تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع.) وشركتها التابعة

التقارير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.) وشركتها التابعة

جدول المحتويات	صفحة
تقرير مجلس الإدارة	١-٢
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٣-١٠
بيان المركز المالي الموحد	١١-١٢
بيان الربح أو الخسارة الموحد	١٣
بيان الدخل الشامل الموحد	١٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٥
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٦
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٧-٧١

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمين الكرام ،،

يسعدنا أن نقدم تقرير مجلس الإدارة لعام 2021 ، بالإضافة الى البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

تأسست شركة تكافل الإمارات للتأمين في عام 2008 ، وهي شركة رائدة في تقديم خدمات التكافل الصحي والعائلي المتوافق مع الشريعة الإسلامية في الإمارات العربية المتحدة، تقوم الشركة بتسويق منتجات التكافل الصحي للأفراد والشركات بما في ذلك خطط الحماية والادخار والاستثمار من خلال قنوات التوزيع المتعددة.

شهد عام 2021 أوقاتًا صعبة بسبب جائحة كوفيد19 ولقد قمنا باتخاذ العديد من التدابير عبر عملياتنا للتخفيف من تحديات الوباء وضمان بيئة آمنة وصحية للموظفين. هذا وقد اتخذت القيادة الرشيدة لدولة الإمارات العربية المتحدة تدابيرها في الوقت المناسب للتخفيف من المخاطر التي يواجهها الاقتصاد ولحماية السلامة العامة.

كما تم اتخاذ العديد من التدابير في عام 2021 وذلك لخفض التكلفة والمصروفات غير المباشرة ، ولتطوير محفظة ثابتة بالإضافة إلى التركيز على تعزيز رضا العملاء وجمع وتحسين المنصات التكنولوجية.

أهم النتائج المالية المحققة لعام 2021:

في عام 2021 ، تحسن أداء الأعمال الأساسية بسبب تحسين إرشادات الاكتتاب ووحدات التسعير والمراقبة الدقيقة للمطالبات.

- كان إجمالي المساهمات المكتتبة ما مقداره 584 مليون درهم اماراتي، على الرغم من ظروف السوق الصعبة.

- ارتفع صافي المساهمات المكتسبة بمقدار 63 مليون درهم إماراتي من 411 مليون درهم إماراتي في عام 2020 الى 474 مليون درهم في 2021.

- كان صافي الدخل من عمليات التكافل ما مقداره 78 مليون درهم في عام 2021.

لقد عملنا على إستراتيجية تحولنا الرقمي والثقافي للعمل بكفاءة أكبر، وسنظل ملتزمين بدفع عجلة النمو من خلال المبادرات التجارية والتشغيلية والاستراتيجية المستمرة عبر أعمالنا داخل دولة الإمارات العربية المتحدة، ولدعم ذلك فإننا نواصل الاستثمار في بنيتنا التحتية ورأس المال البشري وشراكات التوزيع من خلال البحث المستمر عن قنوات غير تقليدية كمبتكر استثنائي في هذه سوق دولة الامارات العربية المتحدة.

ولدعم ذلك ، فإننا نواصل الاستثمار في بنيتنا التحتية وطاقاتنا البشرية وشراكاتنا المتعددة مع قنوات التوزيع من خلال البحث المستمر عن قنوات غير تقليدية كمبتكر في السوق، لذا فإن تكافل الإمارات في وضع استراتيجي جيد يمكنها من الاستفادة من هذه الفرص الهامة. نواصل الاستثمار في جميع موظفينا ، ولدينا برنامج للتوطين المستمر في الشركة. لقد تطور الإطار التنظيمي بشكل كبير في عام 2021 مما سيؤثر بالتأكيد بشكل إيجابي على السوق.

على حد علمنا ، فإن البيانات المالية للسنة المنتهية 2021 تظهر بشكل عادل من جميع النواحي الجوهرية الوضع المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية للشركة للفترات المعروضة في التقرير الدوري.

وبالنظر إلى المستقبل حتى عام 2022 ، فإن تكافل الإمارات في وضع جيد للنمو في المستقبل. سيستمر تركيزنا على تطوير المنصات الرقمية مع زيادة ربحيتنا وتدفقاتنا في نفس الوقت.



محمد حاجي الخوري

رئيس مجلس الادارة

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
برج البنك العربي المتحد – الطابق ١٣
كورنيش البحيرة
ص.ب: ٥٤٧٠
الشارقة
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٥١٧٩٥٠٠ ٦ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٥١٧٩٥٠١ ٦ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين
تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)
دبي
الإمارات العربية المتحدة

الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة **لشركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)، (" الشركة") وشركتها التابعة (معاً "المجموعة") - دبي، الإمارات العربية المتحدة**، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وكل من بيان الربح أو الخسارة الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، فيما عدا التأثيرات للأمور الواردة في قسم أساس الرأي المتحفظ من تقريرنا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي المتحفظ

تتضمن ذمم التكافل المدينة والموجودات الأخرى للمجموعة والمدرجة بمبلغ ١٨٣,٣ مليون درهم و ١١,٨ مليون درهم في بيان المركز المالي الموحد على ذمم مدينة أخرى بقيمة تبلغ ٤٣,١ مليون درهم. لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول القيمة المدرجة للذمم المدينة الأخرى، لأننا لم نتمكن من تأكيد هذه المبالغ مع الطرف المقابل ذي الصلة، ولم نتمكن من فحص أي مستندات مؤيدة لهذه المبالغ. وعليه، لم نتمكن من تحديد فيما إذا كانت هناك ضرورة لإجراء تعديلات على هذه المبالغ.

تتضمن ذمم التكافل الدائنة وأخرى للمجموعة والمدرجة بمبلغ ١٩٢,٥ مليون درهم في بيان المركز المالي الموحد على مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى بقيمة تبلغ ٧,١ مليون درهم. لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول القيمة المدرجة للمصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى المذكورين أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لأننا لم نتمكن من تأكيد هذه المبالغ مع الطرف المقابل ذي الصلة ولم نتمكن من فحص أي مستندات مؤيدة لهذه المبالغ. وعليه، لم نتمكن من تحديد فيما إذا كانت هناك ضرورة لإجراء تعديلات على هذه المبالغ.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للمعايير المهنية الدولية لمجلس المحاسبين " قانون مجلس المعايير المهنية الدولية للمحاسبين" ووفقاً للمتطلبات المهنية الأخرى والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة بدولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ.

حالة عدم اليقين المادي المتعلقة بالاستمرارية

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٣٥ في البيانات المالية الموحدة، والذي يشير إلى أن الشركة لم تلتزم بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال البالغ ١٠٠ مليون درهم وإن قدرة المجموعة على الالتزام بمتطلبات الملاءة المالية تعتمد على التنفيذ الفعال لخطة العمل المقدمة إلى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وأن بعض الإجراءات المدرجة في خطة العمل لا تخضع بالكامل لسيطرة الإدارة.

كما هو مذكور في إيضاح ٣٥، يشير هذا الوضع، إلى جانب الأمور الأخرى المذكورة في الإيضاح ٣٥، إلى وجود حالة عدم يقين مادي قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة المالية الحالية. لقد تم تناول هذه الامور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها. بالإضافة إلى الأمور الموضحة في فقرة حالة عدم اليقين المادي المتعلقة بالاستمرارية في تقريرنا ، فقد قررنا أن الأمور الموضحة أدناه هي أمور التدقيق الرئيسية التي سيتم ادراجها في تقريرنا.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.) (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

امور التدقيق الرئيسيه	كيف تم تناول امور التدقيق الرئيسيه في سياق تدقيقنا

تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل
 	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل مبلغ ٦٣٣,٢ مليون درهم و ١١٣,٩ مليون درهم على التوالي كما هو مبين في إيضاح ٨ حول البيانات المالية الموحدة.
 	
يتطلب تقييم هذه المطلوبات تطبيق أحكام وتقديرات هامة. تتضمن موجودات عقود إعادة التكافل المبالغ التي يحق للمجموعة إستلامها بموجب عقود إعادة التكافل، وبالتحديد، حصة معيد التكافل من مطلوبات عقود التكافل الخاصة بالمجموعة.
 	
ينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المطلوبات التي تستند على أفضل التقديرات للاحتياطيات الفنية التي تتضمن التكلفة النهائية للمطالبات المتكبدة وغير المسددة في تاريخ معين، سواء المبلغ عنها او غير المبلغ عنها، وتكلفة تنفيذ الإدعاءات والمخصصات الفنية ذات الصلة. تقوم الإدارة والخبير الاكتواري الداخلي والخبير الاكتواري الخارجي المستقل بإستخدام مجموعة من الأساليب لتحديد تلك المخصصات. تتضمن هذه الأساليب عدد من الإفتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ ونموذج تسوية المطالبات المتوقعة. إن التغييرات في هذه الأفتراضات من الممكن ان تؤدي الى فروقات مادية في تقييم هذه المطلوبات.
 	
بناءً على ذلك، كنتيجة لجميع العوامل المذكورة أعلاه، تم إعتبار تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود اعادة التكافل من امور التدقيق الرئيسية.
 	
يرجى الرجوع إلى الإيضاحات ٣ و ٤ و ٨ من البيانات المالية الموحدة عن السياسة المحاسبية والإفصاحات عن الأحكام والتقديرات ذات الصلة ومطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل.
	إشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على ما يلي:
	• تقييم تصميم وتطبيق اجراءات الرقابة الرئيسية المتعلقة في المعلومات المستخدمة في عملية إحتساب المخصصات الاكتوارية؛
	• تقييم واختبار إدارة المطالبات وعملية تقدير الإحتياطيات من قبل المجموعة والتي تشمل تخصيص حصة إعادة التكافل من المطالبات؛
	• تقييم واختبار المعلومات المستخدمة في عملية إحتساب الإحتياطيات الاكتوارية؛
	• فحص عينات من إحتياطي المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر للحالة مع الوثائق الملائمة، مثل تقارير خبراء تقدير الخسائر والتأكيدات التي تم الحصول عليها من المحامين، عقود إعادة التكافل ..... إلخ؛
	• إعادة إجراء التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة المجموعة والبيانات المستخدمة في العمليات الحسابية للإحتياطي الاكتواري؛
	• تقييم موضوعية، مهارات ومؤهلات وكفاءة الاكتواري الخارجي المستقل؛
	• قمنا بمراجعة كتاب تعيين الخبير الإكتواري المستقل لتحديد ما إذا كان نطاق العمل كافياً لأغراض التدقيق؛ و
	• مطابقة عينات من الأقساط غير المكتسبة مع الوثائق الملائمة.
	
	بالإضافة إلى ذلك، بمساعدة الخبراء الاكتواريين الداخليين لدينا، فقد قمنا:
	• بإجراء المراجعة الضرورية للتأكد فيما إذا كانت النتائج ملائمة لتقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل.
	• بمراجعة التقرير الاكتواري الذي أعده الخبير الإكتواري الخارجي المستقل للمجموعة والعمليات الحسابية الأساسية لهذه الإحتياطيات، على وجه الخصوص الجوانب التالية:
	  • مدى ملاءمة نهج وطرق الحساب المستخدمة (أفضل الممارسات الإكتوارية)
	  • مراجعة الإفتراضات
	  • الثبات في التطبيق بين فترات التقييم
	  • التطبيق العام للقواعد المالية والحسابية
	قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بمطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل لتحديد فيما إذا كانت متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.) (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)	كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا
تقييم الإستثمارت في ممتلكات إن محفظة الإستثمارات في ممتلكات للمجموعة مدرجة بمبلغ ٥٥ مليون درهم في بيان المركز المالي الموحد وهو ما يمثل ٠,٦٤٪ من إجمالي الموجودات، بلغت صافي خسارة القيمة العادلة المسجلة في بيان الربح أو الخسارة الموحد مبلغ ٠,٦٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. يتم إجراء تقييمات الإستثمارات في ممتلكات من قبل مقيمين من طرف ثالث وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية مع الأخذ في الإعتبار، حيثما كان ذلك متاحاً، التدفقات النقدية المخصومة ودليل معاملات السوق للممتلكات والمواقع المماثلة لتلك الخاصة بممتلكات المجموعة. تتكون محفظة المجموعة من شقق سكنية. تم تطبيق أحكام وتقديرات هامة في تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات الخاصة بالمجموعة وبالتالي، قمنا باعتبار أن هذا الامر هو من أمور التدقيق الرئيسية. راجع الإيضاحات التالية حول البيانات المالية الموحدة: • إيضاح ٣ - السياسات المحاسبية الهامة على الإستثمارات في ممتلكات. • إيضاح ٤ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة غير المؤكدة في تقييم الإستثمارات في ممتلكات. و • إيضاح ٩ – الإستثمارات في ممتلكات.	إشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي: • الحصول على فهم لعملية تحديد قيمة الإستثمارت في ممتلكات؛ • قمنا بتقييم الضوابط على تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات لتحديد ما إذا كانت قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب؛ • قمنا بتقييم كفاءة وقدرات ومؤهلات وموضوعية المقيم الخارجي المستقل؛ • قمنا بمراجعة نطاق التعاقد بين المقيم الخارجي والمجموعة لتحديد ما إذا كان هذا كافياً لأغراض التدقيق؛ • لقد تحققنا من دقة واكتمال وملاءمة بيانات الادخال المستخدمة لإستخلاص القيمة العادلة؛ • قمنا بالإستعانة بخبراء التقييم الداخليين لدينا لتقييم منهجية التقييم المستخدمة ومدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقييمات الإستثمارات في ممتلكات. • قمنا بالتحقق من الدقة الحسابية للتقييمات. • قمنا بمطابقة نتائج التقييمات مع المبالغ المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة. • قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.) (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)	كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا
تقييم الإستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة (بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) تمثل الإستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة مبلغ ١٢,٥٨ مليون درهم بنسبة ١,٢٪ من إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. يتم تصنيف هذه الأدوات كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بتغير القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة الموحد. تستعين المجموعة بخبير خارجي لمساعدتها في تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات. كما هو مبين في الإيضاح ٦ " الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة " ، فإن تقييم الاستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة يستخدم مدخلات غير بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها ، وبالتالي فهي ضمنيا غير موضوعية. كما يتطلب تقديرات هامة من قبل الإدارة لتحديد منهجية التقييم المناسبة واستخدام الافتراضات المختلفة مثل التدفقات النقدية ومعدلات الخصم ومعلومات السوق وتعديلات مخاطر السوق وما إلى ذلك. بالنظر إلى الطبيعة الضمنية غير الموضوعية والأحكام المطلوبة في تقييم مثل هذه الاستثمارات غير المدرجة ، فقد قررنا أن هذا الامر هو من أمور التدقيق الرئيسية.	إشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي: • الحصول على فهم لعملية تحديد قيمة الإستثمارت في حقوق الملكية غير المدرجة (بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر)؛ • قمنا بتقييم الضوابط على تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في استثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة لتحديد ما إذا كانت قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب؛ • قمنا بتقييم كفاءة وقدرات ومؤهلات وموضوعية المقيم الخارجي المستقل؛ • قمنا بمراجعة نطاق التعاقد بين المقيم الخارجي والمجموعة لتحديد ما إذا كان هذا كافياً لأغراض التدقيق؛ • لقد تحققنا من دقة واكتمال وملاءمة بيانات الادخال المستخدمة لإستخلاص القيمة العادلة؛ • قمنا بالإستعانة بخبراء التقييم الداخليين لدينا لتقييم منهجية التقييم المستخدمة ومدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقييمات الإستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة. • قمنا بالتحقق من الدقة الحسابية للتقييمات. • قمنا بمطابقة نتائج التقييمات مع المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة. • قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.) (تتمة)

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة والذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات بالإضافة إلى التقرير السنوي الذي من المتوقع الحصول عليه بعد ذلك التاريخ. إن المعلومات الأخرى لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها.

إن رأينا المتحفظ حول البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الإستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا أن نقوم بقراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، ومن خلال ذلك نقوم بتقدير فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهريًا مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو يتضح أنها تتضمن أخطاءً مادية.

بناءً على الأعمال التي تم تنفيذها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إذا ما إستنتجنا بأن هناك أخطاء جوهرية في المعلومات الأخرى، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن تلك الحقيقة. هذا وليس لدينا أي شيء للإبلاغ عنه بهذا الخصوص. نستنتج أن المعلومات الأخرى قد تتضمن أخطاءً مادية نتيجة للأمور الواردة في قسم "أساس الرأي المتحفظ" من تقريرنا.

عند قراءتنا للمعلومات الأخرى في التقرير السنوي للمجموعة، إذا ما إستنتجنا وجود أخطاء جوهرية فيها، فإنه يتعين علينا إخطار المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن اعداد البيانات المالية الموحدة

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإعدادها وفقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة، وطبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدل) والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة أنها ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الإستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح متى كان مناسبًا، عن الأمور المتعلقة بالإستمراريـــة وإعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خاليةً بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمّت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.) (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني خلال أعمال التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، تصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي ذا الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظـــروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. في حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه ضمن تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الأستمرارية.
- تقييم العرض الإجمالي، وبنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمجموعة والأنشطة التجارية ضمن المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن القيام بالتوجيه والإشراف وتنفيذ أعمال التدقيق في المجموعة. ونبقى نحن الوحيدون المسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

نقوم بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة حول، ضمن أمور أخرى، نطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة بإفادة حول امتثالنا بمتطلبات قواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وتزويدهم بجميع الأمور التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا، وعند الاقتضاء، الضمانات لتفادي ذلك.

من أمور التدقيق التي يتم التواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي تعتبر ذات أهمية بالنسبة لتدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي هي لذلك أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح تلك الأمور في تقريرنا إلا إذا كانت القوانين والأنظمة تمنع الافصاح للجمهور عن تلك الأمور أو عندما، وفي حالات نادرة للغاية، إذا ما قررنا بوجوب عدم إدراج الأمر في تقريرنا لأن الآثار السلبية لذلك ربما تفوق المنافع التي يمكن أن يحصل عليها الجمهور من الادراج.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.) (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدل)، نفيد بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

(١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا بإستثناء الأمور الواردة في قسم أساس الرأي المتحفظ؛

(٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدل)؛

(٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛

(٤) أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛

(٥) لم تقم المجموعة بشراء أو الاستثمار في أي أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بإستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح رقم ٦ حول البيانات المالية الموحدة؛

(٦) أن الإيضاح رقم ٢٩ حول البيانات المالية الموحدة يظهر أهم المُعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدتهم والشروط التي قد تم بموجبها إبرام تلك المُعاملات؛

(٧) طبقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المجموعة ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدل) أو فيما يتعلق بالنظام الأساسي للشركة مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛

(٨) لم تقم الشركة بأي مساهمات إجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

علاوة على ما ورد أعلاه، كما هو مطلوب بموجب القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وأحكام التعليمات المالية ذات الصلة بشركات التأمين التكافلي، نود الإفادة بأننا حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا بإستثناء الأمور الواردة في قسم أساس الرأي المتحفظ من تقريرنا. كما هو مبين في إيضاح رقم ٣٥ حول البيانات المالية الموحدة، فإن المجموعة بصدد الالتزام بمتطلبات النظام المالي لشركات التأمين التكافلي الصادرة عن البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والمتعلقة بالمادة رقم (٨) من القسم رقم (٢) والمادة رقم (٣) من القسم رقم (١)، المتعلق بالحفاظ على هامش الملاءة وحدود توزيع وتخصيص الموجودات على التوالي.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

تم التوقيع من قبل:
أكبر أحمد
سجل رقم ١١٤١
١٨ إبريل ٢٠٢٢
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاحات	٢٠٢١ درهم	٢٠٢٠ درهم
موجودات عمليات التكافل			
نقد وأرصدة لدى البنوك	٥	٥٥,٥٠٠,٠٥١	٨٣,٨٩٠,٥١٥
أدوات مالية	٦	٤١٨,٥٠٢,٣٨٤	٣٣٠,٨٤٤,٣٣٦
ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى	٧	١٨٣,٣١٢,٨٥٠	١٧١,٤٧٤,٩٧٤
موجودات عقود إعادة التكافل	٨	١١٣,٨٧٠,٥٤٤	١٣١,٦٨٠,٩٢٣
إستثمارات في ممتلكات	٩	٥٤,٩٦٢,٤٧٢	٥١,٦٢٧,٥١٠
تكاليف استحواذ مؤجلة	١٠	٥١,٢٤٦,١٥٩	٦٥,٦١٢,٦٨٩
إجمالي موجودات عمليات التكافل		٨٧٧,٣٩٤,٤٦٠	٨٣٥,١٣٠,٩٤٧
موجودات المساهمين			
نقد وأرصدة لدى البنوك	٥	١١,٣٧٧,٩٨٨	١٦,٦٣١,٠١٣
أدوات مالية	٦	٢١,٧٩٣,٨٩٧	٢٩,٤٧١,٣٣٢
ذمم مدينة أخرى	٧	١١,٧٨٥,٥٧٣	١١,٢٠١,٣٥٠
وديعة قانونية	١١	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	١٢	٤٥,٣٦٩,٤٥٦	٤٨,٢٣٠,٤٧٩
موجودات غير ملموسة	١٣	١,٨٦٥,٦٠٦	٣,٠٦٨,٢٦١
ذمم مدينة من حاملي الوثائق		١١٢,٧٣٨,٠٧٧	٩٨,٩٤٤,١٥٥
إجمالي موجودات المساهمين		٢٠٨,٩٣٠,٥٩٧	٢١١,٥٤٦,٥٩٠
إجمالي الموجودات		١,٠٨٦,٣٢٥,٠٥٧	١,٠٤٦,٦٧٧,٥٣٧
مطلوبات عمليات التكافل والعجز			
مطلوبات عمليات التكافل			
ذمم تكافل دائنة وأخرى	١٤	١٣٠,١٨٤,٠٦٩	١٦١,٥٤٢,١٠٧
مطلوبات عقود التكافل	٨	٦٣٣,١٦١,٥٩٤	٥٧٣,٣٩٧,٩٠٢
مبالغ مستحقة إلى المساهمين		١١٢,٧٣٨,٠٧٧	٩٨,٩٤٤,١٥٥
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		٨٧٦,٠٨٣,٧٤٠	٨٣٣,٨٨٤,١٦٤
العجز في صندوق حاملي الوثائق وقرض حسن من المساهمين			
العجز في صندوق حاملي الوثائق	٣٢	(١,٣١٠,٧٢٠)	(١,٢٤٦,٧٨٣)
قرض حسن من المساهمين	٣٢	١,٣١٠,٧٢٠	١,٢٤٦,٧٨٣
العجز في صندوق حاملي الوثائق والقرض الحسن من المساهمين		--	--
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض		٨٧٦,٠٨٣,٧٤٠	٨٣٣,٨٨٤,١٦٤

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

	إيضاحات	٢٠٢١ درهم	٢٠٢٠ درهم
مطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين			
مطلوبات المساهمين			
ذمم تكافل دائنة وأخرى	١٤	٦٢,٢٩٨,٨٠١	٧٠,٦٠٢,٤٧٣
تمويل إجارة	١٥	٢١,٧٠٠,٠٠٠	٢٥,٩٠٠,٠٠٠
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٦	٣,١٣٣,٢٢٣	٢,٧١٤,٥٢٧
إجمالي مطلوبات المساهمين		٨٧,١٣٢,٠٢٤	٩٩,٢١٧,٠٠٠
حقوق ملكية المساهمين وحاملي الوثائق			
رأس المال	١٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٨- أ	٦,٥٦٧,٦٠٠	٦,٥٦٧,٦٠٠
خسائر متراكمة		(٧٤,٩٨٦,٧٨٧)	(٦٧,٢٥٤,٠٩٠)
إحتياطي نظامي	١٨ – ب	٨٣٠,٣٠٧	١٢٨,٥٦٧
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات - حاملي الوثائق	٦ (ب)	٤٠,٦٩٨,١٧٣	٢٤,١٣٤,٢٩٦
إجمالي حقوق ملكية المساهمين وحاملي الوثائق		١٢٣,١٠٩,٢٩٣	١١٣,٥٧٦,٣٧٣
إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		٢١٠,٢٤١,٣١٧	٢١٢,٧٩٣,٣٧٣
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		١,٠٨٦,٣٢٥,٠٥٧	١,٠٤٦,٦٧٧,٥٣٧

على حد علمنا، تظهر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل من جميع النواحي، المركز المالي الموحد، الأداء المالي الموحد والتدفقات النقدية الموحدة للمجموعة كما في وللفترات المعروضة.

سعادة السيد/محمد حاجي الخوري
رئيس مجلس الإدارة

وائل الشريف
الرئيس التنفيذي

عدنان ساباليش
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الربح أو الخسارة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاحات	٢٠٢١ درهم	٢٠٢٠ درهم
العائد إلى حاملي الوثائق:			
إجمالي المساهمات المكتتبة	٢٠	**٥٨٣,٩٤٦,٢٧٥**	٦١٤,٣٠١,٧٥٨
التغيرات في المساهمات غير المكتسبة	٢٠	**٤٧,٥٩٤,٠٤٨**	(٣٣,٧٧٧,٣٧٤)
مساهمات التكافل المكتسبة		**٦٣١,٥٤٠,٣٢٣**	٥٨٠,٥٢٤,٣٨٤
مساهمات إعادة تكافل	٢٠	**(١٤٠,٣٤٧,٩٩٦)**	(١٦٤,٥٥٥,٤١٧)
التغير في المساهمات غير المكتسبة	٢٠	**(١٦,٨٢٦,٣٨٧)**	(٤,٦٧١,٤٩٣)
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها		**(١٥٧,١٧٤,٣٨٣)**	(١٦٩,٢٢٦,٩١٠)
صافي المساهمات المكتسبة		**٤٧٤,٣٦٥,٩٤٠**	٤١١,٢٩٧,٤٧٤
إجمالي المطالبات المتكبدة	٢١	**(٤٥٢,٣٠٢,٧٤١)**	(٣٥٢,٧٤٩,٤٦٨)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة	٢١	**١٤٤,٣٦١,٣٤٨**	١٠٣,١١٠,٣٠٦
صافي المطالبات المتكبدة		**(٣٠٧,٩٤١,٣٩٣)**	(٢٤٩,٦٣٩,١٦٢)
التغير في الاحتياطيات	٢٢	**(٥٧,٨٧٩,٠٣١)**	(٦٤,٥٢٩,١٩٩)
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حاملي الوثائق المرتبطة بعقود	٢٢	**(٣٠,٤٩٩,٠٩٤)**	(١٦,٣٢١,٢٤٦)
		(٣٩٦,٣١٩,٥١٨)	(٣٣٠,٤٨٩,٦٠٧)
صافي إيرادات التكافل		**٧٨,٠٤٦,٤٢٢**	٨٠,٨٠٧,٨٦٧
رسوم وكالة	٢٣	**(١٠٦,٤١١,٦٠٧)**	(٧٧,٥٧٢,٣١١)
صافي إيرادات إستثمارات	٢٤	**٢٨,٩٤٤,٢٤٨**	٨,٣٦٢,٦٧٠
التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات	٩	**(٦٤٣,٠٠٠)**	(٣,٥٧٧,٠٠٠)
صافي (الخسارة)/الربح من عمليات التكافل		**(٦٣,٩٣٧)**	٨,٠٢١,٢٢٦
العائد إلى المساهمين:			
رسوم وكالة من حاملي الوثائق	٢٣	**١٠٦,٤١١,٦٠٧**	٧٧,٥٧٢,٣١١
صافي خسائر الاستثمارات	٢٤	**(٦,٦٤٢,٥٧٨)**	(١٠,٠٨٠,٠٦٤)
إيرادات أخرى	٢٥	**٢٠,٣٦٩,٥٥٦**	١٩,٣٧٩,٧٥٥
إطفاء تكلفة الإستحواذ على الوثائق	١٠	**(٥٢,٩٨٢,١٩٨)**	(٣٣,٩٤٦,٥٧٨)
مصاريف عمومية وإدارية	٢٦	**(٧٣,٧٧٤,٩٧٥)**	(٦٠,٥٣٣,٦٦٨)
(مخصص)/استرداد قرض حسن لصندوق حاملي الوثائق	٣٢	**(٦٣,٩٣٧)**	٨,٠٢١,٢٢٦
(الخسارة)/ الربح للسنة العائدة إلى المساهمين		**(٦,٦٨٢,٥٢٥)**	٤١٢,٩٨٢
(الخسارة الأساسية والمخفضة)/الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد	٢٧	**(٠,٠٤٥)**	٠,٠٠٣

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
(الخسارة)/الربح العائد إلى المساهمين	**(٦,٦٨٢,٥٢٥)**	٤١٢,٩٨٢
بنود الدخل الشامل الأخرى		
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع عائدة لحاملي الوثائق	١٦,٥٦٣,٨٧٧	٦,٦٥٣,٨٦٥
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	**١٦,٥٦٣,٨٧٧**	٦,٦٥٣,٨٦٥
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**٩,٨٨١,٣٥٢**	٧,٠٦٦,٨٤٧

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية ا الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	العائد إلى المساهمين				العائد إلى حاملي الوثائق	
	رأس المال درهم	احتياطي قانوني درهم	خسائر متراكمة درهم	احتياطي نظامي درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة درهم	المجموع درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (معاد بيانه)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٢٦,٣٠٢	(٦٧,١١٣,٧٢٢)	--	١٧,٤٨٠,٤٣١	١٠٦,٨٩٣,٠١١
إجمالي الدخل الشامل للسنة	--	--	٤١٢,٩٨٢	--	٦,٦٥٣,٨٦٥	٧,٠٦٦,٨٤٧
المحول إلى احتياطي قانوني	--	٤١,٢٩٨	(٤١,٢٩٨)	--	--	--
المحول إلى احتياطي نظامي	--	--	(١٢٨,٥٦٧)	١٢٨,٥٦٧	--	--
مدفوعات زكاة	--	--	(٣٨٣,٤٨٥)	--	--	(٣٨٣,٤٨٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٦٧,٦٠٠	(٦٧,٢٥٤,٠٩٠)	١٢٨,٥٦٧	٢٤,١٣٤,٢٩٦	١١٣,٥٧٦,٣٧٣
إجمالي الدخل الشامل للسنة	--	--	(٦,٦٨٢,٥٢٥)	--	١٦,٥٦٣,٨٧٧	٩,٨٨١,٣٥٢
المحول إلى احتياطي نظامي	--	--	(٧٠١,٧٤٠)	٧٠١,٧٤٠	--	--
مدفوعات زكاة	--	--	(٣٤٨,٤٣٢)	--	--	(٣٤٨,٤٣٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٦,٥٦٧,٦٠٠**	**(٧٤,٩٨٦,٧٨٧)**	**٨٣٠,٣٠٧**	**٤٠,٦٩٨,١٧٣**	**١٢٣,١٠٩,٢٩٣**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	٢٠٢١ **درهم**	٢٠٢٠ درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
(الخسارة)/الربح للسنة	**(٦,٦٨٢,٥٢٥)**	٤١٢,٩٨٢
التعديلات:		
استهلاك ممتلكات ومعدات وإطفاء موجودات غير ملموسة	**٤,٧٦٢,٥٦٨**	٤,٦٥٤,٦٥٨
خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات	**--**	١,٠٤٣,٣٢٣
خسائر محققة من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٩,٣٦٢,٧٦٣**	٤,٢٥٨,٤٨٨
أرباح إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**(٥٦,٩٦٩,٣١٨)**	(١٤,٤٤٥,٤٣٣)
مخصص/(عكس) ديون مشكوك في تحصيلها	**١٠٢,٦٨٤**	(٨٠٢,٧٤٥)
شطب ذمم إعادة تكافل مدينة	**٢٠٦,٠٨٩**	--
التغير في القيمة العادلة من الإستثمارات في ممتلكات	**٦٤٣,٠٠٠**	٣,٥٧٧,٠٠٠
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**٨٨٢,٣٥٣**	١,٠٠٢,٩١٥
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	**(٤٧,٦٩٢,٣٨٦)**	(٢٩٨,٨١٢)
النقص في موجودات عقود إعادة التكافل	**١٧,٨١٠,٣٧٩**	٩٠,٤٩٠,٢٤١
(الزيادة)/النقص في ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى	**(١٢,٧٣٠,٨٧٢)**	٥١,٤٩٩,٥٦٢
النقص/(الزيادة) في تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق	**١٤,٣٦٦,٥٣٠**	(١٢,٧٨٥,٣٤٦)
الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود التكافل	**٥٩,٧٦٣,٦٩٢**	(٣٨,٤٩٠,٦٢٨)
النقص في ذمم تكافل دائنة وأخرى	**(٣٩,٦٦١,٧١٠)**	(١٦,٠٩٥,١٦٩)
النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التشغيلية	**(٨,١٤٤,٣٦٧)**	٧٤,٣١٩,٨٤٨
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	**(٤٦٣,٦٥٧)**	(١,٢٠٢,٤٥٢)
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التشغيلية	**(٨,٦٠٨,٠٢٤)**	٧٣,١١٧,٣٩٦
التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية		
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**(٢٠٨,١١٠,٨٢٣)**	(١٧٣,٦٨٤,٠٣٤)
متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**١٩٢,٣٠٠,٦٤٢**	١٥٥,٢٤٠,٨٨٠
ودائع	**--**	٧,٣٧٣,٧٥٤
شراء موجودات غير ملموسة	**--**	(١٣٨,٥٥٠)
شراء ممتلكات ومعدات	**(٦٩٨,٨٩٠)**	(٢,١٤٧,٢١١)
إضافات إلى إستثمارات في ممتلكات	**(٣,٩٧٧,٩٦٢)**	(١٣,٨١٤,٥١٠)
صافي النقد المستخدم في العمليات الإستثمارية	**(٢٠,٤٨٧,٠٣٣)**	(٢٧,١٦٩,٦٧١)
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية		
مدفوعات زكاة	**(٣٤٨,٤٣٢)**	(٣٨٣,٤٨٥)
صافي الحركة في تمويل إجارة	**(٤,٢٠٠,٠٠٠)**	(١٤,٤٢٢,٤٣٢)
صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية	**(٤,٥٤٨,٤٣٢)**	(١٤,٨٠٥,٩١٧)
صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله	**(٣٣,٦٤٣,٤٨٩)**	٣١,١٤١,٨٠٨
النقد وما يعادله كما في بداية السنة	**٨٣,٢٧١,٥٢٨**	٥٢,١٢٩,٧٢٠
النقد وما يعادله كما في نهاية السنة (إيضاح ٥)	**٤٩,٦٢٨,٠٣٩**	٨٣,٢٧١,٥٢٨

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١- معلومات عامة

شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسّست في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب المرسوم رقم (٦٢) لسنة ٢٠٠٧ الصادر عن وزارة الاقتصاد بتاريخ ٦ فبراير ٢٠٠٧، وتخضع لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدل) ("قانون الشركات").

تقوم الشركة بممارسة أنشطة التأمين التكافلي وتشمل التأمين الصحي والتأمين على الحياة والتأمين على الائتمان والادخار الادخار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وأحكام النظام الأساسي للشركة.

إن عنوان الشركة المسجل هو ص. ب. ٦٤٣٤١، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١، تم إصدر القانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") ودخل حيز التطبيق في ٢ يناير ٢٠٢٢ ليحل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، المعدل (٢٠١٥). إن المجموعة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وسيتم تطبيق متطلباتها في موعد لا يتجاوز سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التطبيق.

بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، تم إصدر مرسوم بقانون اتحادي رقم (٢٤) لسنة ٢٠٢٠ بتعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها وتعديلاته، ودخلت التعديلات حيز التطبيق في ٢ يناير ٢٠٢١. أصبح قطاع التأمين اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١، تحت إشراف وسلطة البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركتها التابعة لها (يشار إليها معاً "المجموعة").

الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	الملكيـة	
			٢٠٢١	٢٠٢٠
المملوكة بصورة مباشرة				
مودرن تيك للاستثمار	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (IFRSs)

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها تأثير على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ في هذه البيانات المالية الموحدة.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ / المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧. في السنة الحالية، إعتمدت المجموعة تعديلات المرحلة ٢ - إعادة تشكيل مؤشر سعر الفائدة، التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. إن اعتماد هذه التعديلات للشركة يسمح للشركة أن تعكس تأثير الانتقال من معدلات الفائدة بين البنوك (ايبور) إلى معدلات الفائدة البديلة (يشار إليها أيضًا باسم `` معدلات خالية من المخاطر " أو RFR) دون حدوث تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي البيانات المالية الموحدة. تم تطبيق التعديلات بأثر رجعي مع الاعتراف بأي تعديلات في العناصر المناسبة في حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢١.	١ يناير ٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (IFRSs) (تتمة)

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها تأثير على البيانات المالية الموحدة (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦	١ يناير ٢٠٢١
في السنة المالية الحالية ، قامت المجموعة بتطبيق التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (كما أصدره مجلس الإدارة في مايو ٢٠٢١) قبل تاريخ سريانه.	
تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار حساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار ناتج عن امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-١٩ والذي يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما لو أن التغيير لم يكن تعديل لعقد الإيجار.	
التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٤ ، ٧ ، ٩ و ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ فيما يتعلق بأمور ما قبل استبدال سياق إصلاح الايبور..	١ يناير ٢٠٢١
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" ، امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-١٩ لما بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١، يوسع الوسيلة العملية لتطبيق تخفيض مدفوعات الإيجار المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.	٣٠ يونيو ٢٠٢١

إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في السنة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق بعد.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي	١ يناير ٢٠٢٢
تقوم التعديلات على تحديث المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨ بدلاً من إطار عام ١٩٨٩. كما أنها تضيف متطلب إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ بحيث ، بالنسبة للالتزامات الواقعة في نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ ، أن يقوم المستحوذ بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ لتحديد ما إذا كان هناك التزام حالي في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للرسوم التي ستكون ضمن نطاق رسوم لجنة تفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ ، يطبق المستحوذ تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي ينشأ عنه التزام بدفع الرسوم قد حدث بحلول تاريخ الاستحواذ. تضيف التعديلات أيضًا بيانًا صريحًا يفيد بأن المستحوذ لا يعترف بالموجودات المحتملة المقتناة في عملية دمج الأعمال.	
تسري التعديلات على عمليات استحواذ التي يكون تاريخ الاستحواذ عليها في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة أيضًا جميع المراجع المحدثة الأخرى (المنشورة مع تحديث الإطار المفاهيمي) في نفس الوقت أو قبل ذلك.	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (IFRSs) (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	**تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد**
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة بالإلتزامات - تكلفة تنفيذ العقد	١ يناير ٢٠٢٢
تحدد التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد".تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد وتخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود.	
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ *ممتلكات وآلات ومعدات* المتعلق بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود	١ يناير ٢٠٢٢
تمنع التعديلات أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي متحصلات من بيع الأصناف المنتجة قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام. وبالتالي ، تعترف المنشأة بمتحصلات المبيعات هذه والتكاليف ذات الصلة في الربح أو الخسارة. تقوم المنشأة بقياس تكلفة هذه البنود وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ المخزون. توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح"	
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١: *تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة*	١ يناير ٢٠٢٢
يوفر التعديل إعفاءًا إضافيًا للشركة التابعة التي تطبق المعايير لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بمحاسبة فروق التحويلات المتراكمة.	
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية*	
يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار " ١٠٪ " لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي، فإن المنشأة تدرج فقط الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض ، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل أي من الكيانين أو المقرض نيابة عن الآخر.	
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ *عقود الإيجار* يلغي التعديل التوضيح الخاص بالتعويض للتحسينات في اماكن مستأجرة	لم يتم تحديد التاريخ الفعلي
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤١ *الزراعة*	١ يناير ٢٠٢٢
يلغي التعديل مطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ لقياس القيمة العادلة لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المعدّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل الضرائب أو ما بعد الضرائب للوصول لأنسب قياس للقيمة العادلة.	
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ – تصنيف المطلوبات كمطلوبات متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣
تؤثر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ في عرض المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة في بيان المركز المالي فقط وليس مبلغ أو توقيت الاعتراف بأي موجودات أو مطلوبات أو دخل أو مصروفات أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.	
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ *عقود التأمين*	١ يناير ٢٠٢٣
يتطلب المعيار قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الجارية للوفاء بالإلتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف يتمثل بمعالجة محاسبية متسقة لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣.	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (IFRSs) (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	**تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد**
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ *السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء – تعريف التقديرات المحاسبية* تقوم التعديلات باستبدال تعريف التغيرات في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في البيانات المالية التي تخضع للقياس.	١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لم تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق ضريبية مؤقتة قابلة للخصم ومتساوية.	١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* (٢٠١١). تتعلق التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ بمعالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.	تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى ولا يزال التطبيق مسموحًا به.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المذكورين أدناه، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣. قد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة المتعلقة بعقود التأمين. ومع ذلك فأنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك من قبل المجموعة.

تتوقع الإدارة أن تكون غالبية العقود قصيرة الأجل الصادرة عن المجموعة مؤهلة لمنهج تخصيص الأقساط ، بينما بالنسبة لعقود الحياة الفردية ، سيتم استخدام كل من منهج القياس العام ومنهج الرسوم المتغيرة حسب الاقتضاء.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (IFRSs) (تتمة)

٢-٣ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ *عقود التأمين*

في سبتمبر ٢٠١٦، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، التي تتناول مخاوف شركات التأمين بشأن إختلاف تواريخ السريان للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" ومعيار عقود التأمين الجديد القادم. تقدم التعديلات خيارين مختلفين لشركات التأمين: الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمنشآت التي تستوفي متطلبات محددة (يطبق على مستوى التقرير للمنشأة) و"منهج التغطية". كلا المنهجين هو إختياري.

سوف يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ (بما في ذلك التعديلات) بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الجديد المتعلق بعقود التأمين. وعليه، من المتوقع إيقاف تطبيق كلا المنهجين، الإعفاء المؤقت و"منهج التغطية"، عند بدء تطبيق معايير التأمين الجديدة.

أجرت المجموعة تقييماً للتعديلات وخلصت إلى أن أنشطتها تتصل بشكل كبير بالتأمين. وقد طبقت الإدارة الإعفاء المؤقت في الفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. قررت المجموعة اختيار تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الوارد في التعديلات المذكورة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" وخلصت إلى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إبتداءً من ١ يناير ٢٠٢٣.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة مبينة أدناه:

٣-١ معايير إعداد البيانات المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدل) والقانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، والنظام الأساسي للشركة. إن المجموعة في طور الإلتزام بمتطلبات النظام المالي لشركات التأمين التكافلي الصادرة عن البنك المركزي بدولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بالمادة رقم (٨) من القسم رقم (٢) والمادة رقم (٣) من القسم رقم (١)، المتعلق بالحفاظ على هامش الملاءة وحدود توزيع وتخصيص الموجودات على التوالي.

٣-٢ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات. تم عرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي.

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الموجودات أو المطلوبات اذا اخذ المتعاملين في السوق تلك العوامل بالحسبان عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة على ذلك الأساس، باستثناء معاملات الدفع على أساس الأسهم ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢، معاملات الإيجار ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والقياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل صافي القيمة القابلة للتحقق في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ أو مثل قيمة الإستخدام كما في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ أسس الإعداد (تتمة)

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز الموحد الخاص بها بصورة عامة حسب ترتيب السيولة. يتم عرض تحليل بشأن التحصيل أو السداد في خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (لفترة لا تزيد عن ١٢ شهرًا) وأكثر من ١٢ شهرًا بعد تاريخ بيان المركز المالي (أكثر من ١٢ شهرًا) في الإيضاحات ذات الصلة.

٣-٣ أسس التوحيد

تتألف البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للشركة والشركات المستثمر بها والتي تعتبر شركة تابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. إن الشركة التابعة هي شركة مستثمر بها تكون للمجموعة سيطرة عليها. تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة إلى أو لها حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر بها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر بها.

وتتم السيطرة على الشركة المستثمر بها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها);
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر بها; و
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر بها والتأثير على عوائدها.

بشكل عام، هناك افتراض مسبق أن أغلبية حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة. عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر بها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار عند تحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر بها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت آخرين في الشركة المستثمر بها;
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى; و
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر بها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد المؤسسة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على المؤسسة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على المؤسسة التابعة. يتم إظهار موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصروفات المؤسسة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن السيطرة على المؤسسة التابعة.

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى موزعة على مالكي المجموعة ومالكي الحصص غير المسيطرة ، حتى لو أدى ذلك إلى وجود رصيد عجز في الحقوق غير المسيطرة. عند الضرورة ، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للمؤسسات التابعة لمواءمة سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات الداخلية بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ أسس التوحيد (تتمة)

تم تحديد حقوق الأقلية غير المسيطرة في الشركة التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المجموعة فيها. إن الملكية غير المسيطرة والتي هي حصة ملكية حالية وتخول مالكيها إلى حصة تناسبية من صافي القيمة العادلة في حالة التصفية يمكن قياسها بشكل أولي إما بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية لحقوق الأقلية غير المسطرة من القيمة العادلة لتحديد الشركة المستحوذ عليها. يتم اختيار أساس القياس على أساس كل عملية على حده. يتم قياس حقوق الأقلية غير المسيطرة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة. بعد الاستحواذ، فإن القيمة الدفترية للأقلية غير المسيطرة هي مبلغ تلك الحصص عند الاعتراف الأولي بالإضافة إلى حصة الأقلية غير المسيطرة في التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية.

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى موزعة على مالكي الشركة ومالكي الحصص غير المسيطرة. إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة موزع على مالكي الشركة والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة.

يتم المحاسبة عن التغيير في حصة ملكية شركة تابعة ، دون فقدان السيطرة ، كمعاملة حقوق ملكية.

يتم إستبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين أعضاء المجموعة عند التوحيد.

عندما تفقد المجموعة السيطرة على مؤسسة تابعة، فإنها تقوم بالغاء الاعتراف بالموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحقوق غير المسيطرة وأدوات حقوق الملكية الأخرى بينما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة في الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بأي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

إن تفاصيل الشركات التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبينة في إيضاح رقم ١.

إندماج الأعمال

تتم محاسبة تملك الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. ويتم قياس البدل المقدم ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم حسابها على أنها مجموع القيم العادلة للأصول التي تنقلها المجموعة بتاريخ التملك، والمطلوبات التي تتحملها المجموعة إلى مالكي المنشأة المشتراة السابقين بالإضافة إلى حصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المشتراة. يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بعمليات التملك في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

في تاريخ التملك، يتم الاعتراف بالأصول المستملكة القابلة للتحديد والمطلوبات المتحملة بقيمها العادلة .

يتم قياس الشهرة بتحديد الزيادة في البدل المقدم، ومقدار أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المشترية التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشتراة (إن وجدت) على صافي مبالغ الأصول المستملكة القابلة للتحديد والمطلوبات المتحملة بتاريخ التملك. في حال، بعد إعادة التقييم، تجاوز صافي مبالغ الأصول المستملكة القابلة للتحديد والمطلوبات المتحملة بتاريخ التملك مجموع البدل المقدم ومبالغ أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المشترية التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشتراة (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرةً في الربح أو الخسارة كربح شراء بسعر منخفض.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)
٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ أسس التوحيد (تتمة)

إندماج الأعمال (تتمة)

عندما يشتمل البدل المقدم بواسطة المجموعة في إندماج الأعمال على موجودات أو مطلوبات ناتجة عن ترتيب بدل محتمل، يتم قياس البدل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ تملكه ويتم إدراجه كجزء من البدل المقدم في اندماج الأعمال. يتم تعديل التغيرات في القيمة العادلة للبدل المحتمل والتي يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس بأثر رجعي، مع عمل تعديلات مقابلة على الشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنشأ عن معلومات إضافية يتم الحصول عليها خلال 'فترة القياس' (والتي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة اعتباراً من تاريخ التملك) حول الوقائع والظروف السائدة بتاريخ التملك.

إن المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للبدل المحتمل والتي لا يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس تعتمد على كيفية تصنيف البدل المحتمل. لا تتم إعادة قياس البدل المحتمل والمصنف كحقوق ملكية في تواريخ تقارير لاحقة، ويتم حساب التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية.

يتم إعادة قياس البدل المحتمل والمصنف على أنه أحد الأصول أو المطلوبات في تواريخ نهاية فترات مالية لاحقة وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ المخصصات، *المطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة*، حسبما يكون ملائماً، مع الاعتراف بالربح أو الخسارة المقابلة في الأرباح أو الخسائر. في حال تمت عملية اندماج الأعمال على مراحل، يعاد قياس مصالح المجموعة السابقة في المنشأة المستحوذ عليها لقيمتها العادلة كما في تاريخ الاستحواذ (أي بتاريخ انتقال السيطرة على المنشأة المستحوذ عليها إلى المجموعة)، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر، إن وجدت، في الأرباح أو الخسائر. يتم إعادة تصنيف المبالغ الناشئة عن المصالح في المنشأة المستحوذ عليها قبل تاريخ الاستحواذ، والتي تم الاعتراف بها مسبقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى، إلى أرباح أو خسائر إذا كانت المعالجة ملائمة في حال تم استبعاد هذه المصالح.

في حال عدم انتهاء المحاسبة الأولية عن اندماج الأعمال قبل نهاية الفترة المالية التي حصل فيها الاندماج، تسجل المجموعة المبالغ المؤقتة للبنود التي لم يتم إنتهاء عملية المحاسبة عنها. يتم تعديل هذه المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (انظر أعلاه)، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف السائدة بتاريخ الاستحواذ، إن توفرت، والتي من شأنها التأثير على المبالغ المعترف بها كما في ذلك التاريخ.

٣-٤ عقود التكافل

تقوم المجموعة بإصدار العقود التي تحول مخاطر التكافل. إن العقود التي تقبل المجموعة بموجبها مخاطر التكافل الجوهرية من طرف آخر (حامل الوثيقة) وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حامل الوثيقة يتم تصنيفها كعقود تكافل. تعتبر مخاطر التكافل جوهرية إذا تسبب حدث مؤمن عليه في قيام المجموعة بدفع مزايا إضافية جوهرية نتيجةً لوقوع الحدث المؤمن عليه بالمقارنة مع عدم وقوعه.

وبمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تكافل، فإنه يظل بهذا التصنيف لحين إلغاء أو انتهاء سريان جميع الحقوق والالتزامات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٥ مساهمات التكافل

عقود تكافل للتأمين الصحي

إن إجمالي مساهمات التكافل المكتتب بها يمثل إجمالي المساهمات المستحقة القبض لكامل فترة التأمين التي تغطي العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم الاعتراف بها بتاريخ بداية الوثيقة. تشتمل المساهمات على أية تعديلات تنتج في الفترة المحاسبية للأقساط المستحقة القبض بخصوص الأعمال المكتتب بها في الفترات المحاسبية السابقة. إن المساهمات المحصلة من قبل الوسطاء، ولم يتم قبضها بعد، يتم تقييمها استناداً إلى التقديرات من التأمين أو الخبرة السابقة ويتم إدراجها ضمن المساهمات المكتتبة.

عقود التأمين على الحياة

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل، يتم الاعتراف بالمساهمات كإيرادات (مساهمات مكتسبة) بالتناسب مع فترة التغطية. يتم إدراج الجزء من المساهمات المستلم فيما يتعلق بالعقود السارية والمتعلقة بالمخاطر غير المنتهية في نهاية فترة التقرير على أنها بند مطلوبات المساهمات غير مكتسبة. تدرج المساهمات قبل خصم العمولة.

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة طويلة الأجل، يتم الإعتراف بالمساهمات كإيرادات (أقساط مكتسبة) عندما يصبح مستحق الدفع من قبل حامل العقد. تدرج المساهمات قبل خصم العمولة.

يتم الإعتراف بالمساهمات المتعلقة بوثائق التأمين الجماعي على الحياة عندما يتم دفعها من قبل حامل العقد.

يتم تسجيل بند المطلوبات الذي يستحق عن المزايا التعاقدية في المستقبل عند الإعتراف بالمساهمات.

يستند بند المطلوبات على الافتراضات المتعلقة بمعدل الوفيات والمعدلات الثابتة ومصاريف الصيانة ودخل الاستثمار التي تظهر في وقت إصدار العقد. يتم تضمين هامش للانحراف المعاكس في الافتراضات.

عندما يكون لعقد التأمين على الحياة قسط واحد أو عدد محدود من دفعات المساهمات المستحقة على مدى فترة أقصر بشكل كبير من الفترة التي يتم خلالها تقديم المزايا، يتم تأجيل الزيادة في المساهمات المستحقة على أقساط التقييم ويتم الإعتراف بها كدخل تماشياً مع انخفاض مخاطر التكافل غير المنتهية للعقد السّاري المفعول أو للأقساط السنوية سارية المفعول، وذلك تماشياً مع انخفاض مبلغ المزايا المستقبلية المتوقع سدادها.

يتم إعادة احتساب المطلوبات في نهاية كل فترة محاسبية باستخدام الافتراضات التي تنشأ عند بداية العقد.

يتم تسجيل المطالبات والمزايا المستحقة الدفع لحاملي العقود كمصاريف عند حدوثها.

٣-٦ مساهمات التكافل المكتسبة

تدرج مساهمات التكافل المكتسبة ضمن الدخل على مدى فترة عقد التكافل والتي تتعلق بها على أساس تناسبي. تمثل مساهمات التكافل غير المكتسبة الجزء من صافي مساهمات التكافل التي تم معالجتها محاسبياً والتي تتعلق بفترات المخاطر التي تتجاوز نهاية السنة المالية. يتم حسابها على أساس توزيع زمني على مدى التعرض للعقود. يدرج التغير في مخصص المساهمات غير المكتسبة ضمن بيان عمليات التكافل والفائض المتراكم الموحد من أجل الإعتراف بالإيرادات على مدى الفترة لتغطية مخاطر التكافل.

٣-٧ مساهمات إعادة التكافل

يتألف إجمالي مساهمات إعادة التكافل من إجمالي المساهمات المستحقة الدفع لكامل الفترة الواردة في العقود المبرمة خلال الفترة ويتم الإعتراف بها بتاريخ بداية الوثيقة. تشتمل المساهمات على أية تعديلات تنتج في الفترة المحاسبية بخصوص عقود إعادة التكافل التي تبدأ في الفترات المحاسبية السابقة. إن مساهمات إعادة التكافل غير المكتسبة هي تلك النسب من المساهمات المكتتب بها في السنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تأجيل مساهمات إعادة التكافل غير المكتسبة على مدى فترات بوالص إعادة التكافل المباشرة المعنية بخصوص العقود ذات المخاطر وعلى مدى فترة عقود إعادة التكافل للعقود التي ينتج عنها خسائر.

٣-٨ رسوم الوكالة

تقوم الشركة بإدارة عمليات التكافل نيابة عن حاملي الوثائق لقاء رسوم الوكالة التي يتم الإعتراف بها على أساس الاستحقاق. يدرج مبلغ مماثل كمصروف في بيان الربح أو الخسارة الموحد العائد إلى حاملي الوثائق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٩ المطالبات

تتألف المطالبات من المبالغ المتوجبة الدفع لحاملي العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر المتعلقة بها بعد خصم قيمة التعويضات والمستردات الأخرى وتحمّل للدخل عند تحقيقها. يستند مخصص المطالبات تحت التسوية المبلغ عنها إلى تقديرات الخسارة التي ستدفع في نهاية المطاف على كل مطالبة غير مدفوعة تحددها الإدارة بناء على الظروف الحالية وزيادة التعرض وارتفاع تكاليف المطالبات وشدة ومعدل تكرار المطالبات الأخيرة، حسب الاقتضاء. يدرج المخصص للمطالبات المحققة وغير معلنة ضمن الاحتياطي الإضافي.

تقوم المجموعة عادةً بتقدير مطالباتها استناداً إلى الخبرة السابقة. إن أي فرق ما بين المخصصات بتاريخ بيان المركز المالي الموحد والتسديدات والمخصصات للسنة التالية يدرج ضمن بيان عمليات التكافل لتلك السنة.

٣-١٠ حصة إعادة التكافل من المطالبات المقدمة

يتم الإعتراف بحصة إعادة التكافل من المطالبات عند الإعتراف بإجمالي مطالبات التكافل حسب بنود العقد ذات الصلة.

٣-١١ تكاليف حيازة الوثائق

إن العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرةً بحيازة وتجديد عقود تكافل يتم تحميلها إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد عند حدوثها. إذا كانت العمولة والتكاليف المرتبطة بها تتعلق بالخدمات المقدمة في فترات مستقبلية، يتم تأجيلها وإطفائها على مدى فترة وثيقة التكافل ذات الصلة.

٣-١٢ إيرادات الاستثمارات

يتم الإعتراف بالأرباح من الودائع الاستثمارية على أساس النسبة الزمنية. تتم معالجة إيرادات توزيعات الأرباح محاسبياً عندما يثبت الحق في استلام الدفعات. يتم احتساب الأرباح والخسائر من بيع الاستثمارات على أنها الفرق بين صافي المبالغ المحصلة من البيع ومتوسط التكلفة المرجح ويتم تسجيلها عند حدوث معاملة البيع.

٣-١٣ اختبار كفاية المطلوبات

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد بتقييم فيما إذا كانت مطلوبات التكافل المثبتة لديها كافية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التكافل لديها. إذا أظهر التقييم أن المبلغ المدرج لمطلوبات التكافل لديها غير كاف على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإن كل العجز يثبت حالاً ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد ويتم تكوين مخصص للمخاطر السارية.

لا تقوم المجموعة بخصم بند مطلوباتها بخصوص المطالبات غير المسددة نظراً لأن كل المطالبات فعلياً من المتوقع دفعها خلال سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

٣-١٤ تحويل العملات الأجنبية

إن العملة التي تعرض بها المجموعة بياناتها المالية هي درهم الإمارات العربية المتحدة وهي كذلك العملة المستخدمة من قبل المجموعة. يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية في البداية وفقاً لسعر التحويل المستخدم بتاريخ المعاملة. وإن الموجودات والمطلوبات المالية المصنفة بعملات أجنبية يعاد تحويلها بسعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن البنود غير النقدية التي تقاس حسب التكلفة الفعلية لعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام سعر الصرف كما بتاريخ المعاملة الأولية ولا يعاد إظهارها في وقت لاحق. وإن البنود غير النقدية التي جرى قياسها بالقيمة العادلة لعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف بالتاريخ الذي تحددت فيه القيمة العادلة. تدرج جميع فروقات تحويل العملات الأجنبية في بيان الربح أو الخسارة الموحد باستثناء عندما تتعلق ببنود حيث تكون الأرباح أو الخسائر معترف بها مباشرة في حقوق الملكية وإن الأرباح أو الخسائر يتم الاعتراف بها لاحقاً بعد تنزيل عنصر تحويل العملة في بيان الدخل الشامل الموحد.

٣-١٥ إعداد التقارير القطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة لقطاعين من الأعمال: التكافل وعمليات الاستثمار. تتألف عمليات التكافل من أعمال التكافل التي تقوم بها المجموعة بالنيابة عن حملة وثائق التأمين. تتألف عمليات الاستثمار من الاستثمارات وإدارة النقد لحساب المجموعة ذاتها. لم يتم تجميع القطاعات التشغيلية لتشكيل القطاعات التشغيلية الواردة في التقرير أعلاه.

يتم تقييم أداء القطاعات على أساس الأرباح أو الخسائر التي تقاس في بعض النواحي بطريقة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٥ إعداد التقارير القطاعية (تتمة)

باستثناء رسوم الوكالة ومصاريف التخصيص والقرض الحسن، لم تحدث معاملات أخرى بين القطاعات خلال السنة. يتضمن دخل القطاع ومصاريفه ونتائجه المعاملات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم عندها استبعادها عند توحيد البيانات المالية.

٣-١٦ تصنيف المنتجات

إن عقود التكافل هي العقود حيث تكون المجموعة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل الوثيقة) وذلك بالموافقة في تعويض حاملي الوثائق إذا كان حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حاملي الوثائق. بصورة عامة، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن لم يحدث. يمكن لعقود التكافل أيضاً تحويل المخاطر المالية.

إن عقود الاستثمار هي العقود التي تحّول المخاطر المالية الجوهرية. إن المخاطر المالية هي المخاطر من إمكانية التغيير مستقبلاً في واحدة أو أكثر من أسعار الربح المحددة، سعر السهم، سعر المنتج، سعر صرف العملة الأجنبية، مؤشر السعر، تصنيف الائتمان، مؤشر الائتمان أو بند متغير آخر.

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تكافل فإنه يبقي عقد تكافل لبقية مدة سريانه، حتى لو انخفضت مخاطر التكافل بصورة جوهرية خلال هذه السنة، إلا إذا ألغيت جميع الحقوق والالتزامات أو انتهت مدة سريانها. ومع ذلك يتم إعادة تصنيف عقود الاستثمارات كعقود تكافل بعد البدء بالعمل إذا أصبحت مخاطر التكافل جوهرية.

تقوم المجموعة بإصدار عقود تكافل طويلة الأجل مع بند يرتبط بالاستثمار. تقوم المجموعة بتصنيف هذه العقود كعقود تكافل استناداً إلى أهمية مخاطر التكافل. يتم تصنيف عقود التكافل التي ليس لها مخاطر تكافل جوهرية كعقود استثمار. وكأحد المبادئ العامة، تحدد المجموعة مخاطر التكافل الجوهرية بأنها إمكانية اضطرارها لدفع المنافع عند وقوع حدث مؤمن عليه يزيد بالحد الأدنى بنسبة ١٠٪ عن المنافع المستحقة الدفع في حال عدم وقوع حدث مؤمن عليه.

بالنسبة لعقود التكافل والمساهمات والتنازلات والمستحقات والتغيرات في القيم العادلة للموجودات ذات الصلة والتغيرات في الاحتياطيات، يتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة الموحد. بالنسبة لعقود الاستثمار، يتم الإعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للموجودات المعنية والتغيرات في الاحتياطيات في بيان الربح أو الخسارة الموحد ويتم الاعتراف بالمساهمات والتنازلات والمستحقات ضمن عقود الاستثمار.

٣-١٧ الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة، باستثناء تكاليف الخدمة اليومية، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم رسملة تكاليف الاستبدال أو الفحص الرئيسي عند تكبدها، إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند إلى المنشأة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق به.

يحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الأعمار المقدرة للموجودات كما يلي:

مباني	٢٢ سنة
معدات مكتبية	٥ سنوات
أثاث وتركيبات	٧ سنوات
سيارات	٥ سنوات

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار المقدرة وطريقة الاستهلاك ويجري تعديلها وفقاً لذلك في نهاية كل سنة مالية بأثر مستقبلي.

يتم إلغاء الاعترف بأي بند من الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما يكون من غير المتوقع تحقيق مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. إن أي ربح أو خسارة نتيجة التوقف عن الاعتراف بالموجودات كبند موجودات (محتسبة على أنها الفرق ما بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج لبند الموجودات) تدرج في بيان الربح أو الخسارة الموحد في الفترة التي تم خلالها التوقف عن الاعتراف بالموجودات كبند الموجودات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٧ الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم إدراج الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة المتكبدة من تاريخ بدء المشروع حتى تاريخ رسملته. عند الرسملة، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة ويتم استهلاكها وفقًا للسياسات المحاسبية للمجموعة.

٣-١٨ الإستثمارات في ممتلكات

يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات في البداية بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. ولاحقاً للاعتراف الأولي، تظهر الاستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة، والتي تعكس ظروف السوق في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. ويتم تضمين الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات في ممتلكات في بيان الربح أو الخسارة الموحد في السنة التي تنشأ فيها. يتم تقييم القيم العادلة سنوياً من قبل مقيم خارجي مستقل معتمد، عبر تطبيق نموذج التقييم الموصى به من قبل لجنة معايير التقييم الدولية.

يتم إلغاء الاعترف بالإستثمارات في ممتلكات إما عند الاستبعاد أو عند سحب العقار الاستثماري بشكلٍ دائم من الخدمة ولا تكن هناك أي منافع اقتصادية مستقبلية من استبعاده. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أو سحب أي عقار استثماري من الخدمة في بيان الربح أو الخسارة الموحد في سنة الاستبعاد أو السحب من الخدمة.

يتم إجراء التحويلات إلى (أو من) الاستثمارات في ممتلكات فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من الاستثمارات في ممتلكات إلى ممتلكات التي يشغلها مالكوها، تكون التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ تغير الاستخدام. وإذا ما أصبح أحد الممتلكات التي يشغلها مالكوها عقاراً استثمارياً، تقوم المجموعة بمعالجة هذا العقار محاسبياً وفقاً للسياسة المذكورة في بند الممتلكات والمعدات حتى تاريخ تغير الاستخدام.

٣-١٩ الموجودات غير الملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة البرمجيات التي تم الحصول عليها من قبل المجموعة والتي تدرج بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتمثل تكلفة البرمجيات التكاليف المتكبدة للحصول على البرمجيات واستخدامها.

يتم الاعتراف بالإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للبرنامج، من تاريخ توفره للاستخدام. ويقدر العمر الإنتاجي للبرنامج ب ٥ سنوات.

إن الأرباح أو الخسائر الناتجة من التوقف عن الاعتراف بالموجودات غير ملموس تقاس على أنها الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج لبند الموجودات والاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة الموحد عند التوقف عن الاعتراف بالموجودات كبند موجودات.

تقوم المجموعة بتاريخ بيان المركز المالي الموحدة بتقدير فيما إذا كان يوجد مؤشر بأن إحدى الموجودات المالية تعرض لانخفاض في القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، أو إذا كان من الضروري إجراء اختبار سنوي بخصوص الانخفاض في القيمة لإحدى الموجودات، تقوم المجموعة بتقدير المبالغ الممكن تحصيلها لبند الموجودات. إن المبلغ الممكن تحصيله لبند الموجودات يمثل القيمة العادلة له أو الوحدات المنتجة للنقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد وقيمة الاستخدام، أيهما أعلى. يتم تحديد المبالغ الممكن تحصيلها لإحدى الموجودات الفردية إلا في حال عدم قيام بند الموجودات بإنتاج تدفقات نقدية داخلة تكون مستقلة بشكل رئيسي عن تلك المحصلة من الموجودات الأخرى أو مجموعة من الموجودات. عندما يزيد المبلغ المدرج لبند الموجودات أو عندما تزيد قيمة الوحدات المنتجة للنقد عن المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر بند الموجودات بأنه انخفضت قيمته ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله.

عند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل اقتطاع الضريبة الذي يعكس التقديرات الحالية في السوق للقيمة الزمنية للأموال وأية مخاطر متعلقة بتلك الموجودات. عند تحديد القيمة العادلة ناقصا تكاليف الاستبعاد، مع الأخذ في الاعتبار المعاملات الحديثة للسوق. إذا لم يتم تحديد هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب لذلك. يتم دعم هذه العمليات الحسابية باستخدام أساليب تقييم متعددة والأسعار المتداولة في السوق للشركات المتداولة عموماً أو المؤشرات الأخرى المتوفرة للقيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٩ الموجودات غير الملموسة (تتمة)

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد لمعرفة فيما إذا كان يوجد مؤشر بأن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن تحصيله من بند الموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط في حال حصول تغير ضمن التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن تحصيله من بند الموجودات منذ آخر مبلغ خسارة للانخفاض في القيمة المعترف بها. في هذه الحالة، يتم زيادة المبلغ المدرج لبند الموجودات للمبلغ الممكن تحقيقه بحيث لا يزيد مبلغ الزيادة عن المبلغ المدرج الذي قد يكون تم تحديده بعد خصم الإطفاء وباعتبار أنه لم يتم الاعتراف بخسائر للانخفاض في القيمة لبند الموجودات في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بمثل هذا الانعكاس في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد بمراجعة القيمة الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود إنخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فانه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل فردياً تقوم المجموعة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. عند وجود أسس معقولة للتوزيع ، فإنه يتم توزيع الموجودات على وحدات توليد النقد بشكل إفرادي وما دون ذلك فإنه يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد بناءً على أسس معقولة يمكن تحديدها .

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة، مطروحا منها تكلفة البيع، والقيمة قيد الإستخدام. عند تقدير القيمة قيد الإستخدام، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل يتم خصمها لقيمتها الحالية بإستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقود في ضوء المخاطر المرتبطة بذلك الأصل.

أما إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدرة للأصل (وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى القيمة التي يمكن إستردادها . إن خسارة إنخفاض القيمة تحمل مباشرة على الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الإنخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم .

في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة إنخفاض القيمة ، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى إن تصل للقيمة المقدرة التي يمكن إستردادها على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك إنخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. إن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة تدرج في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه ، وفي هذه الحالة فإن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة يعامل كزيادة في إعادة التقييم .

٣-٢٠ تكلفة الاستحواذ المؤجلة

إن العمولات التي تختلف مع والمتعلقة باستحواذ عقود الاستثمارات والتكافل الجديدة يتم التعامل معها على أنها مصاريف مدفوعة مقدما (DAC) إلى الحد أن العمولات تتعلق بتوفير الخدمات في المستقبل من قبل الأطراف التي تدفع المبالغ لها، وعندما يمكن قياس درجة اكتمال الخدمة بشكل موثوق وتكون المجموعة واثقة من تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية من تقديم الخدمات. يتم صرف العمولة المدفوعة مسبقا من خلال بيان الربح أو الخسارة الموحد خلال الفترة التي تحددها ميزات الوثيقة والتي اختارها صاحب العقد والمقدمة مقابل دفع العمولة. إن الفترات التي يتم صرف العمولة فيها تتراوح من خمسة أشهر إلى ثلاثين شهراً. إن العمولات التي ينشأ منها بند مطلوبات عند الانتهاء من عمل جوهري دون توقع تقديم المزيد من الخدمات يتم الاعتراف بها في المصاريف عند تكبدها. بالنسبة لمقدمات عقد الاستثمارات حيث يتم تأجيل التكاليف، لا يتم تأجيل أي تكاليف إلى ما بعد النقطة الزمنية التي يعتبر المقدم فيها قد أوفى بالتزاماته التعاقدية وليس من المتوقع أو من الملزم تنفيذ المزيد من الخدمات.

٣-٢١ احتساب تاريخ المتاجرة والسداد

إن جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية "بالطريقة العادية" يتم الاعتراف بها "بتاريخ المتاجرة" أي تاريخ التزام المجموعة بشراء أو بيع بند الموجودات. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق العادية تمثل المشتريات أو المبيعات للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة زمنية محددة حسب النظام أو العرف المتبع في السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٢ الأدوات المالية

إن الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه بند موجودات مالي لمنشأة ما وبند مطلوبات مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

أ. الموجودات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

يتم تصنيف الموجودات المالية، عند الاعتراف الأولي، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والقروض والذمم المدينة، والاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، والموجودات المالية المتاحة للبيع أو المشتقات المصنفة كأدوات تحوط ضمن تحوط فعال بالشكل الملائم. تحدد المجموعة تصنيف موجوداتها المالية عند الاعتراف الأولي.

يتم الاعتراف بالموجودات المالية بالبداية بالقيمة العادلة مضافاً إليها، في حالة الاستثمارات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بالاستحواذ على بند الموجودات المالية.

يعتمد التصنيف على الغرض الذي تم من أجله الاستحواذ على الاستثمارات أو تشكيلها. يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تكون استراتيجية الاستثمار الموثقة لدى المجموعة هي إدارة الاستثمارات المالية على أساس القيمة العادلة، لأن المطلوبات ذات الصلة تتم إدارتها أيضا على هذا الأساس.

يتم استخدام الفئات المتاحة للبيع والمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عندما تتم إدارة المطلوبات ذات الصلة بشكل غير فعال (بما في ذلك أموال المساهمين) و / أو إدراجه بالتكلفة المطفأة.

إن مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن إطار زمني محدد بحسب الأنظمة أو العرف السائد في السوق (المتاجرة بالطريقة العادية) يتم الاعتراف بها بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع بند موجودات.

تتضمن الموجودات المالية للمجموعة النقد والأرصدة لدى البنوك والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والذمم المدينة للتكافل والموجودات الأخرى وموجودات عقود إعادة التكافل.

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها على النحو التالي:

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تشتمل على الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والموجودات المالية المصنفة عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن الاستثمارات المشتراة أساساً لغرض البيع في المستقبل القريب يتم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض المتاجرة. يتم تصنيف المشتقات أيضاً كمحتفظ بها لغرض المتاجرة، ومن ضمنها المشتقات المتضمنة المنفصلة، إلا إذا تم تصنيفها كأدوات تحوط فعالة كما هو محدد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. بخصوص الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يجب تلبية المعايير التالية:

- التصنيف الذي يستبعد أو يخفض بدرجة جوهرية المعالجة غير المماثلة التي قد تنتج من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر على أسس مختلفة، أو
- الموجودات والمطلوبات التي تكون جزءاً من مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كلتاهما الخاصة بالفرع والتي تدار ويجري تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمارات.

بعد الاعتراف الأولي، يعاد قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة. تسجل التغيرات في القيمة العادلة ضمن "أرباح وخسائر القيمة العادلة". يتم أخذ مخصص للربح وعرضها في "دخل الاستثمارات"، وذلك باستخدام سعر الربح الفعلي. إن دخل توزيعات الأرباح يتم تسجيله في "دخل الاستثمار" عند ثبوت حق استلام الدفعات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٢ الأدوات المالية (تتمة)

أ. الموجودات المالية (تتمة)

القروض والذمم المدينة
إن القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في السوق النشط. بعد القياس الأولي، يتم قياس تلك القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الربح الفعلي ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الاستحواذ والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الربح الفعلي. يدرج إطفاء سعر الربح الفعلي ضمن دخل الاستثمار في بيان الربح أو الخسارة الموحد. وتثبت الأرباح والخسائر في بيان الربح أو الخسارة الموحد عندما يتم الغاء الاعتراف بالاستثمارات كاستثمارات أو عند انخفاض قيمتها، كذلك من خلال عملية الإطفاء.

الموجودات المالية المتاحة للبيع
إن الموجودات المالية المتاحة للبيع تشتمل على استثمارات حقوق الملكية وسندات الدين. إن استثمارات حقوق الملكية المصنفة على أنها متاحة للبيع هي تلك التي ليست مصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن سندات الدين في هذه الفئة هي تلك التي تنوي المجموعة الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن والتي يمكن بيعها لتلبية متطلبات السيولة أو وفقاً للتغيرات في أوضاع السوق.

بعد القياس الأولي، يتم قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى وتُدرج في الاحتياطي المتوفر للبيع حتى يتم التوقف عن الاعتراف بالاستثمارات، وحينها يتم الاعتراف الأرباح أو الخسائر المتراكمة ضمن الدخل التشغيلي الآخر، أو يتم تحديدها على أنها منخفضة القيمة، عندما يتم إعادة تصنيف الخسائر المتراكمة من الاحتياطي المتوفر للبيع إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد ضمن تكاليف التمويل. إن الربح المحقق خلال فترة الاحتفاظ بالموجودات المالية المتاحة للبيع يتم الإعلان عنها كدخل ربح باستخدام طريقة سعر الربح الفعلي.

تقوم المجموعة بتقييم إذا كانت إمكانية ونية بيع موجوداتها المالية المتاحة للبيع في الأجل القريب ملائمة. عندما تكون المجموعة، في حالات نادرة، غير قادرة على المتاجرة بهذه الموجودات المالية بسبب الأسواق غير النشطة، يمكن للمجموعة أن تختار إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية إذا كان لدى الإدارة النية والقدرة بالاحتفاظ بهذه الموجودات للمستقبل القريب أو حتى موعد استحقاقها.

بالنسبة للموجودات المالية المعاد تصنيفها خارج فئة الموجودات المالية المتاحة للبيع، فإن القيمة العادلة بتاريخ إعادة التصنيف تصبح تكلفتها المطفأة الجديدة وأن أية أرباح أو خسائر من الموجودات التي تم الاعتراف بها بها ضمن حقوق الملكية يتم إطفاؤها إلى الأرباح أو الخسائر على مدى العمر المتبقي للاستثمارات باستخدام سعر الربح الفعلي. إن أي فرق بين التكلفة المطفأة الجديدة ومبلغ الاستحقاق يتم إطفاؤه أيضاً على مدى العمر المتبقي لبند لموجودات باستخدام سعر الربح الفعلي. إذا تم تحديد الموجودات لاحقاً على أنها منخفضة القيمة، فإن المبلغ المسجل ضمن حقوق الملكية يعاد تصنيفه بعد ذلك في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٢ الأدوات المالية (تتمة)

أ. الموجودات المالية (تتمة)

إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية
يتم الغاء الاعتراف بالموجودات المالية كبند موجودات مالية (أو الجزء من بند الموجودات المالية، عندما ينطبق، أو الجزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) عندما:

- ينتهي الحق في الحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات، أو
- قامت المجموعة بتحويل حقها في الحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات ولكن تأخذ على عاتقها الالتزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري لطرف ثالث بموجب ترتيب "الوساطة" و إما أن:
(أ) تقوم المجموعة بتحويل جميع المخاطر والمزايا المتعلقة ببند الموجودات أو
(ب) أن لا تكون المجموعة قد حوّلت أو احتفظت فعلياً بجميع المخاطر والمزايا المتعلقة ببند الموجودات، إلا أنها حولت السيطرة على بند الموجودات.

عندما تحول المجموعة حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات أو قد دخلت في ترتيب وساطة، وعندما لا تكون قد حوّلت أو احتفظت فعلياً بجميع مخاطر ومزايا بند الموجودات، ولم تحول السيطرة على بند الموجودات، يتم الاعتراف بالموجودات ضمن نطاق استمرار المجموعة باستخدام بند الموجودات. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بالاعتراف بمطلوبات مرتبطة به. يتم قياس بند الموجودات المحول والمطلوبات المرتبطة به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها المجموعة.

إن الارتباط المستمر الذي يأخذ شكل ضمان على بند الموجودات المحول يتم قياسه بالمبلغ المدرج الأصلي لبند الموجودات والحد الأعلى للمبلغ الذي قد يطلب من المجموعة دفعه، أيهما أقل.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن إحدى الموجودات المالية قد تعرض لانخفاض في قيمتها. في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن خسائر الانخفاض في القيمة يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الموحد. يحدد الانخفاض في القيمة كما يلي:

(أ) بالنسبة للموجودات التي أظهرت بالتكلفة فإن الانخفاض في القيمة يمثل الفرق ما بين المبلغ المدرج والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر السوق الحالي للعائد من بند موجودات مالية مشابه.
(ب) بالنسبة للموجودات التي تظهر بالتكلفة المطفأة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق ما بين المبلغ المدرج والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر الربح الفعلي الأصلي.

النقد والأرصدة لدى البنوك

يتكون النقد والأرصدة لدى البنوك من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع غير المقيدة والتي تستحق خلال فترة أقل من ١٢ شهراً من تاريخ الإيداع.

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد، يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع غير المقيدة والتي تستحق خلال فترة أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

أرصدة التكافل المدينة

يتم الاعتراف بأرصدة التكافل المدينة عند استحقاقها وتقاس عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو مستحق القبض. بعد الاعتراف الأولي يتم قياس أرصدة التكافل المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الربح الفعلي. يتم مراجعة القيمة المدرجة لأرصدة التكافل المدينة لاي انخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن المبلغ المدرج قد لا يتم تحصيله وتسجيل خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

يتم الغاء الاعتراف بأرصدة التأمين المدينة عند استيفاء معايير الغاء عن الاعتراف بالموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٢ الأدوات المالية (تتمة)

ب. المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة

التصنيف كدين أو أداة ملكية

يتم تصنيف الديون وأدوات الملكية كمطلوبات مالية أو كأدوات ملكية طبقاً لأسس وجوهر الترتيبات التعاقدية.

أدوات الملكية

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

المطلوبات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية عند الاعتراف الأولي كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والقروض وتمويل إجارة والذمم الدائنة أو كمشتقات مصنفة ضمن أدوات التحوط في التحوط الفعال، حسب الاقتضاء. يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية في البداية بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والسلفيات، بعد خصم تكاليف المعاملات العائدة لها مباشرةً.

تشتمل المطلوبات المالية للمجموعة على ذمم التكافل الدائنة وأخرى ومطلوبات عقود التكافل وتمويل إجارة.

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للمطلوبات المالية على تصنيفها كما يلي:

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تتضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر المطلوبات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والمطلوبات المالية المصنفة عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم تصنيف المطلوبات المالية بأنها محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا كانت لغرض إعادة الشراء في المستقبل القريب. تشتمل هذه الفئة على الأدوات المالية المشتقة التي أبرمتها المجموعة وغير المصنفة كأدوات للتحوط في علاقات التحوط كما عرفها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يتم أيضاً تصنيف المشتقات المتضمنة المنفصلة كمشتقات محتفظ بها للمتاجرة، إلا إذا تم تصنيفها كأدوات تحوط فعالة. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عن المطلوبات المخصصة أو المحتفظ بها بغرض المتاجرة بالأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد.

لم تقم المجموعة بتصنيف أي مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف الأولي.

القروض و تمويل الاجارة التي يترتب عليها مصاريف

بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس القروض و تمويل الاجارة التي يترتب عليها مصاريف والسندات الصادرة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل المصروف الفعلي. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في بيان الربح أو الخسارة الموحد عند إلغاء الاعتراف بالمطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل المصروف الفعلي.

يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ والأتعاب والتكاليف التي تشكل جزء لا يتجزأ من سعر المصروف الفعلي. يتم إدراج إطفاء معدل الربح الفعلي ضمن تكلفة التمويل في بيان المصروف أو الخسارة الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٣ مطلوبات عقود التكافل

(١) المساهمات غير المكتسبة

إن المساهمات غير المكتسبة هي مخصصات المساهمات المكتتبة في السنة التي تتعلق بفترة المخاطر بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم احتساب المساهمات غير المكتسبة على أساس تناسبي يومي أو حسب طريقة "٣٦٥/١". إن الجزء العائد للسنة اللاحقة يتم تأجيله كمخصص للمساهمات غير المكتسبة.

(٢) المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

يتم تكوين مخصص للزيادة المقدرة في المطالبات المحتملة على المساهمات غير المكتسبة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ المركز المالي الموحد.

تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

أ) مطالبات مبلغ عنها خلال السنة
ب) تأخير في الإبلاغ عن هذه المطالبات
ج) مخصص تسوية المطالبات

(٣) المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة

إن المطالبات المستحقة يتم الاعتراف بها عندما يتم الإبلاغ عن المطالبات. تستند المطالبات المستحقة على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات المتكبدة ولم تسدد كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، بعد خصم التحصيلات. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بالتأكيد بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. لا يتم خصم المطالبة مقابل القيمة الزمنية للنقود. لا يتم الاعتراف بأي مخصص لاحتياطيات التكافؤ أو الكوارث. يتم التوقف عن الاعتراف بالمطلوبات كمطلوبات عند انتهاء العقد أو تنفيذه أو إلغاؤه.

(٤) الاحتياطيات الحسابية

يتم تحديد الاحتياطي الحسابي للمزايا المستقبلية للوثيقة من خلال تقييم اكتواري مستقل في نهاية كل فترة مالية. تتضمن الافتراضات الاكتوارية هامش الانحراف المعاكس وتختلف عموماً حسب نوع الوثيقة وسنة إصدارها ومدتها. تستند افتراضات معدل الوفيات والسحوبات إلى الخبرة وجداول الوفيات في القطاع. يتم إجراء تعديلات على رصيد الأموال عن طريق تحميله في بيان الدخل الشامل الموحد.

(٥) العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة

بالنسبة للوثائق المرتبطة بالوحدة، فإن بند المطلوبات يساوي قيم حساب الوثيقة. إن بند الاستثمار لعقود التأمين هذه يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٣-٢٤ مطلوبات عقود الاستثمار

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود الاستثمار دون مزايا المشاركة الإختيارية عند إبرام العقود وعند تحميل الأقساط. يتم الاعتراف بهذه المطلوبات مبدئياً بالقيمة العادلة، وهو سعر المعاملة باستثناء أي تكاليف معاملة متعلقة مباشرة بإصدار العقد. بعد الاعتراف المبدئي يتم قياس مطلوبات عقود الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تسجيل الودائع والسحوبات مباشرة كتعديل للمطلوبات في بيان المركز المالي الموحد ولا يتم الاعتراف بها كإجمالي مساهمات أو مطالبات في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

يتم إجراء تعديلات القيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد ويتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة الموحد ضمن بند "الحركة في مطلوبات عقود الاستثمار". بالنسبة للعقود الموحدة، يتم احتساب القيمة العادلة على أساس عدد الوحدات المخصصة لحامل الوثيقة في كل صندوق مرتبط بالوحدة مضروبا في سعر الوحدة لتلك الصناديق في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم استخدام موجودات الصندوق ومطلوبات الصندوق في تحديد أسعار الوحدات في تاريخ بيان المركز المالي الموحد على أساس القيمة العادلة ويتم تعديلها لمراعاة التأثير على مطلوبات الضريبة المؤجلة على الأرباح غير المحققة من موجودات الصندوق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٤ مطلوبات عقود الاستثمار (تتمة)

يتم لاحقاً إدراج العقود غير الموحدة بالقيمة العادلة والتي يتم تحديدها باستخدام أساليب تقييم مثل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج الأحتمالية. يتم التحقق من النماذج، ومعايرتها ومراجعتها دورياً من قبل شخص مؤهل مستقل.

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات عند انتهاء العقد أو تنفيذه أو إلغاؤه. بالنسبة للعقد الذي يمكن إلغاؤه من قبل حامل الوثيقة، لا يمكن أن تكون القيمة العادلة للعقد أقل من قيمة التنازل.

عندما تتضمن العقود عنصرا من عناصر المخاطر المالية وعنصر مخاطر تكافل جوهري والتدفقات النقدية من العنصرين مميزان ويمكن قياسهما بشكل موثوق، والمبالغ الأساسية غير مجمعة، يتم محاسبة أي مساهمة تتعلق بعنصر مخاطر تكافل على أساس عقود التكافل ذاته ويتم محاسبة العنصر المتبقي كإيداع من خلال بيان المركز المالي الموحد كما هو موضح أعلاه.

٣-٢٥ تمويل إجارة
يتم الاعتراف بتمويل إجارة مبدئياً بالقيمة العادلة، باعتبارها المبالغ المحصلة من إصدارها (القيمة العادلة للمبلغ المقبوض)، بعد خصم تكاليف المعاملة المتكبدة. يظهر تمويل إجارة لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ يتم الاعتراف بأي فرق بين المبالغ المحصلة بعد خصم تكاليف المعاملة وقيمة الاسترداد ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد على مدار فترة تمويل إجارة باستخدام سعر المصروف الفعلي.

٣-٢٦ الفائض / العجز في صندوق حملة الوثائق
إن الفائض في أموال حملة الوثائق يمثل الأرباح المتراكمة من عمليات التكافل ويتم توزيعها على حاملي الوثائق. يتم تحديد توقيت وكمية وأساس التوزيع من قبل المجموعة ويتم اعتمادها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

يتم تمويل العجز في أموال المشاركين من خلال القرض الحسن من قبل المجموعة وبعد ذلك يتم تقديمه كاملاً من قبل المجموعة. وفقاً لذلك، يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بأموال حملة الوثائق في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣-٢٧ المخصصات
يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو ضمني) على المجموعة نتيجة حدث سابق ومن المرجح أن يتطلب تدفق خارجي للموارد لتسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

٣-٢٨ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
تقوم المجموعة بتكوين مخصص للمبالغ الواجبة الدفع لقاء مكافأة نهاية الخدمة للموظفين الوافدين. تستند المبالغ المستحقة الدفع عن هذه المزايا عادة على الراتب وطول مدة خدمة الموظفين وخضوعاً لإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. يؤخذ مخصص للتكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة الخدمة.

بخصوص الموظفين مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تقدم المجموعة مساهمات في صندوق تقاعد تم تأسيسه من قبل الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية وتحتسب كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات والتي تحمّل للمصاريف عند استحقاقها.

٣-٢٩ عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
تقوم المجموعة بتغطية مخاطر التكافل أثناء سير الأعمال العادية لجميع الأقسام لديها. تمثل موجودات عقود إعادة التكافل الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ القابلة للتحصيل من شركات إعادة التأمين بطريقة تتماثل مع مخصص المطالبات تحت السداد أو المطالبات المسددة المرتبطة بسياسات شركات إعادة التأمين ووفقاً لعقد إعادة التكافل ذو الصلة.

يتم مراجعة موجودات عقود إعادة التكافل بخصوص الانخفاض في القيمة بتاريخ إعداد كل بيان مركز مالي موحد أو لأكثر من مرة عند وجود مؤشر بأن هناك انخفاض في القيمة ناتج خلال السنة المالية. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود مؤشر جوهري نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف الأولي لبند موجودات إعادة التكافل بأن المجموعة قد لا تستطيع تحصيل كافة المبالغ المستحقة حسب بنود العقد وأن الحدث له تأثير يمكن قياسه بصورة معقولة على المبالغ التي سوف تستلمها المجموعة من شركات إعادة التأمين. تسجّل خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة الموحد. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن شراء إعادة التكافل يتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة الموحد فورا بتاريخ الشراء ولا يتم إطفاؤها. إن ترتيبات إعادة التكافل المتنازل عنها لا تعفي المجموعة من التزاماتها نحو حاملي الوثائق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣٠ مقاصة الأدوات المالية
يتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد، فقط في حال وجود حق حالي ملزم قانونياً لتسوية المبالغ المثبتة وتوفر الرغبة في السداد على أساس الصافي أو لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات بالتزامن. لن يتم تسوية الدخل والمصروفات في بيان الربح أو الخسارة الموحد ما لم تكن هناك حاجة إليها أو تكون مصرح بها في أي معيار محاسبي أو تفسير، كما تم الإفصاح عنه تحديدا في السياسات المحاسبية للمجموعة.

مقاصة الذمم المدينة عن إعادة التكافل وأرصدة الذمم الدائنة
تقوم المجموعة بالإفصاح عن صافي المركز المدين أو الدائن في البيانات المالية الموحدة لكل معيدي تأمين لكل قطاع.

٣-٣١ عقود الإيجار
عند بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يتضمن عقد إيجار. تقوم المجموعة بالإعتراف بحق إستخدام الموجودات ومطلوبات عقود الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات عقد الإيجار الذي تكون فيها هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المحددة كعقود إيجار لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهرا أو أقل) وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. بالنسبة لهذه العقود، تقوم الشركة بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن هنالك أساس منهجي آخر أكثر تمثيلا للمخطط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المؤجرة. يتم قياس مطلوبات عقود الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم تسديدها في تاريخ البدء، ويتم تخفيضها باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يكن هنالك إمكانية لتحديد هذا المعدل بسهولة، سوف يستخدم المستأجر معدل تمويل إجارة للمجموعة. جميع ترتيبات عقود الإيجار للمجموعة هي عقود قصيرة الأجل أو موجودات منخفضة القيمة.

٣-٣٢ المطلوبات المحتملة
لا يتم الاعتراف المطلوبات المحتملة في البيانات المالية الموحدة. يتم الإفصاح عنها إلا إذا كانت إمكانية وجود تدفق خارجي للموارد التي تتضمن مزايا اقتصادية بعيدة. لا يتم تثبيت بند الموجودات المحتملة في البيانات المالية الموحدة بل يتم الإفصاح عنها عند وجود تدفق داخلي مرجح للمزايا الاقتصادية.

٣-٣٣ قياس القيمة العادلة
تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية، مثل أدوات حقوق الملكية، والموجودات غير المالية مثل الاستثمارات في ممتلكات، بالقيمة العادلة بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد.

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه لبيع إحدى الموجودات أو دفعه لتحويل مطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراضات بأن المعاملة لبيع الموجودات أو لتحويل المطلوبات تحدث إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر تفضيلاً للموجودات أو المطلوبات

إن السوق الرئيسي أو الأكثر تفضيلاً يجب أن يكون في متناول المجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون على أساس مصلحتهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة للأدوات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على انتاج مزايا اقتصادية باستخدام الموجودات بأعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق الذي سوف يستخدم الموجودات بأعلى وأفضل استخدام لها.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف وحيث تتوفر البيانات الكافية لها لقياس القيمة العادلة، لزيادة استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة والتقليل من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣٣ قياس القيمة العادلة (تتمة)

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة يتم تصنيفها ضمن تسلسل القيمة العادلة، والمشروحة كما يلي، استنادا إلى أدنى مستوى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: أسعار السوق المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى الثاني: أساليب تقييم حيث الحد الأدنى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة تكون ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى الثالث: أساليب تقييم حيث الحد الأدنى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة (تكون غير ملحوظة)

بخصوص الموجودات والمطلوبات المثبتة في البيانات المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة فيما إذا كانت التحويلات قد تمت بين مستويات التسلسل عن طريق مراجعة التصنيفات (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية والموجودات غير المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو عندما يتم الإفصاح عن القيم العادلة هي ضمن الإيضاح رقم ٣١.

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة تتطلب من الإدارة عمل أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات عن المطلوبات المحتملة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. ومع ذلك، فإن عدم التأكد بأن هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يترتب عليها نتائج قد تتطلب تعديلات جوهرية للمبالغ المدرجة للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في المستقبل. يمكن أن تشتمل هذه العوامل على ما يلي:

الأحكام

أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، أصدرت الإدارة الأحكام التالية، بعيداً عن تلك المتعلقة بالتقديرات التي لها تأثيرا جوهرياً كبيراً على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة:

تصنيف الممتلكات

تقرر الإدارة عند الاستحواذ فيما إذا كان العقار سوف يستخدم كعقار مشغول من قبل المالك أو للتأجير إلى أطراف أخرى. إذا تم استخدام العقار من قبل المالك فإن قيمة الاستخدام للعقار يتم تحديدها كجزء من وحدة إنتاج النقد الخاصة به. عدا ذلك يتم تصنيف بند الموجودات كاستثمار في ممتلكات وتحدد القيمة العادلة له على أساس بند الموجودات الفردي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام (تتمة)

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الاستحواذ على الاستثمار فيما إذا كان يجب تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو متاحة للبيع أو بالتكلفة المطفأة.

مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

يتم تكوين مخصص للزيادة المقدرة في المطالبات المحتملة على المساهمات غير المكتسبة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:
أ) مطالبات مبلغ عنها خلال السنة
ب) تأخير في الإبلاغ عن هذه المطالبات
ج) مخصص تسوية المطالبات

التقديرات غير المؤكدة

إن الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، التي لها نسبة مخاطر قد تتسبب بتعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة مبينة فيما يلي:

مخصص المطالبات غير المسددة – سواء المبلغ عنها وغير المبلغ عنها

يجب عمل تقديرات ملحوظة من قبل الإدارة لتقييم المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناتجة عن المطالبات التي تمت بموجب عقود التكافل. هذه التقديرات ضرورية استناداً للافتراضات الجوهرية حول عوامل متعددة مرتبطة بالتغيير ودرجات الحكم وعدم التأكد التي قد تكون جوهرية وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنها تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي الموحد وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها للمجموعة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات التي تم الإبلاغ عنها وتلك التي لم يتم الإبلاغ عنها يتمثل في استخدام أوجه تسديد المطالبات السابقة للتنبؤ بسبل تسديد المطالبات المستقبلية.

إن المطالبات التي تحتاج إلى قرارات محكمة أو تحكيم يتم تقديرها بصورة فردية. يقوم معاينون مستقلون للأضرار عادةً بتقدير المطالبات العقارية. وتقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها على أساس ربع سنوي.

قامت المجموعة بإجراء تقييم لتأثير COVID-١٩ على ترتيباتها التعاقدية ومخصصاتها للمطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والتي تضمنت تحليلات حساسية منتظمة. قررت المجموعة أنه لا يوجد تأثير مادي على مركز المخاطر وأرصدة المخصصات للمطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ستواصل المجموعة مراقبة احوال مطالباتها والتطورات حول الوباء وإعادة النظر في الافتراضات والمنهجيات في الفترات القادمة.

خسائر الانخفاض في قيمة تكاليف الاستحواذ المؤجلة

تقوم المجموعة بمراجعة تكاليف الاستحواذ المؤجلة بشكل منتظم لتقييم فيما إذا كان يتوجب تسجيل مخصص لانخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة الموحد. على وجه الخصوص، يتوجب على الإدارة إجراء الأحكام في تقدير المبلغ والزمن للتدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

إطفاء تكاليف استحواذ مؤجلة

يعتمد مبلغ تكاليف الاستحواذ الذي ينبغي تأجيله على الأحكام التي تكون فيها تكاليف التكافل مرتبطة بصورة مباشرة بالعمولات وتتغير وفقاً لها. يتم إطفاء تكاليف الاستحواذ الخاصة بعقود التكافل طويلة الأجل دون شروط ثابتة وتتميز بالمشاركة الإستثمارية، يتم إطفاؤها على مدى إجمالي الفترة المتوقعة للعقد كنسبة ثابتة من إجمالي الأرباح الهامشية المقدرة (بما في ذلك إيرادات الإستثمار) الناتجة عن هذه العقود وفقاً للسياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح ٣. يعتمد نموذج هوامش الأرباح المتوقعة على الخبرات السابقة والخبرات المستقبلية المتوقعة التي تأخذ بالإعتبار الإفتراضات، مثل المصروفات ومعدلات التناقص أو إيرادات الإستثمار ويتم تحديثها بنهاية كل فترة محاسبية.

تقييم الإستثمارات في ممتلكات

تم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات من قبل مقيمين خارجيين ومستقلين، لديهم المؤهلات والخبرة المناسبة والمعترف بها وخبرة حديثة في تقييم ممتلكات في أماكن مماثلة لتلك التي يتم تقييمها. يقدم المقيمون المستقلون القيمة العادلة لمحفظة الإستثمارات في الممتلكات للمجموعة بشكل سنوي.

إنخفاض قيمة إستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع

تقوم المجموعة بتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى وجود انخفاض جوهري أو طويل الأمد في قيمتها العادلة بأقل من سعر التكلفة. إن تحديد هذا الإنخفاض الجوهري أو طويل الأمد يتطلب خبرة عالية في التقدير، حيث تقوم المجموعة بتقييم التغير الطبيعي في السعر، والقدرة المالية للمستثمر، والسوق وأداء القطاع التجاري، والتغيرات في التدفق المالي والتشغيلي والتقني.

إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التكافل. تقوم المجموعة بإستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الإدعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الإستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الإلتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الإلتزام. يتم إثبات أي نقص مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها في قيمة ذمم التكافل المدينة

تقوم المجموعة بمراجعة ذمم التكافل المدينة لديها بشكل منتظم لتقييم فيما إذا كان يتوجب تسجيل مخصص الذمم المكوك في تحصيلها في بيان الدخل الشامل الموحد. على وجه الخصوص، يتوجب على الإدارة إجراء الأحكام في تقدير المبلغ والزمن للتدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. إن هذه التقديرات ضرورية استناداً على الافتراضات حول احتمالية التعثر والخسائر المتوقعة في حالة التعثر وقيمة الضمان المعني وتكاليف الاستحقاق.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة مقابل ذمم التأمين المدينة الجوهرية الفردية، تقوم المجموعة بتكوين مخصص جماعي لانخفاض القيمة مقابل ذمم التكافل المدينة والتي مع أنها ليست محددة على وجه الخصوص على أنها تتطلب مخصص محدد، فإن لديها مخاطر كبيرة للتعثر عما هو عليه عند منحها في الأصل. يستند مبلغ المخصص على نموذج الخسارة التاريخي لذمم التأمين المدينة ضمن كل درجة ويتم تعديله ليعكس الظروف الاقتصادية الحالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

الاحتياطي الحسابي

تقوم المجموعة بتقييم احتياطاتها الحسابية بناء على التقييمات الاكتوارية التي تعتمد على العديد من الافتراضات الأساسية مثل منحنى العائد الحكومي لمعدلات النمو ومعدلات الخصم والتضخم، وكذلك معدلات الوفيات والاعتلال وطول العمر وعوائد الاستثمار والمصاريف ومعدلات الفاصل الزمني والتسليم والخصم وفرضيات السحب الجزئي لتقدير قيمة مطلوبات عقود التأمين على أساس معقول.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة بالاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية، وهي مقتنعة أن المجموعة لديها الموارد للاستمرار في الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك، إن الإدارة ليس لديها علماً بعدم تأكيدات تقديرات جوهرية من الممكن أن تسبب شكوك مهمة حول قدرة المجموعة في الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. وبناء عليه، يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

الأعمار المقدرة لاستخدام الممتلكات والمعدات

تحدد إدارة المجموعة الأعمار المقدرة لاستخدام الممتلكات والمعدات من أجل احتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع والاستهلاك الفعلي لبند الموجودات. تراجع الإدارة القيمة المتبقية والأعمار المقدرة للاستخدام سنوياً، ويتم تعديل تكاليف الاستهلاك في المستقبل عندما ترى الإدارة أن تلك القيم المتبقية والأعمار المقدرة للاستخدام تختلف عن التقديرات السابقة.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما تكون القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد لا يمكن قياسها استناداً إلى الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة، يتم قياس قيمتها العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تشتمل على نموذج التدفقات النقدية المخصومة. إن المدخلات لهذه النماذج قد أخذت من الأسواق الملحوظة عندما يكون ذلك ممكناً، ولكن عندما يكون ذلك غير ممكن، يتطلب ذلك درجة من الأحكام عند تحديد القيمة العادلة. تشتمل الأحكام على بعض الاعتبارات بخصوص المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومدخلات النموذج كالتقلبات بالنسبة للمشتقات طويلة الأجل ومعدلات الخصم ومعدلات المبالغ المدفوعة مسبقاً وافتراضات معدلات التخلف عن السداد للسندات المدعومة بالموجودات. إن التغيرات في الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل قد تؤثر على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٥- نقد وأرصدة لدى البنوك

	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	عمليات التكافل	**عمليات المساهمين**	عمليات التكافل	عمليات المساهمين
	درهم	**درهم**	درهم	درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك	٣٨,٢٥٠,٠٥١	١١,٣٧٧,٩٨٨	٦٦,٦٤٠,٥١٥	١٦,٦٣١,٠١٣
ودائع	١٧,٢٥٠,٠٠٠	--	١٧,٢٥٠,٠٠٠	-
المجموع	٥٥,٥٠٠,٠٥١	١١,٣٧٧,٩٨٨	٨٣,٨٩٠,٥١٥	١٦,٦٣١,٠١٣
يطرح: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	--	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	--
النقد وما يعادله	٣٨,٢٥٠,٠٥١	١١,٣٧٧,٩٨٨	٦٦,٦٤٠,٥١٥	١٦,٦٣١,٠١٣

تحمل الودائع معدل ربح ١٪ (٢٠٢٠: ١٪ إلى ١,٢٥٪) سنوياً بتاريخ إستحقاق في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢.

٦- أدوات مالية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
موجودات عمليات التكافل		
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦-أ)	٣٦٠,٨٨٢,٧٤٣	٢٨٩,٧٨٨,٥٧٢
متاحة للبيع (إيضاح ٦ – ب)	٥٧,٦١٩,٦٤١	٤١,٠٥٥,٧٦٤
	٤١٨,٥٠٢,٣٨٤	٣٣٠,٨٤٤,٣٣٦
موجودات المساهمين		
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦-أ)	٢١,٧٩٣,٨٩٧	٢٩,٤٧١,٣٣٢
المجموع	٤٤٠,٢٩٦,٢٨١	٣٦٠,٣١٥,٦٦٨

(أ) أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	٢٠٢١			
	العائد إلى حاملي وثائق التأمين على حياة الأفراد	**العائد إلى المساهمين**	**العائد إلى عمليات التكافل**	**المجموع**
	درهم	**درهم**	**درهم**	**درهم**
صناديق مشتركة	٢١٢,٢٣٦,٩٥٥	٨,٩٥٥,٧٢٨	٥,٦٠١,٤٢٤	٢٢٦,٧٩٤,١٠٧
استثمارات الصكوك	٥٤,٨٩٢,٨٢٣	٢٥٩,١٦٩	٧,٣٩١,١٨٣	٦٢,٥٤٣,١٧٥
استثمارات في حقوق الملكية- مدرجة	--	--	٨٠,٧٦٠,٣٥٨	٨٠,٧٦٠,٣٥٨
استثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة	--	١٢,٥٧٩,٠٠٠	--	١٢,٥٧٩,٠٠٠
المجموع	٢٦٧,١٢٩,٧٧٨	٢١,٧٩٣,٨٩٧	٩٣,٧٥٢,٩٦٥	٣٨٢,٦٧٦,٦٤٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦- أدوات مالية (تتمة)

(أ) أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

	٢٠٢٠			
	العائد إلى حاملي وثائق التأمين على حياة الأفراد درهم	العائد إلى المساهمين درهم	العائد إلى عمليات التكافل درهم	المجموع درهم
صناديق مشتركة	١٧٦,٦٧٩,٤١٣	٩,٠٧١,٣٣٢	--	١٨٥,٧٥٠,٧٤٥
استثمارات الصكوك	٤٢,٥٩٦,٤٨٩	--	٧,٣٨١,٩٦٦	٤٩,٩٧٨,٤٥٥
استثمارات في حقوق الملكية- مدرجة	--	--	٦٣,١٣٠,٧٠٤	٦٣,١٣٠,٧٠٤
استثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة	--	٢٠,٤٠٠,٠٠٠	--	٢٠,٤٠٠,٠٠٠
المجموع	٢١٩,٢٧٥,٩٠٢	٢٩,٤٧١,٣٣٢	٧٠,٥١٢,٦٧٠	٣١٩,٢٥٩,٩٠٤

كانت الحركة خلال السنة كما يلي:

	٢٠٢١			
	العائد إلى حاملي وثائق التأمين على حياة الأفراد **درهم**	**العائد إلى المساهمين** **درهم**	**العائد إلى عمليات التكافل** **درهم**	**المجموع** **درهم**
الرصيد كما في بداية السنة	**٢١٩,٢٧٥,٩٠٢**	**٢٩,٤٧١,٣٣٢**	**٧٠,٥١٢,٦٧٠**	**٣١٩,٢٥٩,٩٠٤**
مشتريات خلال السنة	**١٤٩,١٤٨,٦٣٣**	**٤٢,٩٦٢,١٩٠**	**١٦,٠٠٠,٠٠٠**	**٢٠٨,١١٠,٨٢٣**
إستبعادات خلال السنة	**(١٣١,٧٩٣,٨٥١)**	**(٤٣,٥٢٢,٣٥٨)**	**(٢٦,٣٤٧,١٩٦)**	**(٢٠١,٦٦٣,٤٠٥)**
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	**٣٠,٤٩٩,٠٩٤**	**(٧,١١٧,٢٦٧)**	**٣٣,٥٨٧,٤٩١**	**٥٦,٩٦٩,٣١٨**
المجموع	**٢٦٧,١٢٩,٧٧٨**	**٢١,٧٩٣,٨٩٧**	**٩٣,٧٥٢,٩٦٥**	**٣٨٢,٦٧٦,٦٤٠**

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦- أدوات مالية (تتمة)

(أ) أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

كانت الحركة خلال السنة كما يلي:

	٢٠٢٠			
	العائد إلى حاملي وثائق التأمين على حياة الأفراد	العائد إلى المساهمين	العائد إلى عمليات التكافل	المجموع
	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم
الرصيد كما في بداية السنة	١٧٧,٧٢٦,٣١٠	٢٤,٠٧٩,٣٤٣	٨٨,٨٢٤,١٥٢	٢٩٠,٦٢٩,٨٠٥
مشتريات خلال السنة	١٤٤,٩٤٣,٧٠٤	٢١,٣٥٣,٥٢٨	٧,٣٨٦,٨٠٢	١٧٣,٦٨٤,٠٣٤
إستبعادات خلال السنة	(١١٩,٧١٥,٣٥٨)	(٥,٥٥٤,٨٦٧)	(٣٤,٢٢٩,١٤٣)	(١٥٩,٤٩٩,٣٦٨)
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	١٦,٣٢١,٢٤٦	(١٠,٤٠٦,٦٧٢)	٨,٥٣٠,٨٥٩	١٤,٤٤٥,٤٣٣
المجموع	٢١٩,٢٧٥,٩٠٢	٢٩,٤٧١,٣٣٢	٧٠,٥١٢,٦٧٠	٣١٩,٢٥٩,٩٠٤

(ب) متاحة للبيع

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهـــم	درهـــم
أسهم – مدرجة	**٥٧,٦١٩,٦٤١**	٤١,٠٥٥,٧٦٤

تم الإعتراف بأرباح القيمة العادلة بمبلغ ١٦,٥٦ مليون درهم (٢٠٢٠: ٦,٦٥ مليون درهم) في بيان الدخل الشامل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٧- ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى

	٢٠٢١		
	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع
	درهم	درهم	درهم
ذمم التكافل المدينة	١٠٢,٢٩٥,٠٧٠	--	١٠٢,٢٩٥,٠٧٠
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	١٥,٧٧٧,٥٠٦	--	١٥,٧٧٧,٥٠٦
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها (إيضاح ٧ -١)	(١٠,٨٨٨,٣٠٢)	--	(١٠,٨٨٨,٣٠٢)
	١٠٧,١٨٤,٢٧٤	--	١٠٧,١٨٤,٢٧٤
مصاريف مدفوعة مقدماً	٥٧٧,٩٣٥	٢,١٢٨,٦٤٧	٢,٧٠٦,٥٨٢
ذمم مدينة أخرى	٧٥,٥٥٠,٦٤١	٩,٦٥٦,٩٢٦	٨٥,٢٠٧,٥٦٧
	١٨٣,٣١٢,٨٥٠	١١,٧٨٥,٥٧٣	١٩٥,٠٩٨,٤٢٣

٧-١ كانت الحركة في مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها كما يلي:

الرصيد كما في بداية السنة	٢٠,٢٦٧,٥٩٢	--	٢٠,٢٦٧,٥٩٢
مخصص الإنخفاض في القيمة خلال السنة	١٠٢,٦٨٤	--	١٠٢,٦٨٤
شطب ذمم معدومة	(٩,٤٨١,٩٧٤)	--	(٩,٤٨١,٩٧٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠,٨٨٨,٣٠٢	--	١٠,٨٨٨,٣٠٢

	٢٠٢١		
	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع
	درهم	درهم	درهم
ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى – داخل دولة الإمارات العربية المتحدة			
ذمم التكافل المدينة	١٠٢,٢٩٥,٠٧٠	--	١٠٢,٢٩٥,٠٧٠
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	١,٣٠٩,٧٧٧	--	١,٣٠٩,٧٧٧
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	(١٠,٨٨٨,٣٠٢)	--	(١٠,٨٨٨,٣٠٢)
	٩٢,٧١٦,٥٤٥	--	٩٢,٧١٦,٥٤٥
مصاريف مدفوعة مقدماً	٥٧٧,٩٣٥	٢,١٢٨,٦٤٧	٢,٧٠٦,٥٨٢
ذمم مدينة أخرى	٧٥,٥٥٠,٦٤١	٩,٦٥٦,٩٢٦	٨٥,٢٠٧,٥٦٧
	١٦٨,٨٤٥,١٢١	١١,٧٨٥,٥٧٣	١٨٠,٦٣٠,٦٩٤

	٢٠٢١		
	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع
	درهم	درهم	درهم
ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى – خارج دولة الإمارات العربية المتحدة			
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	١٤,٤٦٧,٧٢٩	--	١٤,٤٦٧,٧٢٩

٧- ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى (تتمة)

	٢٠٢٠		
	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع
	درهم	درهم	درهم
ذمم التكافل المدينة	١٥٠,٩٣٩,٦٢٢	--	١٥٠,٩٣٩,٦٢٢
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	٢١,١٧٤,٤١٥	--	٢١,١٧٤,٤١٥
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	(٢٠,٢٦٧,٥٩٢)	--	(٢٠,٢٦٧,٥٩٢)
	١٥١,٨٤٦,٤٤٥	--	١٥١,٨٤٦,٤٤٥
مصاريف مدفوعة مقدماً	--	١,٥٣٢,٩٠٠	١,٥٣٢,٩٠٠
ذمم مدينة أخرى	١٩,٦٢٨,٥٢٩	٩,٦٦٨,٤٥٠	٢٩,٢٩٦,٩٧٩
	١٧١,٤٧٤,٩٧٤	١١,٢٠١,٣٥٠	١٨٢,٦٧٦,٣٢٤

كانت الحركة في مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها كما يلي:

الرصيد كما في بداية السنة	٢٢,٣٨٤,٨٥٧	--	٢٢,٣٨٤,٨٥٧
عكس خلال السنة	(٨٠٢,٧٤٥)	--	(٨٠٢,٧٤٥)
شطب ذمم معدومة	(١,٣١٤,٥٢٠)	--	(١,٣١٤,٥٢٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٠,٢٦٧,٥٩٢	--	٢٠,٢٦٧,٥٩٢

	٢٠٢٠		
	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع
	درهم	درهم	درهم
ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى – داخل دولة الإمارات العربية المتحدة			
ذمم التكافل المدينة	١٥٠,٩٣٩,٦٢٢	--	١٥٠,٩٣٩,٦٢٢
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	١,٠٤٧,٦٣٩	--	١,٠٤٧,٦٣٩
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	(٢٠,٢٦٧,٥٩٢)	--	(٢٠,٢٦٧,٥٩٢)
	١٣١,٧١٩,٦٦٩	--	١٣١,٧١٩,٦٦٩
مصاريف مدفوعة مقدماً	--	١,٥٣٢,٩٠٠	١,٥٣٢,٩٠٠
ذمم مدينة أخرى	١٩,٦٢٨,٥٢٩	٩,٦٦٨,٤٥٠	٢٩,٢٩٦,٩٧٩
	١٥١,٣٤٨,١٩٨	١١,٢٠١,٣٥٠	١٦٢,٥٤٩,٥٤٨

	٢٠٢٠		
	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	المجموع
	درهم	درهم	درهم
ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى – خارج دولة الإمارات العربية المتحدة			
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	٢٠,١٢٦,٧٧٦	--	٢٠,١٢٦,٧٧٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٧- ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى (تتمة)

يظهر الجدول أدناه تحليلا لأعمار الذمم المدينة والموجودات الأخرى غير منخفضة القيمة (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً):

٢٠٢١

	أقل من ٣٠ يوم درهم	٣٠-٩٠ يوم درهم	٩١-١٨٠ يوم درهم	١٨١ – ٢٧٠ يوم درهم	٢٧١ – ٣٦٥ يوم درهم	أكثر من ٣٦٥ يوم درهم	المجموع درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة							
ذمم تكافل مدينة	٧١,٢٨٠,٢١٥	٧,٧٦٩,٣٢٨	٤,٩٤٦,٠٢٠	١,٧٢٠,٣٨٠	٢,٥٦٤,٦٧٦	٣,١٢٦,١٤٩	٩١,٤٠٦,٧٦٨
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	٣٦,٠٣٠	٢٤٣,٠٦٨	--	٣٤٠,٢٦٩	--	٦٩٠,٤١٠	١,٣٠٩,٧٧٧
ذمم مدينة أخرى	٨٥,٢٠٧,٥٦٧	--	--	--	--	--	٨٥,٢٠٧,٥٦٧
المجموع	١٥٦,٥٢٣,٨١٢	٨,٠١٢,٣٩٦	٤,٩٤٦,٠٢٠	٢,٠٦٠,٦٤٩	٢,٥٦٤,٦٧٦	٣,٨١٦,٥٥٩	١٧٧,٩٢٤,١١٢
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة							
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	٧٠٣,٥١٤	٢,٠٩٥,٢٧٢	١,٩٧٠,٥٠٥	٣,١٨٥,١٨١	٤,٥٢٨,٦٠٤	١,٩٨٤,٦٥٣	١٤,٤٦٧,٧٢٩

٢٠٢٠

	أقل من ٣٠ يوم درهم	٣٠-٩٠ يوم درهم	٩١-١٨٠ يوم درهم	١٨١ – ٢٧٠ يوم درهم	٢٧١ – ٣٦٥ يوم درهم	أكثر من ٣٦٥ يوم درهم	المجموع درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة							
ذمم تكافل مدينة	١٠٧,٦٢٠,٧٧٦	٦,٣٢٧,٨٦٥	٦,٣٦٨,٨٨٩	٤,٧٣٧,٣٥٤	٣,٥٢٤,٥٢٣	٢,٠٩٢,٦٢٣	١٣٠,٦٧٢,٠٣٠
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	--	١١٧,٧٥٠	٢٣٦,٥٤٦	٢٧,٥٠٠	٢٢,٩١٥	٦٤٢,٩٢٨	١,٠٤٧,٦٣٩
ذمم مدينة أخرى	--	--	٢٩,٢٩٦,٩٧٩	--	--	--	٢٩,٢٩٦,٩٧٩
المجموع	١٠٧,٦٢٠,٧٧٦	٦,٤٤٥,٦١٥	٣٥,٩٠٢,٤١٤	٤,٧٦٤,٨٥٤	٣,٥٤٧,٤٣٨	٢,٧٣٥,٥٥١	١٦١,٠١٦,٦٤٨
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة							
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	١,٩٢٣,٥٩٤	١٢,٥٣٧,١٦٧	٣,٦٨٤,٩١٠	٦١٥,٨٤٥	--	١,٣٦٥,٢٦٠	٢٠,١٢٦,٧٧٦

من المتوقع أن تكون الذمم المدينة غير منخفضة القيمة مستردة بالكامل على أساس الخبرة السابقة. ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات على الذمم المدينة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٨- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

	٢٠٢١ درهـــم	٢٠٢٠ درهـــم
إجمالي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات مبلغ عنها	١٣٣,١٠٦,١٤٣	٩٠,١٧٢,١٧١
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٤٤,٩٩٧,٣١٩	٣٥,٧٧٤,٨٦١
مساهمات غير مكتسبة	١٧١,٦١٤,٤٢٨	٢١٩,٢٠٨,٤٧٦
إحتياطيات حسابية	١٢,٤٣٦,٩٦٧	٦,٠٥٧,٠٤٠
القيمة العادلة لعقود حاملي الوثائق المرتبطة بالاستثمار	٢٧١,٠٠٦,٧٣٧	٢٢٢,١٨٥,٣٥٤
	٦٣٣,١٦١,٥٩٤	٥٧٣,٣٩٧,٩٠٢
موجودات عقود إعادة التكافل		
حصة إعادة التكافل من مطالبات مبلغ عنها	٣٥,٦١٧,٢٤٥	٣٥,٣١١,٩٨٠
حصة إعادة التكافل من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	١٣,٠٤٢,٨٤٤	١٤,٨٠١,٢٤١
حصة إعادة التكافل من مساهمات غير مكتسبة	٦٣,٨٤٥,٤١٦	٨٠,٦٧١,٨٠٣
حصة إعادة التكافل من إحتياطيات حسابية	١,٣٦٥,٠٣٩	٨٩٥,٨٩٩
	١١٣,٨٧٠,٥٤٤	١٣١,٦٨٠,٩٢٣
صافي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات مبلغ عنها	٩٧,٤٨٨,٨٩٨	٥٤,٨٦٠,١٩١
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٣١,٩٥٤,٤٧٥	٢٠,٩٧٣,٦٢٠
مساهمات غير مكتسبة	١٠٧,٧٦٩,٠١٢	١٣٨,٥٣٦,٦٧٣
إحتياطيات حسابية	١١,٠٧١,٩٢٨	٥,١٦١,١٤١
القيمة العادلة لعقود حاملي الوثائق المرتبطة بالاستثمار	٢٧١,٠٠٦,٧٣٧	٢٢٢,١٨٥,٣٥٤
المجموع	٥١٩,٢٩١,٠٥٠	٤٤١,٧١٦,٩٧٩

	٢٠٢١ درهـــم	٢٠٢٠ درهـــم
الحركة في الذمم الدائنة لحاملي الوثائق فيما يخص العقود المرتبطة باستثمار		
الرصيد الإفتتاحي	٢٢٢,١٨٥,٣٥٤	١٧٠,٠٦٤,٦٠٦
إجمالي المساهمات	١٠١,٦١٩,٧٨٧	٩٧,٨٩٥,٠١٨
رسوم التخصيص	(١٣,٩٤٠,٢٤٢)	(٨,٢٤٦,٤٤٠)
استردادات ورسوم أخرى	(٦٩,٣٥٧,٢٥٦)	(٥٣,٨٤٩,٠٧٦)
التغير في القيمة العادلة	٣٠,٤٩٩,٠٩٤	١٦,٣٢١,٢٤٦
الرصيد الختامي	٢٧١,٠٠٦,٧٣٧	٢٢٢,١٨٥,٣٥٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٩- إستثمارات في ممتلكات

	٢٠٢١ **درهم**	٢٠٢٠ درهم
أرض	**١٥,٤٠١,٨٩٦**	١٥,٤٠١,٨٩٦
شقق سكنية	**١٦,٠٧٠,٠٠٠**	١٦,٧١٣,٠٠٠
	٣١,٤٧١,٨٩٦	٣٢,١١٤,٨٩٦
أعمال قيد التنفيذ	**٢٣,٤٩٠,٥٧٦**	١٩,٥١٢,٦١٤
	٥٤,٩٦٢,٤٧٢	٥١,٦٢٧,٥١٠

الحركة خلال السنة

	٢٠٢١		
	أرض **درهم**	**شقق سكنية** **درهم**	**المجموع** **درهم**
القيمة العادلة في بداية السنة	**١٥,٤٠١,٨٩٦**	**١٦,٧١٣,٠٠٠**	**٣٢,١١٤,٨٩٦**
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	**--**	**(٦٤٣,٠٠٠)**	**(٦٤٣,٠٠٠)**
القيمة العادلة كما في نهاية السنة	**١٥,٤٠١,٨٩٦**	**١٦,٠٧٠,٠٠٠**	**٣١,٤٧١,٨٩٦**

	٢٠٢٠		
	أرض درهم	شقق سكنية درهم	المجموع درهم
القيمة العادلة في بداية السنة	١٥,٤٠١,٨٩٦	٢٠,٢٩٠,٠٠٠	٣٥,٦٩١,٨٩٦
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	--	(٣,٥٧٧,٠٠٠)	(٣,٥٧٧,٠٠٠)
القيمة العادلة كما في نهاية السنة	١٥,٤٠١,٨٩٦	١٦,٧١٣,٠٠٠	٣٢,١١٤,٨٩٦

تمثل القيمة الدفترية للشقق السكنية قيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما هو محدد من قبل خبير تقييم مستقل، وفقاً لمعايير التخمين والتقييم ذات الصلة. إن أساس تحديد القيمة العادلة هو المبالغ التي يمكن بموجبها تبادل الممتلكات بين أطراف راغبة في معاملة تجارية غير تفضيلية استناداً إلى الأسعار الحالية في سوق نشط لعقارات مماثلة وفي نفس الموقع والحالة. كان تاريخ إعادة التقييم هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لم تُدرج الأرض ، التي لا يزال البناء عليها قيد التنفيذ ، والأعمال قيد التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ البالغة ٣٨,٨٩٢,٤٧٢ درهم (٢٠٢٠: ٣٤،٩١٤،٥١٠ درهم) بقيمتها العادلة ، وسيتم تقييم العقار قيد التنفيذ بالقيمة العادلة عندما تصبح قيمته العادلة قابلة للقياس بشكل موثوق أو عند اكتمال البناء (أيهما أسبق).

يتم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: المستوى ٣).

١٠- تكاليف استحواذ مؤجلة

	٢٠٢١ **درهم**	٢٠٢٠ درهم
الرصيد كما في بداية السنة (معاد بيانه)	**٦٥,٦١٢,٦٨٩**	٥٢,٨٢٧,٣٤٣
إطفاء خلال السنة	**(٥٢,٩٨٢,١٩٨)**	(٣٣,٩٤٦,٥٧٨)
العمولات المدفوعة خلال السنة	**٣٨,٦١٥,٦٦٨**	٤٦,٧٣١,٩٢٤
	٥١,٢٤٦,١٥٩	٦٥,٦١٢,٦٨٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١٠- تكاليف استحواذ مؤجلة (تتمة)

وفقاً للمادة (٣) من القسم رقم ٧ من القوانين التنظيمية المالية لشركات التأمين التكافلي، يجب أن يتحمل حساب المساهمين جميع المصاريف التشغيلية والإدارية والمصاريف الإدارية والعمومية لأغراض التأمين التكافلي. وبناءً عليه، واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، تم تصنيف إطفاء تكلفة الأستحواذ على الوثائق والمتعلقة بالأعمال الطبية في بيان الربح أو الخسارة الموحد كمبلغ عائد إلى المساهمين.

١١- وديعة قانونية

يتم الاحتفاظ بالوديعة القانونية وفقًا لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ لغرض إجراء عمليات التكافل في الإمارات العربية المتحدة ولا تتوفر لتمويل العمليات اليومية للمجموعة. تحمل الوديعة معدل ربح ١٪ (٢٠٢٠: ٣,٤٠٪) سنويا.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١٢ – ممتلكات ومعدات

	مباني درهم	معدات مكتبية درهم	أثاث وتجهيزات درهم	سيارات درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز درهم	الإجمالي درهم
التكلفة						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤٦,٨٢٧,٨٤١	٢,٩٨٥,٤٠٦	١٠,٩٧٥,٢٩٥	١٧١,٩٦٩	٧٥٥,٤٦٠	٦١,٧١٥,٩٧١
إضافات خلال السنة	١,٨٠٠,٤٨٠	--	٣٤٦,٧٣١	--	--	٢,١٤٧,٢١١
إستبعادات خلال السنة	--	(٣٠٩,٨٠٢)	(١٥١,٨١٠)	--	(٧٥٥,٤٦٠)	(١,٢١٧,٠٧٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٨,٦٢٨,٣٢١	٢,٦٧٥,٦٠٤	١١,١٧٠,٢١٦	١٧١,٩٦٩	--	٦٢,٦٤٦,١١٠
إضافات خلال السنة	--	٦٩٨,٨٩٠	--	--	--	٦٩٨,٨٩٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٤٨,٦٢٨,٣٢١**	**٣,٣٧٤,٤٩٤**	**١١,١٧٠,٢١٦**	**١٧١,٩٦٩**	**--**	**٦٣,٣٤٥,٠٠٠**
الاستهلاك المتراكم						
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣,٣١١,٥١١	١,٩٢٠,٥٤٤	٥,٧٩١,٥٥٦	١٦٣,٥١٦	--	١١,١٨٧,١٢٧
استهلاك خلال السنة	٢,١٣٦,٤٣٥	٣٢٥,٠٤٨	٩٣٦,٤٥٢	٤,٣١٨	--	٣,٤٠٢,٢٥٣
استبعادات خلال السنة	--	(١٣٩,٤١١)	(٣٤,٣٣٨)	--	--	(١٧٣,٧٤٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥,٤٤٧,٩٤٦	٢,١٠٦,١٨١	٦,٦٩٣,٦٧٠	١٦٧,٨٣٤	--	١٤,٤١٥,٦٣١
استهلاك خلال السنة	٢,٢٢٣,٣٠٠	٣٥٣,١٠١	٩٨١,٨٥٨	١,٦٥٤	-	٣,٥٥٩,٩١٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٧,٦٧١,٢٤٦**	**٢,٤٥٩,٢٨٢**	**٧,٦٧٥,٥٢٨**	**١٦٩,٤٨٨**	**-**	**١٧,٩٧٥,٥٤٤**
القيمة الدفترية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٤٠,٩٥٧,٠٧٥**	**٩١٥,٢١٢**	**٣,٤٩٤,٦٨٨**	**٢,٤٨١**	**-**	**٤٥,٣٦٩,٤٥٦**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٣,١٨٠,٣٧٥	٥٦٩,٤٢٣	٤,٤٧٦,٥٤٦	٤,١٣٥	--	٤٨,٢٣٠,٤٧٩

تم رهن المبنى مقابل الحصول على تسهيلات بنكية (إيضاح ١٥).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١٣- الموجودات غير الملموسة

	برامج كمبيوتر درهـــم
التكلفة:	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٣,٧١٥,٥٣٩
إضافات خلال السنة	١٣٨,٥٥٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠٢١	**١٣,٨٥٤,٠٨٩**
الاطفاء المتراكم:	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٩,٥٣٣,٤٢٣
اطفاءات خلال السنة	١,٢٥٢,٤٠٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٠,٧٨٥,٨٢٨
اطفاءات خلال السنة	١,٢٠٢,٦٥٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١١,٩٨٨,٤٨٣**
القيمة الدفترية:	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١,٨٦٥,٦٠٦**
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣,٠٦٨,٢٦١

١٤- ذمم تكافل دائنة وأخرى

	٢٠٢١		
	عمليات التكافل درهـــم	عمليات المساهمين درهـــم	المجموع درهـــم
ذمم إعادة تكافل	٩٧,٠١٩,٧٢٤	٧,٩٥٩,٢٩١	١٠٤,٩٧٩,٠١٥
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى	٣٣,١٦٤,٣٤٥	٥٤,٣٣٩,٥١٠	٨٧,٥٠٣,٨٥٥
	١٣٠,١٨٤,٠٦٩	٦٢,٢٩٨,٨٠١	١٩٢,٤٨٢,٨٧٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١٤- ذمم تكافل دائنة وأخرى (تتمة)

	٢٠٢٠		
	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	المجموع درهم
ذمم إعادة تكافل	١٣٥,٦١٧,٩٤٦	٢٣,٠٥١,٦١٠	١٥٨,٦٦٩,٥٥٦
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى	٢٥,٩٢٤,١٦١	٤٧,٥٥٠,٨٦٣	٧٣,٤٧٥,٠٢٤
	١٦١,٥٤٢,١٠٧	٧٠,٦٠٢,٤٧٣	٢٣٢,١٤٤,٥٨٠

	٢٠٢١		
	عمليات التكافل درهم	**عمليات المساهمين درهم**	**المجموع درهم**
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة			
ذمم إعادة التكافل دائنة	٨٨,١٨٥,٥٧٧	٦,٤٧٩,٥٨٤	٩٤,٦٦٥,١٦١
ذمم دائنة لوكلاء التأمين	--	٥٧٣,٦٢٧	٥٧٣,٦٢٧
ذمم دائنة لوسطاء التأمين	--	٦,٦٦٣,٦٨٢	٦,٦٦٣,٦٨٢
ذمم مستحقة للموظفين	--	٩١٤,٥٨٠	٩١٤,٥٨٠
ذمم دائنة اخرى	٣٣,١٦٤,٣٤٥	٤٦,١٨٧,٦٢١	٧٩,٣٥١,٩٦٦
	١٢١,٣٤٩,٩٢٢	٦٠,٨١٩,٠٩٤	١٨٢,١٦٩,٠١٦
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة			
ذمم إعادة التكافل دائنة	٨,٨٣٤,١٤٧	١,٤٧٩,٧٠٧	١٠,٣١٣,٨٥٤

	٢٠٢٠		
	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	المجموع درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة			
ذمم إعادة التكافل دائنة	١٠٢,٦٦٠,٦٦٨	١٣,٨٨٥,٥٤٢	١١٦,٥٤٦,٢١٠
ذمم دائنة لوكلاء التأمين	--	٢١٢,٠٥٧	٢١٢,٠٥٧
ذمم دائنة لوسطاء التأمين	--	٦,٩٠٥,٨٢٢	٦,٩٠٥,٨٢٢
ذمم مستحقة للموظفين	--	٢,١٦٧,٤٣٦	٢,١٦٧,٤٣٦
ذمم دائنة اخرى	٢٥,٩٢٤,١٦١	٤٥,٢١٦,٤٤٧	٧١,١٤٠,٦٠٨
	١٢٨,٥٨٤,٨٢٩	٦٨,٣٨٧,٣٠٤	١٩٦,٩٧٢,١٣٣
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة			
ذمم إعادة التكافل دائنة	٣٢,٩٥٧,٢٧٨	٢,٢١٥,١٦٩	٣٥,١٧٢,٤٤٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١٥- تمويل إجارة

يتكون تمويل إجارة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد على تمويل بقيمة ٣٥ مليون درهم تم الحصول عليه في سنة ٢٠١٧ لشراء مبنى جديد يتم استخدامه كمكاتب، ويبلغ المبلغ الأساسي المستحق للتمويل مبلغ ٢١,٧ مليون درهم (٢٠٢٠: ٢٥,٩ مليون درهم).

إن الانخفاض البالغ ٤,٢ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٤,٤٢ مليون درهم) في تمويل إجارة خلال السنة يتكون من سداد مبلغ ٤,٢ مليون درهم مقابل تمويل إجارة البالغ ٣٥ مليون درهم.

تم تأمين التمويلات البنكية عن طريق الرهن العقاري على الممتلكات، والتنازل عن بوليصة التأمين الإسلامية على الممتلكات، ورهن وديعة الوكالة لأجل والسندات الإذنية. تخضع اتفاقية تمويل المجموعة لبعض الشروط المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم الالتزام بهذه الشروط.

١٦- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

كانت الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة كما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
الرصيد في بداية السنة	**٢,٧١٤,٥٢٧**	٢,٩١٤,٠٦٤
المحمل خلال السنة	**٨٨٢,٣٥٣**	١,٠٠٢,٩١٥
مدفوعات خلال السنة	**(٤٦٣,٦٥٧)**	(١,٢٠٢,٤٥٢)
الرصيد كما في نهاية السنة	**٣,١٣٣,٢٢٣**	٢,٧١٤,٥٢٧

١٧- رأس المال

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
المصدر والمدفوع بالكامل		
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم)	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

١٨- إحتياطيات

أ) إحتياطي قانوني

وفقاً للقانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدل)، يتوجب تحويل ١٠٪ من صافي ربح المجموعة إلى إحتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يصبح رصيد هذا الإحتياطي مساوياً ٥٠٪ من رأس المال المدفوع للمجموعة.

ب) إحتياطي نظامي

وفقًا للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ ، قامت الشركة بتخصيص مبلغ يعادل ٠,٥٪ من إجمالي مساهمات إعادة التكافل المتنازل عنها في جميع الفئات لاحتياطي إعادة التكافل من تاريخ تطبيق القرار المذكور.

يتراكم هذا الاحتياطي سنة بعد أخرى ولا يجوز التصرف فيه إلا بموافقة خطية من مدير عام البنك المركزي لدولة الامارات العربية المتحدة.

١٩- الزكاة

إن الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين. قامت الإدارة بإبلاغ المساهمين بمبلغ الزكاة مستحق الدفع على كل مساهم. بلغت الزكاة المدفوعة في السنة الحالية ٣٤٨,٤٣٢ درهم (٢٠٢٠: ٣٨٣,٤٨٥ درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٢٠- صافي المساهمات المكتسبة

	٢٠٢١			٢٠٢٠		
	التأمين الصحي	**التأمين على الحياة والإدخار**	**المجموع**	التأمين الصحي	التأمين على الحياة والإدخار	المجموع
	درهم	**درهم**	**درهم**	درهم	درهم	درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٤٧٨,٢٥٦,٠٠٣	١٠٥,٦٩٠,٢٧٢	٥٨٣,٩٤٦,٢٧٥	٥١١,٦٣٤,٥٤٠	١٠٢,٦٦٧,٢١٨	٦١٤,٣٠١,٧٥٨
التغير في المساهمات غير المكتسبة	٤٧,٤٣٢,٠٦٩	١٦١,٩٧٩	٤٧,٥٩٤,٠٤٨	(٣٤,٢١٩,٧٩٨)	٤٤٢,٤٢٤	(٣٣,٧٧٧,٣٧٤)
مساهمات التكافل المكتسبة	٥٢٥,٦٨٨,٠٧٢	١٠٥,٨٥٢,٢٥١	٦٣١,٥٤٠,٣٢٣	٤٧٧,٤١٤,٧٤٢	١٠٣,١٠٩,٦٤٢	٥٨٠,٥٢٤,٣٨٤
مساهمات إعادة التكافل	(١٣٣,٢١٢,٢٤٧)	(٧,١٣٥,٧٤٩)	(١٤٠,٣٤٧,٩٩٦)	(١٥٦,٥٢٧,٦٨١)	(٨,٠٢٧,٧٣٦)	(١٦٤,٥٥٥,٤١٧)
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(١٦,٧٦١,٠٦٧)	(٦٥,٣٢٠)	(١٦,٨٢٦,٣٨٧)	(٤,٤٦٥,٠٩٠)	(٢٠٦,٤٠٣)	(٤,٦٧١,٤٩٣)
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	(١٤٩,٩٧٣,٣١٤)	(٧,٢٠١,٠٦٩)	(١٥٧,١٧٤,٣٨٣)	(١٦٠,٩٩٢,٧٧١)	(٨,٢٣٤,١٣٩)	(١٦٩,٢٢٦,٩١٠)
صافي المساهمات المكتسبة	٣٧٥,٧١٤,٧٥٨	٩٨,٦٥١,١٨٢	٤٧٤,٣٦٥,٩٤٠	٣١٦,٤٢١,٩٧١	٩٤,٨٧٥,٥٠٣	٤١١,٢٩٧,٤٧٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٢١- المطالبات المتكبدة

٢٠٢١

	الإجمالي			إعادة التكافل			الصافي		
	التأمين الصحي درهم	التأمين على الحياة درهم	المجموع درهم	التأمين الصحي درهم	التأمين على الحياة درهم	المجموع درهم	التأمين الصحي درهم	التأمين على الحياة درهم	المجموع درهم
مطالبات التكافل المسددة	٣٩٨,٥٣١,٩٧٠	١,٦١٤,٣٤١	٤٠٠,١٤٦,٣١١	(١٤٤,٦٥٧,٩٤٠)	(١,١٥٦,٥٤٠)	(١٤٥,٨١٤,٤٨٠)	٢٥٣,٨٧٤,٠٣٠	٤٥٧,٨٠١	٢٥٤,٣٣١,٨٣١
الحركة في مخصص المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة	٤٢,٩٣٥,٦٦٩	(١,٦٩٧)	٤٢,٩٣٣,٩٧٢	(١٦١,٠٠٠)	(١٤٤,٢٦٥)	(٣٠٥,٢٦٥)	٤٢,٧٧٤,٦٦٩	(١٤٥,٩٦٢)	٤٢,٦٢٨,٧٠٧
الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٩,٣٢١,٢٩٢	(٩٨,٨٣٤)	٩,٢٢٢,٤٥٨	١,٦٨٠,٣٢٨	٧٨,٠٦٩	١,٧٥٨,٣٩٧	١١,٠٠١,٦٢٠	(٢٠,٧٦٥)	١٠,٩٨٠,٨٥٥
المطالبات المدرجة في بيان الربح أو الخسارة الموحد	٤٥٠,٧٨٨,٩٣١	١,٥١٣,٨١٠	٤٥٢,٣٠٢,٧٤١	(١٤٣,١٣٨,٦١٢)	(١,٢٢٢,٧٣٦)	(١٤٤,٣٦١,٣٤٨)	٣٠٧,٦٥٠,٣١٩	٢٩١,٠٧٤	٣٠٧,٩٤١,٣٩٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٢١- المطالبات المتكبدة (تتمة)

٢٠٢٠

	الإجمالي			إعادة التكافل			الصافي		
	التأمين الصحي درهم	التأمين على الحياة درهم	المجموع درهم	التأمين الصحي درهم	التأمين على الحياة درهم	المجموع درهم	التأمين الصحي درهم	التأمين على الحياة درهم	المجموع درهم
مطالبات التكافل المسددة	٤٤٨,٧٦٧,٥٨١	٢٩,٥٣٩,٢٩٤	٤٧٨,٣٠٦,٨٧٥	(١٥٨,٠٠٢,٩٣٦)	(٢٨,٧٨٩,٣٣٣)	(١٨٦,٧٩٢,٢٦٩)	٢٩٠,٧٦٤,٦٤٥	٧٤٩,٩٦١	٢٩١,٥١٤,٦٠٦
الحركة في مخصص المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة	(٦٨,٩٢١,٨٦٠)	(٢٥,٥٥٠,١٩٤)	(٩٤,٤٧٢,٠٥٤)	٤٩,٧٩٥,٥٢٨	٢٥,٥٥٥,٤٨٥	٧٥,٣٥١,٠١٣	(١٩,١٢٦,٣٣٢)	٥,٢٩١	(١٩,١٢١,٠٤١)
الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٣١,٠٠٩,٨٩٠)	(٧٥,٤٦٣)	(٣١,٠٨٥,٣٥٣)	٨,٤٢٣,١١٩	(٩٢,١٦٩)	٨,٣٣٠,٩٥٠	(٢٢,٥٨٦,٧٧١)	(١٦٧,٦٣٢)	(٢٢,٧٥٤,٤٠٣)
المطالبات المدرجة في بيان الربح أو الخسارة الموحد	٣٤٨,٨٣٥,٨٣١	٣,٩١٣,٦٣٧	٣٥٢,٧٤٩,٤٦٨	(٩٩,٧٨٤,٢٨٩)	(٣,٣٢٦,٠١٧)	(١٠٣,١١٠,٣٠٦)	٢٤٩,٠٥١,٥٤٢	٥٨٧,٦٢٠	٢٤٩,٦٣٩,١٦٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٢٢- التغير في الاحتياطيات

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
التغير في الاحتياطي الحسابي – تكافل التأمين على الحياة	**٥,٩١٠,٧٨٧**	٣,٣٠٥,٤٤٢
التغير في الاحتياطي المتعلق بمنتجات تكافل التأمين على الحياة	**٨٢,٤٦٧,٣٣٨**	٧٧,٥٤٥,٠٠٣
التغير في القيمة العادلة – حملة وثائق التأمين الفردي	**(٣٠,٤٩٩,٠٩٤)**	(١٦,٣٢١,٢٤٦)
	٥٧,٨٧٩,٠٣١	٦٤,٥٢٩,١٩٩

٢٣- رسوم وكالة

بلغت رسوم الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ١٠٦,٤١١,٦٠٧ درهم (٢٠٢٠: ٧٧,٥٧٢,٣١١ درهم).

فيما يتعلق بوثائق التأمين الجماعي على الحياة ووثائق التأمين الصحي الجماعي، تم تحميل رسوم وكالة حتى نسبة ١٣,٥٪ إلى ٢٥٪ من صافي مساهمات التكافل. أمّا بالنسبة لوثائق تكافل التأمين على الحياة، تمّ احتساب الرسوم بنسبة ٣٥٪ كحد أقصى من مساهمة مخاطر التكافل. تمت الموافقة على رسوم الوكالة من قبل لجنة الرقابة الشرعية ويتم تحميلها إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد عند تكبدها.

٢٤- صافي إيرادات/(خسائر) الإستثمارات

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
عوائد من استثمار في ودائع ثابتة	**٥,٥٩٤,٧٦٥**	٥,٠٤٤,١٩٠
خسائر محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**(٩,٣٦٢,٧٦٣)**	(٤,٢٥٨,٤٨٨)
التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٢٦,٤٧٠,٢٢٤**	(١,٨٧٥,٨١٢)
رسوم إدارة الاستثمار	**(٤٠٠,٥٥٦)**	(٦٢٧,٢٨٤)
	٢٢,٣٠١,٦٧٠	(١,٧١٧,٣٩٤)
العائد إلى المساهمين	**(٦,٦٤٢,٥٧٨)**	(١٠,٠٨٠,٠٦٤)
العائد إلى حاملي الوثائق	**٢٨,٩٤٤,٢٤٨**	٨,٣٦٢,٦٧٠
	٢٢,٣٠١,٦٧٠	(١,٧١٧,٣٩٤)

٢٥- إيرادات أخرى

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
رسوم التسليم ورسوم أخرى عن الوثائق المرتبطة بالوحدة	**٢٠,٠١١,٨٠٦**	١٨,٣٣٠,٦٢٤
أخرى	**٣٥٧,٧٥٠**	١,٠٤٩,١٣١
	٢٠,٣٦٩,٥٥٦	١٩,٣٧٩,٧٥٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٢٦- مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
الرواتب والمنافع الأخرى	**٢٢,٧٢٣,٥٨٧**	٢٤,٦١٠,٠٤٦
مصاريف إدارية من طرف ثالث	**٢٥,٣٩٩,٣٨٧**	١٤,١٩٨,٨٣٦
رسوم الهيئة	**٥,٠٣٩,١٤١**	٥,١٠٥,٨٢٥
مصاريف الوثائق	**٤,١٧٢,٧٢٤**	٣,٩٥٦,٢٠٦
مصاريف تكنولوجيا المعلومات	**٣,٣٧٤,٤٧١**	٣,١٠٧,٩٠٦
استهلاك وإطفاء	**٤,٧٦٢,٥٦٨**	٤,٦٥٤,٦٥٨
مخصص/(عكس) انخفاض القيمة	**١٠٢,٦٨٤**	(٨٠٢,٧٤٥)
مصاريف التسويق	**١,٥٢١,٤٤٥**	٥٨٩,٩٨٠
رسوم قانونية ومهنية	**٣,٧٨٣,٥٨٩**	٢,٣٧١,٥٩٧
إيجار ومصاريف ذات صلة	**١٩٢,٦٠٩**	٣١٠,٠٦١
شطب ذمم إعادة تكافل مدينة	**٢٠٦,٠٨٩**	--
مصاريف أخرى	**٢,٤٩٦,٦٨١**	٢,٤٣١,٢٩٨
	٧٣,٧٧٤,٩٧٥	٦٠,٥٣٣,٦٦٨

٢٧- (الخسارة الأساسية والمخفضة)/ الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

	٢٠٢١	٢٠٢٠
(الخسارة)/ الربح للسنة العائد إلى المساهمين (درهم)	**(٦,٦٨٢,٥٢٥)**	٤١٢,٩٨٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(الخسارة)/ الربح للسهم الواحد (درهم)	**(٠,٠٤٥)**	٠,٠٠٣

لم يتم عرض أية أرقام (الخسارة المخفضة)/ للربح المخفّض للسهم، حيث إن المجموعة لم تصدر أية أدوات قد يكون لها تأثير على (الخسارة)/الربح للسهم عند تنفيذها.

٢٨- مجلس الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال المجموعة لإشراف مجلس الفتوى والرقابة الشرعية التي يعينها المساهمون. يقوم المجلس بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات المجموعة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٢٩- أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات المملوكة لهم والتي يسيطرون عليها وكذلك الشركات التي يمارسون عليها تأثيراً جوهرياً. تتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

إن الأرصدة الجوهرية القائمة في ٣١ ديسمبر فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
شركات تابعة للمساهمين الرئيسيين:		
مطالبات مستحقة	**--**	٣٣٩,٨٦٤

إن الإيرادات والمصاريف المتعلقة بأطراف ذات علاقة المدرجة في البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
شركات تابعة للمساهمين الرئيسيين:		
مساهمات	**--**	٣,٧٩٣,٤١٣
مطالبات	**--**	٣,٤٨٩,٠٥٤

تعويضات موظفي الإدارة العليا كما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
امتيازات قصيرة وطويلة الأجل	**٣,٥٤٠,٠٠١**	٢,٨٩٤,٨٧٥
مخصص نهاية الخدمة	**٧٠٥,٨٥٧**	٤٤٨,٩١٣
	٤,٢٤٥,٨٥٨	٣,٣٤٣,٧٨٨

تنشأ الأرصدة المستحقة في نهاية السنة ضمن سياق العمل الإعتيادي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٠- معلومات قطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة في قطاعين تشغيليين، قطاع التكافل وعمليات الاستثمار. تشمل عمليات التكافل أعمال التكافل التي تقوم بها المجموعة نيابة عن حاملي الوثائق، بينما تشمل عمليات الاستثمار إدارة الاستثمارات والنقد لحساب المجموعة الخاص. لم يتم دمج أي قطاعات تشغيلية لتشكيل القطاعين المذكورين أعلاه.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الأرباح أو الخسائر التي يتم قياسها في بعض النواحي بطريقة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية الموحدة.

باستثناء رسوم الوكالة ورسوم التخصيص والقرض الحسن، لا توجد أي معاملات أخرى بين القطاعات خلال السنة. إن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاعات التي تشتمل على معاملات بين قطاعات الأعمال، والتي يتم حذفها عند التوحيد، مبينة أدناه.

٢٠٢١

	الإكتتاب			**المساهمين**		
	التأمين الصحي	**التامين على الحياة**	**المجموع**	**الإستثمارات**	**أخرى**	**المجموع**
	درهم	**درهم**	**درهم**	**درهم**	**درهم**	**درهم**
إيرادات القطاع	**٥٢٥,٦٨٨,٠٧٢**	**١٠٥,٨٥٢,٢٥١**	**٦٣١,٥٤٠,٣٢٣**	**(٦,٦٤٢,٥٧٨)**	**١٢٦,٧٨١,١٦٣**	**١٢٠,١٣٨,٥٨٥**
نتائج القطاع	**٩٠,٧٠٩,٧٢٧**	**١٥,٦٣٧,٩٤٣**	**١٠٦,٣٤٧,٦٧٠**	**(٦,٦٤٢,٥٧٨)**	**١٢٦,٧٨١,١٦٣**	**١٢٠,١٣٨,٥٨٥**
رسوم وكالة	**(٩٠,٤٦٦,٧٤٤)**	**(١٥,٩٤٤,٨٦٣)**	**(١٠٦,٤١١,٦٠٧)**	**--**	**--**	**--**
إطفاء تكلفة الأستحواذ على الوثائق	**--**	**--**	**--**	**--**	**(٥٢,٩٨٢,١٩٨)**	**(٥٢,٩٨٢,١٩٨)**
مصاريف عمومية وإدارية	**--**	**--**	**--**	**--**	**(٧٣,٧٧٤,٩٧٥)**	**(٧٣,٧٧٤,٩٧٥)**
مخصص قرض حسن لصندوق حاملي الوثائق	**--**	**--**	**--**	**--**	**(٦٣,٩٣٧)**	**(٦٣,٩٣٧)**
الربح/(الخسارة) العائد إلى حاملي الوثائق/المساهمين	**٢٤٢,٩٨٣**	**(٣٠٦,٩٢٠)**	**(٦٣,٩٣٧)**	**(٦,٦٤٢,٥٧٨)**	**(٣٩,٩٤٧)**	**(٦,٦٨٢,٥٢٥)**

٢٠٢٠

	الإكتتاب			المساهمين		
	التأمين الصحي	التامين على الحياة	المجموع	الإستثمارات	أخرى	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات القطاع	٤٧٧,٤١٤,٧٤٢	١٠٣,١٠٩,٦٤٢	٥٨٠,٥٢٤,٣٨٤	(١٠,٠٨٠,٠٦٤)	٩٦,٩٥٢,٠٦٦	٨٦,٨٧٢,٠٠٢
نتائج القطاع	٧٠,٤٧٢,٨٤٩	١٥,١٢٠,٦٨٨	٨٥,٥٩٣,٥٣٧	(١٠,٠٨٠,٠٦٤)	٩٦,٩٥٢,٠٦٦	٨٦,٨٧٢,٠٠٢
رسوم وكالة	(٦٠,٧٢٤,١٤٦)	(١٦,٨٤٨,١٦٥)	(٧٧,٥٧٢,٣١١)	--	--	--
إطفاء تكلفة الأستحواذ على الوثائق	--	--	--	--	(٣٣,٩٤٦,٥٧٨)	(٣٣,٩٤٦,٥٧٨)
مصاريف عمومية وإدارية	--	--	--	--	(٦٠,٥٣٣,٦٦٨)	(٦٠,٥٣٣,٦٦٨)
مخصص قرض حسن لصندوق حاملي الوثائق	--	--	--	--	٨,٠٢١,٢٢٦	٨,٠٢١,٢٢٦
الربح/(الخسارة) العائد إلى حاملي الوثائق/المساهمين	٩,٧٤٨,٧٠٣	(١,٧٢٧,٤٧٧)	٨,٠٢١,٢٢٦	(١٠,٠٨٠,٠٦٤)	١٠,٤٩٣,٠٤٦	٤١٢,٩٨٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٠- معلومات قطاعية (تتمة)

	التأمين الصحي	التامين على الحياة والادخار	مجموع الاكتتاب	استثمارات المساهمين	غير موزعة أخرى	المجموع	المجموع
	٢٠٢١						
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	**٥٤٥,٠٩٧,٠٨٠**	**٣٣٢,٢٩٧,٣٨٠**	**٨٧٧,٣٩٤,٤٦٠**	**٣٣,١٧١,٨٨٥**	**٦٣,٠٢٠,٦٣٥**	**٩٦,١٩٢,٥٢٠**	**٩٧٣,٥٨٦,٩٨٠**
مطلوبات القطاع	**٤٦٨,٢٨٣,١٥٢**	**٢٩٥,٠٦٢,٥١١**	**٧٦٣,٣٤٥,٦٦٣**	**--**	**٨٧,١٣٢,٠٢٤**	**٨٧,١٣٢,٠٢٤**	**٨٥٠,٤٧٧,٦٨٧**
	٢٠٢٠						
	التأمين الصحي	التامين على الحياة والادخار	مجموع الاكتتاب	استثمارات المساهمين	غير موزعة أخرى	المجموع	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	٥٢٩,٤٠٠,٦٥٩	٣٠٥,٧٣٠,٢٨٨	٨٣٥,١٣٠,٩٤٧	٤٦,١٠٢,٣٤٥	٦٦,٥٠٠,٠٩٠	١١٢,٦٠٢,٤٣٥	٩٤٧,٧٣٣,٣٨٢
مطلوبات القطاع	٤٩٨,٦٨٣,١٨٢	٢٣٦,٢٥٦,٨٢٧	٧٣٤,٩٤٠,٠٠٩	--	٩٩,٢١٧,٠٠٠	٩٩,٢١٧,٠٠٠	٨٣٤,١٥٧,٠٠٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣١- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يقوم تعريف القيمة العادلة على إفتراض أن المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عمليتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تعتبر الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة مقاربة لقيمتها العادلة.

أساليب التقييم والإفتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بإستخدام أساليب التقييم والإفتراضات المماثلة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

أساليب قياس القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد

يقدم الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الحد الذي تكون فيه القيمة العادلة ملحوظة:

- المستوى الأول - الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المطابقة.
- المستوى الثاني - المدخلات الأخرى بخلاف الأسعار المُعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول التي تعتبر قابلة للرصد بالنسبة للأصل أو المطلوب، سواءً كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار).
- المستوى الثالث - المدخلات الخاصة بالأصل أو المطلوب التي لا تستند إلى معلومات سوق قابلة للرصد (المدخلات غير قابلة للرصد).

	٢٠٢١			
	المستوى ١	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**المجموع**
	درهـــم	**درهـــم**	**درهـــم**	**درهـــم**
الموجودات				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
إستثمارات في حقوق الملكية – مدرجة	٨٠,٧٦٠,٣٥٨	--	--	٨٠,٧٦٠,٣٥٨
إستثمارات في حقوق الملكية – غير مدرجة	--	--	١٢,٥٧٩,٠٠٠	١٢,٥٧٩,٠٠٠
صناديق مشتركة	--	٢٢٦,٧٩٤,١٠٧	--	٢٢٦,٧٩٤,١٠٧
إستثمارات صكوك	٦٢,٥٤٣,١٧٥	--	--	٦٢,٥٤٣,١٧٥
متاحة للبيع	٥٧,٦١٩,٦٤١	--	--	٥٧,٦١٩,٦٤١
	٢٠٠,٩٢٣,١٧٤	٢٢٦,٧٩٤,١٠٧	١٢,٥٧٩,٠٠٠	٤٤٠,٢٩٦,٢٨١
المطلوبات				
عقود مرتبطة بالاستثمار	--	٢٧١,٠٠٦,٧٣٧	--	٢٧١,٠٠٦,٧٣٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

	٢٠٢٠			
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم
الموجودات				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
إستثمارات في حقوق الملكية – مدرجة	٦٣,١٣٠,٧٠٤	--	--	٦٣,١٣٠,٧٠٤
إستثمارات في حقوق الملكية – غير مدرجة	--	--	٢٠,٤٠٠,٠٠٠	٢٠,٤٠٠,٠٠٠
صناديق مشتركة	--	١٨٥,٧٥٠,٧٤٥	--	١٨٥,٧٥٠,٧٤٥
إستثمارات صكوك	--	٤٩,٩٧٨,٤٥٥	--	٤٩,٩٧٨,٤٥٥
متاحة للبيع	٤١,٠٥٥,٧٦٤	--	--	٤١,٠٥٥,٧٦٤
	١٠٤,١٨٦,٤٦٨	٢٣٥,٧٢٩,٢٠٠	٢٠,٤٠٠,٠٠٠	٣٦٠,٣١٥,٦٦٨
المطلوبات				
عقود مرتبطة بالاستثمار	-	٢٢٢,١٨٥,٣٥٤	-	٢٢٢,١٨٥,٣٥٤

٣١-١ الحركة في المستوى ٣ للموجودات المالية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهـــم	درهـــم
الرصيد كما في بداية السنة	٢٠,٤٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٤٤,٥٠٩
التغير في القيمة	**(٧,٨٢١,٠٠٠)**	(١,٩٤٤,٥٠٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	**١٢,٥٧٩,٠٠٠**	٢٠,٤٠٠,٠٠٠

٣٢- صندوق حاملي الوثائق

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهـم	درهـم
العجز في صندوق حاملي الوثائق		
الرصيد في بداية السنة	**(١,٢٤٦,٧٨٣)**	(٩,٢٦٨,٠٠٩)
(العجز)/ الفائض خلال السنة	**(٦٣,٩٣٧)**	٨,٠٢١,٢٢٦
الرصيد كما في نهاية السنة	**(١,٣١٠,٧٢٠)**	(١,٢٤٦,٧٨٣)
قرض حسن من المساهمين		
الرصيد في بداية السنة	**١,٢٤٦,٧٨٣**	٩,٢٦٨,٠٠٩
مخصص/(استرداد) خلال السنة	**٦٣,٩٣٧**	(٨,٠٢١,٢٢٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	**١,٣١٠,٧٢٠**	١,٢٤٦,٧٨٣
إجمالي العجز في أموال حملة الوثائق	**--**	--

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر

(١) إطار عمل الحوكمة

إن الهدف الرئيسي من إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية الخاصة بالمجموعة هو حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعيق التحقيق الدائم لأهداف الأداء المالي ويشمل ذلك الإخفاق في استغلال الفرص. تدرك الإدارة العليا الأهمية القصوى لوجود أنظمة كافية وفعالة لإدارة المخاطر.

إن مهمة إدارة المخاطر لدى المجموعة يقوم بها مجلس الإدارة مع اللجان المعنية. ويدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع وجود تفويض موثق بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى الرئيس التشغيلي وكبار المديرين.

يجتمع مجلس الإدارة بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية وهيكلية. يقوم الرئيس التشغيلي حسب الصلاحيات الممنوحة له من مجلس الإدارة بتحديد مخاطر المجموعة وتفسيرها ووضع حدود هيكلية لضمان وجود جودة ملائمة وتنويع للموجودات وموازنة استراتيجية التأمين وإعادة التأمين لتحقيق أهداف المجموعة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

إن إطار عمل إدارة المخاطر الحالية في المجموعة تم توثيقها رسمياً وتقسيمها إلى ثلاث مراحل. تم تأسيس إطار عمل إدارة المخاطر في المجموعة لتحديد وتحليل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة لوضع الضوابط المناسبة وإدارة تلك المخاطر. كجزء من عملية تحديد هوية المخاطر، تستخدم المجموعة نموذج رأس المال القائم على المخاطر لتقييم متطلبات رأس المال وتستخدم تحليل الإجهاد لتطبيق التغيرات على رأس المال. إن مستوى القدرة على المخاطرة للمجموعة يتحدد من التغيرات في رأس المال.

(٢) إطار عمل إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال المجموعة هو التقيد بالمتطلبات القانونية في دولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الاحتفاظ بنسب جيدة لرأس المال لدعم أعمال المجموعة وزيادة حقوق المساهمين لأقصى حد ممكن.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بتعديل دفعات توزيعات الأرباح للمساهمين أو إعادة بعض رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. التزمت المجموعة بالكامل بمتطلبات رأس المال الخارجية ولم يتم إجراء أيه تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

(٣) إطار العمل التنظيمي

يهتم المنظمون بصورة رئيسية بحماية الحقوق لحاملي الوثائق ومراقبتها عن كثب لضمان أن المجموعة تقوم بإدارة شؤونهم بصورة كافية من أجل مصلحتهم. وفي نفس الوقت، يهتم المنظمون أيضاً بضمان أن المجموعة تحتفظ بالسيولة الملائمة للوفاء بمطلوباتها غير المتوقعة الناتجة من الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

كذلك تخضع عمليات المجموعة لمتطلبات تنظيمية حسب القوانين في أماكن عملها. هذه القوانين تقدم وصفاً للموافقة ومراقبة الأنشطة، تفرض أيضاً بعض النصوص المقيدة (مثل كفاية رأس المال) للتقليل من مخاطر التعثر غير المتوقعة والإعسار من جهة شركات التأمين للتمكن من الوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة عند استحقاقها.

(٤) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات

تنتج المخاطر المالية عن المراكز المفتوحة في أسعار الربح ومنتجات العملات الأجنبية والأسهم وجميعها تتعرض لحركات عامة وخاصة في السوق. تقوم المجموعة بإدارة هذه المراكز لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التكافل. إن الأسلوب الرئيسي لإطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة هو مطابقة الموجودات مع المطلوبات الناتجة عن عقود التكافل بالرجوع إلى نوع المزايا المستحقة الدفع إلى أصحاب العقود.

يقوم الرئيس التشغيلي بصورة نشطة بمراقبة إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات لضمان توفر التدفق النقدي الكافي في كل فترة للوفاء بالمطلوبات الناتجة عن عقود التكافل.

يقوم الرئيس التشغيلي بصورة منتظمة بمراقبة المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لدى المجموعة غير المرتبطة مباشرة بمطلوبات عقود التكافل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣ أ- مخاطر التكافل

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التكافل هي عندما تكون المطالبات الفعلية ودفعات المزايا أو توقيتها يختلف عن التوقعات. هذا قد يحدث بسبب التكرار في المطالبات أو خطورة المطالبات أو دفعات المزايا الفعلية والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذلك فإن هدف المجموعة هو ضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه المطلوبات.

إن التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه يتم تخفيضه بتنويع محفظة كبيرة من عقود التكافل. كذلك فإن المتغيرات في المخاطر تتحسن بالاختيار بحرص وتطبيق التوجيهات الإستراتيجية للتأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

التكرار ومبالغ المطالبات

إن التكرار ومبالغ المطالبات يمكن أن يتأثر بعدة عوامل. تقوم المجموعة بصورة رئيسية بالتأمين الطبي والتأمين على الحياة للمجموعة وضد أخطار الحوادث الشخصية. تعتبر هذه بمثابة عقود تكافل قصيرة الأجل نظراً لأن المطالبات عادةً تقدم وتسدد خلال سنةً واحدةً من إجراء التكافل. إن هذا يخفف من مخاطر التكافل.

التأمين الطبي والتأمين على الحياة للمجموعة والحوادث الشخصية

إن التأمين الطبي مصمم لتعويض أصحاب العقود عن التكاليف الطبية. إن التكافل الطبي وتكافل التأمين على الحياة للمجموعة والحوادث الشخصية تعطي أصحاب العقود أو المستفيدين نيابةً عنهم الحق بمبالغ محددة في حالة الوفاة أو العجز الدائم أو الجزئي. بالنسبة التكافل الطبي فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المرض وتكاليف العناية الصحية المتعلقة به.

التأمين على الحياة للأفراد

بالنسبة للعقود حيث تكون الوفاة أو العجز هي الخطر المؤمن عليه، فإن العوامل الهامة التي يمكن أن تزيد من تكرار المطالبات الشاملة هي الأوبئة، والتغيرات في نمط الحياة على نطاق واسع والكوارث الطبيعية، مما ينتج عنها مطالبات مبكرة أو أكثر من المتوقع. يتم تطبيق حدود إعادة التأمين على مستوى المجموعة بخصوص حياة فرد مؤمن عليه وجميع الأفراد الذين لديهم مخاطر عالية ومؤمن عليهم.

لدى المجموعة ترتيبات إعادة التكافل مناسبة لحماية الجدوى المالية الخاصة بها مقابل هذه المطالبات لجميع الأصناف المذكورة أعلاه.

التركيز الجغرافي للمخاطر

تتركز مخاطر التكافل الناتجة عن عقود التكافل بصورة رئيسية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن التركيز الجغرافي للمخاطر مشابه للسنة الماضية.

مخاطر إعادة التكافل

كما هو الحال مع شركات التكافل الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض لخسائر مالية ناتجة عن المطالبات التكافلية الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات إعادة تكافل مع أطراف أخرى. توفر ترتيبات إعادة التكافل هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة رقابة على إمكانية التعرض للخسائر نتيجة المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة إضافية على النمو. إن جزءاً مهماً من إعادة التكافل يتأثر بالاتفاقيات والعقود الاختيارية وفائض الخسائر المتعلقة بعقود إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التكافل الصادرة لا تعفى المجموعة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين، ونتيجة لذلك تبقى المجموعة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التكافل.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها. إن المجموعة تتعامل مع شركات إعادة تأمين معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تشكل ثلاثة أكبر شركات إعادة تأمين ٨٧٪ من المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠ – ٨٩٪).

إن المجموعة لديها مخصص كبير للتنازل عن المطالبات والذي يغطي جميع مخاطر المطالبات، بما في ذلك مخاطر الكوارث الطبيعية. وتتم مراقبة أداء الاحتياطي الخاص بالمجموعة بصفة مستمرة لضمان كفاية الاحتياطيات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣ ب – المخاطر المالية

إن الأدوات المالية الرئيسية الخاصة بالمجموعة تشمل الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتتألف من الاستثمارات المالية (بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومتاحة للبيع) والذمم المدينة الناتجة عن عقود التكافل وإعادة التكافل والودائع القانونية والنقدية وشبه النقدية وذمم التكافل الدائنة وأخرى وتمويل إجارة.

لا تدخل المجموعة في معاملات مشتقات.

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي يفشل فيها أحد طرفي أداة مالية في تسديد التزام ويتسبب في خسارة مالية للطرف الآخر. بخصوص جميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة ، فإن أقصى حد لتعرض المجموعة للمخاطر الائتمانية هي القيمة المدرجة بها المبينة في بيان المركز المالي الموحد.

يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية لتخفيف تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

- تبرم المجموعة عقود تكافل وإعادة التكافل فقط مع أطراف ثالثة ذات ملاءة ائتمانية ومعترف بها. تتلخص سياسة المجموعة في أن جميع العملاء الذين يرغبون في التعامل مع المجموعة على الحساب يخضعون لإجراءات التحقق من وضعهم المالي. بالإضافة لذلك فإن ذمم عقود التكافل المدينة وشركات إعادة التكافل يتم مراقبتها بصورة مستمرة لتخفيض تعرض المجموعة لديون معدومة.
- تسعى المجموعة للحد من مخاطرها الائتمانية بخصوص الوكلاء والوسطاء بوضع حدود ائتمانية للوكلاء والوسطاء ومراقبة الذمم المدينة المستحقة.
- إن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الخاصة بالمجموعة تدار من قبل رئيس العمليات وفقاً لتوجيهات مجلس الإدارة.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية الخاصة بالمجموعة مع مجموعة من البنوك العالمية والمحلية وفقاً للحدود الموضوعة من قبل الإدارة.

يظهر الجدول التالى الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالى الموحد:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهـم	درهـم
نقد وأرصدة لدى البنوك	**٦٦,٨٧٨,٠٣٩**	١٠٠,٥٢١,٥٢٨
ودائع إلزامية	**٤,٠٠٠,٠٠٠**	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تكافل مدينة وأخرى بإستثناء الدفعات المقدمة	**١٩٢,٣٩١,٨٤١**	١٨١,١٤٣,٤٢٤
حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها وغير المدرجة	**٣٥,٦١٧,٢٤٥**	٣٥,٣١١,٩٨٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٣٨٢,٦٧٦,٦٤٠**	٣١٩,٢٥٩,٩٠٤
متاحة للبيع	**٥٧,٦١٩,٦٤١**	٤١,٠٥٥,٧٦٤
	٧٣٩,١٨٣,٤٠٦	٦٨١,٢٩٢,٦٠٠

مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

لا توجد مخاطر جوهرية من أسعار الصرف نظراً لان جميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية مصنفة بشكل اساسي بالدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي المثبت عليه الدرهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣ ب – المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التأمين والمطلوبات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري.

فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بناءً على ترتيبات السداد التعاقدية:

٢٠٢١

	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات المالية				
نقد وأرصدة لدى البنوك	٤٩,٦٢٨,٠٣٩	١٧,٢٥٠,٠٠٠	--	٦٦,٨٧٨,٠٣٩
ودائع قانونية	--	--	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى	١٥٩,٥٦٥,٦٦٧	٢٧,٠٢٤,٩٦٢	٥,٨٠١,٢١٢	١٩٢,٣٩١,٨٤١
حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها	٣٥,٦١٧,٢٤٥	--	--	٣٥,٦١٧,٢٤٥
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	--	--	٣٨٢,٦٧٦,٦٤٠	٣٨٢,٦٧٦,٦٤٠
متاحة للبيع	--	--	٥٧,٦١٩,٦٤١	٥٧,٦١٩,٦٤١
	٢٤٤,٨١٠,٩٥١	٤٤,٢٧٤,٩٦٢	٤٥٠,٠٩٧,٤٩٣	٧٣٩,١٨٣,٤٠٦
المطلوبات المالية				
ذمم تكافل دائنة وأخرى	٨٦,٩٣٥,٤٤٧	٩٨,٣٩٢,٠٥٠	٧,١٥٥,٣٧٣	١٩٢,٤٨٢,٨٧٠
مطالبات المبلغ عنها	١٣٣,١٠٦,١٤٣	--	--	١٣٣,١٠٦,١٤٣
تمويل إجارة	--	--	٢١,٧٠٠,٠٠٠	٢١,٧٠٠,٠٠٠
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	--	--	٢٧١,٠٠٦,٧٣٧	٢٧١,٠٠٦,٧٣٧
المجموع	٢٢٠,٠٤١,٥٩٠	٩٨,٣٩٢,٠٥٠	٢٩٩,٨٦٢,١١٠	٦١٨,٢٩٥,٧٥٠

٢٠٢٠

	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات المالية				
نقد وأرصدة لدى البنوك	٨٣,٢٧١,٥٢٨	١٧,٢٥٠,٠٠٠	--	١٠٠,٥٢١,٥٢٨
ودائع قانونية	--	--	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى	١٥٧,٨٢٤,١٣١	١٩,٢١٨,٤٨٢	٤,١٠٠,٨١١	١٨١,١٤٣,٤٢٤
حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها	٣٥,٣١١,٩٨٠	--	--	٣٥,٣١١,٩٨٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	--	--	٣١٩,٢٥٩,٩٠٤	٣١٩,٢٥٩,٩٠٤
متاحة للبيع	--	--	٤١,٠٥٥,٧٦٤	٤١,٠٥٥,٧٦٤
	٢٧٦,٤٠٧,٦٣٩	٣٦,٤٦٨,٤٨٢	٣٦٨,٤١٦,٤٧٩	٦٨١,٢٩٢,٦٠٠
المطلوبات المالية				
ذمم تكافل دائنة وأخرى	٦٣,٤٧٩,٨٧٠	١٦٥,١٤٣,١٠٣	٣,٥٢١,٦٠٧	٢٣٢,١٤٤,٥٨٠
مطالبات المبلغ عنها	٩٠,١٧٢,١٧١	--	--	٩٠,١٧٢,١٧١
تمويل إجارة	--	--	٢٥,٩٠٠,٠٠٠	٢٥,٩٠٠,٠٠٠
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	--	--	٢٢٢,١٨٥,٣٥٤	٢٢٢,١٨٥,٣٥٤
المجموع	١٥٣,٦٥٢,٠٤١	١٦٥,١٤٣,١٠٣	٢٥١,٦٠٦,٩٦١	٥٧٠,٤٠٢,١٠٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣ ب -المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر معدلات الربح
تنتج مخاطر معدلات الربح عن التقلبات في قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات الربح بالسوق. إن الأدوات المالية بأسعار فائدة متغيرة تعّرض المجموعة لمخاطر ربح التدفق النقدي، بينما الأدوات المالية بأسعار ربح ثابتة تعرّض المجموعة لمخاطر ربح القيمة العادلة.

تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح عن بعض استثماراتها في أدوات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمحددة عند الاعتراف الأولي والودائع القانونية وتمويل إجارة. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر معدلات الربح وذلك بمراقبة التغيرات في معدلات الربح لعملات النقد والاستثمارات بربح وتمويل إجارة المدرجة بها.

	الزيادة في نقاط الأساس	التأثير على نتائج السنة
		درهم
٢٠٢١		
موجودات تحقق ربح	+١٠٠	**٣,١٠٥,٨٧٣**
مطلوبات تترتب عليها مصاريف	+١٠٠	**٢١٧,٠٠٠**
٢٠٢٠		
موجودات تحقق ربح	+١٠٠	**٢,٥٦٩,٧٩٢**
مطلوبات تترتب عليها مصاريف	+١٠٠	**٢٥٩,٠٠٠**

أي حركة في معدلات الربح في الاتجاه المعاكس سوف ينتج عنها نتائج عكسية تماماً.

مخاطر أسعار الأسهم
إن مخاطر أسعار الأسهم هي المخاطر الناتجة عن تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (عدا تلك الناتجة عن مخاطر معدلات الربح أو مخاطر العملات الأجنبية)، سواء كانت تلك التغيرات بسبب عوامل محددة للأداة المالية الفردية أو المصدّر لها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتاجر بها في السوق.

تتم إدارة مخاطر الأسعار عن طريق الاستعانة بمصادر خارجية في مجال تداول الأوراق المالية التي تحتفظ بها الشركة للوسطاء المحترفين. ومع ذلك، فإن أنشطة الوسطاء تتم مراقبتها والإشراف عليها من قبل الإدارة.

يوضح الجدول التالي حساسية القيم العادلة إلى زيادة أو نقصان بنسبة ٥٪ كما في ٣١ ديسمبر:

	تغيير ايجابي	التأثير على نتائج السنة
	درهم	درهم
٢٠٢١		
موجودات تحقق ربح	**١٩,١٣٣,٨٣٢**	(١٩,١٣٣,٨٣٢)
٢٠٢٠		
موجودات تحقق ربح	**١٥,٩٦٢,٩٩٥**	(١٥,٩٦٢,٩٩٥)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣ ب -المخاطر المالية (تتمة)

تفشي فيروس كورونا (COVID-19) وتأثيره على المجموعة

مع التطور الحديث والسريع لوباء فيروس كورونا (COVID-١٩)، دخل الاقتصاد العالمي في فترة أزمة رعاية صحية غير مسبوقة ما تسبب في اضطراب عالمي كبير في الأنشطة التجارية والحياة اليومية. وقد اتبعت العديد من البلدان إجراءات احتواء استثنائية ومكلفة اقتصادياً. طالبت بعض البلدان من الشركات تقييد أو حتى تعليق العمليات التجارية الاعتيادية بما في ذلك دولة الإمارات العربية المتحدة.

قامت الإدارة بالأخذ بعين الإعتبار الظروف الاستثنائية والتي يمكن أن يكون لها تأثير مادي على أعمال المجموعة ومخاطر التعرض للمجموعة وخلصت إلى أن التأثيرات الرئيسية على ربحية / سيولة المجموعة قد تنشأ من:

- إمكانية استرداد المساهمات والأرصدة المدينة،
- عدم توفر الموظفين،
- انخفاض إجمالي المساهمات بسبب عدم تجديد وثائق التكافل، و
- مخصص المطالبات المتكبدة واحتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها،
- قياس القيمة العادلة للأدوات المالية والإستثمارات في ممتلكات المحتفظ بها من قبل المجموعة.

بناء على ما سبق، خلصت الإدارة إلى أنه لا يوجد تأثير كبير على ربحية المجموعة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.
قامت المجموعة بتنفيذ خطة استمرارية العمل التي تشمل جميع الإجراءات والبروتوكولات خلال الوضع الحالي وشكلت لجنة إدارة الأزمات مسؤولة أمام الرئيس التنفيذي. وبدأت خطط العمل عن بعد واتخذت تدابير لضمان استمرار الأعمال دون انقطاع.

علاوة على ذلك، قامت المجموعة بإجراء اختبار التحمل بصورة شهرية كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة وتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة، الذين بإعتقادهم أن المجموعة ستواصل العمل كمنشأة مستمرة. وبناء على ذلك، تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية. ستواصل الإدارة مراقبة الوضع، وستتخذ الإجراءات اللازمة والمناسبة في الوقت المناسب للاستجابة لهذا الوضع غير المسبوق.

٣٣ ج- المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تتعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالشهرة ويكون لذلك أثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع استبعاد جميع المخاطر التشغيلية و لكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع المجموعة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض واجراءات التسوية وتدريب العاملين وعمليات التقييم.

٣٤- المطلوبات المحتملة

المطلوبات المحتملة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان لدى المجموعة مطلوبات محتملة بضمانات بنكية وضمانات أخرى وأمور أخرى بمبلغ ٧٥٧,٣٠٩ درهم (٢٠٢٠ : ١٦٣,٥٩٣ درهم) ناتجة أثناء سير الأعمال العادية ومن المتوقع عدم ظهور مطلوبات جوهرية نتيجة لها.

المطالبات القانونية

كما هي الحال مع معظم شركات التأمين الرئيسية فإن المجموعة معرضة لدعاوى قانونية أثناء سير الأعمال العادية. وبناءً على استشارة قانونية مستقلة فإن المجموعة لا تعتقد بأنه سينتج عن هذه القضايا تأثيرات جوهرية على دخل المجموعة أو وضعها المالي.

الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٦ مليون درهم (٢٠٢٠: ٨,٢ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٤- المطلوبات المحتملة (تتمة)

الالتزامات الأخرى

لدى المجموعة اتفاقيات إيجار تستحق على النحو التالي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهـــم	درهـــم
أقل من سنة	١٠٨,٧٨٠	١٠٩,٥٣٠

٣٥- الإطار التنظيمي ومبدأ الإستمرارية

وفقاً للمادة رقم (٨) من القسم (٢) من القوانين التنظيمية المالية الصادرة لشركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، يتوجب على الشركة الالتزام في جميع الأوقات لمتطلبات هامش الملاءة المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان لدى الشركة عجز في الملاءة بالمقارنة مع متطلبات الحد الأدنى لرأس المال البالغة ١٠٠ مليون درهم. منح البنك المركزي بدولة الإمارات العربية المتحدة وقتاً حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢٢ لانهاء العجز في الملاءة المالية. وضعت الشركة خطة عمل للوفاء بالالتزام بمتطلبات الملاءة المالية بنهاية سبتمبر ٢٠٢٢ أو تقديم ضمان بنكي لعجز الملاءة المالية. تمت الموافقة على خطة العمل من قبل البنك المركزي بدولة الإمارات العربية المتحدة ويطلب من الشركة تقديم تقارير مرحلية شهرية إلى البنك المركزي بدولة الإمارات العربية المتحدة لإثبات التزامها بخطة العمل. تعتقد الإدارة أنها ستكون قادرة على تنفيذ الخطة بنجاح بحلول ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وأنها ستكون قادرة على التخلص من عجز الملاءة المالية. ومع ذلك، نظراً لأن بعض الإجراءات المدرجة في خطة العمل لا تخضع بالكامل لسيطرة الإدارة، توجد حالة عدم يقين مادي قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

بناءً على ما ورد أعلاه ، قامت الإدارة بإعداد توقعات التدفق النقدي التي تغطي فترة ١٢ شهرًا من تاريخ تقرير التدقيق مما يوضح أن المجموعة ستكون قادرة على الوفاء بسداد مطلوباتها بنجاح عند استحقاقها في نهاية عام ٢٠٢٢. بالإضافة إلى ذلك، تمتلك المجموعة أصولاً كافية لسداد مطلوباتها والوفاء بالتزاماتها المالية في المستقبل المنظور. في ضوء ما سبق، يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

يتضمن الجدول أدناه ملخصا حول متطلبات الحد الأدنى لرأس المال الموحد والحد الأدنى لأموال الضمان الموحد ومتطلبات ملاءة رأس المال الموحد للمجموعة وإجمالي رأس المال المحتفظ به على مستوى المجموعة للوفاء بهامش الملاءة المالية المطلوب بما يتماشى مع متطلبات أحكام التعليمات المالية الصادرة لشركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم عرض وضع الملاءة المالية للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أدناه. قامت المجموعة بعرض وضع الملاءة المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وهو آخر مركز متاح للملاءة كما في تاريخ إعتماد هذه البيانات المالية الموحدة.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق) درهـــم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق) درهـــم
متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (MCR)	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال (SCR)	**٩,٦٤٩,٢١٤**	١١٠,٦١٥,٤٧٦
الحد الأدنى لأموال الضمان (MGF)	**١٠٠,٩٦٤,٧٨٦**	٨٤,٢٦٩,٧١٢
الأموال الذاتية الأساسية	**(٩,١٩٧,٣٤٦)**	١,٧٥١,٢١٠
هامش الملاءة المالية لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال (الفائض / العجز)	**(١٠٩,١٩٧,٣٤٦)**	(٩٨,٢٤٨,٧٩٠)
هامش الملاءة المالية لمتطلبات ملاءة رأس المال (الفائض / العجز)	**(١٠٠,٨٤٦,٥٦١)**	(١٠٨,٨٦٤,٢٦٥)
هامش الملاءة المالية للحد الادنى لأموال الضمان (الفائض / العجز)	**(١١٠,١٦٢,١٣٢)**	(٨٢,٥١٨,٥٠٢)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٦- المخصصات الفنية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	**١٣٣,١٠٦,١٤٣**	٩٠,١٧٢,١٧١
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**٤٤,٩٩٧,٣١٩**	٣٥,٧٧٤,٨٦١
مساهمات غير مكتسبة	**١٧١,٦١٤,٤٢٨**	٢١٩,٢٠٨,٤٧٦
إحتياطي حسابي	**١٢,٤٣٦,٩٦٧**	٦,٠٥٧,٠٤٠
القيمة العادلة لعقود حاملي الوثائق المرتبطة بالاستثمار	**٢٧١,٠٠٦,٧٣٧**	٢٢٢,١٨٥,٣٥٤
المخصصات الفنية	**٦٣٣,١٦١,٥٩٤**	٥٧٣,٣٩٧,٩٠٢

قطاع التأمين الصحي

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	**١٣٠,٧٦٠,٤٥٢**	٨٧,٨٢٤,٧٨٣
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**٤٤,٤٧٨,٦٧٦**	٣٥,١٥٧,٣٨٤
مساهمات غير مكتسبة	**١٦٩,٨٨٧,٥٦١**	٢١٧,٣١٩,٦٣٠
إحتياطي حسابي	**٢,٩٨٥,١٢٣**	٢,٣٣٥,٢٥١
المخصصات الفنية	**٣٤٨,١١١,٨١٢**	٣٤٢,٦٣٧,٠٤٨

قطاع التأمين على الحياة

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	**٢,٣٤٥,٦٩١**	٢,٣٤٧,٣٨٨
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**٥١٨,٦٤٣**	٦١٧,٤٧٧
مساهمات غير مكتسبة	**١,٧٢٦,٨٦٧**	١,٨٨٨,٨٤٦
إحتياطي حسابي	**٩,٤٥١,٨٤٤**	٣,٧٢١,٧٨٩
القيمة العادلة لعقود حاملي الوثائق المرتبطة بالاستثمار	**٢٧١,٠٠٦,٧٣٧**	٢٢٢,١٨٥,٣٥٤
المخصصات الفنية	**٢٨٥,٠٤٩,٧٨٢**	٢٣٠,٧٦٠,٨٥٤

٣٧- جدول تطور المطالبات

بما أن جميع المطالبات التي تمت تسويتها قصيرة الأجل بطبيعتها، فإن جدول تطور المطالبات لا ينطبق على المجموعة.

٣٨- إعتماد البيانات المالية الموحدة

تم إعتماد البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ١٨ إبريل ٢٠٢٢.