي أسهم رأس المال (٢٠١٨: ٥٨,٣٣٥,٧٨١ سهم أو ٥٨,٣٤% من إجمالي أسهم رأس المال) محتفظ بها من قبل مواطنين من دولة الإمارات العربية المتحدة ومؤسسات أخرى.

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

١٥ احتياطي قانوني

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

١٦ احتياطي عام

تتم التحويلات من وإلى الاحتياطي العام بقرار مجلس الإدارة وتخضع لموافقة المساهمين ويجوز استخدام الاحتياطي للأغراض التي يروها مناسبة.

١٧ الحركة في توزيع مستحق الدفع لمشتري صندوق التكافل على الحياة

المجموع درهم	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمار درهم	قرض من المساهمين درهم	عجز صندوق مشتري التكافل العام درهم	التوزيع المستحق الدفع لصندوق مشتري صندوق التكافل على الحياة درهم	فائض صندوق مشتري التكافل على الحياة درهم	
٥,٥٥٦,٥٩٤	=	١٧,٤٨٤,٥٤٥	(١٧,٤٨٤,٥٤٥)	-	٥,٥٥٦,٥٩٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٢٦,٢٩٤,٣٤٩	=	-	٨,٧١٧,٢٦٢	-	١٧,٥٧٧,٠٨٧	الفائض الناتج في فترة التقرير
(٨,٧١٧,٢٦٢)	=	(٨,٧١٧,٢٦٢)	-	-	-	تسديد قرض
-	=	-	-	٤,٤٤٥,٢٧٥	(٤,٤٤٥,٢٧٥)	توزيعات لفترة التقرير لسنة ٢٠١٧
(١,١٩٥,٠٧٠)	=	-	-	(١,١٩٥,٠٧٠)	-	توزيع الفائض خلال فترة التقرير لسنة ٢٠١٧
(١,١١١,٣١٩)	=	-	-	-	(١,١١١,٣١٩)	حصة المضارب المدرجة في صندوق التكافل على الحياة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (راجع الإيضاح)
٣,٠٢٦	٣,٠٢٦	-	-	-	-	التغير في إحتياطي إعادة تقييم استثمار
٢٠,٨٣٠,٣١٨	٣,٠٢٦	٨,٧٦٧,٢٨٣	(٨,٧٦٧,٢٨٣)	٣,٢٥٠,٢٠٥	١٧,٥٧٧,٠٨٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٣,٣٢٩,٢٠٩	=	-	١,٠٧١,١١٣	-	٣٢,٢٥٨,٠٩٦	الفائض الناتج في فترة التقرير
(١,٠٧١,١١٣)	=	(١,٠٧١,١١٣)	-	-	-	تسديد قرض
-	=	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات لفترة التقرير لسنة ٢٠١٨
(٤٢٧,٦٦٨)	=	-	-	(٤٢٧,٦٦٨)	-	توزيع الفائض خلال فترة التقرير لسنة ٢٠١٧
(١٩٥,٠٤٢)	=	-	-	(١٩٥,٠٤٢)	-	توزيع الفائض خلال فترة التقرير لسنة ٢٠١٨
-	=	-	-	-	-	عكس التوزيعات غير المطالب بها للفترة السابقة لسنة ٢٠١٧
١٤٨,٠١٠	١٤٨,٠١٠	-	-	(٢,٨٢٢,٥٣٧)	٢,٨٢٢,٥٣٧	التغير في إحتياطي إعادة تقييم استثمار
٥٢,٦١٣,٧١٤	١٥١,٠٣٦	٧,٦٩٦,١٧٠	(٧,٦٩٦,١٧٠)	٥,٨٠٤,٩٥٨	٤٦,٦٥٧,٧٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

في سنة ٢٠١٨، قام المساهمون بتحميل ٢٠% من حصة المضارب على التوزيع المقترح على حاملي بوالص التأمين على صندوق التكافل على مدى الحياة من الفائض المعترف به في صندوق تكافل حاملي بوالص التأمين على مدى الحياة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ ٥,٥٥٦,٥٩٤ درهم. تمت الموافقة على هذا التحميل من قبل الهيئة الشرعية وهيئة التأمين وهي متوافقة مع اللوائح المالية لشركات التكافل.

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

١٨ جهات ذات علاقة

تتكون الجهات ذات علاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة الشركة والشركات التي يكون فيها الملاك الرئيسيون، والشركات تحت سيطرتهم بشكل كامل أو مشترك، أو التي لهم تأثير هام على قراراتها المالية والتشغيلية. إن تفاصيل المعاملات الهامة مع جهة ذات علاقة في سياق العمل الاعتيادي هي كما يلي:

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	
٧٩,٩٤٥,٠٢٧	٧٤,٨٧١,١٧٢	إجمالي اشتراكات مكتتبة
٢,٧٥٠,٤٧٦	٥,٠٠٠	مصاريف التكافل
٧٠,٧٠٣	٧٤,٣٨٢	ربح من الودائع لأجل
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة قانونية (إيضاح ٩)
٣,٦٦١,٠٢١	٤,٨٣٣,٢٧٨	مستحق لجهة ذات علاقة
١٠٧,٤٨٢	٢٧,٧١٠	مستحق من جهة ذات علاقة

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	
٦,٦٢٧,٣٢٢	٦,٨١٨,٩٨١	مكافآت قصيرة الأجل
٢١١,٢٣٧	٢٤٦,٩٣٦	مكافآت طويلة الأجل

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

تم اقتراح توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بقيمة ٤,٨٦٧,٦٦٨ درهم ويخضع ذلك لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم وتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل.

يمثل المستحق إلى والمستحق من جهات ذات علاقة المبلغ المستحق الدفع والمدين لدى بنك أبوظبي الإسلامي عن البوالص الصادرة (المستحقة القبض) / التي سيتم إصدارها (الإلتزام).

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

١٩ انصبة أرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بقيمة ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم بنسبة ٠,٢٥ درهم للسهم. يخضع توزيع الأرباح لسنة ٢٠١٩ لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم.

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم توزيع أرباح نقدية بقيمة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ٠,٢ درهم للسهم، وتم اعتمادها من قبل المساهمين في ١٩ مارس ٢٠١٩ وتم دفعها في مارس ٢٠١٩.

٢٠ إيرادات استثمارات مشتركي التكافل

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	
١٠,٨٠٦,٥٨٦	١٥,٧١٤,٦٢٥	عائد من حسابات استثمارية وودائع قصيرة الأجل
٤٣٣,٧٧٥	٤٣٣,١٥٩	إيرادات توزيعات أرباح وأرباح على الاستثمارات، صافي
(٢,١٤٧)	٢٦,٣٩٦	مكسب/ (خسارة) من استبعاد استثمارات، صافي
(٤٠٤,٠٩٣)	٥٢٣,٠٦١	زيادة/ (نقص) في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٨٨٣,٤	١٦,٦٩٧,٢٤١	
-	(١,٠٤٦,٠١٥)	مصاريف تشغيلية
١٠,٨٣٤,١٢١	١٥,٦٥١,٢٢٦	

٢١ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشترك التكافل مقابل ٣٥% (٢٠١٨: ٣٥%) من إيرادات استثمار صندوق مشترك التكافل كحصة مضارب.

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشركي التكافل مقابل النسبة التالية من إجمالي اشتراكات التكافل كأتعاب وكالة.

٢٠١٨ (%)	٢٠١٩ (%)	
٢٥	٢٥	تأمين السيارات
٢٢,٥	٢٢,٥	التأمين الصحي
٣٥	٣٥	كافة فئات التكافل الأخرى

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

٢٢ استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٤,٨٨٧,٢٩٤	٦,٠١١,٤٢٥	عائد من حسابات استثمارية وودائع قصيرة الأجل
٩,٠٠٧,٥٨٧	٥,٧٩١,٨٧٥	إيرادات توزيع أرباح وأرباح من الاستثمارات، صافي
(٦٥,٨٠٤)	١,٠٠٥,٩٨٧	مكسب / (خسارة) من استبعاد استثمارات، صافي
(١,٩٤٣,٥٦٥)	١,٩٧٨,٦٩٣	زيادة/ (نقص) في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة
١٢٠,٠٠٠	(١,٤١١,٠٠٠)	من خلال الربح أو الخسارة
٩٩٠,٠٧٠	٩٩٢,٨٧٧	(نقص)/ زيادة في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية (إيضاح ١٠)
١,٣٦٦	٢٥,٥٤١	إيرادات إيجار، صافي
		أرباح من استبعاد أثاث ومعدات
١٣,٢٧٩,٣٥٩	١٤,٣٩٥,٣٩٨	
(٢٨٢,٤١١)	(٣٢٤,١٣٤)	مصاريف تشغيلية
١٢,٩٩٦,٩٤٨	١٤,٠٧١,٢٦٤	

٢٣ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٤٠,٧٥٤,٥٥٤	٤٧,٢٧٢,٦١٩	تكاليف الموظفين (إيضاح ١/٢٣)
١,٢٥٤,٤٥٢	١,٢٤٠,١٩٨	مصاريف إيجار
٣,٣٥٥,٧٢٦	٣,٥٨٧,٢٥١	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦,٨٠٣,٣٢١	٨,٢٢٥,٧٨١	مصاريف أخرى
٥٢,١٦٨,٠٥٣	٦٠,٣٢٥,٨٤٩	

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

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

٢٤ العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٨,٣٤٥,٥٣٦	٧٢,٦٥٥,١١٦	ربح السنة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة خلال السنة
٠,٦٨	٠,٧٣	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

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

٢٥ ربح السنة

بلغ ربح الشركة المجمع للسنة العائد لحملة الوثائق والمساهمين، قبل مخصص القرض الحسن ١٠٤,٩ مليون درهم (٢٠١٨):
٨٥,٩ مليون درهم).

٢٦ معلومات قطاعية

للأغراض التشغيلية تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال أساسيين:

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

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

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

٢٦ معلومات قطاعية (بتبع)

إيرادات ونتائج القطاع

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

	٢٠١٨		٢٠١٩	
	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم
تكاليف				
إيرادات مباشرة	٣٧٧,٦٣٢,٢١٣	٢٣,٨٣١,٠٦٩	٤٥٨,٧٥٧,٣٩٣	٢٩,٧٢٢,٤٩٠
تكاليف مباشرة	(٢١٨,٥٢٤,٥٩٨)	-	(٢٢٦,٧٣٩,٤٣٦)	-
مصاريف تكافل	(٢٢,١٢٨,٢٥٨)	-	(٢٦,٧٧٨,٨٩٦)	-
نتائج القطاع	١٣٦,٩٧٩,٣٥٧	٢٣,٨٣١,٠٦٩	١٦٥,٢٣٩,٠٦١	٢٩,٧٢٢,٤٩٠
تكاليف غير موزعة	(٦٨,٦٣٣,٨٢١)		(٩٢,٥٨٣,٩٤٥)	
ربح السنة	٦٨,٣٤٥,٥٣٦		٧٢,٦٥٥,١١٦	
التأمين				
درهم				
٢٠١٨	٣٥٣,٨٠١,١٤٤		٤٢٩,٠٣٤,٩٠٣	
٢٠١٩	(٢١٨,٥٢٤,٥٩٨)		(٢٢٦,٧٣٩,٤٣٦)	
	(٢٢,١٢٨,٢٥٨)		(٢٦,٧٧٨,٨٩٦)	
٢٠١٨	١١٣,١٤٨,٢٨٨		١٣٥,٥١٦,٥٧١	
٢٠١٩				

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات المتحصلة من العملاء الخارجيين وأطراف أخرى. لم تتم أية عمليات بين القطاعات خلال السنة (٢٠١٨: لا شيء درهم).

إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفس السياسات المحاسبية التي استخدمتها الشركة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما هو موضح في إيضاح ٢.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

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

٢٦ معلومات قطاعية (يتبع)

موجودات ومطلوبات القطاع

	٢٠١٨		٢٠١٩	
	المجموع درهم	التأمين درهم	الإستثمارات درهم	التأمين درهم
٩٥٩,٨٣١,٦٩٢	٦٥٦,٦٤٨,٥٦٤	٣٠٣,١٨٣,١٢٨	٧٢٩,٤٠١,٤٨٥	٤٠٠,٥١٣,٨٠٠
٥٥,٣٨٤,٨٩٦				
١,٠١٥,٢١٦,٥٨٨				
٦٢٧,٩٠٢,٤١٠	٥٢١,٩٧٩	٦٢٧,٣٨٠,٤٣١	٣٤٥,٢٢٢	٧٤٩,٩٩٢,٠٦٧
٢٦,٧٢٢,٧٠٦			-	-
٦٥٤,٦٢٥,١١٦				
١,٧٠١,٢٠١	١,٧٠١,٢٠١		٨١١,٨٣٨	٨١١,٨٣٨

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

٢٦ معلومات قطاعية (يتبع)

إجمالي إيرادات اشتراكات التكافل من أقسام التأمين

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب الإدارات الرئيسية لأقسام التأمين.

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٢٤٠,٣٩٣,٤٢١	٣٢٣,٥١٦,٨١٣	التكافل العام
١٤٤,٠٥٨,١٣٨	١٦٥,٠٧٣,١٦٥	تكافل العائلة
<u>٣٨٤,٤٥١,٥٥٩</u>	<u>٤٨٨,٥٨٩,٩٧٨</u>	المجموع

٢٧ مخاطر التكافل

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

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

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

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

تكرار المطالبات وحجمها

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

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

٢٧ مخاطر التكافل (يتبع)

تكرار المطالبات وحجمها (يتبع)

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

تتضمن ترتيبات إعادة التكافل فائض الخسارة وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التكافل هو أن لا تعاني الشركة من صافي خسائر تتجاوز مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ درهم في أي من البوالص المتعلقة بالسيارات و ١,٥٠٠,٠٠٠ درهم لأي من البوالص المتعلقة بغير السيارات. للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. تقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة والقوانين الحالية والسلطة القضائية والشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بشكل نشط بإدارة ومتابعة تسديد أية مطالبات في وقت مبكر بهدف التخفيض من أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

مصادر التقديرات غير المؤكدة في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية

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

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

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

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

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

٢٧ مخاطر التكافل (يتبع)

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

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

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

الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

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

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

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

٢٧ مخاطر التكافل (يتبع)

خطوات تطور المطالبات

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

	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	وما قبل	
					ألف درهم	
						السيارات - إجمالي
						سنة الحادث
١٧٨,٦٩٢	٣٢,٨٨٠	٢٣,٩٥٩	٣٢,٨٤١	٤٦,٣٧٩	٤٢,٦٣٣	في نهاية سنة الحادث
٨٧,٠٥٧	-	١٨,٠٣٦	١٩,١٧١	٢٠,٢٤١	٢٩,٦٠٩	بعد سنة
٦٣,٨٦٢	-	-	١٩,١٦٥	٢٠,٦١٧	٢٤,٠٨٠	بعد سنتين
٤٢,٥٥٨	-	-	-	١٨,٣٩٥	٢٤,١٦٣	بعد ثلاث سنوات
٣٠,١٦١	-	-	-	-	٣٠,١٦١	بعد أربع سنوات
١١٨,٦٣٧	٣٢,٨٨٠	١٨,٠٣٦	١٩,١٦٥	١٨,٣٩٥	٣٠,١٦١	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٨٤,٦٠٧)	(١٦,١٣٨)	(١٤,١٤٤)	(١٣,٨٥٣)	(١٧,٣١٦)	(٢٣,١٥٦)	الدفعات المتراكمة لتاريخه
٣٤,٠٣٠	١٦,٧٤٢	٣,٨٩٢	٥,٣١٢	١,٠٧٩	٧,٠٠٥	المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي
						أنشطة التأمين الأخرى غير المتعلقة بالسيارات
						والحياة - إجمالي
						سنة الحادث
٣١٢,٥٤١	٤٨,٠٨٧	٥٨,١٧٤	١٠٩,٣٧١	٥٢,٤٩٧	٤٤,٤١٢	في نهاية سنة الإكتتاب
٣٧٢,٦٥٦	-	١١٦,٠٣٧	١٢١,١٩٦	٧٤,٨٤٦	٦٠,٥٧٧	بعد سنة
٢٠٩,٧٥٢	-	-	١٢٥,٩٣١	٤٩,٣٦٦	٣٤,٤٥٥	بعد سنتين
١٠٥,٩٣٦	-	-	-	٤٩,٥١٧	٥٦,٤١٩	بعد ثلاث سنوات
٧٣,٣٩٨	-	-	-	-	٧٣,٣٩٨	بعد أربع سنوات
٤١٢,٩٧٠	٤٨,٠٨٧	١١٦,٠٣٧	١٢٥,٩٣١	٤٩,٥١٧	٧٣,٣٩٨	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٣٤٢,٣١٠)	(٢٤,٤٠٠)	(٩٩,٧٧٥)	(١٢٢,٩٦٣)	(٤٥,٩٩٧)	(٤٩,١٧٥)	الدفعات المتراكمة لتاريخه
٧٠,٦٦٠	٢٣,٦٨٧	١٦,٢٦٢	٢,٩٦٨	٣,٥٢٠	٢٤,٢٢٣	المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي

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

٢٧ مخاطر التكافل (يتبع)

تركز مخاطر التكافل

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

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

لتخفيض تعرض الشركة لمخاطر خسائر مهمة ناتجة من تعثر سيولة معيدي التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعدي التكافل وترقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التكافل. إن عقود إعادة التكافل لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه مشترك التكافل. ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة لمشركي التكافل المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التكافل من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لاتفاقيات إعادة التكافل.

حساسية أرباح وخسائر أعمال التكافل

بلغت أرباح عمليات التكافل بالنسبة لأرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٤٢,٩ مليون درهم (٢٠١٨: ٤٦,٥ مليون درهم). لا تتوقع الشركة أي تغيير سلبي في مساهمة أرباح التكافل وذلك للأسباب التالية:

- لدى الشركة معدل احتفاظ إجمالي لمخاطر التكافل تبلغ حوالي ٥٠,٠٧% (٢٠١٨: ٤٤,٢%) على أساس صافي الاشتراكات المكتسبة. بسبب انخفاض نسبة المخاطر المحتفظ بها بنسبة ٨٨,٧% (٢٠١٨: ٩٠%) من حجم أعمال التكافل ومحدودية المخاطر في أعمال التكافل المحتفظ فيها بنسب عالية مثل تأمين السيارات، فإن الشركة تحافظ وبسهولة على معدل خسائر يبلغ ١% إلى ٨٠% (٢٠١٨: ٢% إلى ٥٩%) وبالتالي لا يتوقع أية تأثيرات مالية هامة على صافي أرباح التكافل.
- بلغت إيرادات عمولات الشركة ١٤,٩% (٢٠١٨: ١١%) من أرباح التكافل التشغيلية وتنتج بصورة رئيسية من إعادة التكافل وتبقى مصدر مناسب للدخل.

٢٨ أدوات مالية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

٢٨ أدوات مالية (يتبع)

إدارة مخاطر رأس المال

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

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس مالها فيما يلي:

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

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٣٣٩,٧٦١,١٥٤	٣٩٦,١٦٦,٠٩٣	إجمالي حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي

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

السياسات المحاسبية الهامة

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

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

٢٨ أدوات مالية (يتبع)

فئات الأدوات المالية

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
		الموجودات المالية
		وديعة نظامية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات
١٤٠,٨٠٣,٠٨٦	١٩٩,٠٩٠,٧٦٤	موجودات عقود إعادة تكافل
١٩٠,٥٣٤,٠٤٧	٢٣٠,٦١٩,٤٥٢	ذمم التكافل المدينة (بما في ذلك الودائع لأجل)
١٣,٧٤٠,٢٠٠	١٣,٨٧٩,٦٢٥	النقد وأرصدة لدى بنوك
٥٦٤,٧١٧,٨٨١	٦٤١,٦٠٥,٩١٤	
٩١٩,٧٩٥,٢١٤	١,٠٩٥,١٩٥,٧٥٥	الإجمالي
		التكافل
		مطلوبات عقود التكافل
٥٢٦,٢٩١,٢٧٢	٦٠٥,٨٠٨,٢٩٦	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
٩٠,٧٩٥,٢٢٣	١٣١,٤٤٢,٠٨١	
٦١٧,٠٨٦,٤٩٥	٧٣٧,٢٥٠,٣٧٧	الإجمالي

إدارة مخاطر معدل عائد الربح

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

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

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

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

٢٨ أدوات مالية (يتبع)

مخاطر أسعار السوق

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

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

تحتوي تقارير معلومات الإدارة التي يتم تقديمها إلى الشركة على تفاصيل مخصصات الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة والمشطوبات اللاحقة. يتم تخفيض التعرضات للمخاطر الائتمانية المتعلقة لمشاركي التكافل كأفراد وكمجموعات من خلال تقييم ائتماني مستمر لموقفهم المالي. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي يعادل التحليل المالي الذي أجرى لإعادة التكافل عند وجود مخاطر ائتمانية كبيرة متعلقة لمشاركي التكافل من الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل تركيز المبالغ المستحقة من حملة البوالص مبينة في الإيضاح رقم ٦. تعتقد الإدارة أنه يتم تخفيض تركيز مخاطر الائتمان من خلال تصنيف ائتماني عالي وثبات مالي لحاملي البوالص.

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

٢٨ أدوات مالية (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

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

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

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

تقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

الإجمالي درهم	غير متداولة درهم	متداولة درهم	
١٣١,٤٤٢,٠٨١	-	١٣١,٤٤٢,٠٨١	المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٠٥,٨٠٨,٢٩٦	٢٦٥,٣١٤,٤٥٦	٣٤٠,٤٩٣,٨٤٠	نم التكافل وإعادة تكافل الدائنة مطلوبات عقود التكافل
٧٣٧,٢٥٠,٣٧٧	٢٦٥,٣١٤,٤٥٦	٤٧١,٩٣٥,٩٢١	الإجمالي
٩٠,٧٩٥,٢٢٢	-	٩٠,٧٩٥,٢٢٢	المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٢٦,٢٩١,٢٧٢	٢٤٢,٣١٨,١٩١	٢٨٣,٩٧٣,٠٨١	نم التكافل وإعادة تكافل الدائنة مطلوبات عقود التكافل
٦١٧,٠٨٦,٤٩٤	٢٤٢,٣١٨,١٩١	٣٧٤,٧٦٨,٣٠٣	الإجمالي

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

٢٨ أدوات مالية (يتبع)

إدارة مخاطر السيولة (يتبع)

تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات التي تم تحليلها وفقاً للوقت المتوقع لإستردادها أو تسويتها:

الإجمالي درهم	غير متداولة درهم	متداولة درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			الموجودات
٦٤١,٦٠٥,٩١٤	—	٦٤١,٦٠٥,٩١٤	النقد والارصدة لدى البنوك (بما في ذلك الودائع لأجل)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	—	ودائع نظامية
١٦٤,١٠٤,٧٢٦	—	١٦٤,١٠٤,٧٢٦	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
١٦٤,١٠٤,٧٢٦	—	١٦٤,١٠٤,٧٢٦	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٣٤,٩٨٦,٠٣٨	—	٣٤,٩٨٦,٠٣٨	الشامل الأخرى
١٣,٨٧٩,٦٢٥	—	١٣,٨٧٩,٦٢٥	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٦٤,٨٧٠,٦١٩	—	٦٤,٨٧٠,٦١٩	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
١٢٣,٦٦٦,١٩٧	—	١٢٣,٦٦٦,١٩٧	تكاليف الاستحواذ المؤجلة
٣٦,٠٩٥,١٥٣	—	٣٦,٠٩٥,١٥٣	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١٧,٥٥٨,٨٧٦	١٧,٥٥٨,٨٧٦	—	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٨,٣٠٩,٠٠٠	١٨,٣٠٩,٠٠٠	—	الممتلكات والمعدات
			الاستثمارات في ممتلكات
١,٢٣٢,٠٢٩,٤٠٣	٤٥,٨٦٧,٨٧٦	١,١٨٦,١٦١,٥٢٧	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٠,٤٦٣,١٧٨	—	١٠,٤٦٣,١٧٨	ذمم التكافل الدائنة
١٦٥,٢٨١,٠٠٦	—	١٦٥,٢٨١,٠٠٦	المطالبات القائمة
١٢٠,٩٧٨,٩٠٣	—	١٢٠,٩٧٨,٩٠٣	ذمم إعادة التكافل الدائنة
٣١,٤١٩,١١٠	—	٣١,٤١٩,١١٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٩٩٤,٨٦٨	—	٤,٩٩٤,٨٦٨	إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٤٤٠,٥٢٧,٢٩٠	٢٦٥,٣١٤,٤٥٦	١٧٥,٢١٢,٨٣٤	الاشتراكات غير المكتسبة
٩,٥٨٥,٢٤١	—	٩,٥٨٥,٢٤١	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٧٨٣,٢٤٩,٥٩٦	٢٦٥,٣١٤,٤٥٦	٥١٧,٩٣٥,١٤٠	إجمالي المطلوبات

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

٢٨ أدوات مالية (يتبع)

إدارة مخاطر السيولة (يتبع)

تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (يتبع)

الإجمالي درهم	غير متداولة درهم	متداولة درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			<u>الموجودات</u>
٥٦٤,٧١٧,٨٨١	-	٥٦٤,٧١٧,٨٨١	النقد والأرصدة لدى البنوك (بما في ذلك الودائع لأجل)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع نظامية
٦٨,٩٩٧,١٤٣	-	٦٨,٩٩٧,١٤٣	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٨٠,٣٩٨,١٣٢	-	٨٠,٣٩٨,١٣٢	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٦٠,٤٠٤,٩٥٤	-	٦٠,٤٠٤,٩٥٤	الشامل الآخر
١٣,٧٤٠,٢٠٠	-	١٣,٧٤٠,٢٠٠	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٣١,٩٢٥,٣٥٦	-	٣١,٩٢٥,٣٥٦	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
١٢١,٥٣٦,٩٠٤	-	١٢١,٥٣٦,٩٠٤	تكاليف الاستحواذ المؤجلة
٢٣,٤٤١,٥٥٥	-	٢٣,٤٤١,٥٥٥	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٢٠,٣٣٤,٤٦٣	٢٠,٣٣٤,٤٦٣	-	مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
١٩,٧٢٠,٠٠٠	١٩,٧٢٠,٠٠٠	-	الممتلكات والمعدات
			الاستثمارات في ممتلكات
<u>١,٠١٥,٢١٦,٥٨٨</u>	<u>٥٠,٠٥٤,٤٦٣</u>	<u>٩٦٥,١٦٢,١٢٥</u>	إجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
١١,٧٩٨,٨١٦	-	١١,٧٩٨,٨١٦	ذمم التكافل الدائنة
١٦١,٣٧٠,٣٨٣	-	١٦١,٣٧٠,٣٨٣	المطالبات القائمة
٧٨,٩٩٦,٤٠٧	-	٧٨,٩٩٦,٤٠٧	ذمم إعادة التكافل الدائنة
٢٥,٥٥٤,٦٢٢	-	٢٥,٥٥٤,٦٢٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٦٢٥,٤٣٥	-	٣,٦٢٥,٤٣٥	إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٣٦٤,٩٢٠,٨٨٩	٢٤٢,٣١٨,١٩١	١٢٢,٦٠٢,٦٩٨	الاشتراكات غير المكتسبة
٨,٣٥٨,٥٦٤	-	٨,٣٥٨,٥٦٤	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
<u>٦٥٤,٦٢٥,١١٦</u>	<u>٢٤٢,٣١٨,١٩١</u>	<u>٤١٢,٣٠٦,٩٢٥</u>	إجمالي المطلوبات

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

٢٩ قياسات القيمة العادلة

تعتبر الإدارة أن القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة.

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للاعتراف الأولي بالقيمة العادلة مصنفة في المستويات ١ إلى ٣ بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة.

الإجمالي درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٨,٣٠٩,٠٠٠	١٨,٣٠٩,٠٠٠	-	-	إستثمارات عقارية
٣٤,٩٨٦,٠٣٨	-	-	٣٤,٩٨٦,٠٣٨	موجودات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦٤,١٠٤,٧٢٦	٢٠,٢٥٩,٥٥٥	-	١٤٣,٨٤٥,١٧١	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١٧,٣٩٩,٧٦٤	٣٨,٥٦٨,٥٥٥	-	١٧٨,٨٣١,٢٠٩	الإجمالي
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٩,٧٢٠,٠٠٠	١٩,٧٢٠,٠٠٠	-	-	إستثمارات عقارية
٦٠,٤٠٤,٩٥٤	-	-	٦٠,٤٠٤,٩٥٤	موجودات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٠,٣٩٨,١٣٢	٢٠,٧٧٢,٣١١	-	٥٩,٦٢٥,٨٢٣	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٠,٥٢٣,٠٨٦	٤٠,٤٩٢,٣١١	-	١٢٠,٠٣٠,٧٧٧	الإجمالي

خلال السنة، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم تكن هناك تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

٣٠ مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	
٥٧٢,٤٥٣	٥٢٩,٦٨٨	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات البنكية ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.