دار التكافل (ش م ع)

القـوائـم المـاليـة المجمّعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والقوائم المالية المجمّعة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسست دار التكافل (ش. م. ع.) كشركة مساهمة عامة. تقوم الشركة بأعمال التكافل العامة (التأمين)، إعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يتعلق بشركات التكافل وعملاء التكافل وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. إن عنوان الشركة هو ص. ب ٢٣٥٣٥٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

يشار إلى الشركة مع شركاتها التابعة مجتمعين بـ "المجموعة". تقوم المجموعة بشكل رئيسي بإصدار عقود التكافل طويلة الأجل وقصيرة الأجل المتعلقة بالتكافل على الحياة وغير الحياة مثل تكافل المركبات، البحري، الحريق، الأعمال الهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة (تعرف مجتمعةً بالتكافل العام). وكذلك تقوم المجموعة باستثمار أموالها في الأوراق المالية.

المركز المالي والنتائج

تم إدراج قائمة المركز المالي ونتائج المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في القوائم المالية المجمّعة المرفقة.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي السادة أعضاء مجلس إدارة المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

السيد مطر حمدان سلطان حمد الأميري	رئيس مجلس الإدارة
السيد شهاب أحمد لطفي علي هرموزي	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد خلف سلطان راشد سعيد الضاهر	عضو مجلس إدارة
السيدة ميثاء محمد الشريف يوسف الهاشمي	عضو مجلس إدارة
السيد صلاح إبراهيم سيد محمد شرف	عضو مجلس إدارة
السيد محمد عكوب	عضو مجلس إدارة
السيد عبد الله مالك عصيران	عضو مجلس إدارة

مدققو الحسابات

تم تدقيق القوائم المالية المجمّعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من قبل شركة جرانت ثورنتون – الإمارات العربية، ولكونهم مؤهلين، قاموا بعرض إعادة تعيينهم.

بناءً على طلب مجلس الإدارة في ١٦ مارس ٢٠٢٢

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

جرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة
(فرع دبي)

المكاتب ٥
طابق ٣
مكتب رقم ٣٠٣
ون سنترال، مركز دبي التجاري العالمي
دبي، الإمارات العربية المتحدة
ص.ب. ١٦٢٠

ه: ٣٨٨٩٩٢٥ (٤) ٩٧١+
ف: ٣٨٨٩٩١٥ (٤) ٩٧١+

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى المساهمين في شركة دار التكافل (ش م ع)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمّعة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمّعة لشركة دار التكافل (ش م ع) (الشركة) وشركتها التابعة (يشار إليهما مجتمعين "المجموعة") التي تضم قائمة المركز المالي المجمّع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وقائمة الدخل المجمّعة وقائمة الدخل الشامل المجمّعة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمّعة وقائمة التدفقات النقدية المجمّعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية المجمّعة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامّة والإيضاحات الأخرى.

برأينا، تعبر القوائم المالية المجمّعة المشار إليها عن المركز المالي المجمّع الحقيقي والعادل للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً للمعايير الدولية لإعداد القوائم المالية (IFRS).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. مسؤوليتنا تحت هذه المعايير مفصلة أكثر في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية من تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقا لمتطلبات المجلس الدولي للمعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين (IESBA) إلى جانب المتطلبات الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية المجمّعة للمجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لهذه المتطلبات. هذا ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

هي تلك الأمور التي تعتبر وفقاً لتقديرنا المهني هامة جداً لإتمام أعمال التدقيق للقوائم المالية المجمعة للسنة الحالية. تتم معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية المجمعة ككل وعند إبداء رأينا، علماً بأننا لا نبدي رأياً مستقلاً على مثل هذه الأمور.

© 2022 جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة. تمثل جرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة جميع التراخيص القانونية التي تعمل بموجبها جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة، وهي شركة مسجلة في جزر العذراء البريطانية، تعمل في الإمارات العربية المتحدة. تشمل هذه التراخيص فرع جرانت ثورنتون للتدقيق والمحاسبة المحدودة - أبوظبي المسجل لدى سلطة تنظيم الخدمات المالية وفرع جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة (بي في آي) المسجل لدى سلطة دبي للخدمات المالية في دبي.

تشير "جرانت ثورنتون" إلى العلامة التجارية التي بموجبها تقدم الشركات الأعضاء خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية إلى عملائها أو تشير إلى شركة عضو واحدة أو أكثر ضمن الشركات الأعضاء في المجموعة حسبما يتطلب السياق. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة وشركاتها الأعضاء تمثل كيانات قانونية منفصلة. لا تقدم جرانت ثورنتون الدولية المحدودة خدمات بإسمها على الإطلاق، بل يتم تقديم الخدمات بواسطة الشركات الأعضاء. جرانت ثورنتون الدولية والشركات الأعضاء ليسوا وكلاء لبعضهم البعض ولا يُلزم أحد الآخر ولا يتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

Grant Thornton

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى المساهمين في شركة دار التكافل (ش م ع)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمّعة (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أ. تقييم إلتزامات عقود التكافل وأصول إعادة التكافل

يتضمن تقدير الالتزامات الناشئة عن عقود التكافل مثل المطالبات المستحقة، ولم يتم تسجيلها، ومصروفات تعديل الخسارة غير المخصصة وإحتياطي الأقساط غير المكتسبة كما هو مبين بالإيضاح رقم ٧ للقوائم المالية المجمّعة درجة كبيرة من التقدير. تستند هذه الالتزامات على أفضل تقدير لتكلفة المطالبات التي حدثت ولم تسدد في تاريخ معين، سواء تم الإفصاح عنها أم لا، بجانب مع تكاليف المطالبات ذات الصلة ونمط توزيع المخاطر على الفترة المغطّاه. تم استخدام الحسابات الاكتوارية من أجل تحديد هذه المخصصات. تخضع هذه الحسابات إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقّع وأسلوب تسوية المطالبات. بما أن تحديد هذا المخصص يتطلب خبرة مقيّم خارجي والتي تشمل على افتراضات هامة وأحكام وتقديرات، فإن تقييم هذه الالتزامات يمثّل أهمية بالغة لتدقيقنا.

قمنا بتقييم عمليات إحتساب الإدارة لالتزامات عقود التكافل وإعادة التكافل من خلال تنفيذ الإجراءات التالية:

- فهم قواعد عملية الحوكمة المطبّقة لتحديد إلتزامات عقود التأمين.
- فحص بيانات الشركة ذات الصلة مقارنة بالوثائق المعززة على أساس العينة.
- تقييم كفاءة وموضوعية واستقلالية الخبير الإكتواري المعيّن من قبل الإدارة.
- من خلال الاستعانة بفريق الخبراء الاكتواريين الخاص بنا، طبقنا أرصدتنا المعرفية وخبراتنا في المجال، وقارنا المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة في ضوء الممارسات الإكتوارية المعمول بها.
- كما أشركنا أعضاء فريق الخبراء الاكتواريين في التحقق من دقة المعادلات الرياضية المستخدمة في المنهجيات المطبقة على فئات مختارة من المؤسسات، خاصة المعادلات المستخدمة في حساب الاحتياطات الضخمة وغير المؤكدة.

ب. تقييم الإستثمارات العقارية

تمتلك المجموعة إستثمارات عقارية مقيّمة تحت نموذج القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بما قيمته ٣٩,٦٨ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٠: ٣٦,٠٧ مليون درهم إماراتي) كما هو موضح في إيضاح رقم ١١. يتطلب تقييم القيمة العادلة أحكام وتقديرات هامّة من قبل الإدارة ومقيمين خارجيين مستقلّين. عينت المجموعة مقيمين خارجيين مستقلّين لتقييم الإستثمارات العقارية ولغرض تحديد القيمة العادلة لإدراجها في القوائم المالية. إن وجود تقديرات وأحكام هامة مع التغير في افتراضات التقييم المستخدم قد يؤدي إلى تغيير جوهري. لذلك، فإن تقييم هذه الإستثمارات العقارية تمثّل أهمية بالغة في أعمال التدقيق.

إجراءات التدقيق التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، هي كما ما يلي:

- مناقشة المقيّم المستقل لفهم أساس التقييم لكل عقار والأحكام الأخرى المستخدمة في إجراء التقييم.
- تقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية للمقيمين الخارجيين.
- تقييم مدى ملائمة الإفتراضات الهامة والمنهجيات المستخدمة.

Grant Thornton

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى المساهمين في شركة دار التكافل (ش م ع)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة (تابع)

ج) خسائر إضمحلال قيمة مدينو التكافل بما في ذلك مديني التكافل من الغير

الشركة لديها أرصدة مدينة للتكافل تجاوزت تواريخ سدادها لكن قيمتها لم تضمحل (كما هو موضح في الإيضاح رقم ٨ في القوائم المالية المجمّعة). المخاطر الرئيسية ذات الصلة هي قابلية استرداد الأرصدة المدينة للتكافل. تعتبر المخصصات المتعلقة بالإدارة غير موضوعية وتتأثر بالافتراضات المتعلقة باحتمال التخلف عن السداد، والخسائر المحتملة عند التخلف عن السداد.

تضمن العمل الذي قمنا به لمعالجة هذا الأمر الأساسي في التدقيق الإجراءات التالية:

- قمنا بمقارنة المخصص التاريخي للديون المعدومة والمبالغ الفعلية المشطوبة، لتحديد ما إذا كانت الأساليب التي تتبعها الإدارة في التقدير معقولة أم لا.
- لقد درسنا مدى كفاية مخصصات الديون المعدومة الخاصة بالعملاء الرئيسيين، مع الأخذ في الاعتبار تقييمات محددة لمخاطر الائتمان لكل عميل على أساس التجاوز بعد وقت الاستحقاق ووجود أي نزاعات حول الرصيد المتبقي وتاريخ تسويات الأرصدة المدينة ووجود أي إلتزامات مع الأطراف المقابلة ذاتها التي تقلل من صافي التعرض للمخاطر.
- ناقشنا مع الإدارة وراجعنا المراسلات عند الاقتضاء لتحديد وجود أي نزاعات وتقييم ما إذا كان يتم النظر فيها بشكل يلائم مخصصات الديون المعدومة.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات المذكورة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، ولا تتضمن القوائم المالية وتقرير التدقيق الخاص بنا بشأن هذه القوائم المالية المجمّعة.

رأينا فيما يخص القوائم المالية المجمّعة لا يشمل المعلومات الأخرى، وبالتالي فإننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بالنسبة لهذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية المجمّعة، تكمن مسؤوليتنا عند قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متناسقة جوهريّاً مع القوائم المالية المجمّعة أو مع المعلومات التي اكتسبناها في التدقيق. في حال استنتاجنا لأي خطأ جوهري يخص هذه المعلومات، فعلينا بيان هذا الخطأ استناداً إلى العمل الذي قمنا به. وليس لدينا ما يستدعي أي تقرير بهذا الخصوص.

مسؤولية الإدارة وأولئك المكلفون بالحوكمة عن القوائم المالية المجمّعة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المجمّعة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) والأحكام السارية للقانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدّل)، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية مجمّعة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كان ذلك نتيجة الإحتيال أو الخطأ.

إن الإدارة مسؤولة عن تقدير استمرارية المجموعة عند إعداد القوائم المالية المجمّعة، والإفصاح حسب الاقتضاء عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن لدى الإدارة النية في تصفية المجموعة أو وقف العمليات، أو ليس لديها بديل عملي إلا القيام بذلك.

إن الأشخاص المكلفون بالحوكمة هم مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقرير المالي للمجموعة.

Grant Thornton

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى المساهمين في شركة دار التكافل (ش م ع)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة (تابع)

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمّعة

تتضمن أهدافنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية المجمّعة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أو خطأ ولإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل على رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضمانة من أن تدقيقاً منجزاً وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISA) سوف دائماً ما يكتشف بشكل فردي أو جمعي الأخطاء الجوهرية عند وجودها. قد تنجم الأخطاء عن الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهرية إن كان من المتوقع أن يكون لديها تأثير على القرارات الاقتصادية للمستخدمين اعتمادا على هذه القوائم المالية المجمّعة.

كجزء من التدقيق المطابق مع المعايير الدولية للتدقيق، نمارس الحكم المهني ونحافظ على شكوكنا المهنية في التدقيق. نعمل أيضاً على:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو عن خطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال هو أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يتضمن تواطؤ وتزوير، أو حذف متعمد ومحاولات التشويه، أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق تكون ملائمة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة المعدة من الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج على مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستنادا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري موجود مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول استمرارية المجموعة. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، فنحن مطالبون بالإشارة إلى ذلك في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا والإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية المجمعة، وإن كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فنحن مطالبون بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا مبنيّة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن الاستمرار.
- تقييم العرض الكلّي، هيكل ومحتوى القوائم المالية المجمعة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية المجمعة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق مناسبة وكافية حول المعلومات المالية للشركة التي تندرج تحت المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية المجمّعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة، ونحن مسؤولون وحدنا عن رأينا التدقيقي.

نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة من بين أمور أخرى، بخصوص نطاق التخطيط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدها خلال تدقيقنا.

نقوم أيضا بتزويد المكلفين بالحوكمة بقائمة تشير بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلال، وتزويدهم أيضاً بجميع الخدمات وغيرها من المسائل التي قد يكون من المعقول أن تؤثر على استقلالنا وضماناتنا ذات الصلة، أينما كان ذلك ملائماً.

بناءاً على الأمور التي تم الحصول عليها من القائمين على الحوكمة، نؤكد أن تلك الأمور هي الأهم في عملية التدقيق التي أجريناها للقوائم المالية للسنة الحالية ولذلك تعتبر من الأمور التدقيقية الرئيسية. هذه الأمور قمنا بتفسيرها في تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا، إلا إذا كان هناك قانون أو لائحة ما تحول دون الكشف العلني عن هذا الأمر أو في الحالات النادرة للغاية، عندما نتفق على أنه لا يجب الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا، لأنه من المتوقع أن تفوق الآثار السلبية مزايا المصلحة العامة بسبب هذه الإفصاحات.

Grant Thornton

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى المساهمين في شركة دار التكافل (ش م ع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، وكما يقتضي القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدّل) بدولة الإمارات العربية المتحدة:

١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لعملية التدقيق
٢) تم إعداد القوائم المالية المجمعة، من كافة النواحي، بما يتوافق مع أحكام القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدّل) المعمول به في دولة الإمارات العربية المتحدة.
٣) تمسك المجموعة دفاتر محاسبية منتظمة.
٤) تتوافق البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة والتي تتعلق بهذه القوائم المالية المجمّعة، مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
٥) يبين الإيضاح رقم (٥) من الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة الاستثمارات في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
٦) يبين الإيضاح رقم (٣٣) أرصدة ومعاملات هامة مع طرف ذو علاقة، كما يوضح الشروط التي تمت بموجبها هذه المعاملات.
٧) بناءا على المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع إنتباهنا وجود أية مخالفات للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة الصادر عم مصرف الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين سابقاً) والخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين الخاص بشركات ووكلاء التأمين والقانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدّل) لدولة الإمارات العربية المتحدة أو لبنود النظام الأساسي للشركة، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً جوهرياً على أعمال المجموعة ومركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
٨) يبين الإيضاح رقم ٤٢ الخاص بالقوائم القوائم المالية المجمّعة المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة.

علاوة على ذلك، ووفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ بصيغته المعدلة، نفيد بأننا حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

Grant Thornton
P.O. Box: 1620
DUBAI-U.A.E.
Public Accountants

جـرانـت ثـورنـتـون
فـــاروق محمـــد
سجل مدققي الحسابات رقم (٨٦)
دبي، ١٦ مارس ٢٠٢٢

قائمة المركز المالي المجمّعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاحات	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
الأصول			
أصول التكافل التشغيلية			
استثمارات متاحة للبيع	٥	-	١,٠٠٠,٠٠٠
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥	٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٥	٧,٤٦٣,٩٢٧	١٣,٣٩٠,٠٧٦
مبالغ مستحقة من المساهمين	٦	٢٢,١٧٧,٦٦٠	٢٥,٧٨٦,٥٣٩
أصول عقود إعادة التكافل:			
مساهمات غير مكتسبة	٧	٩٣,٥٣٨,٠٩٨	٥١,٢٥٠,٦٣٥
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	٧	١٣٢,٧٢٠,٦٩٦	١٤١,١٤٣,٧٧١
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٧	١٦,٧٣٠,٩٠٤	١٦,٨٢٧,٩٨٢
إحتياطي العجز في المساهمات	٧	-	٢٠٠,٤٣٠
إحتياطي حسابي	٧	٩,٦٧٧,٧٨٠	٨,٨٠٢,٨٢٠
مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى	٨	٢٧٤,٩٨٤,٤٤٧	٢٤٢,٧٩٧,٩٤٨
دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى	٩	٣,٩٦١,٩٣٣	٣,٧٤٤,٩١٩
ودائع وكالة	١٠	١٨٨,٦٩٩,٩٤٧	١٢٧,٧٣١,٦٦٧
استثمارات عقارية	١١	-	١٥,٧٦٨,٠٨١
النقدية وما في حكمها	١٢	١٥,٧٧٢,٥٧٩	٧٩,٩٢٨,٧٣٨
إجمالي أصول التكافل التشغيلية		١,٢١٦,٦٣١,٩١٠	١,١٥٨,٢٥٨,٨٣٢
أصول المساهمين			
عقارات ومعدات	١٣	١٥,٩٢٩,٢٤٨	٢١,٨٠٧,٩٨٧
أصول غير ملموسة	١٤	٨٩,١٣٧,٦٧٣	٩٣,١١٥,٣٢٧
إستثمارات عقارية	١١	٣٩,٦٨١,٩٥٠	٢٠,٢٩٩,٧٧٦
تكلفة الوثائق المؤجّلة	١٦	٢٢,١٤٥,٠٦٧	١٢,٩٩٤,٠٠٦
استثمارات متاحة للبيع	٥	٦,٩٤٣,٠٠٠	٥,٩٤٣,٠٠٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥	٥٠,٩٣٢,٦٦١	-
استثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق	٥	١٤,٥٥٠,٨٣٥	٨,٧٢٢,٨٩٠
ودائع مقيّدة	١٥	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	١٠	٨١,٦٠٩,٤٠٤	٢٥٩,٣٣٦,١٧٠
دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى	٩	١١,٤٢٢,٨٢٢	١٣,٦٧٤,٦٥٢
النقدية وما في حكمها	١٢	١٨,٠٦٥,٩١٨	٥٢,٣٧٤,٨٦٨
إجمالي أصول المساهمين		٣٦٦,٤١٨,٥٧٨	٥٠٤,٢٦٨,٦٧٦
إجمالي الأصول		١,٥٨٣,٠٥٠,٤٨٨	١,٦٦٢,٥٢٧,٥٠٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٤ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المجمّعة.

قائمة المركز المالي المجمّعة (تابع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاحات	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
إلتزامات التكافل التشغيلية والعجز			
إلتزامات التكافل التشغيلية			
خصومات مؤجلة		٧,٥٣٢,٠٣٣	٤,٠٩٣,٤٤٢
إلتزامات عقود التكافل:			
مساهمات غير مكتسبة	٧	٢٢٩,٢٤٠,٧٧٥	٢١٤,٥١٢,٣٤١
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	٧	٢٢٦,٢٢٥,٥١٩	٢٦٣,٤١٦,٤١٣
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٧	٣١,٣٥٦,٧٥٢	٣٤,٦٧٩,٣٦٨
مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٧	٥,٥٨٣,٠١٠	٥,٧٣٠,٠٨٣
إحتياطي العجز في المساهمات	٧	-	١,٨٣١,١٥٦
إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة	٧	١,٥٠٦,٩٤١	١,٩١٥,١٨٧
إحتياطي حسابي	٧	١٢,٧١٩,٢٥٤	١٠,٩١٦,١٢٥
دائنو التكافل	١٧	٢٥٠,٢٥٠,٣٠٦	١٩٧,٣٠٢,٠٩٩
إلتزامات عقود التكافل والإستثمار	١٨	٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦
مجموع إلتزامات التكافل التشغيلية		١,٢١٥,٣١٨,٥٢٩	١,١٦٤,٢٨١,٤٤٠
العجز في عمليات التكافل			
قرض حسن مقابل العجز في صندوق حملة الوثائق	١٩	(٢٢٩,١٣٧,٨٦٤)	(٢١٣,٧٤٠,٨٩٥)
ناقص: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	١٩	٢٢٩,١٣٧,٨٦٤	٢١٣,٧٤٠,٨٩٥
إجمالي العجز في عمليات التكافل		-	-
إلتزامات عمليات التكافل والعجز		١,٢١٥,٣١٨,٥٢٩	١,١٦٤,٢٨١,٤٤٠
حقوق وإلتزامات المساهمين			
إلتزامات المساهمين			
إلتزامات أخرى	٢٠	٧٩,٤٧٩,٥٠٢	١٠٦,٩٠٥,١٠٢
إحتياطيات المكافآت، بالصافي		٤,٥٨٩,٦٢٣	٥,٢٦٣,٥١٩
المبالغ المستحقة لحملة الوثائق	٦	٢٢,١٧٧,٦٦٠	٢٥,٧٨٦,٥٣٩
مرابحة دائنة	٢١	١٠٩,٢٥٠,٠٠٠	٢١٤,٨٥٥,٦٦٠
إجمالي إلتزامات المساهمين		٢١٥,٤٩٦,٧٨٥	٣٥٢,٨١٠,٨٢٠
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٢٣	٧,٦٤٠,٣٦٧	٥,٤٨٢,٣٧٤
إحتياطي إعادة التكافل	٢٣	٢,٠٧٣,٠٣٣	٦٤٢,٥٠٣
خسائر متراكمة		(٧,٤٧٨,٢٢٦)	(١٠,٦٨٩,٦٢٩)
مجموع حقوق المساهمين		١٥٢,٢٣٥,١٧٤	١٤٥,٤٣٥,٢٤٨
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين		٣٦٧,٧٣١,٩٥٩	٤٩٨,٢٤٦,٠٦٨
إجمالي الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين		١,٥٨٣,٠٥٠,٤٨٨	١,٦٦٢,٥٢٧,٥٠٨

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المجمّعة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ١٦ مارس ٢٠٢٢ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٤ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المجمّعة.

دار التكافل (ش م ع)

قائمة الدخل المجمّعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	الإيضاحات	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
العائد لحاملي الوثائق			
إيرادات التكافل			
مجمل مساهمات التكافل	٢٤	٧٠٥,٩٨٥,٥٧٠	٤٣٣,٠٤٦,٨٩٠
الأعمال المقبولة	٢٤	١٤٤,١٧٢	٥,٥٣٩,٨٣٣
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	٢٤	(٢٨٦,١٠٥,٩٩٤)	(١٢٨,٥٠٠,٦٠٥)
صافي مساهمات التكافل		٤٢٠,٠٢٣,٧٤٨	٣١٠,٠٨٦,١١٨
صافي المحوّل إلى إحتياطي المساهمات غير المكتسبة		٢٦,٨٣٤,٧٨٢	٩٩,٢٤٢,٠٤٨
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	٢٤	٤٤٦,٨٥٨,٥٣٠	٤٠٩,٣٢٨,١٦٦
الخصومات المكتسبة		٢٣,٠٢١,٩٠١	٩,١٣٨,٢٦٨
رسوم الوثائق		-	٢٣,٦٨٤
إجمالي الدخل من الإكتتاب		٤٦٩,٨٨٠,٤٣١	٤١٨,٤٩٠,١١٨
مصروفات التكافل			
مجمل المطالبات المدفوعة	٢٥	(٤٢١,٩٢٨,٤٠٨)	(٣٤٢,٤١١,٩١٣)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	٢٥	١٣٧,٢٠٦,٨٦٨	١٢٩,٤٥٣,٥٥٢
صافي المطالبات المدفوعة		(٢٨٤,٧٢١,٥٤٠)	(٢١٢,٩٥٨,٣٦١)
التغيير في مخصص المطالبات المستحقة	٢٥	٣٧,١٩٠,٨٩٣	(٥١,٨٦٣,٦٠٨)
التغيير في حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة	٢٥	(٨,٤٢٣,٠٧٨)	١,٤٧٩,٦٧٣
التغيير في صافي المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها	٢٥	٣,٢٢٥,٥٤٠	١,٥٧٢,٢٨٦
التغيير في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٢٥	١٤٧,٠٧٢	(١,٤٤٢,٣٥٦)
التغييرات في إحتياطي مخصص العجز في المساهمات	٢٥	٢,٠٣٨,٩٧٠	(٩٥٠,٤٨٥)
التغيير في عقود الإستثمارات والإحتياطيات الحسابية	٢٥	(١١٢,٧٣٤,٠٥٠)	(٦٦,٨٠٤,٢٥٥)
صافي الربح من أصول محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٥	٦٨,٩١٨,٤١٩	٤٠,٧٤١,٥٠٨
صافي مطالبات التكافل المتكبّدة	٢٥	(٢٩٤,٣٥٧,٧٧٤)	(٢٩٠,٢٢٥,٥٩٨)
الفائض من خسائر مساهمات التكافل		(١١,٦٣١,٩١٩)	(٣,٠٥٦,٣٦٩)
مصروفات التكافل الأخرى	٢٦	(٤,٨٣٢,٠٧٧)	(٨,٣٢٤,٧٨٢)
إجمالي إيرادات التكافل		١٥٩,٠٥٨,٦٦١	١١٦,٨٨٣,٣٦٩
رسوم وكالة	٢٧	(١٧٦,٠٨٠,٧١٤)	(١٢٣,٧٥٤,٨٥٢)
رسوم مضارب	٢٧	(٤٦٨,٦٣٧)	(١,٢٧١,٤٤٣)
استثمارات وإيرادات أخرى	٢٩	٢,٠٩٣,٧٢١	٨١١,١٨٧
صافي الخسائر من أنشطة التكافل التشغيلية للعام		(١٥,٣٩٦,٩٦٩)	(٧,٣٣١,٧٣٩)

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٤ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المجمّعة.

قائمة الدخل المجمّعة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	الإيضاحات	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
العائد للمساهمين			
الدخل			
رسوم وكالة من حاملي الوثائق	٢٧	١٧٦,٠٨٠,٧١٤	١٢٣,٧٥٤,٨٥٢
رسوم مضارب	٢٧	٤٦٨,٦٣٧	١,٢٧١,٤٤٣
الدخل من الإستثمارات والإيرادات الأخرى	٢٩	٢٧,٤٦٥,١٨٠	١٧٩,٦٥٧
		٢٠٤,٠١٤,٥٣١	١٢٥,٢٠٥,٩٥٢
المصروفات			
مصروفات عمومية وإدارية	٢٨	(٧٣,١٨٩,٨٥٠)	(٦٩,٨٠٦,٨٥٩)
تكاليف استحواذ الوثائق	١٦	(٨٣,٠١٣,٤٠٦)	(٥٦,٩١٥,٨٨٦)
تكاليف الإستحواذ على شركات تابعة	٣٠	-	(١٥,٦٤٥,٤٧٤)
تكاليف التمويل		(٥,١٥٦,١٧٤)	(١,٦٩٦,١٧٨)
التغييرات في إحتياطي المكافآت		(٢,٢٨١,٥٣٢)	٦٢٤,٧٧١
مصروفات إكتتاب اخرى		(٣,٣٩٦,٦٧٤)	(١,٩٧٧,٣٣٣)
الربح من شراء صفقة	٣٠	-	٥٠,١٨٦,٥٩٦
		(١٦٧,٠٣٧,٦٣٦)	(٩٥,٢٣٠,٣٦٣)
الربح للعام قبل القرض الحسن		٣٦,٩٧٦,٨٩٥	٢٩,٩٧٥,٥٨٩
المخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق	١٩	(١٥,٣٩٦,٩٦٩)	(٧,٣٣١,٧٣٩)
الربح للعام المتعلق بالمساهمين		٢١,٥٧٩,٩٢٦	٢٢,٦٤٣,٨٥٠
ربحية السهم	٣١	٠,١٤٤	٠,١٥١

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٤ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المجمّعة.

قائمة الدخل الشامل المجمّعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
العائد لحاملي الوثائق		
صافي الخسارة من عمليات التكافل للعام	(١٥,٣٩٦,٩٦٩)	(٧,٣٣١,٧٣٩)
الخسائر الشاملة الأخرى		
بنود ربما قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر		
تعديلات إعادة التصنيف المتعلقة بالأصول المالية المتاحة للبيع المستبعدة خلال العام	-	٩٨,٢٥٧
الإيرادات الشاملة الأخرى للعام	-	٩٨,٢٥٧
إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للعام العائدة للمساهمين	(١٥,٣٩٦,٩٦٩)	(٧,٢٣٣,٤٨٢)
العائد للمساهمين		
صافي الأرباح للعام	٢١,٥٧٩,٩٢٦	٢٢,٦٤٣,٨٥٠
إجمالي الدخل الشامل للعام العائد للمساهمين	٢١,٥٧٩,٩٢٦	٢٢,٦٤٣,٨٥٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٤ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المجمّعة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المجمّعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	رأس المال درهم إماراتي	إحتياطي قانوني درهم إماراتي	خسائر مرحّلة درهم إماراتي	إحتياطي إعادة التكافل درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢١٧,٩٨٩	(٢٥,٥٢١,٥٩١)	-	١٢٧,٦٩٦,٣٩٨
صافي الأرباح للعام	-	-	٢٢,٦٤٣,٨٥٠	-	٢٢,٦٤٣,٨٥٠
الخسائر الشاملة الأخرى للعام	-	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة للعام	-	-	٢٢,٦٤٣,٨٥٠	-	٢٢,٦٤٣,٨٥٠
توزيعات أرباح مدفوعة خلال العام (إيضاح ٢٢)	-	-	(٤,٩٠٥,٠٠٠)	-	(٤,٩٠٥,٠٠٠)
المحوّل إلى الإحتياطي القانوني (إيضاح ٢٣)	-	٢,٢٦٤,٣٨٥	(٢,٢٦٤,٣٨٥)	-	-
المحوّل إلى إحتياطي إعادة التكافل (إيضاح ٢٣)	-	-	(٦٤٢,٥٠٣)	٦٤٢,٥٠٣	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٨٢,٣٧٤	(١٠,٦٨٩,٦٢٩)	٦٤٢,٥٠٣	١٤٥,٤٣٥,٢٤٨
صافي الأرباح للعام	-	-	٢١,٥٧٩,٩٢٦	-	٢١,٥٧٩,٩٢٦
الخسائر الشاملة الأخرى للعام	-	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة للعام	-	-	٢١,٥٧٩,٩٢٦	-	٢١,٥٧٩,٩٢٦
توزيعات أرباح مدفوعة خلال العام (إيضاح ٢٢)	-	-	(١٣,٨٠٠,٠٠٠)	-	(١٣,٨٠٠,٠٠٠)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	-	-	(٩٨٠,٠٠٠)	-	(٩٨٠,٠٠٠)
المحوّل إلى الإحتياطي القانوني (إيضاح ٢٣)	-	٢,١٥٧,٩٩٣	(٢,١٥٧,٩٩٣)	-	-
المحوّل إلى إحتياطي إعادة التكافل (إيضاح ٢٣)	-	-	(١,٤٣٠,٥٣٠)	١,٤٣٠,٥٣٠	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٦٤٠,٣٦٧	(٧,٤٧٨,٢٢٦)	٢,٠٧٣,٠٣٣	١٥٢,٢٣٥,١٧٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٤ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المجمّعة.

قائمة التدفقات النقدية المجمّعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	الإيضاحات	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الأرباح للعام		٢١,٥٧٩,٩٢٦	٢٢,٦٤٣,٨٥٠
التسويات على:			
إهلاك العقارات والمعدات	١٣	٤,٦٠١,٧٣٣	٣,٠٨١,٤٧١
استهلاك الأصول غير الملموسة	١٤	٨,٥٦٣,٠٣٩	٧,١٩٢,٩٧٥
(رد)/ تكوين مخصص للمدينين المشكوك في تحصيلها		(١,٤٣٠,٠٧١)	٦,٥٩٢,٧٥٨
شطب الأصول	١٣	١٨١,٩١٣	-
إضمحلال العقارات والمعدّات	١٣	-	٤,٠٠٧,٢٨٢
التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية	١١	(٣,٦١٤,٠٩٣)	١٠,٣٧٤,٦٤٣
أرباح محققة من بيع الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		(٢,٠٨٢,٣٤١)	-
أرباح غير محققة من بيع الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		(١,١٦٤,٣٦٣)	-
خسائر الإضمحلال في الأصول المالية المصنفة متاحة للبيع	٢٩	-	١,٥٧٥,٨٧٠
خسائر محققة من بيع الأصول المالية المصنفة متاحة للبيع	٢٩	-	٢٠٨,٢٤٥
إيرادات من ودائع وكالة	٢٩	(٢,٤٧٩,٧٣٠)	(٦,٠٢٦,٩٣١)
إيرادات من أوراق دين	٢٩	(١,٢٦٥,٩٨٦)	(١,٠٨٩,٥٤٢)
إيرادات من توزيعات الأرباح في الصكوك	٢٩	(٢٢٥,٣٩٤)	(٣٠٤,٢٨٦)
إيرادات من الإيجارات	٢٩	(١,٠٠٢,٩٣٣)	(١,١٢٩,٨٩١)
تكاليف التمويل		٥,١٥٦,١٧٤	١,٦٩٦,١٧٨
استهلاك تسهيل مرابحة		-	(١٤٤,٣٤٠)
الربح من صفقة شراء شركات تابعة	٣٠	-	(٥٠,١٨٦,٥٩٦)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٢٠	١,٥٥٢,٥٣٣	٤٣٠,٧٩٩
		٢٨,٣٧٠,٤٠٧	(١,٠٧٧,٥١٥)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل			
التغيير في مدينو التكافل وإعادة التكافل		(٣٠,٧٥٦,٤٢٨)	٧٢,٤٦١,٦١٤
التغيير في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى		٢,٤٢٤,٧٥٩	(٩,٢٦٠,٦٦٦)
التغيير في تكاليف الوثائق المؤجلة		(٩,١٥١,٠٦١)	٦,٥٤٣,١٨٠
التغيير في أصول إعادة التكافل		(٣٤,٤٤١,٨٤٠)	٢٦,٧٨٢,٩١٩
التغيير في الخصومات المؤجلة المستلمة		٣,٤٣٨,٥٩١	١,٨٤١,٥٤٥
التغيير في إحتياطي المكافآت		(٦٧٣,٨٩٦)	٥,٢٦٣,٥١٩
التغيير في إلتزامات عقود التكافل		(٢٨,١٧١,٥٥١)	(١٥٤,٨٧٧,٥٢٣)
التغيير في مجمل الإحتياطيات الحسابية		١,٨٠٣,١٢٩	١٠,٩١٦,١٢٥
التغيير في دائني التكافل		٥٢,٩٤٨,٢٠٧	٢٣,١٥٤,٩٠٦
التغيير في الإلتزامات الأخرى		(٢٤,٤٢٢,٩٦٩)	٣٠,٨٧٥,٤٣٥
النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة التشغيلية		(٣٨,٦٣٢,٦٥٢)	١٢,٦٢٣,٥٣٩
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		(١,١٩٨,٥٧٠)	(١,٤١٥,٦٨٥)
صافي النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة التشغيلية	٢٠	(٣٩,٨٣١,٢٢٢)	١١,٢٠٧,٨٥٤
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية			
شراء عقارات ومعدات	١٣	(٣,٤٤٧,٧٤١)	(٣,٥٥٨,٨٥٦)
إقتناء أصول غير ملموسة	١٤	(٤٢,٥٥١)	(٢٧٢,٨٥١)
شراء الإستثمارات في الأوراق المالية		(٩٠,٥٦٠,٤٤٢)	(١١,٣٨٨,٧٧٨)
المحصل من بيع إستثمارات في أوراق مالية		٤٢,٨٧٤,٤٨٥	٢,٣٥٠,٣٠٨
إيرادات مستلمة من ودائع وكالة		٢,٢٠٥,٨٩٤	٦,٠٢٦,٩٣١
صافي التدفق الخارجي النقدي من الإستحواذ على شركات تابعة	٣٠	-	(١١٠,١٠٦,٦٠٠)
استهلاك خصومات استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق		٩٨,٢٠٤	-
إيرادات مستلمة من أوراق دين		١,١٤٩,٨٧٩	١,٠٨٩,٥٤٢
إيرادات مستلمة من توزيعات الأرباح		٢٢٥,٣٩٤	٣٠٤,٢٨٦
تكوين ودائع وكالة خلال العام - صافي		١١٦,٧٥٨,٤٨٦	١١,٠٨١,٩٧٢
إيرادات الإيجار		١,٠٠٢,٩٣٢	١,١٢٩,٨٩١
تكاليف التمويل مدفوعة		(٥,١٥٦,١٧٤)	(١,٦٩٦,١٧٨)
ودائع الاستثمار المقيدة خلال العام - بالصافي		-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
صافي النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية		٦٥,١٠٨,٣٦٦	(١١٥,٠٤٠,٣٣٣)

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٤ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المجمّعة.

قائمـة التدفقات النقدية المجمّعة (تابع)
للسنـة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	الإيضاحات	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة الاتمويلية			
مدفوعات إلتزمات عقود الإيجار		(٣,٣٥٦,٥٩٣)	(١,٣٣٦,٩٧١)
توزيعات الأرباح المدفوعة		(١٣,٨٠٠,٠٠٠)	(٤,٩٠٥,٠٠٠)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة		(٩٨٠,٠٠٠)	-
(مدفوعات)/ المحصّلات من تسهيلات مرابحة المستلمة		(١٠٥,٦٠٥,٦٦٠)	٢١٥,٠٠٠,٠٠٠
صافي النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة الاتمويلية		(١٢٣,٧٤٢,٢٥٣)	٢٠٨,٧٥٨,٠٢٩
صافي التغيير في النقدية وما في حكمها		(٩٨,٤٦٥,١٠٩)	١٠٤,٩٢٥,٥٥٠
النقدية وما في حكمها			
- في بداية العام		١٣٢,٣٠٣,٦٠٦	٢٧,٣٧٨,٠٥٦
- مشمولة في الشركة التابعة ومصنفة كمحتفظ بها للبيع		-	-
النقدية وما في حكمها، في نهاية العام	١٢	٣٣,٨٣٨,٤٩٧	١٣٢,٣٠٣,٦٠٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٤ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المجمّعة.

١ النشاط والشكل القانوني

تم تأسيس شركة دار التكافل (ش م ع) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة وحصلت على ترخيصها التجاري في ٢٣ يوليو ٢٠٠٨ وبدأت عملياتها في ١ سبتمبر ٢٠٠٨. تقوم الشركة بتنفيذ أعمال التكافل العام (التأمين) وإعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية وضمن أحكام القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة والمتعلق بشركات التكافل ووكلاء التكافل وبنود عقد التأسيس للشركة. عنوان الشركة هو ص.ب. ٢٣٥٣٥٣ دبي، الإمارات العربية المتحدة.

على الرغم من امتلاك الشركة رخصة لإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل فيما يتعلق بالتكافل غير الحياة، (مثل مخاطر حوادث السيارات والبحرية والحرائق والهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة) إلا أن الشركة توقفت عن إصدار عقود جديدة اعتباراً من ٢٧ يوليو ٢٠٢١. تخطط الشركة الآن للإنخراط في الأنشطة الاستثمارية مع الإستمرار في إستكمال مدة العقود الصادرة بالفعل وإدارة المخاطر ذات الصلة. تستثمر الشركة أيضاً أموالها في الأوراق المالية الاستثمارية.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ (المعدّل) الخاص بالشركات التجارية في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، ويدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١. ستعمل المجموعة على تطبيق وتعديل وضعها وفقاً لأحكامه في موعد لا يتجاوز سنة واحدة من تاريخ سريان هذا المرسوم.

صدر المرسوم بقانون إتحادي رقم ٢٤ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. وإعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١، أصبح قطاع التأمين تحت إشراف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ويبدأ سريانه في ٢ يناير ٢٠٢٢، وسيحل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لعام ٢٠١٥ (المعدّل) على الشركات التجارية كما تم تعديله. أمام المجموعة اثني عشر شهراً من تاريخ السريان للالتزام بأحكام قانون الشركات الجديد.

يشار إلى الشركة مع شركتها التابعة إلى "المجموعة" في هذه القوائم المالية المجمّعة. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان لدى الشركة الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	نسبة حصة الملكية		الأنشطة الرئيسية
	٢٠٢١	٢٠٢٠	
نور للتكافل العائلي ش.م.ع (إيضاح ٣٠)	١٠٠٪	١٠٠٪	التكافل العائلي وأنشطة إعادة التكافل
نور للتكافل العام ش.م.ع (إيضاح ٣٠)	١٠٠٪	١٠٠٪	التكافل العام وأنشطة إعادة التكافل

٢ بيان التوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية المجمّعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومتطلبات أحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدّل) الخاص بالشركات التجارية، والقانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المركزي (سابقاً هيئة التأمين) والخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين الخاصة بشركات ووكلاء التكافل. يتم عرض القوائم المالية بدرهم إماراتي الإمارات العربية المتحدة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية

أ. المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية السارية في ٢٠٢١

تم إصدار المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية من قبل مجلس المعايير المحاسبة الدولية وتم توضيحها في الصفحة التالية.

٢ بيان التوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية (تابع)

أ- المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية السارية في ٢٠٢١ (تابع)

رقم المعيار	عنوان المعيار	تاريخ السريان
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦	امتيازات عقود الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦)	١ أبريل ٢٠٢١
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ و٤ و١٦	إصلاح معيار سعر الفائدة المرحلة ٢(تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ و٤ و١٦)"	١ يناير ٢٠٢١

تم تطبيق هذه المعايير من قبل المجموعة ولم يكن لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المجمّعة.

ب) المعايير والتفسيرات السارية ولم يتم تطبيقها من قبل المجموعة

تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) "الأداة المالية" مع معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) "عقود التأمين"

تعتبر المجموعة مؤهلة للإعفاء المؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ على أساس أنها لم تطبق من قبل أي نسخة من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وأن أنشطتها مرتبطة في الغالب بالتأمين مع المبالغ الدفترية لإلتزاماتها ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ أكبر من ٩٠ في المائة من إجمالي القيمة الدفترية لجميع الإلتزامات في ١ يناير ٢٠٢٠ دون أي تغيير لاحق في أنشطتها.

القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها مباشرة للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والتي ستؤدي إلى مدفوعات رأس المال فقط ومعيار الفائدة ("SPPI") عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، باستثناء أي أصول مالية تستوفي تعريف المحتفظ بها للمتاجرة، موضحة في الجدول الوارد أدناه.

	الأصول المالية التي تجتاز اختبار SPPI، باستثناء أي أصول مالية تستوفي تعريف الاحتفاظ للمتاجرة		كافة الأصول المالية الأخرى	
الأصول	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	الحركة في القيمة العادلة خلال العام درهم إماراتي	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	الحركة في القيمة العادلة خلال العام درهم إماراتي
التكافل والأرصدة المدينة الأخرى	٢٧٤,٩٨٤,٤٤٧	-	-	-
استثمارات متاحة للبيع	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٩٤٣,٠٠٠	٧٤٦,٤٢٨
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٠,٩٣٢,٦٦١	٣,٢٤٦,٧٠٤	٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩	٦٨,٩١٨,٤١٩
محتفظ بها حتى الاستحقاق	٢٢,٠١٤,٧٦٢	-	-	-
أرصدة مدينة أخرى	٣,٤٧٣,٨٢٥	-	-	-
الودائع المقيدة	١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
ودائع الوكالة	٢٧٠,٣٠٩,٣٥١	-	-	-
النقدية وما في حكمها	٣٣,٦٩١,٨٩٧	-	-	-
	٦٧٢,٤٠٦,٩٤٣	٣,٢٤٦,٧٠٤	٤٥٦,٨٤٦,٩٣٩	٦٩,٦٦٤,٨٤٧

٢ بيان التوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية (تابع)

ب) المعايير والتفسيرات السارية ولم يتم تطبيقها من قبل المجموعة (تابع)

تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) "الأداة المالية" مع معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) "عقود التأمين" (تابع)

يتم تصنيف الأصول المالية التي اجتازت اختبار SPPI، باستثناء أي أصول مالية تستوفي تعريف المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم إدارتها وتقييمها على أساس القيمة العادلة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في الجدول أعلاه على أنها تكلفة مستهلكة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تم بيان التصنيفات الائتمانية للأوراق المالية الاستثمارية والودائع والأرصدة المصرفية على النحو التالي:

الأصول	AAA درهم إماراتي	+AA إلى -A درهم إماراتي	+A إلى -A درهم إماراتي	+BBB إلى -BBB درهم إماراتي	أقل من -BBB أو لم يتم تصنيفه درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	٨,٠٧٤,٨٣٩	٩,٦٩٥,٤٠٠	٣٣,١٦٢,٤٢٢	٥٠,٩٣٢,٦٦١
محتفظ بها حتى الاستحقاق	-	-	-	٨,٨٣٩,٦٧٦	١٣,١٧٥,٠٨٦	٢٢,٠١٤,٧٦٢
الودائع المقيدة	-	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع الوكالة	-	-	١٥٢,٣١٦,٢٠٠	١١٧,٩٩٣,١٥١	-	٢٧٠,٣٠٩,٣٥١
النقدية وما في حكمها	-	-	٢٨,٢٣٤,٢٧٩	١,٨٨٢,٠٣٠	٣,٥٧٥,٥٨٨	٣٣,٦٩١,٨٩٧
	-	-	٢٠٤,٦٢٥,٣١٨	١٣٨,٤١٠,٢٥٧	٥٠,٩١٣,٠٩٦	٣٩٣,٩٤٨,٦٧١

ج) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية غير السارية بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكّر من قبل المجموعة

أثر المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي صدرت ولكن لم يتم تطبيقها حتى تاريخ صدور القوائم المالية للمجموعة تم الإفصاح عنها أدناه. تنوي المجموعة تطبيق تلك المعايير - إذا أمكن - عند سريانها.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ – عقود التأمين (سارية خلال الفترة المحاسبية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويُسمح تطبيقها بشكل مبكر، بشرط تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ورقم ١٥)

يجمع معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ عقود التأمين بين ميزات كل من الأداة المالية وعقد الخدمة. بالإضافة إلى ذلك، العديد من عقود التأمين توفّر تدفقات نقدية مع تقلبات كبيرة على مدى فترة طويلة. لتوفير معلومات مفيدة حول هذه الميزات، يعمل معيار التقارير المالية الدولية ١٧ بـ :

- جمع القياس الحالي للتدفقات النقدية المستقبلية مع الإعتراف بالأرباح خلال الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات بموجب العقد.
- عرض نتائج خدمة التأمين (بما في ذلك عرض إيرادات التأمين) بشكل منفصل عن إيرادات التمويل أو مصروفات التأمين.
- يتطلب من الوحدة موضوع المعيار أن يختار سياسة محاسبية تحدد ما إذا كانت ستعترف بإيرادات التمويل أو مصروفات التأمين في الأرباح والخسائر أم ستعترف ببعض الدخل والمصروفات في الإيرادات الشاملة الأخرى.

تعتمد المبادئ الأساسية لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ على أن تقوم الوحدة:

- تحديد تلك العقود التي بموجبها تقبل المنشأة مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حامل البوليصة) كعقود تأمين عن طريق الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي غير مؤكد محدد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل الوثيقة.
- التفريق بين مشتقات مدرجة محددة ومكونات الإستثمار المحددة وإلتزامات الأداء المميزة وبين عقود التأمين.
- تقسيم العقود إلى مجموعات تعترف بها الوحدة وتقيسها.

٢ بيان التوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية (تابع)

ج) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية غير السارية بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكّر من قبل المجموعة (تابع)

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ – عقود التأمين (سارية خلال الفترة المحاسبية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويُسمح تطبيقها بشكل مبكر، بشرط تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ورقم ١٥) (تابع)

- الإعتراف بمجموعة من عقود التأمين وقياسها وفقاً إلى:

أ- قيمة حالية معدلة حسب المخاطر للتدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية للوفاء) تتضمن جميع المعلومات المتاحة حول التدفقات النقدية للوفاء بطريقة تتوافق مع معلومات السوق القابلة للملاحظة؛ زائد (إذا كانت هذه القيمة إلتزاما) أو ناقصاً (إذا كانت هذه القيمة أصلاً).

ب- مبلغ يمثل الربح غير المكتسب في مجموعة العقود (هامش الخدمة التعاقدية).

- الإعتراف بالربح من مجموعة من عقود التأمين على مدار الفترة التي توفر فيها الوحدة تغطية تأمينية، وبما أنه يتم تحرير الوحدة من المخاطر. إذا كانت مجموعة من العقود أو أصبحت خاسرة، فإن المنشأة تعترف بالخسارة على الفور.
- عرض بشكل منفصل إيرادات التأمين (التي تستبعد استلام أي عنصر الإستثمار)، ومصروفات خدمات التأمين (التي تستبعد سداد أي مكونات الإستثمار) وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.
- الإفصاح عن المعلومات لتمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم تأثير العقود ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ على المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

يشتمل معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ على نهج اختياري مبسط للقياس أو نهج تخصيص الأقساط لعقود التأمين الأبسط. هذا وتعمل المجموعة على تحليل الأثر المتوقع من هذا المعيار حالياً.

٣ ملخّص السياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المجمّعة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والإستثمارات العقارية المدرجة بالقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المعطى مقابل الأصول.

أساس التجميع

تشمل القوائم المالية المجمّعة القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة كما في بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تتحكم المجموعة بالشركة المستثمر فيها في حال:

- كان لديها سلطة على الشركة المستثمر فيها
- تعرّضها لمخاطر أو حقوق في عوائد مختلفة نتيجة تعاملها مع الشركة المستثمر فيها.
- لديها القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير في عوائدها.

يتم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة بين شركات المجموعة بالكامل عند التجميع، بما في ذلك الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة. عندما يتم عكس الخسائر غير المحققة من مبيعات الأصول داخل المجموعة عند التجميع، يتم اختبار الأصل الأساسي أيضاً لتحديد إضمحلال القيمة من منظور المجموعة. تم تعديل المبالغ المدرجة في القوائم المالية للشركات التابعة عند الضرورة لضمان توافقها مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة.

٣ ملخّص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أساس التجميع (تابع)

يتم الإعتراف بالأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للشركات التابعة التي تم الحصول عليها أو المستبعدة خلال الفترة من تاريخ سريان الاستحواذ، أو حتى تاريخ سريان الإستبعاد، إن لزم الأمر.

يتم احتساب التغييرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة كمعاملات حقوق ملكية والتي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة للسيطرة على الشركات التابعة. يتم تعديل القيم الدفترية لحصص المجموعة وحقوق الملكية غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصهم النسبية في الشركات التابعة.

إن أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم يتم إدراجه مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مالكي الشركة الأم.

توحيد الأعمال والشهرة

تطبق المجموعة طريقة الاستحواذ في المحاسبة عن توحيد الأعمال. يتم احتساب المقابل المحول من قبل المجموعة للحصول على السيطرة على شركة تابعة كمجموع القيم العادلة في تاريخ الاستحواذ للأصول المحولة والإلتزامات المتكبدة وحقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة والتي تتضمن القيمة العادلة لأي أصل أو التزام ناشئ من ترتيب مقابل طارئ. يتم احتساب تكاليف الشراء عند تكبدها.

تعترف المجموعة بالأصول المحددة المكتسبة والإلتزامات المفترضة في توحيد الأعمال بغض النظر عما إذا كان قد تم الاعتراف بها مسبقاً في القوائم المالية للشركة المستحوذ عليها قبل الاستحواذ. يتم قياس الأصول المشتراة والإلتزامات المفترضة بشكل عام بقيمها العادلة في تاريخ الاستحواذ.

بالنسبة لمعاملات السيطرة المشتركة التي يتم فيها التحكم في جميع الكيانات أو الشركات الموحّدة في النهاية من قبل نفس الطرف أو الأطراف قبل وبعد الدمج، وتلك السيطرة ليست عابرة، تعترف المجموعة بالفرق بين مقابل الشراء والقيمة الدفترية لصافي الأصول من الكيانات أو الشركات المكتسبة كتعديل على حقوق الملكية. يتم تطبيق هذه المعالجة المحاسبية أيضاً على الاستحواذ اللاحق على بعض أو كل حصص الحقوق غير المسيطرة في شركة تابعة.

تصنيف المنتجات

إن عقود التكافل هي العقود التي يضمن فيها مجموعة من المشاركين (حملة الوثائق) أحدهم الأخر ضد أحداث مستقبلية غير مؤكدة للتعرض للخسارة أو الضرر وحيث تتصرف المجموعة (كوكيل) بالنيابة عن حملة الوثائق في إدارة عمليات التأمين الإسلامية مقابل أتعاب الوكالة. تعتبر صافي مبالغ المشاركات (الأقساط) المدفوعة، بعد تنزيل أتعاب الوكالة، كأموال متوفرة للمضاربة، حيث تكون المجموعة هي المضارب، وتستثمر بعض هذه المبالغ مقابل حصة يتم الاتفاق عليها مقدماً من الأرباح أو الخسائر المتحققة، إن وجدت (رسوم المضارب). يتبرع حملة الوثائق بمساهماتهم لغيرهم من حملة الوثائق الذين يعانون من خسارة أو ضرر، وتدفع وفقاً لسياسات المجموعة وضمن صلاحيتها كوكيل. في حال العجز، في عمليات حملة الوثائق، يتم تمويل ذلك العجز من قبل المساهمين كقرض حسن (قرض بدون أرباح).

تكلفة الوثيقة المؤجلة

عقود التكافل قصيرة الأجل

يتم التعامل مع العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى التي تختلف مع وتتعلق بتأمين عقود جديدة وتجديد العقود الحالية على أنها تكلفة الوثائق المؤجلة. يتم الاعتراف بجميع التكاليف الأخرى كمصروفات عند تكبدها. يتم لاحقاً إستهلاك تكلفة الوثائق المؤجلة في قائمة الدخل الشامل على مدى عمر العقود حيث يتم اكتساب المساهمة ذات الصلة. يتم اختبار تكلفة الوثائق المؤجلة من أجل الاسترداد كما في تاريخ كل تقرير.

٣ ملخّص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تكلفة الوثيقة المؤجلة (تابع)

عقود التكافل طويلة الأجل

تتم رسملة تكاليف الحصول على عقود التكافل طويلة الأجل، مثل مصروفات العمولات والتكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتأمين عقود جديدة، على أنها تكلفة الوثائق المؤجلة. يتم الاعتراف بجميع التكاليف الأخرى كمصروفات عند تكبدها. يتم لاحقاً إستهلاك تكلفة الوثائق المؤجلة بما يتماشى مع أنماط كسب دخل الوكالة لعقود التكافل طويلة الأجل على مدار المدة الفعلية للوثيقة. يتم اختبار تكلفة الوثائق المؤجلة من أجل الاسترداد كما في تاريخ كل تقرير.

إحتياطي المكافآت

تحتفظ الشركة بإحتياطي مكافآت في ميزانيتها العمومية مقابل سياسات خطة "نور سمارت سيف بلس" الصادرة، والتي تمثل المكافأة التي سيحصل عليها حاملو وثائق التأمين بموجب هذه الخطة، في حال بقي عقدهم ساري المفعول لمدة ٤ سنوات على الأقل.

الإحتياطيات الحسابية

الاحتياطيات الحسابية هي مخصصات تم إنشاؤها لعقود التكافل طويلة الأجل لتغطية المطالبات المستقبلية المتوقع ظهورها فيما يتعلق بتلك العقود التي كانت موجودة في نهاية الفترة. يعتمد حساب الاحتياطي على عوامل مثل الوفيات المتوقعة والتقدير الاكتواري للتكاليف ومعدل الخصم.

الفائض/ العجز في صندوق حملة الوثائق

إذا كان الفائض في صندوق حملة الوثائق في نهاية السنة كبيربقدر كاف، يتم توزيع نسبة من الفائض بين حملة الوثائق الذين لم يقدموا مطالبات، بالتناسب مع مخاطر مشاركتهم في الصندوق بعد حساب المخصصات، وستتم الموافقة على هذه التوزيعات من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية الخاصة بالمجموعة. وإن أي فائض يتبقى بعد عملية التوزيع سيبقى في صندوق حملة الوثائق.

يتم تسديد العجز في صندوق حملة الوثائق بقرض لا يترتب عليه فوائد (قرض حسن) من أموال المساهمين. ويتم تسديد هذا القرض الحسن من الفوائض المستقبلية الناتجة من عمليات التكافل على أساس الأولوية. ويخضع هذا القرض الحسن لاختبار الإضمحلال في القيمة سنوياً ويتم تحميل قسم من القرض الحسن الذي تم اعتباره منخفض القيمة في قائمة الدخل.

عند تصفية صندوق حملة الوثائق، فإن الفائض المتراكم فيه، إن وجد، بعد أن تستوفي جميع الالتزامات (التي تشتمل على تسديد المبلغ القائم من القرض الحسن)، سوف يتم التعامل معها مباشرة بعد استشارة لجنة الفتوى والرقابة الشرعية. في حالة العجز المتراكم، فإن أي قروض حسنة قائمة عند التصفية لن يتم سدادها من قبل صندوق حملة الوثائق، وسيتم تحملها من قبل صندوق أموال المساهمين.

يتم تمويل العجز في صندوق حملة الوثائق، باستثناء العجز الناتج عن الإضمحلال في القيمة العادلة للأوراق المالية، بقرض حسن (قرض لا يترتب عليه أية أرباح) من قبل المساهمين. تحتفظ المجموعة بمخصص كامل مقابل القرض الحسن.

عقارات ومعدات

تظهر العقارات والمعدات، بما في ذلك العقارات التي يشغلها المالك، بالتكلفة، باستثناء تكاليف الخدمة اليومية، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر إضمحلال القيمة المتراكمة. لا يتم استهلاك رأس المال قيد التنفيذ (CWIP).

٣ ملخّص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عقارات ومعدات (تابع)

يتم تحميل الإهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للعقارات والمعدات على الأصناف التالية للأصول:

مباني	٤٠ سنة
تحسينات على مباني مؤجرة	٥ – ١٠ سنوات
أثاث وتركيبات	٤ – ٥ سنوات
معدّات مكتبية	٣ – ٥ سنوات
مركبات	٥ سنوات

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيمة المتبقية وطريقة الإهلاك في نهاية كل سنة، وتعديلها مستقبلياً إذا كان ذلك مناسباً في نهاية كل سنة مالية.

يتم استبعاد بند العقارات والمعدات عند البيع أو عندما لا يتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام المستمر للأصل. يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة من بيع أو استبعاد الأصل (الذي يتم اختسابه على أنه الفرق بين المتحصّل من الإستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) ويتم إدراجها في قائمة الدخل المجمعة في السنة التي حدث فيها الإستبعاد.

يتم رسملة المصروفات المتكبدة لاستبدال عنصر من بنود العقارات والمعدات التي يتم احتسابها بشكل منفصل ويتم شطب القيمة الدفترية للمكون الذي تم استبداله. يتم رسملة تكاليف الاستبدال أو التفتيش الرئيسية الأخرى عند تكبدها وإذا كان من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المنشأة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم إدراج جميع المصروفات الأخرى في قائمة الدخل المجمعة عند تكبدها.

عقود الإيجار

يتم قياس حق استخدام الأصول مبدئياً بالتكلفة، والتي تشتمل على المبلغ الأولي لالتزامات عقود الإيجار المعدلة لأية مدفوعات تأجير تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة. يتم فيما بعد إهلاك حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية العمر الإنتاجي لحق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار. يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر للأصل الحق في الاستخدام على نفس أساس العقارات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تقليل الحق في الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر إضمحلال القيمة، إن وجدت، وتعديلها من أجل إجراء بعض إعادة قياس إلتزامات عقود الإيجار.

يتم قياس التزام عقود الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام تكلفة التمويل الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا السعر بسهولة، فإنه يتم استخدام معدل التمويل الإضافي للمجموعة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدلات التمويل الإضافية كنسبة خصم.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، أو إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا تغيرت المجموعة تقييمها لما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

عندما يتم إعادة قياس التزام عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل، أو يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل إلى الصفر.

تعرض المجموعة حق استخدام الأصول التي لا تفي بتعريف الاستثمارات العقارية في "العقارات والمعدات" وإلتزامات عقود الإيجار كعنصر منفصل في قائمة المركز المالي.

٣ ملخّص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول غير الملموسة

يتم قياس الأصول غير الملموسة المشتراة بشكل منفصل عند الإعتراف المبدئي بالتكلفة. إن تكلفة الأصول غير الملموسة المكتسبة في توحيد الأعمال هي قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتم إستهلاك الأصول غير الملموسة على مدى العمر الإقتصادي الإنتاجي ويتم تقييمها للإضمحلال كلما كان هناك مؤشر على أن الأصول غير الملموسة قد تضمحل قيمتها. يتم إدراج مصروف إستهلاك الأصول غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل المجمعة. يتم تطبيق الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

•عقود التكافل على الحياة	٢٥ سنة
•عقود التكافل على غير الحياة	٥ أشهر
• علاقات مع العملاء	٣,٥ أشهر
• برامج	٣ سنوات

يتم إحتساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول غير الملموسة بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل المجمعة عند إستبعاد الأصل.

إستثمارات عقارية

الإستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها لكسب الإيجارات و / أو لزيادة رأس المال بما في ذلك العقارات تحت الإنشاء لهذه الأغراض. بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. تتضمن القيمة الدفترية تكلفة استبدال جزء من الإستثمار العقاري الحالي وقت تكبّد التكلفة فيما لو تم إستيفاء معايير التحقق، وتُستثنى تكلفة الخدمات اليومية للإستثمار العقاري. لاحقا للاعتراف المبدئي، يتم احتساب الإستثمارات العقارية باستخدام نموذج القيمة العادلة التي تعكس وضع السوق في تاريخ التقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية في قائمة الارباح والخسائر في نفس فترة حدوثها.

لا يتم إدراج الإستثمارات العقارية عندما يتم استبعادها أوعند التوقف عن إستخدامها بشكل دائم ولا يتوقع الحصول على أية منافع اقتصادية مستقبلية نتيجة استبعادها.

يتم التحويل إلى أو من الإستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يتضح من نهاية مهنة المالك وبداية التأجير التشغيلي لطرف آخر. بالنسبة للتحويل من استثمار عقاري إلى عقار يشغله مالك، فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الإستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك استثمار عقاري، تقوم المجموعة بحساب ذلك العقار وفقاً للسياسة الموضحة ضمن العقارات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام. يتم تحديد القيمة العادلة بناءاً على قيم السوق المفتوحة مبنية على تقييمات خبراء مستقلين.

الإعتراف بالإيرادات

مجمل مساهمات التكافل

تشتمل مجمل مساهمات التكافل على إجمالي المساهمات المستحقة عن كامل فترة التغطية التي توفرها عقود التكافل التي تم إبرامها خلال الفترة المحاسبية ويتم الإعتراف بها في تاريخ قبول سياسة التكافل. تتضمن المساهمات أي تعديلات ناشئة في الفترة المحاسبية للمساهمات مستحقة القبض فيما يتعلق بعقود التكافل التي تم تنفيذها في فترات محاسبية سابقة. يتم تقييم المساهمات التي يتم جمعها من قبل الوسطاء ولكن لم يتم استلامها بعد استناداً إلى تقديرات عمليات التكافل أو الخبرة السابقة وهي مدرجة في مساهمات التكافل.

المساهمات غير المكتسبة هي تلك النسب من المساهمات المكتوبة في سنة والتي تتعلق بفترة الخطر بعد تاريخ التقرير. يتم احتساب المساهمة غير المكتسبة على أنها أعلى المبلغ المحدد على أساس نسبي يومي أو طريقة "٣٦٥/١". يتم تأجيل النسبة المنسوبة للسنة التالية كمخصص للمساهمات غير المكتسبة.

٣ ملخّص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الإعتراف بالإيرادات (تابع)

الخصومات المكتسبة

يتم الإعتراف بالخصومات المكتسبة في وقت اكتتاب الوثائق. يتم تأجيل الخصم المكتسب من عقود إعادة التكافل الخارجية وإستهلاكه على أساس القسط الثابت على مدى فترة الأقساط المتوقعة مستحقة الدفع.

رسوم وكالة

تقوم المجموعة بإدارة عمليات تكافل نيابة عن حاملي الوثائق برسوم وكالة والتي يتم الإعتراف بها على أساس الإستحقاق. يتم بيان مبلغ مشابه كمصروف في قائمة الدخل العائدة لحاملي الوثائق.

إيرادات من الإستثمار

يتم الإعتراف بإيرادات الربح على أساس الإستحقاق مع الأخذ في الإعتبار تكلفة التمويل السارية للأداة ووفقاً للأساس الزمني عندما يستحق.

يتم الإعتراف بإيرادات إيجار الإستثمارات العقارية وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الإعتراف بالإيراد الناتج عن توزيعات الأرباح عندما يتم إقرار الحق في إستلام التوزيعات.

يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن بيع الاستثمارات على أنها الفرق بين صافي المحصّل من المبيعات والقيمة الدفترية ويتم تسجيلها عند حدوث معاملة البيع.

مساهمات إعادة التكافل

يشتمل مجمل مساهمات إعادة التكافل على إجمالي المساهمة المستحقة عن كامل التغطية المقدمة من العقود المبرمة خلال الفترة ويتم الإعتراف بها في تاريخ البدء للوثيقة. تتضمن المساهمات أي تعديلات ناشئة في الفترة المحاسبية فيما يتعلق بمبادلة عقود إعادة التكافل في الفترات المحاسبية السابقة. مساهمات إعادة التكافل غير المكتسبة هي تلك نسب المساهمة المكتوبة في سنة والتي تتعلق بفترات الخطر بعد تاريخ التقرير. يتم تأجيل مساهمات إعادة التكافل غير المكتسبة على مدى فترة سياسات التكافل المباشرة الخاصة بعقود تثبيت المخاطر وعلى مدى فترة عقد إعادة التكافل عن العقود التي تحدث خسائر.

يتم الإعتراف بمجمل مساهمي إعادة التكافل على الحياة كمصروف في تاريخ استحقاق المساهمة أو عندما تصبح السياسة سارية المفعول أيهما أقرب.

تقوم المجموعة بالتنازل عن مخاطر التكافل في سياق الأعمال العادية لجميع أعمالها. تمثل أصول إعادة التكافل الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات القائمة وتتوافق مع عقود إعادة التكافل.

يتم إجراء مراجعة إضمحلال القيمة في تاريخ كل تقرير أو على نحو متكرر عندما ينشأ مؤشر على إضمحلال القيمة خلال سنة التقرير. يحدث إضمحلال القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن المجموعة قد لا تسترد المبالغ المستحقة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس التأثير على المبالغ التي ستحصل عليها المجموعة من إعادة التكافل بشكل موثوق. يتم تسجيل خسارة إضمحلال القيمة في قائمة الدخل.

إن ترتيبات إعادة التكافل الموقوفة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

٣ ملخّص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

مساهمات إعادة التكافل (تابع)

كما تتحمل المجموعة مخاطر إعادة التكافل في سياق الأعمال الاعتيادية لعقود التكافل حيثما ينطبق ذلك. تدرج المساهمات والمطالبات على إعادة التكافل المفترضة كإيرادات ومصروفات بنفس الطريقة كما لو كانت في حال كان إعادة التكافل يعتبر أعمالاً مباشرة، مع الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التأمين. تمثل إلتزامات إعادة التكافل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتفق مع عقد إعادة التكافل المصاحب. يتم عرض المساهمات والمطالبات على أساس إجمالي لكل من إعادة التكافل المفترضة والمتنازل عنها.

يتم استبعاد أصول أو إلتزامات إعادة التكافل عندما يتم بطلان الحقوق التعاقدية أو انتهاء صلاحيتها أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المدفوعة والمستحقة الدفع لحاملي عقود التكافل والأطراف الثالثة ومصروفات تسوية الخسائر ذات الصلة، بالصافي من الإنقاذ والمبالغ المستردة الأخرى وتحمل على الدخل عند تكبدها. يتم إدراج مخصص للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبالغ عنها ضمن الإحتياطي الإضافي ويظهر في قائمة الدخل المجمعة.

تقوم المجموعة بشكل عام بتقدير مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. يقوم معدّلو الخسائر المستقلون عادةً بتقدير المطالبات. يتم إدراج أي فرق بين المخصصات في نهاية كل تاريخ مالي وتسويات في الفترة التالية في حساب الاكتتاب لتلك السنة. أما الجزء الخاص بإعادة التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية فيتم تصنيفه كأصول عقود إعادة التكافل وتظهر ضمن الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي.

حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة

يتم إثبات حصة إعادة التكافل في المطالبات عندما يتم الاعتراف بالمطالبة الإجمالية ذات الصلة وفقاً لشروط العقد ذي الصلة.

تكاليف اقتناء الوثيقة

يتم إستهلاك العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى التي تختلف مع تأمين العقود الجديدة والمتعلقة بتأمينها وتجديد العقود الحالية وفقاً لشروط السياسات عند اكتساب مساهمة التكافل.

مخصص المطالبات التى حدثت ولم يتم تسجيلها

يتم تكوين مخصص للمطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها في تاريخ قائمة المركز المالي بناءاً على صافي المطالبات بالإعتماد على التقديرات الإكتوارية من قبل خبير اكتواري مستقل وذلك وفقا للوائح الخاصة بشركات التكافل والمصدرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

مخصص مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة

يتم تكوين مخصص لمصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة والتي لا يمكن ربطها بمطالبات محددة وذلك في تاريخ قائمة المركز المالي باللإعتماد على التقديرات الإكتوارية من قبل خبير اكتواري مستقل وذلك وفقا للوائح الخاصة بشركات التأمين والمصدرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إختبار مدى كفاية الإلتزام

كافة إلتزامات التكافل المعترف بها بما فيها مطالبات التعويضات يتم إجراء اختبار مدى كفاية الإلتزام المترتب عليها في تاريخ كل فترة إصدار تقارير. وهذا يتضمن مقارنة التقديرات الحالية لكل التدفقات النقدية التعاقدية المصاحبة لتلك الإلتزامات والقيم الدفترية المرتبطة بها. تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية تتضمن تكاليف التعويضات المتوقعة والمغطى منها من أطراف آخرين. أي انخفاض في القيم الدفترية يتم تحميله فوراً على قائمة الدخل بواسطة تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار مدى كفاية الالتزام.

٣ ملخّص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

مطالبات تحت التسوية

يتم الإعتراف بإلتزامات العقود العقد عند إبرام العقود وتحميل المساهمات. هذه الإلتزامات تعرف بإحتياطي المطالبات تحت السداد وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد كما في تاريخ نهاية فترة التقرير، وذلك بعد خصم القيمة المتوقعة للحطام والمبالغ المتوقع ردها وكذلك المتوقع بقاؤها. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بيقين بتاريخ نهاية فترة التقرير. لا يتم تخفيض قيمة الإلتزام فيما يتعلق بالقيمة الزمنية للأموال. لا يتم إثبات أي مخصص لإحتياطيات تسويات أو كوارث. يتم إلغاء الإعتراف بالإلتزام عند إنتهائه، تنفيذه أو الغائه.

إحتياطي الأقساط غير المكتسبة

إحتياطى الأقساط غير المكتسبة يمثل الجزء الخاص بمجمل الأقساط المكتسبة من إعادة التكافل، والتي ترتبط بفترة التكافل اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي وتحسب بنسب وفقاً للفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ استحقاق الوثيقة بناءاً على الحسابات الاكتوارية المأخوذة من الخبير الاكتواري المستقل بالتوافق مع القوانين المالية لشركات التأمين الصادرة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

أصول إعادة التكافل

يتم تقييم إضمحلال المبالغ القابلة للإسترداد من عقود إعادة التكافل في تاريخ كل قائمة مركز مالي. وتعتبر هذه الأصول قد تعرضت للإضمحلال في القيمة إذا ما كان هناك دلائل موضوعية على ذلك نتيجة لحدث وقع بعد الإعتراف المبدئي بها، إن الشركة قد لا تسترد كل القيم المستحقة وإن الحدث قد يكون له أثر يمكن قياسه بدقة على المبالغ التى سوف تحصل عليها الشركة من معيدي التأمين.

الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والإلتزامات المالية عندما تصبح إحدى شركات المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم الاعتراف بجميع الأصول المالية وإلغاء الاعتراف بها في تاريخ التداول حيث يكون شراء أو بيع الأصل المالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي في غضون الإطار الزمني المحدد من قبل السوق المعنية، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى المعاملة التكاليف، باستثناء تلك الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة.

تصنف الأصول المالية إلى الفئات المحددة التالية: الأصول المالية "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة"، والأصول المالية "المتاحة للبيع" و "الأصول المالية الأخرى". يعتمد التصنيف على طبيعة وغرض الأصول المالية ويتم تحديده في تاريخ الإعتراف المبدئي.

الأصول المالية

طريقة الربح الفعال هي طريقة لحساب التكلفة المستهلكة لأصل مالي وتخصيص دخل ربحي خلال الفترة ذات الصلة. معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأصل المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الإعتراف المبدئي.

تتكون "الأصول المالية الأخرى" من النقدية وما في حكمها ومديني التكافل والأرصدة المدينة الأخرى.

٣ ملخّص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم تصنيف الأصل المالي محتفظ به بغرض المتاجرة أو أنه مصنّف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف الأصل المالي بغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتنائه بشكل أساسي بهدف بيعه في المستقبل القريب.
- عند الإعتراف المبدأي، تمثل جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.
- يمثل مشتق مالي لكنه غير مصنف أو فعال كأداة تحوط.

يمكن تصنيف الأصل المالي بخلاف الأصل المالي المحتفظ به للمتاجرة على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي إذا:

- ينفي هذا التعيين أو يقلل بشكل كبير من عدم اتساق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلاف ذلك؛ أو
- شكلت الأصول المالية جزءاً من مجموعة من الأصول المالية أو الإلتزامات المالية أو كليهما، والتي تتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار الخاصة بالمجموعة، والمعلومات المقدّمة حول المجموعة داخليا على هذا الأساس؛ أو
- تشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات المضمنة، ويسمح معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس لكامل العقد الموحّد (الأصل أو الالتزام) ليتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تظهر الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة، مع إثبات أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يشتمل صافي الربح أو الخسارة المعترف به في الربح أو الخسارة على أي أرباح أو أرباح مكتسبة على الأصل المالي ويتم تضمينها في قائمة الدخل الشامل.

الأصول المالية المتاحة للبيع

تمتلك المجموعة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كأصول مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الإيرادات الشاملة الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند المتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة باستثناء خسائر الإضمحلال في القيمة والتي يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر، في حال استبعاد الاستثمار أو وجود إضمحلال في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن إحتياطي استثمارات متاحة للبيع يتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر. تُحدد القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع بعملات أجنبية بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ التقرير. إن التغير في القيمة العادلة الناشئ عن تغير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغير في قيمة تكلفة تلك الأصول يتم إثباته ضمن الأرباح أو الخسائر، أما التغيرات الأخرى فيتم إدراجها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

٣ ملخّص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

أصول مالية محتفظ بها للاستحقاق

إن الأصول المالية المحتفظ بها للاستحقاق هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو محددة وتواريخ استحقاق ثابتة إذا كان لدى المجموعة القصد والقدرة على الاحتفاظ بها للاستحقاق. وتقاس الأصول المحتفظ بها للاستحقاق بعد الاعتراف المبدئي بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مخصوماً منها أي إضمحلال في القيمة.

أصول مالية أخرى

يتم قياس الأصول المالية الأخرى بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدّل الفائدة الفعلي، بعد طرح مخصص الإضمحلال في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الأرصدة المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفوائد غير جوهري.

إضمحلال قيمة الأصول المالية

يتم مراجعة الأصول المالية بخلاف تلك الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بهدف تحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على إضمحلال قيمة تلك الأصول المالية في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تخفيض قيمة الأصول المالية عند وجود دليل موضوعي كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للاعتراف المبدئي بتلك الأصول المالية، يشير إلى تأثر التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الأصول المالية.

يتم اعتبار الانخفاض الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للأسهم المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع إلى ما دون تكلفتها دليلاً موضوعياً بأن هذه الاستثمارات قد تعرضت لإضمحلال في القيمة.

إن الدليل الموضوعي على إضمحلال القيمة للأصول المالية الأخرى من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل؛ أو
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية؛ أو
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذه الأصول المالية بسبب الصعوبات المالية.

بالنسبة لبعض فئات الأصول المالية، مثل أرصدة التكافل المدينة، لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي بل يتم اختبارها لإضمحلال القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي على إضمحلال قيمة محفظة أرصدة التكافل المدينة بالخبرة السابقة للمجموعة في تحصيل الأرصدة، الزيادة في عدد الدفعات التي يتأخر دفعها عن معدل فترة السماح الممنوحة للعملاء، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في أحوال الاقتصاد الوطني والمحلي والتي لها علاقة مترابطة مع تعسر سداد المديونية.

تتمثل قيمة إضمحلال القيمة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة في الفرق ما بين القيمة الدفترية لتلك الأصول المالية والقيمة الحالية للتدفق النقدي المتوقع مستقبلاً من تلك الأصول المالية بعد خصم الفوائد المتكبدة حسب أسعار الفائدة الفعلية. بالنسبة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة، فإن خسارة إضمحلال القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الأصول والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار هذا الضمان والكفالة مخصوماً على سعر الفائدة السوقي لتلك الأصول المالية. مثل هذا الإضمحلال في القيمة لا يتم عكسه في الفترات اللاحقة.

يتم تخفيض القيمة المدرجة لجميع الأصول المالية بخسائر الإضمحلال في القيمة مباشرة، باستثناء أرصدة التكافل المدينة والتي يتم تخفيضها من خلال استعمال مخصص للأرصدة المشكوك في تحصيلها. عند اعتبار أرصدة التكافل المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم إقفال تلك الأرصدة في مخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها. وفي حال استرداد أرصدة التكافل المدينة كان قد تم إقفالها من قبل، فإنه يتم إثباتها كتحصيلات وإضافتها إلى رصيد مخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيمة المدرجة لمخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها في قائمة الدخل المجمّعة.

٣ ملخّص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

إضمحلال قيمة الأصول المالية (تابع)

في حال اعتبار أن الأصول المالية متاحة للبيع قد تعرضت لإضمحلال في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم الاعتراف بها في السابق ضمن بنود الدخل الشامل يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل المجمّعة.

فيما يتعلق بالأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة، فإنه في حال تم في فترة لاحقة تراجع مبلغ خسارة إضمحلال القيمة، وهذا التراجع يمكن ربطه بشكل موضوعي مع إحداث تمت بعد الاعتراف بخسارة إضمحلال القيمة، فإن خسارة القيمة المعترف بها سابقاً يتم الاعتراف بها من خلال الارباح والخسائر إلى المدى الذي يجعل القيمة الدفترية للاستثمار كما بتاريخ إضمحلال القيمة لا تتعدى التكلفة المستهلكة كما لو انه لم يحدث أي اعتراف للإضمحلال في القيمة.

أما فيما يتعلق بخسائر إضمحلال القيمة لاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع والمعترف بها في فترة سابقة ضمن الأرباح والخسائر، فلا يتم عكسها من خلال الأرباح والخسائر. هذا وتقيد أي زيادة في القيمة العادلة في فترة لاحقة لإضمحلال القيمة ضمن بنود الإيرادات الشاملة الأخرى.

إستبعاد الأصول المالية

تقوم المجموعة بإستبعاد الأصول المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الأصول المالية أو عند تحويل الأصول المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الأصول المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل الأصول المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الأصول المالية فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بفوائدها المتبقية بالأصول المالية وأي إلتزامات يتوجب عليها سدادها. وفي حال استمرت المجموعة بالسيطرة على تلك الأصول المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن المجموعة تستمر في الاعتراف بتلك بالأصول المالية.

الإلتزامات المالية وأدوات الملكية

التصنيف كدين أو أداة ملكية

يتم تصنيف الديون وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة كإلتزامات مالية أو كأدوات ملكية طبقاً لأسس الترتيبات التعاقدية وتعريف الإلتزامات المالية وأدوات الملكية.

أدوات الملكية

أداة الملكية هي أي تعاقد يثبت حق مالكها في الأصول المتبقية بعد طرح جميع التزاماتها. أدوات حقوق المساهمين المصدرة من قبل المجموعة يتم تسجيلها بالمبالغ المستلمة بعد طرح مصروفات الإصدار.

الإلتزامات المالية

يتم قياس الإلتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي أو من خلال القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

على الرغم من ذلك، فإن الإلتزامات المالية التي تنشأ عندما يكون تحويل الأصول المالية غير مؤهلاً لإستبعاد أو عند تطبيق طريقة التدخل المستمرة، وعقود الضمان المالي الصادرة عن المجموعة، والالتزامات التي أصدرتها المجموعة لتقديم تمويل إسلامي بسعر نسبة أرباح أقل من سعر السوق يتم قياسها وفقا للسياسات المحاسبية المحددة المبينة أدناه.

أرصدة تكافل وإعادة تكافل وأرصدة دائنة اخرى

يتم تصنيف أرصدة تكافل، إعادة تكافل وأرصدة دائنة اخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة، مضافاً إليها مصروفات المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٣ ملخّص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الإلتزامات المالية وأدوات الملكية (تابع)

الإلتزامات المالية المُقاسة فيما بعد بالتكلفة المستهلكة

يتم قياس الإلتزامات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالتكلفة المستهلكة عند نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم تحديد القيم الدفترية للإلتزامات المالية التي يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المستهلكة على أساس طريقة الفائدة الفعلية. يتم تضمين مصروفات نسبة الأرباح التي لم يتم رسملتها كجزء من تكاليف الأصول في قائمة الدخل المجمّعة.

تعرف طريقة الفائدة بالطريقة التي يتم بها احتساب التكلفة المستهلكة للإلتزام المالي وتوزيع مصروفات نسبة الأرباح على الفترات التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي تحديداً النسبة التي يخصم بها النقد المقدر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة للإلتزام المالي (بما في ذلك جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تُشكل جزءاً في نسبة الفائدة الفعلية، وتكاليف المعاملة وعلاوات أخرى أو خصومات) أو عبر فترة أقصر (حسب الاقتضاء)، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

إستبعاد الإلتزامات المالية

تقوم المجموعة بإستبعاد بالإلتزامات المالية، فقط عندما يتم إعفاء المجموعة من التزاماتها أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للإلتزامات المالية التي تم إستبعاد بها والمقابل المدفوع أو واجب الدفع، بما في ذلك الأصول غير النقدية المحولة أو الإلتزامات المفترضة في قائمة الدخل المجمّعة.

مدينو ودائنو التأمينات الخاصة بعقود التكافل

يتم إدراج أرصدة مدينو ودائنو التأمينات عند إستحقاقها. وهذا يتضمن المبالغ المستحقة من وإلى سماسرة التكافل وإعادة التكافل وحاملي عقود التكافل. إذا وجد أي مؤشر لإضمحلال قيمة مدينو التكافل، تخفّض المجموعة القيمة الدفترية لمديني التكافل وتدرج خسائر الإضمحلال في قائمة الدخل المجمّعة.

مزايا الموظفين

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الإعتراف بتكاليف مزايا الموظفين قصيرة الأجل (تلك المستحقة في غضون ١٢ شهراً بعد أن يتم تقديم الخدمة مثل الإجازات المدفوعة والإجازات المرضية والمكافآت) في الفترة التي يتم تقديم الخدمة ولا يتم خصمها.

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم عمل مخصص لمكافأة نهاية خدمة الموظفين لكامل المبلغ المستحق للموظفين لفترات خدمتهم حتى تاريخ التقرير وفقا لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة وكما يعتبر بند منفصل ضمن الإلتزامات غير المتداولة. ويستند الحق في الحصول على مكافأة نهاية الخدمة على أساس الراتب للموظف ومدة الخدمة، والإنتهاء من فترة الخدمة كحد أدنى كما هو محدد في قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. وتدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

المعاملات بالعملات الأجنبية

تترجم المعاملات بالعملات الأجنبية إلى درهم إماراتي الإمارات بإستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. الأصول والإلتزامات النقدية بالعملات الأجنبية تترجم بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. الفروق الناتجة عن الترجمة يتم الإعتراف بها ضمن قائمة الدخل. لا يتم إعادة ترجمة البنود غير النقدية في نهاية العام ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (تترجم باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة). بإستثناء البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة تترجم بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

٣ ملخّص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إضمحلال الأصول غير المالية

يتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للمجموعة في تاريخ كل قائمة مركز مالي أو عندما يكون هنالك أي مؤشر على إضمحلال القيمة. وفي حالة إذا كان هناك مؤشر على ذلك فيتم تقدير قيمة الأصل القابلة للإسترداد، ويتم الإعتراف بخسائر الإضمحلال عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو قدرته على تحقيق تدفقات نقدية عن قيمته القابلة للإسترداد. هذا ويتم الإعتراف بخسائر إضمحلال القيمة ضمن قائمة الدخل. يتم عكس الإضمحلال المحمّل إذا تجاوز وحدة توليد النقد القابلة للإسترداد قيمته الدفترية.

التأجير التشغيلي قصير الأجل

عقود التأجير التي بموجبها يحتفظ المؤجر بالجزء الأكبر من مخاطر ومنافع الملكية يتم تصنيفها على أنها عقود تأجير تشغيلي. يتم الإعتراف بالمدفوعات التي تتم وفقاً لعقود التأجير التشغيلي ضمن قائمة الدخل وذلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

النقدية وما في حكمها

تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة النقدية، الودائع تحت الطلب، الحسابات الجارية وأرصدة الودائع الثابتة ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر والغير مرهونة.

المخصصات، الإلتزامات المحتملة والأصول المحتملة

يتم الإعتراف بالمخصصات عند وجود إلتزام حالي ناتج عن أحداث ماضية وفي الغالب قد يترتب عليه تدفق خارجي للموارد الاقتصادية من المجموعة ومبالغ يمكن تقديرها بشكل موثوق فيه. التوقيت أو كمية التدفق لا تزال غير مؤكدة. إلتزام حالي ينشأ من وجود إلتزام قانوني أو إيجابي والذي نتج عن أحداث سابقة.

يتم قياس المخصصات في النفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الإلتزام الحالي، استناداً إلى الأدلة المتاحة الأكثر موثوقية في تاريخ التقرير، بما في ذلك المخاطر والشكوك المرتبطة بالإلتزام الحالي. حيث يتم تحديد وجود عدد من الإلتزامات المماثلة، واحتمال أن تكون هناك حاجة إلى تدفق في التسوية من خلال النظر في فئة الإلتزامات ككل. يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيثما تكون القيمة الزمنية للنقود جوهرية.

يتم الإعتراف بأي تسديد متعلق بإلتزام وتكون المجموعة متأكدة بشكل فرضي من إمكانية تحصيله من طرف ثالث كأصل منفصل لكن لا يجب أن تفوق قيمة هذا الأصل قيمة الإلتزام المتعلق به.

تتم مراجعة جميع المخصصات في كل تاريخ تقرير وتعديلها لتعكس أفضل تقدير حالي.

في الحالات التي يعتبر فيها التدفق المحتمل للموارد الاقتصادية نتيجة لالتزاماته الحالية أمراً مستبعداً أو بعيداً، لا يتم إثبات أي التزام، ما لم يتم افتراضه في سياق تجميع الأعمال.

يتم إعتبار التدفقات المحتملة من المنافع الإقتصادية للمجموعة والتي لا تستوفي معايير الإعتراف بالأصل كأصول محتملة.

تقرير القطاع

بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم (٨) "قطاعات التشغيل"، تستند أرباح القطاعات المبلغ عنها إلى معلومات التقارير الإدارية الداخلية التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار للقطاع التشغيلي الرئيسي. إن سياسات القياس المستخدمة من قبل المجموعة لتقارير القطاع بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم (٨) هي نفس السياسات المستخدمة في قوائمها المالية.

٤ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

المعلومات الموضحة ادناه حول التقديرات والافتراضات التي لها تأثير جوهري على الاعتراف وقياس الأصول، الإلتزامات، الإيرادات والمصروفات. قد تكون النتائج الفعلية مختلفة إلى حد كبير.

المطالبات تحت التسوية والمطالبات التي لم يتم تسجيلها ومخصص نفقات تسوية الخسائر غير المخصصة ومخصص الأقساط غير المكتسبة

تقدير الإلتزام النهائي (المطالبات تحت التسوية والمطالبات التي لم يتم تسجيلها ومخصص نفقات تسوية الخسائر غير المخصصة) الناجمة عن مطالبات ومخصص الأقساط غير المكتسبة لعقود التكافل هي من أكثر التقديرات المحاسبية التي تقوم بها المجموعة أهمية. هذه التقديرات يتم مراجعتها وتحديثها بإستمرار، والتسويات الناجمة عن هذه المراجعة تنعكس في قائمة الدخل. هذه العملية تعتمد على الإفتراض الأساسي القائم على الخبرة السابقة، بعد تحديثها وفقاً لتأثير التطورات الحالية والإتجاهات المحتملة (متضمنة الحسابات الإكتوارية)، وهو أساس مناسب لتوقع الأحداث المستقبلية.

تصنيف الإستثمارت العقارية والمرتبطة بحكم القيمة العادلة

تقوم المجموعة بعمل تقديرات لتحديد ما إذا كانت العقارات مؤهلة لتكون استثمارات عقارية طبقاً لتوجيهات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٤٠) "الإستثمار العقاري" للنظر فيما إذا كان هناك أي مالك لعقار غير هام ومصنف وفقاً لذلك كإستثمار عقاري.

يتم تقدير القيمة العادلة للإستثمار العقاري من قبل مثمن عقاري مستقل لأغراض الإفصاح آخذاً بعين الإعتبار عائد الإيجار فقط (طريقة الإيراد). هذا التقدير تم تقريره بالنظر إلى سعر الإيجار في السوق ومتوسط عائد الإيجار. وكانت القيمة العادلة تعتمد على عوامل السوق وتوافر المعلومات.

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

تم حساب القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة من قبل الإدارة بالإستناد إلى تقنيات متعددة الأرباح وقيمة صافي الأصول وباستخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها من الكيانات العامة القابلة للمقارنة، وبعض عوامل الخصم والبيانات المالية غير الملحوظة للمستثمرين غير العامين المعنيين. قد تختلف النتائج الفعليّة بشكل كبير.

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تقوم المجموعة بمراجعة الأرصدة المدينة للتكافل بشكل منتظم لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل مخصص إضمحلال القيمة في قائمة الدخل المجمعة. على وجه الخصوص إن الحكم من قبل الإدارة مطلوب في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول احتمالية التخلف عن السداد والخسائر المحتملة في حالة التخلف عن السداد وقيمة الضمان الأساسي وتكاليف الإنجاز.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة مقابل أرصدة تكافل ذات أهمية فردية، تقوم المجموعة أيضاً بعمل مخصص اضمحلال جماعي مقابل أرصدة تكافل، والتي، على الرغم من عدم تحديدها على وجه الخصوص بأنها تتطلب مخصصاً معيناً، فإن لديها مخاطر أكبر من التخلف عن سدادها عند منحها في البداية. يعتمد مبلغ المخصص على نمط الخسارة التاريخية لمستحقات التكافل ضمن كل درجة ويتم تعديله ليعكس التغيرات الاقتصادية الحالية.

عقود التكافل طويلة الأجل

يتم عمل تقديرات مخاطر التكافل بموجب عقود التكافل طويلة الأجل بالرجوع إلى الحسابات الاكتوارية الخارجية وتستند إلى الصناعة القياسية وجداول الوفيات الوطنية.

القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تستند القيمة العادلة للأصول المالية غير المسعرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى التقييمات الدورية من قبل مديري الصناديق وتمثل صافي قيمة الأصول للصناديق في تاريخ التقييم والقيمة العادلة للأصول المالية المدرجة في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة تستند القيمة من خلال الربح أو الخسارة إلى الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة.

٥ الاستثمارات في الأوراق المالية

إستثمارات متاحة للبيع

تشمل الإستثمارات المتاحة للبيع التالي:

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
أوراق حقوق ملكية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	٥,٩٤٣,٠٠٠	٥,٩٤٣,٠٠٠
أوراق دين غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
	٦,٩٤٣,٠٠٠	٦,٩٤٣,٠٠٠
عائد ل:		
حاملي الوثائق	-	١,٠٠٠,٠٠٠
المساهمين	٦,٩٤٣,٠٠٠	٥,٩٤٣,٠٠٠
	٦,٩٤٣,٠٠٠	٦,٩٤٣,٠٠٠

إستثمارات مصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تشمل الإستثمارات المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائرالتالي:

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
إستثمارات في صناديق مشتركة	٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦
إستثمارات في أوراق مالية	٥٠,٩٣٢,٦٦١	-
	٥٠١,٨٣٦,٦٠٠	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦
أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	٥٠,٩٣٢,٦٦١	-
أوراق مالية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	٢٨,٤٢١,٩١٢	٣١,٣٤٣,٤٨١
أوراق مالية غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	٤٢٢,٤٨٢,٠٢٧	٣٩٨,٥٤١,٧٤٥
	٥٠١,٨٣٦,٦٠٠	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦
عائد ل:		
حاملي الوثائق	٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦
المساهمين	٥٠,٩٣٢,٦٦١	-
	٥٠١,٨٣٦,٦٠٠	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦

محتفظ بها حتى الإستحقاق

تشمل الأصول المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق التالي:

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
أوراق دين مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	٣,٨٠١,٦٤٨	٣,٨٣١,٦٠٥
أوراق دين غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	٥,٦٢٦,٦٣٨	٥,٦٤٦,٣٧٥
أوراق دين مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	٨,٩٠٩,٠٨٦	٨,٩٥٤,٩٨٦
أوراق دين غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	٣,٦٧٧,٣٩٠	٣,٦٨٠,٠٠٠
	٢٢,٠١٤,٧٦٢	٢٢,١١٢,٩٦٦
عائد ل:		
حاملي الوثائق	٧,٤٦٣,٩٢٧	١٣,٣٩٠,٠٧٦
المساهمين	١٤,٥٥٠,٨٣٥	٨,٧٢٢,٨٩٠
	٢٢,٠١٤,٧٦٢	٢٢,١١٢,٩٦٦

٥ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق ٢٣,٠١ مليون درهم إماراتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٣,٣ مليون درهم إماراتي). تم تقييد الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بما قيمته ١٥ مليون درهم مقابل تسهيلات مرابحة (إيضاح ٢١).

كانت الحركة في الأصول المالية في الأوراق المالية كما يلي:

٢٠٢١	إستثمارات متاحة للبيع درهم إماراتي	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم إماراتي	إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
في ١ يناير	٦,٩٤٣,٠٠٠	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	٢٢,١١٢,٩٦٦	٤٥٨,٩٤١,١٩٢
الإضافات خلال السنة	-	١٣٣,٦٣١,٠٥٥	-	١٣٣,٦٣١,٠٥٥
الإستبعادات خلال السنة	-	(١٣٣,٨٤٤,٨٠٤)	-	(١٣٣,٨٤٤,٨٠٤)
الإستحواذ على شركة تابعة	-	-	(٩٨,٢٠٤)	(٩٨,٢٠٤)
تسجيل أرباح القيمة العادلة في قائمة الدخل للمجموعة المجمّعة	-	٧٢,١٦٥,١٢٣	-	٧٢,١٦٥,١٢٣
كما في ٣١ ديسمبر	**٦,٩٤٣,٠٠٠**	**٥٠١,٨٣٦,٦٠٠**	**٢٢,٠١٤,٧٦٢**	**٥٣٠,٧٩٤,٣٦٢**
٢٠٢٠				
في ١ يناير	١٠,٨٦٩,١٧٨	-	١٠,٧٢٤,١٨٧	٢١,٥٩٣,٣٦٥
شركة تابعة تم الإستحواذ عليها	-	٣٩٦,٥٨٧,٠٠٠	-	٣٩٦,٥٨٧,٠٠٠
الإضافات خلال السنة	-	٢٥,٧٠٥,١٤٨	١١,٣٨٨,٧٧٩	٣٧,٠٩٣,٩٢٧
الإستبعادات خلال السنة	(٢,١٤٢,٠٦٣)	(٣٣,١٤٨,٤٣٠)	-	(٣٥,٢٩٠,٤٩٣)
تسجيل (خسائر)/ أرباح القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل للمجموعة المجمّعة	(١,٧٨٤,١١٥)	٤٠,٧٤١,٥٠٨	-	٣٨,٩٥٧,٣٩٣
كما في ٣١ ديسمبر	٦,٩٤٣,٠٠٠	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	٢٢,١١٢,٩٦٦	٤٥٨,٩٤١,١٩٢

٦ مستحق من المساهمين ولحملة الوثائق

يتكون الرصيد من صافي أتعاب الوكالة وأرصدة القرض الحسن المستحقة للمساهمين من حملة الوثائق من مبلغ قيمته ٢٢,١٧٧,٦٦٠ درهم إماراتي (٢٠٢٠: ٢٥,٧٨٦,٥٣٩ درهم إماراتي).

٧ إلتزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين

	٢٠٢١	٢٠٢٠
المجمل	درهم إماراتي	درهم إماراتي
إلتزامات عقود التكافل:		
مساهمات غير مكتسبة	٢٢٩,٢٤٠,٧٧٥	٢١٤,٥١٢,٣٤١
مطالبات تم الإبلاغ عنها لم يتم تسويتها	٢٢٦,٢٢٥,٥١٩	٢٦٣,٤١٦,٤١٣
المطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها	٣١,٣٥٦,٧٥٢	٣٤,٦٧٩,٣٦٨
مصروفات تسويات الخسائر غير المخصصة	٥,٥٨٣,٠١٠	٥,٧٣٠,٠٨٣
إحتياطي العجز في المساهمات	-	١,٨٣١,١٥٦
إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة	١,٥٠٦,٩٤١	١,٩١٥,١٨٧
إحتياطي حسابي	١٢,٧١٩,٢٥٤	١٠,٩١٦,١٢٥
إجمالي إلتزامات عقود التكافل، بالمجمل	٥٠٦,٦٣٢,٢٥١	٥٣٣,٠٠٠,٦٧٣
قابل للاسترداد من إعادة التكافل		
أصول عقود التكافل:		
مساهمات غير مكتسبة	٩٣,٥٣٨,٠٩٨	٥١,٢٥٠,٦٣٥
مطالبات تم الإبلاغ عنها لم يتم تسويتها	١٣٢,٧٢٠,٦٩٦	١٤١,١٤٣,٧٧١
المطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها	١٦,٧٣٠,٩٠٤	١٦,٨٢٧,٩٨٢
إحتياطي العجز في المساهمات	-	٢٠٠,٤٣٠
إحتياطي حسابي	٩,٦٧٧,٧٨٠	٨,٨٠٢,٨٢٠
إجمالي حصة إعادة التكافل من إلتزامات عقود التكافل	٢٥٢,٦٦٧,٤٧٨	٢١٨,٢٢٥,٦٣٨
صافي		
مساهمات غير مكتسبة	١٣٥,٧٠٢,٦٧٧	١٦٣,٢٦١,٧٠٦
مطالبات تم الإبلاغ عنها لم يتم تسويتها	٩٣,٥٠٤,٨٢٣	١٢٢,٢٧٢,٦٤٢
المطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها	١٤,٦٢٥,٨٤٨	١٧,٨٥١,٣٨٦
مصروفات تسويات الخسائر غير المخصصة	٥,٥٨٣,٠١٠	٥,٧٣٠,٠٨٣
إحتياطي العجز في المساهمات	-	١,٦٣٠,٧٢٦
إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة	١,٥٠٦,٩٤١	١,٩١٥,١٨٧
إحتياطي حسابي	٣,٠٤١,٤٧٤	٢,١١٣,٣٠٥
	٢٥٣,٩٦٤,٧٧٣	٣١٤,٧٧٥,٠٣٥

فيما يلي الحركة لفئة الأعمال في التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل:

٢٠٢١	مركبات	طبي	تكافل عام	على الحياة	الإجمالي
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
مساهمات غير مكتسبة	٣٥,٦٣٤,٥١٧	٨٦,٦١٣,٢٠٥	١٣,٤٥٤,٩٥٥	-	١٣٥,٧٠٢,٦٧٧
مطالبات تم الإبلاغ عنها لم يتم تسويتها	٣٨,٩٣١,٨٣٥	٣٨,٩٩٠,٦٣٣	١٤,٧٠٠,٠٢٤	٨٨٢,٣٣١	٩٣,٥٠٤,٨٢٣
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٧,٧٩٧,٧٤٤	٤,٧٤٢,٣٠٦	٢,٠٨٥,٧٩٨	-	١٤,٦٢٥,٨٤٨
مصروفات تسويات الخسائر غير المخصصة	٣,٢٢٥,٠٧٧	١,٣٢٤,٧٠٠	١,٠٣٣,٢٣٣	-	٥,٥٨٣,٠١٠
إحتياطي العجز في المساهمات	-	-	-	-	-
إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة	-	١,٥٠٦,٩٤١	-	-	١,٥٠٦,٩٤١
إحتياطي حسابي	-	-	-	٣,٠٤١,٤٧٤	٣,٠٤١,٤٧٤
الإجمالي	٨٥,٥٨٩,١٧٣	١٣٣,١٧٧,٧٨٥	٣١,٢٧٤,٠١٠	٣,٩٢٣,٨٠٥	٢٥٣,٩٦٤,٧٧٣

٧ إلتزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين (تابع)

٢٠٢٠	مركبات درهم إماراتي	طبي درهم إماراتي	تكافل عام درهم إماراتي	على الحياة درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
مساهمات غير مكتسبة	٥٥,٣٦٨,٤٩٧	١٠٠,٥٣٩,٠٧٢	٧,٣٥٤,١٣٧	-	١٦٣,٢٦١,٧٠٦
مطالبات تم الإبلاغ عنها لم يتم تسويتها	٤٠,٤٦٠,٨٦٧	٦٧,٦٣١,٨٦٩	١٣,٧٤٤,٤١٥	٤٣٥,٤٩١	١٢٢,٢٧٢,٦٤٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٠,٠٩٥,٣٢٩	٥,٨٠٩,٤٣٤	١,٩٤٦,٦٢٣	-	١٧,٨٥١,٣٨٦
مصروفات تسويات الخسائر غير المخصصة	١,٧١٨,٩٨١	٢,٢٩٢,٦٨٨	١,٧١٨,٤١٤	-	٥,٧٣٠,٠٨٣
إحتياطي العجز في المساهمات	-	١,٥٥٧,٩٤٩	٧٢,٧٧٧	-	١,٦٣٠,٧٢٦
إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة	-	١,٩١٥,١٨٧	-	-	١,٩١٥,١٨٧
إحتياطي حسابي	-	-	-	٢,١١٣,٣٠٥	٢,١١٣,٣٠٥
الإجمالي	١٠٧,٦٤٣,٦٧٤	١٧٩,٧٤٦,١٩٩	٢٤,٨٣٦,٣٦٦	٢,٥٤٨,٧٩٦	٣١٤,٧٧٥,٠٣٥

٨ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
مدينو المساهمات	٢١٢,٨٥٤,٥٤٧	١٩٨,٥٦٤,٧٧٠
الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل والتكافل الأخرى	٧٧,٠٤٨,٢٦٧	٥٨,٩٤٣,٢٠٠
الأرصدة المدينة الأخرى	٣,٧٨٤,٢٨٩	٣,٧٩٨,١١٠
	٢٩٣,٦٨٧,١٠٣	٢٦١,٣٠٦,٠٨٠
ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها	(١٨,٧٠٢,٦٥٦)	(١٨,٥٠٨,١٣٢)
	٢٧٤,٩٨٤,٤٤٧	٢٤٢,٧٩٧,٩٤٨

كانت الحركة على مخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها كما يلي:

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
في ١ يناير	١٨,٥٠٨,١٣٢	١١,٩١٥,٣٧٤
المحمّل خلال السنة	١٩٤,٥٢٤	٦,٥٩٢,٧٥٨
	١٨,٧٠٢,٦٥٦	١٨,٥٠٨,١٣٢

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى - داخل الإمارات العربية المتحدة		
مدينو المساهمات	٢١٢,٨٥٤,٥٤٧	١٩٨,٥٦٤,٧٧٠
ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها	(١٣,١٨٧,٦٢١)	(١٢,٩٠٥,٣٧٨)
	١٩٩,٦٦٦,٩٢٦	١٨٥,٦٥٩,٣٩٢
أرصدة مدينة من شركات التكافل وإعادة التكافل	٦٥,٤٦٥,٨٩٢	٤٧,٥٥١,٧١٩
أرصدة مدينة أخرى	٣,٧٨٤,٢٨٩	٣,٧٩٨,١١٠
ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها	(٤,٩٤٣,٨١٧)	(٥,٢٣٩,٩٢٣)
	٦٤,٣٠٦,٣٦٤	٤٦,١٠٩,٩٠٦
مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى - خارج الإمارات العربية المتحدة		
أرصدة مدينة من شركات التكافل وإعادة التكافل	١١,٥٨٢,٣٧٥	١١,٣٩١,٤٨١
ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها	(٥٧١,٢١٨)	(٣٦٢,٨٣١)
	١١,٠١١,١٥٧	١١,٠٢٨,٦٥٠
إجمالي مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى	٢٧٤,٩٨٤,٤٤٧	٢٤٢,٧٩٧,٩٤٨

٨ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى (تابع)

يتم تسوية المبالغ المستحقة من إعادة التكافل على أساس ربع سنوي.

استحقاق مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى مبين أدناه:

	مدينو المساهمات درهم إماراتي	أرصدة مدينة من شركات التكافل وإعادة التكافل درهم إماراتي	أرصدة مدينة أخرى درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
٢٠٢١				
مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى - داخل الإمارات العربية المتحدة				
متداولة	٩٩,٣٨٤,٠٥٠	١٥,٧٦٤,٧٨٨	-	١١٥,١٤٨,٨٣٨
٣٠ – ٩٠ يوماً	٢٠,٢٥١,٠١٥	٢٢,٥٣٥,٧٩١	-	٤٢,٧٨٦,٨٠٦
٩١ – ١٨٠ يوماً	٣٣,٤٤٤,٣٢٩	٤,١٩٨,٤٣٨	-	٣٧,٦٤٢,٧٦٧
١٨١ – ٣٦٠ يوماً	٢٢,٠٧٤,٦٣٩	٨,٠٤٢,٦١٤	-	٣٠,١١٧,٢٥٣
أكثر من ٣٦٠ يوماً	٣٧,٧٠٠,٥١٤	١٤,٩٢٤,٢٦١	٣,٧٨٤,٢٨٩	٥٦,٤٠٩,٠٦٤
ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها	(١٣,١٨٧,٦٢١)	(١,١٥٩,٥٢٨)	(٣,٧٨٤,٢٨٩)	(١٨,١٣١,٤٣٨)
	١٩٩,٦٦٦,٩٢٦	٦٤,٣٠٦,٣٦٤	-	٢٦٣,٩٧٣,٢٩٠
مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى - خارج الإمارات العربية المتحدة				
متداولة	-	٨,٣٩٦,٨٩٤	-	٨,٣٩٦,٨٩٤
٣٠ – ٩٠ يوماً	-	٤٨٤,٩١٢	-	٤٨٤,٩١٢
٩١ – ١٨٠ يوماً	-	٦٩٦,٧٩٨	-	٦٩٦,٧٩٨
١٨١ – ٣٦٠ يوماً	-	٦٩٣,٨٣١	-	٦٩٣,٨٣١
أكثر من ٣٦٠ يوماً	-	١,٣٠٩,٩٤٠	-	١,٣٠٩,٩٤٠
ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها	-	(٥٧١,٢١٨)	-	(٥٧١,٢١٨)
	-	١١,٠١١,١٥٧	-	١١,٠١١,١٥٧
إجمالي مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى	١٩٩,٦٦٦,٩٢٦	٧٥,٣١٧,٥٢١	-	٢٧٤,٩٨٤,٤٤٧

٨ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى (تابع)

	مدينو المساهمات درهم إماراتي	أرصدة مدينة من شركات التكافل وإعادة التكافل درهم إماراتي	أرصدة مدينة أخرى درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
٢٠٢٠				
مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى - داخل الإمارات العربية المتحدة				
متداولة	٥٥,٠٧٩,٢٠١	٨,٢٨٩,٦٨٣	-	٦٣,٣٦٨,٨٨٤
٣٠ – ٩٠ يوماً	٢٩,٢٧١,٢٧٤	١١,٩٦٢,١٤٨	-	٤١,٢٣٣,٤٢٢
٩١ – ١٨٠ يوماً	٢٩,٤٦٦,٠١٠	٧,١٦٦,٧٦٣	-	٣٦,٦٣٢,٧٧٣
١٨١ – ٣٦٠ يوماً	٣١,٢٢٨,٤٦٤	١٣,٣٧٦,٢٣٩	-	٤٤,٦٠٤,٧٠٣
أكثر من ٣٦٠ يوماً	٥٣,٥١٩,٨٢١	٦,٧٥٦,٨٨٦	٣,٧٩٨,١١٠	٦٤,٠٧٤,٨١٧
ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها	(١٢,٩٠٥,٣٧٨)	(١,٤٤١,٨١٣)	(٣,٧٩٨,١١٠)	(١٨,١٤٥,٣٠١)
	١٨٥,٦٥٩,٣٩٢	٤٦,١٠٩,٩٠٦	-	٢٣١,٧٦٩,٢٩٨
مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى - خارج الإمارات العربية المتحدة				
متداولة	-	١,٦٣١,٥٨٢	-	١,٦٣١,٥٨٢
٣٠ – ٩٠ يوماً	-	٢,٥٠٦,١٧٤	-	٢,٥٠٦,١٧٤
٩١ – ١٨٠ يوماً	-	٥,٣٤٤,٢٩٧	-	٥,٣٤٤,٢٩٧
١٨١ – ٣٦٠ يوماً	-	١,٤٤٥,٤٥٠	-	١,٤٤٥,٤٥٠
أكثر من ٣٦٠ يوماً	-	٤٦٣,٩٧٨	-	٤٦٣,٩٧٨
ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها	-	(٣٦٢,٨٣١)	-	(٣٦٢,٨٣١)
	-	١١,٠٢٨,٦٥٠	-	١١,٠٢٨,٦٥٠
إجمالي مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى	١٨٥,٦٥٩,٣٩٢	٥٧,١٣٨,٥٥٦	-	٢٤٢,٧٩٧,٩٤٨

٩ مدفوعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
المصروفات المدفوعة مسبقا	٨,٣٧٥,٣٢٤	٧,٣٢٢,٩٤٣
الودائع	٦٥١,١١٩	١,٠٤٢,١٨٠
مدفوعات مقدمة	٣٠٧,٢٩٢	٥٧٠,٤١٧
أرصدة مدينة أخرى	٦,٠٥١,٠٢٠	٨,٤٨٤,٠٣١
	١٥,٣٨٤,٧٥٥	١٧,٤١٩,٥٧١
عائد ل:		
حاملي الوثائق	٣,٩٦١,٩٣٣	٣,٧٤٤,٩١٩
المساهمين	١١,٤٢٢,٨٢٢	١٣,٦٧٤,٦٥٢
	١٥,٣٨٤,٧٥٥	١٧,٤١٩,٥٧١

١٠ ودائع وكالة

تحقق ودائع الوكالة بمعدل ربح يتراوح ما بين ٠,١٪ سنوياً إلى ١,٧٥٪ سنوياً (٢٠٢٠: ٠,٢٪ سنوياً إلى ٥,٠٪ سنوياً). إن ودائع الوكالة بقيمة ٤٠ مليون درهم إماراتي مقيدة مقابل تسهيلات المرابحة (إيضاح ٢١).

١١ الإستثمارات العقارية

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
الرصيد في ١ يناير	٣٦,٠٦٧,٨٥٧	٤٦,٤٤٢,٥٠٠
الربح/ (الخسارة) في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٩)	٣,٦١٤,٠٩٣	(١٠,٣٧٤,٦٤٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣٩,٦٨١,٩٥٠	٣٦,٠٦٧,٨٥٧
عائدة إلى:		
حاملو الوثائق	-	١٥,٧٦٨,٠٨١
المساهمين	٣٩,٦٨١,٩٥٠	٢٠,٢٩٩,٧٧٦
	٣٩,٦٨١,٩٥٠	٣٦,٠٦٧,٨٥٧

تتمثل الاستثمارات العقارية في القيمة العادلة لعقارات موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، على أساس تقييمات تتم في التواريخ ذات الصلة من قبل مُقيمون مستقلون ليس لهم علاقة بالمجموعة ولديهم المؤهلات المناسبة والخبرة في السوق في تقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة. تستند القيمة العادلة بشكل رئيسي على المدخلات غير الملاحظة (مستوى ٣).

تم تحديد القيمة العادلة على أساس منهج مقارنة السوق الذي يعكس أسعار المعاملات الحالية لعقارات مماثلة. وعند تقدير القيمة العادلة للعقارات، فيتمثل أعلى وأمثل استخدام للعقارات هو استخدامها الحالي. لم يطرأ أي تغيير في طريقة التقييم خلال السنة.

فيما يلي إيرادات إيجار الاستثمار في عقارات المجموعة الناتجة من استثمارات عقارية والمؤجرة بموجب عقود إيجار تشغيلية ومصروفات العمليات المباشرة المتعلقة بتلك الاستثمارات:

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
إيرادات التأجير	١,٩٣٩,٧٦٦	٢,٢٤٤,٨٥٣
مصروفات تشغيلية مباشرة	(٩٣٦,٨٣٣)	(١,١١٤,٩٦٢)
الدخل من الإستثمارات العقارية (إيضاح ٢٩)	١,٠٠٢,٩٣٣	١,١٢٩,٨٩١

١٢ النقدية وما في حكمها

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
النقدية في الصندوق	١٤٦,٦٠٠	١٠٦,٣٨٢
أرصدة المصارف:		
حسابات جارية	٣٢,٦٢٥,٢٢٢	١٣١,٣٩٠,٢٠٧
حسابات تحت الطلب	١,٠٦٦,٦٧٥	٨٠٧,٠١٧
	٣٣,٨٣٨,٤٩٧	١٣٢,٣٠٣,٦٠٦
عائد لما يلي:		
حاملي الوثائق	١٥,٧٧٢,٥٧٩	٧٩,٩٢٨,٧٣٨
المساهمين	١٨,٠٦٥,٩١٨	٥٢,٣٧٤,٨٦٨
	٣٣,٨٣٨,٤٩٧	١٣٢,٣٠٣,٦٠٦

١٣ عقارات ومعدات

٢٠٢١	مباني درهم إماراتي	تحسينات على مباني مستأجرة درهم إماراتي	أثاث وتركيبات درهم إماراتي	معدات مكاتب درهم إماراتي	مركبات درهم إماراتي	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء درهم إماراتي	حق إستخدام الأصول درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
التكلفة								
في ١ يناير	١٠,٢٢٦,٥٠٠	١,٧٩٤,٧٦٧	٨,٥٣٣,٧١٩	٥,٧١٤,١٤٦	١,١٥٥,١٠١	٤,٢٣٤,٩٩٨	١٤,٦٦١,٧١٥	٤٦,٣٢٠,٩٤٦
الإضافات	-	-	٦,٢٦٠	٢٥٧,١٠٣	-	٣,١٨٤,٣٧٨	-	٣,٤٤٧,٧٤١
الشطب	-	-	-	-	-	(١٨١,٩١٣)	-	(١٨١,٩١٣)
التحويلات	-	-	-	٤٣٠,٧١٥	-	(٤٣٠,٧١٥)	-	-
المحول إلى أصول غير ملموسة (إيضاح ١٤)	-	-	-	-	-	(٤,٥٤٢,٨٣٤)	-	(٤,٥٤٢,٨٣٤)
في ٣١ ديسمبر	١٠,٢٢٦,٥٠٠	١,٧٩٤,٧٦٧	٨,٥٣٩,٩٧٩	٦,٤٠١,٩٦٤	١,١٥٥,١٠١	٢,٢٦٣,٩١٤	١٤,٦٦١,٧١٥	٤٥,٠٤٣,٩٤٠
الإهلاك التراكمي								
في ١ يناير	٧,٠٥٦,٧٧١	١,٠٨٧,١٠٧	٧,٩٤٦,٧٩٥	٤,٨٩٠,٥٩٦	١,٠٣٥,١٢٤	٢٦,٣٤١	٢,٤٧٠,٢٢٥	٢٤,٥١٢,٩٥٩
المحمل خلال العام	٢٥٥,٦٦٠	١٨٣,٩٤٠	٢٥٤,٢٧٣	٦٠٩,٣٦٦	٤٧,٤٢٩	-	٣,٢٥١,٠٦٥	٤,٦٠١,٧٣٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧,٣١٢,٤٣١	١,٢٧١,٠٤٧	٨,٢٠١,٠٦٨	٥,٤٩٩,٩٦٢	١,٠٨٢,٥٥٣	٢٦,٣٤١	٥,٧٢١,٢٩٠	٢٩,١١٤,٦٩٢
القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,٩١٤,٠٦٩	٥٢٣,٧٢٠	٣٣٨,٩١١	٩٠٢,٠٠٢	٧٢,٥٤٨	٢,٢٣٧,٥٧٣	٨,٩٤٠,٤٢٥	١٥,٩٢٩,٢٤٨

١٣ عقارات ومعدات (تابع)

٢٠٢٠	مباني درهم إماراتي	تحسينات على مباني مستأجرة درهم إماراتي	أثاث وتركيبات درهم إماراتي	معدات مكاتب درهم إماراتي	مركبات درهم إماراتي	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء درهم إماراتي	حق إستخدام الأصول درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
التكلفة								
في ١ يناير	١٠,٢٢٦,٥٠٠	١,٠١٠,٨١٥	٨,٣٨١,٩٥١	٤,٨٩٤,٤٤٦	١,٠١٢,٨١٥	٢٨٥,٩٣١	١,١١٥,٩٠٥	٢٦,٩٢٨,٣٦٣
الإستحواذ من خلال توحيد الأعمال	-	٧٨٦,٩٥٢	٥,٦٠٨	٦٥١,٥٧٥	١٤٢,٢٨٦	٣,٤١٠,٥٢٩	١٣,٥٤٥,٨١٠	١٨,٥٤٢,٧٦٠
الإضافات	-	٢٧,٥٦٩	١٤٦,١٦٠	١٦٨,١٢٥	-	٣,٢١٧,٠٠٢	-	٣,٥٥٨,٨٥٦
المحول إلى أصول غير ملموسة (إيضاح ١٤)	-	(٣٠,٥٦٩)	-	-	-	(٢,٦٧٨,٤٦٤)	-	(٢,٧٠٩,٠٣٣)
في ٣١ ديسمبر	١٠,٢٢٦,٥٠٠	١,٧٩٤,٧٦٧	٨,٥٣٣,٧١٩	٥,٧١٤,١٤٦	١,١٥٥,١٠١	٤,٢٣٤,٩٩٨	١٤,٦٦١,٧١٥	٤٦,٣٢٠,٩٤٦
الإهلاك التراكمي								
في ١ يناير	٢,٧٩٣,٨١٨	١,٠١٠,٨١٥	٧,٦٥٧,٥٦٣	٤,٣٦٥,٧٤٤	١,٠١١,٩٧٣	٢٦,٣٤١	٥٥٧,٩٥٢	١٧,٤٢٤,٢٠٦
خسائر الإضمحلال خلال العام	٤,٠٠٧,٢٨٢	-	-	-	-	-	-	٤,٠٠٧,٢٨٢
المحمل خلال العام	٢٥٥,٦٧١	٧٦,٢٩٢	٢٨٩,٢٣٢	٥٢٤,٨٥٢	٢٣,١٥١	-	١,٩١٢,٢٧٣	٣,٠٨١,٤٧١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧,٠٥٦,٧٧١	١,٠٨٧,١٠٧	٧,٩٤٦,٧٩٥	٤,٨٩٠,٥٩٦	١,٠٣٥,١٢٤	٢٦,٣٤١	٢,٤٧٠,٢٢٥	٢٤,٥١٢,٩٥٩
القيمة الدفترية								
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣,١٦٩,٧٢٩	٧٠٧,٦٦٠	٥٨٦,٩٢٤	٨٢٣,٥٥٠	١١٩,٩٧٧	٤,٢٠٨,٦٥٧	١٢,١٩١,٤٩٠	٢١,٨٠٧,٩٨٧

١٤ أصول غير ملموسة

٢٠٢١	الإسم التجاري درهم إماراتي	عقود التكافل على الحياة درهم إماراتي	عقود التكافل على غير الحياة درهم إماراتي	علاقات العملاء درهم إماراتي	برامج درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
التكلفة						
كما في ١ يناير	٦,٧٢٨,٠٠٠	٧٠,٠٣٤,٠٠٠	٣,٣٣٩,٠٠٠	١١,٩٦٢,٠٠٠	١١,٧٩٢,٦٨١	١٠٣,٨٥٥,٦٨١
الإضافات خلال السنة	-	-	-	-	٤٢,٥٥١	٤٢,٥٥١
المحوّل من عقارات ومعدّات (إيضاح ١٣)	-	-	-	-	٤,٥٤٢,٨٣٤	٤,٥٤٢,٨٣٤
في ٣١ ديسمبر	٦,٧٢٨,٠٠٠	٧٠,٠٣٤,٠٠٠	٣,٣٣٩,٠٠٠	١١,٩٦٢,٠٠٠	١٦,٣٧٨,٠٦٦	١٠٨,٤٤١,٠٦٦
الإستهلاك المتراكم						
في ١ يناير	-	٧٢٩,٥٢١	٣,٣٣٩,٠٠٠	١,١٠٧,٥٩٢	٥,٥٦٤,٢٤١	١٠,٧٤٠,٣٥٤
المحمّل خلال العام	-	٢,٦٥٨,٢٢٢	-	١,٧٥٠,٨٥٠	٤,١٥٣,٩٦٧	٨,٥٦٣,٠٣٩
في ٣١ ديسمبر	-	٣,٣٨٧,٧٤٣	٣,٣٣٩,٠٠٠	٢,٨٥٨,٤٤٢	٩,٧١٨,٢٠٨	١٩,٣٠٣,٣٩٣
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦,٧٢٨,٠٠٠	٦٦,٦٤٦,٢٥٧	-	٩,١٠٣,٥٥٨	٦,٦٥٩,٨٥٨	٨٩,١٣٧,٦٧٣
٢٠٢٠						
التكلفة						
في ١ يناير	-	-	-	-	٤,٧٨٦,٥٥٧	٤,٧٨٦,٥٥٧
المستحوذ عليه من خلال توحيد الأعمال (إيضاح ٣٠)	٦,٧٢٨,٠٠٠	٧٠,٠٣٤,٠٠٠	٣,٣٣٩,٠٠٠	١١,٩٦٢,٠٠٠	٤,٠٢٤,٢٤٠	٩٦,٠٨٧,٢٤٠
الإضافات خلال السنة	-	-	-	-	٢٧٢,٨٥١	٢٧٢,٨٥١
المحوّل من عقارات ومعدّات (إيضاح ١٣)	-	-	-	-	٢,٧٠٩,٠٣٣	٢,٧٠٩,٠٣٣
في ٣١ ديسمبر	٦,٧٢٨,٠٠٠	٧٠,٠٣٤,٠٠٠	٣,٣٣٩,٠٠٠	١١,٩٦٢,٠٠٠	١١,٧٩٢,٦٨١	١٠٣,٨٥٥,٦٨١
الإستهلاك المتراكم						
في ١ يناير	-	-	-	-	٣,٥٤٧,٣٧٩	٣,٥٤٧,٣٧٩
المحمّل خلال العام	-	٧٢٩,٥٢١	٣,٣٣٩,٠٠٠	١,١٠٧,٥٩٢	٢,٠١٦,٨٦٢	٧,١٩٢,٩٧٥
في ٣١ ديسمبر	-	٧٢٩,٥٢١	٣,٣٣٩,٠٠٠	١,١٠٧,٥٩٢	٥,٥٦٤,٢٤١	١٠,٧٤٠,٣٥٤
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦,٧٢٨,٠٠٠	٦٩,٣٠٤,٤٧٩	-	١٠,٨٥٤,٤٠٨	٦,٢٢٨,٤٤٠	٩٣,١١٥,٣٢٧

١٥ وديعة مقيّدة

يتم الاحتفاظ بالودائع المحتفظ بها كودائع مقيدة وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً) بشأن تشكيل هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة وليست متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة.

يستحق سداد هذه الودائع خلال سنة من تاريخ الإيداع ويترتب عليه ربح بنسبة ٠,٢٪ إلى ١,١٪ سنوياً (٢٠٢٠: ٠,٤٪ إلى ٠,٦٪ سنوياً).

١٦ تكلفة الوثائق المؤجّلة

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
في ١ يناير	١٢,٩٩٤,٠٠٦	١٩,٥٣٧,١٨٦
ما تم حجزه خلال العام	٩٢,١٦٤,٤٦٧	٥٠,٣٧٢,٧٠٦
المحمّل خلال العام	(٨٣,٠١٣,٤٠٦)	(٥٦,٩١٥,٨٨٦)
في ٣١ ديسمبر	٢٢,١٤٥,٠٦٧	١٢,٩٩٤,٠٠٦

١٧ دائنو التكافل

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل والجراجات وأطراف ثالثة أخرى	٨٤,٤٤٠,٣٦٣	٧١,٣٦١,٢١٥
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل	١٤٠,٢٢٧,٤٩٩	١٠٦,٣٤٥,٦٥٥
أرصدة دائنة أخرى	٢٥,٥٨٢,٤٤٤	١٩,٥٩٥,٢٢٩
	٢٥٠,٢٥٠,٣٠٦	١٩٧,٣٠٢,٠٩٩
داخل الإمارات العربية المتحدة	١٣٩,٤٢١,٠٢٢	١٣٦,٧٣٤,٢٨٦
خارج الإمارات العربية المتحدة	١١٠,٨٢٩,٢٨٤	٦٠,٥٦٧,٨١٣
	٢٥٠,٢٥٠,٣٠٦	١٩٧,٣٠٢,٠٩٩

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
دائنو التكافل - داخل الإمارات العربية المتحدة		
مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل والجراجات وأطراف ثالثة أخرى	٨٤,٤٤٠,٣٦٣	٧١,٣٦١,٢١٥
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل	٣٤,٥٧٠,٨٤٥	٥٠,٧٠٥,٠٠٥
أرصدة دائنة أخرى	٢٠,٤٠٩,٨١٤	١٤,٦٦٨,٠٦٦
	١٣٩,٤٢١,٠٢٢	١٣٦,٧٣٤,٢٨٦
دائنو التكافل - خارج الإمارات العربية المتحدة		
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل	١٠٥,٦٥٦,٦٥٤	٥٥,٦٤٠,٦٥٠
أرصدة دائنة أخرى	٥,١٧٢,٦٣٠	٤,٩٢٧,١٦٣
	١١٠,٨٢٩,٢٨٤	٦٠,٥٦٧,٨١٣

١٨ إلتزامات عقود التكافل والإستثمارات

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
إلتزامات عقود الاستثمار مع مخاطر التكافل	٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦

فيما يلي بيان الحركة في إلتزامات الاستثمار مع مخاطر التكافل:

التحويل من خلال الاستحواذ	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	٣٩٦,٥٨٦,٩١٣
يضاف: استلام عقود الاستثمار	٥٠,٤٨٢,٠٤٧	٣١,٨٦٦,٦٨٩
ناقص: عقود الاستثمار المسددة	(٩٠,٩٧٠,٣١٩)	(٣٣,١٤٨,٤٣٠)
الربح في القيمة العادلة	٦٨,٩١٨,٤١٩	٤٠,٧٤١,٥٠٨
رسوم الوكالة والرسوم الأخرى	(٧,٤١١,٤٣٤)	(٦,١٦١,٤٥٤)
	٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦

١٩ قرض حسن

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
(أ) قرض حسن		
كما في ١ يناير	(٢١٣,٧٤٠,٨٩٥)	(٦٨,٣٥٦,٠٠٦)
مبالغ محوّلة عند الإستحواذ على شركة تابعة	-	(١٣٨,٠٥٣,١٥٠)
العجز خلال العام	(١٥,٣٩٦,٩٦٩)	(٧,٣٣١,٧٣٩)
كما في ٣١ ديسمبر	(٢٢٩,١٣٧,٨٦٤)	(٢١٣,٧٤٠,٨٩٥)
(ب) مخصص مقابل قرض حسن		
كما في ١ يناير	٢١٣,٧٤٠,٨٩٥	٦٨,٣٥٦,٠٠٦
مبالغ محوّلة عند الإستحواذ على شركة تابعة	-	١٣٨,٠٥٣,١٥٠
المخصص خلال العام	١٥,٣٩٦,٩٦٩	٧,٣٣١,٧٣٩
كما في ٣١ ديسمبر	٢٢٩,١٣٧,٨٦٤	٢١٣,٧٤٠,٨٩٥

٢٠ إلتزامات أخرى

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	١٩,٨٥١,٩٣١	٣٠,٠٧٢,٢٨٢
تكاليف الإستحواذ الدائنة	٣٥,٣٦٣,٧٦٣	٤٨,٢٢٦,٦٠٠
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين *	٦,٣٦٨,٢٣٥	٦,٠١٤,٢٧٢
إلتزامات عقود الإيجار	٩,١٠١,١٦١	١٢,٤٥٧,٧٥٣
رواتب إجازات مستحقّة	٧٣٦,٠٦٣	١,٢٢٤,١٢٩
أرصدة دائنة أخرى	٨,٠٥٨,٣٤٩	٨,٩١٠,٠٦٦
	٧٩,٤٧٩,٥٠٢	١٠٦,٩٠٥,١٠٢

٢٠ إلتزامات أخرى (تابع)

* كانت الحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة كما يلي:

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٦,٠١٤,٢٧٢	٢,٥٤١,١٥٨
مبالغ محوّلة عند الإستحواذ على شركة تابعة	-	٤,٤٥٨,٠٠٠
المحمل خلال السنة	١,٥٥٢,٥٣٣	٤٣٠,٧٩٩
مدفوعات خلال السنة	(١,١٩٨,٥٧٠)	(١,٤١٥,٦٨٥)
كما في ٣١ ديسمبر	٦,٣٦٨,٢٣٥	٦,٠١٤,٢٧٢

٢١ أرصدة مرابحة الدائنة

دخلت المجموعة في تسهيلات مرابحة بقيمة ٢١٥ مليون درهم إماراتي مع البنك بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٠ بالتكلفة المستهلكة. تم الحصول على التسهيلات لغرض الاستحواذ على شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع ونور للتكافل العام ش.م.ع. يشمل التسهيل شريحتين على النحو المبين أدناه:

تتكون الشريحة "أ" من مبلغ قيمته ١٠٠ مليون درهم إماراتي يحمل معدل فائدة مرن لمدة ٣ أشهر إيبور زائد ٢,٢٥٪ وله فترة استحقاق ١٢ شهراً من تاريخ الاستحواذ على على شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع ونور للتكافل العام ش.م.ع.

تتكون الشريحة "ب" من مبلغ قيمته ١١٥ مليون درهم إماراتي يحمل معدل فائدة مرن لمدة ٣ أشهر إيبور زائد ٢,٩٪ وله فترة إستحقاق ٥ سنوات تنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

ترتيبات المرابحة الأخرى هي كما يلي:

ضمانات مرهونة

- رهن عقاري مسجل على استثمارات عقارية وممتلكات عقارية أخرى تصل قيمتها إلى ٤٥ مليون درهم إماراتي.
- رهن على ودائع وكالة بقيمة ٤٠ مليون درهم إماراتي على الأقل.
- التعهد بحصص الكيانات المستهدفة مثل شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع ونور للتكافل العام ش.م.ع.
- أوراق مالية قابلة للتداول (أسهم وصكوك) بقيمة ١٥ مليون درهم إماراتي.
- ستحتفظ الشركة بحساب احتياطي خدمة الربح لدى البنك الذي يحتفظ بخدمة أرباح لمدة ٦ أشهر للشريحة "ب" في جميع الأوقات.
- يجب إيداع جميع المتحصلات من الوحدات التشغيلية المستهدفة في حساب توزيعات الأرباح الذي تحتفظ به المجموعة لدى البنك.
- رهن على حساب احتياطي خدمة الأرباح وحساب توزيعات الأرباح المحتفظ به لدى البنك.

تعهدات مالية

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٣٠٠ مليون درهم إماراتي طالما أن التراخيص الثلاثة سارية ومبلغ ٢٠٠ مليون درهم إماراتي بعد إلغاء ترخيص الشركة.
- حد أدنى لنسبة تغطية الملاءة المالية ١٠٠٪.
- حد أدنى موحد لتغطية الأصول السائلة (النقدية بالإضافة إلى الأوراق المالية القابلة للتداول) بنسبة ١٠٠٪.
- الالتزام بالحد الأدنى من الأموال المضمونة ومتطلبات صافي الأصول المقبولة.

٢١ أرصدة مرابحة الدائنة (تابع)

عهود أخرى

- الشركة ستكمل إعادة التنظيم في غضون ١٢ شهراً من إتمام عملية الاستحواذ.
- حسابات التشغيل للشركة والأهداف (شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع ونور للتكافل العام ش.م.ع.) للانتقال إلى البنك في غضون ٦ أشهر من اكتمال الاستحواذ.
- تقوم الشركة بتحويل ١٠٠٪ من ودائع الوكالة الخاصة بالشركة إلى بنك محدد خلال ٦ أشهر من إتمام عملية الاستحواذ.

٢٢ رأس المال

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الصادر والمدفوع بالكامل		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

تم الإعلان ودفع توزيعات أرباح بما قيمته ٠,٠٩٢ درهم إماراتي (فلس) لكل سهم بقيمة ١٣,٨٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٤,٩٠٥,٠٠٠ درهم إماراتي).

٢٣ الإحتياطيات

الإحتياطي القانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠٪ إلى الربح للسنة إلى الإحتياطي القانوني. يحق للمجموعة أن تقرر التوقف عن هذه التحويلات السنوية عندما يصبح رصيد هذا الإحتياطي مساوياً ٥٠٪ من رأس المال المدفوع . إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي يسمح بها القانون. تم تحويل مبلغ قيمته ٢,١٥٧,٩٩٣ درهم إماراتي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٢,٢٦٤,٣٨٥ درهم إماراتي) إلى الإحتياطي القانوني.

إحتياطي إعادة التكافل

وفقاً لقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين سابقاً) هيئة التأمين رقم ٢٣، المادة ٣٤، تم تحويل مبلغ قيمته ١,٤٣٠,٥٣٠ درهم إماراتي (٢٠٢٠: ٦٤٢,٥٠٣ درهم إماراتي) من الأرباح المرحّلة إلى إحتياطي إعادة التكافل. هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون موافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٢٤ صافي مساهمات تكافل

	مركبات درهم إماراتي	طبي درهم إماراتي	تكافل عام درهم إماراتي	تكافل على الحياة درهم إماراتي	إجمالي درهم إماراتي
٢٠٢١					
عقود التكافل:					
مجمل المساهمات المكتتبة	٩٠,٦٦٥,٤٨١	٣٢٥,٩٥٧,٠٨٩	٢٢٦,٣٤٣,٧٠٨	٦٣,١٦٣,٤٦٤	٧٠٦,١٢٩,٧٤٢
الحركة في المساهمات غير المكتسبة	٢٢,٥٦٧,٤٩٣	(٥,٠١٤,٢٠١)	(٣٢,٢٨١,٧٢٨)	-	(١٤,٧٢٨,٤٣٦)
إيرادات مساهمات التكافل	١١٣,٢٣٢,٩٧٤	٣٢٠,٩٤٢,٨٨٨	١٩٤,٠٦١,٩٨٠	٦٣,١٦٣,٤٦٤	٦٩١,٤٠١,٣٠٦
حصة إعادة التكافل من المساهمات	(٧,٦١٧,٣٦٩)	(٨٩,٣٦٩,٢٦٧)	(١٨٥,١٦٣,٧٣٧)	(٣,٩٥٥,٦٢١)	(٢٨٦,١٠٥,٩٩٤)
الحركة في المساهمات غير المكتسبة	(٣,٠٠٥,٨٠٩)	١٨,٧٨٢,٢٣١	٢٥,٧٨٦,٧٩٦	-	٤١,٥٦٣,٢١٨
إيرادات مساهمات إعادة التكافل	(١٠,٦٢٣,١٧٨)	(٧٠,٥٨٧,٠٣٦)	(١٥٩,٣٧٦,٩٤١)	(٣,٩٥٥,٦٢١)	(٢٤٤,٥٤٢,٧٧٦)
إجمالي إيرادات المساهمات	١٠٢,٦٠٩,٧٩٦	٢٥٠,٣٥٥,٨٥٢	٣٤,٦٨٥,٠٣٩	٥٩,٢٠٧,٨٤٣	٤٤٦,٨٥٨,٥٣٠
٢٠٢٠					
عقود التكافل:					
مجمل المساهمات المكتتبة	٨١,٦٠٣,٠٠٨	٢٣١,٢١٤,٢٦١	٨٨,٧٤٨,٩١٧	٣٧,٠٢٠,٥٣٧	٤٣٨,٥٨٦,٧٢٣
الحركة في المساهمات غير المكتسبة	١٨,٦١٣,٩٠٠	٩٩,٧٣١,٣١٦	٤,٣٩٨,٢٦٨	-	١٢٢,٧٤٣,٤٨٤
إيرادات مساهمات التكافل	١٠٠,٢١٦,٩٠٨	٣٣٠,٩٤٥,٥٧٧	٩٣,١٤٧,١٨٥	٣٧,٠٢٠,٥٣٧	٥٦١,٣٣٠,٢٠٧
حصة إعادة التكافل من المساهمات	(٤,٩٩٥,٣٩٩)	(٤٧,٥٥٢,٧٨٦)	(٧٤,١٦٥,٤٥٣)	(١,٧٨٦,٩٦٧)	(١٢٨,٥٠٠,٦٠٥)
الحركة في المساهمات غير المكتسبة	(٥,٥٤٠,٦٧٩)	(١٥,٢٩٠,٠٩٨)	(٢,٦٧٠,٦٥٩)	-	(٢٣,٥٠١,٤٣٦)
إيرادات مساهمات إعادة التكافل	(١٠,٥٣٦,٠٧٨)	(٦٢,٨٤٢,٨٨٤)	(٧٦,٨٣٦,١١٢)	(١,٧٨٦,٩٦٧)	(١٥٢,٠٠٢,٠٤١)
إجمالي إيرادات المساهمات	٨٩,٦٨٠,٨٣٠	٢٦٨,١٠٢,٦٩٣	١٦,٣١١,٠٧٣	٣٥,٢٣٣,٥٧٠	٤٠٩,٣٢٨,١٦٦

٢٥ المطالبات المتكبدة

٢٠٢١	مركبات درهم إماراتي	طبي درهم إماراتي	تكافل عام درهم إماراتي	تكافل على الحياة درهم إماراتي	إجمالي درهم إماراتي
المجمل					
مطالبات التكافل المدفوعة	٦٦,١٩٨,٣٨٧	٢٨٩,٢٦٧,٤١٦	٦٦,١٥٧,٠٥١	٣٠٥,٥٥٤	٤٢١,٩٢٨,٤٠٨
الحركة في مخصص المطالبات المسجلة ولم يتم تسويتها	(٢,٧٢٢,٢٧٤)	(٢٦,٧٩١,٠٧٥)	(٨,٨٢٧,٥٤٤)	١,١٥٠,٠٠٠	(٣٧,١٩٠,٨٩٣)
الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	(٥,٣٢١,١٧١)	٢٤١,٢٢٣	١,٧٥٧,٣٢٨	-	(٣,٣٢٢,٦٢٠)
الحركة في مخصص مصروفات تعديل الخسائر التي لم يتم تسويتها	١,٥٠٦,٠٩٧	(٩٦٧,٩٨٨)	(٦٨٥,١٨١)	-	(١٤٧,٠٧٢)
الحركة في مخصص إحتياطي عجز المساهمات	-	(١,٩٦٦,١٩٣)	(٧٢,٧٧٧)	-	(٢,٠٣٨,٩٧٠)
التغيير في عقود الإستثمارات والإحتياطيات الحسابية	-	-	-	١١٢,٧٣٤,٠٥٠	١١٢,٧٣٤,٠٥٠
صافي الربح من الأصول المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	(٦٨,٩١٨,٤١٩)	(٦٨,٩١٨,٤١٩)
الإجمالي	٥٩,٦٦١,٠٣٩	٢٥٩,٧٨٣,٣٨٣	٥٨,٣٢٨,٨٧٧	٤٥,٢٧١,١٨٥	٤٢٣,٠٤٤,٤٨٤
إعادة التكافل					
حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة	(٨,٦٢٨,٠٩٤)	(٦٦,٩٩٩,٨٣٨)	(٦١,٤٦٨,٢٠٨)	(١١٠,٧٢٨)	(١٣٧,٢٠٦,٨٦٨)
الحركة في مخصص المطالبات المسجلة ولم يتم تسويتها	١,١٩٣,٢٤٢	(١,٨٥٠,١٦٠)	٩,٧٨٣,١٥٦	(٧٠٣,١٦٠)	٨,٤٢٣,٠٧٨
الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	٣,٠٢٣,٥٨٦	(١,٣٠٨,٣٥١)	(١,٦١٨,١٥٥)	-	٩٧,٠٨٠
الإجمالي	(٤,٤١١,٢٦٦)	(٧٠,١٥٨,٣٤٩)	(٥٣,٣٠٣,٢٠٧)	(٨١٣,٨٨٨)	(١٢٨,٦٨٦,٧١٠)
المطالبات المسجّلة في قائمة الدخل المجمّعة	٥٥,٢٤٩,٧٧٣	١٨٩,٦٢٥,٠٣٤	٥,٠٢٥,٦٧٠	٤٤,٤٥٧,٢٩٧	٢٩٤,٣٥٧,٧٧٤

٢٥ المطالبات المتكبدة (تابع)

٢٠٢٠	مركبات درهم إماراتي	طبي درهم إماراتي	تكافل عام درهم إماراتي	تكافل على الحياة درهم إماراتي	إجمالي درهم إماراتي
المجمل					
مطالبات التكافل المدفوعة	٤٠,٤١٧,٠٦٦	٢٤٢,٢٤٨,٠٧٦	٥٩,٧٥٣,٠٩١	(٦,٣٢٠)	٣٤٢,٤١١,٩١٣
الحركة في مخصص المطالبات المسجلة ولم يتم تسويتها	١٣,٩٧٧,٤٥٤	٣٣,٧٤١,٩٣٤	٣,٩٩٤,٢٢٠	١٥٠,٠٠٠	٥١,٨٦٣,٦٠٨
الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها	٨٨٥,٨٢٩	(٥,٠٠٧,٨٠٣)	(٢,٨٨٣,١٢٤)		(٧,٠٠٥,٠٩٨)
الحركة في مخصص مصروفات تعديل الخسائر التي لم يتم تسويتها	(٤٠٩,٧٧١)	١,٩٨٥,٢٩٨	(١٣٣,١٧١)		١,٤٤٢,٣٥٦
الحركة في مخصص إحتياطي عجز المساهمات	(١٦٧,٠٥٦)	١,٥٤٤,٥١٩	(٤٢٦,٩٧٨)	-	٩٥٠,٤٨٥
التغيير في عقود الإستثمارات والإحتياطيات الحسابية	-	-	-	٦٦,٨٠٤,٢٥٥	٦٦,٨٠٤,٢٥٥
صافي الربح من الأصول المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	(٤٠,٧٤١,٥٠٨)	(٤٠,٧٤١,٥٠٨)
الإجمالي	٥٤,٧٠٣,٥٢٢	٢٧٤,٥١٢,٠٢٤	٦٠,٣٠٤,٠٣٨	٢٦,٢٠٦,٤٢٧	٤١٥,٧٢٦,٠١١
إعادة التكافل					
حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة	(٦,١٥٧,٧٨٨)	(٦٨,٦١٩,٣٤٥)	(٥٤,٦٧٦,٤١٩)	-	(١٢٩,٤٥٣,٥٥٢)
الحركة في مخصص المطالبات المسجلة ولم يتم تسويتها	(٣,٦٥٠,٣٢٨)	٦,٤٦٧,٦٦٠	(٤,٢٢٥,١٦٥)	(٧١,٨٤٠)	(١,٤٧٩,٦٧٣)
الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	(١٦٩,٥١٥)	٣,١٦٩,٣٢٥	٢,٤٣٣,٠٠٢	-	٥,٤٣٢,٨١٢
الإجمالي	(٩,٩٧٧,٦٣١)	(٥٨,٩٨٢,٣٦٠)	(٥٦,٤٦٨,٥٨٢)	(٧١,٨٤٠)	(١٢٥,٥٠٠,٤١٣)
المطالبات المسجّلة في قائمة الدخل المجمّعة	٤٤,٧٢٥,٨٩١	٢١٥,٥٢٩,٦٦٤	٣,٨٣٥,٤٥٦	٢٦,١٣٤,٥٨٧	٢٩٠,٢٢٥,٥٩٨

٢٦ مصروفات التكافل الأخرى

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (إيضاح ٨)	١٩٤,٥٢٤	٦,٥٩٢,٧٥٨
مصروفات أخرى	٤,٦٣٧,٥٥٣	١,٧٣٢,٠٢٤
	٤,٨٣٢,٠٧٧	٨,٣٢٤,٧٨٢

٢٧ رسوم وكالة ومضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم وكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ١٧٦,٠٨٠,٧١٤ درهم إماراتي (٢٠٢٠: ١٢٣,٧٥٤,٨٥٢ مليون درهم إماراتي). يتم إحتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٢٥٪ (٢٠٢٠: ٢٩٪) من مجمل مساهمات التكافل. يتم إدراج رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل المجمّعة عند تكبدها.

رسوم مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق استثمار حاملي الوثائق وتحميل رسوم مضارب. يتم تحميل رسوم المضارب بنسبة ٣٥٪ (٢٠٢٠: ٣٥٪) من إيرادات الإستثمارات المحققة. خلال السنة، بلغت رسوم مضارب ما قيمته ٤٦٨,٦٣٧ درهم إماراتي (٢٠٢٠: ١,٢٧١,٤٤٣ درهم إماراتي).

٢٨ مصروفات إدارية وعمومية

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
تكاليف الموظفين	٣٤,٨٩٨,٨٥٣	٣٨,١٤٤,٣٠٨
مصروفات إدارية	٢٤,٣٦٢,٥١٧	٩,٩٤٨,٤٢٣
الاهلاك والإستهلاك	١٣,١٦٤,٧٧٢	١٠,٢٧٤,٤٤٦
مصروفات التسويق	٧٦٣,٧٠٨	١,٢٢٩,٦١٦
مصروفات أخرى	-	١٠,٢١٠,٠٦٦
	٧٣,١٨٩,٨٥٠	٦٩,٨٠٦,٨٥٩

٢٩ إستثمارات وإيرادات أخرى

	حاملو الوثائق درهم إماراتي	المساهمين درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
٢٠٢١			
أرباح القيمة العادلة			
أرباح القيمة العادلة من استثمارات عقارية (إيضاح ١١)	-	٣,٦١٤,٠٩٣	٣,٦١٤,٠٩٣
أرباح القيمة العادلة من الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٣,٢٤٦,٧٠٤	٣,٢٤٦,٧٠٤
أرباح محققة			
إيرادات من استثمارات أخرى			
إيرادات من إستثمارات متاحة للبيع	-	٧٤٦,٤٢٨	٧٤٦,٤٢٨
إيرادات من ودائع وكالة	١,٣٩٠,٥٣٣	١,٠٨٩,١٩٧	٢,٤٧٩,٧٣٠
إيرادات توزيعات أرباح	-	٢٢٥,٣٩٤	٢٢٥,٣٩٤
إيرادات من أوراق دين مالية	٥٥١,٠١٥	٧١٤,٩٧١	١,٢٦٥,٩٨٦
إيرادات من إدارة الصناديق	-	٤,٩٢٨,٣٧٢	٤,٩٢٨,٣٧٢
إيرادات من التنازل	-	١٠,٣٦٩,٢٣٧	١٠,٣٦٩,٢٣٧
خصومات	-	١,٥٩٠,٦٠٤	١,٥٩٠,٦٠٤
إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية – صافي (إيضاح ١١)	١٥١,٢٩٧	٨٥١,٦٣٦	١,٠٠٢,٩٣٣
إيرادات أخرى	٨٧٦	٨٨,٥٤٤	٨٩,٤٢٠
	٢,٠٩٣,٧٢١	٢٧,٤٦٥,١٨٠	٢٩,٥٥٨,٩٠١
٢٠٢٠			
خسائر القيمة العادلة			
خسائر القيمة العادلة من استثمارات عقارية (إيضاح ١١)	(٣,٧٦٢,٩٥٤)	(٦,٦١١,٦٨٩)	(١٠,٣٧٤,٦٤٣)
الإضمحلال في قيمة عقارات ومعدّات (إيضاح ١٣)	-	(٤,٠٠٧,٢٨٢)	(٤,٠٠٧,٢٨٢)
الإضمحلال في القيمة العادلة للإستثمارات	-	(١,٥٧٥,٨٧٠)	(١,٥٧٥,٨٧٠)
خسائر محققة			
الخسارة من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	(٢٠٨,٢٤٥)	-	(٢٠٨,٢٤٥)
إيرادات من استثمارات أخرى			
إيرادات من ودائع وكالة	٢,٦٢٩,١٢١	٣,٣٩٧,٨١٠	٦,٠٢٦,٩٣١
إيرادات توزيعات أرباح	-	٣٠٤,٢٨٦	٣٠٤,٢٨٦
إيرادات من أوراق دين مالية	٥٥٥,٢٦٦	٥٣٤,٢٧٦	١,٠٨٩,٥٤٢
إيرادات من إدارة الصناديق	-	١,٧٨٩,٨٥٦	١,٧٨٩,٨٥٦
إيرادات من التنازل	-	٣,٩٠١,٠٩٤	٣,٩٠١,٠٩٤
خصومات	-	١,٠٣٨,٤١٦	١,٠٣٨,٤١٦
إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية – صافي (إيضاح ١١)	٦٣٥,٧٦٩	٤٩٤,١٢٢	١,١٢٩,٨٩١
إيرادات أخرى	٩٦٢,٢٣٠	٩١٤,٦٣٨	١,٨٧٦,٨٦٨
	٨١١,١٨٧	١٧٩,٦٥٧	٩٩٠,٨٤٤

تم تحميل إيرادات الاستثمارات للمساهمين وحملة الوثائق على أساس الاستثمار المحتفظ به في كل صندوق.

٣٠ الإستحواذ على شركة تابعة

الاستحواذ على شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع.

في ٢٦ يوليو ٢٠٢٠، استحوذت المجموعة على ١٠٠٪ من أدوات حقوق ملكية شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع، وهي شركة مقرها الإمارات العربية المتحدة، وبالتالي حصلت على السيطرة. تم الإستحواذ لتعزيز مكانة المجموعة في أعمال التكافل. شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع هي شركة جوهرية إلى جانب محفظة التأمين على الحياة في الإمارات العربية المتحدة والتي تعد السوق المستهدف للمجموعة.

مساهمة شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع في نتائج المجموعة

حققت شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع صافي ربح قيمته ٢,٧ مليون درهم إماراتي للفترة من ٢٦ يوليو ٢٠٢٠ وحتى تاريخ التقرير. بلغ إجمالي المساهمات للأشهر الخمسة من ٢٦ يوليو ٢٠٢٠ ما قيمته ١٤٦ مليون درهم إماراتي. إذا تم الاستحواذ على شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع في ١ يناير ٢٠٢٠، فإن إيرادات المجموعة لعام ٢٠٢٠ كانت ستبلغ ٦٣٤,٦ مليون درهم إماراتي، وكانت سترتفع أرباح الفترة إلى ٢٦,٦ مليون درهم إماراتي.

الاستحواذ على شركة نور للتكافل العام ش.م.ع

في ٢٦ يوليو ٢٠٢٠، استحوذت المجموعة على ١٠٠٪ من أدوات حقوق ملكية شركة نور للتكافل العام ش.م.ع، وهي شركة مقرها الإمارات العربية المتحدة، وبالتالي حصلت على السيطرة. تم الاستحواذ لتعزيز مكانة المجموعة في أعمال التكافل. شركة نور للتكافل العام ش.م.ع هي شركة جوهرية إلى جانب محفظة التكافل العام في الإمارات العربية المتحدة والتي تعد السوق المستهدف للمجموعة.

مساهمة شركة نور للتكافل العام ش.م.ع في نتائج المجموعة

حققت شركة نور للتكافل العام ش.م.ع أرباحاً صافية قيمتها ٥,٩ مليون درهم إماراتي للفترة من ٢٦ يوليو ٢٠٢٠ حتى تاريخ التقرير. بلغت الإيرادات للأشهر الخمسة من ٢٦ يوليو ٢٠٢٠ ما قيمته ٦٦,٨ مليون درهم إماراتي. إذا تم الاستحواذ على شركة نور للتكافل العام ش.م.ع في ١ يناير ٢٠٢٠، فإن إيرادات المجموعة لعام ٢٠٢٠ كانت ستبلغ ٥١١,٧ مليون درهم إماراتي، وكانت سترتفع أرباح الفترة إلى ٢٦,٣ مليون درهم إماراتي.

٣٠ الإستحواذ على شركة تابعة (تابع)

فيما يلي تفاصيل صافي الأصول المقتناة من اندماج الأعمال بالقيمة العادلة المؤقتة:

	شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع درهم إماراتي	شركة نور للتكافل العام ش.م.ع درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
المبالغ المعترف بها لصافي الأصول القابلة للتحديد			
الأصول			
النقدية وما في حكمها	٨٨,٩٤٣,٠٠٠	١٥,٩٥٠,٤٠٠	١٠٤,٨٩٣,٤٠٠
ودائع الوكالة	١١٩,٥٠٠,٠٠٠	١١٦,٤٩٩,٦٠٠	٢٣٥,٩٩٩,٦٠٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٣٩٦,٥٨٧,٠٠٠	-	٣٩٦,٥٨٧,٠٠٠
مساهمات مدينة	٦٢,٢٧٠,٥٩٦	٣٩,٩٧٩,٠٠٠	١٠٢,٢٤٩,٥٩٦
مدينو إعادة التكافل	٧٨,٣٩٦,٠٠٠	٨٦,٧١٤,٠٠٠	١٦٥,١١٠,٠٠٠
عقارات ومعدات	٢,١٥٨,٨٢٧	١٦,٣٨٣,٩٣٣	١٨,٥٤٢,٧٦٠
برامج	١,٧٣٨,١٧٣	٢,٢٨٦,٠٦٧	٤,٠٢٤,٢٤٠
الأصول المتداولة الأخرى بما في ذلك أرصدة الأطراف ذات العلاقة	١١,٧٧٩,٠٠٠	٤٤,٩١٧,٠٠٠	٥٦,٦٩٦,٠٠٠
اسم تجاري	٤,٤٤٠,٠٠٠	٢,٢٨٨,٠٠٠	٦,٧٢٨,٠٠٠
عقود التكافل على الحياة	٧٠,٠٣٤,٠٠٠	-	٧٠,٠٣٤,٠٠٠
العقود القائمة	٢,٣١٠,٠٠٠	١,٠٢٩,٠٠٠	٣,٣٣٩,٠٠٠
علاقات العملاء	٧,٤٦٨,٠٠٠	٤,٤٩٤,٠٠٠	١١,٩٦٢,٠٠٠
إجمالي الأصول	٨٤٥,٦٢٤,٥٩٦	٣٣٠,٥٤١,٠٠٠	١,١٧٦,١٦٥,٥٩٦
الإلتزامات			
دائنو التكافل والأرصدة الدائنة ذات الصلة	٢٢٧,٢٩٦,٠٠٠	١٥٦,٦١٠,٠٠٠	٣٨٣,٩٠٦,٠٠٠
إلتزامات التكافل وعقود الاستثمار	٣٩٦,٥٨٦,٩١٣	-	٣٩٦,٥٨٦,٩١٣
احتياطي حسابي	١٠,٩٦٣,٠٨٧	-	١٠,٩٦٣,٠٨٧
أرصدة إعادة التكافل	٢٤,٣٤٠,٠٠٠	٢٦,٢٣٣,٠٠٠	٥٠,٥٧٣,٠٠٠
المستحقات والأرصدة الدائنة الأخرى	٤٦,١٨٥,٠٠٠	١٨,٣٠٧,٠٠٠	٦٤,٤٩٢,٠٠٠
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٢,٧٣٧,٠٠٠	١,٧٢١,٠٠٠	٤,٤٥٨,٠٠٠
اجمالي الإلتزامات	٧٠٨,١٠٨,٠٠٠	٢٠٢,٨٧١,٠٠٠	٩١٠,٩٧٩,٠٠٠
القيمة العادلة للمقابل المحول			
تسوية المبلغ نقدا	(١٠٥,٣٢٧,٠٠٠)	(١٠٩,٦٧٣,٠٠٠)	(٢١٥,٠٠٠,٠٠٠)
صافي الأصول التي يمكن تحديدها	١٣٧,٥١٦,٥٩٦	١٢٧,٦٧٠,٠٠٠	٢٦٥,١٨٦,٥٩٦
الربح من شراء صفقة	٣٢,١٨٩,٥٩٦	١٧,٩٩٧,٠٠٠	٥٠,١٨٦,٥٩٦
تم تحويل المقابل - مسدد نقداً	(١٠٥,٣٢٧,٠٠٠)	(١٠٩,٦٧٣,٠٠٠)	(٢١٥,٠٠٠,٠٠٠)
النقدية وما في حكمها المستلمة	٨٨,٩٤٣,٠٠٠	١٥,٩٥٠,٤٠٠	١٠٤,٨٩٣,٤٠٠
صافي التدفق النقدي عند الاستحواذ	(١٦,٣٨٤,٠٠٠)	(٩٣,٧٢٢,٦٠٠)	(١١٠,١٠٦,٦٠٠)
تكاليف الإستحواذ المحمّلة على المصروفات*	٧,٨٢٢,٧٣٧	٧,٨٢٢,٧٣٧	١٥,٦٤٥,٤٧٤

* لا يتم تضمين التكاليف المتعلقة بالاستحواذ والتي تبلغ ١٥,٦٤٥,٤٧٤ درهم إماراتي كجزء من المقابل المحول وتم الاعتراف بها كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة المجمّعة، ويتم إظهاره كبند منفصل في قائمة الدخل المجمّعة.

٣١ نصيب السهم من الربح

يتم إحتساب نصيب السهم من الربح من خلال تقسيم صافي الربح للفترة العائدة للمساهمين على المتوسط المرجّح للأسهم العادية المستحقة خلال الفترة كما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
الربح للعام العائد للمساهمين (بالدرهم إماراتي)	٢١,٥٧٩,٩٢٦	٢٢,٦٤٣,٨٥٠
المتوسط المرجّح للأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم إماراتي)	٠,١٤٤	٠,١٥١

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يساوي نصيب السهم من الربح الأساسي حيث لم تقم المجموعة بإصدار أي أدوات جديدة قد تؤثر على العائد عند ممارستها.

٣٢ إحتياطي استثمارات متاحة للبيع

يسجل هذا الإحتياطي الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

٣٣ معاملات مع الطرف ذو العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من الشركات والمؤسسات التي تقع ضمن ملكية مشتركة و/ أو إدارة وسيطرة مشتركة، وشركائهم وموظفي الإدارة الرئيسيين. تقوم الإدارة بتحديد الفترات والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي المجموعة الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً إدارياً جوهرياً. تتم الموافقة من قبل إدارة المجموعة على سياسة التسعير وشروط هذه التعاملات.

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة المركز المالي المجمّع هي كما يلي:

	٢٠٢١ **درهم إماراتي**	٢٠٢٠ درهم إماراتي
تكافل وأرصدة مدينة أخرى		
أطراف ذات علاقة أخرى	**(٥٨,٠٩٣)**	٥٨,٦٠٢

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة المركز المالي المجمّع هي كما يلي:

	٢٠٢١ **درهم إماراتي**	٢٠٢٠ درهم إماراتي
مساهمات مكتتبة		
أطراف ذات علاقة أخرى	**-**	١,٧٣٦,٩٦٦
	-	١,٧٣٦,٩٦٦

تعويضات موظفي الإدارة العليا

	٢٠٢١ **درهم إماراتي**	٢٠٢٠ درهم إماراتي
مكافآت قصيرة الأجل	**٨,١٥٨,٥٧٢**	٤,٠٢٩,٧١٧
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	**٣١٠,٦٤٥**	١١٤,٥٩٣
	٨,٤٦٩,٢١٧	٤,١٤٤,٣١٠

٣٣ معاملات مع الطرف ذو العلاقة (تابع)

تنشأ الأرصدة المستحقة في نهاية السنة في سياق الأعمال الاعتيادية. فيما يتعلق بالسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم تسجل المجموعة أية إضمحلال في قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

٣٤ مجلس الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية للمجموعة لإشراف لجنة الفتوى والرقابة الشرعية والذي يتكون من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمون. تؤدي هيئة الفتوى والرقابة الشرعية دوراً إشرافياً لتحديد ما إذا كانت عمليات المجموعة تتم وفقاً لمبادىء وأحكام الشريعة الإسلامية.

وفقاً لإرشادات لجنة الفتوى والرقابة الشرعية في المجموعة، يتعين على المجموعة تحديد أي دخل يُعتبر مستمداً من معاملات غير مقبولة بموجب مبادئ الشريعة الإسلامية، كما هو مفسر من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية، وتعيين جانباً هذا المبلغ في حساب منفصل للمساهمين الذين قد يتخذوا قرار دفع هذا المبلغ للأعمال والأنشطة الخيرية المحلية.

٣٥ الزكاة

تمت الموافقة على الزكاة من قبل الفتوى والرقابة الشرعية في المجموعة بمبلغ قيمته ٠,٠١٦٣٠ للسهم الواحد (٢٠٢٠: ٠,٠٠٤٤٦ للسهم الواحد).

اختارت الإدارة أن يتم إبلاغ كل مساهم بمبلغ الزكاة الواجب عليه دفعه، مما يتطلب من كل مساهم دفع حصته من الزكاة بصورة مباشرة.

٣٦ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة إلى قطاعين من الأعمال: إدارة التكافل العام والإستثمارات. يتكون قطاع التكافل من أعمال التكافل العام التي يتم تنفيذها من قبل المجموعة بالنيابة عن حاملي الوثائق. يتكون الإستثمار من ادارة الإستثمار والنقدية لحساب المجموعة الخاص. لم يتم تجميع أي قطاعات تشغيل لتشكيل قطاعات التشغيل المذكورة أعلاه.

يتم تقييم أداء القطاع بناءً على الأرباح أو الخسائر والتي يتم قياسها في بعض النواحي بشكل مختلف عن الأرباح والخسائر في القوائم المالية المجمّعة.

باستثناء رسوم وكالة ومضارب والقرض الحسن، لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال العام. في حال حدوث أي معاملات آخرى، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية على أساس معاملات تجارية حديثة بطريقة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الثالثة. سيتم شمل إيرادات ومصروفات ونتائج القطاع في هذه التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم استثناؤها عند توحيد القطاعات كما هو مبين في الصفحة التالية.

٣٦ المعلومات القطاعية (تابع)

٢٠٢١

	التكافل العام درهم إماراتي	التأمين الجماعي (مكافآت الموظفين) درهم إماراتي	التأمين على الحياة درهم إماراتي	الإستثمارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
العائد للحاملي الوثائق					
إيرادات التكافل					
مجمل المساهمات المكتتبة	٥٣٤,١٣٩,٣٤١	١٠٨,٦٨٢,٧٦٥	٦٣,١٦٣,٤٦٤	-	٧٠٥,٩٨٥,٥٧٠
الأعمال المقبولة	١٤٤,١٧٢	-	-	-	١٤٤,١٧٢
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	(١٨٥,٦٣٠,٧٩٨)	(٩٦,٥١٩,٥٧٦)	(٣,٩٥٥,٦٢٠)	-	(٢٨٦,١٠٥,٩٩٤)
صافي مساهمات التكافل	٣٤٨,٦٥٢,٧١٥	١٢,١٦٣,١٨٩	٥٩,٢٠٧,٨٤٤	-	٤٢٠,٠٢٣,٧٤٨
صافي المحوّل إلى إحتياطي المساهمات غير المكتسبة	٢٨,٦٣١,٥٢٢	(١,٧٩٦,٧٤٠)	-	-	٢٦,٨٣٤,٧٨٢
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	٣٧٧,٢٨٤,٢٣٧	١٠,٣٦٦,٤٤٩	٥٩,٢٠٧,٨٤٤	-	٤٤٦,٨٥٨,٥٣٠
خصومات مكتسبة	١٩,٢٧٩,٩٢٥	٣,٧٤١,٩٧٦	-	-	٢٣,٠٢١,٩٠١
إجمالي إيرادات التكافل	٣٩٦,٥٦٤,١٦٢	١٤,١٠٨,٤٢٥	٥٩,٢٠٧,٨٤٤	-	٤٦٩,٨٨٠,٤٣١
مصروفات التكافل					
مطالبات تكافل مدفوعة/ (مستردة)	(٣٦٧,٦٨٦,٩١٩)	(٥٣,٩٣٥,٩٣٥)	(٣٠٥,٥٥٤)	-	(٤٢١,٩٢٨,٤٠٨)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها المدفوعة	٨٦,٤٩٦,٦٢٠	٥٠,٥٩٩,٥٢٠	١١٠,٧٢٨	-	١٣٧,٢٠٦,٨٦٨
صافي مطالبات التكافل المدفوعة	(٢٨١,١٩٠,٢٩٩)	(٣,٣٣٦,٤١٥)	(١٩٤,٨٢٦)	-	(٢٨٤,٧٢١,٥٤٠)
مخصص المطالبات المستحقة	٣١,٣٠٠,٧٦٢	٧,٠٤٠,١٣١	(١,١٥٠,٠٠٠)	-	٣٧,١٩٠,٨٩٣
حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة	(١,٤٨٥,٦٨٣)	(٧,٦٤٠,٥٥٥)	٧٠٣,١٦٠	-	(٨,٤٢٣,٠٧٨)
التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها	٣,١٥٠,٢٢٨	٧٥,٣١٢	-	-	٣,٢٢٥,٥٤٠
التغيير في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	(١٩٠,٨١١)	٣٣٧,٨٨٣	-	-	١٤٧,٠٧٢
التغييرات في إحتياطي مخصص العجز في المساهمات	١,٩٦٦,١٩٣	٧٢,٧٧٧	-	-	٢,٠٣٨,٩٧٠
التغيير في عقود الإستثمارات والإحتياطيات الحسابية	-	-	(١١٢,٧٣٤,٠٥٠)	-	(١١٢,٧٣٤,٠٥٠)
صافي الربح من أصول محتفظ بها في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	٦٨,٩١٨,٤١٩	-	٦٨,٩١٨,٤١٩
صافي المطالبات المتكبّدة	(٢٤٦,٤٤٩,٦١٠)	(٣,٤٥٠,٨٦٧)	(٤٤,٤٥٧,٢٩٧)	-	(٢٩٤,٣٥٧,٧٧٤)
فائض خسائر مساهمات التكافل	(١١,٦٣١,٩١٩)	-	-	-	(١١,٦٣١,٩١٩)
(مصروفات)/ مستردات تكافل أخرى	(١,٨٥٩,٨٥٨)	١,٤٢٣,٧٠٢	(٤,٣٩٥,٩٢١)	-	(٤,٨٣٢,٠٧٧)
إجمالي إيرادات التكافل	١٣٦,٦٢٢,٧٧٥	١٢,٠٨١,٢٦٠	١٠,٣٥٤,٦٢٦	-	١٥٩,٠٥٨,٦٦١

٣٦ المعلومات القطاعية (تابع)

	التكافل العام درهم إماراتي	التأمين الجماعي (مكافآت الموظفين) درهم إماراتي	التأمين على الحياة درهم إماراتي	الإستثمارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
(رسوم)/ إيرادات وكالة	(١٤٣,٦٦٠,٨٢١)	(٢٢,١٢٧,١٩٦)	(١٠,٢٩٢,٦٩٧)	١٧٦,٠٨٠,٧١٤	-
(رسوم)/ إيرادات مضارب	(٤٥٩,٠٩٩)	(٢,٧٦٢)	(٦,٧٧٦)	٤٦٨,٦٣٧	-
تكاليف اقتناء الوثائق	-	-	-	(٨٣,٠١٣,٤٠٦)	(٨٣,٠١٣,٤٠٦)
مصروفات اكتتاب أخرى	-	-	-	(٣,٣٩٦,٦٧٤)	(٣,٣٩٦,٦٧٤)
مصروفات عمومية وإدارية	-	-	-	(٧٣,١٨٩,٨٥٠)	(٧٣,١٨٩,٨٥٠)
تكاليف التمويل	-	-	-	(٥,١٥٦,١٧٤)	(٥,١٥٦,١٧٤)
استثمارات وإيرادات أخرى	١,٨٩٧,٧٩٠	١٢٨,١٧٠	٦٧,٧٦١	٢٧,٤٦٥,١٨٠	٢٩,٥٥٨,٩٠١
إحتياطي المكافآت	-	-	-	(٢,٢٨١,٥٣٢)	(٢,٢٨١,٥٣٢)
(الخسائر)/ الأرباح للعام	(٥,٥٩٩,٣٥٥)	(٩,٩٢٠,٥٢٨)	١٢٢,٩١٤	٣٦,٩٧٦,٨٩٥	٢١,٥٧٩,٩٢٦

٣٦ المعلومات القطاعية (تابع)

٢٠٢٠	التكافل العام درهم إماراتي	التأمين الجماعي (مكافآت الموظفين) درهم إماراتي	التأمين على الحياة درهم إماراتي	الإستثمارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
العائد للحاملي الوثائق					
إيرادات التكافل					
مجمل المساهمات المكتتبة	٣٥٨,٦١٠,٥٠٢	٣٧,٤١٥,٨٥١	٣٧,٠٢٠,٥٣٧	-	٤٣٣,٠٤٦,٨٩٠
حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة	٥,٥٣٩,٨٣٣	-	-	-	٥,٥٣٩,٨٣٣
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	(٩٣,٧٦١,٨٧٢)	(٣٢,٩٥١,٧٦٦)	(١,٧٨٦,٩٦٧)	-	(١٢٨,٥٠٠,٦٠٥)
صافي مساهمات التكافل	٢٧٠,٣٨٨,٤٦٣	٤,٤٦٤,٠٨٥	٣٥,٢٣٣,٥٦٩	-	٣١٠,٠٨٦,١١٨
صافي المحوّل إلى إحتياطي المساهمات غير المكتسبة	٩٩,٠٥٣,٣٩٤	١٨٨,٦٥٤	-	-	٩٩,٢٤٢,٠٤٨
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	٣٦٩,٤٤١,٨٥٧	٤,٦٥٢,٧٣٩	٣٥,٢٣٣,٥٧٠	-	٤٠٩,٣٢٨,١٦٦
خصومات مكتسبة	٨,٨٥٣,٠٢٠	٢٨٥,٢٤٨	-	-	٩,١٣٨,٢٦٨
رسوم وثائق	٢٣,٦٨٤	-	-	-	٢٣,٦٨٤
إجمالي إيرادات التكافل	٣٧٨,٣١٨,٥٦١	٤,٩٣٧,٩٨٧	٣٥,٢٣٣,٥٧٠	-	٤١٨,٤٩٠,١١٨
مصروفات التكافل					
مطالبات تكافل مدفوعة/ (مستردة)	(٢٩٥,٧٨٠,٨٣٤)	(٤٦,٦٣٧,٣٩٩)	٦,٣٢٠	-	(٣٤٢,٤١١,٩١٣)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها المدفوعة	٨٥,٤٥٦,٦٤١	٤٣,٩٩٦,٩١١	-	-	١٢٩,٤٥٣,٥٥٢
صافي مطالبات التكافل المدفوعة	(٢١٠,٣٢٤,١٩٣)	(٢,٦٤٠,٤٨٨)	٦,٣٢٠	-	(٢١٢,٩٥٨,٣٦١)
مخصص المطالبات المستحقة	(٦٧,٣١٧,٢٦٢)	١٥,٦٠٣,٦٥٤	(١٥٠,٠٠٠)	-	(٥١,٨٦٣,٦٠٨)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة	١٦,٨٤٨,٨٠٧	(١٥,٤٤٠,٩٧٤)	٧١,٨٤٠	-	١,٤٧٩,٦٧٣
التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها	١,٠٨٠,٥١١	٤٩١,٧٧٥	-	-	١,٥٧٢,٢٨٦
التغيير في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	(١,٩٦٦,٨٣٥)	٥٢٤,٤٧٩	-	-	(١,٤٤٢,٣٥٦)
التغييرات في إحتياطي مخصص العجز في المساهمات	(١,٢٠٨,٠٩٠)	٢٥٧,٦٠٥	-	-	(٩٥٠,٤٨٥)
التغيير في عقود الإستثمارات والإحتياطيات الحسابية	-	-	(٦٦,٨٠٤,٢٥٥)	-	(٦٦,٨٠٤,٢٥٥)
صافي الربح من أصول محتفظ بها في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	٤٠,٧٤١,٥٠٨	-	٤٠,٧٤١,٥٠٨
صافي المطالبات المتكبّدة	(٢٦٢,٨٨٧,٠٦٢)	(١,٢٠٣,٩٤٩)	(٢٦,١٣٤,٥٨٧)	-	(٢٩٠,٢٢٥,٥٩٨)
فائض خسائر مساهمات التكافل	(٣,٠٥٦,٣٦٩)	-	-	-	(٣,٠٥٦,٣٦٩)
(مصروفات)/ مستردات تكافل أخرى	(١١,٨٦٣,٩٢٦)	٣,٥٣٩,١٤٤	-	-	(٨,٣٢٤,٧٨٢)
إجمالي إيرادات التكافل	١٠٠,٥١١,٢٠٤	٧,٢٧٣,١٨٢	٩,٠٩٨,٩٨٣	-	١١٦,٨٨٣,٣٦٩

٣٦ المعلومات القطاعية (تابع)

٢٠٢٠	التكافل العام درهم إماراتي	التأمين الجماعي (مكافآت الموظفين) درهم إماراتي	التأمين على الحياة درهم إماراتي	الإستثمارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
(رسوم)/ إيرادات وكالة	(٧٨,٦٤٠,٦٤٠)	(٣٧,٥٩٦,٦٢٨)	(٧,٥١٧,٥٨٤)	١٢٣,٧٥٤,٨٥٢	-
(رسوم)/ إيرادات مضارب	(١,٢٤٧,١٠٠)	(٢٤,١٢٣)	-	١,٢٧١,٢٢٣	-
تكاليف اقتناء الوثائق	-	-	-	(٥٦,٩١٥,٨٨٦)	(٥٦,٩١٥,٨٨٦)
مصروفات اكتتاب أخرى	-	-	-	(١,٩٧٧,٣٣٣)	(١,٩٧٧,٣٣٣)
مصروفات عمومية وإدارية	-	-	-	(٦٩,٨٠٦,٨٥٩)	(٦٩,٨٠٦,٨٥٩)
تكاليف إستحواذ شركات تابعة	-	-	-	(١٥,٦٤٥,٤٧٤)	(١٥,٦٤٥,٤٧٤)
تكاليف التمويل	-	-	-	(١,٦٩٦,١٧٨)	(١,٦٩٦,١٧٨)
استثمارات وإيرادات أخرى	٧٥٦,١١٥	٥٥,٠٧٢	-	١٧٩,٦٥٧	٩٩٠,٨٤٤
إحتياطي المكافآت	-	-	-	٦٢٤,٧٧١	٦٢٤,٧٧١
الربح من شراء شركات تابعة	-	-	-	٥٠,١٨٦,٥٩٦	٥٠,١٨٦,٥٩٦
(الخسائر)/ الأرباح للعام	٢١,٣٧٩,٥٧٩	(٣٠,٢٩٢,٤٩٧)	١,٥٨١,٣٩٩	٢٩,٩٧٥,٣٦٩	٢٢,٦٤٣,٨٥٠

تبيّن الجداول التالية المعلومات الأخرى فيما يتعلّق بكل قطاع أعمال:

	التكافل **درهم إماراتي**	**الإستثمار** **درهم إماراتي**	**الإجمالي** **درهم إماراتي**
٢٠٢١			
إجمالي الأصول	**١,٢١٦,٦٣١,٩١٠**	**٣٦٦,٤١٨,٥٧٨**	**١,٥٨٣,٠٥٠,٤٨٨**
إجمالي الإلتزامات	**١,٢١٥,٣١٨,٥٢٩**	**٢١٥,٤٩٦,٧٨٥**	**١,٤٣٠,٨١٥,٣١٤**

	التكافل درهم إماراتي	الإستثمار درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
٢٠٢٠			
إجمالي الأصول	١,١٥٨,٢٥٨,٨٣٢	٥٠٤,٢٦٨,٦٧٦	١,٦٦٢,٥٢٧,٥٠٨
إجمالي الإلتزامات	١,١٦٤,٢٨١,٤٤٠	٣٥٢,٨١٠,٨٢٠	١,٥١٧,٠٩٢,٢٦٠

٣٧ إدارة المخاطر

إطار الحوكمة

يتمثل الهدف الرئيسي لإطار إدارة المخاطر والمالية للمجموعة في حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعيق تحقيق أهداف الأداء المالي بشكل مستدام، بما في ذلك الفشل في استغلال الفرص. تدرك الإدارة الرئيسية الأهمية الحاسمة لوجود أنظمة فعالة وسارية لإدارة المخاطر.

يتم تنفيذ وظيفة إدارة المخاطر في المجموعة من قبل مجلس الإدارة، مع اللجان المرتبطة بها، ويكمل ذلك بهيكل تنظيمي واضح مع سلطات ومسؤوليات مفوضة موثقة من مجلس الإدارة إلى العضو المنتدب.

يجتمع مجلس الإدارة بانتظام للموافقة على أي قرارات تجارية وتنظيمية وتنظيمية. يحدد المدير التنفيذي تحت السلطة المفوضة من مجلس الإدارة مخاطر المجموعة وتفسيرها، وهيكلها المحدود لضمان الجودة المناسبة وتنويع الأصول، ومواءمة استراتيجية التأمين وإعادة التأمين مع أهداف المجموعة وتحديد متطلبات الإبلاغ.

٣٧ إدارة المخاطر (تابع)

إطار إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة رأس مال المجموعة هو الامتثال للمتطلبات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة والتأكد من أنها تحافظ على نسبة رأس مال سليمة من أجل دعم أعمالها وزيادة قيمة المساهمين إلى أقصى حد.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال الخاص بها وإجراء التعديلات عليها، في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. للمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بضبط مدفوعات توزيعات الأرباح للمساهمين، أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. التزمت المجموعة تماماً بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً ولم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

الإطار النظامي

يهتم المنظمون في المقام الأول بحماية حقوق حاملي الوثائق ومراقبتها عن كثب للتأكد من أن المجموعة تدير الشؤون بصورة مرضية لصالحهم. في الوقت نفسه، يهتم المنظمون أيضاً بضمان إحتفاظ المجموعة بمركز ملاءة مناسب للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة الناشئة عن الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات المجموعة أيضاً للمتطلبات النظامية داخل الولاية القضائية التي تعمل فيها. لا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند حدوثها.

٣٨ الأدوات المالية

السياسات المحاسبية الهامة

تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة والأساليب المعتمدة، بما في ذلك معايير الاعتراف وأساس القياس والأساس الذي يتم إثبات الإيرادات والمصروفات له فيما يتعلق بكل فئة من فئات الأصول والإلتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية، تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية المجمّعة:

تصنيفات الأدوات المالية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
أصول مالية		
بالتكلفة المستهلكة	٦٢٤,١٥٦,٤٨٨	٨١٢,١٨٠,٩٤٢
بالقيمة العادلة	٥٠٨,٧٧٩,٦٠٠	٤٣٦,٨٢٨,٢٢٦
	١,١٣٢,٩٣٦,٠٨٨	١,٢٤٩,٠٠٩,١٦٨
إلتزامات مالية		
بالتكلفة المستهلكة	٨٧٩,٩٨٩,٦٠٦	٩٤١,٨٥٥,٦٣١

٣٩ إدارة المخاطر

إطار إدارة الإلتزامات والأصول

تنتج المخاطر المالية عن الأرصدة المكشوفة لمعدلات الربح والعملات الأجنبية والأسهم حيث تتعرض جميعها لحركات عامة ومحددة في السوق. تقوم المجموعة بإدارة هذه الأرصدة لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التكافل. إن الأسلوب الرئيسي لإدارة الأصول والإلتزامات لدى المجموعة هو مطابقة الأصول مع الإلتزامات الناتجة عن عقود التكافل بالرجوع إلى نوع العوائد المستحقة الدفع لأصحاب العقود.

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

يراقب العضو المنتدب مراقبة فعالة لإطار عمل إدارة الأصول والإلتزامات لضمان توفر النقد الكافي في كل فترة للوفاء بالالتزامات الناتجة عن عقود التكافل.

يقوم العضو المنتدب بصورة منتظمة بمراقبة المخاطر المالية المرتبطة بالأصول والإلتزامات المالية الأخرى لدى المجموعة غير المرتبطة مباشرةً بالتزامات التكافل.

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها المجموعة والطرق التي تتبعها الإدارة للحد من أثار تلك المخاطر.

مخاطر التكافل

تظهر المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التكافل عن اختلاف دفعات المطالبات والمزايا الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. ويعتمد هذا على التكرار في المطالبات أو خطورة المطالبات أو دفعات المزايا الفعلية والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذلك فإن هدف المجموعة هو ضمان توفر الإحتياطيات الكافية لتغطية هذه الالتزامات.

تتركز مخاطر التكافل بشكل أساسي على قطاعات المركبات. ومع ذلك، يتم تحسين إمكانية التغير في المخاطر من خلال الاختيار الحريص وتطبيق توجيهات استراتيجية التأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

أ) تكرار المطالبات ومبالغها

يستند تكرار المطالبات ومبالغها على عدّة عوامل، وتقوم المجموعة بصورة رئيسية بتوفير التكافل على العقارات والمركبات والتكافل البحري والحرائق والطبي. تعتبر هذه العقود التكافلية قصيرة الأجل نظراً لأن المطالبات عادةً تقدم وتسدد خلال سنة واحدة من تاريخ المطالبة، مما يساعد في التخفيف من مخاطر التكافل.

مركبات

تم تصميم برنامج التكافل على المركبات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث لمركباتهم أو الالتزام نحو الغير نتيجة الحوادث. يمكن أيضاً أن يحصل أصحاب العقود على تعويض عن حريق أو سرقة مركباتهم.

بالنسبة لعقود التكافل على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية واستبدال أو تصليح المركبات.

إن معدل الأحكام القضائية بشأن الوفيات والمصابين وتكاليف استبدال المركبات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

العقارات

تم تصميم التكافل على العقارات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث للعقارات أو عن قيمة العقارات المفقودة. يمكن أن يحصل أصحاب العقود أيضاً على تعويض عن خسارة الإيرادات بسبب عدم قدرتهم على استخدام العقارات المؤمنة.

بالنسبة لعقود التكافل على العقارات فإن المخاطر الرئيسية تغطي حوادث الحريق وتوقف العمل. اتبعت المجموعة في السنوات الأخيرة سياسة الاختبار الحريص وتطبيق توجيهات استراتيجية التأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

يتم إجراء هذه العقود بالرجوع إلى قيمة إحلال العقارات والمحتويات المؤمنة. تعتبر تكلفة إعادة بناء العقارات والحصول على المحتويات البديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات التي تؤدي إلى انقطاع الأعمال من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

الإلتزام

بخصوص فئات التأمين على الحوادث المتنوعة، يتم التأمين على الحوادث مثل خسارة الأموال أو خيانة الموظفين للأمانة أو الحوادث الشخصية أو تعويضات العمل أو السفر أو الالتزامات العامة التي تتعلق بأطراف أخرى وتعويضات الخدمة.

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

أ) تكرار المطالبات ومبالغها (تابع)

الطبي

إن التكافل الطبي مصمم لتعويض أصحاب العقود عن التكاليف الطبية. إن التأمين عن الحوادث الشخصية يعطي أصحاب العقود أو المستفيدين نيابة عنهم الحق بمبالغ محددة في حالة الوفاة او العجز الدائم أو الجزئي.

بالنسبة للتكافل الطبي فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المرض وتكاليف العناية الصحية ذات الصلة. لا تقوم المجموعة عادة بإجراء تكافل طبي بصفة شخصية إذ يتم التأمين الطبي للشركات التي لديها عدد كبير من الموظفين للتغطية بموجب البوليصة. لدى المجموعة عمليات إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية تصل إلى ٧٥٪ - ٨٠٪ من قيمة المطالبة.

البحري

تم تصميم التكافل البحري لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار والالتزامات نتيجة فقدان سفنهم أو الأضرار بها والحوادث البحرية التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات .

تتمثل المخاطر الرئيسية للتكافل البحري في الخسائر أو الأضرار للسفن البحرية والحوادث بالبحر التي تسبب خسارة كلية أو جزئية للشحنات. تتمثل استراتيجية الدخول في عقود التكافل البحرية في التأكد من أن البوالص متنوعة بشكل جيد فيما يخص السفن المغطاة وكذلك الخطوط التي تسلكها.

الحريق

صمم تكافل الحريق لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار والالتزامات الناتجة عن حصول خسارة أو تلف في الأصول المؤمن عليها.

تهدف سياسات المجموعة إلى الاختيار الحذر للإرشادات المتعلقة بإستراتيجية التأمين بالإضافة إلى استخدام الترتيبات إعادة التكافل.

عقود التكافل طويلة الأجل (المدى الحياة)

بالنسبة للعقود المرتبطة بالوحدات، يمكن مطابقة عنصر مخاطر رأس المال لالتزامات التكافل مقابل الاستثمار لحملة وثائق التأمين، وبالتالي فإن أي تغيير في المتغيرات المستخدمة لحساب هذه الإلتزامات ليس له أي تأثير على صافي أصول أو ربح المجموعة. فيما يتعلق بالعقود المرتبطة بالوحدات، لا يوجد شك بشأن المبلغ الذي يجب أن تدفعه المجموعة عند الوفاة أو العجز، حيث إنها عادةً مبالغ التغطية بموجب الوثيقة. تتضمن احتياطيات مخاطر الوفيات بموجب العقود المرتبطة بالوحدات إمكانية معقولة لخسارة كبيرة بسبب عدم التأكد من الوفيات بين حاملي وثائق التأمين ومعدلات العجز بين حاملي الوثائق.

ب) تركز المخاطر

تتركز مخاطر التكافل الناتجة عن عقود التكافل بالأساس في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن التركز الجغرافي للمخاطر مشابه للسنة الماضية .

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

ب) تركز المخاطر (تابع)

يحدد الجدول ادناه التركيز المتعلق بالتزامات العقود بحسب نوع العقود:

	مجمل الإلتزامات درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل من الإلتزامات درهم إماراتي	صافي الإلتزامات درهم إماراتي
٢٠٢١			
الطبي	٤٩,٠٣٢,١٩٨	(١٠,٠٤١,٥٦٥)	٣٨,٩٩٠,٦٣٣
المركبات	٥٤,٠٥٧,١٩٢	(١٥,١٢٥,٣٥٧)	٣٨,٩٣١,٨٣٥
البحري	١١,٨٦٧,٣٣١	(١١,٠١١,٠٢٨)	٨٥٦,٣٠٣
الهندسة	٦,٦٩١,٢٦٨	(٥,٨١٣,٧٨٠)	٨٧٧,٤٨٨
الحريق	٤٤,٠٦٠,٢٩٥	(٤١,٧٠٢,٣١٧)	٢,٣٥٧,٩٧٨
الإلتزامات	٣,٢٤٥,٢٧٣	(١,٦٤٣,٦١٠)	١,٦٠١,٦٦٣
حوادث عامة	١٤,٩٧٩,١٩٥	(١٤,١٨٨,٤٧٩)	٧٩٠,٧١٦
مجموعة عائلات	٤٠,٠٧٠,١٦٧	(٣١,٨٥٤,٢٩١)	٨,٢١٥,٨٧٦
عائلات فردية	٢,٢٢٢,٦٠٠	(١,٣٤٠,٢٦٩)	٨٨٢,٣٣١
الإجمالي	٢٢٦,٢٢٥,٥١٩	(١٣٢,٧٢٠,٦٩٦)	٩٣,٥٠٤,٨٢٣
٢٠٢٠			
الطبي	٧٥,٨٢٣,٢٧٣	(٨,١٩١,٤٠٥)	٦٧,٦٣١,٨٦٨
المركبات	٥٦,٧٧٩,٤٦٦	(١٦,٣١٨,٥٩٩)	٤٠,٤٦٠,٨٦٧
البحري	١٠,٨٩٦,٥٨٨	(١٠,٢٨٨,٠٩٧)	٦٠٨,٤٩١
الهندسة	٦,٣٥٥,٩٨٧	(٥,٦٧٦,٧٠٨)	٦٧٩,٢٧٩
الحريق	٤٨,٤٧٢,٨٢٠	(٤٥,٦٥٦,٨٧٨)	٢,٨١٥,٩٤٢
الإلتزامات	٢,٩٥٧,٧٩٠	(١,٢٩٤,٣٩٤)	١,٦٦٣,٣٩٦
حوادث عامة	٢٢,٤٦٧,٧٨٦	(٢١,٥١٠,٠١٨)	٩٥٧,٧٦٨
مجموعة عائلات	٣٨,٥٩٠,١٠٣	(٣١,٥٧٠,٥٦٣)	٧,٠١٩,٥٤٠
عائلات فردية	١,٠٧٢,٦٠٠	(٦٣٧,١٠٩)	٤٣٥,٤٩١
الإجمالي	٢٦٣,٤١٦,٤١٣	(١٤١,١٤٣,٧٧١)	١٢٢,٢٧٢,٦٤٢

ج) مخاطر إعادة التكافل

تبرم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية، شأنها شأن شركات التكافل الأخرى، اتفاقيات إعادة تكافل مع أطراف أخرى، وذلك لتخفيض التعرض إلى الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التكافل الكبرى. توفر ترتيبات إعادة التكافل تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة القدرة على السيطرة على الخسائر المحتملة والناتجة عن المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة إضافية على النمو. يتأثر جزء مهم من إعادة التكافل بالاتفاقيات والعقود الاختيارية وفائض الخسائر المتعلقة بعقود إعادة التكافل.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التكافل، تجري المجموعة تقييماً للوضع المالي لشركات إعادة التكافل التي تتعامل معها. تتعامل المجموعة مع شركات إعادة تكافل معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية الخاصة بالمجموعة في الاستثمارات المالية، ودائع وكالة، مدينو تكافل، أرصدة مدينة أخرى والنقدية وما في حكمها.

المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة هي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الربح ومخاطر أسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر وهي ملخصة أدناه.

لا تدخل المجموعة في معاملات مشتقات.

أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في تعثّر أحد أطراف الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. بخصوص جميع فئات الأصول المالية التي تحتفظ بها المجموعة، تمثل القيمة الدفترية المبينة في قائمة المركز المالي المجمّع الحدّ الأقصى لتعرض المجموعة للمخاطر الائتمانية.

يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية لتخفيف تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

- تبرم المجموعة عقود تكافل وإعادة تكافل مع أطراف ثالثة ذات جدارة ائتمانية ومعترف بها. إن سياسة المجموعة هي إخضاع جميع العملاء الذين يرغبون في التعامل مع المجموعة على الحساب لإجراءات التحقق من وضعهم المالي. بالإضافة لذلك، يتم مراقبة الأرصدة المدينة من عقود التكافل وشركات إعادة التكافل باستمرار لتخفيض تعرض المجموعة للإخفاق في السداد.
- تسعى المجموعة للحد من مخاطرها الائتمانية بخصوص الوكلاء والوسطاء بوضع حدود ائتمانية للوكلاء والوسطاء ومراقبة الأرصدة المدينة القائمة.
- تدار الاستثمارات الخاصة بالمجموعة من قبل المدير التنفيذي وفقاً لتوجيهات لجنة الاستثمار وإشراف مجلس الإدارة.
- تحتفظ الإدارة بالأرصدة البنكية الخاصة بالمجموعة مع مجموعة من المصارف الدولية والمحلية وفقاً للحدود الموضوعة.

ب) الأصول المالية مضمحلة القيمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت مدينو المشاركات المضمحلّة ومدينو إعادة التكافل مبلغ قيمته ١٨,٧٠٢,٦٥٦ درهم إماراتي (٢٠٢٠: ١٨,٥٠٨,١٣٢ درهم إماراتي). تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات الإضمحلال في القيمة في حساب منفصل لهذا الغرض.

ج) الضمان

يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوب على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل في العقد. ويتم تحصيل الضمان بصورة أساسية على شكل شيكات مؤجلة وضمانات.

الأدوات المالية – الاستثمارات

تتثمل الاستثمارات في الأصول المالية في الأسهم المدرجة وغير المدرجة وأدوات الدين للشركات المؤسسة داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة (إيضاح ٥).

النقدية وما في حكمها

إن النقدية وما في حكمها للمجموعة موجودة لدى بنوك مسجلة وتعمل داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

د) *مخاطر السيولة*

مخاطر السيولة هي المخاطر التم تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالإلتزامات المالية عند استحقاقها.

يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الإدارة من توفر سيولة مالية كافية للوفاء بأية التزامات عند استحقاقها.

يوضح الجدول التالي ملخص لاستحقاق الأدوات المالية للمجموعة. يتم تحديد الاستحقاق التعاقدي للأدوات المالية بناءً على المدة المتبقية لاستحقاق الأداة المالية من تاريخ التقرير. تقوم الإدارة بمراقبة استحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة المناسبة في المجموعة. فيما يلي استحقاق الأصول والإلتزامات المالية كما في تاريخ التقرير بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية:

	أقل من سنة درهم إماراتي	أكثر من سنة درهم إماراتي	بدون فترة محددة درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
٢٠٢١				
الأصول				
استثمارات في أوراق مالية	٥٠١,٨٣٦,٦٠٠	٢٢,٠١٤,٧٦٢	٦,٩٤٣,٠٠٠	٥٣٠,٧٩٤,٣٦٢
ودائع مقيدة	١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	٢٧٠,٣٠٩,٣٥١	-	-	٢٧٠,٣٠٩,٣٥١
مدينو تكافل	٢٣٥,٩٦٨,٠٩٧	٣٩,٠١٦,٣٥٠	-	٢٧٤,٩٨٤,٤٤٧
أصول أخرى	٧,٠٠٩,٤٢٩	-	-	٧,٠٠٩,٤٢٩
النقدية وما في حكمها	٣٣,٦٩١,٨٩٧	-	-	٣٣,٦٩١,٨٩٧
	١,٠٦٤,٨١٥,٣٧٤	٦١,٠٣١,١١٢	٦,٩٤٣,٠٠٠	١,١٣٢,٧٨٩,٤٨٦
الإلتزامات				
داننو تكافل وإعادة التكافل	٢٥٠,٢٥٠,٣٠٦	-	-	٢٥٠,٢٥٠,٣٠٦
إلتزامات أخرى	٧٩,٤٧٩,٥٠٢	-	-	٧٩,٤٧٩,٥٠٢
مرابحة دائنة	١٣,٨٠٠,٠٠٠	٩٥,٤٥٠,٠٠٠	-	١٠٩,٢٥٠,٠٠٠
إلتزامات عقود التكافل والإستثمار	٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩	-	-	٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩
	٧٩٤,٤٣٣,٧٤٧	٩٥,٤٥٠,٠٠٠	-	٨٨٩,٨٨٣,٧٤٧
٢٠٢٠				
الأصول				
استثمارات في أوراق مالية	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	٢٢,١١٢,٩٦٦	٦,٩٤٣,٠٠٠	٤٥٨,٩٤١,١٩٢
ودائع مقيدة	١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	٣٨٧,٠٦٧,٨٣٧	-	-	٣٨٧,٠٦٧,٨٣٧
مدينو تكافل	١٩٦,٧٦٧,٢٨٥	٤٦,٠٣٠,٦٦٣	-	٢٤٢,٧٩٧,٩٤٨
أصول أخرى	١١,٧٥٢,٦٣٨	-	-	١١,٧٥٢,٦٣٨
النقدية وما في حكمها	١٣٢,٢٠٢,٢٢٥	-	-	١٣٢,٢٠٢,٢٢٥
	١,١٧٣,٦٧٥,٢١١	٦٨,١٤٣,٦٢٩	٦,٩٤٣,٠٠٠	١,٢٤٨,٧٦١,٨٤٠
الإلتزامات				
داننو تكافل وإعادة التكافل	١٩٧,٣٠٢,٠٩٩	-	-	١٩٧,٣٠٢,٠٩٩
إلتزامات أخرى	١٠٦,٩٠٥,١٠٢	-	-	١٠٦,٩٠٥,١٠٢
مرابحة دائنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٤,٨٥٥,٦٦٠	-	٢١٤,٨٥٥,٦٦٠
إلتزامات عقود التكافل والإستثمار	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	-	-	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦
	٨٣٤,٠٩٢,٤٢٧	١١٤,٨٥٥,٦٦٠	-	٩٤٨,٩٤٨,٠٨٧

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

هـ) مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الربح وأسعار الأسهم. تتم مراقبة قيمة المخاطرة التي قد تكون مقبولة من المجموعة بصورة منتظمة من قبل الإدارة.

و) مخاطر أسعار الربح

تنتج مخاطر أسعار الربح عن التقلبات في قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تعرض الأدوات بأسعار متغيرة المجموعة لمخاطر التدفق النقدي.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الربح عن بعض استثماراتها والأرصدة لدى المصارف والنقدية في الصندوق. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر أسعار الربح وذلك بمراقبة التغيرات في تلك الأسعار.

تم التوصل إلى تحليل الحساسية أدناه استناداً إلى التعرض إلى أسعار الربح للأصول المالية المحملة بأرباح افتراضاً أن مبالغ الأصول كانت عالقة عن السنة بكاملها كما في نهاية فترة التقرير:

	الزيادة في نقاط الأساس	التأثير على الربح للسنة درهم إماراتي
٢٠٢١		
الأصول التي تترتب عليها أرباح	+١٠٠	٣,٥٦١,٩٩٨
٢٠٢٠		
الأصول التي تترتب عليها أرباح	+١٠٠	٤,٢٦١,٨٠٨

إن أي حركة في أسعار الربح بالاتجاه المعاكس سوف يؤدي إلى نتائج عكسية.

لا يتوقع أن يكون تأثير التغيرات في مخاطر أسعار الربح جوهرياً على المجموعة حيث أن جميع الأصول والإلتزامات المالية تحمل أسعار ربح ثابتة.

ز) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم في حدوث تقلبات في القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة حصول تغيرات في أسعار الأسهم في السوق (إلى جانب تلك الناتجة من مخاطر أسعار الربح أو مخاطر أسعار العملات)، سواء نتجت تلك التغيرات من عوامل معينة مرتبطة بالأداة المالية الفردية أو من قام بإصدارها أو نتيجة للعوامل المؤثرة على ادوات مالية متشابهة لها يتم المتاجرة بها في السوق.

لا تركز المجموعة على مخاطر الأسعار بشكل رئيسي. يتم إدارة هذا النوع من المخاطر باللجوء لمصادر خارجية للمتاجرة بالأوراق المالية المحتفظ بها من قبل الشركاء للوسطاء المؤهلين. ومع ذلك، تراقب الإدارة وتشرف على أنشطة الوسطاء.

يُظهر الجدول حساسية القيم العادلة بزيادة أو انخفاض بنسبة ٢٠٪ كما في ٣١ ديسمبر:

	منعكسة في قائمة الأرباح أو الخسائر		منعكسة في الإيرادات الشاملة الأخرى	
	تغيير ملائم درهم إماراتي	تغيير غير ملائم درهم إماراتي	تغيير ملائم درهم إماراتي	تغيير غير ملائم درهم إماراتي
٢٠٢١				
أوراق ملكية	١٠٠,٣٦٧,٣٢٠	(١٠٠,٣٦٧,٣٢٠)	١,١٨٨,٦٠٠	(١,١٨٨,٦٠٠)
٢٠٢٠				
أوراق ملكية	٨٥,٩٧٧,٠٤٥	(٨٥,٩٧٧,٠٤٥)	١,١٨٨,٦٠٠	(١,١٨٨,٦٠٠)

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

ح) المخاطر التشغيلية

تعرّف مخاطر التشغيل على أنها المخاطر الناتجة عن مشاكل أنظمة التشغيل والأخطاء البشرية أو الغش والاحتيال أو العوامل الخارجية. في حالة فشل الضوابط الرقابية بالعمل، فإن مخاطر التشغيل قد تسبب تشويه للسمعة وعواقب قانونية وتنظيمية أو تؤدي إلى خسارة مالية. لا تستطيع المجموعة التخلص من جميع المخاطر التشغيلية، ولكن بوجود إطار للضوابط الرقابية ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، فإن المجموعة قادرة على إدارة هذه المخاطر. تشتمل الضوابط الرقابية وجود فصل فعّال في المهام، الوصول والموافقة وإجراءات التسويات وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم.

٤٠ قياسات القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصول أو دفع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. على هذا النحو، يمكن أن تنشأ الاختلافات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يستند تعريف القيمة العادلة إلى الإفتراض بأن المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إجراء معاملة بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للأصول المالية والإلتزامات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة في القوائم المالية المجمّعة تقارب قيمتها العادلة.

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة كما هي مستخدمة في القوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

القيمة العادلة للأصول المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر

يتم قياس بعض الأصول المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما في تاريخ التقرير.

يقدم الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقا بعد إدراج القيمة العادلة، التي يتم تجميعها في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن من خلالها ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى ١: قياسات القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المماثلة.
- المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات غير تلك المدرجة والمتضمنة في المستوى ١ والتي يتم رصدها للأصول أو الإلتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة المشتقة من تقنيات التقييم والتي تشمل المدخلات للأصول أو الإلتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

٤٠ قياسات القيمة العادلة (تابع)

القيمة العادلة للأصول المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر (تابع)

الأصول المالية	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي				
متاحة للبيع						
أوراق مالية غير مدرجة	٥,٩٤٣,٠٠٠	٥,٩٤٣,٠٠٠	المستوى الثالث	صافي طريقة تقييم الأصول.	صافي قيمة الأصول	كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
أوراق دين غير مدرجة	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المستوى الثالث	صافي طريقة تقييم الأصول.	صافي قيمة الأصول	كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح						
أوراق مالية مدرجة	٥٠,٩٣٢,٦٦١	-	المستوى الأول	أسعار عروض الأسعار المعروضة في سوق نشط	لا شيء	غير قابل للتطبيق
وحدات صندوق مشتركة	٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	المستوى الثالث	صافي طريقة تقييم الأصول.	صافي قيمة الأصول	كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للأصول المالية المحتفظ بها للاستحقاق في القوائم المالية المجمّعة تقارب قيمها العادلة. وتستند القيمة العادلة بالأساس إلى المدخلات غير الملحوظة (أي المستوى ٣).

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال العام. لا يوجد أية إلتزامات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات بهذا الشأن في الجدول السابق.

٤١ الإلتزامات والضمانات

الإلتزامات

لدى المجموعة ارتباطات رأسمالية بما قيمته ٤,٠١ مليون درهم إماراتي كما في نهاية العام (٢٠٢٠: ٢,٤٠ مليون درهم إماراتي).

الضمانات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية مقابل إلتزامات لعمّال وطرف ثالث بما قيمته ٢٦٧,٠٠٠ درهم إماراتي (٢٠٢٠: ٢٩٩,٩٤٠ درهم إماراتي).

٤١ الإلتزامات والضمانات (تابع)

المطالبات القانونية

تتعرض المجموعة للتقاضي خلال نشاطها العادي. استناداً إلى استشارة قانونية مستقلة، لا تعتقد الإدارة أن ينتج عن هذه القضايا تأثير جوهري على إيرادات المجموعة أو مركزها المالي.

٤٢ المساهمات الاجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية (بما فيها التبرعات والأعمال الخيرية) التي قامت بها المجموعة خلال سنة ٢٠٢١ مبلغ قيمته ١٩٠,٠٠٠ درهم إماراتي (٢٠٢٠: ١٥٠,٨٢٠ درهم إماراتي).

٤٣ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية وتحسين جودة المعلومات المقدمة. بالرغم من ذلك، لا يوجد أي تأثير على إجمالي الأصول المبلغ عنها مسبقاً وإجمالي حقوق الملكية وإجمالي الإلتزامات والأرباح للعام.

٤٤ أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

في ٣ مارس ٢٠٢٢، توصّل مجلس إدارة الشركة وشركة تكافل الوطنية (وطنية) ش.م.ع إلى اتفاق فيما يتعلق بعملية دمج محتملة ما بين الشركتين، ومن المتوقع أن يتم الإنتهاء من هذا المعاملة المحتملة في الربع الثالث من عام ٢٠٢٢ وتخضع لموافقة المساهمين والجهات التنظيمية.

في ٣١ يناير ٢٠٢٢، أعلنت وزارة المالية لدولة الإمارات العربية المتحدة عن استحداث نسبة ٩٪ كضريبة اتحادية على الأعمال تسري على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. ليس لهذا الإعلان أي تأثير على القوائم المالية المجمّعة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. هذا وستعمل الإدارة على تحديد أثر ضريبة الأعمال الإتحادية في الوقت المناسب. باستثناء الأحداث المذكورة أعلاه، لا توجد أية أحداث لاحقة هامة أو تستدعي تعديلاً غير هام خلال الفترة ما بين تاريخ هذا التقرير وتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية المجمّعة.