

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
٦٦ - ١٥	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 ومدققي الحسابات والتقرير التفصيلي للحكومة بما يتفق مع قواعد الحكومة 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 بالتزامن مع التوصيات التالية للمصادقة عليها:

٢٠٢٠

درهم

٢٠,٠٠٠,٠٠٠  
٩٤٣,٠٦٣  
٢,٥١١,٧٨٧  
٤,٨٦٧,٦٦٨  
٥,٣٢٠,٧٧٨  
٤٤,٧٥٣,٦٥٦

٧٨,٣٩٦,٩٥٢

توزيعات أرباح نقدية مقرحة بواقع ٢٠٪ من رأس المال المدفوع  
تحويل إلى الاحتياطي القانوني  
تحويل إلى إحتياطي تخلف إعادة التكافل  
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة  
زكاة  
الأرباح المحتجزة، المرحلة

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.

وننوه بهذه الفرصة للإشادة بجهود العاملين في الشركة لإنصافهم وتقديرهم في العمل في سبيل خدمة الشركة وحاملي البوالص.

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

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

خميس بوهارون  
رئيس مجلس الإدارة

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

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية

#### الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. ("الشركة")، والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وكل من بيان الربح أو الخسارة، بيان الدخل الشامل، بيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية لسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، التي تشمل ملخص لسياسات المحاسبة 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 لسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للقارير 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 بنيات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتتوفر أساساً لرأينا.

#### أمور التدقيق الرئيسية

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

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

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

التقدير غير المؤكّد فيما يتعلّق بقياس المطالبات القائمة

مخاطر البيانات المالية

كما هو موضح في إيضاح ٧ حول البيانات المالية للشركة، بلغت المطالبات القائمة ١٨٣,٦ مليون درهم، وتشمل المطالبات المبلغ عنها بقيمة ١٤٠,٨ مليون درهم والمطالبات التي تم تكبدّها ولم يُبلغ عنها بقيمة ٤٢ مليون درهم. بلغت حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة ١٤٧ مليون درهم في تاريخ التقرير.

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

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

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

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

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

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

كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق

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

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

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

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

التقدير غير المؤكّد فيما يتعلّق بقياس المطالبات القائمة (يتبع)

كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق

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

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

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

- قمنا بفحص، لعينة من المطالبات القائمة، فيما إذا كانت المبالغ المقدرة لحالات معينة قد تم توثيقها وتبنيتها بشكلٍ كافٍ، على سبيل المثال، من تقارير من خبراء تسوية الخسائر؛
- لقد تحققنا من التسويفات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة الشركة والبيانات المستخدمة في إحتسابات المخصصات الأكاديمية؛
- قمنا بتقييم الكفاءة، القدرات والموضوعية لخبراء التأمين الخارجي والذين قاموا بالشركة بـالاستعانة بهم لتقدير المخصصات الفنية؛
- بدعم من أخصائي تقييم التأمين لدينا، قمنا بمقارنة الطرق الأكاديمية المطبقة والافتراضات الهامة ومع معايير الصناعة المعترف بها عموماً وفحصنا إلى أي مدى أن هذه الطرق مناسبة لتقدير واتساقها بين فترات التقرير؛
- تم الأخذ بالإعتبار نتائج التقييم الأكاديمي من طرف ثالث للمطالبات القائمة لتحديد وفهم أي فروق جوهرية في الالتزامات مقارنة بتقديرات الإدارة ومبانٍ لفترة السابقة؛
- قمنا بإعادة إحتساب مبلغ المخصصات الخاصة لمنتجات مختارة، وخاصة المنتجات ذات الاحتياطيات الكبيرة أو زيادة عدم اليقين في التقدير. بالنسبة لهذه المنتجات، قمنا بـمقارنة المخصصات المعاد إحتسابها بالمخصصات التي تم إحتسابها من قبل الشركة وقمنا بـتقييم أي فروقات؛
- قمنا بـمقارنة معاملات المطالبات لعينة مع المستندات الداعمة لتقدير ما إذا كانت المطالبات المبلغ عنها خلال فترة التقرير تم تسجيلها وفقاً للسياسة الداخلية للشركة؛
- قمنا بـفحص الترتيبات الهامة مع معيدي التأمين للحصول على فهم لشروط العقود وقيمنا أن المبالغ المستردّة من إعادة التأمين بسبب المطالبات المبلغ عنها قد تم إحتسابها بناءً على الشروط والأحكام السائدة؛ و
- قمنا بـتقييم 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 المؤكّد فيما يتعلّق بمخصص الاشتراكات غير المكتسبة

مخاطر البيانات المالية

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 ل الكامل 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 لتفطية 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.

يجب احتساب احتياطي المساهمات غير المكتسبة وفقاً لقانون التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بالتأمين وشركات التكافل.

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 المؤكّد.

كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق

قمنا بوضع نهجاً للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية التشغيل للضوابط الداخلية حول الاعتراف بالإيرادات وإجراءات التدقيق الجوهرية. تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يتعلّق بهذا الأمر، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- قمنا بالإطلاع على وتقدير التصميم واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الداخلية على عملية الحصول على ومعالجة وتسجيل المعلومات المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات في فترة التقرير الصحيحة؛
- قمنا بتقدير 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 حده الخبراء الكواري خارجي للشركة؛
- قمنا بإعادة إحتساب 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، وتقدير ما إذا تم تسجيلها في الفترة المحاسبية المناسبة؛ و
- قمنا بتقدير الإفصاحات المبينة في إيضاح ٣/٣ فيما يتعلّق 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 تدقينا حولها. إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقينا 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 أخطاء مادية.

إذا استنتجنا وجود أي خطأ مادي في المعلومات الأخرى، فإنه يتبعنا 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 نُقصح عنه في هذا الشأن.

### مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحكومة في إعداد البيانات المالية

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

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

يعتبر القائمين عن الحكومة مسؤولين عن الالشراف 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 جوهريه، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الإحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريه بشكل فردي أو مُجتمع 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)**

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

- بتحديد وتقدير 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 أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الإحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الإحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سواء 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.
- بتقدير ملاءمة السياسات المحاسبية المتتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- بإستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهيرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهيرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الإستنتاج بوجود حالة جوهيرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى توقف أعمال الشركة على أساس مبدأ الاستمرارية.
- بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تتحقق العرض العادل.

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

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

من الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع القائمين على الحكومة، نقوم بتحديد الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن أمر 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)

اصلاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى  
وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيد:

- أثنا 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 إصلاحات الشراء أو الاستثمار 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 ١٢٣ حول البيانات المالية للشركة المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛ و
- أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلف إنتباها أي أمر يجعلنا نعتقد أن الشركة قد ارتكبت 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، وفقاً 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)



موقعاً من قبل:  
محمد خميس التح  
رقم القيد ٧١٧  
١٠ فبراير ٢٠٢١  
أبوظبي  
الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ ٢٠٢٠ إيضاحات درهم درهم

## الموجودات موجودات عمليات التكافل

موجودات مالية مقاومة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
موجودات مالية مقاومة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة  
حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة  
مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى  
الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة  
ودائع لأجل  
نقد وأرصدة لدى البنوك

إجمالي موجودات عمليات التكافل

## موجودات المساهمين

- ممتلكات ومعدات
- وديعة قانونية
- موجودات مالية مقاومة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- موجودات مالية مقاومة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- استثمارات عقارية
- تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
- مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
- ودائع لأجل
- نقد وأرصدة لدى البنوك

### إجمالي موجودات المساهمين

## إجمالي الموجودات

## المطلوبات وصندوق مشتركي التكافل وحقوق المساهمين

### مطلوبات عمليات التكافل

10,463,178	19,240,162	12
170,281,006	183,608,231	7
440,027,290	381,316,820	7
120,978,903	300,000,260	12
8,092,044	11,461,044	
8,994,178	0,906,011	

إجمالي مطلوبات عمليات التكافل

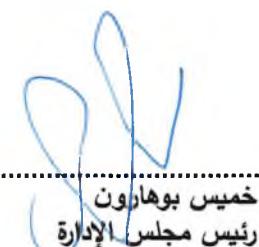
بيان المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

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



أسامي عبدين  
الرئيس التنفيذي



خليفة بوهارون  
رئيس مجلس الإدارة

**بيان الربح أو الخسارة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠**

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
درهم	درهم		
٤٦٧,٣٣٢,١٦٠	٣٧٤,٣١٨,٢٤٤		العائد لمشتركي التكافل
٢١,٢٥٧,٨١٨	٥٠,٩٨٥,٥١٠	٧	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
(٢٤٣,٩٧١,٥١٨)	(٥٠٢,٣٥٧,٤٦٣)		اشتراكات إعادة التكافل المقبولة
٢٤٤,٦١٨,٤٦٠	(٧٧,٠٥٣,٧٠٩)	٧	اشتراكات إعادة التكافل المتباول عنها
(٣٧,٦٥٠,٢٨٩)	٢٣٤,٠٦٣,٠٣٩		
٢٠٦,٩٦٨,١٧١	١٥٧,٠٠٩,٣٣٠		صافي الاشتراكات المكتسبة
١٥,٨١٠,٢٨٧	١٩,١٣٨,٥٩٤		العمولات المكتسبة
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 المتباول 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 المتباول ولكن غير مبلغ عنها
٧,١٢٠,٤١٤	(٢,٥٩٣,١٦٤)		التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتباول ولكن غير مبلغ عنها
(٤,٤٦٦,٨٦٢)	(٤,٤٦١,٦٧١)		التغير في مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(٦٠,٧٢٤,٠٣٠)	(٥٧,٠٣٩,٧٤٦)		
١٦٢,٠٥٤,٤٢٨	١١٩,١٠٨,١٧٨		صافي المطالبات المتباول
٢٤١,٠٣٩	٥٣٦,٩١٨	٧	إيرادات التكافل
-	(١٩,٩٠٠,٠٠٠)		إيرادات أخرى
١٦٢,٢٩٥,٤٦٧	٩٩,٧٤٥,٠٩٦		خسارة تسديد إعادة التكافل
١٥,٦٥١,٢٢٦	١٣,٦٤٧,٣٠٦	٢٢	أرباح التكافل التشغيلية
(٥,٤٧٧,٩٣٠)	(٤,٧٧٦,٥٥٧)	٢٣	إيرادات استشارات مشتركي التكافل
(١٣٩,١٣٩,٥٥٤)	(١٣٩,٣٣٦,٣٦٠)	٢٣	حصة المضارب
٣٣,٣٢٩,٢٠٩	(٣٠,٧٢٠,٥١٥)	١٩	رسوم وكالة
١٤٠,٧١,٢٦٤	١١,٩١٣,٠١٠	٢٤	
٥,٤٧٧,٩٣٠	٤,٧٧٦,٥٥٦	٢٣	إيرادات الاستشارات والإيرادات الأخرى العائد للمساهمين، صافي
١٣٩,١٣٩,٥٥٤	١٣٩,٣٣٦,٣٦١	٢٣	حصة المضارب من مشتركي التكافل
(٢٦,٧٧٨,٨٩٦)	(٣١,٥٨٣,٤٦٨)	٧	رسوم وكالة من مشتركي التكافل
(٦٠,٣٢٥,٨٤٩)	(٤٨,٠٩٨,٢١٧)	٢٥	مصاريف التكافل
١,٠٧١,١١٣	٢,٠٥٢,٧١٠	١٩	مصاريف عمومية وإدارية
٧٢,٦٥٥,١١٦	٧٨,٣٩٦,٩٥٢	٢٧	النقص في مخصص القرض من المساهمين
٠,٧٣	٠,٧٨	٢٦	ربح السنة
			العائد الأساسي والمخفض للسهم

شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	ربع السنة
درهم	درهم	
٧٢,٦٥٥,١١٦	٧٨,٣٩٦,٩٥٢	

## الدخل الشامل الآخر:

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:

التغير في القيمة العادلة لأدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:

التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

٧,٣٥٧,٥٧٥	١٥٠,٤٧٦
(٤,٨٦٧,٦٦٨)	(٤,٨٦٧,٦٦٨)
١,٢٥٩,٩١٦	(٢١٧,٠٧٥)
٣,٧٤٩,٨٢٣	(٤,٩٣٤,٢٦٧)
٧٦,٤٠٤,٩٣٩	٧٣,٤٦٢,٦٨٥

بيان التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع درهم	أرباح مستبقة درهم	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات درهم	إحتياطي تخلف إعادة التكافل درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٣٣٩,٧٦١,١٥٤	١٥٥,٢٤٩,٥٥٥	٢٢٠,٢٢٤	-	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤١,٧٩١,٤٢٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	(٢,٠٩٠,٣٤٠)	٢,٠٩٠,٣٤٠	-	-	-	-	خسارة من إستبعاد موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٢,٦٥٥,١١٦	٧٢,٦٥٥,١١٦	-	-	-	-	-	ربح السنة
٣,٧٤٩,٨٢٣	(٤,٨٦٧,٦٦٨)	٨,٦١٧,٤٩١	-	-	-	-	دخل الشامل الآخر
٧٦,٤٠٤,٩٣٩	٦٧,٧٨٧,٤٤٨	٨,٦١٧,٤٩١	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٧,٢٦٥,٥١٢)	-	-	-	٧,٢٦٥,٥١٢	-	تحويل إلى إحتياطي قانوني
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنسبة أرباح مدفوعة للمساهم (إيضاح ٢١)
٣٩٦,١٦٦,٠٩٣	١٩٣,٦٨١,١٠١	١٠,٩٢٨,٠٥٥	-	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٩,٠٥٦,٩٣٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	(٤,١٤٩,٣٨١)	٤,١٤٩,٣٨١	-	-	-	-	خسارة من إستبعاد موجودات مالية مقاسة بالقيمة
٨٤,٩٠٦,٧٤٢	٨٤,٩٠٦,٧٤٢	-	-	-	-	-	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٩٣٤,٢٦٧)	(٤,٨٦٧,٦٦٨)	(٦٦,٥٩٩)	-	-	-	-	ربح السنة
٧٩,٩٧٢,٤٧٥	٨٠,٠٣٩,٠٧٤	(٦٦,٥٩٩)	-	-	-	-	دخل الشامل للسنة
-	(٩٤٣,٠٦٣)	-	-	-	٩٤٣,٠٦٣	-	تحويل إلى إحتياطي قانوني
-	(٢,٥١١,٧٨٧)	-	٢,٥١١,٧٨٧	-	-	-	تحويل إلى إحتياطي تخلف إعادة التكافل (إيضاح ١٧)
(٥,٣٢٠,٧٧٨)	(٥,٣٢٠,٧٧٨)	-	-	-	-	-	زكاة (إيضاح ١٨)
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنسبة أرباح مدفوعة للمساهم (إيضاح ٢١)
٤٣٩,٣٠٨,٠٠٠	٤٢٩,٢٨٥,٣٧٦	١٥,٠١٠,٨٣٧	٢,٥١١,٧٨٧	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ درهم	٢٠٢٠ درهم	
٧٢,٦٥٥,١١٦	٧٨,٣٩٦,٩٥٢	الأنشطة التشغيلية ربح السنة
٣,٥٨٧,٢٥١	٢,٠٧٣,١٥٩	تعديلات ١:
٣٧,٦٥٠,٢٨٩	(٢٣٤,٠٦٣,٠٣٩)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٨,٦٠٦,١٩٥)	(٢٩,٢١٠,٩٩٧)	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
١,٢٢٦,٦٧٧	٨١٧,٣٧٧	إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
١,٠٣٠,٠٠٠	٢,٠٣٤,٠٩٤	صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة
(١,٠٧١,١١٣)	(٢,٠٥٢,٧١٠)	الحركة في مخصص الدين المشكوك في تحصيلها
١,٤١١,٠٠٠	٣,٩٠٦,٠٠٠	الحركة في مخصص القرض من المساهمين
(٢,٥٠١,٧٥٤)	(٢٥٥,٢٨٤)	النقد في القيمة العادلة لاستثمارات في ممتلكات
٣١,٨٣٠,٤٢٨	(٣٢,٧٧٣,٢٢٥)	الزيادة في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٥,٥٤١)	(٣٥)	(عجز) // فائض صندوق مشترك التكافل العائلي
١١٧,١٨٦,١٥٨	(٤١١,١٢٧,٧٠٨)	مكسب من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٢,٦٥٣,٥٩٨)	١١٧,٥٦٧	
(١,١٦٩,٤٢٥)	٥٣٤,١٠٤	
(٣٢,٩٤٥,٢٦٣)	٤٦,٠٠٠,٧٣٠	
١,٧٨١,٣٣٠	(٥,٠٤٥,٥٢٥)	
(١٩٥,٠٤٢)	(١,٠٤٧,٤٠٢)	
١,٠٧١,١١٣	٢,٠٥٢,٧١٠	
(١,٣٣٥,٦٣٧)	٨,٧٨١,٩٨٤	
٤,٩٨٢,٤٩٦	١٧٩,٠٢٦,٣٦٢	
٥,٨٦٤,٤٨٧	(٥,٤٩٨,٩٠٢)	
١,٣٦٩,٤٣٣	٩١١,٦٤٣	
(٤,٨٦٧,٦٦٨)	(٤,٨٦٧,٦٦٨)	
١١٦,٠٨٨,٣٨٤	٩,٨٣٧,٨٩٥	
٦٣,٨٢٠,٢٦١	١٣١,٦٢٣,٩١٥	
(١١٠,٨٤٠,٦٨٤)	(٢٩٢,٩٢٣,٤٥٢)	
٢٥,٧١٥	٤٠٠	
(٨١١,٨٣٨)	(٣٥٤,٢٨٩)	
٢٨,٦٠٦,١٩٥	٢٩,٤٦٦,٢٨١	
٣٣٢,٤٢٢,٣٠٧	٢٤١,٥٩٠,٩٦١	
(٢١٢,٥٩٠,٩٦٠)	(٢٦٦,٠١٢,٣٢٤)	
١٠٠,٦٣٠,٩٩٦	(١٥٦,٦٠٨,٥٠٨)	
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	
١٩٦,٧١٩,٣٨٠	(١٧١,٧٧٠,٦١٣)	
٨٧,١٥٨,٦٩٨	٢٨٣,٨٧٨,٠٧٨	
٢٨٣,٨٧٨,٠٧٨	١١٢,١٠٧,٤٦٥	

شكل 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 لكافحة 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 لفترات 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 لفترات الحالية والفترات 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 تعييل البنود المحتوطة 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 بковيد - ١٩ - إمتيازات الإيجار ذات العلاقة:

توفر التعديلات تخفيفاً عملياً للمستأجرين في محاسبة امتيازات الإيجار التي هي نتيجة مباشرة ل Kovid - ١٩، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. تسمح الوسيلة العملية للمستأجر للمستأجر بالاختيار باختيار عدم تقييم ما إذا كان الامتياز المتعلق بـ Kovid - ١٩ يعتبر تعديلاً لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أن يأخذ في الإعتبار أي تغير في مدفوعات الإيجار ناتج عن امتياز الإيجار المتعلق بـ Kovid - ١٩ بنفس الطريقة التي يفسر بها التغير المطبق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ إذا لم يكن التغير تعديلاً لعقد الإيجار. يتم تطبيق التعديل لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٠.

#### • تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية

تضمن التعديلات تعديلات لاحقة على المعايير المتأثرة بحيث تشير إلى الإطار الجديد. إن المعايير التي تم تعديلاها هي المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٦، ٢، ٣، ٤، ١٤ والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١، ٨، ٣٤، ٣٧ و ٣٨ و تفسير 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 والموارد 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 قادرین 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 لجمالي 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 لفهم ولا تهدف إلى تغيير المفهوم الأساسي للأهمية النسبية في المعايير الدولية للتقارير المالية. تم إدراج مفهوم "الإخفاء" للمعلومات المالية 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.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

السنوية التي تبدأ من أو بعد

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 بالمتغيرة المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتقويم وعدم التأكيد من التتفقات النقدية المستقبلية ويعيس بشكل صريح تكفة 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. توجل التعديلات تاريخ التطبيق البديهي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (متضمناً التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديداً للإفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤) التي تمد تاريخ انتهاء الصلاحية الثابت للإفاء 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)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

يسري تطبيقها لفترات

السنوية التي تبدأ من أو بعد

لم يتم بعد تحديد تاريخ التطبيق

تعديلات على المعايير الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٢١ 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 وشريكه 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 المحققة 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 الجديد. 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)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة  
يسري تطبيقها لفترات  
السنوية التي تبدأ من أو بعد

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 الامتنال للمواثيق في نهاية فترة التقرير، وقدم تعريفاً له. "التسوية" لتوسيع 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 / إنماج  
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 بالموارد المحتملة المستحوذة من عملية إنماج الأعمال.

يسري التعديلات على إنماجات 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)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة  
السنوية التي تبدأ من أو بعد  
يسري تطبيقها لفترات

١ يناير ٢٠٢٢

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

تمنع التعديلات أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات  
والآلات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثاء  
إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة الازمة له ليكون قادرًا على  
العمل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعرف  
المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتتكلفة إنتاج تلك البنود، في الربح  
أو الخسارة. تقوم المنشأة بقياس تكلفة هذه البنود وفقاً للمعيار  
المحاسبي الدولي رقم ٢ المخزون. توضح التعديلات أيضًا 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 تقصص 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  
الازمة 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 المستبق (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)

**السنوية التي تبدأ من أو بعد** **يسري تطبيقها لفترات** **المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة**

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ المخصصات، المطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة المتعلقة بالعقود المتصلة بالإلتزامات - تكالفة تنفيذ العقد

تحدد التعديلات أن "تكالفة 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 جميع التزاماتها في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات أولاً. لم يتم إعادة بيان المقارنات. وبدلًا من ذلك، يجب على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئيًّا كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقات (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 اعتبارًا 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 ٢٠٢٠-٢٠٢١ 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.

توقع 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 الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بإنشاء هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة وكذلك الأنظمة المالية لهيئة التأمين لشركات التأمين ("الأنظمة").

٢/٣ أساس التحضير

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

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

تم عرض البيانات المالية بدرهم 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 (حاملي بواص التأمين) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي بواص في حال تأثير حدث مستقبلي غير مؤكّد (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 بواص 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 المثلية المقدمة يتم تصديقها لأصحاب العمل الذين قد يصيّبون ملزمين قانونياً بتسديد تعويضات لموظفيهم متضررين (الالتزامات أصحاب العمل) وأفراد أو عمال قد يصبحوا ملزمين بتسديد تعويضات لجهة ثلاثة لإصابات جسدية أو الإضرار بالممتلكات (الالتزام العام).

بالنسبة لعقود التكافل على الممتلكات، يتم من خلالها تعويض حاملي بواص التأمين عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو عن قيمة تلك الممتلكات التي فقدوها، وكذلك بالنسبة لحملة بواص 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 لسنة (اشتراكات تكافل مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتاسب 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 بواص التأمين) عند تكبدها على أساس الالتزام المقدر 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 المتبددة 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 المتبددة عن عقد أو عقود صادرة عن الشركة والتي تتماشي 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 المسترددة 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 المتبددة ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي الاشتراكات غير المكتسبة ومخصص مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة وغير 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 المتبددة ولم يتم الإبلاغ عنها.

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

يتم احتساب المطلوبات المتعلقة باحتياطي المطالبات المتبددة 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 لقيمة الزمنية للنقد.

إن حصة معيدي التكافل المتعلقة باحتياطي المطالبات القائمة أعلى والمطالبات المتبددة 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 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 للتغيرات النقدية المتوقعة المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية بالإضافة إلى إيرادات الاستثمارات من الموجودات التي تقابل هذه المطلوبات. يتم إدراج أي عجز مباشراً في بيان الدخل وذلك بشرط تكاليف اكتساب المؤجلة أولاً وتكوين مخصص الخسائر الناتجة عن اختبار كفاية الالتزامات الناتجة من اختبار كفاية الالتزامات.

##### الذمم والمدائع المتعلقة بعقود التكافل

يتم الإعتراف بالذمم والمدائع 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 الإعتراف بالإيرادات

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

##### إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف 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 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 بـذلك 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 تكفة الممتلكات والمعدات تكفة 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 التكفة بشكل موثوق. يتم إدراج كافة مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكدها فيها.

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكفة 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:

مباني	% ٣.٣٣
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	% ٢٠
معدات وملحقات الحاسوب الآلي	% ٣٣.٣٣ - % ٢٥
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 للأصل 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 مباشرةً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها معاملة خسائر الانخفاض كانخفاض في مخصص إعادة التقييم.

عندما يتم عكس خسائر انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة المعدلة لقيمه القابلة للاسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة التي تم زيتها عن القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) فيما لو لم يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم إدراج عكس خسائر انخفاض القيمة مباشرةً 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 الإعتراف 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 المحظطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي، فإن قيمته المدرجة هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً).

عندما يكون جزء أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لسداد المخصص متوقعاً استردادها من طرف ثالث، يتم الإعتراف 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 المقدّرة لاستحقاقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر السفر بناءً على الخدمات المقدمة من قبل الموظفين المؤهلين حتى نهاية فترة التقرير.

يتم أيضًا 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 القاعد لإمارة أبوظبي وتحسب وفقاً للقوانين الحكومية. يتم تحويل 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 النقية، 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 ذات المدفوعات الثابتة والقابلة للتحديد التي لا يتم تداولها في سوق نشطة ولها دفعات ثابتة أو محددة كقرض ونمم 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 وخصائر أو معكوسات إعادة تقييم صرف العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة ويتم احتسابها بنفس الطريقة التي تم احتساب الموجودات المالية المقابلة 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 الإعتراف بالتغييرات اللاحقة في القيمة العادلة والأرباح والخسائر الناتجة من الاستبعاد في بيان الدخل، يتم الإعتراف بالأرباح من سندات الدين في بيان الدخل ويتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح في بيان الدخل عند وجود حق باستلامها.

##### إلغاء الإعتراف بال الموجودات المالية

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

تقوم الشركة بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية 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 المتوقع ظهورها على مدى عمر 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 أدلة مالية والتي تكون ممكناً في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

وضعت الشركة سياسة لإجراء التقييم، في نهاية كل فترة تقرير، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأدلة المالية قد زادت بشكل هام منذ الاعتراف الأولي، بعد الأخذ بالإعتبار التغيير في مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقى للأدلة 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) نظرية 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، تعرف الشركة بالمخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تتضمن المرحلة الأولى أيضاً 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 أيضاً 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 الإعتراف 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 المشترأة أو التي تم إنشاؤها والتي انخفضت قيمتها الائتمانية هي موجودات مالية انخفضت قيمتها الائتمانية عند الإعتراف المبدئي ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة عند الإعتراف الأصلي ويتم الإعتراف بغيرات الفوائد لاحقاً 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 استبعاداً (جزئياً) للأصل المالي.

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

ب) إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على السيناريوهات المتوقعة لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصوصاً بنسبة تقريبية من معدل الفائدة الفعلي. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لمنشأة ما وفقاً 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 المتوقع 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) إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

تم المحاسبة عن خسائر انخفاض القيمة والتحريات 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 شهراً كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة المحددة التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية ويعتمل حدوثها خلال فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. تقوم الشركة باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على توقع حدوث تخلف عن السداد خلال فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق احتمالات التخلف عن السداد المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على التعرض الناتج عن التعثر المتوقع مضريوباً في الخسارة بافتراض التعثر المتوقعة ويتم خصمها بنسبة تقريرية من معدل الفائدة الفعلية 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 النقطي المتوقع بنسبة تقريرية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي.

**المرحلة ٣:** بالنسبة للموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، تقوم الشركة بالإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر 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 الإعتراف بالمبلغ المعادل للمخصص الذي قد ينشأ إذا تم قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة كمبلغ انخفاض متراكم في الدخل الشامل الآخر، مع تحميم مقابل على الربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسارة المترابطة 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 لاحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائمًا 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 حقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية.

أدوات حقوق الملكية

إن أدلة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات الشركة بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم إدراج أدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة بالمحصلات 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 التكالفة 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، وفقط عندما، يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدية 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. تحفظ 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 المؤك

خلال تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والموضحة في الإيضاح ٣، قامت إدارة الشركة باتخاذ أحكام، وتقديرات، وافتراضات حول المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات ليست جلية الواضح 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 الإختلاف 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 الإشتراكات غير المكتسبة ذلك الجزء من الإشتراكات المستلمة أو المستحقة المتعلقة بالمخاطر التي لم تنته بعد في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بالمخصص عند إبرام العقود وخصم 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 لنقيم 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 النقية المتوقعة المخصومة بال معدلات الحالية لأدوات مماثلة، أو صافي قاعدة موجودات الجهة المستثمر فيها أو نماذج التقييم الأخرى.

انخفاض قيمة الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة

يتم تقييم 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 لمشتركي التكافل وكذلك لشركات التكافل، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية بما في ذلك الدراسات التفصيلية التي تمت واللاحظات 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 المؤكدة

##### 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 الإعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتعين تقدير القيمة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية والتلفة النهائية المتوقعة لتكاليف المطالبات المتکبدة 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 لفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتکبد وغير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة لكافيتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك. إن المخصص للمطالبات المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٤١,٩٦٢,٥٨٠ درهم (٤٨,٥٢٣,٢٣٩ : ٢٠١٩) كما هو موضح في إيضاح ٧.

##### اختبار كافية الالتزامات

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

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

## ٥ النقد ومرادفات النقد

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

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

## ٦ الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة

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

ت تكون المبالغ المستحقة من حاملي البوالص وأرصدة التأمين وإعادة التكافل من عدد كبير من حاملي البوالص وشركات التأمين وإعادة التكافل. تطلب شروط الشركة أن يتم تسديد المبالغ المدينة وفقاً لاتفاقيات المبرمة مع حاملي البوالص والتأمين وإعادة التكافل ولا يتم تحويل أية فوائد على الحسابات.

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

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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	في ١ يناير إضافات
درهم	درهم	
١,٣٥٠,٠٠٠	٢,٣٨٠,٠٠٠	
١,٠٣٠,٠٠٠	٢,٠٣٤,٠٩٤	
_____	_____	
٢,٣٨٠,٠٠٠	٤,٤١٤,٠٩٤	
_____	_____	

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

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

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

## ٧ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٢٠١٩ درهم	٢٠٢٠ درهم	الإجمالي
١١٥,٩١٥,٣٣٥	١٤٠,٧٥٣,٣٩٠	مطلوبات عقود التكافل:
٤٨,٥٢٣,٢٣٩	٤١,٩٦٢,٥٨٠	مطالبات مبلغ عنها
٨٤٢,٤٣٢	٨٩٢,٢٦١	مطالبات منكبة لم يبلغ عنها
١٦٥,٢٨١,٠٠٦	١٨٣,٦٠٨,٢٣١	احتياطي مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
٤٤٠,٥٢٧,٢٩٠	٣٨١,٣١٦,٨٢٥	مطالبات قائمة
٦٠٥,٨٠٨,٢٩٦	٥٦٤,٩٢٥,٠٥٦	احتياطي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٨٦,٩٨٥,٣٣٦	١١٢,٩٥١,٢٥٠	القيمة المستردة من إعادة التكافل
٣٦,٦٨٠,٨٦١	٣٤,٠٨٧,٦٩٧	موجودات عقود التكافل:
١٢٦,٦٦٦,١٩٧	١٤٧,٠٣٨,٩٤٧	مطالبات مبلغ عنها
١٠٧,٩٥٣,٢٥٥	٢٨١,٨٠٥,٨٢٩	مطالبات منكبة لم يبلغ عنها
٢٣٠,٦١٩,٤٥٢	٤٢٨,٨٤٤,٧٧٦	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٢٨,٩٢٩,٩٩٩	٢٧,٨٠٢,١٤٠	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة (أنظر أدناه)
١١,٨٤٢,٣٧٨	٧,٨٧٤,٨٨٣	مطلوبات التكافل - صافي
٨٤٢,٤٣٢	٨٩٢,٢٦١	مطالبات مبلغ عنها
٤١,٦١٤,٨٠٩	٣٦,٥٦٩,٢٨٤	مطالبات منكبة لم يبلغ عنها
٣٣٣,٥٧٤,٠٣٥	٩٩,٥١٠,٩٩٦	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
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 الحالي 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 متقد عليه بمبلغ ١٩٣ مليون درهم. وفقاً للاتفاقية، تحملت شركة إعادة التأمين الحق فيه تكفة الشراء المؤجلة (المطلوبات) والوكالة غير المكتسبة (المطلوبات) لوثائق التكافل العائلي المستقبلية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

وفقاً للترتيب الجديد، تم إنهاء الاتفاقية مع شركة إعادة التأمين القديمة والتي كانت تتصل 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
٣٠,٧٠٥,٦٧٥
(٦٣,٧٦٢,٠٧٥)

إجمالي مساهمة إعادة التكافل
الوكالة غير المكتسبة
تكاليف الإستحواذ المؤجلة

١٩٣,٠١٦,٨٥٠

صافي البدل المستحق إلى شركة إعادة التأمين الجديدة

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

صافي تأثير المعاملة على الأرصدة المبلغ عنها:

درهم

الإجمالي
٢٢٦,٠٧٣,٢٥٠
٣٠,٧٠٥,٦٧٥
٦٣,٧٦٢,٠٧٥
١٩٣,٠١٦,٨٥٠
١٩,٩٠٠,٠٠٠

الزيادة في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
النقص في رسوم الوكالة غير المكتسبة
النقص في تكاليف الإستحواذ المؤجلة
الزيادة في ذمم التكافل الدائنة
خسارة التسوية من إعادة التكافل المحملة على بيان الدخل

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

#### ٧ مطلوبات عقود التكافل موجودات عقود إعادة التكافل (يتبع)

فيما يلي الحركة في مطلوبات عقود التكافل موجودات عقود إعادة التكافل خلال السنة:

٢٠١٩			٢٠٢٠			المطالبات مطالبات مبلغ عنها مطالبات متکبدة لم يبلغ عنها احتیاطی مصاريف تسويیة الخسارة غير الموزعة
الصافي درهم	إعادة التكافل درهم	الإجمالي درهم	الصافي درهم	إعادة التكافل درهم	الإجمالي درهم	
٢٧,٢٨٠,٠٢٢	٩١,٩٧٦,٤٥٧	١١٩,٢٥٦,٤٧٩	٢٨,٩٢٩,٩٩٩	٨٦,٩٨٥,٣٣٦	١١٥,٩١٥,٣٣٥	الإجمالي في ١ يناير
١١,٧٦٢,٤١٣	٢٩,٥٦٠,٤٤٧	٤١,٣٢٢,٨٦٠	١١,٨٤٢,٣٧٨	٣٦,٦٨٠,٨٦١	٤٨,٥٢٣,٢٣٩	مطالبات مسددة
٧٩١,٠٤٤	-	٧٩١,٠٤٤	٨٤٢,٤٣٢	-	٨٤٢,٤٣٢	صافي مطالبات متکبدة
٣٩,٨٣٣,٤٧٩	١٢١,٥٣٦,٩٠٤	١٦١,٣٧٠	٤١,٦١٤,٨٠٩	١٢٣,٦٦٦,١٩٧	١٦٥,٢٨١,٠٠٦	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
(٥٨,٩٤٢,٧٠٠)	(١٢٨,٣٨٠,٥٣٦)	(١٨٧,٣٢٣,٢٣٦)	(٦٢٠,٨٥,٢٧١)	(١٢٩,٦٤٠,٠٨٥)	(١٩١,٧٢٥,٣٥٦)	مطالبات مبلغ عنها
٦٠,٧٢٤,٠٣٠	١٣,٥٠٩,٨٢٩	١٩١,٢٣٣,٨٥٩	٥٧,٠٣٩,٧٤٦	١٥٣,٠١٢,٨٣٥	٢١٠,٠٥٢,٥٨١	مطالبات متکبدة لم يبلغ عنها
٤١,٦١٤,٨٠٩	١٢٣,٦٦٦,١٩٧	١٦٥,٢٨١,٠٠٦	٣٦,٥٦٩,٢٨٤	١٤٧,٠٣٨,٩٤٧	١٨٣,٦٠٨,٢٣١	احتیاطی مصاريف تسويیة الخسارة غير الموزعة
٢٨,٩٢٩,٩٩٩	٨٦,٩٨٥,٣٣٦	١١٥,٩١٥,٣٣٥	٢٧,٨٠٢,١٤٠	١١٢,٩٥١,٢٥٠	١٤٠,٧٥٣,٣٩٠	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
١١,٨٤٢,٣٧٨	٣٦,٦٨٠,٨٦١	٤٨,٥٢٣,٢٣٩	٧,٨٧٤,٨٨٣	٣٤,٠٨٧,٦٩٧	٤١,٩٦٢,٥٨٠	مطالبات مبلغ عنها
٨٤٢,٤٣٢	-	٨٤٢,٤٣٢	٨٩٢,٢٦١	-	٨٩٢,٢٦١	مطالبات متکبدة لم يبلغ عنها
٤١,٦١٤,٨٠٩	١٢٣,٦٦٦,١٩٧	١٦٥,٢٨١,٠٠٦	٣٦,٥٦٩,٢٨٤	١٤٧,٠٣٨,٩٤٧	١٨٣,٦٠٨,٢٣١	احتیاطی مصاريف تسويیة الخسارة غير الموزعة
٢٩٥,٩٢٣,٧٤٦	٦٨,٩٩٧,١٤٣	٣٦٤,٩٢٠,٨٨٩	٢٣٣,٥٧٤,٠٣٥	١٠٦,٩٥٣,٢٥٥	٤٤٠,٥٢٧,٢٩٠	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
٣٣٣,٥٧٤,٠٣٥	١٠٦,٩٥٣,٢٥٥	٤٤٠,٥٢٧,٢٩٠	٩٩,٥١٠,٩٩٦	٢٨١,٨٠٥,٨٢٩	٣٨١,٣١٦,٨٢٥	الزيادة خلال السنة
(٢٩٥,٩٢٣,٧٤٦)	(٦٨,٩٩٧,١٤٣)	(٣٦٤,٩٢٠,٨٨٩)	(٣٣٣,٥٧٤,٠٣٥)	(١٠٦,٩٥٣,٢٥٥)	(٤٤٠,٥٢٧,٢٩٠)	المحرر خلال السنة
٣٧,٦٥٠,٢٨٩	٣٧,٩٥٦,١١٢	٧٥,٦٠٦,٤٠١	(٢٣٤,٠٦٣,٠٣٩)	١٧٤,٨٥٢,٥٧٤	(٥٩,٢١٠,٤٦٥)	صافي الزيادة خلال السنة
٣٣٣,٥٧٤,٠٣٥	١٠٦,٩٥٣,٢٥٥	٤٤٠,٥٢٧,٢٩٠	٩٩,٥١٠,٩٩٦	٢٨١,٨٠٥,٨٢٩	٣٨١,٣١٦,٨٢٥	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

٢٠١٩      ٢٠٢٠  
درهم      درهم

**موجودات عمليات التكافل**  
أوراق مالية مدرجة  
- صكوك

٩,٤٤١,٧٣٩      ٥,٨٤٠,٥٠٦

**موجودات المساهمين**  
أوراق مالية غير مدرجة  
- صناديق العقارات  
أوراق مالية مدرجة  
- صكوك

-      ١٥,٠٠٢,٣٣٠

٢٥,٥٤٤,٢٩٩      ١١,٠٤٠,١١٩

٢٥,٥٤٤,٢٩٩      ٢٦,٠٤٢,٤٤٩

٣٤,٩٨٦,٠٣٨      ٣١,٨٨٢,٩٥٥

مجموع الأوراق المالية لموجودات المساهمين

مجموع الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

٢٠١٩      ٢٠٢٠  
درهم      درهم

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة  
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

١٦,١٣٧,٠٠٠  
١٨,٨٤٩,٠٣٨

٧,٠٩٧,٧٩٨  
٢٤,٧٨٥,١٥٧

٣٤,٩٨٦,٠٣٨

٣١,٨٨٢,٩٥٥

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      ٢٠٢٠  
درهم      درهم

٥,٢٣٨,٢٠١      ٩,١٧٠,٢٧١

موجودات عمليات التكافل

أوراق مالية مدرجة

- صكوك

٩٨,٨٦١,٠٧٣      ٩٤,٤٧٨,٣٠٨  
٣٩,٧٤٥,٨٩٧      ٤٧,٠٨٧,٥٥٦

١٣٨,٦٠٦,٩٧٠      ١٤١,٥٦٥,٨٦٤

موجودات المساهمين

أوراق مالية مدرجة

- أسهم في أوراق مالية مدرجة

- صكوك

مجموع الأوراق المالية المدرجة لموجودات المساهمين

٢٠,٢٥٩,٥٥٥      ٩٠,٠٠٨,٥٦٨  
-      ٨٧,٦٤٨,٥٦٦

٢٠,٢٥٩,٥٥٥      ١٧٧,٦٥٧,١٣٤

١٥٨,٨٦٦,٥٢٥      ٣١٩,٢٢٢,٩٩٨

أوراق مالية غير مدرجة

- أسهم في أوراق مالية غير مدرجة

- صناديق العقارات

مجموع الأوراق المالية غير المدرجة لموجودات المساهمين

مجموع الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة لموجودات المساهمين

٢٠١٩      ٢٠٢٠  
درهم      درهم

١٤٣,٨٤٥,١٧١      ١٥٠,٧٣٦,١٣٥  
٢٠,٢٥٩,٥٥٥      ١٧٧,٦٥٧,١٣٤

١٦٤,١٠٤,٧٢٦      ٣٢٨,٣٩٣,٢٦٩

أوراق مالية مدرجة

أوراق مالية غير مدرجة

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

## ٨ استثمارات (يتبع) ٨

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

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	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	٣٦٠,٢٧٦,٢٤	مجموع الاستثمارات

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 ٩

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 بوديعة القانونية لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهو طرف ذو علاقة (إيضاح ٢٠).

## ١٠ استثمارات عقارية ١٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	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	إيرادات الإيجار من إستثمارات عقارية
درهم	درهم	مصاريف تشغيل العقارات المنتجة لدخل الإيجار
٩٩٢,٨٧٧ (٣٢٤,١٣٤)	١,٠٥٤,٦١٩ (٢٤٧,١٢٥)	
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 المعتمدين.

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 تحقق 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 سنويًا 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 سنويًا.
- العائد: اعتمد المُقيّم معدل رسملة بنسبة ٧ %، وقام بتطبيق أيضًا ٦ أشهر للسامح بإيجاد مستأجر مناسب. اعتمد المُقيّم ذلك بناءً على أفضل المعلومات المتوفرة في السوق في الوقت الحالي وبالشاور 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

المجموع	سيارات	معدات وملحقات الحاسوب الآلي	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	مباني	التكلفة
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٧,٠٧٠,٣٨٩	١,٤٠٢,٩٠٠	٨,٠٨٢,٥٩٤	٨,٦٠٢,١٦٤	١٨,٩٨٢,٧٣١	٢٠٢٠ في ١ يناير
٣٥٤,٢٨٩	-	٣١٥,٧٠٥	٣٨,٥٨٤	-	إضافات
(٢١,٠٦٧)	-	(٣,٣٩٧)	(١٧,٦٧٠)	-	استبعادات
<b>٣٧,٤٠٣,٦١١</b>	<b>١,٤٠٢,٩٠٠</b>	<b>٨,٣٩٤,٩٠٢</b>	<b>٨,٦٢٣,٠٧٨</b>	<b>١٨,٩٨٢,٧٣١</b>	<b>٢٠٢٠ في ٣١ ديسمبر</b>
<b>١٩,٥١١,٥١٣</b>	<b>١,٠٠٦,٩٢٠</b>	<b>٧,٠٠٠,٢٨٩</b>	<b>٧,٣٨٩,٦٧٧</b>	<b>٤,١١٤,٦٢٧</b>	<b>الإستهلاك المترافق في ١ يناير ٢٠٢٠</b>
٢٠,٧٢,١٥٩	١٥٠,٤٥٦	٧٤٣,١٦٥	٥٤٥,٤٥٢	٦٣٤,٠٨٦	محمول للسنة
(٢٠,٧٠٢)	-	(٣,٣٩٥)	(١٧,٣٠٧)	-	استبعادات
<b>٢١,٥٦٣,٩٧٠</b>	<b>١,١٥٧,٣٧٦</b>	<b>٧,٧٤٠,٠٥٩</b>	<b>٧,٩١٧,٨٢٢</b>	<b>٤,٧٤٨,٧١٣</b>	<b>٢٠٢٠ في ٣١ ديسمبر</b>
<b>١٥,٨٣٩,٦٤١</b>	<b>٢٤٥,٥٢٤</b>	<b>٦٥٤,٨٤٣</b>	<b>٧٠٥,٢٥٦</b>	<b>١٤,٢٣٤,٠١٨</b>	<b>صافي القيمة المدرجة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>
<b>٣٦,٧٢٥,٩٠٠</b>	<b>١,٠٠٢,٩٠٠</b>	<b>٧,٩١٠,٤٣٤</b>	<b>٨,٨٢٩,٨٣٥</b>	<b>١٨,٩٨٢,٧٣١</b>	<b>التكلفة في ١ يناير ٢٠١٩</b>
٨١١,٨٣٨	٤٠٠,٠٠٠	٢٧٨,٤٨٩	١٣٣,٣٤٩	-	إضافات
(٤٦٧,٣٤٩)	-	(١٠٦,٣٢٩)	(٣٦١,٠٢٠)	-	استبعادات
<b>٣٧,٠٧٠,٣٨٩</b>	<b>١,٤٠٢,٩٠٠</b>	<b>٨,٠٨٢,٥٩٤</b>	<b>٨,٦٠٢,١٦٤</b>	<b>١٨,٩٨٢,٧٣١</b>	<b>٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر</b>
<b>١٦,٣٩١,٤٣٧</b>	<b>٨١٠,٢٩٢</b>	<b>٥,٧٥٩,٥٨٧</b>	<b>٦,٣٣٩,٢٨٤</b>	<b>٣,٤٨٢,٢٧٤</b>	<b>الإستهلاك المترافق في ١ يناير ٢٠١٩</b>
٣,٥٨٧,٢٥١	١٩٦,٦٢٨	١,٣٤٦,٨٦٢	١,٤١١,٤٠٨	٦٣٢,٣٥٣	محمول للسنة
(٤٦٧,١٧٥)	-	(١٠٦,١٦٠)	(٣٦١,٠١٥)	-	استبعادات
<b>١٩,٥١١,٥١٣</b>	<b>١,٠٠٦,٩٢٠</b>	<b>٧,٠٠٠,٢٨٩</b>	<b>٧,٣٨٩,٦٧٧</b>	<b>٤,١١٤,٦٢٧</b>	<b>٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر</b>
<b>١٧,٥٥٨,٨٧٦</b>	<b>٣٩٥,٩٨٠</b>	<b>١,٠٨٢,٣٠٥</b>	<b>١,٢١٢,٤٨٧</b>	<b>١٤,٨٦٨,١٠٤</b>	<b>صافي القيمة المدرجة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>

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

## ١٢ ندم التكافل وإعادة التكافل الدائنة

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم	درهم
٦,٧٢٠,٣٤٢	١٤,٧٤٢,٣٨٧
٣,٧٤٢,٨٣٦	٤,٥٠٢,٧٧٥
_____	_____
١٠,٤٦٣,١٧٨	١٩,٢٤٥,١٦٢
_____	_____
٧٤,٥٧١,٩٦٥	٢٥٠,٤٤٨,٧٦٥
٤٦,٤٠٦,٩٣٨	٤٩,٥٥٦,٥٠٠
_____	_____
١٢٠,٩٧٨,٩٠٣	٣٠٠,٠٠٥,٢٦٥
_____	_____

ت تكون ندم التكافل الدائنة من:  
مبالغ مستحقة لمشتركي التكافل  
مبالغ مستحقة لشركات التكافل

ت تكون ندم إعادة التكافل الدائنة من:  
مبالغ مستحقة لشركات إعادة التكافل  
وديعة إعادة تكافل محتفظ بها

إن معدل فترة الائتمان هو ٩٠ يوماً لدى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد جميع الندم 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

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

## ١٤ رأس المال

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	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 الإسلامي ٤١,٦٦٤,٢١٩ سهم أو نسبة ٤١,٦٦٪ من إجمالي أسهم رأس المال (٢٠١٩: ٤١,٦٦٤,٢١٩) ٤١ سهم أو نسبة ٤١,٦٦٪ من إجمالي أسهم رأس المال (الما

ل) و ٥٨,٣٣٥,٧٨١ سهم أو ٥٨,٣٤٪ من إجمالي أسهم رأس المال (٢٠١٩: ٥٨,٣٣٥,٧٨١) ٥٨,٣٣٥ سهم أو ٥٨,٣٤٪ من إجمالي أسهم رأس المال (الما) 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

تم التحويلات من وإلى الاحتياطي العام بقرار مجلس الإدارة وتخصيص موافقة المساهمين ويجوز استخدام الاحتياطي للأغراض التي يردها مناسبة.

١٧ احتياطي عجز إعادة التكافل

يتم التحويل من الأرباح المستنفدة 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 المستحقة 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 لمشتركي صندوق التكافل العائلي

المجموع	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار	قرض من المساهمين	عجز صندوق مشتركي التكافل العام	التوزيع المستحق الدفع لصندوق مشتركي صندوق التكافل العائلي	فائض صندوق مشتركي التكافل العائلي	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠,٨٣٠,٣١٨	٣,٠٢٦	٨,٧٦٧,٢٨٣	(٨,٧٦٧,٢٨٣)	٣,٢٥٠,٢٠٥	١٧,٥٧٧,٠٨٧	٢٠١٨ الرصيد في ٣١ ديسمبر
٣٣,٣٢٩,٢٠٩	—	—	١,٠٧١,١١٣	—	٣٢,٢٥٨,٠٩٦	الفائض الناتج في فترة التقرير
(١٠٧١,١١٣)	—	(١٠٧١,١١٣)	—	—	—	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	—	—	—	—	الناتج في إعادة تقييم إستثمار
٥٢,٦١٣,٧١٤	١٥١,٠٣٦	٧,٦٩٦,١٧٠	(٧,٦٩٦,١٧٠)	٥,٨٠٤,٩٥٨	٤٦,٦٥٧,٧٢٠	٢٠١٩ الرصيد في ٣١ ديسمبر
(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
(٤٧,٤٧٨)	(٤٧,٤٧٨)	—	—	(٤,٧٥٧,٥٥٦)	٤,٧٥٧,٥٥٦	عكس التوزيعات غير المطالب بها للفترة السابقة لسنة ٢٠١٨
١٨,٧٤٥,٦٠٩	١٠٣,٥٥٨	٥,٦٤٣,٤٦٠	(٥,٦٤٣,٤٦٠)	—	١٨,٦٤٢,٠٥١	الناتج في إعادة تقييم إستثمار
						٢٠٢٠ الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

٢٠ جهات ذات علاقة

ت تكون الجهات ذات علاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة الشركة والشركات التي يكون فيها المالك 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:

أعضاء مجلس				المساهمين	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المجموع	مكافآت المديرين	الإدارة والجهات ذات	العلاقة		
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	وديعة قانونية (إيضاح ٩)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة قانونية (إيضاح ٩)
٤٣٩,٥٣٢	—	٤٢٣,٩٧٦	٤٢٣,٩٧٦	١٥,٥٥٧	مستحق من جهات ذات علاقة
١٣,١٣٥,٢٤٧	—	—	—	١٣,١٣٥,٢٤٧	مستحق إلى جهة ذات علاقة
معاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				٢٠٢٠	
١٠٢,٨١١,٣٦٢	—	١٧,٠٧٩,٠٤٨	٨٥,٧٣٢,٣١٤	٢٠٢٠	
٧١,٦٣٠	—	—	٧١,٦٣٠	إجمالي اشتراكات مكتبة	
٦,٩٥٩,٣٤٨	٦,٩٥٩,٣٤٨	—	—	مصاريف التكافل	
٢١٦,٢٨٧	٢١٦,٢٨٧	—	—	ربح من الودائع لأجل	
مكافآت قصيرة الأجل				٢٠٢٠	
مكافآت طويلة الأجل				٢٠٢٠	
أعضاء مجلس				٢٠١٩	
المجموع	مكافآت المديرين	الإدارة والجهات ذات	العلاقة	٢٠١٩	
درهم	درهم	درهم	درهم	٢٠١٩	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	٢٠١٩	
٢٧,٧١٠	—	—	٢٧,٧١٠	وديعة قانونية (إيضاح ٩)	
٤,٨٣٣,٢٧٨	—	—	٤,٨٣٣,٢٧٨	مستحق من جهات ذات علاقة	
معاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				٢٠٢٠	
٧٤,٨٧١,١٧٢	—	—	٧٤,٨٧١,١٧٢	٢٠٢٠	
٥,٠٠٠	—	—	٥,٠٠٠	إجمالي اشتراكات مكتبة	
٧٤,٣٨٢	—	—	٧٤,٣٨٢	مصاريف التكافل	
٦,٨١٨,٩٨١	٦,٨١٨,٩٨١	—	—	ربح من الودائع لأجل	
٢٤٦,٩٣٦	٢٤٦,٩٣٦	—	—	٢٠٢٠	
مكافآت قصيرة الأجل				٢٠٢٠	
مكافآت طويلة الأجل				٢٠٢٠	

إن مكافآت المديرين الرئيسيين هي وفقاً لعقود العمل المنعقدة 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 القائم.

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

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

## ٢٣ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

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

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

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

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

٢٤ استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي

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

٢٥ مصاريف عمومية وإدارية

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

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

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

## ٢٦ العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	ربح السنة (درهم)
٧٢,٦٥٥,١١٦	٧٨,٣٩٦,٩٥٢	الأسهم العادية المصدرة خلال السنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)
٠,٧٣	٠,٧٨	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 بكماله داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
- الاستثمارات وتشمل الاستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول واستثمارات قصيرة الأجل مع البنوك وأوراق مالية أخرى.

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:

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

نتائج القطاع
تكاليف غير موزعة

ربح السنة
-----------

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

إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفس السياسات المحاسبية التي استخدمتها الشركة في البيانات المالية لسنة 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	الاستثمارات	التأمين	المجموع	الاستثمارات	التأمين
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١,١٢٩,٩١٥,٢٨٥	٧٢٩,٤٠١,٤٨٥	٤٠٠,٥١٣,٨٠٠	١,٣٤٥,٩٤٧,٢٧٤	٧٨٤,٠٦٣,٤٥٠	٥٦١,٨٨٣,٨٢٤
١٠٢,١١٤,١١٨			٤٣,٨٣١,٩٣٣		
<b>١,٢٣٢,٠٢٩,٤٠٣</b>			<b>١,٣٨٩,٧٧٩,٢٠٧</b>		
٧٥٠,٣٣٧,٢٨٩	٣٤٥,٢٢٢	٧٤٩,٩٩٢,٠٦٧	٩٠١,٥٤٣,٠٣٨	٣٥٥,٣٥٨	٩٠١,١٨٧,٦٨٠
٣٢,٩١٢,٣٠٧	-	-	٣٠,١٨٢,٥٦٠		
<b>٧٨٣,٢٤٩,٥٩٦</b>			<b>٩٣١,٧٢٥,٥٩٨</b>		
٨١١,٨٣٨	٨١١,٨٣٨		٣٥٤,٢٨٩	٣٥٤,٢٨٩	

موجودات القطاع  
موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع  
مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

تكاليف رأسمالية

## 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
٤٨٨,٥٨٩,٩٧٨	٤٢٥,٣٠٣,٧٥٤	المجموع

## ٢٩ مخاطر التكافل

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

بالنسبة لمحفظة عقود التكافل التي تطبق عليها نظرية الاحتمالات للسعير 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 نقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة نقل احتمالات التأثر المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المحفظة. لقد طورت الشركة سياستها الاستراتيجية في الاكتتاب لتتوسيع 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.

تدبر الشركة المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب، وترتيبات إعادة التكافل المناسبة واستباقية معالجة المطالبات. تهدف استراتيجية الاكتتاب إلى ضمان تنوع المخاطر المكتسبة من حيث النمط والبالغ 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 الأحتيال. كذلك يحق للشركة بموجب عقود التكافل أن تلاحق أطراف أخرى لدفع كافة التكاليف أو جزء منها (مثلاً، الإخلال).

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 للبلغ المطلوب تسيده نتيجة للمطالبة المقيدة عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات وفقاً لهذه السياسات تمثل 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 ثلاثة 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 تسييد أية مطالبات في وقت مبكر بهدف التخفيف من أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

## مصادر التقديرات غير المؤكدة في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية

تستحوذ 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 يتمأخذ مخصص للمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة يخضع تقدير المطالبات المتکبدة 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 المتکبدة 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 المتکبدة 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 المصارييف المباشرة التي يتم تكبدها لتسوية المطالبات بعد خصم قيمة الإحلال المتوقعة والمبالغ المسترددة الأخرى. تقوم الشركة بجميع الإجراءات المعقولة لضمان توفير المعلومات المناسبة المتعلقة بتعريضها 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 المستنيرة ببناءً 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 التكفة 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 رب 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 للاحظة التطورات التاريخية. قد يشير ذلك، في حالات معينة، إلى اختيار تقنيات مختلفة أو مزيج من التقنيات لحوادث الفردية أو لمجموعة من الحوادث للسنة في نفس نوع التكافل.

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

## ٢٩ مخاطر التكافل (يُتبع)

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:

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

لتخفيف تعرض الشركة لمخاطر خسائر ناتجة من تغير سيولة معيدي التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التكافل وتراقب تركز مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التكافل. إن عقود إعادة التكافل لا تغطي الشركة من التزاماتها تجاه مشتركي التكافل. ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة لمشتركي 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 المتصحّلات 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 الاقتراض 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 المالية (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 المال فيما يلي:

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

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس المال للشركة القانوني وإجمالي رأس المال المحافظ عليه.

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

أصدرت هيئة التأمين 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 أيضاً 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 (يُتبع)

## ٣٠ الأدوات المالية (يُتبع)

## فئات الأدوات المالية

٢٠١٩	٢٠٢٠	الموجودات المالية
درهم	درهم	وديعة نظرية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات
١٩٩,٠٩٠,٧٦٤	٣٦٠,٢٧٦,٢٢٤	موجودات عقود إعادة تكافل
٢٣٠,٦١٩,٤٥٢	٤٢٨,٨٤٤,٧٧٦	ذمم التكافل المدينة (بما في ذلك الودائع لأجل)
١٣,٨٧٩,٦٢٥	١١,٣١١,٤٢٧	النقد وأرصدة لدى بنوك
٦٤١,٦٠٥,٩١٤	٤٩٤,٢٥٦,٦٦٤	
١,٠٩٥,١٩٥,٧٥٥	١,٣٠٤,٦٨٩,٠٩١	الإجمالي
<hr/>		
٦٠٥,٨٠٨,٢٩٦	٥٦٤,٩٢٥,٠٥٦	التكافل
١٣١,٤٤٢,٠٨١	٣١٩,٢٥٠,٤٢٧	مطلوبات عقود التكافل
٧٣٧,٢٥٠,٣٧٧	٨٨٤,١٧٥,٤٨٣	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
<hr/>		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 حدتها 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 أداء 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 لأرصدتها 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 التغير. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الائتمان وكذلك التصنيف الائتماني للأطراف المقابلة وتوزيع القيمة الإجمالية للمعاملات المبرمة على أطراف مقابلة متوافقة 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 لحاملي البوليصة. يتم الأخذ في عين الاعتبار الجدارة الائتمانية لشركة إعادة التكافل بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحفظ الشركة بسجلات تحتوي على تاريخ الدفع لحاملي العقود الهمامة الذين تجري معهم أعمال عادلة. كما يتم إدارة التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة الفردية من خلال طرق أخرى مثل حق المقاصلة حيث تكون الأطراف المقابلة دائمين ومدینين للشركة على حد سواء.

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

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

٣٠ الأدوات المالية (يتبع) ٣٠

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

إن مخاطر الائتمان المتعلقة بالأموال السائلة المحفظ 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 التركز بنهاية السنة لا ينبع 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 تواريХ الاستحقاق المتبقية لمطلوبات الشركة المالية مع تحديد تواريХ الاستحقاق بناءً على الفترة المتبقية من نهاية الفترة إلى تاريخ الاستحقاق المتعاقد عليه/ تاريخ التسديد.

تقوم الإدارة بمراقبة تواريХ الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

الإجمالي	غير متدولة	متدولة	٢٠٢٠ ديسمبر المطلوبات المالية
٣١٩,٢٥٠,٤٢٧	١٦٩,٩٥٨,٠٠٢٦	١٤٩,٢٩٢,٤٠١	ذمم التكافل وإعادة اتكافل الدائنة محفظ بها بموجب معاهدات إعادة التكافل
٥٦٤,٩٢٥,٠٥٦	٢٠٩,١١٩,٠٢٧	٣٥٥,٨٠٦,٠٢٩	مطلوبات عقود التكافل
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٨٨٤,١٧٥,٤٨٣	٣٧٩,٠٧٧,٠٥٣	٥٠٥,٠٩٨,٤٣٠	الإجمالي
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
١٣١,٤٤٢,٠٨١	-	١٣١,٤٤٢,٠٨١	٢٠١٩ ديسمبر المطلوبات المالية
٦٠٥,٨٠٨,٢٩٦	٢٦٥,٣١٤,٤٥٦	٣٤٠,٤٩٣,٨٤٠	ذمم التكافل وإعادة اتكافل الدائنة محفظ بها بموجب معاهدات إعادة التكافل
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٧٣٧,٢٥٠,٣٧٧	٢٦٥,٣١٤,٤٥٦	٤٧١,٩٣٥,٩٢١	مطلوبات عقود التكافل
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

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 لاستردادها أو تسويتها:

الإجمالي درهم	غير متداولة درهم	متداولة درهم	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ الموجودات
٤٩٤,٢٥٦,٦٦٤	-	٤٩٤,٢٥٦,٦٦٤	النقد والارصدة 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
<b>١,٣٨٩,٧٧٩,٢٠٧</b>	<b>٢١٠,٢٠٠,٦٦٧</b>	<b>١,١٧٩,٥٧٨,٥٤٠</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
١٩,٢٤٥,١٦٢	-	١٩,٢٤٥,١٦٢	المطلوبات
١٨٣,٦٠٨,٢٣١	-	١٨٣,٦٠٨,٢٢١	ذمم التكافل الدائنة
٣٠٠,٠٠٥,٢٦٥	١٧٠,١١٣,٦٥٤	١٢٩,٨٩١,٦١١	المطالبات القائمة
٣١,٢٤٠,٩٨٦	-	٣١,٢٤٠,٩٨٦	ذمم إعادة التكافل الدائنة
٥,٩٠٦,٥١١	-	٥,٩٠٦,٥١١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٨١,٣١٦,٨٢٥	٢٠٩,١١٩,٠٢٧	١٧٢,١٩٧,٧٩٨	إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١٠,٤٠٢,٦١٨	-	١٠,٤٠٢,٦١٨	الاشتراكات غير المكتسبة
<b>٩٣١,٧٢٥,٥٩٨</b>	<b>٣٧٩,٢٣٢,٦٨١</b>	<b>٥٤٠,٦٦٢,٣٤٩</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>

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 والارصدة 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 الشامل الآخر
٣٤,٩٨٦,٠٣٨	—	٣٤,٩٨٦,٠٣٨	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٣,٨٧٩,٦٢٥	—	١٣,٨٧٩,٦٢٥	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٦٤,٨٧٠,٦١٩	—	٦٤,٨٧٠,٦١٩	تكاليف الاستحواذ المؤجلة
١٢٣,٦٦٦,١٩٧	—	١٢٣,٦٦٦,١٩٧	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٣٦,٠٩٥,١٥٣	—	٣٦,٠٩٥,١٥٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٧,٥٥٨,٨٧٦	١٧,٥٥٨,٨٧٦	—	الممتلكات والمعدات
١٨,٣٠٩,٠٠٠	١٨,٣٠٩,٠٠٠	—	الاستثمارات في ممتلكات
<b>١,٢٣٢,٠٢٩,٤٠٣</b>	<b>٤٥,٨٦٧,٨٧٦</b>	<b>١,١٨٦,١٦١,٥٢٧</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
١٠,٤٦٣,١٧٨	—	١٠,٤٦٣,١٧٨	المطلوبات
١٦٥,٢٨١,٠٠٦	—	١٦٥,٢٨١,٠٠٦	ذمم التكافل الدائنة
١٢٠,٩٧٨,٩٠٣	—	١٢٠,٩٧٨,٩٠٣	المطالبات القائمة
٣١,٤١٩,١١٠	—	٣١,٤١٩,١١٠	ذمم إعادة التكافل الدائنة
٤,٩٩٤,٨٦٨	—	٤,٩٩٤,٨٦٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٤٠,٥٢٧,٢٩٠	٢٦٥,٣١٤,٤٥٦	١٧٥,٢١٢,٨٣٤	إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٩,٥٨٥,٢٤١	—	٩,٥٨٥,٢٤١	الاشتراكات غير المكتسبة
<b>٧٨٣,٢٤٩,٥٩٦</b>	<b>٢٦٥,٣١٤,٤٥٦</b>	<b>٥١٧,٩٣٥,١٤٠</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>

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 تحليلًا للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقًا للإعتراف الأولى بالقيمة العادلة مصنفة في المستويات ١ إلى ٣ بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة.

الإجمالي	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	٢٠٢٠ ديسمبر
١٤,٤٠٣,٠٠٠	١٤,٤٠٣,٠٠٠	—	—	استثمارات عقارية
٣١,٨٨٢,٩٥٥	١٥,٠٠٢,٣٣٠	—	١٦,٨٨٠,٦٢٥	موجودات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٢٨,٣٩٣,٢٦٩	١٧٧,٦٥٧,١٣٤	—	١٥٠,٧٣٦,١٣٥	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>٣٧٤,٦٧٩,٢٢٤</b>	<b>٢٠٧,٠٦٢,٤٦٤</b>	<b>—</b>	<b>١٦٧,٦١٦,٧٦٠</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>١٨,٣٠٩,٠٠٠</b>	<b>١٨,٣٠٩,٠٠٠</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>٢٠١٩ ديسمبر</b>
٣٤,٩٨٦,٠٣٨	—	—	٣٤,٩٨٦,٠٣٨	استثمارات عقارية
١٦٤,١٠٤,٧٢٦	٢٠,٢٥٩,٥٥٥	—	١٤٣,٨٤٥,١٧١	موجودات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<b>٢١٧,٣٩٩,٧٦٤</b>	<b>٣٨,٥٦٨,٥٥٥</b>	<b>—</b>	<b>١٧٨,٨٣١,٢٠٩</b>	<b>الإجمالي</b>

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 وإلتزامات

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

تم إصدار الضمانات البنكية ضمن سياق الأعمال الإعتيادية.

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 تضررت 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 وببدأنا 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 ببنية متزايدة من حيث تحول الطلب على المنتجات الفاخرة مع هوماش 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 هوماش ربح منخفضة.

تبعد الشركة إرشادات الكتاب الحاليه الكافية في اختيار المخاطر وإدارة المخاطر. إن تأثير هذه التغيرات محدود على محفظة الشركة. وحتى تاريخه، لم تتعارض الشركة لأي تأثير هام على المطالبات المتعلقة بكوفيد - ١٩. وبما أن الأثر الملحوظ للوباء لم يتجاوز بعد الحدود المحددة في سيناريوهات اختيار الإجهاد القائمة، لم يطرأ أي تغير على افتراضات منتجات الشركة حتى الآن. ومع ذلك، على الجانب الاحتياطي، فإن احتياطيات المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها تمثل الخسائر المتوقعة في جميع أقسام الأعمال (وهي مدعوم ببيانات المطالبات الحالية) وقد تم تعديل افتراضاتنا المحفوظة وفقاً لذلك.

إن الإدارة على ثقة من أن محفظة الاستثمار لدى الشركة متقدمة 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 المستفادة، 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 إعتماد البيانات المالية وبيان الإنذار

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