

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مجلس الإدارة
٨-٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠-٩	بيان المركز المالي
١١	بيان الربح أو الخسارة
١٢	بيان الدخل الشامل
١٣	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
١٤	بيان التدفقات النقدية
١٥ - ٦٦	إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠ مع تقارير لجنة الرقابة الشرعية ومدقي الحسابات والتقرير التفصيلي للحوكمة بما يتفق مع قواعد الحوكمة لهيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

توصيات مجلس الإدارة

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

٢٠٢٠ درهم	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح نقدية مقترحة بواقع ٢٠٪ من رأس المال المدفوع
٩٤٣,٠٦٣	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
٢,٥١١,٧٨٧	تحويل إلى احتياطي تخلف إعادة التكافل
٤,٨٦٧,٦٦٨	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥,٣٢٠,٧٧٨	زكاة
٤٤,٧٥٣,٦٥٦	الأرباح المحتجزة، المرحلة
<hr/>	
٧٨,٣٩٦,٩٥٢	
<hr/>	

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 نقدمه لنا من دعم وتعاون.

وننتهز هذه الفرصة للإشادة بجهود العاملين في الشركة لإخلاصهم وتفانيهم 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 العليّ 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 ٢٠٢٠، وكل من بيان الربح أو الخسارة، بيان الدخل الشامل، بيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، التي تشمل ملخص للسياسات المحاسبية الهامة 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 ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفقاتها 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.

أمر التدقيق الرئيسية

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

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

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بقياس المطالبات القائمة مخاطر البيانات المالية
<p>كما هو موضح في إيضاح ٧ حول البيانات المالية للشركة، بلغت المطالبات القائمة ١٨٣,٦ مليون درهم، وتشمل المطالبات المُبلغ عنها بقيمة ١٤٠,٨ مليون درهم والمطالبات التي تم تكبدها ولم يُبلغ عنها بقيمة ٤٢ مليون درهم. بلغت حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة ١٤٧ مليون درهم في تاريخ التقرير.</p> <p>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.</p> <p>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 المُعترف بها والتي تتعلق بالمطالبات التي حدثت، ولكن لم يُبلغ عنها للشركة. تتضمن بعض فئات الأعمال درجة عالية من عدم اليقين، على سبيل المثال تلك المطالبات التي تظهر ببطء مع مرور الزمن، أو عندما يكون هناك الكثير من المتغيرات المؤثرة في مبالغ تسوية المطالبات. تتضمن الافتراضات الرئيسية التي تدخل في احتساب المخصصات معدلات الخسارة، تقديرات تكرار وشدة المطالبات، وحيث يكون مناسباً، معدلات الخصم لفئات الأعمال ذات الفترة الطويلة.</p> <p>يعتمد تقييم المخصصات الفنية على البيانات الدقيقة حول حجم، مبلغ ونمط المطالبات الراهنة والتاريخية، حيث يتم استخدامها غالباً لتشكيل رأي حول توقعات المطالبات المستقبلية. إذا كانت البيانات المستخدمة في احتساب المطلوبات القائمة، أو لتشكيل الأحكام حول الافتراضات الأساسية، ليست كاملة ودقيقة فقد ينشأ عن ذلك آثار مادية على تقييم هذه المطالبات.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>لحصول 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.</p>
كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق
<p>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.</p> <p>كجزء من إجراءاتنا المتعلقة بالضوابط الداخلية، قمنا بتقييم مدى ملاءمة الضوابط المحددة التي وضعتها الشركة لغرض اختبار الأساليب الاكتوارية وتحديد الافتراضات ووضع تقديرات لقياس بعض المطالبات القائمة واتساق تطبيق السياسات المحاسبية.</p>

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

أمر التدقيق الرئيسية (يتبع)

التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بقياس المطالبات القائمة (يتبع)
كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق
<p>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.</p> <p>كجزء من إجراءاتنا المتعلقة بالضوابط الداخلية، قمنا بتقييم مدى ملاءمة الضوابط المحددة التي وضعتها الشركة لغرض اختبار الأساليب الاكتوارية وتحديد الافتراضات ووضع تقديرات لقياس بعض المطالبات القائمة واتساق تطبيق السياسات المحاسبية.</p> <p>تضمنت الإجراءات الجوهرية الأساسية التي قمنا بها لتناول أمر التدقيق الرئيسي هذا، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بفحص، لعينة من المطالبات القائمة، فيما إذا كانت المبالغ المقدرة لحالات معينة قد تم توثيقها وتثبيتها بشكل كافٍ، على سبيل المثال، من تقارير من خبراء تسوية الخسائر؛ • لقد تحققنا من التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة الشركة والبيانات المستخدمة في إحتسابات المخصصات الاكتوارية؛ • قمنا بتقييم الكفاءة، القدرات والموضوعية لخبراء التأمين الخارجي والذين قامت الشركة بالإستعانة بهم لتقييم المخصصات الفنية؛ • بدعم من أخصائيي تقييم التأمين لدينا، قمنا بمقارنة الطرق الاكتوارية المطبقة والافتراضات الهامة ومع معايير الصناعة المعترف بها عمومًا وفحصنا إلى أي مدى أن هذه الطرق مناسبة للتقييم واتساقها بين فترات التقرير؛ • تم الأخذ بالإعتبار نتائج التقييم الاكتواري من طرف ثالث للمطالبات القائمة لتحديد وفهم أي فروق جوهرية في الالتزامات مقارنة بتقديرات الإدارة ومبالغ الفترة السابقة؛ • قمنا بإعادة إحتساب مبلغ المخصصات الخاصة لمنتجات مختارة، وخاصة المنتجات ذات الاحتياطيات الكبيرة أو زيادة عدم اليقين في التقييم. 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 وفقًا 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. (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بمخصص الاشتراكات غير المكتسبة
<p>مخاطر البيانات المالية</p> <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 ٣٨١,٣ 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>
<p>كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق</p> <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.

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

معلومات أخرى

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

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية في 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 الحوكمة في اعداد البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وطبقاً للأحكام المسارية 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، ان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (يتبع)

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

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

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 تأثيرا معقولا على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

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

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

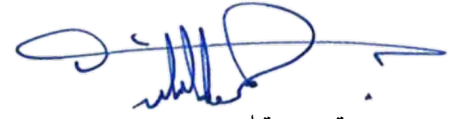
افصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

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 الإيضاح ٨ حول البيانات المالية للشركة إفصاحات الشراء أو الإستثمار في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛
- يظهر الإيضاح ٢٠ حول البيانات المالية للشركة أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع الشروط والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛
- يظهر الإيضاح ١/٢٣ حول البيانات المالية للشركة المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛ و
- أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت إنتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن الشركة قد إرتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠.

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 التح

رقم القيد ٧١٧

١٠ فبراير ٢٠٢١

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ درهم	٢٠٢٠ درهم	إيضاحات	
الموجودات			
موجودات عمليات التكافل			
٩,٤٤١,٧٣٩	٥,٨٤٠,٥٠٦	٨ (أ)	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٢٣٨,٢٠١	٩,١٧٠,٢٧١	٨ (ب)	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٦,٩٥٣,٢٥٥	٢٨١,٨٠٥,٨٢٩	٧	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
١٢٣,٦٦٦,١٩٧	١٤٧,٠٣٨,٩٤٧	٧	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٢٩,٥٣٤,٠١٤	٢٥,٨٩١,٤٧٩		مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
١٣,٨٧٩,٦٢٥	١١,٣١١,٤٢٧	٦	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٤٦٣,٧٧١,١٤٩	٣٨٤,٨٣٤,٥٠٨	٥	ودائع لأجل
٦١,٦١٠,٠٩٠	٧٦,٩٦٦,٢٥٣	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٨١٤,٠٩٤,٢٧٠	٩٤٢,٨٥٩,٢٢٠		إجمالي موجودات عمليات التكافل
موجودات المساهمين			
١٧,٥٥٨,٨٧٦	١٥,٨٣٩,٦٤١	١١	ممتلكات ومعدات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	وديعة قانونية
٢٥,٥٤٤,٢٩٩	٢٦,٠٤٢,٤٤٩	٨ (أ)	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٥٨,٨٦٦,٥٢٥	٣١٩,٢٢٢,٩٩٨	٨ (ب)	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,٣٠٩,٠٠٠	١٤,٤٠٣,٠٠٠	١٠	استثمارات عقارية
٦٤,٨٧٠,٦١٩	١٨,٨٦٩,٨٨٩	٧	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
٦,٥٦١,١٣٩	١٠,٠٨٦,١٠٧		مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
٤٨,٢٣٠,٥٧٢	٢٤,٥٤٩,٧١٨	٥	ودائع لأجل
٦٧,٩٩٤,١٠٣	٧,٩٠٦,١٨٥	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤١٧,٩٣٥,١٣٣	٤٤٦,٩١٩,٩٨٧		إجمالي موجودات المساهمين
١,٢٣٢,٠٢٩,٤٠٣	١,٣٨٩,٧٧٩,٢٠٧		إجمالي الموجودات
المطلوبات وصندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين			
مطلوبات عمليات التكافل			
١٠,٤٦٣,١٧٨	١٩,٢٤٥,١٦٢	١٢	ذمم التكافل الدائنة
١٦٥,٢٨١,٠٠٦	١٨٣,٦٠٨,٢٣١	٧	المطالبات القائمة
٤٤٠,٥٢٧,٢٩٠	٣٨١,٣١٦,٨٢٥	٧	الاشتراكات غير المكتسبة
١٢٠,٩٧٨,٩٠٣	٣٠٠,٠٠٥,٢٦٥	١٢	ذمم إعادة التكافل الدائنة
٨,٠٩٢,٠٤٤	١١,٤٦١,٠٤٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٩٩٤,٨٦٨	٥,٩٠٦,٥١١		إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٧٥٠,٣٣٧,٢٨٩	٩٠١,٥٤٣,٠٣٨		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

١٠

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٠١٩ درهم	٢٠٢٠ درهم	إيضاحات	
٢٣,٣٢٧,٠٦٦	١٩,٧٧٩,٩٤٢	١٣	مطلوبات المساهمين
٩,٥٨٥,٢٤١	١٠,٤٠٢,٦١٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٣٢,٩١٢,٣٠٧	٣٠,١٨٢,٥٦٠		إجمالي مطلوبات المساهمين
٧٨٣,٢٤٩,٥٩٦	٩٣١,٧٢٥,٥٩٨		إجمالي المطاوبات
٤٦,٦٥٧,٧٢٠	١٨,٦٤٢,٠٥١	١٩	صندوق مشترك التكافل
٥,٨٠٤,٩٥٨	-	١٩	فائض صندوق مشترك التكافل العائلي
(٧,٦٩٦,١٧٠)	(٥,٦٤٣,٤٦٠)	١٩	توزيع مستحق الدفع لمشتري صندوق التكافل العائلي
٧,٦٩٦,١٧٠	٥,٦٤٣,٤٦٠	١٩	عجز صندوق مشترك التكافل العام
١٥١,٠٣٦	١٠٣,٥٥٨	١٩	قرض من المساهمين
			إحتياطي إعادة تقييم استثمار
٥٢,٦١٣,٧١٤	١٨,٧٤٥,٦٠٩		إجمالي صندوق مشترك التكافل
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	حقوق المساهمين
٤٩,٠٥٦,٩٣٧	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٦	إحتياطي قانوني
-	٢,٥١١,٧٨٧	١٧	إحتياطي عام
١٠,٩٢٨,٠٥٥	١٥,٠١٠,٨٣٧		إحتياطي تخلف إعادة التكافل
١٩٣,٦٨١,١٠١	٢٢٩,٢٨٥,٣٧٦		إحتياطي إعادة تقييم استثمار
			أرباح مستبقة
٣٩٦,١٦٦,٠٩٣	٤٣٩,٣٠٨,٠٠٠		إجمالي حقوق المساهمين
١,٢٣٢,٠٢٩,٤٠٣	١,٣٨٩,٧٧٩,٢٠٧		إجمالي المطاوبات وصندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين

على حد علمنا، ووفقاً لمبادئ التقارير المعمول بها لإعداد التقارير المالية، تظهر البيانات المالية بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي، الأداء المالي والتدفقات النقدية للشركة.

أسامة عابدين
الرئيس التنفيذي

خميس بوهارون
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

١١

بيان الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ درهم	٢٠٢٠ درهم	إيضاحات	
٤٦٧,٣٣٢,١٦٠	٣٧٤,٣١٨,٢٤٤		العائد لمشاركي التكافل
٢١,٢٥٧,٨١٨	٥٠,٩٨٥,٥١٠		إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(٢٤٣,٩٧١,٥١٨)	(٥٠٢,٣٥٧,٤٦٣)	٧	اشتراكات إعادة التكافل المقبولة
			اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها
٢٤٤,٦١٨,٤٦٠	(٧٧,٠٥٣,٧٠٩)		صافي الاشتراكات المكتتبة
(٣٧,٦٥٠,٢٨٩)	٢٣٤,٠٦٣,٠٣٩	٧	صافي التغير في صافي مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
٢٠٦,٩٦٨,١٧١	١٥٧,٠٠٩,٣٣٠		صافي الاشتراكات المكتتبة
١٥,٨١٠,٢٨٧	١٩,١٣٨,٥٩٤		العمولات المكتتبة
٢٢٢,٧٧٨,٤٥٨	١٧٦,١٤٧,٩٢٤		إجمالي إيرادات التكافل
(١٨٠,٩٢٦,٠٤٩)	(١٨٠,٤٦٥,٥٧١)		إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٩٨١,٧١٣)	(٦,٨٤٧,٩٤٣)		حصة إعادة التكافل من المطالبات المقبولة المدفوعة
١٢٨,٣٨٠,٥٣٦	١٢٩,٦٤٠,٠٨٥		حصة إعادة التكافل من المطالبات المتنازل عنها المدفوعة
(٥٤,٥٢٧,٢٢٦)	(٥٧,٦٧٣,٤٢٩)		صافي المطالبات المدفوعة
٣,٣٤١,١٤٤	(٢٤,٨٣٨,٠٥٥)		التغير في المطالبات القائمة
(٤,٩٩١,١٢١)	٢٥,٩٦٥,٩١٤		التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
(٧,٢٠٠,٣٧٩)	٦,٥٦٠,٦٥٩		التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٧,١٢٠,٤١٤	(٢,٥٩٣,١٦٤)		التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
(٤,٤٦٦,٨٦٢)	(٤,٤٦١,٦٧١)		التغير في مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(٦٠,٧٢٤,٠٣٠)	(٥٧,٠٣٩,٧٤٦)		صافي المطالبات المتكبدة
١٦٢,٠٥٤,٤٢٨	١١٩,١٠٨,١٧٨		إيرادات التكافل
٢٤١,٠٣٩	٥٣٦,٩١٨		إيرادات أخرى
-	(١٩,٩٠٠,٠٠٠)	٧	خسارة تسديد إعادة التكافل
١٦٢,٢٩٥,٤٦٧	٩٩,٧٤٥,٠٩٦		أرباح التكافل التشغيلية
١٥,٦٥١,٢٢٦	١٣,٦٤٧,٣٠٦	٢٢	إيرادات استثمارات مشاركي التكافل
(٥,٤٧٧,٩٣٠)	(٤,٧٧٦,٥٥٧)	٢٣	حصة المضارب
(١٣٩,١٣٩,٥٥٤)	(١٣٩,٣٣٦,٣٦٠)	٢٣	رسوم وكالة
٣٣,٣٢٩,٢٠٩	(٣٠,٧٢٠,٥١٥)	١٩	(العجز)/ الفائض في نتيجة التكافل للسنة
١٤,٠٧١,٢٦٤	١١,٩١٣,٠١٠	٢٤	العائد إلى المساهمين
٥,٤٧٧,٩٣٠	٤,٧٧٦,٥٥٦	٢٣	إيرادات الاستثمارات والإيرادات الأخرى العائدة للمساهمين، صافي
١٣٩,١٣٩,٥٥٤	١٣٩,٣٣٦,٣٦١	٢٣	حصة المضارب من مشاركي التكافل
(٢٦,٧٧٨,٨٩٦)	(٣١,٥٨٣,٤٦٨)	٧	رسوم وكالة من مشاركي التكافل
(٦٠,٣٢٥,٨٤٩)	(٤٨,٠٩٨,٢١٧)	٢٥	مصاريف التكافل
١,٠٧١,١١٣	٢,٠٥٢,٧١٠	١٩	مصاريف عمومية وإدارية
			النقص في مخصص القرض من المساهمين
٧٢,٦٥٥,١١٦	٧٨,٣٩٦,٩٥٢	٢٧	ربح السنة
٠,٧٣	٠,٧٨	٢٦	العائد الأساسي والمخفض للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٧٢,٦٥٥,١١٦	٧٨,٣٩٦,٩٥٢	ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر:
		<u>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</u>
٧,٣٥٧,٥٧٥	١٥٠,٤٧٦	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>
١,٢٥٩,٩١٦	(٢١٧,٠٧٥)	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في صكوك مقاسة بالقيمة العادلة من
		خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٧٤٩,٨٢٣	(٤,٩٣٤,٢٦٧)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
٧٦,٤٠٤,٩٣٩	٧٣,٤٦٢,٦٨٥	مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

١٣

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

رأس المال درهم	إحتياطي قانوني درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي تخلف إعادة التكافل درهم	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات درهم	أرباح مستبقة درهم	المجموع درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٧٩١,٤٢٥	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٢٠,٢٢٤	٣٣٩,٧٦١,١٥٤
خسارة من إستبعاد موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(٢,٠٩٠,٣٤٠)	-
ربح السنة	-	-	-	-	٧٢,٦٥٥,١١٦	٧٢,٦٥٥,١١٦
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(٤,٨٦٧,٦٦٨)	٣,٧٤٩,٨٢٣
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٦٧,٧٨٧,٤٤٨	٧٦,٤٠٤,٩٣٩
تحويل إلى إحتياطي قانوني	٧,٢٦٥,٥١٢	-	-	-	(٧,٢٦٥,٥١٢)	-
أنصبة أرباح مدفوعة للمساهم (إيضاح ٢١)	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٠٥٦,٩٣٧	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	-	١٩٣,٦٨١,١٠١	٣٩٦,١٦٦,٠٩٣
خسارة من إستبعاد موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(٤,١٤٩,٣٨١)	-
ربح السنة	-	-	-	-	٨٤,٩٠٦,٧٤٢	٨٤,٩٠٦,٧٤٢
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(٤,٨٦٧,٦٦٨)	(٤,٩٣٤,٢٦٧)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٨٠,٠٣٩,٠٧٤	٧٩,٩٧٢,٤٧٥
تحويل إلى إحتياطي قانوني	٩٤٣,٠٦٣	-	-	-	(٩٤٣,٠٦٣)	-
تحويل إلى إحتياطي تخلف إعادة التكافل (إيضاح ١٧)	-	-	-	٢,٥١١,٧٨٧	(٢,٥١١,٧٨٧)	-
زكاة (إيضاح ١٨)	-	-	-	-	(٥,٣٢٠,٧٧٨)	(٥,٣٢٠,٧٧٨)
أنصبة أرباح مدفوعة للمساهم (إيضاح ٢١)	-	-	-	-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥١١,٧٨٧	٢٢٩,٢٨٥,٣٧٦	٤٣٩,٣٠٨,٠٠٠

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠٢٠	٢٠١٩
درهم	درهم
الأنشطة التشغيلية	
ربح السنة	
٧٨,٣٩٦,٩٥٢	٧٢,٦٥٥,١١٦
تعديلات لـ:	
استهلاك ممتلكات ومعدات	٣,٥٨٧,٢٥١
الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة، صافي إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى	٣٧,٦٥٠,٢٨٩
صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة	(٢٨,٦٠٦,١٩٥)
الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١,٢٢٦,٦٧٧
الحركة في مخصص القرض من المساهمين	١,٠٣٠,٠٠٠
النقص في القيمة العادلة لاستثمارات في ممتلكات	(١,٠٧١,١١٣)
الزيادة في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (عجز)/ فائض صندوق مشترك التكافل العائلي	١,٤١١,٠٠٠
مكسب من استبعاد ممتلكات ومعدات	(٢,٥٠١,٧٥٤)
	٣١,٨٣٠,٤٢٨
	(٢٥,٥٤١)
(الخسارة)/ الربح قبل التحركات في رأس المال العامل:	
النقص/ (الزيادة) في مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى	١١٧,١٨٦,١٥٨
النقص/ (الزيادة) في الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة	(١٢,٦٥٣,٥٩٨)
الزيادة/ (النقص) في تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق	(١,١٦٩,٤٢٥)
(النقص)/ (الزيادة) في المطالبات القائمة، صافي	(٣٢,٩٤٥,٢٦٣)
النقص في توزيعات لمشتركي صندوق التكافل العائلي	١,٧٨١,٣٣٠
النقص في مخصص القرض من المساهمين	(١٩٥,٠٤٢)
الزيادة/ (النقص) في ذمم التكافل الدائنة	١,٠٧١,١١٣
الزيادة في ذمم إعادة التكافل الدائنة	(١,٣٣٥,٦٣٧)
(النقص)/ (الزيادة) في المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى	٤١,٩٨٢,٤٩٦
الزيادة في إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة	٥,٨٦٤,٤٨٧
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	١,٣٦٩,٤٣٣
	(٤,٨٦٧,٦٦٨)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	
٩,٨٣٧,٨٩٥	١١٦,٠٨٨,٣٨٤
الأنشطة الاستثمارية	
متحصلات من بيع استثمارات	٦٣,٨٢٠,٢٦١
شراء استثمارات	(١١٠,٨٤٠,٦٨٤)
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات	٢٥,٧١٥
شراء ممتلكات ومعدات	(٨١١,٨٣٨)
إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى المستلمة	٢٨,٦٠٦,١٩٥
متحصلات من إسترداد ودائع لأجل	٣٣٢,٤٢٢,٣٠٧
شراء ودائع لأجل	(٢١٢,٥٩٠,٩٦٠)
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية	
(١٥٦,٦٠٨,٥٠٨)	١٠٠,٦٣٠,٩٩٦
النشاط التمويلي	
توزيعات أرباح مدفوعة	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
(النقص)/ (الزيادة) في النقد وما يعادله	
٢٨٣,٨٧٨,٠٧٨	١٩٦,٧١٩,٣٨٠
النقد ومرادفات النقد في نهاية السنة (إيضاح ٥)	
١١٢,١٠٧,٤٦٥	٢٨٣,٨٧٨,٠٧٨

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، ويدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١. يتوجب على الشركة تطبيق وتعديل وضعها بما يتوافق مع أحكامه في موعد أقصاه سنة واحدة من تاريخ نفاذ مرسوم القانون هذا.

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.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها وليس لها تأثير هام على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير هام على المبالغ المدرجة للفترة الحالية والفترة السابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية.

- **تعديلات على إعادة تشكيل معيار سعر الفائدة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧:**

تقوم هذه التعديلات بتعديل متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح باستمرار محاسبة التحوط للتحوط المتأثر خلال فترة عدم اليقين قبل تعديل البنود المتحوط لها أو أدوات التحوط المتأثرة بمعايير أسعار الفائدة الحالية نتيجة لإعادة تشكيل معيار سعر الفائدة المستمرة لأسعار الفائدة.

- **تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ - إمتيازات الإيجار ذات العلاقة:**

توفر التعديلات تخفيفاً عملياً للمستأجرين في محاسبة إمتيازات الإيجار التي هي نتيجة مباشرة لكوفيد - ١٩، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان الإمتياز المتعلق بكوفيد - ١٩ يعتبر تعديلاً لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أن يأخذ في الاعتبار أي تغيير في مدفوعات الإيجار ناتج عن إمتياز الإيجار المتعلق بكوفيد - ١٩ بنفس الطريقة التي يفسر بها التغيير المطبق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار. يتم تطبيق التعديل للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٠.

- **تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية**

تتضمن التعديلات تعديلات لاحقة على المعايير المتأثرة بحيث تشير إلى الإطار الجديد. إن المعايير التي تم تعديلها هي المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٣، ٦، ١٤ والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١، ٨، ٣٤، ٣٧ و ٣٨ وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١٢، ١٩، ٢٠ و ٢٢، والتفسير رقم ٣٢.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها وليس لها تأثير هام على البيانات المالية (يتبع)

• تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ تعريف الأعمال:

توضح التعديلات أنه في حين أن الأعمال التجارية عادة ما يكون لها مخرجات، فإن المخرجات ليست مطلوبة لمجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات للتأهل للعمل التجاري. لكي يتم اعتبار الأنشطة كأعمال تجارية، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول المستحوذ عليها، كحد أدنى، مدخلات وعملية جوهرية تساهم معًا بشكل كبير في القدرة على إنشاء مخرجات. تزيل التعديلات تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات. تقدم التعديلات أيضًا إرشادات إضافية تساعد على تحديد ما إذا كان قد تم الحصول على عملية جوهرية. تقدم التعديلات اختبار تركيز اختياري يسمح بإجراء تقييم مبسط لمعرفة ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والأصول المستحوذ عليها ليست أعمال تجارية. بموجب اختبار التركيز الاختياري، فإن مجموعة الأنشطة والأصول المستحوذ عليها لا تعتبر نشاطًا تجاريًا إذا كانت جميع القيمة العادلة لإجمالي الأصول المستحوذة مركزة في أصل واحد محدد أو مجموعة أصول مماثلة.

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ تعريف المادية:

إن التعديلات في تعريف المادية المدرجة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ جعلته أسهل للفهم ولا تهدف إلى تغيير المفهوم الأساسي للأهمية النسبية في المعايير الدولية للتقارير المالية. تم إدراج مفهوم "الإخفاء" للمعلومات المادية بمعلومات غير مادية كجزء من التعريف الجديد. تم تغيير الحد الأدنى للمادية التي تؤثر على المستخدمين من "يمكن أن يؤثر" إلى "من المتوقع بشكل معقول أن يكون له تأثير". تم استبدال تعريف المادية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ بالإشارة إلى تعريف المادية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١. بالإضافة إلى ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعايير الأخرى والإطار المفاهيمي الذي يحتوي على تعريف "المادية" أو يشير إلى مصطلح "المادية" إلى ضمان الاتساق.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

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

يسري تطبيقها للفترات
السبوعية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين. يلخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة، يوصف كنهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم اليقين. وهو يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي وثائق التأمين.

في يونيو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (متضمنًا التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤) التي تم تاريخ انتهاء الصلاحية الثابت للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يجب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بأثر رجعي ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يسري تطبيقها للفترات
السوية التي تبدأ من أو بعد

لم يتم بعد تحديد تاريخ التطبيق

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تتناول التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركاته الزميلة أو المشاريع المشتركة. على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن خسارة السيطرة على شركة تابعة لا تحتوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنه باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها في أرباح أو خسائر الشركة الأم فقط في حدود مصالح المستثمرين غير ذات الصلة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنه باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها في أرباح أو خسائر الشركة الأم السابقة فقط إلى مدى مصالح المستثمرين غير ذات الصلة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك الجديدة. لم يتم بعد تحديد تاريخ تطبيق التعديلات من قبل مجلس الإدارة؛ ومع ذلك، يُسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات
المالية: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

تؤثر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ فقط في عرض المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة في بيان المركز المالي وليس مبلغ أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو دخل أو مصروفات أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود. توضح التعديلات أن تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة يعتمد على الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، موضحاً أن الحقوق قائمة إذا تم الامتثال للمواثيق في نهاية فترة التقرير، وقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضيح أن التسوية تشير إلى التحويل إلى الطرف المقابل من النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الموجودات أو الخدمات الأخرى. يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي.

١ يناير ٢٠٢٢

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣/إندماج
الأعمال: بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي

تهدف التعديلات إلى تحديث المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ متطلبات، بالنسبة للالتزامات التي تقع في نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، أن يقوم المستحوذ بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ لتحديد ما إذا كان هناك التزام حالي في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستكون ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ الضرائب، يقوم المستحوذ بتطبيق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي ينشأ عنه التزام بدفع الضريبة قد حدث بتاريخ الاستحواذ. وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المستحوذ لا يقوم بالإعتراف بالموجودات المحتملة المستحوذة من عملية إندماج الأعمال.

تسري التعديلات على إندماجات الأعمال التي يكون تاريخ الاستحواذ فيها في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يسري تطبيقها للفترات
السبوعية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٢

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ممتلكات وآلات ومعدات المتعلقة بالعائدات قبل الاستخدام المقصود

تمنع التعديلات أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة له ليكون قادرًا على العمل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاج تلك البنود، في الربح أو الخسارة. تقوم المنشأة بقياس تكلفة هذه البنود وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ المخزون. توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح". حالياً، يحدد المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ذلك كتقييم ما إذا كان الأداء التقني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات، أو تأجيرها للآخرين، أو لأغراض إدارية. إذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في الدخل الشامل، يجب أن تفصح البيانات المالية عن مبالغ العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة ليست من مخرجات الأنشطة العادية للمنشأة، وأي بند (بنود) في الدخل الشامل يشمل هذه العائدات والتكلفة. يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي يتم إحضارها إلى الموقع والحالة اللازمة لها لتكون قادرة على العمل بالطريقة التي تقصدها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في البيانات المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات أولاً. يجب على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق المبدئي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المستتقة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يسري تطبيقها للفترات
السنواتية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧/المخصصات،
المطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة المتعلقة بالعقود المثقلة
بالإلتزامات - تكلفة تنفيذ العقد

تحدد التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة والمواد المباشرة) أو تخصيص التكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقود (على سبيل المثال تخصيص مصاريف الإستهلاك لبند من الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد). يتم تطبيق التعديلات على العقود التي لم تستوفي بها المنشأة بعد بجميع التزاماتها في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات أولاً. لم يتم إعادة بيان المقارنات. وبدلاً من ذلك، يجب على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقية (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء)، في تاريخ التطبيق الأولي.

يسري تطبيق التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١، ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ إعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ ولم يتم تحديد بعد تاريخ تطبيق التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١، ٩، ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١

من غير المتوقع أن يكون للمعايير والتعديلات الجديدة المذكورة أعلاه أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

لا توجد معايير وتعديلات جديدة مطبقة أخرى على المعايير المنشورة أو تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة.

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.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١/٣ بيان التوافق

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

٢/٣ أساس التحضير

تم إعداد البيانات المالية بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات أحكام القانون الاتحادي 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 ب درهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي العملة الوظيفية وعملة عرض الشركة.

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 (حاملين بوالص التأمين) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي البوالص في حال تأثر 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 ومصاريف تسوية الخسائر ضمن بيان الدخل (المتعلقة بحاملي بوالص التأمين) عند تكبدها على أساس الالتزام المقرر لتعويض حاملي عقود التكافل أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ عقود التكافل (يتبع)

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.

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 للنقد.

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.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ عقود التكافل (يتبع)

اختبار كفاية الالتزامات

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

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.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

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:

مياني	٣.٣٣%
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	٢٠%
معدات وملحقات الحاسب الآلي	٢٥% - ٣٣.٣٣%
سيارات	٢٥%

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.

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.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

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 كإنخفاض 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 الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة أي إلتزام حالي (قانوني أو إستدلالي) ناتج عن أحداث سابقة والتي يكون من المحتمل أن تكون الشركة ملزمة لتسديد الإلتزام ويمكن تقدير مبلغ الإلتزام بشكل موثوق.

إن المبلغ المعترف به كمخصص يتم إحتسابه حسب أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بنهاية فترة التقرير بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والأمور غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي، فإن قيمته المدرجة هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً).

عندما يكون جزء أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لسداد المخصص متوقع استردادها من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالذمة المدينة كأصل في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة وإمكانية قياس المبلغ بشكل موثوق.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٠/٣ مكافآت الموظفين

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

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

أما بخصوص الموظفين 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 كقروض وذمم مدينة. يتم قياس القروض الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام المعدل الفعلي أو طريقة العائد ناقصاً أي انخفاض في القيمة. يتم إدراج العائد باستخدام معدل العائد الفعلي، باستثناء الأرصدة المدينة القصيرة الأجل حيث يكون إدراج إيرادات العوائد غير جوهري.

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

يتم إدراج الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية) مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغيرات 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 تغيرات القيمة العادلة المتبقية في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، يتم إعادة تدوير التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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 واستمرت 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 احتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للموجودات المالية فإن الشركة تستمر بالاعتراف بالموجودات المالية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتطبيق نهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تنتقل الأصول من خلال المراحل الثلاث بناءً على التغيير في جودة الائتمان عند الاعتراف الأولي.

(أ) نظرة عامة

تقوم الشركة بتسجيل مخصص للخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية للديون غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لا تخضع أدوات حقوق الملكية لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة ظهورها على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني)، ما لم تكن هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني والتي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية والتي تكون ممكنة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

وضعت الشركة سياسة لإجراء التقييم، في نهاية كل فترة تقرير، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل هام منذ الاعتراف الأولي، بعد الأخذ بالإعتبار التغيير في مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١١/٣ الموجودات المالية (يتبع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتبع)

(أ) نظرة عامة (يتبع)

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على مراحل كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١: عند الاعتراف بالأدوات المالية للمرة الأولى، تعترف الشركة بالمخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. تتضمن المرحلة الأولى أيضًا الأدوات المالية التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة ٢: عندما تظهر أداة مالية زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة. تتضمن المرحلة الثانية أيضًا الأدوات، حيث تحسنت مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القرض من المرحلة الثالثة.

المرحلة ٣: تشمل الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ومعالجتها، إلى جانب الفوائد المحتسبة. عند تحويل الموجودات المالية من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣، يجب ألا تقل النسبة المئوية للمخصص لهذه الموجودات عن النسبة المئوية للمخصص الذي تم تكوينه قبل التحويل. إن الموجودات المشتراة أو التي تم إنشاؤها والتي انخفضت قيمتها الائتمانية هي موجودات مالية انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأصلي ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد لاحقًا على أساس معدل الفائدة الفعلي المعدل. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة أو تحريرها فقط إلى الحد الذي يكون فيه هناك تغيير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للموجودات المالية التي ليس لدى الشركة توقعات معقولة لاسترداد كامل المبلغ القائم أو جزء منه، يتم تخفيض إجمالي القيمة المدرجة للأصل المالي. يعتبر هذا استبعادًا (جزئيًا) للأصل المالي.

سيتم تصنيف الحسابات التي تمت إعادة هيكلتها لأسباب ائتمانية في الاثني عشر شهرًا السابقة ضمن المرحلة الثانية.

(ب) احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على السيناريوهات المتوقعة لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصصًا بنسبة تقريبية من معدل الفائدة الفعلي. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لمنشأة ما وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

تم توضيح آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أدناه والعناصر الرئيسية كما يلي:

- إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال فترة زمنية معينة.
- إن التعرض الناتج عن التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ تعثر مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- إن الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد في وقت معين. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك المتوقعة إستردادها، بما في ذلك تحقيق أي ضمانات.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١١/٣ الموجودات المالية (يتبع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتبع)

ب) احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

تتم المحاسبة عن خسائر انخفاض القيمة والتحريرات والإفصاح عنها بشكل منفصل عن خسائر أو أرباح التعديل التي يتم احتسابها كتعديل لإجمالي القيمة المدرجة للأصل المالي.

يتم تلخيص آليات طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة أدناه:

المرحلة ١:

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة المحدودة التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية ويحتمل حدوثها خلال فترة ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير. تقوم الشركة باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ بناءً على توقع حدوث تخلف عن السداد خلال فترة ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق احتمالات التخلف عن السداد المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا على التعرض الناتج عن التعثر المتوقع مضروباً في الخسارة بافتراض التعثر المتوقعة ويتم خصمها بنسبة تقريبية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي.

المرحلة ٢:

عندما يُظهر الأصل المالي زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني. وتبقى الآليات مشابهة لتلك الموضحة أعلاه، ولكن يتم تقدير احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر على مدى عمر الأداة. يتم خصم العجز النقدي المتوقع بنسبة تقريبية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي.

المرحلة ٣:

بالنسبة للموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، تقوم الشركة بالإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمار هذه الموجودات المالية. وهذه الطريقة مماثلة لتلك المستخدمة في حالة الموجودات المصنفة ضمن المرحلة ٢، مع تحديد احتمالية التعثر عند ١٠٠٪.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لا تقوم الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من تنزيل القيمة المدرجة لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي، والتي تبقى بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بالمبلغ المعادل للمخصص الذي قد ينشأ إذا تم قياس الموجودات بالتكلفة المطلقة كمبلغ انخفاض متراكم في الدخل الشامل الآخر، مع تحميل مقابل على الربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسارة المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند إلغاء الاعتراف بالموجودات.

ج) المعلومات المستقبلية

تعتمد الشركة، على مجموعة واسعة من المصادر للحصول على المعلومات المستقبلية وتستخدمها كمدخلات اقتصادية، مثل:

- معدلات نمو الناتج المحلي الإجمالي
- معدلات البطالة
- أسعار الفائدة الأساسية للبنك المركزي

إن المدخلات والنماذج المستخدمة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء بعض التعديلات أو التراكبات أحياناً كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الاختلافات جوهرية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٢/٣ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو أدوات حقوق ملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

الذمم الدائنة التجارية ومبالغ مستحقة الدفع

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

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

إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية عندما، و فقط عندما، يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدي أو 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 بمخصصات مقابل جميع 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 ٢٠٢٠ (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 لنمط خدمة التأمين المقدمة بموجب العقد.

القيمة العالة 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 التغير 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 للتحصيل 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 لمشتري 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 ٢٠٢٠ ما قيمته ٢,٠٣٤,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ٢,٣٨٠,٠٠٠ درهم).

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (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 المتكبدة 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 ٢٠٢٠ ما قيمته ٤١,٩٦٢,٥٨٠ درهم (٢٠١٩: ٤٨,٥٢٣,٢٣٩ 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 ٢٠٢٠ (يتبع)

٥ النقد ومرادفات النقد

٢٠٢٠ درهم	٢٠١٩ درهم	
٨٤,٨٧٢,٤٣٨	١٢٩,٦٠٤,١٩٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٠٩,٣٨٤,٢٢٦	٥١٢,٠٠١,٧٢١	ودائع لأجل
٤٩٤,٢٥٦,٦٦٤	٦٤١,٦٠٥,٩١٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٣٨٢,١٤٩,١٩٩)	(٣٥٧,٧٢٧,٨٣٦)	ينزل: ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١١٢,١٠٧,٤٦٥	٢٨٣,٨٧٨,٠٧٨	النقد ومرادفات النقد
١٠٤,٢٠١,٢٨٠	٢١٥,٨٨٣,٩٧٥	مطلوبات عمليات التكافل
٧,٩٠٦,١٨٥	٦٧,٩٩٤,١٠٣	موجودات المساهمين
١١٢,١٠٧,٤٦٥	٢٨٣,٨٧٨,٠٧٨	

تمثل الودائع لأجل ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بمعدلات السوق السائدة والتي تتراوح بين ٠,٩٥٪ إلى ٥٪ سنوياً (٢٠١٩: ١,٨٩٪ إلى ٥٪).

٦ الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة

٢٠٢٠ درهم	٢٠١٩ درهم	
١٢,١٣٨,٧١٠	١٢,٤٤٠,٧٤٩	مبالغ مستحقة من حاملي البوالص
٣,٥٨٦,٨١١	٣,٨١٨,٨٧٦	مبالغ مستحقة من التأمين وإعادة التكافل
١٥,٧٢٥,٥٢١	١٦,٢٥٩,٦٢٥	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤,٤١٤,٠٩٤)	(٢,٣٨٠,٠٠٠)	
١١,٣١١,٤٢٧	١٣,٨٧٩,٦٢٥	

تتكون المبالغ المستحقة من حاملي البوالص وأرصدة 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 والتأمين وإعادة التكافل ولا يتم تحميل أية فوائد على الحسابات.

قبل قبول أي عمل جديد، تقوم الشركة بتقييم جودة العمل 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 ٢٠٢٠ (يتبع)

٦ الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كانت الأرصدة المستحقة من حاملي البوالص، التأمين وإعادة التكافل بالقيمة الإسمية ٤,٤١٤,٠٩٤ درهم (٢٠١٩: ٢,٣٨٠,٠٠٠ درهم) منخفضة وتم تكوين مخصص لها بالكامل.

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠٢٠ درهم	٢٠١٩ درهم	
٢,٣٨٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠	في ١ يناير
٢,٠٣٤,٠٩٤	١,٠٣٠,٠٠٠	إضافات
<u>٤,٤١٤,٠٩٤</u>	<u>٢,٣٨٠,٠٠٠</u>	

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

درهم	درهم	
٨,٢١١,١٩٨	١١,٩٤٥,٩١٤	لم تتجاوز فترة إستحقاقها
٣,١٠٠,٢٢٩	١,٩٣٣,٧١١	تجاوزت فترة إستحقاقها وغير منخفضة القيمة
—	—	٩١-١٨٠ يوماً
—	—	١٨١-٣٦٠ يوماً
—	—	أكثر من ٣٦٠ يوماً
<u>١١,٣١١,٤٢٧</u>	<u>١٣,٨٧٩,٦٢٥</u>	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٧ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
		الإجمالي
		مطلوبات عقود التكافل:
		مطالبات مُبلغ عنها
		مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها
		إحتياطي مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
١١٥,٩١٥,٣٣٥	١٤٠,٧٥٣,٣٩٠	
٤٨,٥٢٣,٢٣٩	٤١,٩٦٢,٥٨٠	
٨٤٢,٤٣٢	٨٩٢,٢٦١	
١٦٥,٢٨١,٠٠٦	١٨٣,٦٠٨,٢٣١	
٤٤٠,٥٢٧,٢٩٠	٣٨١,٣١٦,٨٢٥	
٦٠٥,٨٠٨,٢٩٦	٥٦٤,٩٢٥,٠٥٦	
		القيمة المستردة من إعادة التكافل
		موجودات عقود التكافل:
		مطالبات مُبلغ عنها
		مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها
٨٦,٩٨٥,٣٣٦	١١٢,٩٥١,٢٥٠	
٣٦,٦٨٠,٨٦١	٣٤,٠٨٧,٦٩٧	
١٢٦,٦٦٦,١٩٧	١٤٧,٠٣٨,٩٤٧	
١٠٦,٩٥٣,٢٥٥	٢٨١,٨٠٥,٨٢٩	
٢٣٠,٦١٩,٤٥٢	٤٢٨,٨٤٤,٧٧٦	
		مطلوبات التكافل - صافي
		مطالبات مُبلغ عنها
		مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها
		إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٢٨,٩٢٩,٩٩٩	٢٧,٨٠٢,١٤٠	
١١,٨٤٢,٣٧٨	٧,٨٧٤,٨٨٣	
٨٤٢,٤٣٢	٨٩٢,٢٦١	
٤١,٦١٤,٨٠٩	٣٦,٥٦٩,٢٨٤	
٣٣٣,٥٧٤,٠٣٥	٩٩,٥١٠,٩٩٦	
٣٧٥,١٨٨,٨٤٤	١٣٦,٠٨٠,٢٨٠	

احتياطي اشتراكات تكافل غير مكتسبة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٧ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل (يتبع)

في سنة ٢٠٢٠، قررت الشركة استبدال شركة إعادة التأمين الحالية لبوالص التكافل العائلي المستقبلية النشطة (قسط تأمين واحد) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ إلى شركة إعادة تأمين جديدة. تتحمل شركة إعادة التأمين الجديدة حصة قدرها ٩٧,٥٪ من جزء المساهمة غير المكتسبة من وثائق التكافل العائلي النشطة إلى جانب جميع موجوداتها (تكلفة الإستحواذ المؤجلة) والمطلوبات (الوكالة غير المكتسبة). وافقت شركة إعادة التأمين الجديدة على إعادة التأمين على الجزء غير المكتسب من وثائق التكافل العائلي المستقبلية في مقابل بدل متفق عليه بمبلغ ١٩٣ مليون درهم. وفقًا للاتفاقية، تحملت شركة إعادة التأمين الحق فيه تكلفة الشراء المؤجلة (الموجودات) والوكالة غير المكتسبة (المطلوبات) لوثائق التكافل العائلي المستقبلية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

وفقًا للترتيب الجديد، تم إنهاء الاتفاقية مع شركة إعادة التأمين القديمة والتي كانت تنص على أن الجزء المكتسب من الاشتراكات كان يُدفع إلى شركة إعادة التأمين القديمة على أساس شهري. وبالتالي، لم يتم تسجيل أي حصة إعادة تكافل للجزء غير المكتسب في وثائق التكافل العائلي المستقبلية سابقاً. عند بدء الترتيب الجديد، تنازلت الشركة عن نسبة ٩٧,٥٪ من جزء المساهمة غير المكتسبة من التكافل العائلي النشطة إلى شركة إعادة التأمين الجديدة. قامت الشركة بدفع خسارة تسوية بمبلغ ١٩,٩٠٠,٠٠٠ درهم إلى شركة إعادة التأمين القديمة عند الإنتهاء.

فيما يلي صافي سعر إعادة التأمين لوثائق التكافل العائلي المستقبلية:

درهم

الإجمالي

٢٢٦,٠٧٣,٢٥٠	إجمالي مساهمة إعادة التكافل
٣٠,٧٠٥,٦٧٥	الوكالة غير المكتسبة
(٦٣,٧٦٢,٠٧٥)	تكاليف الإستحواذ المؤجلة

١٩٣,٠١٦,٨٥٠

صافي البديل المستحق إلى شركة إعادة التأمين الجديدة

يتوجب تسديد الرصيد أعلاه على أساس سنوي على مدى ٢٦ عامًا من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ١ يوليو ٢٠٤٥. بالإضافة إلى ذلك، وفقًا للاتفاقية، يتعين على الشركة دفع ربح بنسبة ١,٥٪ سنويًا من الرصيد القائم.

صافي تأثير المعاملة على الأرصدة المُبلغ عنها:

درهم

الإجمالي

٢٢٦,٠٧٣,٢٥٠	الزيادة في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٣٠,٧٠٥,٦٧٥	النقص في رسوم الوكالة غير المكتسبة
٦٣,٧٦٢,٠٧٥	النقص في تكاليف الإستحواذ المؤجلة
١٩٣,٠١٦,٨٥٠	الزيادة في ذمم التكافل الدائنة
١٩,٩٠٠,٠٠٠	خسارة التسوية من إعادة التكافل المحملة على بيان الدخل

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٧ **مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل (يتبع)**

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

٢٠١٩			٢٠٢٠			
الإجمالي	إعادة التكافل	الصافي	الإجمالي	إعادة التكافل	الصافي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١١٥,٩١٥,٣٣٥	٨٦,٩٨٥,٣٣٦	٢٨,٩٢٩,٩٩٩	١١٩,٢٥٦,٤٧٩	٩١,٩٧٦,٤٥٧	٢٧,٢٨٠,٠٢٢	المطالبات
٤٨,٥٢٣,٢٣٩	٣٦,٦٨٠,٨٦١	١١,٨٤٢,٣٧٨	٤١,٣٢٢,٨٦٠	٢٩,٥٦٠,٤٤٧	١١,٧٦٢,٤١٣	مطالبات مُبلغ عنها
٨٤٢,٤٣٢	—	٨٤٢,٤٣٢	٧٩١,٠٤٤	—	٧٩١,٠٤٤	مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
						احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
١٦٥,٢٨١,٠٠٦	١٢٣,٦٦٦,١٩٧	٤١,٦١٤,٨٠٩	١٦١,٣٧٠	١٢١,٥٣٦,٩٠٤	٣٩,٨٣٣,٤٧٩	الإجمالي في ١ يناير
(١٩١,٧٢٥,٣٥٦)	(١٢٩,٦٤٠,٠٨٥)	(٦٢,٠٨٥,٢٧١)	(١٨٧,٣٢٣,٢٣٦)	(١٢٨,٣٨٠,٥٣٦)	(٥٨,٩٤٢,٧٠٠)	مطالبات مسددة
٢١٠,٠٥٢,٥٨١	١٥٣,٠١٢,٨٣٥	٥٧,٠٣٩,٧٤٦	١٩١,٢٣٣,٨٥٩	١٣٠,٠٥٩,٨٢٩	٦٠,٧٢٤,٠٣٠	صافي مطالبات متكبدة
١٨٣,٦٠٨,٢٣١	١٤٧,٠٣٨,٩٤٧	٣٦,٥٦٩,٢٨٤	١٦٥,٢٨١,٠٠٦	١٢٣,٦٦٦,١٩٧	٤١,٦١٤,٨٠٩	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
١٤٠,٧٥٣,٣٩٠	١١٢,٩٥١,٢٥٠	٢٧,٨٠٢,١٤٠	١١٥,٩١٥,٣٣٥	٨٦,٩٨٥,٣٣٦	٢٨,٩٢٩,٩٩٩	مطالبات مُبلغ عنها
٤١,٩٦٢,٥٨٠	٣٤,٠٨٧,٦٩٧	٧,٨٧٤,٨٨٣	٤٨,٥٢٣,٢٣٩	٣٦,٦٨٠,٨٦١	١١,٨٤٢,٣٧٨	مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٨٩٢,٢٦١	—	٨٩٢,٢٦١	٨٤٢,٤٣٢	—	٨٤٢,٤٣٢	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
١٨٣,٦٠٨,٢٣١	١٤٧,٠٣٨,٩٤٧	٣٦,٥٦٩,٢٨٤	١٦٥,٢٨١,٠٠٦	١٢٣,٦٦٦,١٩٧	٤١,٦١٤,٨٠٩	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
٤٤٠,٥٢٧,٢٩٠	١٠٦,٩٥٣,٢٥٥	٣٣٣,٥٧٤,٠٣٥	٣٦٤,٩٢٠,٨٨٩	٦٨,٩٩٧,١٤٣	٢٩٥,٩٢٣,٧٤٦	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٣٨١,٣١٦,٨٢٥	٢٨١,٨٠٥,٨٢٩	٩٩,٥١٠,٩٩٦	٤٤٠,٥٢٧,٢٩٠	١٠٦,٩٥٣,٢٥٥	٣٣٣,٥٧٤,٠٣٥	الإجمالي في ١ يناير
(٤٤٠,٥٢٧,٢٩٠)	(١٠٦,٩٥٣,٢٥٥)	(٣٣٣,٥٧٤,٠٣٥)	(٣٦٤,٩٢٠,٨٨٩)	(٦٨,٩٩٧,١٤٣)	(٢٩٥,٩٢٣,٧٤٦)	الزيادة خلال السنة
						المحذر خلال السنة
(٥٩,٢١٠,٤٦٥)	١٧٤,٨٥٢,٥٧٤	(٢٣٤,٠٦٣,٠٣٩)	٧٥,٦٠٦,٤٠١	٣٧,٩٥٦,١١٢	٣٧,٦٥٠,٢٨٩	صافي الزيادة خلال السنة
٣٨١,٣١٦,٨٢٥	٢٨١,٨٠٥,٨٢٩	٩٩,٥١٠,٩٩٦	٤٤٠,٥٢٧,٢٩٠	١٠٦,٩٥٣,٢٥٥	٣٣٣,٥٧٤,٠٣٥	الإجمالي في ٣١ ديسمبر

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٨ إستثمارات

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

٢٠٢٠ درهم	٢٠١٩ درهم
٥,٨٤٠,٥٠٦	٩,٤٤١,٧٣٩
١٥,٠٠٢,٣٣٠	—
١١,٠٤٠,١١٩	٢٥,٥٤٤,٢٩٩
٢٦,٠٤٢,٤٤٩	٢٥,٥٤٤,٢٩٩
٣١,٨٨٢,٩٥٥	٣٤,٩٨٦,٠٣٨

موجودات عمليات التكافل

أوراق مالية مدرجة
- صكوك

موجودات المساهمين

أوراق مالية غير مدرجة
- صناديق العقارات
أوراق مالية مدرجة
- صكوك

مجموع الأوراق المالية لموجودات المساهمين

مجموع الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

٢٠٢٠ درهم	٢٠١٩ درهم
٧,٠٩٧,٧٩٨	١٦,١٣٧,٠٠٠
٢٤,٧٨٥,١٥٧	١٨,٨٤٩,٠٣٨
٣١,٨٨٢,٩٥٥	٣٤,٩٨٦,٠٣٨

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٨ إستثمارات (يتبع)

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

٢٠١٩ درهم	٢٠٢٠ درهم	
٥,٢٣٨,٢٠١	٩,١٧٠,٢٧١	<u>موجودات عمليات التكافل</u>
		أوراق مالية مدرجة
		- صكوك
		<u>موجودات المساهمين</u>
		أوراق مالية مدرجة
٩٨,٨٦١,٠٧٣	٩٤,٤٧٨,٣٠٨	- أسهم في أوراق مالية مدرجة
٣٩,٧٤٥,٨٩٧	٤٧,٠٨٧,٥٥٦	- صكوك
١٣٨,٦٠٦,٩٧٠	١٤١,٥٦٥,٨٦٤	مجموع الأوراق المالية المدرجة لموجودات المساهمين
٢٠,٢٥٩,٥٥٥	٩٠,٠٠٨,٥٦٨	أوراق مالية غير مدرجة
-	٨٧,٦٤٨,٥٦٦	- أسهم في أوراق مالية غير مدرجة
		- صناديق العقارات
٢٠,٢٥٩,٥٥٥	١٧٧,٦٥٧,١٣٤	مجموع الأوراق المالية غير المدرجة لموجودات المساهمين
١٥٨,٨٦٦,٥٢٥	٣١٩,٢٢٢,٩٩٨	مجموع الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة لموجودات المساهمين
٢٠١٩ درهم	٢٠٢٠ درهم	
١٤٣,٨٤٥,١٧١	١٥٠,٧٣٦,١٣٥	أوراق مالية مدرجة
٢٠,٢٥٩,٥٥٥	١٧٧,٦٥٧,١٣٤	أوراق مالية غير مدرجة
١٦٤,١٠٤,٧٢٦	٣٢٨,٣٩٣,٢٦٩	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٨ إستثمارات (يتبع)

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

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

٢٠١٩ درهم	٢٠٢٠ درهم	
٧٠,٢٠٩,٧٦٣	٨٦,٥٥٣,٤٥٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٩٣,٨٩٤,٩٦٣	٢٤١,٨٣٩,٨١٤	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٦٤,١٠٤,٧٢٦	٣٢٨,٣٩٣,٢٦٩	
١٩٩,٠٩٠,٧٦٤	٣٦٠,٢٧٦,٢٢٤	مجموع الإستثمارات

إن الاستثمارات المحتفظ بها من قبل الشركة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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.

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 ٢٠).

١٠ إستثمارات عقارية

٢٠١٩ درهم	٢٠٢٠ درهم	
١٩,٧٢٠,٠٠٠	١٨,٣٠٩,٠٠٠	في ١ يناير
(١,٤١١,٠٠٠)	(٣,٩٠٦,٠٠٠)	نقص في القيمة العادلة
١٨,٣٠٩,٠٠٠	١٤,٤٠٣,٠٠٠	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

١٠ إستثمارات عقارية (يتبع)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٩٩٢,٨٧٧	١,٠٥٤,٦١٩	إيرادات الإيجار من إستثمارات عقارية
(٣٢٤,١٣٤)	(٢٤٧,١٢٥)	مصاريف تشغيل العقارات المنتجة لدخل الإيجار
٦٦٨,٧٤٣	٨٠٧,٤٩٤	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. تم تقييم الاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مقيم مستقل بمبلغ ١٤,٤٠٣,٠٠٠ درهم باستخدام مزيج من نهج السوق الذي يعتمد طريقة التقييم المقارنة ونهج الدخل الذي يعتمد طريقة الاستثمار في التقييم. قام المقيم كذلك بتقديم تقرير عن رأيه في القيمة السوقية بناءً على المتوسط الحسابي للقيمتين الناتجتين عن كلا المنهجيتين المعتمدتين.

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 المُقيمة 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 ٢٠٢٠ (يتبع)

١٠ إستثمارات عقارية (يتبع)

لتقييم العقارات، تم استخدام المدخلات الهامة التالية:

- قيمة الإيجار: تم الحصول على قيمة الإيجار المقدرة سنوياً من أدلة قابلة للمقارنة تقع في مناطق مختلفة في إمارة دبي، مع الأخذ بالإعتبار أنواع الوحدات المختلفة. تبلغ قيمة الإيجار المقدرة ١,٢٩٥,٠٠٠ درهم سنوياً.
- العائد: اعتمد المُقيم معدل رسملة بنسبة ٧ ٪، وقام بتطبيق أيضاً ٦ أشهر للسماح بإيجاد مستأجر مناسب. اعتمد المُقيم ذلك بناءً على أفضل المعلومات المتوفرة في السوق في الوقت الحالي وبالتشاور مع فرق الوكالة.

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

لا توجد قيود على إمكانية تحقيق الإستثمارات العقارية. لا يوجد 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 ٢٠٢٠ (يتبع)

١١ ممتلكات ومعدات

التكلفة	مياني درهم	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية درهم	معدات وملحقات الحاسب الآلي درهم	سيارات درهم	المجموع درهم
في ١ يناير ٢٠٢٠	١٨,٩٨٢,٧٣١	٨,٦٠٢,١٦٤	٨,٠٨٢,٥٩٤	١,٤٠٢,٩٠٠	٣٧,٠٧٠,٣٨٩
إضافات	—	٣٨,٥٨٤	٣١٥,٧٠٥	—	٣٥٤,٢٨٩
استبعادات	—	(١٧,٦٧٠)	(٣,٣٩٧)	—	(٢١,٠٦٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٨,٩٨٢,٧٣١	٨,٦٢٣,٠٧٨	٨,٣٩٤,٩٠٢	١,٤٠٢,٩٠٠	٣٧,٤٠٣,٦١١
الإستهلاك المتراكم	٤,١١٤,٦٢٧	٧,٣٨٩,٦٧٧	٧,٠٠٠,٢٨٩	١,٠٠٦,٩٢٠	١٩,٥١١,٥١٣
في ١ يناير ٢٠٢٠	٦٣٤,٠٨٦	٥٤٥,٤٥٢	٧٤٣,١٦٥	١٥٠,٤٥٦	٢,٠٧٣,١٥٩
محمل للسنة	—	(١٧,٣٠٧)	(٣,٣٩٥)	—	(٢٠,٧٠٢)
إستبعادات	—	—	—	—	—
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤,٧٤٨,٧١٣	٧,٩١٧,٨٢٢	٧,٧٤٠,٠٥٩	١,١٥٧,٣٧٦	٢١,٥٦٣,٩٧٠
صافي القيمة المدرجة	١٤,٢٣٤,٠١٨	٧٠٥,٢٥٦	٦٥٤,٨٤٣	٢٤٥,٥٢٤	١٥,٨٣٩,٦٤١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٤,٢٣٤,٠١٨	٧٠٥,٢٥٦	٦٥٤,٨٤٣	٢٤٥,٥٢٤	١٥,٨٣٩,٦٤١
التكلفة	١٨,٩٨٢,٧٣١	٨,٨٢٩,٨٣٥	٧,٩١٠,٤٣٤	١,٠٠٢,٩٠٠	٣٦,٧٢٥,٩٠٠
في ١ يناير ٢٠١٩	—	١٣٣,٣٤٩	٢٧٨,٤٨٩	٤٠٠,٠٠٠	٨١١,٨٣٨
إضافات	—	(٣٦١,٠٢٠)	(١٠٦,٣٢٩)	—	(٤٦٧,٣٤٩)
استبعادات	—	—	—	—	—
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٨,٩٨٢,٧٣١	٨,٦٠٢,١٦٤	٨,٠٨٢,٥٩٤	١,٤٠٢,٩٠٠	٣٧,٠٧٠,٣٨٩
الإستهلاك المتراكم	٣,٤٨٢,٢٧٤	٦,٣٣٩,٢٨٤	٥,٧٥٩,٥٨٧	٨١٠,٢٩٢	١٦,٣٩١,٤٣٧
في ١ يناير ٢٠١٩	٦٣٢,٣٥٣	١,٤١١,٤٠٨	١,٣٤٦,٨٦٢	١٩٦,٦٢٨	٣,٥٨٧,٢٥١
محمل للسنة	—	(٣٦١,٠١٥)	(١٠٦,١٦٠)	—	(٤٦٧,١٧٥)
إستبعادات	—	—	—	—	—
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤,١١٤,٦٢٧	٧,٣٨٩,٦٧٧	٧,٠٠٠,٢٨٩	١,٠٠٦,٩٢٠	١٩,٥١١,٥١٣
صافي القيمة المدرجة	١٤,٨٦٨,١٠٤	١,٢١٢,٤٨٧	١,٠٨٢,٣٠٥	٣٩٥,٩٨٠	١٧,٥٥٨,٨٧٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٤,٨٦٨,١٠٤	١,٢١٢,٤٨٧	١,٠٨٢,٣٠٥	٣٩٥,٩٨٠	١٧,٥٥٨,٨٧٦

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

١٢ ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة

٢٠٢٠ درهم	٢٠١٩ درهم	
١٤,٧٤٢,٣٨٧	٦,٧٢٠,٣٤٢	تتكون ذمم التكافل الدائنة من:
٤,٥٠٢,٧٧٥	٣,٧٤٢,٨٣٦	مبالغ مستحقة لمشتري التكافل
		مبالغ مستحقة لشركات التكافل
١٩,٢٤٥,١٦٢	١٠,٤٦٣,١٧٨	
٢٥٠,٤٤٨,٧٦٥	٧٤,٥٧١,٩٦٥	تتكون ذمم إعادة التكافل الدائنة من:
٤٩,٥٥٦,٥٠٠	٤٦,٤٠٦,٩٣٨	مبالغ مستحقة لشركات إعادة التكافل
		وديعة إعادة تكافل محتفظ بها
٣٠٠,٠٠٥,٢٦٥	١٢٠,٩٧٨,٩٠٣	

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

يتضمن المستحق لشركات إعادة التكافل على مبلغ ١٩٣,٠١٦,٨٥٠ درهم مستحق الدفع لشركة إعادة التأمين الجديدة وفقاً للمعاملة الموضحة في إيضاح ٧.

١٣ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٠ درهم	٢٠١٩ درهم	
٩,٥٨٥,٢٤١	٨,٣٥٨,٥٦٤	في ١ يناير
١,٢٥٥,١٠٧	١,٥٩٠,٦٦٧	محمل خلال السنة
(٤٣٧,٧٣٠)	(٣٦٣,٩٩٠)	مدفوع خلال السنة
١٠,٤٠٢,٦١٨	٩,٥٨٥,٢٤١	في ٣١ ديسمبر

١٤ رأس المال

٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠، بلغ مجموع الأسهم المحتفظ بها من قبل مصرف أبوظبي الاسلامي ٤١,٦٦٤,٢١٩ سهم أو نسبة ٤١,٦٦٪ من إجمالي أسهم رأس المال (٢٠١٩: 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 (٢٠١٩: 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 ٢٠٢٠ (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 احتياطي عجز إعادة التكافل

يتم التحويل من الأرباح المستبقة إلى احتياطي عجز إعادة التكافل وفقاً لقرار هيئة التأمين (IA) الصادر عن مجلس إدارة دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ بشأن التعليمات المنظمة لعمليات إعادة التأمين. يتطلب التوجيه تخصيص مبلغ يعادل ٠,٥٪ من إجمالي أقساط إعادة التأمين التي تنازلت عنها الشركة من أجل إنشاء مخصص لاحتمال فشل أي من معيدي التأمين الذين تتعامل معهم الشركة لدفع ما هو مستحق للشركة أو العجز في مركزها المالي.

١٨ الزكاة

وفقاً لإشعار هيئة التأمين فيما يتعلق بتحويل أموال الزكاة إلى صندوق الزكاة في الإمارات وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (٩/١٥) لسنة ٢٠٢٠، فإن الشركة مطالبة بدفع الزكاة وتحويل ٢٠٪ من إجمالي مبلغ الزكاة المستحق لصندوق الزكاة في الإمارات العربية المتحدة. يبلغ إجمالي مبلغ الزكاة المستحقة على الشركة بالنيابة عن المساهمين إلى صندوق الزكاة في دولة الإمارات العربية المتحدة ٥,٣٢٠,٧٧٨ درهم.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

١٩ الحركة في توزيع مستحق الدفع لمشاركي صندوق التكافل العائلي

المجموع درهم	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمار درهم	قرض من المساهمين درهم	عجز صندوق مشاركي التكافل العام درهم	التوزيع المستحق الدفع لصندوق مشاركي صندوق التكافل العائلي درهم	فائض صندوق مشاركي التكافل العائلي درهم	
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
-	-	-	-	(٢,٨٢٢,٥٣٧)	٢,٨٢٢,٥٣٧	عكس التوزيعات غير المطالب بها للفترة السابقة لسنة ٢٠١٧
١٤٨,٠١٠	١٤٨,٠١٠	-	-	-	-	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
(٣٠,٧٢٠,٥١٥)	-	-	٢,٠٥٢,٧١٠	-	(٣٢,٧٧٣,٢٢٥)	الفائض/ (العجز) الناتج في فترة التقرير
(٢,٠٥٢,٧١٠)	-	(٢,٠٥٢,٧١٠)	-	-	-	تسديد قرض
(١,٠٤٧,٤٠٢)	-	-	-	(١,٠٤٧,٤٠٢)	-	توزيعات لفترة التقرير لسنة ٢٠١٨
-	-	-	-	(٤,٧٥٧,٥٥٦)	٤,٧٥٧,٥٥٦	عكس التوزيعات غير المطالب بها للفترة السابقة لسنة ٢٠١٨
(٤٧,٤٧٨)	(٤٧,٤٧٨)	-	-	-	-	التغير في إحتياطي إعادة تقييم استثمار
١٨,٧٤٥,٦٠٩	١٠٣,٥٥٨	٥,٦٤٣,٤٦٠	(٥,٦٤٣,٤٦٠)	-	١٨,٦٤٢,٠٥١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٠ 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:

المساهمين	أعضاء مجلس الإدارة والجهات ذات العلاقة	مكافآت المديرين الرئيسيين	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥,٥٥٧	٤٢٣,٩٧٦	-	٤٣٩,٥٣٢
١٣,١٣٥,٢٤٧	-	-	١٣,١٣٥,٢٤٧
معاملات السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
٨٥,٧٣٢,٣١٤	١٧,٠٧٩,٠٤٨	-	١٠٢,٨١١,٣٦٢
-	-	-	-
٧١,٦٣٠	-	-	٧١,٦٣٠
-	-	٦,٩٥٩,٣٤٨	٦,٩٥٩,٣٤٨
-	-	٢١٦,٢٨٧	٢١٦,٢٨٧
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٧,٧١٠	-	-	٢٧,٧١٠
٤,٨٣٣,٢٧٨	-	-	٤,٨٣٣,٢٧٨
معاملات السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
٧٤,٨٧١,١٧٢	-	-	٧٤,٨٧١,١٧٢
٥,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠
٧٤,٣٨٢	-	-	٧٤,٣٨٢
-	-	٦,٨١٨,٩٨١	٦,٨١٨,٩٨١
-	-	٢٤٦,٩٣٦	٢٤٦,٩٣٦

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 ٢٠٢٠ بقيمة ٤,٨٦٧,٦٦٨ درهم ويخضع ذلك لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم وتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢١ انصبة أرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بقيمة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم بنسبة ٠,٢٠ درهم للسهم. يخضع توزيع الأرباح لسنة ٢٠٢٠ لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم.

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم توزيع أرباح نقدية بقيمة ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ٠,٢٥ درهم للسهم، وتم اعتمادها من قبل المساهمين في ١٥ مارس ٢٠٢٠ وتم دفعها في مارس ٢٠٢٠.

٢٢ إيرادات استثمارات مشتركي التكافل

٢٠٢٠ درهم	٢٠١٩ درهم	
١٤,١٤٧,٨٧٦	١٥,٧١٤,٦٢٥	عائد من حسابات استثمارية وودائع قصيرة الأجل
٣٧٣,٩٩٤	٤٣٣,١٥٩	إيرادات توزيعات أرباح وأرباح على الاستثمارات، صافي
٢٣٣,٢٠٨	٢٦,٣٩٦	مكسب من استبعاد استثمارات، صافي
٢١١,٩٤٣	٥٢٣,٠٦١	زيادة في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤,٩٦٧,٠٢١	١٦,٦٩٧,٢٤١	
(١,٣١٩,٧١٥)	(١,٠٤٦,٠١٥)	مصاريف تشغيلية
١٣,٦٤٧,٣٠٦	١٥,٦٥١,٢٢٦	

٢٣ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشترك التكافل مقابل ٣٥٪ (٢٠١٩: ٣٥٪) من إيرادات استثمار صندوق مشترك التكافل كحصة مضارب.

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

٢٠٢٠ (%)	٢٠١٩ (%)	
٣٥	٢٥	تأمين السيارات
٣٠	٢٢,٥	التأمين الصحي
١٢,٥	—	برنامج حماية العاملين
٣٥	٣٥	كافة فئات التكافل الأخرى

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٤ استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي

٢٠٢٠ درهم	٢٠١٩ درهم	
١,٣٠٥,٢٠٥	٦,٠١١,٤٢٥	عائد من حسابات استثمارية وودائع قصيرة الأجل
١٢,٨٠٠,٣٦٦	٥,٧٩١,٨٧٥	إيرادات توزيع أرباح وأرباح من الاستثمارات، صافي
٢,١٧٩,٨١٠	١,٠٠٥,٩٨٧	مكسب من استبعاد استثمارات، صافي
٤٣,٣٤١	١,٩٧٨,٦٩٣	زيادة في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة
(٣,٩٠٦,٠٠٠)	(١,٤١١,٠٠٠)	من خلال الربح أو الخسارة
٨٠٧,٤٩٤	٩٩٢,٨٧٧	نقص في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية (إيضاح ١٠)
٣٥	٢٥,٥٤١	إيرادات إيجار، صافي
		أرباح من استبعاد أثاث ومعدات
١٣,٢٣٠,٢٥١	١٤,٣٩٥,٣٩٨	
(١,٣١٧,٢٤١)	(٣٢٤,١٣٤)	مصاريف تشغيلية
١١,٩١٣,٠١٠	١٤,٠٧١,٢٦٤	

٢٥ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠ درهم	٢٠١٩ درهم	
٣٩,٠١٨,٠٠٦	٤٧,٢٧٢,٦١٩	تكاليف الموظفين
١,٠٨٦,٣٦٥	١,٢٤٠,١٩٨	مصاريف إيجار
٢,٠٧٣,١٥٩	٣,٥٨٧,٢٥١	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥,٩٢٠,٦٨٧	٨,٢٢٥,٧٨١	مصاريف أخرى
٤٨,٠٩٨,٢١٧	٦٠,٣٢٥,٨٤٩	

بلغت المساهمة الاجتماعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٥١٨,٧٨٩ درهم (٢٠١٩: ٤٣٨,٩١٧ درهم).

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٦ العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٧٢,٦٥٥,١١٦	٧٨,٣٩٦,٩٥٢	ربح السنة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة خلال السنة
٠,٧٣	٠,٧٨	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

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

٢٧ ربح السنة

بلغ ربح الشركة المجمع للسنة العائد لحملة الوثائق والمساهمين، قبل مخصص القرض الحسن ٤٥,٦ مليون درهم (٢٠١٩): ١٠٤,٩ مليون درهم).

٢٨ 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 والعائلي، 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.

٥٢

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٨ معلومات قطاعية (يتبع)

إيرادات ونتائج القطاع

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

٢٠٢٠			٢٠١٩		
التأمين درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم	التأمين درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم
تكافل					
إيرادات مباشرة					
٥٠٤,١٨٩,٧٣١	٢٥,٥٦٠,٣١٦	٥٠٤,١٨٩,٧٣١	٤٢٩,٠٣٤,٩٠٣	٢٩,٧٢٢,٤٩٠	٤٥٨,٧٥٧,٣٩٣
(٤٠٤,٤٤٤,٦٣٥)	—	(٤٠٤,٤٤٤,٦٣٥)	(٢٦٦,٧٣٩,٤٣٦)	—	(٢٦٦,٧٣٩,٤٣٦)
(٣١,٥٨٣,٤٦٨)	—	(٣١,٥٨٣,٤٦٨)	(٢٦,٧٧٨,٨٩٦)	—	(٢٦,٧٧٨,٨٩٦)
نتائج القطاع					
تكاليف غير موزعة					
٩٣,٧٢١,٩٤٤		٩٣,٧٢١,٩٤٤	١٣٥,٥١٦,٥٧١	٢٩,٧٢٢,٤٩٠	١٦٥,٢٣٩,٠٦١
(١٥,٣٢٤,٩٩٢)		(١٥,٣٢٤,٩٩٢)			(٩٢,٥٨٣,٩٤٥)
ربح السنة					
٧٨,٣٩٦,٩٥٢		٧٨,٣٩٦,٩٥٢			٧٢,٦٥٥,١١٦

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات المتحصلة من العملاء الخارجيين وأطراف أخرى. لم تتم أية عمليات بين القطاعات خلال السنة (٢٠١٩: لا شيء درهم).

إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفس السياسات المحاسبية التي إستخدمتها الشركة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما هو موضح في إيضاح ٢.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٨ معلومات قطاعية (يتبع)

موجودات ومطلوبات القطاع

٢٠١٩			٢٠٢٠			
المجموع درهم	الإستثمارات درهم	التأمين درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	التأمين درهم	
١,١٢٩,٩١٥,٢٨٥	٧٢٩,٤٠١,٤٨٥	٤٠٠,٥١٣,٨٠٠	١,٣٤٥,٩٤٧,٢٧٤	٧٨٤,٠٦٣,٤٥٠	٥٦١,٨٨٣,٨٢٤	موجودات القطاع
١٠٢,١١٤,١١٨			٤٣,٨٣١,٩٣٣			موجودات غير موزعة
١,٢٣٢,٠٢٩,٤٠٣			١,٣٨٩,٧٧٩,٢٠٧			مجموع الموجودات
٧٥٠,٣٣٧,٢٨٩	٣٤٥,٢٢٢	٧٤٩,٩٩٢,٠٦٧	٩٠١,٥٤٣,٠٣٨	٣٥٥,٣٥٨	٩٠١,١٨٧,٦٨٠	مطلوبات القطاع
٣٢,٩١٢,٣٠٧	—	—	٣٠,١٨٢,٥٦٠			مطلوبات غير موزعة
٧٨٣,٢٤٩,٥٩٦			٩٣١,٧٢٥,٥٩٨			مجموع المطلوبات
٨١١,٨٣٨	٨١١,٨٣٨		٣٥٤,٢٨٩	٣٥٤,٢٨٩		تكاليف رأسمالية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٨ معلومات قطاعية (يتبع)

إجمالي إيرادات اشتراكات التكافل من أقسام التأمين

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٣٢٣,٥١٦,٨١٣	٣٢٠,٦٣٥,٢٧٢	التكافل العام
١٦٥,٠٧٣,١٦٥	١٠٤,٦٦٨,٤٨٢	التكافل العائلي
<u>٤٨٨,٥٨٩,٩٧٨</u>	<u>٤٢٥,٣٠٣,٧٥٤</u>	المجموع

٢٩ مخاطر التكافل

إن المخاطر في أي عقد تكافل هي إمكانية تكبد الحدث المؤمن وعدم التأكد من قيمة المطالبة الناتجة. وكننتيجة 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 التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المحفظة. لقد طورت الشركة سياستها الاستراتيجية في الاكتتاب لتنويع 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 ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٩ 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 لتقادي 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 ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٩ 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 المستتبطة 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 اشتراكات 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 ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٩ مخاطر التكافل (يتبع)

خطوات تطور المطالبات

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

٢٠١٦ وما قبل ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
السيارات - إجمالي					
٤٦,٣٧٩	٣٢,٨٤١	٢٣,٩٥٩	٣٢,٨٨٠	٢٢,٥٠٤	١٥٨,٥٦٣
٢٠,٢٤١	١٩,١٧١	١٨,٠٣٦	٢٨,٦٥٩	-	٨٦,١٠٦
٢٠,٦١٧	١٩,١٦٥	١٧,٣١٣	-	-	٥٧,٠٩٥
١٨,٣٩٥	١٥,٧٥٤	-	-	-	٣٤,١٤٩
١٩,٣٧٢	-	-	-	-	١٩,٣٧٢
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة					
١٨,٣٩٥	١٩,١٦٥	١٨,٠٣٦	٣٢,٨٨٠	٢٢,٥٠٤	١٠٣,٦٠١
(١٧,٣١٦)	(١٥,١٢٥)	(١٥,٠٨٣)	(٢١,٩٩٨)	(١١,٩٤١)	(٨١,٤٦٣)
الدفعات المتراكمة لتاريخه					
٢,٠٥٦	٦٢٩	٢,٢٣٠	٦,٦٦١	١٠,٥٦٣	٢٢,١٣٩
المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي					
أنشطة التأمين الأخرى غير المتعلقة بالسيارات					
والعائلي - إجمالي					
٥٢,٤٩٧	١٠٩,٣٧١	٥٨,١٧٤	٤٨,٠٨٧	١٠٧,٤٨٤	٣٧٥,٦١٢
٧٤,٨٤٦	١٢١,١٩٦	١١٦,٠٣٧	١٠٦,٩٧٤	-	٤١٩,٠٥٣
٤٩,٣٦٦	١٢٥,٩٣١	١٠٨,٠٦٦	-	-	٢٨٣,٣٦٣
٤٩,٥١٧	١٢٤,٣١٤	-	-	-	١٧٣,٨٣٢
٦٠,٤٨٧	-	-	-	-	٦٠,٤٨٧
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة					
٦٠,٤٨٧	١٢٤,٣١٤	١٠٨,٠٦٦	١٠٦,٩٧٤	١٠٧,٤٨٤	٥٠٧,٣٢٥
(٥١,٠٩١)	(١٢٣,٦٤٩)	(١٠٣,٩٣١)	(٩١,٢٠٥)	(٥١,٧٢٥)	(٤٢١,٦٠١)
الدفعات المتراكمة لتاريخه					
٩,٣٩٦	٦٦٥	٤,١٣٥	١٥,٧٦٩	٥٥,٧٥٨	٨٥,٧٢٣
المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي					

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٩ 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 لمعيدي التكافل وتراقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التكافل. إن عقود إعادة التكافل لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه مشتركى التكافل. ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة لمشاركى التكافل المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التكافل من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لاتفاقيات إعادة التكافل.

٣٠ الأدوات المالية

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 ٢٧.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣٠ الأدوات 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 استثمارها 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 مطلوبات 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.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٣٩٦,١٦٦,٠٩٣	٤٣٩,٣٠٨,٠٠٠	إجمالي حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي

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

السياسات المحاسبية الهامة

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣٠ الأدوات المالية (يتبع)

فئات الأدوات المالية

٢٠١٩ درهم	٢٠٢٠ درهم	
		الموجودات المالية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٩٩,٠٩٠,٧٦٤	٣٦٠,٢٧٦,٢٢٤	استثمارات
٢٣٠,٦١٩,٤٥٢	٤٢٨,٨٤٤,٧٧٦	موجودات عقود إعادة تكافل
١٣,٨٧٩,٦٢٥	١١,٣١١,٤٢٧	ذمم التكافل المدينة (بما في ذلك الودائع لأجل)
٦٤١,٦٠٥,٩١٤	٤٩٤,٢٥٦,٦٦٤	النقد وأرصدة لدى بنوك
<u>١,٠٩٥,١٩٥,٧٥٥</u>	<u>١,٣٠٤,٦٨٩,٠٩١</u>	الإجمالي
		التكافل
٦٠٥,٨٠٨,٢٩٦	٥٦٤,٩٢٥,٠٥٦	مطلوبات عقود التكافل
١٣١,٤٤٢,٠٨١	٣١٩,٢٥٠,٤٢٧	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
<u>٧٣٧,٢٥٠,٣٧٧</u>	<u>٨٨٤,١٧٥,٤٨٣</u>	الإجمالي

إدارة مخاطر معدل عائد الربح

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

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

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣٠ الأدوات المالية (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 البوليصة. 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 والمشتوبات اللاحقة. يتم تخفيض التعرضات للمخاطر الائتمانية المتعلقة لمشتري 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 لمشتري 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 ٢٠٢٠ (يتبع)

٣٠ الأدوات المالية (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 ٢٠٢٠، تم وضع جميع الودائع لدى ٥ بنوك (٢٠١٩: 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	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			المطلوبات المالية
			ذمم التكافل وإعادة اتكافل الدائنة محتفظ بها بموجب
٣١٩,٢٥٠,٤٢٧	١٦٩,٩٥٨,٠٢٦	١٤٩,٢٩٢,٤٠١	معاهدات إعادة التكافل
٥٦٤,٩٢٥,٠٥٦	٢٠٩,١١٩,٠٢٧	٣٥٥,٨٠٦,٠٢٩	مطلوبات عقود التكافل
			الإجمالي
٨٨٤,١٧٥,٤٨٣	٣٧٩,٠٧٧,٠٥٣	٥٠٥,٠٩٨,٤٣٠	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			المطلوبات المالية
			ذمم التكافل وإعادة اتكافل الدائنة محتفظ بها بموجب
١٣١,٤٤٢,٠٨١	—	١٣١,٤٤٢,٠٨١	معاهدات إعادة التكافل
٦٠٥,٨٠٨,٢٩٦	٢٦٥,٣١٤,٤٥٦	٣٤٠,٤٩٣,٨٤٠	مطلوبات عقود التكافل
			الإجمالي
٧٣٧,٢٥٠,٣٧٧	٢٦٥,٣١٤,٤٥٦	٤٧١,٩٣٥,٩٢١	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣٠ الأدوات المالية (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 ٢٠٢٠			
الموجودات			
٤٩٤,٢٥٦,٦٦٤	—	٤٩٤,٢٥٦,٦٦٤	النقد والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك الودائع لأجل
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	—	ودائع نظامية
٢٨١,٨٠٥,٨٢٩	١٦٩,٩٥٨,٠٢٦	١١١,٨٤٧,٨٠٣	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٣١,٨٨٢,٩٥٥	—	٣١,٨٨٢,٩٥٥	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢٨,٣٩٣,٢٦٩	—	٣٢٨,٣٩٣,٢٦٩	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١١,٣١١,٤٢٧	—	١١,٣١١,٤٢٧	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
١٨,٨٦٩,٨٨٩	—	١٨,٨٦٩,٨٨٩	تكاليف الاستحواذ المؤجلة
١٤٧,٠٣٨,٩٤٧	—	١٤٧,٠٣٨,٩٤٧	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٣٥,٩٧٧,٥٨٦	—	٣٥,٩٧٧,٥٨٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٥,٨٣٩,٦٤١	١٥,٨٣٩,٦٤١	—	الممتلكات والمعدات
١٤,٤٠٣,٠٠٠	١٤,٤٠٣,٠٠٠	—	الاستثمارات في ممتلكات
١,٣٨٩,٧٧٩,٢٠٧	٢١٠,٢٠٠,٦٦٧	١,١٧٩,٥٧٨,٥٤٠	إجمالي الموجودات
المطلوبات			
١٩,٢٤٥,١٦٢	—	١٩,٢٤٥,١٦٢	ذمم التكافل الدائنة
١٨٣,٦٠٨,٢٣١	—	١٨٣,٦٠٨,٢٣١	المطالبات القائمة
٣٠٠,٠٠٥,٢٦٥	١٧٠,١١٣,٦٥٤	١٢٩,٨٩١,٦١١	ذمم إعادة التكافل الدائنة
٣١,٢٤٠,٩٨٦	—	٣١,٢٤٠,٩٨٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٩٠٦,٥١١	—	٥,٩٠٦,٥١١	إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٣٨١,٣١٦,٨٢٥	٢٠٩,١١٩,٠٢٧	١٧٢,١٩٧,٧٩٨	الاشتراكات غير المكتسبة
١٠,٤٠٢,٦١٨	—	١٠,٤٠٢,٦١٨	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٩٣١,٧٢٥,٥٩٨	٣٧٩,٢٣٢,٦٨١	٥٤٠,٦٦٢,٣٤٩	إجمالي المطلوبات

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣٠ الأدوات المالية (يتبع)

إدارة مخاطر السيولة (يتبع)

تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (يتبع)

الإجمالي درهم	غير متداولة درهم	متداولة درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الموجودات			
٦٤١,٦٠٥,٩١٤	—	٦٤١,٦٠٥,٩١٤	النقد والإرصدة لدى البنوك بما في ذلك الودائع لأجل
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	—	ودائع نظامية
١٠٦,٩٥٣,٢٥٥	—	١٠٦,٩٥٣,٢٥٥	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	الاشترابات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
١٣,٨٧٩,٦٢٥	—	١٣,٨٧٩,٦٢٥	تكاليف الاستحواذ المؤجلة
٦٤,٨٧٠,٦١٩	—	٦٤,٨٧٠,٦١٩	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١٢٣,٦٦٦,١٩٧	—	١٢٣,٦٦٦,١٩٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٦,٠٩٥,١٥٣	—	٣٦,٠٩٥,١٥٣	الممتلكات والمعدات
١٧,٥٥٨,٨٧٦	١٧,٥٥٨,٨٧٦	—	الاستثمارات في ممتلكات
١٨,٣٠٩,٠٠٠	١٨,٣٠٩,٠٠٠	—	
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 ٢٠٢٠ (يتبع)

٣١ 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 للإعتراف الأولي بالقيمة العادلة مصنفة في المستويات ١ إلى ٣ بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة.

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	الإجمالي درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
-	-	١٤,٤٠٣,٠٠٠	١٤,٤٠٣,٠٠٠
١٦,٨٨٠,٦٢٥	-	١٥,٠٠٢,٣٣٠	٣١,٨٨٢,٩٥٥
١٥٠,٧٣٦,١٣٥	-	١٧٧,٦٥٧,١٣٤	٣٢٨,٣٩٣,٢٦٩
١٦٧,٦١٦,٧٦٠	-	٢٠٧,٠٦٢,٤٦٤	٣٧٤,٦٧٩,٢٢٤
الإجمالي			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
-	-	١٨,٣٠٩,٠٠٠	١٨,٣٠٩,٠٠٠
٣٤,٩٨٦,٠٣٨	-	-	٣٤,٩٨٦,٠٣٨
١٤٣,٨٤٥,١٧١	-	٢٠,٢٥٩,٥٥٥	١٦٤,١٠٤,٧٢٦
١٧٨,٨٣١,٢٠٩	-	٣٨,٥٦٨,٥٥٥	٢١٧,٣٩٩,٧٦٤
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.

٣٢ مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠٢٠ درهم	٢٠١٩ درهم
٨٦٦,٩٩٢	٥٢٩,٦٨٨
ضمانات بنكية	

تم إصدار الضمانات البنكية ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣٣ تأثر كوفيد - ١٩ على الشركة

لقد تسبب وباء كوفيد - ١٩ إلى أزمة عالمية وفي تعطيل الاقتصاد العالمي. إن الأزمة تضرب صناعة التأمين على مستوى العالم بشكل أكثر وبصورة سريعة. في ضوء الظروف السائدة بسبب انتشار كوفيد - ١٩ قمنا، نحن شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.، بدور المسؤولية والمبادرة وبدأنا في تنفيذ التدابير الكافية في مرحلة مبكرة لضمان استمرارية الأعمال مع الحفاظ على مستوى الخدمات للعملاء وشركاء الأعمال مع الحد الأدنى من الانقطاع.

لدى الشركة خطة للتعافي من الكوارث وخطة استمرارية الأعمال لإدارة حالات الطوارئ أو الكوارث ذات الصلة.

في ضوء الظروف الحالية لانخفاض أسعار النفط إلى جانب الإغلاق بسبب كوفيد - ١٩، فإن هناك تحولاً في سلوك المستهلك بوتيرة متزايدة من حيث تحول الطلب على المنتجات الفاخرة مع هوامش ربح عالية مثل التكافل العائلي، تغطية المركبات ذات القيمة العالية، التغطية الخاصة، وتعزيز الحماية الطبية والتأمين العام نحو التغطية الإلزامية والأساسية التي عادة ما تكون حساسة للأسعار مع هوامش ربح منخفضة.

تتبع الشركة إرشادات الاكتتاب الحالية الكافية في اختيار المخاطر وإدارة المخاطر. إن تأثير هذه التغييرات محدود على محفظة الشركة. وحتى تاريخه، لم تتعرض الشركة لأي تأثير هام على المطالبات المتعلقة بكوفيد - ١٩. وبما أن الأثر الملحوظ للوباء لم يتجاوز بعد الحدود المحددة في سيناريوهات اختبار الإجهاد القائمة، لم يطرأ أي تغيير على افتراضات منتجات الشركة حتى الآن. ومع ذلك، على الجانب الاحتياطي، فإن احتياطات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تمثل الخسائر المتوقعة في جميع أقسام الأعمال (وهذا مدعوم ببيانات المطالبات الحالية) وقد تم تعديل افتراضاتنا المتحفظة وفقاً لذلك.

إن الإدارة على ثقة من أن محفظة الاستثمار لدى الشركة متنوعة بشكل جيد وقد نمت بشكل كبير على مدى السنوات السابقة وهي قوية لتحمل الظروف السيئة للسوق وأن مستوى السيولة لدينا عالية مما يعطي القدرة على تعزيز الفرص حال نشوئها عندما تعود أسواق الاستثمار إلى النمط الجديد.

لقد ساهمت الشركة بمبلغ ٩٠,٠٠٠ درهم كجزء من الجهود الوطنية لمواجهة كوفيد - ١٩ للصندوق الوطني "معاً نحن بخير".

إن الإدارة على ثقة من أن الشركة، على مدى العقد الماضي، حققت زيادة هامة في الموجودات، حقوق المساهمين، الأرباح المستقبلية، السيولة، محفظة الأعمال المتوازنة، وحافظت على ميزانية عمومية قوية، كفاية رأس المال وهامش ملاءة عالية. بالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة ببناء محفظة استثمارية كبيرة. كما في تاريخ التقرير، فإن السيولة والتمويل ومركز رأس المال للشركة لا تزال قوية وهي في وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

٣٤ إعتاد البيانات المالية وبيان الالتزام

تم إعتاد وإجازة إصدار البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢١.