

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

# شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

السيد / خميس بوهارون

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد/ خالد ديماس السويدي

أعضاء مجلس الإدارة

السيد/ خليفة عبدالله خميس الرميثي

السيد/ خالد المنصوري

السيد/ سيد عامر زهيدي

السيد/ ظافر فاروق لقمان

السيد/ ناصر المر الزعابي

الرئيس التنفيذي

السيد/ أسامة عابدين

لجنة الرقابة الشرعية

الشيخ / عصام محمد اسحاق

الشيخ/ نظام يعقوبي

الشيخ / أسيد كيلاتي

مدقق الحسابات

إرنست ويونغ

يسعدنا أن نقدم إلى الجمعية العمومية التقرير السنوي عن أعمال ونشاطات الشركة وبياناتها المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مع تقارير لجنة الرقابة الشرعية ومدققي الحسابات والتقرير التفصيلي للحكومة بما يتفق مع قواعد الحوكمة لهيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

#### أداء الشركة

تواصل الشركة في استراتيجيتها من خلال التركيز على تقييم الأخطار وإعتماد عقود الاكتتاب الأكثر تحقيقاً للعوائد فقط، وتجنب تلك التي تؤدي إلى أخطار أعظم. هذا المنهج يمكننا من تحسين نتائجنا الفنية بنسبة ٢٠% وذلك بالرغم من الظروف الحالية التي تمر بها صناعة التأمين والمنافسة الشديدة.

إن البيانات المالية المدققة والواردة في القوائم المالية معززة بالإيضاحات المقدمة تظهر التطور الذي حققته الشركة. فقد حققت الشركة صافي أرباح بلغت ٦٨,٣ مليون درهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بزيادة قدرها ١٦% مقارنة بالعام السابق. وفيما يلي أهم نتائج نشاط الشركة مقارنة بالعام السابق:

- بلغ إجمالي اشتراكات التكافل ٣٨٤,٥ مليون درهم مقارنة بـ ٣٧٣,٨ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- بلغ صافي المطالبات المتكبدة لسنة ٢٠١٨ ما قيمته ٤٩,٤ مليون درهم مقارنة بـ ٣٩,٤ مليون درهم عن سنة ٢٠١٧، وصافي معدل الخسائر بلغ ٢٩,١% مقارنة بـ ٢٥,٦% عن السنة السابقة.
- بلغت النتائج الفنية مبلغ وقدره ١١٣,١ مليون درهم مقارنة بـ ٩٣,٧ مليون درهم عن السنة السابقة.
- بلغ صافي دخل الاستثمارات والدخل الآخر ٢٥,٨ مليون درهم مقارنة بـ ١٥,٢ مليون درهم عن السنة السابقة.
- بلغ إجمالي الأصول للشركة ١,٠١٥,٢ مليون درهم بزيادة قدرها ٨% مقارنة بالسنة السابقة.
- بلغت الأرصدة البنكية والنقد والودائع ٥٦٤,٧ مليون درهم مقارنة بـ ٥٣٧ مليون درهم في نهاية السنة السابقة، وجميعها مودعة لدى بنوك دولة الإمارات العربية المتحدة.
- بلغ صافي الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ وقدره ٦٨,٣ مليون درهم مقارنة بـ ٥٩,١ مليون درهم عن السنة السابقة، كما بلغ العائد الأساسي المخفض للسهم ٠,٦٨ درهم، مقارنة بـ ٠,٥٩ درهم عن السنة السابقة.
- بلغت حقوق المساهمين ٣٣٩,٧ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقارنة بـ ٣٠٨,٤ مليون درهم في نهاية السنة السابقة.

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

#### توزيع الأرباح

بلغت صافي الأرباح التي حققتها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مبلغاً وقدره ٦٨,٣٤٥,٥٣٦ درهم، وطبقاً للمادة (٥٨) من النظام الأساسي للشركة نقتراح على الجمعية العمومية توزيع مبلغ قدره ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم كتوزيعات نقدية ممثلاً ٢٠% من رأس المال المدفوع.

### توصيات مجلس الإدارة

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

- (١) تقرير مجلس الإدارة وتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وتقرير مدققي الحسابات الخارجيين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- (٢) بيان المركز المالي وبيان الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- (٣) توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والتي بلغت ٦٨,٣٤٥,٥٣٦ درهم كما يلي:

درهم	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح نقدية مقترحة بواقع ٢٠% من رأس المال المدفوع
٦,٨٣٤,٥٥٤	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
٤,٨٦٧,٦٦٨	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٦,٤٦٣,٣١٤	الأرباح المحتجزة، المرحلة آجلاً
<u>٦٨,٣٤٥,٥٣٦</u>	

- (٤) إبراء ذمة السادة/ أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ومدققي الحسابات عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- (٥) تعيين مراجعي حسابات خارجيين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وتحديد الأتعاب.

### السادة المساهمين الكرام،

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

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

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

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

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

خميس بوهارون  
رئيس مجلس الإدارة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية

#### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل شركة مساهمة عامة ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

#### أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين إلى جانب متطلبات السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية وفقاً لهذه المتطلبات ومتطلبات السلوك المهني الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية للشركة.

#### أمور التدقيق الهامة

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

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

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة (تتمة)

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

#### (١) تقييم المطالبات القائمة وحصص إعادة التكافل من المطالبات القائمة

يشمل تقدير المطالبات القائمة وحصص إعادة التكافل من المطالبات القائمة درجة جوهرية من الأحكام. تعتمد المطلوبات بقيمة ١٦١,٣٧٠,٣٨٣ درهم (إيضاح ٨) على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لكافة المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها بتاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، مع ما يخصها من تكاليف المناولة. قد يتم استخدام نطاق من المناهج لتحديد هذه المخصصات. تتضمن هذه الطرق عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

يتم إدراج حصص إعادة التكافل من المطالبات القائمة البالغة ١٢١,٥٣٦,٩٠٤ درهم (إيضاح ٨) عند إدراج إجمالي المطالبات القائمة ذات الصلة وفقاً للشروط ذات الصلة لعقود إعادة التكافل وتخضع قابلية استردادها إلى إمكانية التعثر والخسائر المحتملة في حالة حدوث تعثر من أطراف إعادة التكافل المقابلة المعنية.

لقد قمنا بتقييم احتساب الإدارة للمطالبات القائمة وحصص إعادة التكافل من المطالبات القائمة من خلال تنفيذ إجراءات التدقيق التالية، والتي تشمل من بين أمور أخرى:

- تقييم واختبار نظم الإدارة الرئيسية حول مناولة المطالبات وإجراءات تسوية احتياطي الشركة مع إدراج وتحرير حصص إعادة التكافل من المطالبات القائمة. لقد قمنا باختبار دليل فاعلية الرقابة على تقييم احتياطات المطالبات الفردية.
- لقد تحققنا من عينة لإحتياطات المطالبات والحصص ذات الصلة من حصص إعادة التكافل من احتياطي المطالبات، من خلال مقارنة القيمة المقدرة للاحتياطي مع التوثيق، كالتقارير من معدلي الخسارة.
- لقد قمنا بمراجعة التسوية اللاحقة للمطالبات ومقارنتها مع احتياطي المطالبات كما في نهاية السنة.
- لقد قمنا بمراجعة التقرير الاكتواري الذي تم إعداده من قبل المقيم الاكتواري الذي تم تعيينه من قبل الشركة ولقد تم إشراك أعضاء فريق أخصائي التقييم الاكتواري لتطبيق المعرفة والخبرة في المجال وبقمنا بمطابقة المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مقابل الممارسات الاكتوارية المعترف بها.
- لقد قمنا بمراجعة نسب حصص إعادة التكافل من المطالبات القائمة إلى إجمالي احتياطي المطالبات القائمة لتحديد أي تفاوت من اتفاقيات إعادة التكافل.

#### (٢) إدراج الإيرادات

يتكون إجمالي الاشتراكات المكتتبة من إجمالي الاشتراكات المدينة لكامل فترة التغطية من خلال العقود التي تم الدخول فيها خلال الفترة المحاسبية، وتم إدراجها بتاريخ ابتداء البوليصه. كما في تاريخ كل نهاية سنة، يتم تقديم جزء من صافي الاشتراكات المحتفظ بها كاحتياطي اشتراكات غير مكتتبه لتغطية أجزاء المخاطر الغير منتهية في تاريخ التقارير المالية. يتطلب احتساب الاحتياطي وفقاً لمتطلبات قانون التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بشركات التأمين.

لقد قمنا بتقييم احتساب الإدارة لإجمالي الاشتراكات المكتتبه بإجمالي ٣٨٤,٤٥١,٥٥٩ درهم وصافي احتياطي الاشتراكات الغير مكتتبه بقيمة ٢٩٥,٩٢٣,٧٤٦ درهم (إيضاح ٨) من خلال تنفيذ إجراءات التدقيق والتي تشمل من بين أمور أخرى ما يلي:

- لقد قمنا بتقييم ما إذا كانت سياسات إدراج إيرادات الشركة متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وباختبار تطبيق هذه السياسات. وبشكل خاص، لقد قمنا بالأخذ بالاعتبار ما إذا أن الاشتراكات على بوالص التكافل تم احتسابها بتاريخ ابتداء البوالص ، باستثناء إيرادات الاشتراكات على بوالص الشحن البحري والتي تم احتسابها بتاريخ ابتداء الرحلة، من خلال اختبار عينة من بنود الإيرادات مقابل عقود التكافل.
- لقد قمنا بتقييم واختبار الكفاءة التشغيلية للرقابة الداخلية على إدراج الإيرادات في الفترة الصحيحة.
- لقد قمنا بمقارنة رصيد احتياطي الاشتراكات الغير مكتتبه وفقاً للبيانات المالية لرصيد الاحتياطي المحتسب من قبل اخصائي اكتواري الشركة.
- لقد قمنا بإعادة احتساب احتياطي الاشتراكات الغير مكتتبه على أساس العينة بناءً على فترة اكتساب عقود التكافل ابتداء من ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.



## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة (تتمة)

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

#### المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي لمجلس إدارة الشركة، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال تلك القراءة تقييم مما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها خلال التدقيق أو فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتضمن أخطاءً جوهريّة. وفي حال أنه توصلنا إلى استنتاج بوجود أخطاء مادية في تلك المعلومات الأخرى، فإنه يتطلب منا الإبلاغ عن ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

#### مسؤولية الإدارة ومسؤولو الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن نظام الرقابة الداخلية التي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأً.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس محاسبي، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سواء القيام بذلك.

يتحمل مسؤولو الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

#### مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية، ككل، خالية من الأخطاء المادية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأً، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن مستوى عالي من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء المادية عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيايل أو خطأً، وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي تم اتخاذها بناء على تلك البيانات المالية.

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة (تتمة)

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

#### مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

كجزء من عملية التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ المادي الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم حول نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم التأكد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا توصلنا إلى استنتاج أن هناك حالة جوهرية من عدم التأكد، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

نقوم بالتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة، والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد مسؤولي الحوكمة بما يفيد الزامنا بمطلوبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ويتم إبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر أنها قد تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، والضوابط التي من شأنها ان تحافظ على الاستقلالية ان وجدت.

ومن تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات، إلا إذا كانت القوانين أو التعليمات تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة جداً، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة عن الإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عن الإفصاح.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي  
شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير إلى ما يلي:

- (١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) لقد تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، والنظام الأساسي للشركة؛
- (٣) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع السجلات والدفاتر المحاسبية للشركة؛
- (٥) تم إدراج الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية ضمن الإيضاح رقم ٧ حول البيانات المالية، وتشمل المشتريات والاستثمارات التي قامت بها الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛ و
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعي انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

بتوقيع:

رائد أحمد

شريك

إرنست ويونغ

رقم القيد ٨١١

١٨ فبراير ٢٠١٩

أبوظبي

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
			<b>موجودات عمليات التكافل</b>
١٤,٦٠٥,٧٦٦	١٣,٣٧٩,٠٩٨	٧	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٥٥٤,٨٤٩	٧	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٤,٥٥٧,٣٤٦	٦٨,٩٩٧,١٤٣	٨	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٨,٣٨٤,٤٣٩	١٦,٨٢٤,٤٩٠	٨	مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
١٤٥,٦٤٢,٤١٠	١٢١,٥٣٦,٩٠٤	٨	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٩,٠٧٥,٣٩٢	١٣,٧٤٠,٢٠٠	١٠	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٢٠٤,٩٨٢,٢٤٢	٣٣٥,٩٣٦,٠١٤	٥	ودائع بنكية
١٦٤,٩٠٣,١٨٣	٥٠,١٥٩,٠٣٥	٥	النقد والحسابات البنكية
<b>٦١٢,١٥٠,٧٧٨</b>	<b>٦٢١,١٢٧,٧٣٣</b>		<b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
٢١,٩٨٩,٠٨٤	٢٠,٣٣٤,٤٦٣	١١	الممتلكات والمعدات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	ودائع نظامية
٥٩,١١٥,٠٨٤	٤٧,٠٢٥,٨٥٦	٧	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٠,٧٠٩,٦٢٤	٧٩,٨٤٣,٢٨٣	٧	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,٦٠٠,٠٠٠	١٩,٧٢٠,٠٠٠	١٢	الاستثمارات في ممتلكات
٤,٧٦٧,١٤٢	٣١,٩٢٥,٣٥٦		تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
٤,٤٥٤,٧٤٣	٦,٦١٧,٠٦٥		مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
١٥٩,٤٩٦,٥٠٨	١٦٠,١٨٩,٤٦٤	٥	ودائع بنكية
٧,٦٠٠,٣٩١	١٨,٤٣٣,٣٦٨	٥	النقد والحسابات البنكية
<b>٣٢٧,٧٣٢,٥٧٦</b>	<b>٣٩٤,٠٨٨,٨٥٥</b>		<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
<b>٩٣٩,٨٨٣,٣٥٤</b>	<b>١,٠١٥,٢١٦,٥٨٨</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>مطلوبات عمليات التكافل</b>
٦,٦٩٦,٤١٥	١١,٧٩٨,٨١٦	١٩	ذمم التكافل الدائنة
١٨٤,٤٧١,٨٠٥	١٦١,٣٧٠,٣٨٣	٨	المطالبات القائمة
٧٦,٧١٩,٧٠٥	٧٨,٩٩٦,٤٠٧	١٩	ذمم إعادة التكافل الدائنة
١١,٨٢٦,٥٠٦	٧,١٩٠,٤٨٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٨٦٨,٨٩٦	٣,٦٢٥,٤٣٥		إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٣١٩,٦٨٤,٦٥٩	٣٦٤,٩٢٠,٨٨٩	٨	الاشتراكات غير المكتسبة
<b>٦٠٣,٢٦٧,٩٨٦</b>	<b>٦٢٧,٩٠٢,٤١٠</b>		<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل</b>
			<b>مطلوبات المساهمين</b>
١٥,٥٩٦,١٥٧	١٨,٣٦٤,١٤٢	١٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٠٦٣,٤٧٧	٨,٣٥٨,٥٦٤		مخصص مكافآت نهاية الخدمة
<b>٢٢,٦٥٩,٦٣٤</b>	<b>٢٦,٧٢٢,٧٠٦</b>		<b>إجمالي مطلوبات المساهمين</b>
<b>٦٢٥,٩٢٧,٦٢٠</b>	<b>٦٥٤,٦٢٥,١١٦</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>صندوق مشترك التكافل</b>
٥,٥٥٦,٥٩٤	١٧,٥٧٧,٠٨٧		فائض صندوق مشترك التكافل على الحياة
-	٣,٢٥٠,٢٠٥		التوزيع المستحق للدفع لصندوق مشترك التكافل على الحياة
(١٧,٤٨٤,٥٤٥)	(٨,٧٦٧,٢٨٣)		عجز صندوق مشترك التكافل العام
١٧,٤٨٤,٥٤٥	٨,٧٦٧,٢٨٣	١٧	قرض من المساهمين
-	٣,٠٢٦		إحتياطي إعادة تقييم الاستثمار
<b>٥,٥٥٦,٥٩٤</b>	<b>٢٠,٨٣٠,٣١٨</b>		<b>إجمالي صندوق مشترك التكافل</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٣٤,٩٥٦,٨٧١	٤١,٧٩١,٤٢٥	١٤	الإحتياطي القانوني
٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٥	الإحتياطي العام
٧,٢٩١,٢٥٦	٢٢٠,٢٢٤		إحتياطي إعادة تقييم الاستثمار
١٢٣,٦٥١,٠١٣	١٥٥,٢٤٩,٥٠٥		الأرباح المحتجزة
<b>٣٠٨,٣٩٩,١٤٠</b>	<b>٣٣٩,٧٦١,١٥٤</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>٩٣٩,٨٨٣,٣٥٤</b>	<b>١,٠١٥,٢١٦,٥٨٨</b>		<b>إجمالي المطلوبات وصندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين</b>

أسامة عابدين  
الرئيس التنفيذي

أسامة عابدين  
الرئيس التنفيذي

خميس بوهارون  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه البيانات المالية.



بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٥٩,٠٧٠,٧٣٤	٦٨,٣٤٥,٥٣٦	صافي الربح للسنة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:
		النقص في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الآخر، صافي
		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٩)
(٤٨٣,٠٤٥)	(١٢,١١٥,٨٥٤)	
(٥,١١١,٠٥١)	(٤,٨٦٧,٦٦٨)	
(٥,٥٩٤,٠٩٦)	(١٦,٩٨٣,٥٢٢)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٥٣,٤٧٦,٦٣٨	٥١,٣٦٢,٠١٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة أبوظبي الوطنية للتكاثل - شركة مساهمة عامة

بيان التعيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	الإجمالي درهم	أرباح محققة درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات درهم	احتياطي عام درهم	احتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم
	٢٧٠,٩٢٢,٥٠٢	٨٩,٢٢٤,٧٠٦	١٠١,٤٧,٩٩٨	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٤٩,٧٩٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	-	٢,٣٧٣,٦٩٧	(٢,٣٧٣,٦٩٧)	-	-	-
	٥٩,٠٧٠,٧٣٤	٥٩,٠٧٠,٧٣٤	-	-	-	-
	(٥,٥٩٤,٠٩٦)	(٥,١١١,٠٥١)	(٤٨٣,٠٤٥)	-	-	-
	٥٣,٤٧٦,٦٣٨	٥٣,٩٥٩,٦٨٣	(٤٨٣,٠٤٥)	-	-	-
	-	(٥,٩٠٧,٠٧٣)	-	-	٥,٩٠٧,٠٧٣	-
	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
	٣٠٨,٣٩٩,١٤٠	١٢٣,٦٥١,٠١٣	٧,٢٩١,٧٥٦	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٤,٩٥٦,٨٧١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٣٠٨,٣٩٩,١٤٠	١٢٣,٦٥١,٠١٣	٧,٢٩١,٧٥٦	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٤,٩٥٦,٨٧١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	-	(٥,٠٤٤,٨٢٢)	٥,٠٤٤,٨٢٢	-	-	-
	٦٨,٣٤٥,٥٣٦	٦٨,٣٤٥,٥٣٦	-	-	-	-
	(١٦,٩٨٣,٥٢٢)	(٤,٨٦٧,٦٦٨)	(١٢,١١٥,٨٥٤)	-	-	-
	٥١,٣٦٢,٠١٤	٦٣,٤٧٧,٨٦٨	(١٢,١١٥,٨٥٤)	-	-	-
	-	(٦,٨٣٤,٥٥٤)	-	-	٦,٨٣٤,٥٥٤	-
	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
	٣٣٩,٧٦١,١٥٤	١٥٥,٢٤٩,٥٠٥	٢٢,٠٢٤	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤١,٧٩١,٤٢٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

خسارة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى

صافي الربح للسنة

الخسارة الشاملة الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة

تحويل إلى احتياطي قانوني

توزيعات أرباح مدفوعة (الإصلاح ١٦)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٩ جزءاً من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح	
درهم	درهم		
٥٩,٠٧٠,٧٣٤	٦٨,٣٤٥,٥٣٦		الأنشطة التشغيلية صافي الربح للسنة
			تعديلات للبنود التالية:
٣,١٧٢,٧٢٩	٣,٣٥٥,٧٢٦	١١	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٧٨,٥١٦,٥٧٦	٤٠,٧٩٦,٤٣٣		الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة، صافي إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
(١٣,٦٢٦,٠٥٦)	(٢٦,٠٥٧,٣٦١)		صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٧٠٩,١٢٠	١,٢٩٥,٠٨٧		الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	١٠	الحركة في مخصص القرض من المساهمين
٥,٩٠٩,٢٨٨	(٨,٧١٧,٢٦٢)	١٧	الزيادة في القيمة العادلة لاستثمارات في ممتلكات
(٣٧٧,٢٧٥)	(١٢٠,٠٠٠)	٢٢	النقص (الزيادة) في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦٧,١٣٨)	٢,٣٤٧,٦٥٨	٢٢ و ٢٠	فائض صندوق مشتركى التكافل على الحياة
٥,٥٥٦,٥٩٤	١٧,٥٧٧,٠٨٧		حصة المضارب من التوزيعات المقترحة لمشتركي صندوق التكافل على الحياة
-	(١,١١١,٣١٩)		الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٦,١٤٥)	(١,٣٦٦)	٢٢	
٢٣٨,٨٥٨,٤٢٧	٩٦,٧١٠,٢١٩		الربح التشغيلي قبل التحركات في رأس المال العامل:
(٣,٣٣١,١٧٣)	(١٠,٦٠٢,٣٧٣)		مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
٣,٥٢٢,٣٩٧	(٣,٦٦٤,٨٠٨)		الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
(١,٥٩٣,٤٧٧)	(٢٧,١٥٨,٢١٤)		تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
(٣,٨١٤,٨١٦)	١,٠٠٤,٠٨٤		الحركة في المطلوبات القائمة، صافي
-	(١,١٩٥,٠٧٠)		توزيعات لمشتركي صندوق التكافل على الحياة
(٥,٩٠٩,٢٨٨)	٨,٧١٧,٢٦٢		الحركة في مخصص القرض من المساهمين
١,١٢٣,٦٦١	٥,١٠٢,٤٠١		ذم التكافل الدائنة
١٠,٩١٣,٤٦٣	٢,٢٧٦,٧٠٢		ذم إعادة التكافل الدائنة
٤,٠٦٤,٩٥٣	(١,٦٢٤,٦٥٨)		المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
(٢٤٦,٨٦٧)	(٢٤٣,٤٦١)		إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٢٤٣,٥٨٧,٢٨٠	٦٩,٣٢٢,٠٨٤		النقد من العمليات
(٣,٨٧٧,٥٠٩)	(٥,١١١,٠٥١)		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
٢٣٩,٧٠٩,٧٧١	٦٤,٢١١,٠٣٣		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٧,٢٢٣,٥٦٤)	(٤٠,٨٣٣,٠٩٨)		الأنشطة الاستثمارية
(١,١٢٧,٧٥٨)	(١,٧٠١,٢٠١)	١١	الحركة في الاستثمارات
٦,٥٠٠	١,٤٦٢		شراء ممتلكات ومعدات
١٣,٦٢٦,٠٥٦	٢٦,٠٥٧,٣٦١		المتحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٣١,٨٧٩,٢٤٧)	(١٤٠,٧٦٨,٥٧٧)		إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى المستلمة
(١٢٦,٥٩٨,٠١٣)	(١٥٧,٢٤٤,٠٥٣)		الزيادة في ودائع لأجل
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٦	النشاط التمويلي
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)		توزيعات أرباح مدفوعة
٩٧,١١١,٧٥٨	(١١٣,٠٣٣,٠٢٠)		صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
١٠٣,٠٧٩,٩٦٠	٢٠٠,١٩١,٧١٨		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما يعادله
٢٠٠,١٩١,٧١٨	٨٧,١٥٨,٦٩٨	٥	النقد وما يعادله في ١ يناير
			النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه البيانات المالية.



## ١ معلومات تجارية

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 لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). تم تطبيق القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ المتعلق بالشركات التجارية ابتداءً من ١ يوليو ٢٠١٥، والذي يستبدل القانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ الحالي.

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

تم اعتماد إصدار البيانات المالية لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٩.

## ٢,١ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات القوانين المطبقة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس الاستثمار في الأوراق المالية والاستثمار في ممتلكات بالقيمة العادلة.

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

اعتباراً من ٢٠١٧، قامت الشركة بتعديل عرض بياناتها المالية وفقاً للملحق رقم ١ من التعليمات المالية لشركات التأمين التكافلي الصادرة عن هيئة التأمين.

## ٢,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المطبقة متوافقة مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة، باستثناء ما سيتم ذكره أدناه.

خلال السنة، قامت الشركة بتطبيق المعايير/ التعديلات الجديدة التالية على المعايير الفعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨:

## ٢,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

في سبتمبر ٢٠١٦، أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ لمعالجة المسائل الناشئة عن مواعيد سريان المفعول المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار عقود التأمين الجديد (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧). تقدم التعديلات خيارين بديلين لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للجهات التي تصدر العقود ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: إعفاء مؤقت، أو طريقة الإحلال. يتيح الإعفاء المؤقت للشركات المؤهلة تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترة السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٢ ومواصلة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ على الموجودات والمطلوبات المالية. يجوز للشركة أن تطبق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إذا: (١) لم تقم سابقاً بتطبيق أي إصدار من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بخلاف متطلبات عرض الأرباح والخسائر على المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ و (٢) ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين في تاريخ إعداد التقارير المالية السنوية الذي يسبق مباشرة ١ إبريل ٢٠١٦. تسمح طريقة الإحلال للشركة التي تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بإعادة التصنيف بين الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للمبلغ الذي ينتج عنه الربح أو الخسارة في نهاية فترة التقارير المالية لبعض الموجودات المالية المحددة، وهو نفس المبلغ فيما لو قامت الشركة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ على هذه الموجودات المالية المحددة. يمكن للشركة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. قد تبدأ الشركة بتطبيق طريقة الإحلال عندما تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى.

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من ١ يناير ٢٠١٠. لم يؤثر تطبيق المراحل الأخرى للمعيار على الموجودات والمطلوبات المالية غير المتعلقة بأنشطة التأمين للشركة.

## المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤ ويحدد نموذجاً جديداً من خمس خطوات يتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم إدراج الإيرادات بمبلغ يعكس الاعتبار الذي تتوقع الشركة أن تستحقه في مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى عميل. تقدم مبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ منهجاً أكثر تنظيمياً لقياس وإدراج الإيرادات. إن معيار الإيرادات الجديد قابل للتطبيق على جميع الشركات ويسود على كافة متطلبات إدراج الإيرادات الحالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتطلب التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ إما بأثر رجعي كامل أو معدل مع إمكانية التطبيق المبكر. إن المجموعة في صدد تقييم تأثير المعيار الجديد على بياناتها المالية الموحدة. لا ينطبق هذا المعيار على الشركة، باعتبار أن الشركة سوف تقوم باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين والذي سيصبح فعالاً للفترة التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

## ٢,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ المعاملات بالعملة الأجنبية والاعتبار المدفوع مقدماً يوضح التفسير أنه عند تحديد معدل الصرف الفوري الذي يتوجب استخدامه عند الإدراج المبدئي للأصل والمصاريف أو الإيرادات ذات الصلة (أو جزء منها)، عند استبعاد أصل غير نقدي أو التزام غير نقدي متعلق بالاعتبار المدفوع مقدماً، يكون تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي قامت فيه الشركة بالإدراج المبدئي للأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن الاعتبار المدفوع مقدماً. إذا كانت هناك مدفوعات أو مقبوضات متعددة تم إجراؤها مقدماً، عندها يتوجب على الشركة تحديد تاريخ المعاملة لكل عملية دفع أو استلام لاعتبار مدفوع مقدماً. ليس لهذا التفسير أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

## تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠: تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح التعديلات متى يتوجب على شركة تحويل عقار، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء أو التطوير إلى أو من الاستثمارات العقارية. تنص التعديلات على أن تغير الاستخدام يحدث عندما يستوفي العقار، أو يتوقف عن استيفاء، تعريف الاستثمار العقاري وهناك دليل على تغير الاستخدام. لا يعتبر مجرد التغير في نوايا الإدارة المتعلقة باستخدام عقار دليلاً على تغير الاستخدام. ليس لدى هذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

## تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢: تصنيف وقياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفعات على أساس الأسهم والتي تتناول ثلاثة مجالات رئيسية هي: آثار شروط الاستحقاق على قياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي تمت تسويتها نقداً؛ وتصنيف معاملات الدفعات على أساس الأسهم مع صافي ميزات التسوية لاقتطاع التزامات الضريبة؛ والمحاسبة حيثما يغير التعديل على شروط وأحكام معاملة الدفعات على أساس الأسهم تصنيفها من التسوية النقدية للتسوية بحقوق المساهمين. عند التطبيق، يتطلب من الشركات تطبيق التعديلات دون إعادة إدراج الفترات السابقة، ولكن يسمح بالتطبيق بأثر رجعي في حال اختارت الشركة تطبيق التعديلات الثلاثة وتم استيفاء معايير أخرى. ليس لدى المجموعة معاملات الدفعات على أساس الأسهم مع ميزات التسوية لاقتطاع التزامات الضريبة ولم تقم بإجراء أية تعديلات على أحكام وشروط معاملات الدفعات على أساس الأسهم الخاصة بها. ولذلك، ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

## تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف - توضيح أن قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هو خيار الاستثمار الفردي

توضح التعديلات أنه يجوز لشركة الاستثمار المغامر أو أي شركة أخرى مؤهلة أن تختار، عند الإدراج المبدئي على أساس الاستثمار الفردي، قياس استثماراتها في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إذا كان لدى شركة، لا تعتبر بحد ذاتها شركة استثمار، حصة في شركة زميلة استثمارية أو شركة ائتلاف استثمارية، يجوز للشركة، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، اختيار الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق من قبل تلك الشركة الزميلة الاستثمارية أو شركة الائتلاف الاستثمارية على حصص الشركة الزميلة الاستثمارية أو شركة الائتلاف الاستثمارية في الشركات التابعة. يتم إجراء هذا الاختيار بشكل منفصل لكل شركة زميلة استثمارية أو شركة ائتلاف استثمارية، في التاريخ الذي يتم فيه: (أ) إدراج الشركة الزميلة الاستثمارية أو شركة الائتلاف الاستثمارية مبدئياً؛ (ب) تصبح الشركة الزميلة أو شركة الائتلاف شركة استثمارية؛ و (ج) تصبح الشركة الزميلة الاستثمارية أو شركة الائتلاف الاستثمارية شركة أم لأول مرة، أيهم يأتي لاحقاً. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

## تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - حذف الإعفاءات قصيرة الأجل للمطبقين للمرة الأولى

تم حذف الإعفاءات قصيرة الأجل الواردة في الفقرات من E3-E7 من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ لأنها تخدم الآن الغرض المقصود منها. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

## ٢,٣ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد

إن بعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات غير فعالة بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مع عدم إختيار الشركة للتطبيق المبكر. بناءً عليه، لم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية.

## المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ ويحدد مبادئ الإدراج والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقوم المعيار بتقديم نموذج محاسبة للمستأجر الواحد ويتطلب من المستأجر إدراج الموجودات والمطلوبات لكافة عقود الإيجار وذلك لمدة تتجاوز ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل منخفض القيمة. بالنسبة لمحاسبة المؤجر، يرحل المعيار إلى حد كبير المتطلبات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. وبناءً عليه، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، والمحاسبة عن هذين النوعين من عقود الإيجار بشكل مختلف. يجب أن تطبق الشركة هذا المعيار لفترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ويسمح بالتطبيق المبكر للشركات التي تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء في أو قبل تاريخ التطبيق المبكر للشركات التي تطبق المعيار. تقوم الشركة حالياً بتقييم التأثير الممكن للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على البيانات المالية للشركة.

## المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

في مايو ٢٠١٨، أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإدراج والقياس والعرض والإفصاح. عندما يصبح ساري المفعول، سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين الصادر في ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على كافة أنواع عقود التأمين (مثل التأمين على الحياة والتأمين العام والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع الشركات التي تصدرها، بالإضافة إلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات ميزات المشاركة التقديرية. سوف يتم تطبيق استثناءات قليلة النطاق. يتمثل الهدف العام من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في تقديم نموذج محاسبة عن عقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. وبعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، التي تعتمد إلى حد كبير على اعتماد السياسات المحاسبية المحلية السابقة، يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو النموذج العام، ويكمّله:

- تطبيق محدد للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)
- نهج مبسط (نهج توزيع الأقساط) وبشكل رئيسي للعقود قصيرة الأجل.

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ فعال لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، وتعتبر أرقام المقارنة مطلوبة. يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن تطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في أو قبل التاريخ الذي ستقوم فيه بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة. تقوم الشركة حالياً بتقييم التأثير الممكن للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على البيانات المالية للشركة وتخطط الشركة لاعتماد المعيار في تاريخ سريان المفعول المطلوب.

## ٢,٣ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تتمة)

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٣ الشكوك حول معالجة ضريبة الدخل يتناول التفسير المحاسبة عن ضرائب الدخل عندما تتضمن المعالجة الضريبية شكوك تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ وعندما لا تنطبق على الضرائب خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، كما أنها لا تتضمن على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة.

يتناول التفسير تحديداً ما يلي:

- ما إذا كانت الشركة تأخذ في الاعتبار المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل
- الافتراضات التي تضعها الشركة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية
- كيفية قيام الشركة بتحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والائتمانات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة
- كيف تأخذ الشركة في الاعتبار التغيرات في الوقائع والظروف

يتوجب على الشركة تحديد ما إذا كان ينبغي أخذ كل معاملة ضريبية غير مؤكدة في الاعتبار بشكل منفصل أو مع واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. ينبغي اتباع النهج الذي يتنبأ بشكل أفضل بحل للشكوك. إن التفسير فعال للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، ولكن بعض الاعفاءات الانتقالية متاحة. لا تتوقع الشركة أي تأثير على بياناتها المالية.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ خصائص المبالغ المدفوعة مقدماً ذات التعويض السلبي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، شريطة أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية "عبارة فقط عن مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد على المبلغ الأساسي المستحق" (معيار مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط) ويتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أن الأصل المالي يجتاز معيار مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإنهاء المبكر للعقد وبغض النظر عن الطرف الذي يدفع أو يحصل على تعويض معقول عن عملية الإنهاء المبكر للعقد.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وهي فعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: البيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو شركة الائتلاف

تتناول التعديلات التعارض بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ في التعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة بها لشركة زميلة أو شركة ائتلاف. توضح التعديلات أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي تشكل أعمالاً، كما هو محدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، بين المستثمر وشركته الزميلة أو شركة الائتلاف، يتم إدراجها بالكامل. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تشكل نشاطاً تجارياً، على الرغم من ذلك، يتم إدراجها فقط إلى مدى حصص المستثمرين غير المتعلقة في الشركة الزميلة أو شركة الائتلاف. قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتأجيل تاريخ سريان مفعول هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يتوجب على الشركة التي تعتمد التعديلات مبكراً تطبيقها بأثر مستقبلي. لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

٢,٣ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ تعديل أو تقليص أو تسوية الخطة  
تتناول التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المحاسبة عندما يحدث تعديل أو تقليص أو تسوية على الخطة خلال  
فترة التقارير المالية. تنص التعديلات على أنه عندما يتم تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال فترة التقارير المالية  
السوية، يتطلب من الشركة:

- تحديد تكلفة الخدمة الحالية للفترة المتبقية بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها، باستخدام الافتراضات الاكتوارية  
المستخدمة عند إعادة قياس صافي التزام (أصل) المنافع المحددة الذي يعكس المنافع المقدمة بموجب الخطة وموجودات  
الخطة بعد ذلك الحدث؛ و
- تحديد صافي الفائدة للفترة المتبقية بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها باستخدام: صافي التزام (أصل) المنافع المحددة  
الذي يعكس المنافع المقدمة بموجب الخطة وموجودات الخطة بعد ذلك الحدث؛ ومعدل الخصم المستخدم عند إعادة قياس  
صافي التزام (أصل) المنافع المحددة.

توضح التعديلات كذلك أنه يتوجب على الشركة أولاً أن تحدد أية تكاليف خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة ناتجة عن التسوية،  
دون الأخذ بالاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إدراج هذا المبلغ ضمن الأرباح أو الخسائر. ثم تقوم الشركة بتحديد تأثير سقف  
الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إدراج أي تغيير على هذا التأثير، باستثناء المبالغ المدرجة ضمن صافي  
الفائدة، في الدخل الشامل الآخر.

تتطبق التعديلات على تعديلات الخطة، أو تقليصها أو تسويتها التي تحدث في أو بعد بداية فترة التقارير المالية السنوية الأولى  
التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. سوف يتم تطبيق هذه التعديلات فقط على أية عمليات تعديل  
أو تقليص أو تسوية على الخطط المستقبلية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف  
توضح التعديلات أنه يتوجب على الشركة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الحصص طويلة الأجل في  
شركة زميلة أو شركة ائتلاف والتي لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية ولكنها تشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي  
الاستثمار في الشركة الزميلة أو شركة الائتلاف (حصص طويلة الأجل). يعتبر هذا التوضيح مناسباً لأنه يشير إلى أن نموذج  
خسارة الائتمان المتوقعة الوارد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ينطبق على هذه الحصص طويلة الأجل.

توضح التعديلات كذلك، أنه عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، لا يتوجب على الشركة أن تأخذ في  
الاعتبار، أية خسائر للشركة الزميلة أو شركة الائتلاف، أو أية خسائر انخفاض في القيمة على صافي الاستثمار، المدرجة  
كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو شركة الائتلاف والتي تنشأ عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨  
الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وتعتبر فعالة من ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. باعتبار أنه ليس لدى الشركة  
حصص طويلة الأجل في شركتها الزميلة أو شركتها الائتلاف، لن يكون للتعديلات تأثير على بياناتها المالية.

## ٢,٣ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تتمة)

### دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥-٢٠١٧

تشمل هذه التحسينات:

#### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال

توضح التعديلات أنه عندما تحصل شركة ما على سيطرة على أعمال تعتبر بمثابة عملية مشتركة، فإنها تطبق متطلبات دمج الأعمال التي تتم على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس الحصص المحتفظ بها سابقاً في موجودات ومطلوبات العملية المشتركة بالقيمة العادلة. بالقيام بذلك، تقوم الجهة المستحوذة بإعادة قياس كامل حصتها المحتفظ بها سابقاً في العملية المشتركة.

تطبق الشركة تلك التعديلات على دمج الأعمال التي يكون تاريخ الاستحواذ عليها في أو بعد بداية فترة التقارير المالية السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. سوف يتم تطبيق هذه التعديلات على عمليات دمج الأعمال المستقبلية للشركة.

#### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١١ الاتفاقيات المشتركة

قد يحصل الطرف الذي يشارك في عملية مشتركة، ولكن لا يمتلك سيطرة مشتركة عليها، على سيطرة مشتركة على العملية المشتركة التي يشكل فيها نشاط العملية المشتركة أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣. توضح التعديلات أنه لا تتم إعادة قياس الحصص المحتفظ بها سابقاً في تلك العملية المشتركة.

تقوم الشركة بتطبيق تلك التعديلات على المعاملات التي تحصل فيها على سيطرة مشتركة في أو بعد بداية فترة التقارير المالية السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. باعتبار أنه ليس للشركة اتفاقيات مشتركة، لن يكون للتعديلات تأثير على بياناتها المالية.

#### معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل

توضح التعديلات أن تبعات ضريبة الدخل على توزيعات الأرباح ترتبط بشكل مباشر أكثر بالمعاملات أو الأحداث السابقة التي ولدت أرباحاً قابلة للتوزيع مقارنة مع الأرباح التي يتم توزيعها على الملاك. لذلك، تقوم الشركة بإدراج تبعات ضريبة الدخل على توزيعات الأرباح ضمن الأرباح أو الخسائر أو الدخل الشامل الآخر أو حقوق المساهمين وفقاً للأماكن التي قامت الشركة بإدراج تلك المعاملات والأحداث السابقة فيها.

تطبق الشركة تلك التعديلات لفترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. عندما تقوم شركة بتطبيق تلك التعديلات لأول مرة، فإنها تطبقها على تبعات ضريبة الدخل على توزيعات الأرباح المدرجة في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة. إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على الشركة.

#### معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض

توضح التعديلات أنه يتوجب على الشركة أن تعامل أية قروض تمت في الغالب لتطوير أصل مؤهل كجزء من القروض العامة عندما تكون كافة الأنشطة الضرورية لإعداد ذلك الأصل للاستخدام المقصود منه أو البيع قد اكتملت.

تطبق الشركة تلك التعديلات على تكاليف الاقتراض المتكبدة في أو بعد بداية فترة التقارير المالية السنوية التي تطبق فيها الشركة تلك التعديلات لأول مرة. تطبق الشركة تلك التعديلات لفترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على الشركة.

## ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

## عقود التكافل

## التعريف

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

## الاعتراف والقياس

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

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

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

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

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

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

## موجودات عقود إعادة التكافل

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

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



## ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## عقود التكافل (تتمة)

## موجودات عقود إعادة التكافل (تتمة)

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

## مطلوبات عقود التكافل

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

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

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

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

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

## تعويضات الإنقاذ والإحلال

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

## اختبار كفاية الالتزامات

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

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### عقود التكافل (تتمة)

##### الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التكافل

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

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

#### إدراج الإيرادات

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

#### إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات 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.

#### عملات أجنبية

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

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

#### ممتلكات ومعدات

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

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

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

## ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ممتلكات ومعدات (تتمة)

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

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

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

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

## الاستثمارات في الممتلكات

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات في الممتلكات بهدف توليد إيرادات أو العوائد الرأسمالية 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.

## انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في نهاية فترة التقارير المالية، تقوم الشركة بمراجعة القيم المدرجة لموجوداتها الملموسة وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى تعرض الموجودات إلى خسائر انخفاض في القيمة. إذا وجد ذلك المؤشر فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل فردي، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الموجودات المشتركة إلى الوحدات المولدة للنقد، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المولدة 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 المولدة للنقد) بما يقل عن قيمتها المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى قيمتها القابلة للاسترداد. يتم إدراج خسائر الانخفاض مباشرة في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها معاملة خسائر الانخفاض كإعفاء في مخصص إعادة التقييم.

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### انخفاض قيمة الموجودات الملموسة (تتمة)

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

#### المخصصات

يتم إدراج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث سابق ومن المتحمل حاجة الشركة لتسوية الالتزام وإمكانية إجراء تقدير معقول لقيمة الالتزام.

يعد المبلغ المدرج كمخصص أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسديد الالتزام الحالي بنهاية فترة التقارير المالية، مع الأخذ بالاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسديد الالتزام الحالي، فإن قيمته المدرجة تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

#### مكافآت الموظفين

يتم إجراء مخصص للالتزامات المقدرة لاستحقاقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر السفر المتعلقة بها بناءً على الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى نهاية فترة التقارير المالية.

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

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

#### الموجودات المالية

##### التصنيف والقياس

لدى الشركة الموجودات المالية التالية: النقدية وشبه النقدية والاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات بالقيمة العادلة المدينة من خلال الأرباح والخسائر. يعتمد التصنيف على طبيعة الموجودات المالية ويتم تحديده في وقت الإدراج المبدئي.

##### النقدية وشبه النقدية

لأغراض بيان التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق وودائع عند الطلب لدى البنوك ذات استحقاقات أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل.

## ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الموجودات المالية (تتمة)

## الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة

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

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

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

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

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

## استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

## استبعاد الموجودات المالية

تقوم الشركة باستبعاد الموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع الفوائد والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم الشركة بتحويل جميع الفوائد والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات واستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات التي تم تحويلها، فإنها تقوم بإدراج حصتها المتبقية في الموجودات وأية التزامات مرتبطة يتوجب عليها سدادها. إذا قامت الشركة بالاحتفاظ بجميع الفوائد والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المحولة فتستمر الشركة بإدراج الأصل المالي.

## المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

## التصنيف كدين أو أدوات حقوق ملكية

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

## أدوات حقوق الملكية

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

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية (تتمة)

##### الذمم التجارية الدائنة ومبالغ مستحقة الدفع

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

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

##### استبعاد المطلوبات المالية

تقوم الشركة باستبعاد المطلوبات المالية فقط عندما يتم تسديد الالتزام أو الغائه أو انتهاء مدته.

#### عجز في صندوق مشترك التكافل

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

#### توزيع الأرباح

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

#### قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات الغير مالية والاستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة في تاريخ التقارير المالية.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم استلامه لبيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
- في ظل غياب السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق ذات منفعة للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون الشركة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو أكثر الأسواق منفعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو المطلوب باستخدام الافتراضات التي يقوم المتعاملون في السوق باستخدامها عند تسعير الأصل أو المطلوب، بافتراض تصرف المتعاملين في السوق بما يحقق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات الغير مالية تأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق استخدام الأصل في أفضل طريقة ممكنة أو عن طريق بيعه لأحد المشاركين في السوق الذي يمكنه استخدام الأصل في أفضل طريقة ممكنة.

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### قياس القيمة العادلة (تتمة)

تستخدم الشركة تقنيات للتقييم التي تعتبر مناسبة في الظروف وتتضمن معلومات كافية لقياس القيمة العادلة. عن طريق استخدام أكبر قدر ممكن من البيانات الملحوظة و تقليل استخدام البيانات الغير الملحوظة.

يتم قياس أو الإفصاح عن القيمة العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات في البيانات المالية ويتم إدراجها ضمن تراتبية القيمة العادلة والتي تم تقديم وصف عنها كما يلي، بناءً على أدنى مستويات المعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية (غير المعدلة) السائدة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى الثاني: طرق تقييم أخرى حيث يكون أقل مستوى للمدخلات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: طرق تقييم حيث يكون أقل مستوى للمدخلات التي لها تأثير على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية، على أساس متكرر، تحدد الشركة في حال حدوث تحويلات بين المستويات ضمن التراتبية من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستويات للمدخلات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقارير مالية.

لهدف الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد مستويات الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة، وخصائص ومخاطر الأصل أو المطلوب ومستوى تراتبية القيمة العادلة كما تم توضيحه أعلاه. مدرج في الإيضاح ٢٩ تحليل للقيمة العادلة للأدوات المالية إلى جانب تفاصيل عن كيفية قياسها.

### ٤ القرارات والتفديرات المحاسبية الهامة

عند تطبيق السياسات المحاسبية الموضحة في إيضاح رقم ٣، اتخذت الإدارة بعض القرارات والتفديرات والافتراضات لعدم وجود مصادر أخرى مؤكدة. يتم تحديد هذه التفديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس الخبرة السابقة والعوامل الأخرى ذات العلاقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التفديرات.

يتم مراجعة التفديرات والافتراضات الضمنية بشكل مستمر. يتم إدراج الاختلاف في التفديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة هذه التفديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة تؤثر على تلك الفترة فقط، أما في حالة كون التعديلات على التفديرات تؤثر في الفترة الحالية والفترة المستقبلية فيتم إدراجها في تلك الفترات. إن القرارات والتفديرات الهامة التي اتخذتها الإدارة والتي لها مخاطر هامة قد ينتج عنها تعديلات مادية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة هي كما يلي:

#### تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الاستحواذ على استثمارات في حقوق الملكية ما إذا كان يتعين تصنيفها كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو من خلال الدخل الشامل الأخر.

## ٤ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

## القيمة العادلة للاستثمارات في الممتلكات

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

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

## القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم غير المدرجة

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

## انخفاض قيمة الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى عند إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى يتطلب من الشركة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لمشتري التكافل وكذلك لشركات التكافل، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية بما في ذلك الدراسات التفصيلية التي تمت والملاحظات المستلمة من الإدارة القانونية. بلغ انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ١,٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ٢,٣٥٠,٠٠٠ درهم).

## الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. هناك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتعين تقدير القيمة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية والتكلفة النهائية المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية. إن الالتزام للمطالبات الغير مدفوعة المبلغ عنها يتم تقديرها باستخدام المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة، وتقديرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك. إن المخصص للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٤١,٣٢٢,٨٦٠ درهم (٢٠١٧: ٣٩,٢٣١,١٢٦ درهم) كما هو موضح في إيضاح ٨.

## اختبار كفاية الالتزامات

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



إيضاحات حول البيانات المالية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٥ النقد وما يعادله

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٧٢,٥٠٣,٥٧٤	٦٨,٥٩٢,٤٠٣	النقد وحسابات لدى البنوك
٣٦٤,٤٧٨,٧٥٠	٤٩٦,١٢٥,٤٧٨	ودائع لأجل
٥٣٦,٩٨٢,٣٢٤	٥٦٤,٧١٧,٨٨١	النقد والأرصدة لدى البنوك
(٣٣٦,٧٩٠,٦٠٦)	(٤٧٧,٥٥٩,١٨٣)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات استحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٢٠٠,١٩١,٧١٨	٨٧,١٥٨,٦٩٨	النقد وما يعادله

تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بمعدلات السوق المتوقعة السائدة يتراوح بين ٣,١٥% إلى ٥% سنوياً (٢٠١٧: ١,٧٥% إلى ٣,١٥%).

## ٦ وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعماله تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم، لا يمكن استخدامها بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهو طرف ذو علاقة (إيضاح ٩).

## ٧ الاستثمارات

## ٧ (أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٩,٦٠٣,١٠٥	٥٠,٣٠٦,٧٥٥	أوراق مالية مدرجة
٢١,١٠٦,٥١٩	٣٠,٠٩١,٣٧٧	أوراق مالية غير مدرجة
٤٠,٧٠٩,٦٢٤	٨٠,٣٩٨,١٣٢	

إيضاحات حول البيانات المالية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧ الاستثمارات (تتمة)

٧ (أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٢٥,٧٨٣,٤٤٢	٣٩,٩٧٥,٤١١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٤,٩٢٦,١٨٢	٤٠,٤٢٢,٧٢١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٤٠,٧٠٩,٦٢٤</u>	<u>٨٠,٣٩٨,١٣٢</u>	

٧ (ب) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٧٣,٧٢٠,٨٥٠	٦٠,٤٠٤,٩٥٤	أوراق مالية غير مدرجة

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٠,٤٦٨,٦٨٦	٢٦,٤٨٨,٢٣٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٣,٢٥٢,١٦٤	٣٣,٩١٦,٧١٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٧٣,٧٢٠,٨٥٠</u>	<u>٦٠,٤٠٤,٩٥٤</u>	
<u>١١٤,٤٣٠,٤٧٤</u>	<u>١٤٠,٨٠٣,٠٨٦</u>	إجمالي الاستثمارات

إن استثمارات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ متوافقة مع الشريعة.

لم يكن لدى شركة أبوظبي الوطنية للتكافل معاملات خلال الفترة أو استثمارات قائمة مع مجموعة أبراج كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

## ٨ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
		<b>الإجمالي</b>
		تتكون مطلوبات عقود التكافل من:
		مطالبات مبلغ عنها
		مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها
		احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
١٤٤,٦٠٠,٠٣٩	١١٩,٢٥٦,٤٧٩	مطالبات قائمة
٣٩,٢٣١,١٢٦	٤١,٣٢٢,٨٦٠	احتياطي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٦٤٠,٦٤٠	٧٩١,٠٤٤	
١٨٤,٤٧١,٨٠٥	١٦١,٣٧٠,٣٨٣	
٣١٩,٦٨٤,٦٥٩	٣٦٤,٩٢٠,٨٨٩	
٥٠٤,١٥٦,٤٦٤	٥٢٦,٢٩١,٢٧٢	
		<b>القيمة المستردة من إعادة التكافل</b>
		تتكون موجودات عقود التكافل من:
		مطالبات مبلغ عنها
		مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها
		حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
		حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
١١٦,٠٦٤,١٠٦	٩١,٩٧٦,٤٥٧	
٢٩,٥٧٨,٣٠٤	٢٩,٥٦٠,٤٤٧	
١٤٥,٦٤٢,٤١٠	١٢١,٥٣٦,٩٠٤	
٦٤,٥٥٧,٣٤٦	٦٨,٩٩٧,١٤٣	
٢١٠,١٩٩,٧٥٦	١٩٠,٥٣٤,٠٤٧	
		<b>مطلوبات التكافل - صافي</b>
		مطالبات مبلغ عنها
		مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها
		احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٢٨,٥٣٥,٩٣٣	٢٧,٢٨٠,٠٢٢	احتياطي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٩,٦٥٢,٨٢٢	١١,٧٦٢,٤١٣	
٦٤٠,٦٤٠	٧٩١,٠٤٤	
٣٨,٨٢٩,٣٩٥	٣٩,٨٣٣,٤٧٩	
٢٥٥,١٢٧,٣١٣	٢٩٥,٩٢٣,٧٤٦	
٢٩٣,٩٥٦,٧٠٨	٣٣٥,٧٥٧,٢٢٥	

خلال ٢٠١٧، قامت الشركة بتعديل إتفاقية إعادة التكافل مع إحدى شركات إعادة التكافل على بوالص الحياة الحالية والمستقبلية حيث لم تعد شركة إعادة التكافل تتطلب من الشركة دفع حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة مقدماً. وبناءً على ذلك، قامت شركة إعادة التكافل بإرجاع المدفوعات التي كان قد تم استلامها في هذا الصدد إلى الشركة. ومن الآن فصاعداً، سوف يتم دفع الجزء المكتسب من الاشتراكات إلى شركة إعادة التكافل المعنية على أساس شهري.

## ٨ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

بلغت الحركة في مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل خلال السنة كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الصافي	إعادة التكافل	الإجمالي	الصافي	إعادة التكافل	الإجمالي		
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم		
٣١,١٠٧,٩٧٠	١٢٢,٧٦٥,٩٤٤	١٥٣,٨٧٣,٩١٤	٢٨,٥٣٥,٩٣٣	١١٦,٠٦٤,١٠٦	١٤٤,٦٠٠,٠٣٩	مطلوبات مبلغ عنها	
١٠,٠٤٥,٥٨٠	٢٩,٢٠٦,٣٢٥	٣٩,٢٥١,٩٠٥	٩,٦٥٢,٨٢٢	٢٩,٥٧٨,٣٠٤	٣٩,٢٣١,١٢٦	مطلوبات متكيدة ولكن غير مبلغ عنها	
١,٤٩٠,٦٦١	-	١,٤٩٠,٦٦١	٦٤٠,٦٤٠	-	٦٤٠,٦٤٠	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	
٤٢,٦٤٤,٢١١	١٥١,٩٧٢,٢٦٩	١٩٤,٦١٦,٤٨٠	٣٨,٨٢٩,٣٩٥	١٤٥,٦٤٢,٤١٠	١٨٤,٤٧١,٨٠٥	الإجمالي في ١ يناير	
(٤٣,٢٣٠,٦٠٨)	(٩٠,٧٢٦,٤٩٥)	(١٣٣,٩٥٧,١٠٣)	(٤٨,٤٤٢,٣٣٢)	(١١٦,١٦٣,٨٠٧)	(١٦٤,٦٠٦,١٣٩)	مطلوبات مسددة	
٣٩,٤١٥,٧٩٢	٨٤,٣٩٦,٦٣٦	١٢٣,٨١٢,٤٢٨	٤٩,٤٤٦,٤١٦	٩٢,٠٥٨,٣٠١	١٤١,٥٠٤,٧١٧	صافي مطلوبات متكيدة	
٣٨,٨٢٩,٣٩٥	١٤٥,٦٤٢,٤١٠	١٨٤,٤٧١,٨٠٥	٣٩,٨٢٣,٤٧٩	١٢١,٥٣٦,٩٠٤	١٦١,٣٧٠,٣٨٣	الإجمالي في ٣١ ديسمبر	
٢٨,٥٣٥,٩٣٣	١١٦,٠٦٤,١٠٦	١٤٤,٦٠٠,٠٣٩	٢٧,٢٨٠,٠٢٢	٩١,٩٧٦,٤٥٧	١١٩,٢٥٦,٤٧٩	مطلوبات مبلغ عنها	
٩,٦٥٢,٨٢٢	٢٩,٢٠٦,٣٢٥	٣٩,٢٥١,٩٠٥	١١,٧٦٢,٤١٣	٢٩,٥٦٠,٤٤٧	٤١,٣٢٢,٨٦٠	مطلوبات متكيدة ولكن غير مبلغ عنها	
١,٤٩٠,٦٦١	-	١,٤٩٠,٦٦١	٧٩١,٠٤٤	-	٧٩١,٠٤٤	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	
٣٨,٨٢٩,٣٩٥	١٤٥,٦٤٢,٤١٠	١٨٤,٤٧١,٨٠٥	٣٩,٨٢٣,٤٧٩	١٢١,٥٣٦,٩٠٤	١٦١,٣٧٠,٣٨٣	الإجمالي في ٣١ ديسمبر	
٧٦,٦١٠,٧٣٧	١٦٥,٦٣٤,٠١٥	٢٤٢,٢٤٤,٧٥٢	٢٥٥,١٢٧,٣١٣	٦٤,٥٥٧,٣٤٦	٣١٩,٦٨٤,٦٥٩	أشترادات تكافل غير مكتسبة	
٢٥٥,١٢٧,٣١٣	٦٤,٥٥٧,٣٤٦	٣١٩,٦٨٤,٦٥٩	٢٩٥,٩٢٣,٧٤٦	٦٨,٩٩٧,١٤٣	٣٦٤,٩٢٠,٨٨٩	الزيادة خلال السنة	
(٧٦,٦١٠,٧٣٧)	(١٦٥,٦٣٤,٠١٥)	(٢٤٢,٢٤٤,٧٥٢)	(٢٥٥,١٢٧,٣١٣)	(٦٤,٥٥٧,٣٤٦)	(٣١٩,٦٨٤,٦٥٩)	المحولة خلال السنة	
١٧٨,٥١٦,٥٧٦	(١٠١,٠٧٦,٦٦٩)	٧٧,٤٣٩,٩٠٧	٤٠,٧٩٦,٤٣٣	٤,٤٣٩,٧٩٧	٤٥,٢٣٦,٢٣٠	صافي الزيادة خلال السنة	
٢٥٥,١٢٧,٣١٣	٦٤,٥٥٧,٣٤٦	٣١٩,٦٨٤,٦٥٩	٢٩٥,٩٢٣,٧٤٦	٦٨,٩٩٧,١٤٣	٣٦٤,٩٢٠,٨٨٩	الإجمالي في ٣١ ديسمبر	

## ٩ أطراف ذات علاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة وتلك الشركات التي يكون لهم فيها حصة جوهرية والمقدرة على السيطرة أو ممارسة نفوذ جوهري في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. إن تفاصيل المعاملات الهامة مع الطرف ذو العلاقة ضمن نطاق الأعمال الاعتيادية هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٧٦,٩٤٣,٠٤٩	٧٩,٩٤٥,٠٢٧	إجمالي اشتراكات مكتتبة
١٠,٥٢٥,٢٢٨	٢,٧٥٠,٤٧٦	مصاريف التكافل
٦٨,٥٢٨	٧٠,٧٠٣	ربح من الودائع لأجل
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية في ٣١ ديسمبر

إن المعلومات عن الوديعة القانونية قد تم إدراجها في إيضاح ٦.

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٥,٢٧٩,٢١٢	٦,٦٢٧,٣٢٢	مكافآت قصيرة الأجل
٢١٥,٣١٧	٢١١,٢٣٧	مكافآت طويلة الأجل

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

تم اقتراح توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٤,٨٦٧,٦٦٨ درهم ويخضع ذلك لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم وتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل.

بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ٥,١١١,٠٥١ درهم وتم عكسها في الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. تم اعتماد هذه المكافآت من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي انعقد في ٩ إبريل ٢٠١٧ وتم دفعها لاحقاً خلال الشهر.

## ١٠ الاشتراكات و ذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٨,١٨٠,٧٦٤	١٢,٧٣٩,٩٢٠	مبالغ مستحقة من حملة البوالص، صافي المخصص
٨٩٤,٦٢٨	١,٠٠٠,٢٨٠	مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين، صافي المخصص
<u>٩,٠٧٥,٣٩٢</u>	<u>١٣,٧٤٠,٢٠٠</u>	

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كانت الأرصدة المستحقة من حملة البوالص، شركات التأمين وإعادة التأمين بالقيمة الإسمية ١,٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ٢,٣٥٠,٠٠٠ درهم) منخفضة وتم تكوين مخصص لها بالكامل.

كانت الحركة في المخصص للمبالغ المشكوك في تحصيلها خلال السنة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٢,٣٥٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	في ١ يناير
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	معكوسات
<u>٢,٣٥٠,٠٠٠</u>	<u>١,٣٥٠,٠٠٠</u>	في ٣١ ديسمبر

١٠ الاشتراكات ودمم أرصدة إعادة التكافل المدينة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر، كانت أعمار ذمم التكافل الغير مدينة المنخفضة كما يلي:

مستحقة الدفع ولكن غير منخفضة القيمة				
غير مستحقة الدفع	١٨٠-٩١ يوماً	١٨١-٣٦٠ يوماً	أكثر من ٣٦٠ يوماً	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠١٨	٢,٧٦٦,٢٠٤	-	-	١٣,٧٤٠,٢٠٠
٢٠١٧	٩,٠٧٥,٣٩٢	-	-	٩,٠٧٥,٣٩٢

١١ ممتلكات ومعدات

مباني	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	معدات وملحقات الحاسب الآلي	سيارات	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠١٨				
التكلفة:				
في ١ يناير ٢٠١٨	١٨,٩٨٢,٧٣١	٨,٠٩٤,٨٧٤	٧,٠٧٩,١٣٦	٣٥,١٥٩,٦٤١
إضافات	-	٨٦٧,٦٦٣	-	١,٧٠١,٢٠١
استيعادات	-	(١٣٢,٧٠٢)	-	(١٣٤,٩٤٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٨,٩٨٢,٧٣١	٨,٨٢٩,٨٣٥	٧,٩١٠,٤٣٤	٣٦,٧٢٥,٩٠٠
الاستهلاك:				
في ١ يناير ٢٠١٨	٢,٨٤٩,٩٢١	٥,٢٣٩,٦٣٤	٤,٤٠٤,٠٩٣	١٣,١٧٠,٥٥٧
محمل للسنة	٦٣٢,٣٥٣	١,٢٣٢,٢٥٧	١,٣٥٧,٧٣٣	٣,٢٢٢,٣٤٣
متعلق بالاستيعادات	-	(١٣٢,٦٠٧)	(٢,٢٣٩)	(١٣٤,٨٤٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣,٤٨٢,٢٧٤	٦,٣٣٩,٢٨٤	٥,٧٥٩,٥٨٧	١٦,٥٨١,١٤٥
صافي القيمة الدفترية:				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٥,٥٠٠,٤٥٧	٢,٤٩٠,٥٥١	٢,١٥٠,٨٤٧	٢٠,٣٣٤,٤٦٣
٢٠١٧				
التكلفة:				
في ١ يناير ٢٠١٧	١٨,٩٨٢,٧٣١	٨,٠٢٩,٦٠٩	٦,٥٥١,١٤٦	٣٤,٤٨٨,٣٨٦
إضافات	-	٢١٤,٦٩٧	٨٣٥,٠٦١	١,١٢٧,٧٥٨
استيعادات	-	(١٤٩,٤٣٢)	(٣٠٧,٠٧١)	(٤٥٦,٥٠٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٨,٩٨٢,٧٣١	٨,٠٩٤,٨٧٤	٧,٠٧٩,١٣٦	٣٥,١٥٩,٦٤١
الاستهلاك:				
في ١ يناير ٢٠١٧	٢,٢١٧,٥٦٨	٤,١١٢,٠٧٦	٣,٥٩٠,٤٨٠	١٠,٤٥٣,٩٧٦
محمل للسنة	٦٣٢,٣٥٣	١,٢٣٢,٧٣٦	١,١٢٠,٥٨٣	٣,١٧٢,٧٢٩
متعلق بالاستيعادات	-	(١٤٩,١٧٨)	(٣٠٦,٩٧٠)	(٤٥٦,١٤٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢,٨٤٩,٩٢١	٥,٢٣٩,٦٣٤	٤,٤٠٤,٠٩٣	١٣,١٧٠,٥٥٧
صافي القيمة الدفترية:				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٦,١٣٢,٨١٠	٢,٨٥٥,٢٤٠	٢,٦٧٥,٠٤٣	٢١,٩٨٩,٠٨٤

إيضاحات حول البيانات المالية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٢ استثمارات في ممتلكات

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٩,٢٢٢,٧٢٥	١٩,٦٠٠,٠٠٠	في ١ يناير
٣٧٧,٢٧٥	١٢٠,٠٠٠	الزيادة في القيمة العادلة
<u>١٩,٦٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٩,٧٢٠,٠٠٠</u>	في ٣١ ديسمبر

يتم إدراج الاستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن مبادلة الموجودات بين مشتري على معرفة ورغبة وبائع على معرفة ورغبة في معاملة تجارية حديثة في تاريخ التقييم. تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات من قبل الإدارة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مقيم عقارات مستقل والذي قام بتقييم الممتلكات بمبلغ ١٩,٧٢٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ١٩,٦٠٠,٠٠٠ درهم) باستخدام طريقة مقارنة المبيعات باستخدام دليل المعاملات و/أو أسعار الطلب الحالية لمواقع مماثلة وتطبيق بعض التعديلات بناءً على أبحاث السوق.

١٣ رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٨	
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 ٢٠١٨، بلغ مجموع الأسهم المحتفظ بها من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي ٤١,٦٦٤,٢١٩ سهم أو نسبة ٤١,٦٦% من إجمالي أسهم رأس المال (٢٠١٧: ٤١,٦٦٤,٢١٩ سهم أو نسبة ٤١,٦٦% من إجمالي أسهم رأس المال) و٥٨,٣٣٥,٧٨١ سهم أو ٥٨,٣٤% من إجمالي أسهم رأس المال (٢٠١٧: ٥٨,٣٣٥,٧٨١ سهم أو ٥٨,٣٤% من إجمالي أسهم رأس المال) محتفظ بها من قبل مواطنين من دولة الإمارات العربية المتحدة ومؤسسات أخرى.

١٤ 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.

١٥ احتياطي عام

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



١٦ أرباح موزعة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم بنسبة ٠,٢ درهم للسهم. يخضع توزيع الأرباح لسنة ٢٠١٨ لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم. تمت الموافقة من قبل المساهمين على توزيعات أرباح نقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم بنسبة ٠,٢ درهم للسهم في ٩ إبريل ٢٠١٨ وقد تم دفعها في أبريل ٢٠١٨.

١٧ قرض من مساهمين

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
(١١,٥٧٥,٢٥٧)	(١٧,٤٨٤,٥٤٥)	في ١ يناير
(٥,٩٠٩,٢٨٨)	٨,٧١٧,٢٦٢	صافي الفائض (العجز) الموزع على قرض المساهمين
<u>(١٧,٤٨٤,٥٤٥)</u>	<u>(٨,٧٦٧,٢٨٣)</u>	في ٣١ ديسمبر

١٨ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٦,٣٥٤,٣٥٧	٧,٠٦٣,٤٧٧	في ١ يناير
١,٠٢٨,١٦٠	١,٣٨٨,٥٣٧	محمل خلال السنة
(٣١٩,٠٤٠)	(٩٣,٤٥٠)	مدفوع خلال السنة
<u>٧,٠٦٣,٤٧٧</u>	<u>٨,٣٥٨,٥٦٤</u>	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩ ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
١,٥٩٦,٨٧٦	٥,٥٢٩,٥٦٣
٥,٠٩٩,٥٣٩	٦,٢٦٩,٢٥٣
<u>٦,٦٩٦,٤١٥</u>	<u>١١,٧٩٨,٨١٦</u>
٤٠,٤١٤,٩٢٥	٣٩,٩١٠,٤٢٧
٣٦,٣٠٤,٧٨٠	٣٩,٠٨٥,٩٨٠
<u>٧٦,٧١٩,٧٠٥</u>	<u>٧٨,٩٩٦,٤٠٧</u>

تتكون ذمم التكافل الدائنة من:  
مبالغ مستحقة لمشاركي التكافل  
مبالغ مستحقة لشركات التكافل

تتكون ذمم إعادة التكافل الدائنة من:  
مبالغ مستحقة لشركات إعادة التكافل  
وديعة إعادة تكافل محتفظ بها

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

٢٠ إيرادات استثمارات مشاركي التكافل

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
٤,٣٣١,٩٥٥	١٠,٨٠٦,٥٨٦
٥٦٨,٦٥٦	٤٣٣,٧٧٥
٥٧,٣٦٢	(٢,١٤٧)
(١٩,٧٤٨)	(٤٠٤,٠٩٣)
<u>٤,٩٣٨,٢٢٥</u>	<u>١٠,٨٣٤,١٢١</u>

عائد من حسابات استثمارية وودائع قصيرة الأجل  
إيرادات توزيعات أرباح وأرباح على الاستثمارات، صافي  
(خسارة) ربح من استبعاد استثمارات، صافي  
النقص في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة  
من خلال الأرباح والخسائر

٢١ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة صندوق مشترك التكافل مقابل ٣٥% (٢٠١٧: ٣٠%) من إيرادات صندوق مشترك التكافل كحصة مضارب.

خلال السنة، فرض المساهمون ٢٠% من حصة مضارب على التوزيع المقترح على صندوق مشترك التكافل على الحياة للفئات المدرج في صندوق مشترك التكافل على الحياة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بقيمة ٥,٥٥٦,٥٩٤ درهم. تم اعتماد هذه التكلفة من قبل جمعية الشريعة وسلطة التأمين وفقاً للنظم المالية لشركات التكافل.

٢١ حصة المضارب وأتعاب الوكالة (تتمة)

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتركي التكافل مقابل النسبة التالية من إجمالي اشتراكات التكافل كأتعاب وكالة على النحو التالي:

- التكافل البحري، الطيران والطاقة ٣٥% (٢٠١٧: ٣٥%)
- تكافل العائلة ٣٥% (٢٠١٧: ٣٥%)
- سيارات ٢٥% (٢٠١٧: ٣٥%)
- صحي ٢٢,٥% (٢٠١٧: ٣٥%)
- كافة فئات التكافل الأخرى ٣٥% (٢٠١٧: ٣٥%)

٢٢ صافي استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٣,٩٨١,٥٤٢	٤,٨٨٧,٢٩٤	عائد من حسابات استثمارية وودائع قصيرة الأجل
٣,٦٠٩,٥٣٧	٩,٠٠٧,٥٨٧	إيرادات توزيع أرباح وأرباح من الاستثمارات، صافي
١٢٠,٢١٢	(٦٥,٨٠٤)	(خسارة) ربح من استبعاد استثمارات
		(النقص) الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة
٨٦,٨٨٦	(١,٩٤٣,٥٦٥)	العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في
٣٧٧,٢٧٥	١٢٠,٠٠٠	ممتلكات (إيضاح ١٢)
٩٥٦,٧٩٢	٩٩٠,٠٧٠	إيرادات إيجار، صافي
٦,١٤٥	١,٣٦٦	أرباح من استبعاد أثاث ومعدات
<u>٩,١٣٨,٣٨٩</u>	<u>١٢,٩٩٦,٩٤٨</u>	

٢٣ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٣٤,٥٣٢,٦١٦	٤٠,٧٥٤,٥٥٤	تكاليف الموظفين
١,١٠٥,٥٩١	١,٢٥٤,٤٥٢	مصاريف إيجار
٣,١٧٢,٧٢٩	٣,٣٥٥,٧٢٦	استهلاك الممتلكات والمعدات (إيضاح ١١)
٥,٣٠٢,٨٨٢	٦,٨٠٣,٣٢١	مصاريف أخرى
<u>٤٤,١١٣,٨١٨</u>	<u>٥٢,١٦٨,٠٥٣</u>	

٢٤ العائد الأساسي والمخفض للسهم

يحتسب العائد الأساسي للسهم بتقسيم صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٥٩,٠٧٠,٧٣٤	٦٨,٣٤٥,٥٣٦	صافي الربح للسنة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إسهم العادية المصدرة خلال السنة
٠,٥٩	٠,٦٨	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

٢٥ معلومات قطاعية

المعلومات القطاعية الرئيسية

للأغراض التشغيلية تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال أساسيين:

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

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

٢٥ معلومات قطاعية (تمة)

إيرادات ونتائج القطاع

٢٠١٧			٢٠١٨		
الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	أعمال التكافل درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	أعمال التكافل درهم
٣٢٢٣,٧٦٦,٧١٦	١٤,٠٧٦,٦١٤	٣٠٩,٦٩٠,١٠٢	٣٧٧,٦٣٢,٢١٣	٢٣,٨٣١,٠٦٩	٣٥٣,٨٠١,١٤٤
(١٨١,٩١٩,٦٢٨)	-	(١٨١,٩١٩,٦٢٨)	(٢١٨,٥٢٤,٥٩٨)	-	(٢١٨,٥٢٤,٥٩٨)
(٣٣,١٠٥,٩٤٢)	-	(٣٣,١٠٥,٩٤٢)	(٢٢,١٢٨,٢٥٨)	-	(٢٢,١٢٨,٢٥٨)
١٠٨,٧٤١,١٤٦	١٤,٠٧٦,٦١٤	٩٤,٦٦٤,٥٣٢	١٣٦,٩٧٩,٣٥٧	٢٣,٨٣١,٠٦٩	١١٣,١٤٨,٢٨٨
(٤٩,٦٧٠,٤١٢)			(٦٨,٦٣٣,٨٢١)		
٥٩,٠٧٠,٧٣٤			٦٨,٣٤٥,٥٣٦		

إيرادات مباشرة  
تكاليف مباشرة  
مصاريف تكافل

نتائج القطاع

تكاليف غير موزعة

صافي الربح للسنة

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات من العملاء الخارجيين وأطراف ثالثة. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال السنة (٢٠١٧): لا شيء.

إن السياسات المحاسبية للقطاعات متوافقة مع السياسات المحاسبية التي تستخدمها الشركة والتي تم تفصيلها في إيضاح ٣.

٢٥ معلومات قطاعية (تتمة)

موجودات ومطلوبات القطاع

	٢٠١٧			٢٠١٨		
	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	أصول التكافل درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	أصول التكافل درهم
موجودات القطاع	٨٩٧,٣٥٢,٨١٥	٥٠١,٩١٠,٧٦٦	٣٩٥,٤٤٢,٠٤٩	٩٥٩,٨٣١,٦٩٢	٦٥٦,٦٤٨,٥٦٤	٣٠٣,١٨٣,١٢٨
موجودات غير موزعة	٤٢,٥٣٠,٥٣٩			٥٥,٣٨٤,٨٩٦		
إجمالي الموجودات	٩٣٩,٨٨٣,٣٥٤			١,٠١٥,٢١٦,٥٨٨		
مطلوبات القطاع	٦٠٣,٢٦٧,٩٨٦	٥٠٤,٢١٠	٦٠٢,٧٦٣,٧٧٦	٦٢٧,٩٠٢,٤١٠	٥٢١,٩٧٩	٦٢٧,٣٨٠,٤٣١
مطلوبات غير موزعة	٢٢,٦٥٩,٦٣٤			٢٦,٧٢٢,٧٠٦		
إجمالي المطلوبات	٦٢٥,٩٢٧,٦٢٠			٦٥٤,٦٢٥,١١٦		
مصاريف رأسمالية	١,١٢٧,٧٥٨	١,١٢٧,٧٥٨	-	١,٧٠١,٢٠١	١,٧٠١,٢٠١	-

## ٢٥ معلومات قطاعية (تتمة)

إجمالي إيرادات اشتراكات التكافل من أقسام أعمال التكافل  
فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب الإدارات الرئيسية لأعمال التكافل.

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٣٢,٨٤٤,١٨٩	٣٨,٣٠٩,٩٣٨	السيارات
١٢١,٦٥٠,٥٧٤	١٢٨,٠٥١,٥٨٧	الطبي
٥,٣٣٣,٦٢٨	-	الطاقة
٣٥,٢٦٢,٧٥٧	٢٨,٨٠٩,٥٢٤	تعويضات العمال والحوادث المتنوعة
٣٢,٣٢٦,٠٨٠	٣٣,٨٩٧,٧٧٥	الحريق
٦,٨٠١,٢٠٨	١٠,٦١٧,٥٧٧	الهندسي
٥,٩٥٦,٩٨٧	٧٠٧,٠٢٠	البحري
١٣٣,٦٠٤,٩٣٢	١٤٤,٠٥٨,١٣٨	تكافل العائلة
٣٧٣,٧٨٠,٣٥٥	٣٨٤,٤٥١,٥٥٩	

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

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم محفظة عقود التكافل المتشابهة 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 لتنوع 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.

## ٢٦ مخاطر التكافل (تتمة)

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

*تكرار المطالبات وحجمها*

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

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

تتضمن ترتيبات إعادة التكافل فائض الخسارة وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التكافل هو أن لا تعاني الشركة من صافي خسائر تتجاوز مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ درهم في أي من البوالص المتعلقة بالسيارات و١,٥٠٠,٠٠٠ درهم لأي من البوالص المتعلقة بغير السيارات. للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. تقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة والقوانين الحالية والسلطة القضائية والشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بشكل نشط بإدارة ومتابعة تسديد أية مطالبات في وقت مبكر بهدف التخفيض من أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

*مصادر التقديرات غير المؤكدة في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية*

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



## ٢٦ مخاطر التكافل (تتمة)

*مصادر التقديرات غير المؤكدة في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية (تتمة)*

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

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

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

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

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

*الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات*

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

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

## ٢٦ مخاطر التكافل (تتمة)

## خطوات تطور المطالبات

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

## السيارات - إجمالي:

سنة الحادث

	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	وما قبل	ألف درهم
-	٢٣,٩٥٩	٣٢,٨٤١	٤٦,٣٧٩	٤٢,٦٣٣	٧٥,٨٧٥	في نهاية سنة الحادث
-	-	١٩,١٧١	٢٠,٢٤١	٢٩,٦٠٩	٥٢,٦٢٥	بعد سنة
-	-	-	٢٠,٦١٧	٢٤,٠٨٠	٤٦,١٢٦	بعد سنتين
-	-	-	-	٢٤,١٦٣	٤٥,٠٦١	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	٥١,٥١٨	بعد أربع سنوات
١٣٩,٤٢٨	٢٣,٩٥٩	١٩,١٧١	٢٠,٦١٧	٢٤,١٦٣	٥١,٥١٨	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(١٠٩,٤١٨)	(١٠,٩٢٩)	(١٣,٠١٠)	(١٧,٢٤١)	(٢٣,١٥٦)	(٤٥,٠٨٣)	الدفعات المتراكمة لتاريخه
٣٠,٠١٠	١٣,٠٣٠	٦,١٦١	٣,٣٧٦	١,٠٠٧	٦,٤٣٥	المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي
						أنشطة التأمين الأخرى الغير متعلقة بالسيارات
						والحياة - إجمالي
						سنة الاكتتاب

	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	وما قبل	ألف درهم
-	٥٨,١٧٤	١٠٩,٣٧١	٥٢,٤٩٧	٤٤,٤١٢	٣٩,٣١٤	في نهاية سنة الاكتتاب
-	-	١٢١,١٩٦	٧٤,٨٤٦	٦٠,٥٧٧	٦٧,٨٩٩	بعد سنة
-	-	-	٤٩,٣٦٦	٣٤,٤٥٥	٦٩,٤٨٧	بعد سنتين
-	-	-	-	٥٦,٤١٩	٣٧,٩٠١	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	٩٨,٠٧٣	بعد أربع سنوات
٣٨٣,٢٢٨	٥٨,١٧٤	١٢١,١٩٦	٤٩,٣٦٦	٥٦,٤١٩	٩٨,٠٧٣	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٢٩٧,٨٣٥)	(١٨,٥٣٢)	(١٠٩,٩٠٣)	(٤٤,٩٧٤)	(٤٤,٠٦٦)	(٨٠,٣٥٩)	الدفعات المتراكمة لتاريخه
٨٥,٣٩٣	٣٩,٦٤٢	١١,٢٩٣	٤,٣٩٢	١٢,٣٥٣	١٧,٧١٤	المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي

## ٢٦ مخاطر التكافل (تتمة)

## تركز مخاطر التكافل

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

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

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

## حساسية أرباح وخسائر أعمال التكافل

بلغت أرباح عمليات التكافل بالنسبة لأرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٤٦,٥ مليون درهم (٢٠١٧: ٤٥ مليون درهم). لا تتوقع الشركة أي تغيير سلبي في مساهمة أرباح التكافل وذلك للأسباب التالية:

لدى الشركة معدل احتفاظ إجمالي لمخاطر التكافل تبلغ حوالي ٤٤,٢% (٢٠١٧: ٤١,١%) على أساس صافي الاشتراكات المكتسبة. بسبب انخفاض نسبة المخاطر المحتفظ بها بنسبة ٩٠% (٢٠١٧: ٩١%) من حجم أعمال التكافل ومحدودية المخاطر في أعمال التكافل المحتفظ فيها بنسب عالية مثل تأمين السيارات، فإن الشركة تحافظ وبسهولة على معدل خسائر يبلغ ٢% إلى ٥٩% (٢٠١٧: ٧% إلى ٥٣%) وبالتالي لا يتوقع أية تأثيرات مالية هامة على صافي أرباح التكافل.

بلغت إيرادات عمولات الشركة ١١% (٢٠١٧: ١٣%) من أرباح التكافل التشغيلية وتنتج بصورة رئيسية من إعادة التكافل وتبقى مصدر مناسب للدخل.

## ٢٧ أدوات مالية

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

## ٢٧ أدوات مالية (تتمة)

## 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 ٢٨.

## إدارة مخاطر رأس المال

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

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس مالها فيما يلي:

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

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٣٠٨,٣٩٩,١٤٠	٣٣٩,٧٦١,١٥٤	إجمالي حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي

أصدرت هيئة الإمارات للتأمين القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ والذي بموجبه تم تحديد الحد الأدنى لرأس المال المكتتب أو رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركة التأمين و ٢٥٠ مليون درهم لشركة إعادة التأمين. وينص القرار 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.

## ٢٧ أدوات مالية (تتمة)

## إدارة مخاطر رأس المال (تتمة)

## 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.

## فئات الأدوات المالية

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
		<b>الموجودات المالية</b>
		وديعة نظامية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات
١١٤,٤٣٠,٤٧٤	١٤٠,٨٠٣,٠٨٦	موجودات عقود إعادة تكافل
٢١٠,١٩٩,٧٥٦	١٩٠,٥٣٤,٠٤٧	الاشتراكات وضم أرصدة إعادة التكافل المدينة
٩,٠٧٥,٣٩٢	١٣,٧٤٠,٢٠٠	النقد وأرصدة لدى بنوك
٥٣٦,٩٨٢,٣٢٤	٥٦٤,٧١٧,٨٨١	
<b>٨٨٠,٦٨٧,٩٤٦</b>	<b>٩١٩,٧٩٥,٢١٤</b>	<b>الإجمالي</b>
		<b>التكافل</b>
		مطلوبات عقود التكافل
٥٠٤,١٥٦,٤٦٤	٥٢٦,٢٩١,٢٧٢	ضم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
٨٣,٤١٦,١٢٠	٩٠,٧٩٥,٢٢٣	
<b>٥٨٧,٥٧٢,٥٨٤</b>	<b>٦١٧,٠٨٦,٤٩٥</b>	<b>الإجمالي</b>

## إدارة مخاطر معدل عائد الربح

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

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

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

## مخاطر العملات الأجنبية

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

٢٧ أدوات مالية (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر أسعار السوق

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

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

## ٢٧ أدوات مالية (تتمة)

## إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

تحتوي تقارير معلومات الإدارة التي يتم تقديمها إلى الشركة على تفاصيل مخصصات الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة والمشطوبات اللاحقة. يتم تخفيض التعرضات للمخاطر الائتمانية المتعلقة لمشاركي التكافل كأفراد ومجموعات من خلال تقييم ائتماني مستمر لموقفهم المالي. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي يعادل التحليل المالي الذي أجرى لإعادة التكافل عند وجود مخاطر ائتمانية كبيرة متعلقة لمشاركي التكافل من الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل تركيز المبالغ المستحقة من حملة البوالص مبينة في الإيضاح رقم ١٠. تعتقد الإدارة أنه يتم تخفيض تركيز مخاطر الائتمان من خلال تصنيف ائتماني عالي وثبات مالي لحاملي البوالص.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم وضع جميع الودائع لدى ٧ بنوك (٢٠١٧: ٦ بنوك). إن الإدارة على يقين بأن هذا التركيز بنهاية السنة لا ينتج عنه أية مخاطر ائتمان على الشركة حيث أن هذه البنوك هي بنوك رئيسية تعمل في دولة الإمارات العربية المتحدة ويتم تنظيمها من قبل البنك المركزي.

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية، بعد خصم خسائر انخفاض القيمة تمثل التعرض الأقصى للشركة لمخاطر الائتمان لهذه الذمم المدينة والأموال السائلة.

## إدارة مخاطر السيولة

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

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

تقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

الإجمالي درهم	غير متداولة درهم	متداولة درهم	
			<b>المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>
٩٠,٧٩٥,٢٢٢	-	٩٠,٧٩٥,٢٢٢	ذمم التكافل وإعادة تكافل الدائنة
٥٢٦,٢٩١,٢٧٢	٢٤٢,٣١٨,١٩١	٢٨٣,٩٧٣,٠٨١	مطلوبات عقود التكافل
<b>٦١٧,٠٨٦,٤٩٤</b>	<b>٢٤٢,٣١٨,١٩١</b>	<b>٣٧٤,٧٦٨,٣٠٣</b>	<b>الإجمالي</b>
			<b>المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>
٨٣,٤١٦,١٢٠	-	٨٣,٤١٦,١٢٠	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
٥٠٤,١٥٦,٤٦٤	٢٠١,١٨٩,٦٩٢	٣٠٢,٩٦٦,٧٧٢	مطلوبات عقود التكافل
<b>٥٨٧,٥٧٢,٥٨٤</b>	<b>٢٠١,١٨٩,٦٩٢</b>	<b>٣٨٦,٣٨٢,٨٩٢</b>	<b>الإجمالي</b>

إيضاحات حول البيانات المالية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧ أدوات مالية (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧ أدوات مالية (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي درهم	غير متداولة درهم	متداولة درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٧
			<b>الموجودات</b>
٥٣٦,٩٨٢,٣٢٤	-	٥٣٦,٩٨٢,٣٢٤	النقد والأرصدة البنكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع نظامية
٤٠,٧٠٩,٦٢٤	-	٤٠,٧٠٩,٦٢٤	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٧٣,٧٢٠,٨٥٠	-	٧٣,٧٢٠,٨٥٠	الشمول الآخر
٦٤,٥٥٧,٣٤٦	-	٦٤,٥٥٧,٣٤٦	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١٢,٨٣٩,١٨٢	-	١٢,٨٣٩,١٨٢	موجودات عقد إعادة التكافل
٩,٠٧٥,٣٩٢	-	٩,٠٧٥,٣٩٢	مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
٤,٧٦٧,١٤٢	-	٤,٧٦٧,١٤٢	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
١٤٥,٦٤٢,٤١٠	-	١٤٥,٦٤٢,٤١٠	تكاليف الاستحواذ المؤجلة
٢١,٩٨٩,٠٨٤	٢١,٩٨٩,٠٨٤	-	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١٩,٦٠٠,٠٠٠	١٩,٦٠٠,٠٠٠	-	الممتلكات والمعدات
			الاستثمارات في ممتلكات
٩٣٩,٨٨٣,٣٥٤	٥١,٥٨٩,٠٨٤	٨٨٨,٢٩٤,٢٧٠	<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٦,٦٩٦,٤١٥	-	٦,٦٩٦,٤١٥	ذمم التكافل الدائنة
١٨٤,٤٧١,٨٠٥	-	١٨٤,٤٧١,٨٠٥	المطالبات القائمة
٧٦,٧١٩,٧٠٥	-	٧٦,٧١٩,٧٠٥	ذمم إعادة التكافل القائمة
٢٧,٤٢٢,٦٦٣	-	٢٧,٤٢٢,٦٦٣	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٨٦٨,٨٩٦	-	٣,٨٦٨,٨٩٦	إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٣١٩,٦٨٤,٦٥٩	٢٠١,١٨٩,٦٩٢	١١٨,٤٩٤,٩٦٧	الاشتراكات غير المكتسبة
٧,٠٦٣,٤٧٧	-	٧,٠٦٣,٤٧٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٦٢٥,٩٢٧,٦٢٠	٢٠١,١٨٩,٦٩٢	٤٢٤,٧٣٧,٩٢٨	<b>إجمالي المطلوبات</b>

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٢٨ قياسات القيمة العادلة

يعرض الجدول التالي تحليل الأدوات المالية مدرجة بالقيمة العادلة بتراتبية قياس القيمة العادلة:

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	الإجمالي درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٠,٣٠٦,٧٥٥	٩,٣١٩,٠٦٦	٢٠,٧٧٢,٣١١	٨٠,٣٩٨,١٣٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حقوق الملكية
-	٦٠,٤٠٤,٩٥٤	-	٦٠,٤٠٤,٩٥٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-	١٩,٧٢٠,٠٠٠	١٩,٧٢٠,٠٠٠	استثمارات في ممتلكات
٥٠,٣٠٦,٧٥٥	٦٩,٧٢٤,٠٢٠	٤٠,٤٩٢,٣١١	١٦٠,٥٢٣,٠٨٦	الإجمالي
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٩,٦٠٣,١٠٥	-	٢١,١٠٦,٥١٩	٤٠,٧٠٩,٦٢٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حقوق الملكية
-	٧٣,٧٢٠,٨٥٠	-	٧٣,٧٢٠,٨٥٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-	١٩,٦٠٠,٠٠٠	١٩,٦٠٠,٠٠٠	استثمارات في ممتلكات
١٩,٦٠٣,١٠٥	٧٣,٧٢٠,٨٥٠	٤٠,٧٠٦,٥١٩	١٣٤,٠٣٠,٤٧٤	الإجمالي

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ في ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

## ٢٩ مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	
١,٣٨١,٥١٥	٥٧٢,٤٥٣	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات البنكية ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.