شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جدول المحتويات	الصفحات
تقرير مجلس الإدارة	١
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢ - ٧
بيان المركز المالي الموحد	٨ - ٩
بيان الدخل الموحد	١٠
بيان الدخل الشامل الموحد	١١
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٢ - ١٣
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٤ - ١٥
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٦ - ٨٥

P.O. Box 157, Dubai - UAE
Tel 00971 4 319 3111
Fax 00971 4 319 3112
info@aman.ae
www.aman.ae

AMAN

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع)
تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

التأسيس والمكاتب المسجلة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع) مسجلة كشركة مساهمة عامة في دبي - الإمارات العربية المتحدة. تمارس الشركة أعمال التكافل العامة (التأمين) وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية في ضوء تفسيرها من قبل هيئة الفتوى والرقابه الشريعة، الشركة مرخصة أيضًا لمزاولة أعمال التكافل على الحياة وإعادة التكافل، إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ١٥٧ ، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

تصدر الشركة بشكل رئيسي عقود تكافل تتعلق بالمركبات والبحري والحريق والهندسي والحوادث العامة والمخاطر الطبية (تُعرف مجتمعة باسم التكافل العام) بالإضافة الى عقود الحياة الجماعية والفردية وتلك المتعلقة بالائتمان. كما تستثمر الشركة في الأوراق المالية والعقارات.

المركز المالي والنتائج المالية

إن المركز المالي ونتائج المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبينة في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

أعضاء مجلس الإدارة

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

– الدكتور صالح هاشم سيد الهاشمى	(رئيس مجلس الإداره)
– السيد محمد أحمد عبدالله محمد المالك	(نائب رئيس مجلس الادارة)
– السيد ناصر فلاح حمود جره القحطاني	(عضو مجلس إدارة)
– السيدة مها خادم خلفان خادم المهيري	(عضو مجلس إدارة)
– السيد عمران محمد صالح محمود حسين الخوري	(عضو مجلس إدارة)

المدققون

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من قبل برايس ووترهاوس كوبرز (برايس ووترهاوس كوبرز (الشرق الأوسط)].

بأمر من أعضاء مجلس الإدارة

الدكتور صالح هاشم سيد الهاشمى
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعبّر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") والشركات التابعة لها (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. ويتم إيضاح مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المدرجة ضمن تقريرنا.

نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الأخلاقية الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولي للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

تأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٣٧ من البيانات المالية الموحدة الذي يبين أن الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بإجمالي قيمة دفترية تبلغ ٩,٢ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لا يزال محتفظ بها باسم الرئيس التنفيذي السابق للشركة للمصلحة النفعية للمجموعة. إن رأينا غير معدل بالنسبة لهذا الأمر.

برايس ووتر هاوس كوبرز (فرع دبي)، رخصة رقم ١٠٢٤٥١
إعمار سكوير، مبنى رقم ٥، ص.ب. ١١٩٨٧، دبي - الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٣١٠٠ ٣٠٤ (٠)٤ ٩٧١+، فاكس: ٩١٥٠ ٣٤٦ (٠)٤ ٩٧١+، www.pwc.com/me

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) (تابع)

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الرئيسية	• تقييم مطلوبات عقود التكافل

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعتها الإدارة، ومنها ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقنا أيضا إلى مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال.

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق من أجل تنفيذ أعمال كافية تمكننا من تقديم رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل المجموعة، والعمليات المحاسبية والضوابط، والقطاع الذي تعمل فيه المجموعة.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
تقييم مطلوبات عقود التكافل كما هو مبين في الإيضاح رقم ٧ من هذه البيانات المالية الموحدة، بلغ إجمالي مطلوبات عقود التكافل بالمجموعة ما قيمته ١,٠٩٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. يعرض الإيضاح رقم ٧ من هذه البيانات المالية الموحدة العناصر التي ينشأ عنها رصيد مطلوبات عقود التكافل، كما نورد فيما يلي ملاحظاتنا حول أكثر العناصر اعتماداً على الأحكام. <u>مطالبات معلنة غير مسددة</u> يعتبر رصيد المطالبات المعلنة غير المسددة أمراً جوهرياً في البيانات المالية الموحدة، وينطوي على درجة عالية من الأحكام ويمكن أن يكون حسابه معقدًا في حالات معينة. والمطالبات المعلنة غير المسددة هي أفضل تقدير لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ التقرير. <u>مطالبات متكبدة غير معلنة</u> يمثل هذا الاحتياطي الالتزام عن المطالبات المتكبدة غير المعلنة في نهاية فترة التقرير والتي تم تحديدها من خلال تقييم اكتواري مستقل، مع الأخذ في الاعتبار تجربة الخسارة التاريخية للمجموعة.	كجزء من إجراءات التدقيق لدينا، فإننا: • قمنا بفهم وفحص واختبار الضوابط الرئيسية المتعلقة بعملية مراجعة الاحتياطيات الربع سنوية والسنوية من قبل الإدارة وخبير اكتواري خارجي معين. • قمنا بفهم وفحص واختبار الضوابط الرئيسية المتعلقة بعملية وضع الاحتياطي للمجموعة. بالنسبة للمطالبات المعلنة غير المسددة: • قمنا بالتحقق على أساس العينة من احتياطيات المطالبات المعلنة غير المسددة مقابل المستندات الداعمة، مثل تقارير جهات تسوية الخسائر. • قمنا بإجراء مقارنة على أساس العينة لاحتياطيات المطالبات المعلنة غير المسددة مع الدفعات اللاحقة، في حالة تسويتها أو مبالغ الاحتياطي اللاحقة، إذا لم يتم تسويتها. بالنسبة لاحتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة: • قمنا بإعادة إجراء التسويات بين البيانات المستخدمة في حسابات تكوين الاحتياطي الاكتواري والسجلات المحاسبية الأساسية للمجموعة. • قمنا بتقييم كفاءة وموضوعية واستقلالية الخبراء الاكتواريين الخارجيين المعينين من قبل المجموعة وكذلك الخبراء الاكتواريين الداخليين لدينا.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) (تابع)

منهجنا في التدقيق (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي (تابع)	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي (تابع)
تقييم مطلوبات عقود التكافل (تابع) مطالبات متكبدة غير معلنة (تابع) يتم تطبيق الافتراضات الجوهرية في تقييم المطالبات المتكبدة في تاريخ التقرير لكن لم يتم الإعلان عنها للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، ينتج عن فئات الأعمال التي تطول فيها الفترة بين حدث المطالبة المبدئية والتسوية فروق كبيرة بين التقديرات المبدئية والتسويات النهائية. كما يتم تقييم العناصر الأخرى لمطلوبات عقود التكافل بالمجموعة بواسطة خبراء تقييم اكتواريين مستقلين آخرين. نعتقد أن مطلوبات عقود التكافل أمر من أمور التدقيق الرئيسية بسبب التعقيد الذي تنطوي عليه عملية التقدير والأحكام الهامة التي تتخذها الإدارة في تحديد مدى معقولية وكفاية مطلوبات عقود التكافل.	• قمنا باستخدام خبرائنا الاكتواريين الداخليين، وقمنا بمقارنة المنهجية، والنماذج، والافتراضات المستخدمة مع الممارسات الاكتوارية المعترف بها، وتحديدا: ➢ قمنا بالتحقق مما إذا كانت البيانات المستخدمة والفحوصات المطبقة عليها معقولة وكافية لتحديد الاحتياطيات الاكتوارية للمجموعة. ➢ قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات والطرق المستخدمة في الحسابات الأساسية للاحتياطيات. ➢ قمنا بتقييم التأثير على تقدير احتياطيات السنة الحالية بناءً على المراجعة التي أجرتها المجموعة على احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة في نهاية السنة السابقة في ضوء التطوير / التسوية اللاحقة لهذه المطالبات. ➢ قمنا بإعادة حساب احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة على أساس العينة لخطوط الأعمال الرئيسية. • قمنا بالتحقق من ملاءمة الإفصاحات التي تمت فيما يتعلق بتقييم مطلوبات عقود التكافل المدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة.

معلومات أخرى

يتحمل أعضاء مجلس الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. تشتمل المعلومات الأخرى على تقرير مجلس الإدارة (ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها).

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

إذا توصلنا - بناءً على العمل الذي نكون قد قمنا به - إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. وليس لدينا ما ندرجه في التقرير بهذا الشأن.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) (تابع)

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وتعديلاته، والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته، والتعليمات المالية ذات العلاقة لشركات التكافل الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقًا هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة)، وعن تلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لكي تتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن الإدارة تعد مسؤولة عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوىً عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات الإدارة.

- معرفة مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقها ومحتويتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقررين ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.

نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبلغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.

ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمراً ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المنافع التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيدكم بما يلي:

(١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

(٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أُعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته.

(٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.

(٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.

(٥) أن المجموعة قد قامت بشراء أسهم والاستثمار فيها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كما هو مبين في الإيضاح ٩ من البيانات المالية الموحدة.

(٦) أن الإيضاح رقم ٢٩ حول البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أُبرمت هذه المعاملات.

(٧) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أياً من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته، أو فيما يتعلق بالشركة، ونظامها الأساسي بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

(٨) أن المجموعة لم تقدم أي مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

وإضافةً إلى ذلك ووفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والتعليمات المالية لشركات التأمين التكافلي الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقًا، هيئة التأمين)، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات اللازمة التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كوبرز
٣١ مارس ٢٠٢٢

رامي سرحان
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ١١٥٢
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد

	إيضاحات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي (معاد بيانها)	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ درهم إماراتي (معاد بيانها)
الموجودات				
نقد وما في حكمه	٥-١، ٤١	٨٨,٠٣٩,١٢٢	٥٤,٥٣٢,٩٠٧	٨١,٣٥٣,٧١٣
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩	٩٠٩,٩١٣,٣٠٥	٨٧٤,٢٨٤,٣٢٠	٧٥٦,٨٩٠,٥٥١
مبالغ مستحقة من اطراف ذات علاقة	٢٩	-	٢,٩٧٩,٠٩٥	٢,٣٧٠,٤٩٥
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١٠	٩,١٠١,٩٢٠	٧,٠٧١,٤١٤	٧,٥٧٨,٦٩٠
ذمم تكافل مدينة	٨	٥٠,١٠٣,٣٨١	٥٨,٦٠٢,٥٢٥	٥٢,٠٤٠,٢٩٥
ودائع الوكالة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر	٥-٢، ٤١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٧٠,٢٤١,١٠٤	٥٨,٢٤٤,٤٩٩	٦٧,٤٩٨,٠٢٤
موجودات عقود إعادة التكافل				
مساهمات غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية	٧	٢٧,٥٣٦,٨٠٣	٣٠,٧٧٨,١٠٥	٤٢,٠٢٤,٠٨٩
مطالبات معلنة غير مسددة	٧	٦٣,٨٠٤,٩٨١	٥٨,٠٠٩,٥١١	٦٨,٤٥٢,٤١٣
احتياطي حسابي	٧	٧٨٤,٣٠٧	٧٠٠,٢٩٣	٨١٦,١٧٣
مطالبات متكبدة غير معلنة	٧	٣١,٩٩٦,١١٧	٣٧,٥٠٠,١٦٠	٣٠,٥٩٦,٩١٨
تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق	٢٠	١٠,٥٣٢,٠٦٦	٧,٦٤٢,٨٧٤	٨,٤٦٥,١٠٥
وديعة نظامية	٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات عقارية	١١	٥٦,٨٩٦,٥٠٠	٥٤,٧٥٠,٠٠٠	٥٨,١٨٨,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	١٢	٢٣٧,٤٢٤	٢٨١,٧٥٣	٣٠١,٢٥٩
موجودات ضمن العمليات المتوقفة	٣٢	١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٦,٠٢٠
مجموع الموجودات		١,٣٤٠,٧٧٠,٣٥١	١,٣١٦,٩٦٠,٧٧٧	١,٢٤٣,١٦١,٧٤٥
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين				
المطلوبات				
مبالغ مستحقة للبنوك	١٣	-	١٩,٩٨١,٣٢٧	١٩,٩٧٢,٥٢٠
ذمم مرابحة دائنة	١٤	١٥,٢٢٨,٥٤٣	١٥,٢٣٩,٦٠٦	١٥,٣٥١,٠٥٣
مبالغ مستحقة إلى اطراف ذات علاقة	٢٩	-	٢٧٢,٨١٤	٧٠١,٠٤٤
ذمم دائنة تجارية وأخرى	١٥	٥٧,٣٧٥,٥١٥	٦٨,٩٨٦,٧٧٠	٦٨,٨٥٦,٤٩٤
ذمم تكافل دائنة	١٦	٥٩,٠٦٧,٣٢٨	٥٥,٢٩١,٥٨٢	٧٤,٢٤٦,٦٧٣
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل		٦,٧٥٣,٣٢١	٦,٣٧٤,٩١٦	٥,٤٥٩,٢٤٠
مطلوبات عقود التكافل				
مساهمات غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية	٧	٨٩,٩٩٩,٦٨١	٨١,٢٠٤,٠٥٧	٩١,٧١٣,٧٦١
مطالبات معلنة غير مسددة	٧	٨٤,١٥٥,٣٩٠	٧١,٩٣١,٤٣٩	٨٤,٥٧٧,٥١٧
احتياطي حسابي	٧	٢,٤٧٠,٩٥١	٢,٨٤٧,٨٦٢	٣,٥٤٠,٠٦٣
مطالبات متكبدة غير معلنة	٧	٤٩,٩٥٤,٠٨٦	٦٢,٦٠٢,٤٧٩	٤٩,٥٦٥,٤٦٢
مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٧	٣,٦٧٣,٥٥٥	٢,٣٤٣,٩٩٦	٢,٣٦٨,٥٧٣
مطلوبات مرتبطة بوحدات	٧	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩	٧٥٠,٥٠٠,٢١٥
خصم مؤجل	٢٠	٥,٧٤٤,٧٤٧	٦,٤٥٦,٨٩٨	٥,٠٩٩,١٨١
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات ضمن العمليات المتوقفة	٣٢	١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٣,٠٢٢,٣٥٦	١٣,٠٢٢,٣٥٦
مجموع المطلوبات قبل فائض عمليات التكافل		١,٢٥٠,٦٢٦,٦٤٥	١,٢٤٥,٩٦٧,٠٨١	١,١٨٤,٩٧٤,١٥٢
الفائض في أموال عمليات التكافل	٣٩، ٤١	٤,٩٣١,٨٠٣	٦,٨٧٠,٨٠١	٤,٣٠٨,٣٠٥
مجموع المطلوبات		١,٢٥٥,٥٥٨,٤٤٨	١,٢٥٢,٨٣٧,٨٨٢	١,١٨٩,٢٨٢,٤٥٧

بيان المركز المالي الموحد (تابع)

	إيضاحات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي (معاد بيانها)	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ درهم إماراتي (معاد بيانها)
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين (تابع)				
حقوق الملكية للمساهمين				
رأس المال	١٨	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١-١٩	٦,٣٠٩,٦٦٩	٥,٠٨٠,١٢٨	٣,١٦٣,٩٧٨
احتياطي عام	٢-١٩	٦,٣٠٩,٦٦٩	٥,٠٨٠,١٢٨	٣,١٦٣,٩٧٨
خسائر متراكمة		(٧٨,٩٦١,٤٢٢)	(٨٨,٢٩٣,٥٠١)	(١٠٢,٦٤٨,٦٢٧)
احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩-١، ٤١	(٧٤,٩٧٥,٦٤٤)	(٨٣,٤٧٩,١٠٠)	(٧٤,٢٢٥,٥٧٥)
مخصص وديعة إعادة التكافل	١٩-٣، ٤١	٢,١٠٦,٧٢١	١,٣١١,٧٦٢	-
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم		٨٦,٥٣٨,٩٩٣	٦٥,٤٤٩,٤١٧	٥٥,٢٠٣,٧٥٤
حصص غير مسيطرة		(١,٣٢٧,٠٩٠)	(١,٣٢٦,٥٢٢)	(١,٣٢٤,٤٦٦)
مجموع حقوق الملكية		٨٥,٢١١,٩٠٣	٦٤,١٢٢,٨٩٥	٥٣,٨٧٩,٢٨٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين*		١,٣٤٠,٧٧٠,٣٥١	١,٣١٦,٩٦٠,٧٧٧	١,٢٤٣,١٦١,٧٤٥

يبين الإيضاح رقم ٤٢ تفصيل الموجودات والمطلوبات بين عمليات التكافل والمساهمين.

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢٢ من قبل مجلس الإدارة ووقعها بالنيابة عن المجلس:

راشد دياب
الرئيس التنفيذي بالإنابة

الدكتور صالح هاشم سيد الهاشمي
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد

	إيضاحات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي (معاد بيانها)
إيرادات التكافل			
إجمالي مساهمات التكافل	٢١	**٢٤٩,٤٥٥,٦٠٦**	٢٢٩,١٥٦,٧٨٢
حصة إعادة التكافل من إجمالي مساهمات التكافل	٢١	**(١٣٤,٨٠٥,٤٢٨)**	(١٢٩,٢٢٤,٣٠٩)
صافي مساهمات التكافل المكتتبة		**١١٤,٦٥٠,١٧٨**	٩٩,٩٣٢,٤٧٣
التغير في مساهمات غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية -		**(٨,٧٩٥,٦٢٤)**	١٠,٥٠٩,٧٠٤
التغير في مساهمات غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية -		**(٣,٢٤١,٣٠٢)**	(١١,٢٤٥,٩٨٤)
صافي مساهمات التكافل المكتسبة		**١٠٢,٦١٣,٢٥٢**	٩٩,١٩٦,١٩٣
رسوم وثائق	٢٣	**٩,٠٧٧,٨٢١**	١١,٣٦٩,٤٢٩
خصم مستلم من إعادة تكافل متنازل عنه	٢٠	**١٧,٤١٥,٩٢١**	١٨,٢٥٩,٩٤٠
مجموع إيرادات التكافل		**١٢٩,١٠٦,٩٩٤**	١٢٨,٨٢٥,٥٦٢
مصاريف التكافل			
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٢	**(١٠٧,٩٧٤,٤٠٤)**	(١١٢,٢٦٣,١٤٦)
حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٢	**٣٧,٥٠١,٨٨٦**	٦١,٤٧٤,٨١٩
صافي مطالبات التكافل المدفوعة		**(٧٠,٤٧٢,٥١٨)**	(٥٠,٧٨٨,٣٢٧)
التغير في مخصص المطالبات المعلنة غير المسددة - الإجمالي		**(١٢,٢٢٣,٩٥١)**	١٢,٦٤٦,٠٧٨
التغير في مخصص المطالبات المعلنة غير المسددة - إعادة تكافل		**٥,٧٩٥,٤٧٠**	(١٠,٤٤٢,٩٠٢)
التغير في المطالبات المتكبدة غير المعلنة - الإجمالي		**١٢,٦٤٨,٣٩٣**	(١٣,٠٣٧,٠١٧)
التغير في المطالبات المتكبدة غير المعلنة - إعادة تكافل		**(٥,٥٠٤,٠٤٣)**	٦,٩٠٣,٢٤٢
التغير في احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة		**(١,٣٢٩,٥٥٩)**	٢٤,٥٧٧
التغير في الاحتياطي الحسابي - الإجمالي		**٣٧٦,٩١١**	٦٩٢,٢٠١
التغير في الاحتياطي الحسابي - إعادة تكافل	٧,٣	**٨٤,٠١٤**	(١١٥,٨٨٠)
صافي المطالبات المتكبدة		**(٧٠,٦٢٥,٢٨٣)**	(٥٤,١١٨,٠٢٨)
تكاليف استحواذ على الوثائق	٢٠	**(٢٤,٦٠٢,٨٧٨)**	(٢٥,٠٨٥,٩٠١)
مجموع مصاريف التكافل		**(٩٥,٢٢٨,١٦١)**	(٧٩,٢٠٣,٩٢٩)
صافي إيرادات التكافل		**٣٣,٨٧٨,٨٣٣**	٤٩,٦٢١,٦٣٣
إيرادات الاستثمار	٢٤	**٧,٣٤٩,٣٠٨**	٧,٣٩٣,١٨٢
مصاريف عمومية وإدارية	٢٥	**(٣١,٩٧٢,٨٠٩)**	(٣٤,٨٢١,٠٣٧)
عكس / (مخصص) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية		**١,٨٤١,٧٣٨**	(٢٢٥,٤٩٢)
صافي خسارة تشغيلية لشركات تابعة		**-**	(٢٥,٠٤١)
إيرادات تشغيلية أخرى		**-**	٣٣٥,١٩٩
ربح السنة من العمليات الجارية		**١١,٠٩٧,٠٧٠**	٢٢,٢٧٨,٤٤٤
خسارة السنة من العمليات المتوقفة	٣١	**(٥,٦٧٧)**	(٢٣,١٠٤)
ربح السنة قبل الإسناد		**١١,٠٩١,٣٩٣**	٢٢,٢٥٥,٣٤٠
العجز / (الفائض) من عمليات التكافل للسنة	٤٣ (أ)	**١٦,٣٠٢,٧٠٠**	(٣,١٤١,٩٨٦)
مساهمة من قرض حسن لعمليات التكافل	٣٩	**(١٥,١٠٤,٣٦٠)**	-
ربح السنة		**١٢,٢٨٩,٧٣٣**	١٩,١١٣,٣٥٤
العائد إلى:			
مساهمي الشركة الأم		**١٢,٢٩٠,٣٠١**	١٩,١١٥,٤١٠
حصص غير مسيطرة		**(٥٦٨)**	(٢,٠٥٦)
		١٢,٢٨٩,٧٣٣	١٩,١١٣,٣٥٤
ربحية السهم	٢٦	**٠,٠٥٤**	٠,٠٨٥

بيان الدخل الشامل الموحد

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي (معاد بيانها)
ربح السنة	**١٢,٢٨٩,٧٣٣**	١٩,١١٣,٣٥٤
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى		
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقًا في الربح أو الخسارة:		
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٨,٥٠٣,٤٥٦**	(٩,٢٥٣,٥٢٥)
مجموع الدخل الشامل للسنة	**٢٠,٧٩٣,١٨٩**	٩,٨٥٩,٨٢٩
العائد إلى:		
مساهمي الشركة الأم	**٢٠,٧٩٣,١٨٩**	٩,٨٥٩,٨٢٩
حصص غير مسيطرة	**(٥٦٨)**	(٢,٠٥٦)
	٢٠,٧٩٣,١٨٩	٩,٨٥٩,٨٢٩

تم عرض البيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل المنفصلة لعمليات التكافل والمساهمين في إيضاح ٤٣(أ) و٤٣(ب).

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

	رأس المال درهم إماراتي	احتياطي قانوني درهم إماراتي	احتياطي عام درهم إماراتي	خسائر متراكمة درهم إماراتي	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة درهم إماراتي	مخصص وديعة إعادة التكافل درهم إماراتي	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم درهم إماراتي	حصص غير مسيطرة درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ -كما هو مدرج سابقاً	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٣,١٦٣,٩٧٨	٣,١٦٣,٩٧٨	(١٠٢,٦٤٨,٦٢٧)	(٥٥,١٦٣,٤٤٧)	-	٧٤,٢٦٥,٨٨٢	(١,٣٢٤,٤٦٦)	٧٢,٩٤١,٤١٦
تعديل بسبب تغيير في العرض -إيضاح ٤١	-	-	-	-	(١٩,٠٦٢,١٢٨)	-	(١٩,٠٦٢,١٢٨)	-	(١٩,٠٦٢,١٢٨)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ -كما هو معاد بيانه	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٣,١٦٣,٩٧٨	٣,١٦٣,٩٧٨	(١٠٢,٦٤٨,٦٢٧)	(٧٤,٢٢٥,٥٧٥)	-	٥٥,٢٠٣,٧٥٤	(١,٣٢٤,٤٦٦)	٥٣,٨٧٩,٢٨٨
ربح السنة	-	-	-	١٩,١١٥,٤١٠	-	-	١٩,١١٥,٤١٠	(٢,٠٥٦)	١٩,١١٣,٣٥٤
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	(٩,٢٥٣,٥٢٥)	-	(٩,٢٥٣,٥٢٥)	-	(٩,٢٥٣,٥٢٥)
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١٩,١١٥,٤١٠	(٩,٢٥٣,٥٢٥)	-	٩,٨٦١,٨٨٥	(٢,٠٥٦)	٩,٨٥٩,٨٢٩
تحويل خلال السنة من فائض عمليات التكافل -إيضاح ٣٩	-	-	-	-	-	٥٧٩,٤٩٠	٥٧٩,٤٩٠	-	٥٧٩,٤٩٠
الحركات الأخرى خلال السنة	-	-	-	-	-	٧٣٢,٢٧٢	٧٣٢,٢٧٢	-	٧٣٢,٢٧٢
تحويل إلى الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام	-	١,٩١٦,١٥٠	١,٩١٦,١٥٠	(٣,٨٣٢,٣٠٠)	-	-	-	-	-
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)
الزكاة	-	-	-	(٤٢٧,٩٨٤)	-	-	(٤٢٧,٩٨٤)	-	(٤٢٧,٩٨٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ -كما هو معاد بيانه	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٥,٠٨٠,١٢٨	٥,٠٨٠,١٢٨	(٨٨,٢٩٣,٥٠١)	(٨٣,٤٧٩,١٠٠)	١,٣١١,٧٦٢	٦٥,٤٤٩,٤١٧	(١,٣٢٦,٥٢٢)	٦٤,١٢٢,٨٩٥

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تابع)

	رأس المال درهم إماراتي	احتياطي قانوني درهم إماراتي	احتياطي عام درهم إماراتي	خسائر متراكمة درهم إماراتي	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درهم إماراتي	مخصص وديعة إعادة التكافل درهم إماراتي	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم درهم إماراتي	حصص غير مسيطرة درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ -كما هو معاد بيانه	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٥,٠٨٠,١٢٨	٥,٠٨٠,١٢٨	(٨٨,٢٩٣,٥٠١)	(٨٣,٤٧٩,١٠٠)	١,٣١١,٧٦٢	٦٥,٤٤٩,٤١٧	(١,٣٢٦,٥٢٢)	٦٤,١٢٢,٨٩٥
ربح / (خسارة) السنة	-	-	-	١٢,٢٩٠,٣٠١	-	-	١٢,٢٩٠,٣٠١	(٥٦٨)	١٢,٢٨٩,٧٣٣
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	٨,٥٠٣,٤٥٦	-	٨,٥٠٣,٤٥٦	-	٨,٥٠٣,٤٥٦
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة	-	-	-	١٢,٢٩٠,٣٠١	٨,٥٠٣,٤٥٦	-	٢٠,٧٩٣,٧٥٧	(٥٦٨)	٢٠,٧٩٣,١٨٩
تحويل خلال السنة من فائض عمليات التكافل -إيضاح ٣٩	-	-	-	-	-	٦٧٤,٠٢٧	٦٧٤,٠٢٧	-	٦٧٤,٠٢٧
تعديل مخصص وديعة إعادة التكافل	-	-	-	-	-	١٢٠,٩٣٢	١٢٠,٩٣٢	-	١٢٠,٩٣٢
تحويل إلى الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام	-	١,٢٢٩,٥٤١	١,٢٢٩,٥٤١	(٢,٤٥٩,٠٨٢)	-	-	-	-	-
الزكاة	-	-	-	(٤٩٩,١٤٠)	-	-	(٤٩٩,١٤٠)	-	(٤٩٩,١٤٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٦,٣٠٩,٦٦٩	٦,٣٠٩,٦٦٩	(٧٨,٩٦١,٤٢٢)	(٧٤,٩٧٥,٦٤٤)	٢,١٠٦,٧٢١	٨٦,٥٣٨,٩٩٣	(١,٣٢٧,٠٩٠)	٨٥,٢١١,٩٠٣

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ١٦ إلى ٨٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة	١٢,٢٨٩,٧٣٣	١٩,١١٣,٣٥٤
تعديلات لـ:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	١٣٦,٤١٧	١٧٤,٤٣٤
خسارة / (ربح) من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي	٦,٥٩٧,٨٦٢	(٧,٧٠٤,٧٣١)
(ربح) / خسارة من إعادة تقييم استثمار عقاري	(٢,١٤٦,٥٠٠)	٣,٤٣٨,٠٠٠
إيرادات توزيعات الأرباح	(١١,١٤٥,٦٨١)	(١,٣٧٠,٦٥٩)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٧٢١,٥٥٥	٨٢٦,٨٨٧
إيرادات الأرباح	(٢٨٧,٤٣٩)	(١,٤٨١,٤١٧)
الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	(١,٨٤١,٧٣٨)	٢٢٥,٤٩٢
	٤,٣٢٤,٢٠٩	١٣,٢٢١,٣٦٠
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
موجودات عقود إعادة التكافل	٢,٨٦٥,٨٦١	١٤,٩٠١,٥٢٤
ذمم تكافل مدينة	٨,٩٦٥,١٤٧	(٤,٧٥٠,٣٨٠)
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	(٢,٠٣٠,٥٠٦)	٥٠٧,٢٧٦
مطلوبات عقود التكافل	٣٣,١٦٩,٠٢٣	٧٨,٠٧٥,٢٢١
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	٣٧٨,٤٠٥	٩١٥,٦٧٦
ذمم تكافل دائنة	٣,٧٧٥,٧٤٦	(١٨,٩٥٥,٠٩١)
ذمم دائنة تجارية وأخرى	(١٢,٠٧٩,٠١٥)	١,٨١٤,٢٠٨
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٥,١٤٢,٢٣٤	(٨٥٠,٢٢٧)
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	(٢٧٢,٨١٤)	(٤٢٨,٢٣٠)
خصم مؤجل	(٧١٢,١٥١)	١,٣٥٧,٧١٧
تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق	(٢,٨٨٩,١٩٢)	٨٢٢,٢٣١
الفائض في أموال عمليات التكافل	(١,٩٣٨,٩٩٨)	٢,٥٦٢,٤٩٦
موجودات ضمن العمليات المتوقفة	-	٢,٦٩٩
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات ضمن العمليات المتوقفة	(٧٥,٠٠٠)	-
النقد الناتج من العمليات	٣٨,٦٢٢,٩٤٩	٨٩,١٩٦,٤٨٠
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٤١٩,٩٦١)	(١,٧٤١,٨٨٥)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٣٨,٢٠٢,٩٨٨	٨٧,٤٥٤,٥٩٥
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٩٢,٠٨٨)	(١٥٤,٩٢٨)
استثمار في ودائع الوكالة لدى البنوك بفترة استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
استحقاق ودائع الوكالة لدى البنوك بفترة استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-
شراء استثمارات في موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١٨,٣٨١,٦٥٤)	(٢٢,٠٤٤,٠٠٠)
شراء استثمارات في موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٣,٤٩٣,١٤٩)	-
إيرادات أرباح مقبوضة	٢٨٧,٤٣٩	١,٤٨١,٤١٧
صافي الزيادة في استثمارات مرتبطة بوحدات	(٢٣,٨٤٥,١٩٣)	(٨٨,٩١٠,٧٦٤)
إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة	١١,١٤٥,٦٨١	١,٣٧٠,٦٥٩
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	١٥,٦٢١,٠٣٥	(١١٣,٢٥٧,٦١٦)

بيان التدفقات النقدية الموحد (تابع)

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
نمم مرابحة دائنة	(١١,٠٦٣)	(١١١,٤٤٧)
مبالغ مستحقة للبنوك	(١٩,٩٨١,٣٢٧)	٨,٨٠٧
مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	-	(٥٠٠,٠٠٠)
زكاة مدفوعة	(٣٣٢,٩٧٤)	(٤١٠,٣٤٤)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٢٠,٣٢٥,٣٦٤)	(١,٠١٢,٩٨٤)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه	٣٣,٤٩٨,٠٦٠	(٢٦,٨١٦,٠٠٥)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٥٥,٥٦٧,٠٦٠	٨٢,٣٨٣,٠٦٥
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٨٩,٠٦٥,٧٢٠	٥٥,٥٦٧,٠٦٠

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد، تم تحليل النقد وما في حكمه على النحو التالي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
نقد وما في حكمه - إيضاح ٥-١	٨٨,٠٥٦,٧٤٤	٥٤,٥٥٨,٠٨٤
نقد وما في حكمه مدرج في الموجودات ضمن العمليات المتوقفة - إيضاح ٣٢	١,٠٠٨,٩٧٦	١,٠٠٨,٩٧٦
	٨٩,٠٦٥,٧٢٠	٥٥,٥٦٧,٠٦٠

يكون النقد وما في حكمه قبل مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما هو موضح في الإيضاح رقم ٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١ معلومات عامة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع) ("الشركة") هي مسجلة كشركة مساهمة عامة في دبي، الإمارات العربية المتحدة. تقوم الشركة بأعمال التكافل العام وأعمال إعادة التكافل والتكافل على الحياة وفقًا لتعاليم الشريعة الإسلامية. كذلك فإن الشركة مرخصة للقيام بأعمال إعادة التكافل والتكافل على الحياة. العنوان المسجل للشركة هو ص. ب ١٥٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة، وتعمل من خلال فروعها في دبي وأبو ظبي والشارقة. إن الأسهم العادية للشركة مدرجة في سوق دبي المالي بدولة الإمارات العربية المتحدة.

حصلت الشركة على رخصتها التجارية في ١٢ مارس ٢٠٠٣ وبدأت أنشطتها في ٨ أبريل ٢٠٠٣. تقوم الشركة بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل بخصوص مخاطر السيارات والحوادث البحرية والحرائق والأعمال الهندسية والحوادث العامة والمخاطر الطبية ومخاطر التكافل على الحياة. كذلك تقوم الشركة باستثمار أموالها في الأوراق المالية والعقارات.

تخضع أنشطة الشركة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية المكونة من ثلاثة أعضاء معينين من قبل المساهمين. وتقوم هيئة الفتوى بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لقوانين وأحكام الشريعة.

في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٠، وافق مجلس الإدارة على استقالة السيد مبارك مطر الشامسي، وأعاد تشكيل مجلس الإدارة من خلال انتخاب الدكتور صالح هاشم سيد شريف الهاشمي رئيساً، والسيد محمد عمير يوسف المهيري نائباً للرئيس.

في ٢٨ يونيو ٢٠٢١، انعقد الاجتماع السنوي العام عن بُعد ووافق على ما يلي:
- استقالة أعضاء مجلس الإدارة: السيد/ محمد أمير يوسف أحمد المهيري، والسيد/ عبدالرحمن أحمد عبدالله سنان، والسيد/ محمد علي الحوسني.
- انتخاب ثلاثة أعضاء جدد لمجلس الإدارة حتى نهاية الدورة الحالية في (٢٠٢٢). السيدة/ مها خادم خلفان خادم المهيري، والسيد/ عمران محمد صالح محمود حسين الخوري، والسيد/ محمد أحمد عبد الله محمد المالك.

يُشار إلى كل من الشركة وشركاتها التابعة باسم "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموحدة. في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠، كان لدى الشركة الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط	نسبة أرباح الملكية	نسبة حقوق التصويت المحتفظ بها	النشاط الرئيسي	الوضع
		٪	٪		
نواة للاستثمارات ش.ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	الاستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها	نشطة
شركة تكنيك مركز خدمة السيارات ش.ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات إصلاح السيارات	قيد التصفية
أميتي هيلث ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٩٠,٠٠	٩٠,٠٠	خدمات إعداد الفواتير الطبية	قيد التصفية

يمتلك نائب رئيس مجلس إدارة المجموعة السابق نسبة ١٪ في شركة نواة للاستثمارات ش.ذ.م.م، ونسبة ١٪ من شركة تكنيك مركز خدمة السيارات ش.ذ.م.م. بالنيابة عن المجموعة ولصالحها.

لم تقدم المجموعة أي مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

١ معلومات عامة (تابع)

الشركة مسجلة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته بشأن الشركات التجارية. وتخضع الشركة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها وهي مسجلة في سجل شركات التأمين بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي") (سابقًا، هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة ("هيئة التأمين")) تحت رقم ٠٧٠.

صدر المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ والذي ألغى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. وللشركة مهلة ١٢ شهرًا اعتبارًا من ٢ يناير ٢٠٢٢ للامتثال لأحكام قانون الشركات.

تم إصدار المرسوم بقانون اتحادي رقم (٢٤) لسنة ٢٠٢٠ المعدّل لبعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢١. واعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١، أصبح قطاع التأمين تحت إشراف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسلطته.

كما في تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة، لا تمتثل المجموعة لمتطلبات الملاءة المالية وكذلك حدود التعرض للطرف المقابل الواحد كما هو منصوص عليه في المادة ٨ من الفصل الثاني والمادة ٣ من الفصل الأول من التعليمات المالية على التوالي. ومع ذلك، تواصل المجموعة إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية. راجع الإيضاح رقم ٣٣ للحصول على التفاصيل.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-١ المعايير الجديدة أو التعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ في هذه البيانات المالية الموحدة. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنتين الحالية والسابقة.

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة	سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المرتبطة بكوفيد-١٩ - تمديد الوسيلة العملية نتيجة لوباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتحديد ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس كوفيد-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هنالك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفعات.	١ يناير ٢٠٢١
إصلاح معدل الفائدة المعياري المرحلة الثانية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (تسري اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١) في أغسطس ٢٠٢٠، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لمعالجة القضايا التي تنشأ أثناء إصلاح معدل الفائدة المعياري، بما في ذلك استبدال معيار واحد بآخر بديل. ١ يناير ٢٠٢١.	١ يناير ٢٠٢١

لا توجد أي معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير كانت سارية للمرة الأولى على السنة المالية التي بدأت في ١ يناير ٢٠٢١ وكان من الممكن أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

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

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الجديدة أو التعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ ولم تقم المجموعة بتطبيقها بشكل مبكر

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة	سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وجود نموذج قياس حالي حيث يتم إعادة قياس التقديرات لكل قترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسّط للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار قترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت قترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المخصومة والمعدلة بالمخاطر والمرجحة. وبهدف العرض والقياس، على المنشآت عند الاعتراف المبدئي فصل أي محفظة (تشمل عقوداً معرضة لمخاطر مشابهة وتدار معاً كما لو كانت محفظة واحدة) إلى ثلاث مجموعات من العقود وهي: العقود الشاقة، والعقود لا تنطوي على خطر جوهري بأن تصبح عقوداً شاقة، والعقود المتبقية. ويجب ألا تجتمع العقود المصدرة لأكثر من سنة في مجموعة واحدة. ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". تتوقع الإدارة أنه سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في تاريخ التطبيق. يُسمح باتباع نهج توزيع أقساط اختياري مبسط للمطلوبات عن التغطية المتبقية للعقود قصيرة الأجل، والتي غالبا ما تكون مبرمة من قبل شركات التأمين على غير الحياة. هناك تعديل لنموذج القياس العام الذي يطلق عليه "نهج الرسوم المتغيرة" لبعض العقود التي تبرمها شركات التأمين على الحياة حيث يتقاسم حملة الوثائق العائدات من البنود الأساسية. عند تطبيق نهج الرسوم المتغيرة، يتم إدراج حصة المنشأة من التغيرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية في هامش الخدمة التعاقدية. ولذلك من المرجح أن تكون نتائج شركات التأمين التي تستخدم هذا النموذج أقل تقلبا من النموذج العام. سوف تؤثر القواعد الجديدة على البيانات المالية ومؤشرات الأداء الرئيسية لجميع الكيانات التي تصدر عقود تأمين أو عقود استثمار ذات ميزات مشاركة تقديرية. يتطلب المعيار التطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإن المنشأة مطالبة باختيار إما نهج رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة. تتوقع المجموعة أن المعيار الجديد سينتج عنه تغير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين، إلى جانب تعديلات على العرض والإفصاحات. تتوقع المجموعة أن يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تأثير على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ومع ذلك، ليس من العملي تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار حتى تقوم المجموعة بعمل مراجعة مفصلة بعد مرحلة تصميم التنفيذ والتي هي قيد التنفيذ.	١ يناير ٢٠٢٣

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

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الجديدة أو التعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ ولم تقم المجموعة بتطبيقها بشكل مبكر (تابع)

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة	سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، "عقود التأمين" أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين"، في ٢٥ يونيو ٢٠٢٠، إلى جانب تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، بحيث لا يزال بإمكان شركات التأمين المؤهلة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ جنبًا إلى جنب مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. وأدى ذلك إلى التعديلات المستهدفة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والتي تهدف إلى تسهيل تطبيق المعيار من خلال تقليل تكاليف التطبيق، مما يسهل على الكيانات أن تشرح للمستثمرين وغيرهم نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. في ٢٨ أكتوبر ٢٠٢١، أعاد مجلس معايير المحاسبة الدولية ("مجلس الإدارة") التداول بشأن وثيقة التعرض التي تقترح تعديلاً طفيفًا يتعلق بعرض معلومات المقارنة حول التطبيق المبدئي لكل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"، مع الأخذ بعين الاعتبار الملاحظات المأخوذة من خطابات التعليقات الواردة. سيسمح هذا التعديل للمنشأة بتطبيق تغطية اختيارية للتصنيف في قرة (قرات) المقارنة المعروضة عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ستسمح التغطية بتصنيف هذه الموجودات على أساس كل أداة على حدة، وذلك في قرة (قرات) المقارنة بطريقة تتماشى مع الطريقة التي تتوقع المنشأة أن يتم بها تصنيف تلك الموجودات عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. بعد الملاحظات الواردة على المقترحات، قام المجلس بتوسيع نطاق التغطية ليشمل جميع الموجودات المالية، بما في ذلك تلك الموجودات المحتفظ بها فيما يتعلق بالأنشطة غير المرتبطة بالعقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. ويمكن أيضًا تطبيق التغطية من قبل المنشآت التي تطبق بالفعل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. أصدر المجلس تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠٢١.	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات الطفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. تحدّث التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماجات الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ حول الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال. تحظر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بمتحصلات البيع والتكاليف ذات الصلة في الربح أو الخسارة. تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" التكاليف التي تأخذها الشركة في عين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسرًا. تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تبني المعايير الدولية للمرة الأولى" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".	١ يناير ٢٠٢٢
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، عرض البيانات المالية حول تصنيف المطلوبات توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية قرة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.	١ يناير ٢٠٢٣

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

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الجديدة أو التعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ ولم تقم المجموعة بتطبيقها بشكل مبكر (تابع)

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة	تاريخ السريان
التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣
التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المرتبطة بكوفيد-١٩ - تمديد الوسيلة العملية نتيجة لوباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتحديد ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس كوفيد-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هنالك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفعات.	١ ابريل ٢٠٢١
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبدئي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.	١ يناير ٢٠٢٣

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما تدخل حيز التطبيق ولا يتوقع أن يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

ليس هناك أي معايير أخرى جديدة ذات علاقة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على هذه البيانات المالية الموحدة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة مبينة أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكلٍ ثابت على كل سنة من السنوات المعروضة، ما لم يُذكر خلافاً لذلك.

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة على الشركات التي تقوم بإعداد تقاريرها المالية وفق المعايير الدولية للتقارير المالية وأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وتعديلاته، والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها والتعليمات المالية المعمول بها في شأن شركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي") (سابقًا، هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة ("هيئة التأمين")). وتمتثل البيانات المالية الموحدة للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الذي تم قياسه باستخدام طريقة الوحدة المتوقعة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ والبنود التالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة:

- موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- استثمارات عقارية.
- مطلوبات مرتبطة بوحدات.

تعتمد التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات والسلع والخدمات.

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ المجموعة في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام ما إذا كان هؤلاء المشاركون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لغرض القياس و/ أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة على هذا الأساس، باستثناء القياسات التي لها بعض التشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة مثل القيمة المستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

لا يتم عرض بيان المركز المالي الموحد للمجموعة باستخدام التصنيف المتداول أو غير المتداول، إلا أن الأرصدة التالية تُصنّف عموماً كمتداولة: النقد وما في حكمه وموجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى ومبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة وذمم تكافل مدينة وودائع الوكالة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر وموجودات ضمن العمليات المتوقفة ومبالغ مستحقة للبنوك وذمم مرابحة دائنة ومبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة وذمم دائنة تجارية وأخرى وذمم تكافل دائنة ومبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل ومطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات ضمن العمليات المتوقفة. يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً كغير متداولة: وديعة نظامية واستثمارات عقارية وممتلكات ومعدات. أما الأرصدة التالية فتعتبر ذات طبيعة مختلطة (أي تشمل أجزاء متداولة وغير متداولة): موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات عقود إعادة التكافل وتكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق ومطلوبات عقود التكافل والخصم المؤجل.

البيانات المالية الموحدة معروضة بالدرهم الإماراتي (درهم). والسياسات المحاسبية الرئيسية موضحة أدناه.

أساس التوحيد

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمجموعة والمنشآت الخاضعة لسيطرتها. وتتحقق السيطرة عندما يكون لدى المجموعة:

- السلطة على المنشأة المستثمر فيها.
- أن تكون معرضة لعوائد متغيرة أو أن تمتلك حقوقاً من مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على المنشأة المستثمر فيها للتأثير على حجم عوائد المستثمر.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على المنشأة المستثمر فيها إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما تكون حقوق التصويت لدى المجموعة أقل من حقوق الأغلبية في الكيان المستثمر فيه، فإننا تتمتع بالسلطة على الكيان المستثمر فيه عندما تمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالكيان المستثمر فيه من جانب واحد. تنظر المجموعة في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي تملكها كافية لكي تمنحها السلطة على الكيان المستثمر فيه أم لا، ويشمل ذلك:

- حجم ما تملكه المجموعة من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للمجموعة وأصحاب الأصوات الآخرين والأطراف الأخرى.
- الحقوق الناشئة من اتفاقيات تعاقدية أخرى.
- أي وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن المجموعة قادرة، أو غير قادرة، في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أساس التوحيد (تابع)

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على حق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة عليها. وعلى وجه التحديد، فإن إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة المالية تُدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد اعتباراً من التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على حق السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ انتهاء سيطرة المجموعة عليها.

تُعزى الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة والحصص غير المسيطرة. كما يُعزى إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي الشركة والحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

تُجرى التعديلات على البيانات المالية لكل شركة تابعة، عند الضرورة، حتى تتسق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتبادلة المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بشكل كامل عند التوحيد.

يتم تحديد الحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المجموعة فيها. إن حصص المساهمين غير المسيطرين التي تمثل حصص ملكية حاضرة تخول حامليها لحصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية، يمكن أن تقاس مبدئيًا بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية للحصص غير المسيطرة من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة المستحوذ عليها. يتم اختيار القياس على أساس كل عملية استحواذ على حدة. يتم قياس الحصص غير المسيطرة الأخرى مبدئيًا بالقيمة العادلة. بعد الاستحواذ، القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة هي مقدار تلك الحصص عند الاعتراف المبدئي بالإضافة إلى حصة الحصص غير المسيطرة في التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية. يعزى إجمالي الدخل الشامل إلى الحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى وجود رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة.

تُحتسب التغيرات في حصص المجموعة في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات لحقوق الملكية. ويتم تعديل القيم الدفترية لحصص المجموعة وكذلك الحصص غير المسيطرة بما يعكس أثر التغيرات في الحصص في الشركات التابعة. كما يتم إدراج أي فرق بين القيمة التي يتم بها تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض مباشرة في حقوق الملكية ويُنسب إلى مالكي الشركة.

عندما تفقد المجموعة سيطرتها على شركة تابعة، يتم احتساب الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد المعترف بها في الربح أو الخسارة على أساس الفرق بين (١) مجموع القيمة العادلة للمقابل المقبوض والقيمة العادلة لأي حصة محتفظ بها و(٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) ناقصًا المطلوبات للشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة. يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو كانت المجموعة قد استبعدت مباشرة الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة في الشركة التابعة (أي يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة أو تحويلها إلى فئة أخرى ضمن حقوق الملكية كما هو محدد في المعايير الدولية للتقارير المالية المعمول بها). أما القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة فينظر لها على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" أو، عند الاقتضاء، التكلفة عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

اندماجات الأعمال

تتم محاسبة عمليات الاستحواذ على الأعمال التجارية باستخدام طريقة الشراء. ويتم قياس المقابل المحول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، ويتم احتسابه على أنه مجموع القيم العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة بتاريخ الاستحواذ، والمطلوبات التي تتحملها المجموعة إلى مالكي المنشأة المستحوذ عليها السابقين، وحصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المستحوذ عليها. وبشكلٍ عام، يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بالاستحواذ في الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

في تاريخ الاستحواذ، يتم إدراج الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المحتملة المحمّلة بالقيمة العادلة.

يتم قياس الشهرة باعتبارها الزيادة في إجمالي المقابل المحوّل والقيمة المحتسبة عن الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية المملوكة سابقا الخاصة بالشركة المستحوذة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) عن صافي المبالغ في تاريخ الاستحواذ للموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المحمّلة. إذا كان صافي المبالغ بتاريخ الاستحواذ للموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المحمّلة يتجاوز مجموع المقابل المحول ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة للحصة المملوكة سابقا الخاصة بالشركة المستحوذة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، فإن المبلغ الفائض يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة فورا باعتباره ربح شراء صفقة.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

اندماجات الأعمال (تابع)

عندما يشمل المقابل المحول من قبل المجموعة في اندماج الأعمال موجودات أو مطلوبات ناتجة عن أي ترتيبات طارئة، يتم قياس المقابل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وإدراجه كجزء من المقابل المحول في اندماج الأعمال. ويتم بأثر رجعي تعديل التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل المؤهل كتعديلات لفترة القياس، مع تعديل مرافق على الشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي تعديلات تنشأ من معلومات إضافية تم الحصول عليها خلال "فترة القياس" (التي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) حول الحقائق والظروف القائمة في تاريخ الاستحواذ. تعتمد المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل غير المؤهل كتعديلات لفترة القياس على كيفية تصنيف المقابل المحتمل. ولا يتم إعادة قياس المقابل المحتمل الذي يتم تصنيفه ضمن حقوق الملكية في تواريخ التقارير اللاحقة ويتم الاعتراف بتسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. ويعاد قياس المقابل المحتمل الذي يتم تصنيفه ضمن الأصل أو الالتزام في تواريخ التقارير اللاحقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة، على النحو الملائم، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المقابلة ضمن الربح والخسارة.

عندما يتم إجراء اندماج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس الحصص المملوكة سابقاً للمجموعة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ (أي التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على حق السيطرة) ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة، إن وجدت، ضمن الربح أو الخسارة. كما يتم إعادة تصنيف المبالغ الناتجة عن الحصص في الشركة المستحوذ عليها قبل تاريخ الاستحواذ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن الأرباح أو الخسائر حيث تكون هذه المعالجة ملائمة إذا تم استبعاد هذه الحصص.

في حال لم يتم الانتهاء من المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها الاندماج، تقوم المجموعة بتسجيل المبالغ المؤقتة للبنود التي لم يتم الانتهاء منها. يتم تعديل تلك المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (انظر أعلاه) أو عند الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات الإضافية وذلك للإشارة إلى المعلومات الجديدة حول الحقائق والظروف القائمة في تاريخ الاستحواذ، والتي إذا عُرفت ستؤثر على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

تصنيف المنتجات

عقود التكافل هي تلك العقود التي يقوم فيها مجموعة من المشاركين (حملة الوثائق) بتغطية بعضهم البعض ضد أحداث مستقبلية معينة غير مؤكدة من الخسارة أو الضرر. تعمل المجموعة كوكيل نيابة عنهم (الوكيل) في إدارة عمليات التكافل الإسلامي، في مقابل رسوم الوكالة. يتم فرض رسوم الوكالة على إجمالي مساهمات التكافل حيث تحتفظ المجموعة بمخاطر جوهرية على هذه المساهمات. لا يتم فرض رسوم الوكالة على مساهمات التكافل عند الاحتفاظ بمخاطر ضئيلة. تعتبر مبالغ (مساهمات) التكافل المدفوعة بالصافي من رسوم الوكالة بمثابة رأس مال للمضاربة، حيث تعمل المجموعة كمضارب، وتستثمر هذه الأموال مقابل حصة متفق عليها مسبقًا من الربح أو الخسارة المحققة، إن وجدت. يتبرع حملة الوثائق بمساهماتهم (تبرع) لحملة الوثائق الآخرين الذين يعانون من حدث معين من الخسارة أو التلف، ويتم الدفع وفقًا لسياسات المجموعة، بصفتها وكيلا.

إن عقود الاستثمار هي العقود التي تحول فيها المخاطر المالية الجوهرية. إن المخاطر المالية هي المخاطر الناتجة من التغير المستقبلي المحتمل في واحدة أو أكثر من معدلات الربح المحددة، سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر صرف العملة الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو تصنيف الائتمان أو عامل متغير واحد آخر، بشرط أنه في حالة المتغيرات غير المالية أن لا تكون المتغيرات غير محددة لطرف من أطراف العقد.

بعد تصنيف العقد على أنه عقد تكافل، يحتفظ العقد بهذا التصنيف على مدار الفترة المتبقية من عمر العقد، حتى وإن حدث انخفاض ملحوظ في مخاطر التكافل خلال هذه الفترة، إلا إذا سقطت جميع الحقوق والالتزامات أو انقضى أجلها. ومع ذلك، يتم تصنيف عقود الاستثمار كعقود تكافل بعد إبرامها إذا اصبحت مخاطر التكافل جوهرية. يتحمل حامل الوثيقة المخاطر المالية المتعلقة ببعض عقود التكافل أو عقود الاستثمار. ومثل هذه المنتجات عادة ما تكون عقود مرتبطة بوحدات.

إجمالي مساهمات التكافل

يشمل إجمالي مساهمات التكافل إجمالي المساهمات المستحقة القبض لمجمل فترة التغطية المستلمة من عقود التكافل المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم تسجيلها في التاريخ الذي تسري فيه وثيقة التكافل. تشمل المساهمات أي تعديلات تنشأ في الفترة المحاسبية للمساهمات المدينة فيما يتعلق بعقود التكافل المنفذة في فترات المحاسبة السابقة. يتم تقييم المساهمات التي يتم جمعها من قبل الوسطاء ولكن لم يتم استلامها بعد، بناءً على تقديرات من عمليات التكافل أو الخبرة السابقة ويتم تضمينها في مساهمات التكافل.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إجمالي مساهمات التكافل (تابع)

المساهمات غير المكتسبة هي تلك الأجزاء من المساهمات المكتتبة خلال سنة واحدة والتي تتعلق بفترات الخطر بعد تاريخ التقرير. يتم تأجيل الجزء المرتبط بالفترات اللاحقة ضمن مخصص المساهمات غير المكتسبة.

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المدفوعة والمستحقة لحملة عقود التكافل والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر ذات الصلة، بالصافي من الإنقاذ وعمليات الاسترداد وغيرها من الاستردادات وتُحمَّل على الدخل عند تكبدها. يتم إدراج مخصص للمطالبات المتكبدة غير المعلنة ضمن المطالبات المعلنة غير المسددة وتنعكس في بيان الدخل الموحد. تقوم المجموعة عمومًا بتقدير مطالباتها استنادًا إلى خبرتها السابقة. يقوم خبراء التسوية المستقلون عادةً بتقدير المطالبات. يتم تضمين أي فرق بين المخصصات في نهاية كل تاريخ تقرير والتسويات للفترة اللاحقة في حساب الاكتتاب لتلك الفترة.

إعادة التكافل

تقوم المجموعة بتحويل مخاطر التكافل الناشئة في سياق عملها الاعتيادي لجميع أنشطتها. تمثل موجودات إعادة التكافل الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتفق مع مخصص المطالبات المعلقة ووفقاً لعقود إعادة التكافل.

تتم مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو على فترات أقصر عندما يظهر مؤشر على حدوث الانخفاض في القيمة خلال السنة المشمولة بالتقرير. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن المجموعة قد لا تسترد المبالغ المستحقة لها وفقاً لأحكام العقد وعندما يكون بالإمكان قياس التأثير على المبالغ التي ستسردها المجموعة من إعادة التكافل بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ولا تعفي ترتيبات إعادة التكافل المتنازل عنها المجموعة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

لا تعفي ترتيبات إعادة التكافل المتنازل عنها المجموعة من التزاماتها تجاه المشاركين.

تتحمل المجموعة كذلك مخاطر إعادة التأمين الناشئة في سياق العمل الاعتيادي من عقود التكافل عند الاقتضاء. تدرج المساهمات والمطالبات من إعادة التكافل ضمن الإيرادات والمصاريف بنفس الطريقة كما لو كان نشاط إعادة التكافل من نشاطاً مباشراً للشركة، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتجات نشاط إعادة التأمين. تمثل مطلوبات إعادة التكافل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التكافل. ويتم تقدير المبالغ مستحقة الدفع بطريقة تتفق مع عقد إعادة التكافل ذي الصلة.

يتم عرض المساهمات والمطالبات على أساس الإجمالي لكل من عقود إعادة التكافل المتنازل عنها أو المحمّلة على الشركة.

يشتمل إجمالي مساهمات إعادة التكافل المكتتبة على إجمالي المساهمات المستحقة الدفع لمجمل فترة التغطية المستلمة من العقود المبرمة خلال الفترة ويتم الاعتراف بها في تاريخ بدء سريان الوثيقة. تشمل المساهمات أي تعديلات تنشأ في الفترة المحاسبية فيما يتعلق بعقود إعادة التكافل التي تنشأ في الفترات المحاسبية السابقة. مساهمات إعادة التكافل غير المكتسبة هي نسب المساهمة المكتتبة في السنة والتي تتعلق بفترات المخاطرة بعد تاريخ التقرير.

يتم تأجيل مساهمات إعادة التكافل غير المكتسبة على مدار فترة وثائق التأمين الأساسية لعقود ربط المخاطر وعلى مدار فترة عقد إعادة التكافل عن الخسائر التي تحدث في العقود. يتم الاعتراف بإجمالي مساهمات إعادة التكافل على الحياة كمصروف في تاريخ استحقاق دفع المساهمة أو عندما تصبح الوثيقة سارية المفعول، أيهما أسبق.

يتم الاعتراف بحصة إعادة التكافل من المطالبات عندما يتم تسجيل مجمل المطالبة ذات الصلة وفقاً لشروط العقد ذي العلاقة. يتم إلغاء الاعتراف بموجودات ومطلوبات إعادة التكافل عندما تنقضي الحقوق التعاقدية أو ينتهي أجلها أو عندما يتم تحويل العقد إلى طرف آخر.

تكاليف الاستحواذ على الوثائق

يتم إطفاء كافة العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى التي تختلف في قيمتها وتتعلق باقتناء عقود جديدة وتجديد العقود القائمة على مدى فترات الوثائق عند اكتساب مساهمة التكافل.

الخصومات المكتسبة

يتم الاعتراف بالخصومات المكتسبة في وقت اكتتاب الوثائق. يتم تأجيل الخصم المحصل على عقود إعادة التكافل الخارجية وإطفاؤها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الأقساط المتوقعة المستحقة الدفع.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التكافل وإعادة التكافل

تدرج الذمم المدينة والدائنة عندما تصبح مستحقة. وهي تشمل المبالغ المستحقة إلى ومن الوكلاء والوسطاء وحملة عقود التكافل. فإذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الذمم المدينة، تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لذمم التكافل المدينة تبعا لذلك وتسجل خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد.

مطلوبات عقود التكافل

احتياطي المساهمات غير المكتسبة
في نهاية كل سنة، يتم تخصيص نسبة من صافي المساهمات المحتجزة من التكافل العام والتكافل الطبي والتأمين الجماعي على الحياة لتغطية أجزاء من المخاطر التي لم تنته في تاريخ التقرير. يتم احتساب هذه الاحتياطيات باستخدام الطريقة ٣٦٥/١ المتعلقة بالتكافل العام باستثناء مخاطر الشحن البحري والمخاطر الهندسية. يتم الاعتراف باحتياطي المساهمات غير المكتسبة للشحن البحري كنسبة ثابتة من القسط المكتتب ويتم الاعتراف باحتياطي المساهمات غير المكتسبة للمخاطر الهندسية على أساس زيادة يومية على مدار فترة الوثيقة.

مطالبات معلنة غير مسددة
يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التكافل عند إبرام العقود وتحمل المساهمات. تُعرف هذه المطلوبات كمطالبات معلنة غير مسددة، وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات المتكبدة غير المدفوعة كما في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وذلك بعد خصم قيمة الإنقاذ المتوقعة والمبالغ الأخرى المتوقع استردادها. قد تظهر حالات تأخير عند الإخطار عن هذه المطالبات أو تسوية أنواع معينة منها، وبالتالي فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن تحديدها على وجه اليقين كما في تاريخ التقرير. لا يتم خصم المطلوبات ذات الصلة بالقيمة الزمنية للنقود. ولا يتم تسجيل أي مخصص مكافئ أو احتياطيات للكوارث. ويتم إلغاء تسجيل الالتزام عند انقضائه أو الوفاء به أو إلغائه.

مطالبات متكبدة غير معلنة
يتم رصد مخصص للزيادة المقدّرة في المطالبات المحتملة على المساهمات غير المكتسبة، وكذلك للمطالبات المتكبدة غير المعلنة، بتاريخ بيان المركز المالي باستخدام طريقة السلم التسلسلي (٢٠١٨: طريقة السلم التسلسلي). تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس ما يلي:

(أ) مطالبات معلنة خلال السنة
(ب) التأخر في الإخطار عن هذه المطالبات

مطلوبات مرتبطة بوحدات
فيما يتعلق بالوثائق المرتبطة بوحدات، يعادل الالتزام قيمة حساب الوثيقة. قيمة الحساب هي عدد وحدات مضروبة في سعر العرض لكل وحدة. ويصنف عنصر الاستثمار في عقود التكافل من هذا النوع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

احتياطي المخاطر السارية
يتم رصد مخصص لاحتياطي المخاطر السارية الناشئة عن عقود التكافل العام حينما تتجاوز القيمة المتوقعة من المطالبات والمصاريف التي تعزى إلى الفترات السارية للوثائق النافذة بتاريخ التقرير احتياطي المساهمات غير المكتسبة ومطلوبات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه الوثائق. ويحتسب مخصص احتياطي المخاطر السارية بالرجوع إلى فئات الأعمال التي تدار معاً، بعد الأخذ في الاعتبار العائد المستقبلي على الاستثمار فيما يتعلق بالاستثمارات المحتفظ بها لدعم احتياطي المساهمات غير المكتسبة والمطالبات المعلنة غير المسددة.

احتياطي حسابي
يتم تحديد الاحتياطي الحسابي من خلال التقييم الاكتواري المستقل لمزايا الوثائق المستقبلية في نهاية كل فترة تقرير. تعتمد معدلات الوفيات والانسحاب المستخدمة في التقييم الاكتواري للاحتياطي الحسابي على الخبرة وأحدث جدول للوفيات في القطاع.

تعويضات الحطام والتنازل

تسمح بعض عقود التكافل للمجموعة ببيع الممتلكات (التالفة في العادة) التي تم اقتناؤها عند تسوية مطالبة (على سبيل المثال: الحطام). كما قد تملك المجموعة الحق في مطالبة أطراف ثالثة بدفع بعض أو كل التكاليف (على سبيل المثال: التنازل). يتم إدراج تقديرات مستردات الحطام كمخصص في قياس مطلوبات التكافل للمطالبات، ويُعترف بممتلكات الحطام في الموجودات الأخرى عند تسوية الالتزام. ويحسب المخصص بأنه المبلغ الذي يمكن استرداده على نحو معقول من استبعاد الممتلكات. يتم أيضاً إدراج تعويضات الحطام كمخصص في قياس مطلوبات التكافل للمطالبات، ويُعترف بها في الموجودات الأخرى عند تسوية الالتزام. ويحسب المخصص بأنه تقييم المبلغ الذي يمكن استرداده على نحو معقول من الإجراءات المتخذة ضد الأطراف الأخرى المدينة.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق

إن تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق التي تختلف مع والمرتبطة بالحصول على عقود جديدة وتجديد العقود القائمة تتم رسملتها كتكاليف استحواذ مؤجلة. ويتم الاعتراف بكافة التكاليف الأخرى كمصاريف عند تكبدها. يتم لاحقاً إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة، وفقًا لما يلي:

- بالنسبة لعقود التكافل قصيرة الأجل، يتم إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة على مدى فترة وثيقة التأمين عند اكتساب الأقساط.
- بالنسبة لعقود التكافل طويلة الأجل، يتم إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة على مدى فترة من الزمن والتي يتم تحديدها بناءً على العمر المتوقع للعقد.

فحص ملاءمة المطلوبات

يتم في نهاية فترة التقرير إجراء اختبارات ملاءمة المطلوبات لتحري مدى ملاءمة مطلوبات العقود (صافية من تكاليف الاستحواذ المؤجلة ذات الصلة). وفي سبيل إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل التقديرات المتوفرة عن التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية والمصاريف المرتبطة بها فضلاً عن إيرادات الاستثمار من الموجودات الداعمة لتلك المطلوبات. ويتم تحميل أي عجز مباشرة في بيان الدخل الموحد من خلال تكوين مخصص للخسائر الناتجة من فحص ملاءمة المطلوبات.

الفائض / العجز في صندوق حملة الوثائق

إذا كان الفائض في صندوق المشاركين في نهاية السنة كبيرًا بما فيه الكفاية، يتم توزيع نسبة من الفائض بين المشاركين الذين لم يقدموا مطالبة، بما يتناسب مع مساهماتهم في المخاطرة في الصندوق بعد حساب الاحتياطيات. سيتم اعتماد التوزيعات من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة. أي فائض متبقي بعد التوزيع سيبقى في صندوق المشاركين.

يتم إثبات أي فائض في صندوق المشاركين القائم كما في نهاية السنة ولم يتم توزيعه كالتزام في بيان المركز المالي الموحد.

يتم تحقيق عجز في صندوق المشاركين عن طريق قرض خالٍ من الربح (قرض حسن) من صندوق المساهمين. يتم سداد هذا القرض من الفوائض المستقبلية الناشئة عن عمليات التكافل على أساس الأولوية.

عند تصفية الصندوق، سيتم التعامل مع الفائض المتراكم في صندوق المشاركين، إن وجد، بعد الوفاء بجميع الالتزامات (بما في ذلك سداد المبلغ المستحق من القرض الخالي من الربح)، بعد التشاور مع هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة. وفي حالة وجود عجز متراكم، فإن أي قرض خالٍ من الأرباح مستحق السداد في وقت التصفية لن يتم سداده بواسطة صندوق المشاركين وسوف يتنازل صندوق المساهمين عن هذا المبلغ المستحق.

يتم تمويل أي عجز في صندوق المشاركين، باستثناء حالات العجز الناتجة عن انخفاض القيمة العادلة للأوراق المالية، من قبل المساهمين من خلال القرض الحسن (قرض مجاني بدون تكلفة تمويل وبدون شروط سداد). تحتفظ المجموعة بمخصص كامل مقابل القرض الحسن.

موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة والمجموعات الجاري استبعادها كموجودات محتفظ بها للبيع إذا كان سيتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. ولا يعتبر هذا الشرط مستوفياً إلا عندما تكون الموجودات (أو المجموعة الجاري استبعادها) متاحة للبيع الفوري في ظل حالتها الراهنة والتي لا تخضع إلا للشروط التي تعتبر اعتيادية أو متعارف عليها بالنسبة لمعاملات بيع هذه الموجودات (أو المجموعة الجاري استبعادها)، إضافة إلى تزايد احتمالات بيعها. يجب أن تلتزم الإدارة بتنفيذ معاملة البيع التي يُنتظر أن تكون صالحة للتسجيل كمعاملة بيع مكتملة الأركان في غضون سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

عندما تلتزم المجموعة بخطة بيع تشمل فقدان السيطرة على الخسارة لشركة تابعة، تصنَّف جميع موجودات ومطلوبات الشركة التابعة على أنها محتفظ بها للبيع عند استيفاء المعايير المذكورة أعلاه، وذلك بغض النظر عمّا إذا كانت المجموعة سوف تحتفظ بحصة غير مسيطرة في شركتها التابعة السابقة بعد البيع.

تقاس الموجودات غير المتداولة (ومجموعة الاستبعاد) المصنفة كمحتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة ناقصا التكاليف حتى الإنجاز، أيهما أقل.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عقود الإيجار

ليس لدى المجموعة عقود إيجار يجب أن يتم المحاسبة عنها وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ نظرًا لأن جميع عقود إيجار المجموعة يتم تقييمها على أنها قصيرة الأجل بطبيعتها وتم تحميل المبالغ المدفوعة بموجب عقود الإيجار (بعد خصم أي حوافز مستلمة من المؤجر) على بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. لم تكن المجموعة بحاجة إلى إجراء أي تعديلات على محاسبة الموجودات المحتفظ بها كمستأجر نتيجة لاعتماد معيار الإيجار الجديد بسبب الطبيعة قصيرة الأجل لعقود الإيجار.

يتم إدراج إيرادات الإيجار من عقود الإيجار التشغيلية، حيث تكون المجموعة مؤجراً، في الدخل على أساس القسط الثابت طوال مدة الإيجار. تُضاف التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة في الحصول على عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر وتدرج على مدى فترة الإيجار بنفس الأساس كإيرادات إيجار. يتم إدراج الموجودات المؤجرة ذات الصلة في بيان المركز المالي استناداً إلى طبيعتها. لم تكن المجموعة بحاجة إلى إجراء أي تعديلات على محاسبة الموجودات المحتفظ بها كمؤجر نتيجة لاعتماد معيار الإيجار الجديد.

مصاريف عمومية وإدارية

يتم تحميل المصاريف الإدارية على بيان الدخل الموحد للمساهمين. يتم تخصيص المصاريف المتعلقة بالمشاركين في بيان الدخل لصندوق المشاركين على أساس المبادئ التوجيهية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام (قانوني أو ضمني) حالي نتيجة لحدثٍ سابق، ويكون من المحتمل أن تكون المجموعة ملزمة بتسوية، ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

تمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم اليقين المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

في حال اقتضى الأمر خروج بعض أو كافة المنافع الاقتصادية لتسوية مخصص يتوقع استرداده من الغير، يتم الاعتراف بالذمة المدينة كأصل إذا كان من المؤكد تقريباً استرداد الذمة ويكون بالإمكان قياس الذمة المدينة بشكل موثوق.

منافع الموظفين

خطة المساهمات المحددة

يعد موظفو المجموعة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أعضاءً في خطة المعاشات والتأمينات الاجتماعية المدارة من قبل الحكومة. ووفقاً لقانون العمل الإماراتي رقم (٧) لسنة ١٩٩٩، يجب على المجموعة أن تساهم في خطة المعاشات بنسبة ١٢,٥٪ من "المساهمات المدفوعة على أساس الراتب" من أجل تمويل هذه المنافع بينما يساهم الموظفون في الخطة بنسبة ٥٪ من "المساهمات المدفوعة على أساس الراتب". إن الالتزام الوحيد المترتب على المجموعة فيما يتعلق بخطة معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية هو أن تقوم المجموعة بدفع المساهمات المحددة. ويتم تحميل هذه المساهمات على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص أيضًا للمبلغ الكامل لمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بمقتضى قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة، وذلك باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩. يتم تحديد القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدلات الربح للسندات المؤسّسية عالية السيولة المقوّمة بالعملة التي ستُدفع بها المنافع والتي لها آجال استحقاق تقارب آجال التزامات المعاشات ذات الصلة.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية

التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

تتمثل التكلفة المطفأة في المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية، معدلة بأي مخصص للخسارة.

إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (أي، التكلفة المطفأة قبل أي مخصص للانخفاض في القيمة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا يتضمن الحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والعلاوات أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المقبوضة والتي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. عندما تقوم المجموعة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية لتعكس التقدير الجديد المخصوم باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. يتم الاعتراف بأي تغييرات في الربح أو الخسارة.

الاعتراف المبدئي والقياس

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. ويتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية الاعتيادية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات.

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بقياس الأصل المالي أو الالتزام المالي بقيمته العادلة زائداً أو ناقصاً، في حال أصل مالي أو مطلوب مالي ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)، تكاليف العاملة الإضافية المنسوبة بشكل مباشر أو عرضي إلى حيازة أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية. يتم إدراج تكاليف المعاملة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في الربح أو الخسارة. وبعد الاعتراف المبدئي مباشرة، يتم إدراج مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمار في أدوات الدين المقاسة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والذي ينتج عنه إدراج خسارة محاسبية في الربح أو الخسارة عندما ينشأ أصل جديد.

الموجودات المالية

(١) التصنيف والقياس اللاحق

تصنف المجموعة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- التكلفة المطفأة.

فيما يلي توضيح لمتطلبات تصنيف أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية:

أدوات الدين
أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسندات الحكومية وسندات الشركات.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:
- نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات.

بناءً على هذه العوامل، تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

- التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة على المبالغ الأصلية القائمة، والموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة والمقاسة كما هو مبين في هذا الإيضاح. ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(١) التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

أدوات الدين (تابع)

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية عندما تمثل التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة على المبالغ الأصلية القائمة، والموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بأرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي والتي يتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقا في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد ويتم الاعتراف بها في "إيرادات الاستثمار". وتدرج إيرادات الأرباح من هذه الموجودات المالية ضمن "إيرادات الاستثمار" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الديون التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءا من علاقة التحوط ضمن بيان الدخل وتعرض في "إيرادات الاستثمار - بالصافي" في الفترة التي تنشأ فيها. تدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

نموذج الأعمال
يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منهما (أي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الآخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات وإبلاغه إلى كبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين. عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها حديثًا جزءًا من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تعكس البدء في تفعيل نموذج أعمال جديد. تقوم المجموعة بإعادة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد ما إذا كانت نماذج العمل قد تغيرت منذ الفترة السابقة. وفي فترة التقرير الحالية والسابقة، لم تقم المجموعة بتحديد أي تغيير في نماذج أعمالها.

دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة
عندما يحتفظ نموذج الأعمال بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المالية تمثل فقط دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ("اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة"). عند إجراء هذا التقييم، تقوم المجموعة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، وفقط عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغيرات في الموجودات. يتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغير. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث ولم يحدث أي منها خلال الفترة.

أدوات حقوق الملكية
أدوات حقوق الملكية هي الأدوات التي تفي بتعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر، أي الأدوات التي لا تتضمن التزاماً تعاقدياً للسداد، والتي تعد دليلاً على وجود فائدة متبقية في صافي موجودات المصدّر. وتشمل أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية. تقوم المجموعة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة المجموعة قد قامت، عند الاعتراف المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار. وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى الربح أو الخسارة بما في ذلك عند الاستبعاد. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائدًا على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة كإيرادات استثمارات عندما يتقرر حق المجموعة في استلام الدفعات.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تعترف المجموعة بمخصص خسارة الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وذمم التكافل المدينة، والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة. ويتم تحديث مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لبيان التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالأداة المالية ذات الصلة.

تعترف المجموعة دائما بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر ذمم التكافل المدينة والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة. ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات المالية باستخدام جدول المخصصات استناداً إلى خبرة المجموعة الائتمانية السابقة، وتعديله وفقا للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة وتقييم لكل من الاتجاه الحالي والمتوقع للشروط في تاريخ التقرير، عند الاقتضاء.

بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تعترف المجموعة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر عندما تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. وبالرغم من ذلك، إذا لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية منذ الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة لهذه الأدوات المالية بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يستند تقييم ما إذا كان ينبغي تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إلى حدوث زيادات كبيرة في احتمالية التعثر أو مخاطر التعثر التي تظهر منذ الاعتراف المبدئي بدلاً من استناده إلى دليل على تعرض الأصل المالي لانخفاض في قيمته الائتمانية في تاريخ التقرير.

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستنتج عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. وفي المقابل، تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً الجزء من الخسائر على مدى العمر والذي من المتوقع أن ينتج عن أحداث التعثر لأداة مالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

(١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، فإن المجموعة تقارن خطر حدوث التعثر على الأداة المالية كما في تاريخ التقرير مع خطر حدوث التعثر على الأداة المالية كما في تاريخ الاعتراف المبدئي. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمثبتة، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتوفرة بدون تكبد تكلفة أو جهد غير مبرر.

ترصد المجموعة بانتظام فعالية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتقوم بمراجعتها حسب الاقتضاء لضمان قدرة المعايير على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل أن يتأخر سداد المبلغ.

تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان على الأداة المالية لم تحدث فيها زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي إذا تقرر أن الأداة المالية لها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. يتم تحديد أن للأدوات المالية مخاطر ائتمانية منخفضة في حالة:

(١) أن الأداة المالية لها مخاطر تعثر منخفضة.
(٢) أن يكون لدى المقترض قدرة قوية على الوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب.
(٣) التغيرات السلبية في ظروف العمل والأوضاع الاقتصادية على المدى الطويل التي من المرجح، ولكن ليس بالضرورة، أن تقلل من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته بالتدفقات النقدية التعاقدية.

(٢) تعريف التعثر

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها ووضع تقديرات لاحتمالية التعثر من التعرضات بمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد أي تغييرات في معدلات التعثر والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية عبر مختلف المناطق الجغرافية للمجموعة.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

(٣) الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي. يتضمن الدليل على انخفاض القيمة بيانات يمكن ملاحظتها حول أي من الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المُصدر أو المقترض.
- خرق بنود العقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في سداد الدفعات (انظر (٢) أعلاه).
- تنازل (تنازلات) من جانب المُقرض (المقرضين) للمقترض لأسباب تعاقدية أو اقتصادية تتعلق بالعجز المالي للمقترض، وما كان للمُقرض (المقرضين) قبول ذلك في ظل ظروف أخرى.
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إشهار إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- عدم وجود سوق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.

(٤) سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب الأصل المالي عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن الطرف المقابل يواجه صعوبات مالية شديدة وليس هناك أي احتمال واقعي لاسترداد الأموال.

(٥) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والاعتراف بها

يعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة أحد عوامل احتمالية العجز عند السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد (أي حجم الخسارة إذا حدث العجز عن السداد) والتعرض الناتج عن العجز. يستند تقييم احتمالية العجز والخسارة الناتجة عن العجز على بيانات تاريخية معدلة بواسطة معلومات تنبؤية كما هو موضح أعلاه. أما فيما يتعلق بالتعرض الناتج عن العجز، فبالنسبة للموجودات المالية يتمثل ذلك في القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات في تاريخ التقرير.

بالنسبة للموجودات المالية، يتم تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو عند تحويلها وإما (١) عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية بشكل جوهري، أو (٢) عندما لا تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الاستثمارات على أساس الفرق بين عوائد المبيعات والقيمة الدفترية، ويتم قيدها عند نشوء معاملة البيع.

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يتوفر توقعات معقولة للاسترداد. وتتضمن المؤشرات على أنه لا يوجد توقعات معقولة للاسترداد، من بين أمور أخرى، احتمالية الإعسار أو الصعوبات المالية الكبيرة للمدين. ويتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض القيمة عندما يتم تقييمها على أنها غير قابلة للتحصيل.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تصبح طرفاً في الحقوق والالتزامات التعاقدية في العقد. يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة ناقصًا (في حالة المطلوبات المالية التي ليست بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) تكاليف المعاملات العائدة مباشرة إلى إصدار الالتزام المالي. يتم قياس المطلوبات المالية لاحقًا بالتكلفة المطفأة.

يُلغى الاعتراف بالالتزام المالي عند الوفاء بالالتزام المترتب على الالتزام أو إلغائه أو انقضاء أجله.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

المطلوبات المالية (تابع)

تدرج المطلوبات المالية ضمن ذمم التأمين والذمم الدائنة الأخرى ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة والمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة. تعد القيمة العادلة للالتزام غير المحمل بالفائدة هي قيمة السداد المخصومة. ويحذف الخصم إذا قل تاريخ استحقاق الالتزام عن سنة واحدة.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد عندما يتوفر حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون هناك نية لدى المجموعة للتسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

نقد وما في حكمه

لغرض عرض بيان التدفقات النقدية، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى المؤسسات المالية، إلى جانب الاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل والتي تكون جاهزة للتحويل إلى مبالغ نقدية معلومة والتي لا تتأثر تأثراً كبيراً بمخاطر التغير في القيمة. يقع النقد وما في حكمه ضمن نطاق حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقييم الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

ودائع الوكالة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر

ودائع الوكالة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر، يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة ولاحقًا بالتكلفة المطفأة. تقع الودائع لدى البنوك ضمن نطاق حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقييم الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يعترف بالربح من ودائع الوكالة لدى البنوك على أساس التناسب الزمني باستخدام طريقة الربح الفعلي ويعترف بها ضمن "إيرادات الاستثمار" في بيان الدخل الموحد.

استثمارات عقارية

تعرف الاستثمارات العقارية بالعقارات المحتفظ به بهدف جني عائدات من تأجيره و/أو لزيادة قيمة رأس المال (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض). تقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بسعر التكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة. وبعد الاعتراف المبدئي، تقاس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

ولاحقاً للاعتراف المبدئي تدرج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية في الربح والخسارة في السنة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار العقاري عند استبعاده أو عندما يتم سحبه نهائياً من الاستخدام وعندما يكون من غير المتوقع تحقيق فوائد اقتصادية مستقبلية من استبعاده. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر التي تنشأ عن إلغاء الاعتراف بالاستثمار العقاري (المحتسب على أنه الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالاستثمار العقاري.

لا يجرى أي تحويل إلى أو من الاستثمارات العقارية إلا عندما يحدث تغير في الاستخدام يثبته توقف شغل المالك للعقار أو بدء تأجيره لطرف آخر من خلال اتفاقية إيجار تشغيلي. وفيما يتعلق بتحويل العقارات من فئة الاستثمار العقاري إلى العقار المأهول من المالك، فإن التكلفة المفترضة لغرض المحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة بتاريخ التغير في الاستخدام، أما إذا حدث العكس تحتسب المجموعة هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها في الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام. يتم تحديد القيمة العادلة من خلال قيم السوق المفتوحة على أساس التقييمات التي يقوم بها خبير المعاينة المستقل والاستشاريين أو أسعار الوسيط.

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية المؤجرة بموجب عقود إيجارات تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة عن الانخفاض في القيمة.

لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجّح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به. يتم تحميل جميع تكاليف أعمال التصليح والصيانة الأخرى إلى بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

يتم حساب الاستهلاك لشطب التكلفة على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت وذلك على النحو التالي:

أثاث وتجهيزات	٤ سنوات
معدات مكتبية	٤ سنوات
مركبات	٤ سنوات

يُلغى الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من استمرار استخدام الأصل. يتم تحديد أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أو تقاعد بند من بنود الممتلكات والمعدات على أساس الفرق بين عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال تعرض هذه الموجودات لخسائر الانخفاض في القيمة. فإذا كان هناك أي مؤشر من هذا القبيل، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة، (إن وجدت). ومتى تعذر أن ينتج الأصل تدفقات نقدية مستقبلية عن الموجودات الأخرى، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. ومتى أمكن تحديد أساس معقول وثابت للتخصيص، فإنه يتم تخصيص الموجودات لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد، أو يتم تخصيصها خلافاً لذلك إلى أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن تحديد أساس تخصيص معقول وثابت لها.

يتم اختبار الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد لأجل انخفاض القيمة على الأقل سنويًا، وكلما كان هناك مؤشر على أن الأصل قد انخفضت قيمته.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة قيد الاستخدام، أيّهما أعلى. ولأغراض تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المصاحبة للأصل الذي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية له.

إذا تم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. ويتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة ضمن الربح أو الخسارة، ما لم يتم إدراج الأصل المعني بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تُعامل خسارة الانخفاض في القيمة كانخفاض ناتج عن إعادة التقييم.

فيما لو تم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في وقتٍ لاحق، فإنه يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد، على ألا تجاوز القيمة الدفترية الزائدة القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في قيمة الأصل (أو وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة ضمن الربح أو الخسارة، إلا إذا تم تحميل الموجودات ذات الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يُعامل عكس خسارة الانخفاض كزيادة ناتجة عن إعادة التقييم.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

العملات الأجنبية

عند إعداد البيانات المالية لكل شركة، يتم الاعتراف بالمعاملات التي تكون بعملات غير العملة الوظيفية للكيان (العملات الأجنبية) بأسعار الصرف السائدة في تواريخ إجراء تلك المعاملات. وفي تاريخ كل فترة تقرير، يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة بذلك التاريخ. ويتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تظهر بالقيمة العادلة والمقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. ولا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية.

يتم الاعتراف بفروق الصرف في بيان الدخل الموحد في السنة التي تنشأ فيها باستثناء ما يلي:

- فروق الصرف المتعلقة بموجودات قيد الإنشاء بهدف استخدامها في عمليات الإنتاج مستقبلاً، حيث يتم إدراج تلك الفروق ضمن تكلفة هذه الموجودات عندما يتم اعتبارها كتعديلات على تكاليف التمويل على التمويلات بالعملات الأجنبية.
- فروق الصرف الناتجة عن الدخول في معاملات بهدف التحوط من بعض مخاطر العملات الأجنبية.
- فروق الصرف المتعلقة ببنود نقدية مدينة أو دائنة ناتجة عن العمليات الأجنبية التي ليس من المحتمل ولا يوجد تخطيط لسدادها، التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية والتي يتم الاعتراف بها ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية وفي بيان الأرباح أو الخسائر عند استبعاد صافي قيمة الاستثمار.

الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقًا لما أقرته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة على النحو التالي:

- يتم خصم الزكاة على حقوق الملكية للمساهمين من الأرباح المحتجزة ويتم احتسابها على حساب الزكاة الخاص بهم (الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المحتجزة ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين).
- يتم توزيع الزكاة من قبل لجنة يعينها مجلس الإدارة وتعمل وفقًا للائحة الداخلية التي يحددها مجلس الإدارة.
- لا يتم تضمين الزكاة على رأس المال المدفوع وتوزيعات الأرباح المقترحة في حساب الزكاة وتدفع مباشرة من قبل المساهمين أنفسهم.

رأس المال

يتم تصنيف الأسهم كحقوق ملكية عندما لا يكون هناك التزام بتحويل النقد أو الموجودات الأخرى. ويتم إظهار التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار أدوات حقوق ملكية في حقوق الملكية باعتبارها خصما من العوائد.

توزيعات أرباح

تحتسب الأرباح الموزعة على مساهمي المجموعة ضمن المطلوبات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة خلال الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي المجموعة.

قروض

يتم مبدئياً الاعتراف بالقروض بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة المتكبدة. وتقاس القروض لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم إدراج أي فرق بين المتحصلات (بعد خصم تكاليف المعاملة) وقيمة الاسترداد في الربح والخسارة على مدار فترة القروض باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تحتسب الرسوم المدفوعة لإبرام تسهيلات القروض كتكاليف معاملة للقرض شريطة وجود احتمال بسحب بعض التسهيلات أو جميعها. وفي هذه الحالة، يتم تأجيل احتساب الرسوم حتى وقوع عملية السحب. وفي حال عدم توفر دليل على احتمال سحب بعض التسهيلات أو جميعها، تتم رسملة الرسوم وإدراجها ضمن المبالغ المدفوعة مقدماً عن خدمات السيولة، ويتم إطفاؤها على مدى فترة التسهيلات المتعلقة بها. تُحذف القروض من بيان المركز المالي الموحد عند انقضاء الالتزام المحدد في العقد أو الوفاء به أو إلغائه. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إنهاؤها أو تحويلها إلى طرف آخر والمقابل المدفوع، بما فيه الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المحمّلة، في حساب الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى أو تكاليف تمويل. في حال إعادة جدولة شروط الالتزام المالي وإصدار الشركة أدوات حقوق ملكية إلى أحد الدائنين لإنهاء الالتزام كليا أو بعض منه (مبادلة الدين بحصة في الملكية)، فإن الأرباح أو الخسائر يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة، وتحتسب على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي والقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الصادرة.

يتم الاعتراف بمصاريف الأرباح في بيان الدخل الموحد عند استحقاقها ويتم احتسابها باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

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

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتعين على الإدارة، عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣ من هذه البيانات المالية الموحدة، وضع أحكام وتقديرات واقتراضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تكون متوفرة بوضوح من مصادر أخرى. تستند التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات على التجربة السابقة والعوامل الأخرى ذات الصلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من اقتراضات على أساس مستمر. يتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل التقديرات إذا كان هذا التعديل لا يمس إلا تلك الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان لهذا التعديل أثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

إن الأحكام والتقديرات الهامة الموضوعة من قبل الإدارة والتي لها مخاطر كبيرة في التسبب بإحداث تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في غضون السنة المالية القادمة يتم تناولها أدناه:

٤-١ قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة واقتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). يتم شرح تفاصيل المعطيات والاقتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح ٣٥ب.

يجب استخدام عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير زيادة مخاطر الائتمان بصورة جوهرية.
- تحديد المعايير وتعريف التعثر.
- اختيار النماذج والاقتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

تقوم المجموعة بمراجعة والتحقق من صحة النماذج والمعطيات للنماذج بانتظام لتقليل أي فروق بين تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة وخبرة الخسائر الائتمانية الفعلية.

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات تطلعية معقولة وقابلة للإثبات، والتي تستند إلى اقتراضات للحركة المستقبلية لمختلف الدوافع الاقتصادية وكيف تؤثر هذه الدوافع على بعضها البعض.

الخسارة الناتجة عن التعثر: تعد الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع استلامها المقرض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات والتعزيزات الائتمانية المتكاملة.

أي زيادة أو انخفاض بنسبة ١٠٪ في تقديرات احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كانت ستؤدي إلى زيادة أو نقصان في إجمالي مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على ذمم التكافل المدينة والأرصدة لدى البنوك بمبلغ ١,٠٣٢,٩٢٧ درهم (٢٠٢٠: ١,٢٨٢,٥٨٧ درهم).

٤-٢ الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التكافل

يتم رصد مخصص بنهاية السنة عن التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ التقرير. يشمل التزام المطالبات القائمة تكلفة المطالبات المعلنة غير المدفوعة حتى تاريخه والمطالبات المتكبدة غير المعلنة والمصاريف المقدر تكبدها في تسوية المطالبات.

تخضع عملية تحديد تقديرات المطلوبات لاختلافات هامة تتطلب استخدام تقديرات وأحكام موثوقة. تستند تلك التقديرات والأحكام إلى عوامل عدة، وقد يتم تعديلها عند اكتساب مزيد من الخبرة أو عندما يطرأ أي تغيير على اللوائح. يتم تقدير الالتزام للمطالبات القائمة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية التي يتم إبلاغ المجموعة بها وكذلك التقييمات التي يتم إجراؤها من قبل خبراء خارجيين في تسوية الخسائر عند الضرورة. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات المحكمة أو التحكيم بشكل فردي. تقوم المجموعة باتخاذ كافة الإجراءات المعقولة لضمان حصولها على معلومات ملائمة حول التوقعات الرئيسية للعواصف والأعاصير والفيضانات لدولة الإمارات العربية المتحدة وذلك من أجل تقدير مدى تعرضها للمطالبات. ومع ذلك وبالنظر لحالة عدم اليقين في رصد مخصصات المطالبات، فمن المرجح أن المحصلة النهائية سوف تختلف عن المطلوبات الأصلية المقررة.

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

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٤-٢ الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التكافل (تابع)

تخضع عملية تقدير المطالبات المتكبدة غير المعلنة بشكلٍ عام لدرجة كبيرة من عدم اليقين مقارنة بتلك المتعلقة بتقدير تكلفة تسوية المطالبات، حيث تتوفر معلومات أكثر عن حدث المطالبة. إن فئات العمل التي تتطلب فترة طويلة لرفع التقارير عنها وتزيد معها بناءً على ذلك حصة المطالبات المتكبدة غير المعلنة من الاحتياطي الإجمالي سوف تتضمن عادة اختلافات كبيرة بين التقديرات المبدئية والمحصلات النهائية نظراً لزيادة صعوبة تقدير هذه المطلوبات. أما بالنسبة لفئات العمل التي تتطلب فترة زمنية قصيرة لرفع التقارير عنها، فيتم عادة الإبلاغ عن المطالبات بعد حدث المطالبة مباشرة وقد تحتوي على اختلافات أقل. وفي سبيل احتساب المستويات المطلوبة من المخصصات، يستخدم الخبير الاكتواري المستقل الخارجي للمجموعة مجموعة متنوعة من أساليب التقييم، التي تستند عموماً إلى التحليلات الإحصائية للتجربة التاريخية، والتي تفترض أن نموذج تطور المطالبات الحالية سوف يتوافق مع التجربة التاريخية.

مخصص المطالبات المعلنة وغير المعلنة

يتعين على الإدارة إبداء رأي هام فيما يتعلق بتقدير المبالغ المستحقة لأصحاب العقود الناشئة عن المطالبات المتعلقة بعقود التكافل. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى وضع افتراضات هامة حول عوامل متعددة تنطوي على درجات متباينة، وعلى الأرجح هامة، من الاجتهاد والشكوك حيث إن النتائج الفعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

وعلى وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المعلنة في تاريخ المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المعلنة في تاريخ التقرير. التقنية الأساسية التي تعتمدها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المتكبدة المعلنة وغير المعلنة، هي استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب أحكاماً قضائية أو قرارات تحكيمية بشكلٍ منفرد. يتولى خبراء مستقلون في تسوية الخسائر عادةً تقدير مطالبات العقارات. وتقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة غير المُعلنة على أساس ربع سنوي.

احتياطي حسابي

تعتمد معدلات الوفيات والانسحاب المستخدمة في التقييم الاكتواري للاحتياطي الحسابي على الخبرة وأحدث جدول للوفيات في الصناعة كما هو موضح أدناه.

العمر	معدل الوفيات
١٩-٣٠	٠,٠٥٣-٠,٤٤
٣١-٤٠	٠,٠٤٦-٠,٨٩
٤١-٥٠	٠,٠٩٦-٢,٥١
٥١-٦٠	٢,٨١-٧,٥٨
٦١-٧٠	٨,١٣-١٨,٨١

استثمارات مرتبطة بوحدات

تقوم المجموعة بالاعتراف بالاستثمارات المرتبطة بالوحدات والمطلوبات ذات الصلة المتعلقة بعنصر الإيداع في عقد التكافل على أساس إجمالي في بيان المركز المالي الموحد. تم تسجيل هذه الاستثمارات بالصافي، لأنه على أساس حكم الإدارة تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي في حالة واحدة فقط، كما هو مطلوب في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، وهي أن يتوفر حق قانوني حالي واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت، وهو ما لا ينطبق على الاستثمارات المرتبطة بوحدات التي تقدمها المجموعة.

٤-٣ تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة

عندما يتعذر اشتقاق القيم العادلة للموجودات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل استخدام نماذج حسابية. قامت الإدارة باستخدام طريقة المضاعفات المقارنة لتحديد القيمة العادلة لموجوداتها المالية؛ وتعمل هذه الطريقة على اشتقاق قيمة الاستثمارات باستخدام مضاعفات التقييم للشركات الأخرى المماثلة في الصناعة والقطاع والحجم، على افتراض أن الشركات المماثلة سيكون لها مضاعفات تقييم مماثلة. تم استخدام متوسط مضاعفات التقييم المحددة للصناعة المماثلة في مختلف البلدان في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، كما أنه تم استخدام متوسط مضاعفات التقييم وأرباح الاستثمار لتحديد قيمة الاستثمار. عندما تختلف التكاليف الفعلية المتعلقة بالأداء بموجب العقود اختلافًا كبيرًا عن تقديرات الإدارة، قد يتأثر مبلغ الإيرادات المعترف بها في العقود حتى تاريخه بشكل كبير.

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

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٤-٤ تقييم الاستثمارات العقارية

تقيم المجموعة استثماراتها العقارية بالقيمة العادلة على أساس تقديرات السوق المُعدة من استشاري عقاري مستقل. تستند هذه التقديرات على افتراضات تعتمد أساساً على ظروف السوق الراهنة في تاريخ كل تقرير. ولذلك، تتأثر القيمة العادلة بأي تغير تشهده ظروف السوق في المستقبل. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١١ لمزيد من التفاصيل حول الأحكام والافتراضات المقدمة.

٥ أرصدة نقدية وبنكية (باستثناء الوديعة النظامية)

٥-١ نقد وما في حكمه

	٢٠٢١ **درهم إماراتي**	٢٠٢٠ درهم إماراتي (معاد بيانها)
نقد في الصندوق	**١٠,٢٥٢**	١٨,٥٧٦
أرصدة بنكية في حسابات جارية	**٨٨,٠٤٦,٤٩٢**	٥٤,٥٣٩,٥٠٨
	٨٨,٠٥٦,٧٤٤	٥٤,٥٥٨,٠٨٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(١٧,٦٢٢)**	(٢٥,١٧٧)
المجموع	**٨٨,٠٣٩,١٢٢**	٥٤,٥٣٢,٩٠٧

فيما يلي تفاصيل مخصص الانخفاض في القيمة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

	٢٠٢١ **درهم إماراتي**	٢٠٢٠ درهم إماراتي
الرصيد كما في ١ يناير	**٢٥,١٧٧**	٢٠,٣٧٦
(عكس) / المحمّل للسنة	**(٧,٥٥٥)**	٤,٨٠١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	**١٧,٦٢٢**	٢٥,١٧٧

٥-٢ ودائع الوكالة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر

	٢٠٢١ **درهم إماراتي**	٢٠٢٠ درهم إماراتي (معاد بيانها)
تستحق خلال سنة واحدة (الحالية)	**١٠,٠٠٠,٠٠٠**	٦٠,٠٠٠,٠٠٠

تتراوح نسب الربح على ودائع الوكالة لدى البنوك ما بين ٠,٦٥٪ إلى ١,٢٥٪ (٢٠٢٠: ١,٠٪ إلى ١,٣٪).

تم رهن ودائع الوكالة لدى البنوك ذات فترات الاستحقاق الأصلية لأكثر من ثلاثة أشهر بقيمة لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٠ مليون درهم) مقابل تمويل المضاربة ضمن "مبالغ مستحقة للبنوك" - راجع إيضاح ١٣.

٦ وديعة نظامية

إن الوديعة البالغ قيمتها ١٠ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٠ مليون درهم) محتفظ بها لدى أحد البنوك، وذلك وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧. إن الوديعة مرهونة لدى البنك كضمان مقابل ضمان صادر من البنك لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بنفس القيمة. لا يمكن سحب هذه الوديعة إلا بموافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهي تحمل معدل ربح يبلغ ٠,٦٪ سنوياً (٢٠٢٠: ١٪ سنوياً).

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

٧ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
مطلوبات عقود التكافل - الإجمالي - (أ)		
مساهمات غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية (إيضاح ٧-٢)	٨٩,٩٩٩,٦٨١	٨١,٢٠٤,٠٥٧
مطالبات معلنة غير مسددة (إيضاح ٧-١)	٨٤,١٥٥,٣٩٠	٧١,٩٣١,٤٣٩
احتياطي حسابي (إيضاح ٧-٣)	٢,٤٧٠,٩٥١	٢,٨٤٧,٨٦٢
مطالبات متكبدة غير معلنة (إيضاح ٧-١)	٤٩,٩٥٤,٠٨٦	٦٢,٦٠٢,٤٧٩
مصاريف تسوية خسائر غير موزعة (إيضاح ٧-١)	٣,٦٧٣,٥٥٥	٢,٣٤٣,٩٩٦
مطلوبات مرتبطة بوحدات	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩
	١,٠٩٣,٥٠٩,٨٣٥	١,٠٦٠,٣٤٠,٨١٢
موجودات عقود إعادة التكافل - (ب)		
مساهمات غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية	٢٧,٥٣٦,٨٠٣	٣٠,٧٧٨,١٠٥
مطالبات معلنة غير مسددة	٦٣,٨٠٤,٩٨١	٥٨,٠٠٩,٥١١
احتياطي حسابي	٧٨٤,٣٠٧	٧٠٠,٢٩٣
مطالبات متكبدة غير معلنة	٣١,٩٩٦,١١٧	٣٧,٥٠٠,١٦٠
	١٢٤,١٢٢,٢٠٨	١٢٦,٩٨٨,٠٦٩
مطلوبات عقود التكافل - الصافي - (أ-ب)		
مساهمات غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية (إيضاح ٧-٢)	٦٢,٤٦٢,٨٧٨	٥٠,٤٢٥,٩٥٢
مطالبات معلنة غير مسددة (إيضاح ٧-١)	٢٠,٣٥٠,٤٠٩	١٣,٩٢١,٩٢٨
احتياطي حسابي (إيضاح ٧-٣)	١,٦٨٦,٦٤٤	٢,١٤٧,٥٦٩
مطالبات متكبدة غير معلنة (إيضاح ٧-١)	١٧,٩٥٧,٩٦٩	٢٥,١٠٢,٣١٩
مصاريف تسوية خسائر غير موزعة (إيضاح ٧-١)	٣,٦٧٣,٥٥٥	٢,٣٤٣,٩٩٦
مطلوبات مرتبطة بوحدات	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩
	٩٦٩,٣٨٧,٦٢٧	٩٣٣,٣٥٢,٧٤٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي وصافي مطلوبات عقود التأمين المعتمدة من قبل الخبير الاكتواري المعين من قبل الشركة، شاما الاستشارية دي إم سي سي، ١,٠٩٤ مليون درهم و٩٦٩ مليون درهم على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٠٦٠ مليون درهم و٩٣٣ مليون درهم على التوالي).

٧-١ الحركة في مخصص المطالبات المعلنة غير المسددة والمطالبات المتكبدة غير المعلنة ومصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة

	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	الإجمالي درهم إماراتي	**الصافي درهم إماراتي**	الإجمالي درهم إماراتي	الصافي درهم إماراتي
في ١ يناير	١٣٦,٨٧٧,٩١٤	٤١,٣٦٨,٢٤٣	١٣٦,٥١١,٥٥٢	٣٧,٤٦٢,٢٢١
مطالبات متكبدة خلال السنة	١٠٨,٨٧٩,٥٢١	٧١,٠٨٦,٢٠٨	١١٢,٦٢٩,٥٠٥	٥٤,٦٩٤,٣٤٦
مطالبات مسددة خلال السنة	(١٠٧,٩٧٤,٤٠٤)	(٧٠,٤٧٢,٥١٨)	(١١٢,٢٦٣,١٤٣)	(٥٠,٧٨٨,٣٢٤)
في ٣١ ديسمبر	١٣٧,٧٨٣,٠٣١	٤١,٩٨١,٩٣٣	١٣٦,٨٧٧,٩١٤	٤١,٣٦٨,٢٤٣
مطالبات معلنة غير مسددة	٨٤,١٥٥,٣٩٠	٢٠,٣٥٠,٤٠٩	٧١,٩٣١,٤٣٩	١٣,٩٢١,٩٢٨
مطالبات متكبدة غير معلنة	٤٩,٩٥٤,٠٨٦	١٧,٩٥٧,٩٦٩	٦٢,٦٠٢,٤٧٩	٢٥,١٠٢,٣١٩
مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٣,٦٧٣,٥٥٥	٣,٦٧٣,٥٥٥	٢,٣٤٣,٩٩٦	٢,٣٤٣,٩٩٦
	١٣٧,٧٨٣,٠٣١	٤١,٩٨١,٩٣٣	١٣٦,٨٧٧,٩١٤	٤١,٣٦٨,٢٤٣

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

٧ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل (تابع)

٧-٢ مساهمات غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية

	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	الإجمالي	**الصافي**	الإجمالي	الصافي
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي	درهم إماراتي
احتياطي المساهمات غير المكتسبة	**٨٥,١٨٥,١٤٩**	**٥٧,٦٤٨,٣٤٦**	٧٨,٠٥٨,٠٥٥	٤٧,٢٧٩,٩٥٠
احتياطي المخاطر السارية	**٤,٨١٤,٥٣٢**	**٤,٨١٤,٥٣٢**	٣,١٤٦,٠٠٢	٣,١٤٦,٠٠٢
	٨٩,٩٩٩,٦٨١	**٦٢,٤٦٢,٨٧٨**	٨١,٢٠٤,٠٥٧	٥٠,٤٢٥,٩٥٢

كانت الحركة في مخصص المساهمات غير المكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية - الإجمالي والصافي على النحو التالي:

	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	الإجمالي	**الصافي**	الإجمالي	الصافي
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي	درهم إماراتي
في ١ يناير	**٨١,٢٠٤,٠٥٧**	**٥٠,٤٢٥,٩٥٢**	٩١,٧١٣,٧٦١	٤٩,٦٨٩,٦٧٢
مساهمات مكتتبة	**٢٤٩,٤٥٥,٦٠٦**	**١١٤,٦٥٠,١٧٨**	٢٢٩,١٥٦,٧٨٢	٩٩,٩٣٢,٤٧٣
التغير في احتياطي المخاطر السارية	**١,٦٦٨,٥٣٠**	**١,٦٦٨,٥٣٠**	(٢,١١٨,٤٦٩)	(٢,١١٨,٤٦٩)
مساهمات مكتسبة خلال السنة	**(٢٤٢,٣٢٨,٥١٢)**	**(١٠٤,٢٨١,٧٨٢)**	(٢٣٧,٥٤٨,٠١٧)	(٩٧,٠٧٧,٧٢٤)
في ٣١ ديسمبر	**٨٩,٩٩٩,٦٨١**	**٦٢,٤٦٢,٨٧٨**	٨١,٢٠٤,٠٥٧	٥٠,٤٢٥,٩٥٢

٧-٣ احتياطي حسابي

	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	الإجمالي	**الصافي**	الإجمالي	الصافي
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي	درهم إماراتي
في ١ يناير	**٢,٨٤٧,٨٦٢**	**٢,١٤٧,٥٦٩**	٣,٥٤٠,٠٦٣	٢,٧٢٣,٨٩٠
صافي الحركة خلال السنة	**(٣٧٦,٩١١)**	**(٤٦٠,٩٢٥)**	(٦٩٢,٢٠١)	(٥٧٦,٣٢١)
في ٣١ ديسمبر	**٢,٤٧٠,٩٥١**	**١,٦٨٦,٦٤٤**	٢,٨٤٧,٨٦٢	٢,١٤٧,٥٦٩

يوضح الجدول التالي حساسية قيمة الاحتياطيات الحسابية للحركات في الافتراضات المستخدمة في تقدير مطلوبات عقود التكافل. بالنسبة للمطلوبات المترتبة على عقود التكافل طويلة الأجل ذات الشروط الثابتة والمضمونة، لن تتسبب التغييرات في الافتراضات في حدوث تغيير في مبلغ المطلوبات، ما لم يكن التغيير شديدًا بما فيه الكفاية لإجراء تعديل اختبار كفاية الالتزام. لم تنشأ خسائر في سنة ٢٠٢١ أو ٢٠٢٠، بناءً على نتائج اختبار كفاية الالتزام. يوضح الجدول أدناه مستوى المتغير المعني الذي سيؤدي إلى إجراء تعديل، ثم يشير إلى تعديل الالتزام المطلوب نتيجة لمزيد من التدهور في المتغير.

السيناريو	**التغير في الافتراضات**	**الزيادة / (النقص) في صافي المطلوبات**	
		٢٠٢١	٢٠٢٠
		درهم إماراتي	درهم إماراتي
الوفيات / المرض	+١٠٪	**١٢,١١٩**	١١,١٧٢
معدل الخصم	+٧٥ نقطة أساس	**(٤٣٩)**	(٤١٠)
الوفيات / المرض	-١٠٪	**(١٢,١٢٠)**	(١١,١٧٣)
معدل الخصم	-٧٥ نقطة أساس	**٤٤٦**	٤١٧

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

٧ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل (تابع)

تشتمل اجمالي حركة مطلوبات عقود التكافل على ما يلي:

	مساهمات غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية درهم إماراتي	مطالبات معلنة غير مسددة درهم إماراتي	احتياطي حسابي درهم إماراتي	مطالبات متكبدة غير معلنة درهم إماراتي	غير موزعة مصاريف تسوية خسائر درهم إماراتي	مطلوبات مرتبطة بوحدات درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
مركبات	٣٩,١٥٠,٩٨١	٣٨,٤٤٥,٩٩٤	-	٥,٣١٣,٥٨٣	٢,٣١٧,٥٤٧	-	٥٥,٢٢٨,١٠٥
هندسي	٢,٥٣٩,٨٠٥	٦,٣٨٣,٥٨٠	-	١,٣٩٢,٢٩٧	٣١,٤٥٠	-	١٠,٣٤٧,١٣٢
بحري وجوي	٥٤٣,٦٠٩	٥,٧٠٠,٤٦٠	-	١,٣٣١,٣٩٥	٤١,١٦٣	-	٧,٦١٦,٦٢٧
حريق	١٠,٤٧٨,٥٠١	٣,٨٦٨,١٤٢	-	١٠,٤٣٩,٦٠٠	٨١,٩١١	-	٢٤,٨٦٨,١٥٤
تأمين عام وضد المسؤولية	٨,٩٩٢,٥٥٦	٢٤,٩٨٢,٤٣٢	-	٢٣,٠٠٢,٢٨٤	٨٢٧,٥٢٧	-	٥٧,٨٠٤,٧٩٩
طبي	٢٣,٤٢٩,٣٢٢	٢,١٥٠,٥٠٩	-	٤,٤٩٦,٧٧٤	٣١٧,٤٨٧	-	٣٠,٣٩٤,٠٩٢
على الحياة	٤,٨٦٩,٩٠٧	٢,٦٢٤,٢٧٣	٢,٤٧٠,٩٦١	٣,٩٧٨,١٥٢	٥٦,٤٧٠	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	٨٧٧,٢٥٠,٩٢٦
	٨٩,٩٩٩,٦٨١	٨٤,١٥٥,٣٩٠	٢,٤٧٠,٩٦١	٤٩,٩٥٤,٠٨٦	٣,٦٧٣,٥٥٥	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	١,٠٩٣,٥٠٩,٨٣٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
مركبات	٣٤,٤٨٤,١٩٤	٢٦,٥٤٩,٧١٤	-	١٠,٧٣٣,٩٥١	١,٤٥٩,٢٧٣	-	٧٣,٢٢٧,١٣٢
هندسي	٢,١٨٦,٥٢٧	٥,٨٤٥,١٣٧	-	٢,٦٥٤,٤٤٠	٣٥,٠٠٩	-	١٠,٧٢١,١١٣
بحري وجوي	١,٥٨٥,٣٩٨	٣,٩٧١,٧٩٢	-	١,٦٩٦,١٩١	١٤,٧٤٦	-	٧,٢٦٨,١٢٧
حريق	١٠,٤٨٠,٦٣٣	٥,٢٤٠,٣١١	-	١٢,٥٢٧,٧٠٢	٥٣,٩٩٦	-	٢٨,٣٠٢,٦٤٢
تأمين عام وضد المسؤولية	١١,٨٥٠,٥٠٦	٢٤,٣٥٤,٨٢٤	-	٢٤,٦٨٨,٠٣١	٦٠١,١٢١	-	٦١,٤٩٤,٤٨٢
طبي	١٥,٦١٣,٧٨٧	١,٥٦٨,١٨٢	-	٥,٤٨٩,٩٩٨	٨٨,٨٧١	-	٢٢,٧٥١,٨٣٨
على الحياة	٥,٠٠٣,٠١٢	٤,٤٠١,٤٧٩	٢,٨٤٧,٨٦٢	٤,٨٢١,١٦٦	٩٠,٩٨٠	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩	٨٥٦,٥٧٥,٤٧٨
	٨١,٢٠٤,٠٥٧	٧١,٩٣١,٤٣٩	٢,٨٤٧,٨٦٢	٦٢,٦٠٢,٤٧٩	٢,٣٤٣,٩٩٦	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩	١,٠٦٠,٣٤٠,٨١٢

٧ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل (تابع)

تشتمل صافي حركة مطلوبات عقود التكافل على ما يلي:

	مساهمات غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية درهم إماراتي	مطالبات معلنة غير مسددة درهم إماراتي	احتياطي حسابي درهم إماراتي	مطالبات متكبدة غير معلنة درهم إماراتي	غير موزعة مصاريف تسوية خسائر درهم إماراتي	مطلوبات مرتبطة بوحدات درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
مركبات	٣٥,٩٥١,٦٧٦	١٣,٣١٦,٧١٤	-	٥,٢٢٣,٦٥٤	٢,٣١٧,٥٤٧	-	٥٦,٨٠٩,٥٩١
هندسي	٤٩٩,٨٩٥	٢٤٥,٣٥٧	-	١٤٧,٧٧٤	٣١,٤٥٠	-	٩٢٤,٤٧٦
بحري وجوي	١١٨,٢٤٩	٣٢١,٥٩٣	-	١٩٢,٩٤٨	٤١,١٦٣	-	٦٧٣,٩٥٣
حريق	٨٩٥,٨٥٠	٢٤٧,٤٥٨	-	٧٧٦,٤٢٨	٨١,٩١١	-	٢,٠٠١,٦٤٧
تأمين عام وضد المسؤولية	٢,٥٠٤,٧٢٧	٣,٨٩٥,٨٨٩	-	٦,٤٤٨,٢٠٠	٨٢٧,٥٢٧	-	١٣,٦٧٦,٣٤٣
طبي	٢١,٣٥٥,٩١٠	١,٨٥٢,٩٦١	-	٤,٤٩٦,٧٧٤	٣١٧,٤٨٧	-	٢٨,٠٢٣,١٣٢
على الحياة	١,١٣٦,٥٧١	٤٧٠,٤٣٧	١,٦٨٦,٦٤٤	٦٧٢,١٩١	٥٦,٤٧٠	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	٨٦٧,٢٧٨,٤٨٥
	٦٢,٤٦٢,٨٧٨	٢٠,٣٥٠,٤٠٩	١,٦٨٦,٦٤٤	١٧,٩٥٧,٩٦٩	٣,٦٧٣,٥٥٥	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	٩٦٩,٣٨٧,٦٢٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
مركبات	٢٩,٦٩٩,٣٣٤	٧,٢٩٧,٠٨٠	-	٩,٨٧٠,٨٢١	١,٤٥٩,٢٧٣	-	٤٨,٣٢٦,٥٠٨
هندسي	١٩٣,١٥٦	٤١٩,١٩٥	-	٢٨٠,٩٨٦	٣٥,٠٠٩	-	٩٢٨,٣٤٦
بحري وجوي	٥٨٣,٥٦٠	١٣٠,٧٥١	-	١٦٤,١٧٧	١٤,٧٤٦	-	٨٩٣,٢٣٤
حريق	٧٥٧,٢٥٩	٢١٦,٢٧٦	-	٨٦٣,٦٣٦	٥٣,٩٩٦	-	١,٨٩١,١٦٧
تأمين عام وضد المسؤولية	٣,٢٥٤,٠٣٢	٣,٧٢٧,٧٤٢	-	٨,٢٩٤,٦٨٤	٦٠١,١٢١	-	١٥,٨٧٧,٥٧٩
طبي	١٤,٥٥٥,٥٧٢	١,٢١٧,٠٠٦	-	٤,٧٠٧,٧٣٧	٨٨,٨٧١	-	٢٠,٥٦٩,١٨٦
على الحياة	١,٣٨٣,٠٣٩	٩١٣,٨٧٨	٢,١٤٧,٥٦٩	٩٢٠,٢٧٨	٩٠,٩٨٠	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩	٨٤٤,٨٦٦,٧٢٣
	٥٠,٤٢٥,٩٥٢	١٣,٩٢١,٩٢٨	٢,١٤٧,٥٦٩	٢٥,١٠٢,٣١٩	٢,٣٤٣,٩٩٦	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩	٩٣٣,٣٥٢,٧٤٣

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

٨ ذمم تكافل مدينة

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	٢٤,١٧٣,٠٢٥	٢٨,٠٢٥,٢٨٠
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٤,٣٣٠,٨٨٦)	(٤,١١٧,٩٢٠)
	١٩,٨٤٢,١٣٩	٢٣,٩٠٧,٣٦٠
مبالغ مستحقة من شركات التكافل / إعادة التكافل	٢١,٩٦٢,٦١٤	٢٥,١٠١,٧٦٩
مبالغ مستحقة من الوسطاء / الوكلاء	١٤,٢٧٩,٣٨٨	١٦,٤٣٦,١٤٢
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٥,٩٨٠,٧٦٠)	(٦,٨٤٢,٧٤٦)
	٥٠,١٠٣,٣٨١	٥٨,٦٠٢,٥٢٥

داخل الإمارات العربية المتحدة

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	٢٤,١٤٠,١٢٩	٢٨,٠٢٥,٢٨٠
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٤,٣٣٠,٨٨٦)	(٤,١١٧,٩٢٠)
	١٩,٨٠٩,٢٤٣	٢٣,٩٠٧,٣٦٠
مبالغ مستحقة من شركات التكافل / إعادة التكافل	١٧,٧١٣,٣٩٥	١٥,٨٩٢,٦٢٩
مبالغ مستحقة من الوسطاء / الوكلاء	١٤,٢٧٩,٣٨٨	١٦,٤٣٦,١٤٢
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٥,٩٨٠,٧٦٠)	(٦,٨٤٢,٧٤٦)
	٤٥,٨٢١,٢٦٦	٤٩,٣٩٣,٣٨٥

داخل الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢١	حملة الوثائق درهم إماراتي	شركات التكافل وإعادة التكافل درهم إماراتي	الوسطاء والوكلاء درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
أعمار الذمم المدينة من التكافل				
غير مستحقة	٣,١٢٣,٥٦٩	٦٩٢,٧٩٠	٣,٧٢١,٩٩٢	٧,٥٣٨,٣٥١
تأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة				
أقل من ٣٠ يوماً	٥,٨٩٨,٥٤٢	١,٥٨٠,٠٦٢	٣,٠٣١,٣٨٦	١٠,٥٠٩,٩٩٠
٣٠ – ٩٠ يوماً	٥,٠٦٨,٨٥٣	١,٥٨٨,٦٦٧	٢,٣٨٤,٠٣٨	٩,٠٤١,٥٥٨
٩١ – ١٨٠ يوماً	٢,٩٧٠,٤٠٩	٣,١١٦,٤٠٦	٢١٧,٣٣٥	٦,٣٠٤,١٥٠
١٨١ – ٢٧٠ يوماً	١,٦٣٩,١٣٢	١,٩٢٠,٤١٠	-	٣,٥٥٩,٥٤٢
٢٧١ – ٣٦٥ يوماً	٧٢٨,٥٧١	٢,٠٦١,٦٩٥	-	٢,٧٩٠,٢٦٦
أكثر من ٣٦٥ يوماً	٣٨٠,١٦٧	٥,٦٩٧,٢٤٢	-	٦,٠٧٧,٤٠٩
	١٩,٨٠٩,٢٤٣	١٦,٦٥٧,٢٧٢	٩,٣٥٤,٧٥١	٤٥,٨٢١,٢٦٦
تأخر سدادها وتعرضت للانخفاض في القيمة				
٣١ – ٩٠ يوماً	-	-	٤,٧٩٤	٤,٧٩٤
٩١ – ١٨٠ يوماً	-	-	٦٠٣,٤٣٢	٦٠٣,٤٣٢
١٨١ – ٢٧٠ يوماً	-	-	١,٢٢٧,٧٢٠	١,٢٢٧,٧٢٠
٢٧١ – ٣٦٥ يوماً	١,٢٧٨,٩٧٨	-	٥٨٥,٩٣٢	١,٨٦٤,٩١٠
أكثر من ٣٦٥ يوماً	٣,٠٥١,٩٠٨	١,٠٥٦,١٢٣	٢,٥٠٢,٧٥٩	٦,٦١٠,٧٩٠
مجموع ذمم التكافل المدينة (الإجمالي)	٢٤,١٤٠,١٢٩	١٧,٧١٣,٣٩٥	١٤,٢٧٩,٣٨٨	٥٦,١٣٢,٩١٢

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

٨ ذمم تكافل مدينة (تابع)

داخل الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢٠	حملة الوثائق درهم إماراتي	شركات التكافل وإعادة التكافل درهم إماراتي	الوسطاء والوكلاء درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
أعمار الذمم المدينة من التكافل غير مستحقة	٤,٠١٥,٦٩٧	١٤٥,٣٠٦	٢,٠٤٤,٩٩٤	٦,٢٠٥,٩٩٧
تأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة				
أقل من ٣٠ يوماً	٦,٧٢٢,٦٩٨	٧٤٤,٠٥٢	٤,٤٠٢,٠١٦	١١,٨٦٨,٧٦٦
٣٠ – ٩٠ يوماً	٧,٤٩٩,٦٦٠	٢,٦٦٠,٤٣٥	٤,٥٧٣,٩٣٧	١٤,٧٣٤,٠٣٢
٩١ – ١٨٠ يوماً	٤,٠٣٠,١٩٤	٢,٦١٩,٧٠٤	٢٧,٨٠٨	٦,٦٧٧,٧٠٦
١٨١ – ٢٧٠ يوماً	١,٥٤٤,٧٩٣	١,٣٨١,٣٧٧	٤٤,٦٤١	٢,٩٧٠,٨١١
٢٧١ – ٣٦٥ يوماً	٩٤,٣١٨	١,٣٦٥,٩٥٥	-	١,٤٦٠,٢٧٣
أكثر من ٣٦٥ يوماً	-	٥,٤٧٥,٨٠٠	-	٥,٤٧٥,٨٠٠
	٢٣,٩٠٧,٣٦٠	١٤,٣٩٢,٦٢٩	١١,٠٩٣,٣٩٦	٤٩,٣٩٣,٣٨٥
تأخر سدادها وتعرضت للانخفاض في القيمة				
٣١ – ٩٠ يوماً	-	-	٧٨٠,٦٤٣	٧٨٠,٦٤٣
٩١ – ١٨٠ يوماً	٩٥,٩٠٨	-	١,٢٩٧,٠٠٣	١,٣٩٢,٩١١
١٨١ – ٢٧٠ يوماً	٥٨٦,٣٤٩	-	٣٠٣,٧٣٨	٨٩٠,٠٨٧
٢٧١ – ٣٦٥ يوماً	٨٦٤,٠٠٨	-	٣٢٣,٣٨٢	١,١٨٧,٣٩٠
أكثر من ٣٦٥ يوماً	٢,٥٧١,٦٥٥	١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٦٣٧,٩٨٠	٦,٧٠٩,٦٣٥
مجموع ذمم التكافل المدينة (الإجمالي)	٢٨,٠٢٥,٢٨٠	١٥,٨٩٢,٦٢٩	١٦,٤٣٦,١٤٢	٦٠,٣٥٤,٠٥١

خارج الإمارات العربية المتحدة

	٢٠٢١ **درهم إماراتي**	٢٠٢٠ درهم إماراتي
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	**٣٢,٨٩٦**	-
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	-	-
	٣٢,٨٩٦	-
مبالغ مستحقة من شركات التكافل / إعادة التكافل	**٤,٢٤٩,٢١٩**	٩,٢٠٩,١٤٠
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	-	-
	٤,٢٨٢,١١٥	٩,٢٠٩,١٤٠

خارج الامارات العربية المتحدة **٢٠٢١**	**حملة الوثائق** **درهم إماراتي**	**شركات التكافل وإعادة التكافل** **درهم إماراتي**	**الوسطاء والوكلاء** **درهم إماراتي**	**المجموع** **درهم إماراتي**
أعمار الذمم المدينة من التكافل غير مستحقة	-	-	-	-
تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة				
أقل من ٣٠ يوماً	**٢٣,٩٧١**	**٦٢٢,١٠٤**		**٦٤٦,٠٧٥**
٣٠ – ٩٠ يوماً	**٥,٣٢٥**	**١٤٣,٧١٩**	-	**١٤٩,٠٤٤**
٩١ – ١٨٠ يوماً	**٣,٦٠٠**	**٦١٧,١٢١**	-	**٦٢٠,٧٢١**
١٨١ – ٢٧٠ يوماً	-	**٢١٠,٣٣٨**	-	**٢١٠,٣٣٨**
٢٧١ – ٣٦٥ يوماً	-	**١,١٩٧,٧٨٨**	-	**١,١٩٧,٧٨٨**
أكثر من ٣٦٥ يوماً	-	**١,٤٥٨,١٤٩**	-	**١,٤٥٨,١٤٩**
مجموع ذمم التكافل المدينة (الإجمالي)	**٣٢,٨٩٦**	**٤,٢٤٩,٢١٩**	-	**٤,٢٨٢,١١٥**

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

٨ ذمم تكافل مدينة (تابع)

خارج الإمارات العربية المتحدة **٢٠٢٠**	**حملة الوثائق** درهم إماراتي	**شركات التكافل وإعادة التكافل** درهم إماراتي	**الوسطاء والوكلاء** درهم إماراتي	**المجموع** درهم إماراتي
أعمار الذمم المدينة من التكافل				
غير مستحقة	-	-	-	-
تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة				
أقل من ٣٠ يوماً	-	٤٤٠,٨٤١	-	٤٤٠,٨٤١
٣٠ – ٩٠ يوماً	-	٨٩٦,٢٤٨	-	٨٩٦,٢٤٨
٩١ – ١٨٠ يوماً	-	١,٥٠٧,٦٠٧	-	١,٥٠٧,٦٠٧
١٨١ – ٢٧٠ يوماً	-	٤,٥٤٣,٧٩٠	-	٤,٥٤٣,٧٩٠
٢٧١ – ٣٦٥ يوماً	-	١,٠٤٨,٥٩٠	-	١,٠٤٨,٥٩٠
أكثر من ٣٦٥ يوماً	-	٧٧٢,٠٦٤	-	٧٧٢,٠٦٤
مجموع ذمم التكافل المدينة (الإجمالي)	-	٩,٢٠٩,١٤٠	-	٩,٢٠٩,١٤٠

تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة لذمم التكافل المدينة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على ذمم التكافل المدينة باستخدام مصفوفة مخصصات بالرجوع إلى تجربة التعثر السابقة من قبل المدين وتحليل المركز المالي الحالي للمدين، والمعدلة وفقًا للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة للقطاع الذي يشغله المدينون، وتقييم لكل من الاتجاه الحالي والمتوقع للظروف في تاريخ التقرير. قامت المجموعة بالاعتراف بمخصص الخسارة بنسبة ١٠٠٪ مقابل المستحق من حملة وثائق التأمين والوسطاء / الوكلاء على نسبة ٩٠ يوماً و٤٥٪ حتى ١٠٠٪ مقابل شركات التكافل / إعادة التكافل على مدار ١٨٠ يومًا من تأخر السداد بناء على الخبرة السابقة.

لم تطرأ أي تغيرات في أساليب التقدير أو الافتراضات الجوهرية التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير الحالية.

تقوم المجموعة بشطب ذمم تكافل مدينة عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يواجه صعوبة مالية شديدة وليس هناك أي احتمال واقعي للاسترداد، على سبيل المثال: عندما يكون المدين قيد التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس، أو عندما تكون الذمم المدينة قد تجاوزت ثلاث سنوات، أيهما أسبق. لا تخضع أي من الذمم المدينة التجارية التي تم شطبها لأنشطة التنفيذ.

فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

	٢٠٢١ **درهم إماراتي**	٢٠٢٠ درهم إماراتي
الرصيد في بداية السنة	**١٠,٩٦٠,٦٦٦**	٩,٤٨١,٦٠٢
(عكس) / مخصص الانخفاض في القيمة	**(١,٨٣٤,١٨٣)**	١,٤٧٩,٠٦٤
محول من مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٩(أ))	**٢,١٦٣,١٣٩**	-
محذوف خلال السنة	**(٩٧٧,٩٧٦)**	-
الرصيد في نهاية السنة	**١٠,٣١١,٦٤٦**	١٠,٩٦٠,٦٦٦

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

٩ استثمارات في موجودات مالية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)		
- مدرجة	٣٥,٩٢٧,٨٢٦	٢٧,٥٨٨,٠٠١
- غير مدرجة	٣٤,٣١٣,٢٧٨	٣٠,٦٥٦,٤٩٨
	٧٠,٢٤١,١٠٤	٥٨,٢٤٤,٤٩٩
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة (ب)		
- مدرجة	٥,٤٢٧,٥٩٩	٤,٠٧٢,٥٦٨
- غير مدرجة	٤١,٢٢٩,٥٣٤	٣٠,٨٠٠,٧٧٣
- استثمارات مرتبطة بوحدات	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩
	٩٠٩,٩١٣,٣٠٥	٨٧٤,٢٨٤,٣٢٠
مجموع الاستثمارات في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (أ+ب)	٩٨٠,١٥٤,٤٠٩	٩٣٢,٥٢٨,٨١٩

فيما يلي حركة الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء المشتريات والاستبعادات من الاستثمارات المرتبطة بالوحدات:

	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة**	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي	درهم إماراتي
في ١ يناير	٥٨,٢٤٤,٤٩٩	٣٤,٨٧٣,٣٤١	٦٧,٤٩٨,٠٢٤	٦,٣٩٠,٣٣٦
إضافات	٣,٤٩٣,١٤٩	١٨,٣٨١,٦٥٤	-	٢٢,٠٤٤,٠٠٠
استبعادات	-	-	-	(٢١,٣٥٠,٧٠٢)
التغيّر في القيمة العادلة	٨,٥٠٣,٤٥٦	(٦,٥٩٧,٨٦٢)	(٩,٢٥٣,٥٢٥)	٢٧,٧٨٩,٧٠٧
في ٣١ ديسمبر	٧٠,٢٤١,١٠٤	٤٦,٦٥٧,١٣٣	٥٨,٢٤٤,٤٩٩	٣٤,٨٧٣,٣٤١

أسهم حقوق الملكية المدرجة ضمن الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تبلغ ٧٢٧,٥٠٠ درهم و٢١,٩٣٨,٧٧٩ درهم (٢٠٢٠: ٢١,٥٠٠ درهم ١٦,٩٤١,٩٨١ درهم) على التوالي مقابل تسهيل تمويل المرابحة بموجب "مرابحة مستحقة الدفع" - إيضاح ١٤.

تمتلك المجموعة أسهماً في مصرف السلام - الجزائر التي يحتفظ بها الرئيس التنفيذي السابق (المستقيل في سنة ٢٠١٣) كحق انتفاع لصالح المجموعة - إيضاح ٣٧.

٩-١ توزيع العملات

	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة**	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي	درهم إماراتي
درهم إماراتي	٣٥,٤٨٤,٣٤٨	٤٦,٦٥٧,١٣٣	٢٧,١٧٠,٥١٦	٣٤,٨٧٣,٣٤١
دولار أمريكي	٤,٠٠٠,٥٠٠	-	٤١٧,٤٨٥	-
دينار جزائري	٣٠,٧٥٦,٢٥٦	-	٣٠,٦٥٦,٤٩٨	-
	٧٠,٢٤١,١٠٤	٤٦,٦٥٧,١٣٣	٥٨,٢٤٤,٤٩٩	٣٤,٨٧٣,٣٤١

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

٩ استثمارات في موجودات مالية (تابع)

٩-٢ التركيز الجغرافي

الاستثمارات بحسب التوزيع الجغرافي كالتالي:

	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة**	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي	درهم إماراتي
داخل الإمارات العربية المتحدة (أ)				
- مدرجة	**٣٥,٥٧٠,٤٧٩**	**٤,٣٦٥,١٩٢**	٢٧,٤٠٩,٩٨٥	٣,٣٠٦,١٧٢
- غير مدرجة	**-**	**٤١,٢٢٩,٥٣٤**	-	٣٠,٨٠٠,٧٧٣
	٣٥,٥٧٠,٤٧٩	**٤٥,٥٩٤,٧٢٦**	٢٧,٤٠٩,٩٨٥	٣٤,١٠٦,٩٤٥
خارج الإمارات العربية المتحدة (ب)				
- مدرجة	**٣٥٧,٣٤٧**	**١,٠٦٢,٤٠٧**	١٧٨,٠١٦	٧٦٦,٣٩٦
- غير مدرجة	**٣٤,٣١٣,٢٧٨**	**-**	٣٠,٦٥٦,٤٩٨	-
- استثمارات مرتبطة بوحدات	**-**	**٨٦٣,٢٥٦,١٧٢**	-	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩
	٣٤,٦٧٠,٦٢٥	**٨٦٤,٣١٨,٥٧٩**	٣٠,٨٣٤,٥١٤	٨٤٠,١٧٧,٣٧٥
مجموع الاستثمارات في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (أ + ب)	**٧٠,٢٤١,١٠٤**	**٩٠٩,٩١٣,٣٠٥**	٥٨,٢٤٤,٤٩٩	٨٧٤,٢٨٤,٣٢٠

تبلغ قيمة الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة ما قيمته ٧٥,٥٤٢,٨١٢ درهم (٢٠٢٠: ٦١,٤٥٧,٢٧١ درهم) وتمثل بشكل أساسي استثمارات المجموعة في أسهم الشركات المسجلة في الإمارات العربية المتحدة والجزائر.

١٠ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
مبالغ مدفوعة مقدمًا	**٢,٥١٥,١٨٢**	٢,١٠٥,٥٠٤
ذمم مدينة من موظفين	**٥٦١,٣٥٩**	٨١٦,٥٤٩
دفعات مقدمة للموردين	**١,٠١٥,٠٠٠**	١,٠٩٠,٠٠٠
ودائع قابلة للاسترداد	**٢٥٨,١٦٩**	٢٥٨,١٦٩
ذمم مدينة أخرى	**٤,٧٥٢,٢١٠**	٢,٨٠١,١٩٢
	٩,١٠١,٩٢٠	٧,٠٧١,٤١٤

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

١١ استثمارات عقارية

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
الرصيد في بداية السنة	٥٤,٧٥٠,٠٠٠	٥٨,١٨٨,٠٠٠
ربح / (خسارة) من إعادة تقييم استثمار عقاري - إيضاح ٢٤	٢,١٤٦,٥٠٠	(٣,٤٣٨,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٥٦,٨٩٦,٥٠٠	٥٤,٧٥٠,٠٠٠

١١-١ عملية وأساليب التقييم التي تستند عليها الإدارة في تقديرها للقيمة العادلة

لقد امتثلت المجموعة لمتطلبات قرار مجلس إدارة هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٦) لسنة ٢٠١٤ فيما يتعلق بتقييم الاستثمارات العقارية وتم حسابها تبعاً لغرض إعداد التقارير المالية. تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمار العقاري على أساس تقييم يقوم به خبير تقييم مهني ومستقل عن المجموعة. تم تحديد القيمة العادلة بناءً على طريقة مقارنة السوق التي تعكس أسعار المعاملات الحديثة للعقارات المماثلة، وفقًا لدليل التثمين والتقييم الصادر من قبل المعهد الملكي للمساحين القانونيين. تم تقييم العقار من قبل خبيرين تقييم مستقلين واعترفت المجموعة بالقيمة العادلة على أنها متوسط التقييم المقدر من قبل خبيري التقييم المستقلين. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، فإن أفضل وأعلى استخدام للعقارات هو استخدامها الحالي.

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للاستثمار العقاري، كما يوضح المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة المستخدمة.

أسلوب التقييم	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	الترابط بين المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة وقياسات القيمة العادلة
طريقة المقارنة	تنطوي طريقة المقارنة على فحص وتحليل معاملات / بيانات السوق الحديثة ترتفع / تنخفض القيمة العادلة المقدرة إذا اختلفت وإجراء تسويات على هذه البيانات مع الأخذ بالاعتبار الفروق الخاصة معطيات طريقة المقارنة. بالموقع ومساحة المبنى ونوع الإشغال والتشطيب وتاريخ البيع والواجهة والخصائص الفردية الأخرى.	

١١-٢ تسلسل القيمة العادلة

فيما يلي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة:

	المستوى الأول درهم إماراتي	المستوى الثاني درهم إماراتي	المستوى الثالث درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
استثمارات عقارية	-	-	٥٦,٨٩٦,٥٠٠	٥٦,٨٩٦,٥٠٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
استثمارات عقارية	-	-	٥٤,٧٥٠,٠٠٠	٥٤,٧٥٠,٠٠٠

١١-٣ حساسية القيمة العادلة

في حالة زيادة / نقص أسعار العقارات المماثلة بنسبة ١٪، فإن القيمة العادلة ستزداد / تنقص بمبلغ ٥٦٨,٩٦٥ درهم (٢٠٢٠: ٥٤٧,٥٠٠ درهم).

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

١٢ ممتلكات ومعدات

	مركبات درهم إماراتي	أثاث وتجهيزات درهم إماراتي	معدات مكتبية درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠٢٠	٥٤٧,٢٩٠	٥,٤٠٤,٩٩١	٥,٦٩١,١٧٣	١١,٦٤٣,٤٥٤
إضافات	-	-	١٥٤,٩٢٨	١٥٤,٩٢٨
استبعادات	(٣٢٠,٠٠٠)	-	-	(٣٢٠,٠٠٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٢٢٧,٢٩٠**	**٥,٤٠٤,٩٩١**	**٥,٨٤٦,١٠١**	**١١,٤٧٨,٣٨٢**
إضافات	-	-	**٩٢,٠٨٨**	**٩٢,٠٨٨**
استبعادات	-	-	**(٦١,٠٥٥)**	**(٦١,٠٥٥)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٢٢٧,٢٩٠**	**٥,٤٠٤,٩٩١**	**٥,٨٧٧,١٣٤**	**١١,٥٠٩,٤١٥**
الاستهلاك المتراكم				
في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٩٥,٩١٤	٥,٣٠٢,٤٣٥	٥,٥٤٣,٨٤٦	١١,٣٤٢,١٩٥
المحمّل للسنة - إيضاح ٢٥	٢٦,٦٨٠	٤٧,٦٠٦	١٠٠,١٤٨	١٧٤,٤٣٤
استبعادات	(٣٢٠,٠٠٠)	-	-	(٣٢٠,٠٠٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٢٠٢,٥٩٤**	**٥,٣٥٠,٠٤١**	**٥,٦٤٣,٩٩٤**	**١١,١٩٦,٦٢٩**
المحمّل للسنة - إيضاح ٢٥	**١٦,٠٧٤**	**٢٩,٩٩٣**	**٩٠,٣٥٠**	**١٣٦,٤١٧**
استبعادات	-	-	**(٦١,٠٥٥)**	**(٦١,٠٥٥)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٢١٨,٦٦٨**	**٥,٣٨٠,٠٣٤**	**٥,٦٧٣,٢٨٩**	**١١,٢٧١,٩٩١**
صافي القيمة الدفترية				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٨,٦٢٢**	**٢٤,٩٥٧**	**٢٠٣,٨٤٥**	**٢٣٧,٤٢٤**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٤,٦٩٦	٥٤,٩٥٠	٢٠٢,١٠٧	٢٨١,٧٥٣

١٣ مبالغ مستحقة للبنوك

في السنوات السابقة، حصلت المجموعة على تسهيلات السحب على المكشوف بأحكام الشريعة الإسلامية بحد أقصى ٢٠ مليون درهم من بنك إسلامي في الإمارات العربية المتحدة لتلبية متطلبات العمل. إن التسهيلات مضمونة برهن على ودائع الوكالة لدى البنوك ذات قترات الاستحقاق الأصلية لأكثر من ثلاثة أشهر بناءً على هيكل تمويل المضاربة بقيمة ٢٠ مليون درهم كهامش لصالح البنك - راجع إيضاح ٥-٢. تم سداد التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٤ ذمم مرابحة دائنة

لدى المجموعة تمويل مرابحة من بنك إسلامي في الإمارات العربية المتحدة، ويحقق معدل ربح بسعر إيبور لمدة ٦ أشهر + ٢,٥٪ سنويًا ويتم ضمانه بتعهد/ حفظ إلكتروني لدى شركة وساطة تابعة للبنك للأسهم المؤهلة (الفئة أ وب) - راجع إيضاح ٩.

بالإضافة إلى ذلك، تخضع ذمم المرابحة الدائنة للتعهدات، والمجموعة متوافقة مع هذه التعهدات وتلتزم بها.

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

١٥ ذمم دائنة تجارية وأخرى

	٢٠٢١ **درهم إماراتي**	٢٠٢٠ درهم إماراتي
ذمم دائنة تجارية ومستحقات	٥٠,٥٤٧,٢٧٥	٦٢,٦٢٦,٢٩٠
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (١)	٦,١٩٩,٤٣٣	٥,٨٩٧,٨٣٩
زكاة مستحقة	٦٢٨,٨٠٧	٤٦٢,٦٤١
	٥٧,٣٧٥,٥١٥	٦٨,٩٨٦,٧٧٠

(١) فيما يلي الحركات في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة:

	٢٠٢١ **درهم إماراتي**	٢٠٢٠ درهم إماراتي
الرصيد في بداية السنة	٥,٨٩٧,٨٣٩	٦,٨١٢,٨٣٧
مبالغ محمّلة خلال السنة	٧٢١,٥٥٥	٨٢٦,٨٨٧
مبالغ مدفوعة خلال السنة	(٤١٩,٩٦١)	(١,٧٤١,٨٨٥)
الرصيد في نهاية السنة	٦,١٩٩,٤٣٣	٥,٨٩٧,٨٣٩

يجب رصد مخصص لتعويضات نهاية الخدمة للموظفين لتغطية تعويضات نهاية الخدمة للموظفين في تاريخ التقرير حسب قانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، "منافع الموظفين"، قد قامت الإدارة بتقدير القيمة الحالية لالتزاماتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. لقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي قيمته الحالية باستخدام معدل خصم يبلغ ١٪ (٢٠٢٠: ١٪). وبموجب هذه الطريقة، قد تم إجراء تقييم لفترة الخدمة المتوقعة للموظفين لدى المجموعة وللراتب الأساسي المتوقع بتاريخ ترك الخدمة. وقد اقترضت الإدارة متوسط تكاليف علاوة/ترقية بنسبة ٠,٣٪ (٢٠٢٠: ٠,٣٪). إن القيمة الحالية للالتزام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠ لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن المخصص المحتسب وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة.

١٦ ذمم تكافل دائنة

	٢٠٢١ **درهم إماراتي**	٢٠٢٠ درهم إماراتي
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٤٢,٣٩٠,٤٧٨	٤٠,١٥٢,٤٠١
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	١٦,٦٧٦,٨٥٠	١٥,١٣٩,١٨١
المجموع	٥٩,٠٦٧,٣٢٨	٥٥,٢٩١,٥٨٢
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
ذمم دائنة لحملة الوثائق	٦,٨٨٦,٢٠٠	٥,٩١٠,١٤٤
ذمم دائنة لشركات التكافل وإعادة التكافل	٣٢,٥٦٣,٦٠٤	٣٠,٠٧١,٨٤٣
ذمم دائنة للوكلاء/ الوسطاء	٢,٩٤٠,٦٧٤	٤,١٧٠,٤١٤
	٤٢,٣٩٠,٤٧٨	٤٠,١٥٢,٤٠١
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		
ذمم دائنة لشركات التكافل وإعادة التكافل	١٦,٦١٩,٨٣٧	١٥,٠٩٥,١٧٨
ذمم دائنة للوكلاء/ الوسطاء	٥٧,٠١٣	٤٤,٠٠٣
	١٦,٦٧٦,٨٥٠	١٥,١٣٩,١٨١

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

١٧ مطلوبات طارئة

في تاريخ التقرير، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بالضمانات البنكية والأخرى الناشئة في سياق العمل الاعتيادي بقيمة ٠,٤ مليون درهم (٢٠٢٠: ٠,٤ مليون درهم).

تدخل المجموعة كطرف مدعى عليه في عدد من القضايا القانونية مع عدد من شركات التأمين وإعادة التأمين والعملاء. وقد تم تكوين مخصص بشأن كل قضية من تلك القضايا التي يحتمل أن تؤول في النهاية إلى تكبد المجموعة لخسارة بخروج موارد اقتصادية التي يمكن وضع تقرير موثوق لقيمتها. وتعتمد نتيجة القضايا على الإجراءات القانونية المستقبلية.

١٨ رأس المال

	٢٠٢١ **درهم إماراتي**	٢٠٢٠ درهم إماراتي
المصدر والمدفوع بالكامل:		
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم		
(٢٠٢٠: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم)	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

١٩ احتياطيات أخرى

١٩-١ احتياطي قانوني

عملاً بمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته لدولة الإمارات العربية المتحدة، قامت المجموعة بتكوين احتياطي قانوني بنسبة ١٠٪ من أرباح الشركة عن كل سنة إلى أن يصل رصيد الاحتياطي إلى ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متوفر للتوزيع باستثناء ما ينص عليه القانون.

١٩-٢ احتياطي عام

يقضي النظام الأساسي للمجموعة أن تقوم المجموعة بتحويل ١٠٪ من أرباح الشركة للسنة إلى الاحتياطي العام. وهذا الاحتياطي قابل للتوزيع بقرار من مساهمي المجموعة بعد موافقة الجمعية العمومية العادية وفق توصية مجلس الإدارة.

١٩-٣ مخصص وديعة إعادة التكافل

وفقًا للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ الساري لمدة ثمانية عشر شهرًا من ١٥ مايو ٢٠١٩، قامت المجموعة بإنشاء مخصص لوديعة إعادة التكافل بمبلغ ٢,١٠٦,٧٢١ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١,٣١١,٧٦٢ درهم)، ويمثل ما نسبته ٠,٥٪ من مجموع مساهمات إعادة التكافل التي تنازلت عنها المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة في جميع مجالات الأعمال. يجب على المجموعة تجميع هذا المخصص على أساس سنوي وعدم التصرف فيه دون الحصول على موافقة خطية من المدير العام لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقًا، هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة).

٢٠ تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق وخصم مؤجل

	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق درهم إماراتي	**خصم مؤجل درهم إماراتي**	تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق درهم إماراتي	خصم مؤجل درهم إماراتي
في ١ يناير	٧,٦٤٢,٨٧٤	٦,٤٥٦,٨٩٨	٨,٤٦٥,١٠٥	٥,٠٩٩,١٨١
متكبد خلال السنة	٢٧,٤٩٢,٠٧٠	١٦,٧٠٣,٧٧٠	٢٤,٢٦٣,٦٧٠	١٩,٦١٧,٦٥٧
محمّل السنة	(٢٤,٦٠٢,٨٧٨)	(١٧,٤١٥,٩٢١)	(٢٥,٠٨٥,٩٠١)	(١٨,٢٥٩,٩٤٠)
في ٣١ ديسمبر	١٠,٥٣٢,٠٦٦	٥,٧٤٤,٧٤٧	٧,٦٤٢,٨٧٤	٦,٤٥٦,٨٩٨

* الخصومات المستلمة على إعادة التكافل المتنازل عنه بمبلغ ١٦,٧ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٩,٦ مليون درهم) تتعلق بالإيرادات المكتسبة من عقود إعادة التكافل الخارجية.

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

٢١ صافي مساهمات التكافل

	إجمالي مساهمات التكافل درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل من إجمالي مساهمات التكافل درهم إماراتي	صافي مساهمات التكافل درهم إماراتي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
مركبات	٧٠,٣٢٧,٠٦٦	٧,٧٨٧,٧٣٣	٦٢,٥٣٩,٣٣٣
هندسي	٣,١٨٧,٩٨٩	٢,٩٠٨,٦٩٣	٢٧٩,٢٩٦
بحري وجوي	١,٧٤٤,٧٢١	١,٤٦١,٩٨٤	٢٨٢,٧٣٧
حريق	٢٣,٤٦٦,٦٨٦	٢١,٩٨٩,٠٧٢	١,٤٧٧,٦١٤
تأمين عام وضد المسؤولية	٥٩,٤١١,٠٨٠	٥٢,٨٩٠,٤٣٣	٦,٥٢٠,٦٤٧
طبي	٣٨,٧٩٢,٠٧١	٣,٧٢٤,٠٧٣	٣٥,٠٦٧,٩٩٨
على الحياة	٥٢,٥٢٥,٩٩٣	٤٤,٠٤٣,٤٤٠	٨,٤٨٢,٥٥٣
المجموع	٢٤٩,٤٥٥,٦٠٦	١٣٤,٨٠٥,٤٢٨	١١٤,٦٥٠,١٧٨
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
مركبات	٦١,٣٦٣,٤٤١	٩,٣٦١,٤٦٥	٥٢,٠٠١,٩٧٦
هندسي	٢,٩٩٤,٥٨٢	٢,٧٥٠,١٦١	٢٤٤,٤٢١
بحري وجوي	٣,٣٤٦,٣٦٤	٢,٦٠١,٦٢٤	٧٤٤,٧٤٠
حريق	٢٣,٨٩٢,٨٩٢	٢٢,٥٤٦,٤٢٠	١,٣٤٦,٤٧٢
تأمين عام وضد المسؤولية	٥٥,٧٥٠,٠٦٩	٤٨,٧٥٨,٣٣٣	٦,٩٩١,٧٣٦
طبي	٣٣,٤٠٠,١٨١	٢,١٧١,٨٣٤	٣١,٢٢٨,٣٤٧
على الحياة	٤٨,٤٠٩,٢٥٣	٤١,٠٣٤,٤٧٢	٧,٣٧٤,٧٨١
المجموع	٢٢٩,١٥٦,٧٨٢	١٢٩,٢٢٤,٣٠٩	٩٩,٩٣٢,٤٧٣

٢٢ صافي مطالبات التكافل

	إجمالي المطالبات المسددة درهم إماراتي	حصة شركات إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المسددة درهم إماراتي	صافي مطالبات التكافل درهم إماراتي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
مركبات	٤٧,٨٣٦,٤٣٠	٦,٦٤٠,١٩٩	٤١,١٩٦,٢٣١
هندسي	٢,٤٢٥,٨٤٤	٢,١٩٩,٥٤١	٢٢٦,٣٠٣
بحري وجوي	٢,٧٧٦,٤٤٧	٢,٦٣٩,٨٦٤	١٣٦,٥٨٣
حريق	٢,٨٦٧,٧٩٤	٢,٧٥٨,٢٨٤	١٠٩,٥١٠
تأمين عام وضد المسؤولية	٨,٨٩٨,٦٨٩	٧,٠٢٢,٥٤٨	١,٨٧٦,١٤١
طبي	٢٥,٤٧٢,٩٥٧	١,٦٦١,١١٢	٢٣,٨١١,٨٤٥
على الحياة	١٧,٦٩٦,٢٤٣	١٤,٥٨٠,٣٣٨	٣,١١٥,٩٠٥
المجموع	١٠٧,٩٧٤,٤٠٤	٣٧,٥٠١,٨٨٦	٧٠,٤٧٢,٥١٨
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
مركبات	٤٠,٥٣٦,٥٢٢	١٢,٤٥٥,٢٢٤	٢٨,٠٨١,٢٩٨
هندسي	١,٦١٧,٩٩٧	١,٥٥٩,٠٩٣	٥٨,٩٠٤
بحري وجوي	٥,٦٥٧,٢٠٦	٥,٥١٨,٥٠٨	١٣٨,٦٩٨
حريق	٦,١٤٨,٤٤٣	٥,٧٢٣,٥٦٤	٤٢٤,٨٧٩
تأمين عام وضد المسؤولية	١٢,٣٤٦,٠٨٤	٨,٦٩٦,٧٦٩	٣,٦٤٩,٣١٥
طبي	٢٨,٣٨٦,١٩٥	١٣,٤٣٥,١٠٦	١٤,٩٥١,٠٨٩
على الحياة	١٧,٥٧٠,٦٩٩	١٤,٠٨٦,٥٥٥	٣,٤٨٤,١٤٤
المجموع	١١٢,٢٦٣,١٤٦	٦١,٤٧٤,٨١٩	٥٠,٧٨٨,٣٢٧

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

٢٣ رسوم وكالة وحصة المضارب ورسوم الوثائق

تدير المجموعة عمليات التكافل لحملة الوثائق في مقابل ٣٣٪ (٢٠٢٠: ٣٣٪) من إجمالي مساهمات التكافل بالصافي من المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة. وإضافة إلى ذلك، تحمل المجموعة نسبة ٢٪ (٢٠٢٠: ٢٪) على المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة و١٠٠٪ (٢٠٢٠: ١٠٠٪) على بعض عقود التكافل المرتبطة بوحدات. وقد تم اعتماد نسب رسوم الوكالة هذه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة.

تدير المجموعة أيضا صناديق حملة الوثائق وتستحق نسبة ٢٥٪ (٢٠٢٠: ٢٥٪) من صافي إيرادات الاستثمار المكتسبة على صناديق استثمارات عمليات التكافل كحصة المضارب. بلغت حصة المضارب مبلغًا وقدره ٢٦٠,٤٢٧ درهم (٢٠٢٠: ٣٥,٦٧٢ درهم).

تتعلق رسوم الوثائق بمبلغ ٩,١ مليون درهم (٢٠٢٠: ١١,٤ مليون درهم) بالإيرادات المكتسبة من إصدار الوثائق في جميع مجالات الأعمال والتي تشمل الرسوم الإدارية والرسوم الوسيطة ورسوم الاستحواذ. وتكتسب المجموعة رسوم الوثائق أثناء بدء الوثائق.

٢٤ إيرادات الاستثمار

	٢٠٢١ **درهم إماراتي**	٢٠٢٠ درهم إماراتي
ربح / (خسارة) من إعادة تقييم استثمارات عقارية - إيضاح ١١	**٢,١٤٦,٥٠٠**	(٣,٤٣٨,٠٠٠)
(خسائر) / أرباح محققة من استثمارات في موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - إيضاح ٩	**(٦,٥٩٧,٨٦٢)**	٧,٧٠٤,٧٣١
خسارة محققة من استثمارات في موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**-**	(٢٥٦,٩٥٨)
إيرادات من ودائع الوكالة لدى البنوك	**٢٨٧,٤٣٩**	١,٤٨١,٤١٧
إيرادات توزيعات الأرباح	**١١,١٤٥,٦٨١**	١,٣٧٠,٦٥٩
إيرادات الإيجار من استثمارات عقارية	**٤١٦,٢٩٠**	٥٣١,٣٣٣
مصاريف الاستثمار	**(٤٨,٧٤٠)**	-
	٧,٣٤٩,٣٠٨	٧,٣٩٣,١٨٢
لمخصص إلى:		
عمليات التكافل	**١,٠٤٤,٨٦٧**	١٤٢,٦٨٧
المساهمين	**٦,٣٠٤,٤٤١**	٧,٢٥٠,٤٩٥
	٧,٣٤٩,٣٠٨	٧,٣٩٣,١٨٢

يتم توزيع إيرادات وخسائر الاستثمار بين المساهمين وعمليات التكافل على أساس ملكيتهم. يتم تحديد جميع طلبات الاستثمار للمساهمين وعمليات التكافل بشكل منفصل.

٢٥ مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠٢١ **درهم إماراتي**	٢٠٢٠ درهم إماراتي
رواتب ومنافع	**٢٢,٣٤٩,٨٩٨**	٢٤,٠٤٦,٧٦٨
أتعاب قانونية ومهنية	**٣,٣٥٢,٦٨٧**	٢,٧٤٢,٨٥٧
إيجار - إيضاح ٢٧	**١,٣٦٢,١٧٠**	١,٥٠٧,٢٠٠
اتصالات	**٧٨٨,٩١١**	٧٤٧,١٨٧
تصليحات وصيانة	**٧٧٩,٥٦٩**	٧١٢,٨٩٤
استهلاك - إيضاح ١٢	**١٣٦,٤١٧**	١٧٤,٤٣٤
طباعة وقرطاسية	**٧٤,٦٥٦**	٩٤,٥٠٧
سفر وتنقلات	**٧٨,٦٧٧**	٨٤,٩٤٣
تسويق وإعلان	**٣٥٥,٤٥٥**	٥٩,٦٣٢
مصاريف الضريبة	**٥٧٢,٤٧١**	٢,٨٢٦,٧٤٥
رسوم بنكية	**٧٠٨,٤٥٨**	٨٩٥,٩٨٥
أخرى	**١,٤١٣,٤٤٠**	٩٢٧,٨٨٥
	٣١,٩٧٢,٨٠٩	٣٤,٨٢١,٠٣٧

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

٢٦ ربحية السهم الأساسية والمخفّضة

تُحتسب ربحية السهم بقسمة ربح السنة العائد للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم)	**١٢,٢٩٠,٣٠١**	١٩,١١٥,٤١٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
ربحية السهم (بالدرهم)	**٠,٠٥٤**	٠,٠٨٥

لم يتم عرض أي مبالغ للربحية المخفّضة للسهم نظراً لعدم قيام المجموعة بإصدار أي أدوات كان من الممكن أن يكون لها تأثير على ربحية السهم عند الممارسة. وعليه، فإن الربحية المخفضة للسهم الواحد تعادل الربحية الأساسية للسهم الواحد.

٢٧ التزامات إيجار تشغيلي

تتعلق عقود الإيجار التشغيلي بالمكاتب التي تبلغ مدة إيجارها سنة واحدة مع إتاحة خيار التمديد. تتضمن جميع عقود الإيجار التشغيلي بنداً لدراسة السوق في حال أبدت المجموعة خيار التجديد. ليس لدى المجموعة خيار بشراء الأصل المؤجر عند انتهاء فترة عقد الإيجار.

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الحد الأدنى لدفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلية المدرجة ضمن المصاريف في السنة - إيضاح ٢٥	**١,٣٦٢,١٧٠**	١,٥٠٧,٢٠٠

٢٨ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة المجموعة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية المكونة من ثلاثة أعضاء معينين من قبل المساهمين. تقوم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات المجموعة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة.

٢٩ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تندرج ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة على النحو الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤: الأطراف ذات العلاقة. تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات والمنشآت تحت الملكية و/أو الإدارة والسيطرة المشتركة وشركائها وكبار موظفي الإدارة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين. فيما يلي الأرصدة الهامة القائمة في تاريخ التقرير فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية الموحدة:

	٢٠٢١*			٢٠٢٠		
	المساهمون الرئيسيون	**منشآت خاضعة للسيطرة المشتركة**	**المجموع**	المساهمون الرئيسيون	منشآت خاضعة للسيطرة المشتركة	المجموع
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
القيمة العادلة للاستثمارات في الموجودات المالية	-	-	-	-	٦١,٤٥٧,٢٧١	٦١,٤٥٧,٢٧١
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - إيضاح ٢٩ (أ)	-	-	-	٥,٠٨٧,٤٥١	٥٤,٧٨٣	٥,١٤٢,٢٣٤
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة - إيضاح ٢٩ (ب)	-	-	-	٢٦,١٩٨	٢٤٦,٦١٦	٢٧٢,٨١٤

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

٢٩ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تابع)

(أ) تشمل المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ما يلي:

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
منشآت مملوكة من قبل نائب رئيس مجلس الإدارة		
مستشفى نيشن - الإمارات العربية المتحدة	-	١,٧٨٩,٠١٢
مؤسسة بن عمير التعليمية - الإمارات العربية المتحدة	-	٢,٤٤٧,٢٢٢
مجموعة بن عمير القابضة - الإمارات العربية المتحدة	-	٤٤٣,٨١٨
مجموعة بن عمير الطبية - الإمارات العربية المتحدة	-	٣٦٠,٥٨٤
مجموعة انترناشونال ماركت للخدمات العامة - الإمارات العربية المتحدة	-	٤٦,٨١٥
ياس لتعبئة المياه المعدنية - الإمارات العربية المتحدة	-	٣٧,٩٥٩
شوكلتير - الإمارات العربية المتحدة	-	١٥,٥٥٨
الماسة للمنتجات الفنية - الإمارات العربية المتحدة	-	١,٢٦٦
	-	٥,١٤٢,٢٣٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	-	(٢,١٦٣,١٣٩)
	-	٢,٩٧٩,٠٩٥

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:		
الرصيد في بداية السنة	٢,١٦٣,١٣٩	١,٩٢١,٥١٢
المخصص خلال السنة	-	٢٤١,٦٢٧
المحول إلى ذمم التكافل المدينة (إيضاح ٨) *	(٢,١٦٣,١٣٩)	-
الرصيد في نهاية السنة	-	٢,١٦٣,١٣٩

(ب) تشمل المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة ما يلي:

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
منشآت مملوكة من قبل نائب رئيس مجلس الإدارة		
فاست لتأجير السيارات ذ.م.م - الإمارات العربية المتحدة	-	٢٢٦,٩٤٤
عمير بن يوسف وأولاده - الإمارات العربية المتحدة	-	٢٦,١٩٨
تاكسي الإمارات - الإمارات العربية المتحدة	-	١٩,٦٧٢
	-	٢٧٢,٨١٤

* كما هو مبين في الإيضاح رقم ١ من هذه البيانات المالية الموحدة، تم تغيير أعضاء مجلس إدارة الشركة في الاجتماع السنوي العام الذي عقد في ٢٨ يونيو ٢٠٢١ وبناءً عليه، توقف أعضاء مجلس الإدارة السابقين والكيانات المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة السابقين عن كونهم أطرافًا ذات علاقة بالمجموعة كما في موعد الاجتماع السنوي العام. لم تكن هناك أرصدة ومعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة المعينة حديثًا كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

٢٩ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تابع)

فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة:

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	المساهمون الرئيسيون درهم إماراتي	**أطراف أخرى ذات علاقة درهم إماراتي**	**المجموع درهم إماراتي**	المساهمون الرئيسيون درهم إماراتي	أطراف أخرى ذات علاقة درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
إجمالي المساهمات	**١,١٩٨,١٥٠**	**-**	**١,١٩٨,١٥٠**	١,٥٢٩,١٨٧	٣٦,١٥١	١,٥٦٥,٣٣٨
إجمالي المطالبات المدفوعة	**٨٢,٠٧٨**	**٣٠,٨٩٥**	**١١٢,٩٧٣**	١٢٤,٠٣٠	١٩٧,٢٢٦	٣٢١,٢٥٦

تعويضات كبار موظفي الإدارة كالتالي:

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
منافع موظفين قصيرة الأجل	**١,٩٦٠,١٨٥**	٢,٤٤٠,١٨٦
مكافآت نهاية الخدمة	**٨٤,٠٠٠**	٨٤,٢٣٠
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	**-**	٥٠٠,٠٠٠
	٢,٠٤٤,١٨٥	٢,٩٢٤,٤١٦

٣٠ معلومات القطاعات

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل إدارة المجموعة من أجل تخصيص الموارد اللازمة لكل قطاع وتقييم أدائه. تستند المعلومات المقدمة لمجلس إدارة المجموعة من أجل تخصيص الموارد وتقييم الأداء عن أنشطة الأعمال الاستراتيجية التالية:

- **أنشطة التكافل** وتتضمن أعمال التكافل العامة والتكافل على الحياة والتأمين الطبي التي تقوم بها المجموعة.

- **أنشطة الاستثمار** وتمثل إدارة الاستثمار والنقد لحساب المجموعة الخاص.

- **أنشطة أخرى** وتمثل أنشطة المصاريف والإيرادات التي تمارسها الشركات التابعة ويتم إدراجها في هذه البيانات المالية الموحدة.

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

٣٠ معلومات القطاعات (تابع)

يعرض الجدول التالي معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠.

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	التكافل	**الاستثمارات**	**أخرى**	**المجموع**	التكافل	الاستثمارات	أخرى	المجموع
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
إيرادات التكافل	١٢٩,١٠٦,٩٩٤	-	-	١٢٩,١٠٦,٩٩٤	١٢٨,٨٢٥,٥٦٢	-	-	١٢٨,٨٢٥,٥٦٢
المطالبات المتكبدة - الصافي	(٧٠,٦٢٥,٢٨٣)	-	-	(٧٠,٦٢٥,٢٨٣)	(٥٤,١١٨,٠٢٨)	-	-	(٥٤,١١٨,٠٢٨)
	٥٨,٤٨١,٧١١	-	-	٥٨,٤٨١,٧١١	٧٤,٧٠٧,٥٣٤	-	-	٧٤,٧٠٧,٥٣٤
رسوم وكالة	(٧٥,٥٦٨,٠٦١)	٧٥,٥٦٨,٠٦١	-	-	(٧١,٦٧٢,٥٦٣)	٧١,٦٧٢,٥٦٣	-	-
رسوم المضارب	(٢٦١,٢١٧)	٢٦١,٢١٧	-	-	(٣٥,٦٧٢)	٣٥,٦٧٢	-	-
تكاليف استحواذ على الوثائق	-	(٢٤,٦٠٢,٨٧٨)	-	(٢٤,٦٠٢,٨٧٨)	-	(٢٥,٠٨٥,٩٠١)	-	(٢٥,٠٨٥,٩٠١)
	(٧٥,٨٢٩,٢٧٨)	٥١,٢٢٦,٤٠٠	-	(٢٤,٦٠٢,٨٧٨)	(٧١,٧٠٨,٢٣٥)	٤٦,٦٢٢,٣٣٤	-	(٢٥,٠٨٥,٩٠١)
إيرادات الاستثمار	١,٠٤٤,٨٦٧	٦,٣٠٤,٤٤١	-	٧,٣٤٩,٣٠٨	١٤٢,٦٨٧	٧,٢٥٠,٤٩٥	-	٧,٣٩٣,١٨٢
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-	٣٣٥,١٩٩	-	٣٣٥,١٩٩
مصاريف عمومية وإدارية	-	(٣١,٩٧٢,٨٠٩)	-	(٣١,٩٧٢,٨٠٩)	-	(٣٤,٨٢١,٠٣٧)	-	(٣٤,٨٢١,٠٣٧)
عكس / (مخصص) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	-	١,٨٤١,٧٣٨	-	١,٨٤١,٧٣٨	-	(٢٢٥,٤٩٢)	-	(٢٢٥,٤٩٢)
مساهمات من قرض حسن لعمليات التكافل	١٥,١٠٤,٣٦٠	(١٥,١٠٤,٣٦٠)	-	-	-	-	-	-
صافي خسارة تشغيلية لشركات تابعة	-	-	(٥,١٠٩)	(٥,١٠٩)	-	-	(٤٦,٠٨٩)	(٤٦,٠٨٩)
صافي ربح / (خسارة) السنة	(١,١٩٨,٣٤٠)	١٢,٢٩٥,٤١٠	(٥,١٠٩)	١١,٠٩١,٩٦١	٣,١٤١,٩٨٦	١٩,١٦١,٤٩٩	(٤٦,٠٨٩)	٢٢,٢٥٧,٣٩٦

	التكافل		**الاستثمارات**		**المجموع**	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي
موجودات القطاع	١,١٩٤,٠٣٣,٦٩٨	١,١٤٤,٣٧٩,٨٩٧	١٩٣,٧٩٤,٧٣٧	٢١٧,٨٦٧,٨٤٠	١,٣٨٧,٨٢٨,٤٣٥	١,٣٦٢,٢٤٧,٧٣٧
مطلوبات القطاع	١,٢٩٧,٦٨٤,٧٢٩	١,٢٩١,٢٥٤,٠٤١	-	-	١,٢٩٧,٦٨٤,٧٢٩	١,٢٩١,٢٥٤,٠٤١

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

٣١ العمليات المتوقفة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وافق مجلس الإدارة على تصفية واستبعاد الشركات التالية التابعة للمجموعة: مركز تكنيك لخدمات السيارات ذ.م.م. وأميتي هيلث ذ.م.م.

إن النتائج المجمعة للعمليات المتوقفة المدرجة في ربح السنة مبينة أدناه.

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
خسارة السنة من العمليات المتوقفة		
إيرادات	-	-
مصاريف	**(٥,٦٧٧)**	(٢٣,١٠٤)
	(٥,٦٧٧)	(٢٣,١٠٤)

٣٢ موجودات ومطلوبات ضمن العمليات المتوقفة

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
موجودات ضمن العمليات المتوقفة	**١,٥٨٣,٣٢١**	١,٥٨٣,٣٢١
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات ضمن العمليات المتوقفة	**١٢,٩٤٧,٣٥٦**	١٣,٠٢٢,٣٥٦

كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣١، وافق مجلس الإدارة على تصفية شركتين من الشركات التابعة للمجموعة. المجموعة حاليًا في طور عملية التصفية، وتم إدراج القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة ناقصًا تكلفة البيع. وفيما يلي فئة الموجودات والمطلوبات الرئيسية للشركات التابعة في نهاية سنة التقرير:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
نقد وما في حكمه	**١,٠٠٨,٩٧٦**	١,٠٠٨,٩٧٦
ذمم مدينة أخرى	**٥٧٤,٣٤٥**	٥٧٤,٣٤٥
موجودات ضمن العمليات المتوقفة	**١,٥٨٣,٣٢١**	١,٥٨٣,٣٢١
ذمم دائنة تجارية وأخرى	**١٢,٩٤٧,٣٥٦**	١٣,٠٢٢,٣٥٦
مطلوبات مرتبطة بموجودات ضمن العمليات المتوقفة	**١٢,٩٤٧,٣٥٦**	١٣,٠٢٢,٣٥٦
صافي المطلوبات المرتبطة بموجودات ضمن العمليات المتوقفة	**(١١,٣٦٤,٠٣٥)**	(١١,٤٣٩,٠٣٥)

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

٣٣ إدارة رأس المال

(١) إطار الحوكمة

إن الهدف الأساسي من إطار إدارة المخاطر ورأس المال لدى المجموعة هو توفير الحماية لمساهمي المجموعة جراء الأحداث التي تعوق تحقيق أهداف الأداء المالي المستدام، ويشمل ذلك عدم استغلال الفرص. تدرك الإدارة العليا الحاجة الماسة لتطبيق أنظمة متطورة وفعالة لإدارة المخاطر.

يتم القيام بوظيفة إدارة المخاطر في المجموعة من قبل مجلس الإدارة، مع اللجان المرتبطة بها، ويدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع السلطات والمسؤوليات المفوضة من مجلس الإدارة إلى الرئيس التنفيذي وكبار المديرين الآخرين.

يجتمع مجلس الإدارة بانتظام للموافقة على أي قرارات تجارية أو تنظيمية أو مؤسسية. يحدد مجلس الإدارة مخاطر المجموعة ويعمل على تحليلها، كما يحدد الهيكل الملائم لنوعية الموجودات وتنوعها، ويضمن اتساق استراتيجية الاكتتاب وإعادة التكافل مع أهداف المؤسسة، ويحدد متطلبات إعداد التقارير.

(٢) إطار إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال لدى المجموعة هو ضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة والتأكد من حفاظ الشركة على معدلات رأسمالية صحية تدعم أعمال الشركة وتعظّم حصص المساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس مالها وإجراء التعديلات عليه تمشياً مع التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية. وفي سبيل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للمجموعة أن تقوم بتعديل دفعات الأرباح الموزعة على المساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أسهم جديدة.

(٣) الإطار الرقابي

تهتم الجهات الرقابية في المقام الأول بحماية حقوق حملة الوثائق ومراقبتها عن كثب للتأكد من أن المجموعة تدير شؤونها بما يصب في صالحهم. وفي الوقت نفسه، تهتم الجهات الرقابية كذلك بالتأكد من أن المجموعة تحافظ على ملاءة مناسبة لتلبية المطلوبات غير المتوقعة الناجمة عن الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية. تخضع عمليات المجموعة كذلك لمتطلبات تنظيمية داخل الدول التي تعمل فيها. لا تتضمن هذه اللوائح التنظيمية المواقة على الأنشطة والرقابة عليها فحسب، ولكنها أيضاً تفرض بعض الأحكام المقيدة (مثل كفاية رأس المال) للحد من خطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين من أجل تلبية المطلوبات غير المتوقعة عند نشوئها.

وفقاً للمادة رقم (٨) من الفصل الثاني من التعليمات المالية، يتعين على المجموعة، في جميع الأوقات، الامتثال لمتطلبات هامش الملاءة. تم عرض وضع الملاءة المالية للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أدناه. عرضت المجموعة وضع الملاءة المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وهو آخر مركز ملاءة متاح كما في تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (درهم إماراتي بالآلاف) (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ **(درهم إماراتي بالآلاف) (غير مدققة)**
متطلبات الحد الأدنى لرأس المال	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	٥٢,٦٤٢	٥١,٠٩٨
المبلغ الأدنى للضمان	٣٨,١٩٠	٣٢,٠٢٥
الأموال الذاتية		
الأموال الذاتية الأساسية	(٧٦,٦٤٧)	(٥٠,٢٠١)
الأموال الذاتية الإضافية		
فائض الملاءة لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال	(١٧٦,٦٤٧)	(١٥٠,٢٠١)
فائض / (عجز) الملاءة لمتطلبات رأس المال	(١٢٩,٢٩٠)	(١٠١,٢٩٩)
فائض / (عجز) الملاءة للمبلغ الأدنى للضمان	(١١٤,٨٣٨)	(٨٢,٢٢٦)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، كان لدى المجموعة عجز في الملاءة بمبلغ ١٧٧ مليون درهم، ويرجع ذلك أساسًا إلى عدم مقبولية بعض الموجودات وكذلك الفرق بين مطلوبات عقود التكافل للمجموعة فيما يتعلق بأعمال التأمين على غير الحياة الخاصة بها ومجموع الموجودات المستثمرة المخصصة لأعمال التأمين على غير الحياة الخاصة بها.

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

٣٣ إدارة رأس المال (تابع)

(٣) الإطار الرقابي (تابع)

إن إدارة المجموعة بصدد تقديم خطة تعافي إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لمواجهة عجز الملاءة المالية، وإدارة المجموعة على ثقة من استعادة وضع الملاءة المالية بحلول ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وأن المجموعة ستستمر في العمل لمدة ١٢ شهرًا على الأقل من تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة وبالتالي تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

أن المجموعة ستستمر في العمل لمدة ١٢ شهرًا على الأقل من تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة، وبناءً عليه تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣٤ الأدوات المالية

(أ) السياسات المحاسبية الهامة

يتضمن الإيضاح رقم ٣ من هذه البيانات المالية الموحدة تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة والطرق المطبقة، بما في ذلك معايير التسجيل وأساس القياس وأساس تسجيل الإيرادات والمصاريف، وذلك فيما يتعلق بكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

(ب) تصنيف الأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	المجموع
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الموجودات المالية				
نقد وما في حكمه	-	-	٨٨,٠٣٩,١٢٢	٨٨,٠٣٩,١٢٢
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩٠٩,٩١٣,٣٠٥	-	-	٩٠٩,٩١٣,٣٠٥
ذمم مدينة أخرى	-	-	٥,٥٧١,٧٣٨	٥,٥٧١,٧٣٨
ذمم تكافل مدينة	-	-	٥٠,١٠٣,٣٨١	٥٠,١٠٣,٣٨١
ودائع الوكالة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٧٠,٢٤١,١٠٤	-	٧٠,٢٤١,١٠٤
وديعة نظامية	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات ضمن العمليات المتوقفة	-	-	١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١
	٩٠٩,٩١٣,٣٠٥	٧٠,٢٤١,١٠٤	١٦٥,٢٩٧,٥٦٢	١,١٤٥,٤٥١,٩٧١
المطلوبات المالية				
ذمم مرابحة دائنة	-	-	١٥,٢٢٨,٥٤٣	١٥,٢٢٨,٥٤٣
ذمم دائنة تجارية وأخرى	-	-	٥٧,٣٧٥,٥١٥	٥٧,٣٧٥,٥١٥
ذمم تكافل دائنة	-	-	٥٩,٠٦٧,٣٢٨	٥٩,٠٦٧,٣٢٨
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	-	-	٦,٧٥٣,٣٢١	٦,٧٥٣,٣٢١
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات ضمن العمليات المتوقفة	-	-	١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦
	-	-	١٥١,٣٧٢,٠٦٣	١٥١,٣٧٢,٠٦٣

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

٣٤ الأدوات المالية (تابع)

(ب) تصنيف الأدوات المالية (تابع)

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	المجموع
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الموجودات المالية				
نقد وما في حكمه	-	-	٥٤,٥٣٢,٩٠٧	٥٤,٥٣٢,٩٠٧
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨٧٤,٢٨٤,٣٢٠	-	-	٨٧٤,٢٨٤,٣٢٠
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	-	-	٢,٩٧٩,٠٩٥	٢,٩٧٩,٠٩٥
ذمم مدينة أخرى	-	-	٣,٨٧٥,٩١٠	٣,٨٧٥,٩١٠
ذمم تكافل مدينة	-	-	٥٨,٦٠٢,٥٢٥	٥٨,٦٠٢,٥٢٥
ودائع الوكالة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٥٨,٢٤٤,٤٩٩		٥٨,٢٤٤,٤٩٩
وديعة نظامية	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات ضمن العمليات المتوقفة	-	-	١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١
	٨٧٤,٢٨٤,٣٢٠	٥٨,٢٤٤,٤٩٩	١٩١,٥٧٣,٧٥٨	١,١٢٤,١٠٢,٥٧٧
المطلوبات المالية				
مبالغ مستحقة للبنوك	-	-	١٩,٩٨١,٣٢٧	١٩,٩٨١,٣٢٧
ذمم مرابحة دائنة	-	-	١٥,٢٣٩,٦٠٦	١٥,٢٣٩,٦٠٦
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	-	-	٢٧٢,٨١٤	٢٧٢,٨١٤
ذمم دائنة تجارية وأخرى	-	-	٦٨,٩٨٦,٧٧٠	٦٨,٩٨٦,٧٧٠
ذمم تكافل دائنة	-	-	٥٥,٢٩١,٥٨٢	٥٥,٢٩١,٥٨٢
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	-	-	٦,٣٧٤,٩١٦	٦,٣٧٤,٩١٦
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات ضمن العمليات المتوقفة	-	-	١٣,٠٢٢,٣٥٦	١٣,٠٢٢,٣٥٦
	-	-	١٧٩,١٦٩,٣٧١	١٧٩,١٦٩,٣٧١

(ج) القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتبر الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تقارب قيمتها الدفترية في بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

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

٣٥ إدارة المخاطر

(١) إطار إدارة الموجودات والمطلوبات

تتعرض المجموعة لمجموعة من المخاطر المالية من خلال موجوداتها المالية ومطلوباتها المالية وموجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل. على وجه الخصوص، تتمثل المخاطر المالية الرئيسية في أن عوائد الاستثمار على المدى الطويل ليست كافية لتمويل الالتزامات الناشئة عن عقود التكافل.

تدير المجموعة هذه المراكز ضمن إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات الذي تم تطويره لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التأمين. يتمثل الأسلوب الرئيسي لإدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة في مطابقة الموجودات مع المطلوبات الناشئة عن عقود التكافل بالرجوع إلى نوع المنافع المستحقة لأصحاب العقود. بالنسبة لكل فئة متميزة من المطلوبات، يتم الاحتفاظ بمحفظة منفصلة للموجودات. لم تقم المجموعة بتغيير العمليات المستخدمة لإدارة مخاطرها من الفترات السابقة.

يتم دمج إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة مع إدارة المخاطر المالية المرتبطة بالفئات الأخرى للمجموعة من الموجودات والمطلوبات المالية غير المرتبطة مباشرة بمطلوبات التأمين. تشرح الإيضاحات أدناه كيفية إدارة المخاطر المالية باستخدام الفئات المستخدمة في إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة. على وجه الخصوص، يتطلب إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات إدارة مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر السيولة على مستوى المحفظة. تدار مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان على أساس المجموعة ككل.

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها المجموعة والطريقة المستخدمة من قبل الإدارة في الحد من هذه المخاطر.

٣٥أ مخاطر التكافل

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التكافل في اختلاف مدفوعات المطالبات والتعويضات الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. وقد يتأثر هذا الاختلاف بمدى تكرار حدوث المطالبات وارتفاع قيمتها والمستحقات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. وعليه، فإن المجموعة تهدف إلى التأكد من توفر الاحتياطيات التي تكفي لتغطية هذه المطلوبات.

يتم تخفيف التعرض للمخاطر الواردة أعلاه عن طريق التنويع من خلال محفظة كبيرة من عقود التكافل. يتم أيضاً زيادة تنوّع المخاطر بمراعاة الحذر والحيطة في اختيار وتطبيق الإرشادات الخاصة باستراتيجيات الاكتتاب، وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل بالإضافة إلى تنويع مقدمي خدمات إعادة التكافل.

مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وقيمتها بفعل العديد من العوامل. وتوفر المجموعة الاكتتاب بشكل أساسي على الممتلكات والسيارات والتأمين الصحي والبحري والتأمين الجماعي على الحياة. وهذه تعتبر بمثابة عقود تكافل قصيرة الأجل لأن المطالبات يتم التبليغ عنها وتسويتها في غضون عام واحد من وقع الحدث المؤمن عليه. ويساعد ذلك على تخفيف مخاطر التكافل.

الممتلكات وضد المسؤولية

إن الهدف من التكافل على الممتلكات وضد المسؤولية هو تعويض أصحاب العقود عن الضرر الذي يلحق بالعقار أو عن خسارة قيمته. يمكن أن يتلقى أصحاب العقود أيضاً تعويضاً عن الخسارة الفعلية الناجمة عن عدم القدرة على استخدام العقارات المؤمّن عليها.

بالنسبة لعقود التكافل على الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في الحرائق وانقطاع الأعمال. في السنوات الأخيرة، استهدفت المجموعة وثائق خاصة بالممتلكات التي تحتوي على معدات الكشف عن الحرائق و / أو إطفاء الحرائق.

وهذه العقود يتم الاكتتاب فيها وفقاً إلى قيمة الاستبدال للممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة اعادة بناء الممتلكات واستبدال المحتويات والوقت المستغرق لإعادة تشغيل الأعمال التي تؤدي إلى انقطاع الأعمال هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل لهذه الأضرار للحد من الخسارة لأي من المطالبات الفردية قدرها ٥٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢٠: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

المركبات

تم تصميم تكافل المركبات لتعويض حاملي العقود عن الأضرار التي لحقت بمركباتهم أو المسؤولية تجاه الأطراف الثالثة الناشئة عن الحوادث. يمكن لأصحاب العقود أيضًا الحصول على تعويض عن حريق أو سرقة مركباتهم. بالنسبة لعقود المركبات، فإن المخاطر الرئيسية هي المطالبات المتعلقة بحالات الوفاة والإصابات الجسدية واستبدال المركبات أو تصليحها. يتوفر لدى المجموعة غطاء إعادة تكافل بخصوص هذه الأضرار حتى تقتصر قيمة الخسائر عن أي مطالبة فردية على مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢٠: ٢٥٠,٠٠٠ درهم). إن مستوى الأحكام القضائية فيما يتعلق بحالات الوفيات والإصابات وتكاليف استبدال المركبات هما العاملان الرئيسيان اللذان يؤثران في مستوى المطالبات.

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

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

٣٥أ مخاطر التكافل (تابع)

مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها (تابع)

البحري

يهدف تكافل النقل البحري إلى تعويض أصحاب العقود عن الأضرار والمسؤوليات الناجمة عن فقدان أو تلف الناقلات البحرية أو الحوادث في عرض البحر التي قد ينتج عنها فقدان كلي أو جزئي للبضائع المشحونة.

بالنسبة لتكافل النقل البحري، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الخسارة أو الضرر الذي يحصُل للناقلات البحرية والحوادث التي ينتج عنها فقدان كلي أو جزئي للبضائع المشحونة.

تتمثل استراتيجية الاكتتاب بالنسبة لفئة النقل البحري في التأكد من تنوّع الوثائق من حيث السفن البحرية ومسارات الشحن المشمولة في بوليصة التأمين. لدى المجموعة إعادة تكافل للحد من خسائر أي مطالبات فردية قدرها ٥٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢٠: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

الصحي والجماعي على الحياة والحوادث الشخصية

تم تصميم برنامج التكافل الصحي لتعويض أصحاب العقود عن التكاليف الطبية. التكافل الجماعي على الحياة وتكافل الحوادث الشخصية يؤهل أصحاب العقود أو المستفيدين لمبالغ محددة في حالة الوفاة أو العجز الدائم أو الجزئي.

تتمثل المخاطر الرئيسية بالنسبة للتكافل الصحي في المرض وتكاليف الرعاية الصحية ذات الصلة. فيما تتمثل المخاطر الرئيسية بالنسبة للتكافل الجماعي على الحياة والحوادث الشخصية في مطالبات الوفاة والعجز الدائم أو الجزئي. لا تقدم المجموعة عمومًا التكافل الصحي لعملائها الأفراد. ويتم تقديم التكافل الصحي والجماعي على الحياة والحوادث الشخصية بشكل عام للعملاء من الشركات ذات العدد الكبير من الموظفين التي سيتم تغطيتها بموجب الوثيقة. يتوفر لدى المجموعة غطاء إعادة تكافل لمثل هذه المطالبات حتى تقتصر قيمة الخسائر عن أي مطالبة فردية على مبلغ ٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢٠: ٥٠,٠٠٠ درهم) سنويًا لكل شخص عن التكافل الصحي.

الفردي على الحياة

بالنسبة للعقود التي تمثل فيها الوفاة أو العجز خطرًا مؤمّنًا، فإن العوامل الهامة التي يمكن أن تزيد من التكرار الإجمالي للمطالبات هي الأوبئة والتغيرات الواسعة النطاق في نمط الحياة والكوارث الطبيعية، مما يؤدي إلى مطالبات مبكرة أو أكثر مما كان متوقعًا. توجد قيود على إعادة التأمين على نطاق المجموعة على أي شخص مؤمن عليه وعلى جميع الأفراد ذوي نسب المخاطر المرتفعة.

مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات عقود التكافل عند ظهور المطالبة. تعد المجموعة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمّن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين، حتى وإن اكتشفت الخسارة بعد انتهاء مدة عقد التأمين. ونتيجة لذلك، تتم تسوية بعض المطالبات على مدى فترة زمنية طويلة ويتم رصد مخصص للمطالبات مع إدراج بند للمطالبات المتكبدة غير المعلنة. وبصفة عامة، فإن تقدير المطالبات المتكبدة غير المعلنة يتضمن قدراً كبيراً من الشكوك مقارنة بتقدير تكاليف تسوية المطالبات التي أبلغت بها المجموعة فعلياً نظراً لتوفر معلومات حول حدث المطالبة. كما أن المطالبات المتكبدة غير المعلنة قد لا تتضح للمؤمّن عليه إلا بعد مرور العديد من السنوات على وقوع الحدث الذي أدى إلى وقوع المطالبات. بالنسبة لبعض عقود التأمين، ترتفع نسبة المطالبات المتكبدة غير المعلنة من مجموع المطلوبات وينتج عنها في المعتاد فروق كبيرة بين التقديرات المبدئية والمحصلات النهائية بسبب الدرجة العالية من الصعوبة في تقدير هذه المطلوبات. وعند تقدير المطلوبات الناشئة عن تكاليف المطالبات المعلنة غير المدفوعة، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار المعلومات المتاحة المتعلقة بتسوية الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة تسوية المطالبات ذات السمات المشابهة في الفترات السابقة. يتم تقييم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو تقديرها على نحو منفصل لتفادي التأثير السلبي المحتمل الناجم عن تطورها وحدوثها على باقي عناصر المحفظة.

تتضمن التكلفة التقديرية للمطالبات المصاريف المباشرة المزمع تكبدها في تسوية المطالبات، صافية من قيمة التنازل المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تضطلع المجموعة باتخاذ جميع الإجراءات المعقولة للتأكد من إلمامها بكافة المعلومات المناسبة بخصوص التعرضات لمخاطر المطالبات. ومع ذلك ونظراً لحالة عدم اليقين التي تكتنف عملية رصد مخصصات المطالبات، فإنه من المرجح أن تكون المحصلة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المرصود. إن قيمة مطالبات التأمين في بعض الحالات حساسة لمستوى قرارات المحاكم وتطور السوابق القانونية للأمور المتعلقة بالعقد والفعل الضار.

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

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

٣٥أ مخاطر التكافل (تابع)

مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية (تابع)

تتبنى المجموعة، إن أمكن، أساليب متعددة لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، مما يوفر قراً كبيراً من المعلومات حول المؤشرات المتأصلة في الأحداث التي يجرى توقعها. إن التوقعات الناتجة عن استخدام منهجيات متنوعة تساهم أيضاً في تقدير نطاق المحصلات المحتملة. يتم استخدام أسلوب التقييم الأكثر ملاءمة مع مراعاة خصائص فئات التأمين ومدى تطور الحادث في كل سنة.

وفي سبيل حساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المعلنة وغير المعلنة على حد سواء)، تضم أساليب وضع التقديرات لدى المجموعة مزيجاً من التقديرات القائمة على نسبة الخسارة والتقديرات القائمة على تجربة المطالبات الفعلية باستخدام صيغ محددة سلفاً حيث يتم إعطاء وزن أكبر لتجربة المطالبات الفعلية بمرور الوقت. إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة يعد فرضية مهمة في أسلوب التقدير حيث يعتمد على تجربة السنوات السابقة، المعدلة بعوامل منها تغير أسعار أقساط التأمين وتجارب السوق المتوقعة وتضخم المطالبات التاريخية.

فيما يلي ملخص معدلات الخسارة للسنة الحالية والسابقة، قبل وبعد إعادة التكافل وفقًا لنوع المخاطر:

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
نشاط العمل	**معدل إجمالي الخسارة**	**معدلات صافي الخسارة**	معدل إجمالي الخسارة	معدلات صافي الخسارة
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي	درهم إماراتي
غير الحياة	٦٨٪	٨٣٪	٦٨٪	٧٢٪
على الحياة	٥٦٪	٥٠٪	٦٦٪	٣٩٪

استناداً إلى نماذج المحاكاة التي أجريت، فإن التأثير على الأرباح نتيجة لأي تغير بنسبة ١٪ في معدل الخسارة من حيث المبالغ الصافية والإجمالية المستردة من إعادة التكافل هو على النحو التالي:

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	الإجمالي	**الصافي**	الإجمالي	الصافي
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي	درهم إماراتي
تأثير زيادة بنسبة ١٪ في معدل الخسارة	**٤٩٩,٥٤١**	**١٧٩,٥٨٠**	٦٢٦,٠٢٥	٢٥١,٠٢٣
تأثير انخفاض بنسبة ١٪ في معدل الخسارة	**(٤٩٩,٥٤١)**	**(١٧٩,٥٨٠)**	(٦٢٦,٠٢٥)	(٢٥١,٠٢٣)

تم الإفصاح عن الحساسية المتعلقة بالاحتياطيات الحسابية في إيضاح ٧-٣ من هذه البيانات المالية الموحدة.

الآلية المستخدمة في تحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها على المستوى الكمي. تستخدم المجموعة الافتراضات بناءً على مزيج من البيانات الداخلية والسوقية لقياس مطلوباتها. يتم الحصول على البيانات الداخلية في الغالب من تقارير مطالبات المجموعة وفحص عقود التأمين الفعلية المنفذة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير لاشتقاق البيانات المتعلقة بالعقود المحتفظ بها. تراجع المجموعة العقود الفردية وبخاصة في القطاعات الذي تمارس فيها شركات التأمين نشاطها، وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. يتم استخدام هذه المعلومات لتطوير سيناريوهات تتعلق بوقت استجابة المطالبات المستخدمة في إسقاطات العدد النهائي للمطالبات.

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

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

٣٥أ مخاطر التكافل (تابع)

الآلية المستخدمة في تحديد الافتراضات (تابع)

تستخدم المجموعة عدة طرق إحصائية للتوصل والأساليب الاكتوارية إلى الافتراضات المختلفة المتعلقة بتقدير التكلفة النهائية للمطالبات. والطريقتان الأكثر استخدامًا هما طريقة السلم المتسلسل وطريقة بورنهوتر - فيرغسون.

قد يتم تطبيق طرق السلم المتسلسل على الأقساط والمطالبات المدفوعة أو المطالبات المتكبدة (على سبيل المثال، المطالبات المدفوعة بالإضافة إلى تقديرات الحالة). ينطوي الأسلوب الأساسي على تحليل العوامل التاريخية لتطور المطالبات واختيار عوامل التطور المقدرة على أساس هذا النمط التاريخي، ثم يتم بعد ذلك تطبيق عوامل التطور المختارة على معطيات المطالبات المتراكمة لكل سنة من سنوات الحادث التي لم يكتمل تطورها بعد وذلك لتحديد التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات عن كل سنة من سنوات الحادث.

إن أساليب السلم المتسلسل هي الأنسب لسنوات الحوادث وفئات العمل التي وصلت إلى نمط تنمية مستقر نسبيًا. وتعتبر أساليب السلم المتسلسل أقل ملاءمة في الحالات التي لا يكون لدى المؤمن فيها تاريخ مطالبات مطور لفئة معينة من الأعمال.

تستخدم طريقة بورنهوتر - فيرغسون مزيجًا من التقدير المعتمد على المعيار أو السوق والتقدير المستند إلى تجربة المطالبات. يستند الأول إلى مقياس التعرض مثل الأقساط؛ ويستند هذا الأخير على المطالبات المدفوعة أو المتكبدة حتى الآن. يتم الجمع بين التقديرين باستخدام صيغة تعطي وزنا أكبر لتقديرات تستند إلى الخبرة مع مرور الوقت. وقد استخدم هذا الأسلوب في الحالات التي لم تكن فيها تجربة المطالبات المطورة متاحة للتوقعات (سنوات الحوادث الأخيرة أو فئات جديدة من الأعمال).

يعتمد اختيار النتائج المنتقاة لسنة الحادث لكل فئة من نشاط التأمين على تقييم الأسلوب الأنسب لملاحظة التطورات التاريخية. وفي بعض الحالات، يشير ذلك إلى أنه قد يتم اختيار أساليب مختلفة أو مجموعة من الأساليب لكل سنة من سنوات الحادث أو لمجموعة من سنوات الحادث في نفس النشاط.

تستخدم المجموعة أساليب اكتوارية قياسية لتقدير مخصصات الخسارة كما هو مذكور أعلاه. يمكن أن تختلف الأساليب و / أو المنهجيات الاكتوارية المستخدمة لتقدير مخصصات الخسارة بناءً على الطبيعة المحددة لمجالات الأعمال. عادةً ما تكون المطالبات العامة باستثناء الأعمال المتعلقة بتأمين المركبات والتأمين الجماعي على الحياة ذات وتيرة أقل وشدة أعلى للمطالبات بينما تكون الأعمال المتعلقة بالتامين الصحي وتأمين المركبات أكثر استنزافًا بطبيعتها، أي وتيرة أعلى وشدة أقل. بالنسبة لمجالات الاستنزاف، فإن أي تناقضات في عمليات المطالبات يمكن أن تؤثر على خبرة تطور الخسارة المفترضة في احتساب المخصصات الفنية، وبالتالي فهي أحد الافتراضات الرئيسية في تقدير المخصصات الفنية. بالنسبة للمجالات الأقل استنزافًا، عادةً ما تكون افتراضات نسبة الخسارة وفقًا لتقنية بورنهوتر - فيرغسون افتراضًا رئيسيًا في تقدير المخصصات الفنية. تراقب المجموعة عن كثب وتتحقق من صحة الافتراضات الرئيسية في تقدير المخصصات الفنية على أساس دوري.

التغير في الافتراضات

لم تكن هناك تغيرات في الافتراضات، وتم تطبيق نفس الشيء باستمرار.

مخاطر إعادة التكافل

تماشياً مع شركات التكافل الأخرى وبهدف الحد من التعرض للمخاطر المالية الناشئة عن مطالبات التكافل الكبيرة، تقوم المجموعة في سياق عملها الاعتيادي بإبرام ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. تأخذ اتفاقيات إعادة التكافل في الاعتبار التنوع الكبير في أنشطة العمل وتسمح للإدارة بمراقبة التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة وتوفر فرصة إضافية للنمو. يتم أداء جزء كبير من أنشطة إعادة التكافل بموجب عقود إعادة تكافل ذات شروط مُحددة أو اختيارية أو على أساس زيادة الخسائر عن نسبة محددة.

إن عقود التنازل عن إعادة التأمين لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق، ونتيجة لذلك تظل المجموعة مسؤولة عن جزء من المطالبات المعلقة المعاد تأمينها إلى الحد الذي يفشل فيه معيد التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

وللحد من تعرّضها لأي خسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التكافل، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة في المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المشابهة لشركات إعادة التأمين وضمان تنويع مقدمي خدمات إعادة التكافل. تتعامل المجموعة مع شركات إعادة التكافل المعتمدة فقط من قبل الإدارة العليا.

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

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

٣٥أ مخاطر التكافل (تابع)

جدول تطوّر المطالبات - الإجمالي

يعكس الجدول التالي تطور إجمالي المطالبات المعلنة غير المسددة والمطالبات المتكبدة غير المعلنة في نهاية كل سنة مع الدفعات المتراكمة بعد سنة الحادث:

سنة الحادث	قبل ٢٠١٧ درهم إماراتي	٢٠١٧ درهم إماراتي	٢٠١٨ درهم إماراتي	٢٠١٩ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي	٢٠ درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
تقدير المطالبات المتراكمة - الإجمالي							
٢٠١٧	١,١٠٦,٠٦١,٣٢٩	١٧٢,١٧٣,٩٣٥	-	-	-	-	١,٢٧٨,٢٣٥,٢٦٤
٢٠١٨	١,٠٩٥,٧٠٢,٧٤٤	١٢٦,٢٥١,٤٢٣	١٤٣,٧٤٨,٤٤١	-	-	-	١,٣٦٥,٧٠٢,٦٠٨
٢٠١٩	١,٠٨٦,٦١١,٢٢١	١٢٦,٤٩٥,٢٣٧	١٠٥,٠٧٤,٠٦٦	١٥٠,٤٨٣,٨٨٤	-	-	١,٤٦٨,٦٦٤,٤٠٨
٢٠٢٠	١,٠٨٠,٢٤٢,٥٤٨	١١٩,٤٥٢,٨٠٠	١٠٦,١٠٤,٠٧٠	١٢٧,٥٥٣,٦٤٧	١٤٧,٩٦٥,٤٢٧	-	١,٥٨١,٣١٨,٤٩٢
٢٠٢١	١,٠٨٥,٦٧٥,٠٧٠	١٢٢,٩٠٥,٤١٧	٩٢,٥٦٥,٣٦٥	١١٨,٢٨١,٢٧٨	١١٣,٢٦٥,٥٦٢	١٥٦,٢١١,٧١٠	١,٦٨٨,٩٠٤,٤٠٢
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	١,٠٨٥,٦٧٥,٠٧٠	١٢٢,٩٠٥,٤١٧	٩٢,٥٦٥,٣٦٥	١١٨,٢٨١,٢٧٨	١١٣,٢٦٥,٥٦٢	١٥٦,٢١١,٧١٠	١,٥٨٨,٩٠٤,٤٠٢
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه - الإجمالي	١,٠٧٣,٨٠١,٩٦٥	١١٤,٩٦٤,٧٦٤	٨٤,٩٩٧,٧٠٢	١٠٥,٥٦١,٧٩٩	٩٤,٠٩٥,٠٨٨	٨١,٣٧٣,٦٠٨	١,٥٥٤,٧٩٤,٩٢٦
مجموع المطالبات المعلنة غير المسددة والمطالبات المتكبدة غير المعلنة المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد - الإجمالي	١١,٨٧٣,١٠٥	٧,٩٤٠,٦٥٣	٧,٥٦٧,٦٦٣	١٢,٧١٩,٤٧٩	١٩,١٧٠,٤٧٤	٧٤,٨٣٨,١٠٢	١٣٤,١٠٩,٤٧٦

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

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

٣٥أ مخاطر التكافل (تابع)

جدول تطوّر المطالبات - الصافي

يعكس الجدول التالي تطور صافي المطالبات المعلنة غير المسددة والمطالبات المتكبدة غير المعلنة في نهاية كل سنة مع الدفعات المتراكمة بعد سنة الحادث:

سنة الحادث	قبل ٢٠١٧ درهم إماراتي	٢٠١٧ درهم إماراتي	٢٠١٨ درهم إماراتي	٢٠١٩ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي	٢٠٢١ درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
تقدير المطالبات المتراكمة - الصافي							
قبل ٢٠١٧	٦٨٠,٩١٦,٢٥٥	٨٨,٤٩٧,٣١٨	-	-	-	-	٧٦٩,٤١٣,٥٧٣
٢٠١٨	٦٩٤,٩٤٢,١١٥	٨٧,٥١٧,٧٤٦	٥٠,٨٩٨,٦٧٥	-	-	-	٨٣٣,٣٥٨,٥٣٦
٢٠١٩	٦٩٧,٧٥٠,٤٥٦	٨٧,٥٨٦,١٠٠	٤٠,٨٦٧,٦٤٦	٤٧,٦٦٠,٩٦٦	-	-	٨٧٣,٨٦٥,١٦٨
٢٠٢٠	٦٩٥,٧٧٣,١٩٠	٨٤,٣٢٥,٢٩٣	٤١,٦١١,٠٥٤	٤٣,٠٩٢,٩٦٦	٦٣,٨٠٥,٤٣٨	-	٩٢٨,٦٠٧,٩٤١
٢٠٢١	٦٩٥,٤٦٧,١٦١	٨٣,٨٣٧,٣٥٠	٣٧,٩١٠,١٤٦	٤٠,٩٣٠,٦٥٦	٥٣,٥٨٥,٣٣٥	٨٦,٦٨٤,٤٣٧	٩٩٨,٤١٥,٠٨٥
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٦٩٥,٤٦٧,١٦١	٨٣,٨٣٧,٣٥٠	٣٧,٩١٠,١٤٦	٤٠,٩٣٠,٦٥٦	٥٣,٥٨٥,٣٣٥	٨٦,٦٨٤,٤٣٧	٩٩٨,٤١٥,٠٨٥
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه - الصافي	٦٩٦,٢٥٩,٧٩٢	٨٣,٣٦٠,٦٨٤	٣٦,١٢١,٤٦٢	٣٧,١٨١,٥٥٣	٤٩,٠٨٨,٠٧٣	٥٨,٠٩٥,١٤٣	٩٦٠,١٠٦,٧٠٧
مجموع المطالبات المعلنة غير المسددة والمطالبات المتكبدة غير المعلنة المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد - الصافي	(٧٩٢,٦٣١)	٤٧٦,٦٦٦	١,٧٨٨,٦٨٤	٣,٧٤٩,١٠٣	٤,٤٩٧,٢٦٢	٢٨,٥٨٩,٢٩٤	٣٨,٣٠٨,٣٧٨

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

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

٣٥أ مخاطر التكافل (تابع)

تركز مخاطر التكافل

تتركز أعمال الاكتتاب للمجموعة بشكل رئيسي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٣٥ب مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بإخفاق أحد أطراف الأداة المالية في أداء الالتزامات المستحقة عليه مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية المحتفظ بها لدى المجموعة، فإن أقصى حد لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان يتمثل في القيمة الدفترية المدرجة في بيان المركز المالي الموحد.

فيما يلي السياسات والإجراءات المطبقة للحد من تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

- تقتصر عقود التكافل وإعادة التكافل المبرمة من قبل المجموعة على العقود المبرمة مع الأطراف التي تتمتع بجدارة ائتمانية. تنص سياسة المجموعة على خضوع كافة العملاء الراغبين في المتاجرة بشروط ائتمانية لإجراءات التقييم الائتماني. وبالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة من عقود التكافل وإعادة التكافل على أساس منتظم من أجل خفض تعرّض المجموعة لمخاطر التعثر.
- تعمل المجموعة على الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بوكلائها ووسطائها عن طريق وضع سقوف ائتمانية لكل وكيل ووسيط ومراقبة الذمم المدينة غير المسددة.
- تتم إدارة استثمارات المجموعة وفقًا لتوجيهات وإشراف مجلس الإدارة.
- يتم الاحتفاظ بأرصدة المجموعة البنكية لدى عدد من البنوك المحلية والدولية وفقا للحدود الموضوعة من قبل الإدارة.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي الموحد:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
نقد وما في حكمه	٨٨,٠٣٩,١٢٢	٥٤,٥٣٢,٩٠٧
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	-	٢,٩٧٩,٠٩٥
ذمم مدينة أخرى	٥,٥٧١,٧٣٨	٣,٨٧٥,٩١٠
ذمم تكافل مدينة	٥٠,١٠٣,٣٨١	٥٨,٦٠٢,٥٢٥
ودائع الوكالة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
وديعة نظامية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات ضمن العمليات المتوقفة	١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١
	١٦٥,٢٩٧,٥٦٢	١٩١,٥٧٣,٧٥٨

يشتمل إطار تصنيف مخاطر الائتمان الحالي للمجموعة على ذمم التكافل المدينة على الفئات التالية:

الفئة	البيان	أساس الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة
عاملة	لدى الطرف المقابل مخاطر منخفضة للتخلف عن السداد وليس لديه أي مبالغ مستحقة السداد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
مشكوك في تحصيلها	تجاوز فترة استحقاق المبلغ ٣٠ يومًا أو حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية
متعثرة	تجاوز فترة استحقاق المبلغ ٩٠ يومًا أو تساويها أو توجد أدلة تشير إلى انخفاض قيمة الأصل الائتمانية باستثناء شركات التكافل وإعادة التكافل التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد ٣٦٤ يومًا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية
مشطوبة	هناك أدلة تشير إلى أن المدين يعاني من صعوبة مالية شديدة وأن المجموعة ليس لديها أي احتمال واقعي للتعافي	شطب المبلغ

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

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

٣٥ب مخاطر الائتمان (تابع)

بالنسبة لذمم التكافل المدينة، طبقت المجموعة النهج المبسط بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لقياس مخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر. تحدد المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على هذه البنود باستخدام مصفوفة مخصصات، يتم تقديرها بناءً على تجربة خسائر ائتمان سابقة استنادًا إلى وضع التعثر السابق للمدينين، مع تعديلها حسب الاقتضاء لتعكس الظروف الحالية وتقديرات الظروف الاقتصادية المستقبلية. وعليه، يتم عرض محفظة مخاطر الائتمان لهذه الموجودات بناءً على وضع التعثر السابق من حيث مصفوفة المخصصات. وتستند معدلات الخسارة المتوقعة على تجربة خسائر الائتمان التاريخية. على هذا الأساس، تم تحديد مخصص الانخفاض في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على النحو التالي لجميع الذمم المدينة:

	غير مستحقة بعد درهم إماراتي	< ٣٠ يوماً درهم إماراتي	٣٠ – ٨٩ يوماً درهم إماراتي	٩٠ – ٣٦٤ يوماً درهم إماراتي	≥ ٣٦٥ يوماً درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
معدل الخسارة المتوقعة	٥,٤١٪	٥,٠٩٪	٦,٦٦٪	٣٦,٧٢٪	٦٠,٦٩٪	١٩,٠٨٪
إجمالي القيمة الدفترية - التكافل	٢٦,٣٠٦,٤٢٠	٤,٦٨٣,٢٨٠	٥,٠٤٠,٨٩٣	١٠,٨٩٠,٦٥٣	٧,١١٣,١٨٧	٥٤,٠٣٤,٤٣٣
مخصص الانخفاض في القيمة	١,٦٠١,٦٤٣	٣١٤,١٧٨	٣٩٦,٦٠٥	٣,٩٩٨,٦٥٥	٤,٠٠٠,٥٦٧	١٠,٣١١,٦٤٧
	٢٤,٨٨٤,٢٤٨	٤,٤٤٤,٦٨٠	٤,٧٠٥,٣٣٢	٦,٨٩١,٩٩٧	٢,٧٩٦,٥٢٩	٤٣,٧٢٢,٧٨٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
معدل الخسارة المتوقعة	٥,٦٣٪	٥,٦٩٪	٦,١٠٪	٣٦,٧٩٪	٦٢,٠٥٪	١٩,٧٤٪
إجمالي القيمة الدفترية - ذمم التكافل المدينة	٣٢,٥١٢,٤٧٧	٥,٢٣٢,٦٥٢	٥,٦٢٥,٧١٠	١١,٨٨٠,٦١٠	٩,٦٠٢,٠١٤	٦٤,٨٥٣,٤٦٢
مخصص الانخفاض في القيمة	١,٨٣٠,٦٩٧	٢٩٧,٧٢٠	٣٤٣,٠٣٠	٤,٣٧١,٢٧٩	٥,٩٥٧,٩٦٨	١٢,٨٠٠,٦٩٥
	٣٠,٦٨١,٧٨٠	٤,٩٣٤,٩٣٢	٥,٢٨٢,٦٧٩	٧,٥٠٩,٣٣١	٣,٦٤٤,٠٤٥	٥٢,٠٥٢,٧٦٧

قد يؤدي التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب التغيرات في معدلات الخسارة بواقع زيادة / انخفاض بنسبة ١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى زيادة / انخفاض الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٥٤٠,٣٤٤ درهم ومبلغ ٦٤٨,٥٣٥ درهم على التوالي.

موجودات عقود إعادة التكافل هي لدى شركات إعادة التأمين عالي التصنيف بناءً على إطار عمل إدارة المخاطر الداخلية للمجموعة. تشمل ذمم التكافل المدينة بعض حملة وثائق التأمين غير المصنفين، ومع ذلك، يتم تخفيف التعرض لحملة الوثائق والوسطاء الذين لديهم تسهيلات ائتمانية من خلال التقييم الائتماني المستمر لوضعهم المالي بما في ذلك سياسات الرقابة على الائتمان المتبعة من قبل المجموعة.

لا يوجد تركيز هام لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقد والأرصدة البنكية حيث تحتفظ المجموعة بحسابات نقدية لدى عدد كبير من المؤسسات المالية. إن مخاطر الائتمان على ودائع الوكالة لدى البنوك ذات قترات الاستحقاق الأصلية لأكثر من ثلاثة أشهر، والودائع النظامية، والأرصدة البنكية والنقدية محدودة لأن الأطراف المقابلة هي بنوك مرخصة تتمتع بمراكز مالية سليمة.

فيما يلي تفاصيل الجودة الائتمانية للموجودات المالية للمجموعة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	A إلى AAA درهم إماراتي	B إلى BBB درهم إماراتي	غير مصنفة وغيرها درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
الموجودات المالية				
نقد وما في حكمه	٥٤,٦٧٢,٦١٩	٧٢١,٦٨١	٣٢,٦٤٤,٨٢٢	٨٨,٠٣٩,١٢٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	A إلى AAA درهم إماراتي	B إلى BBB درهم إماراتي	غير مصنفة وغيرها درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
الموجودات المالية				
نقد وما في حكمه	٢٥,٥١٩,٥٥٥	١,٠٦٨,٩١٢	٢٧,٩٤٤,٤٤٠	٥٤,٥٣٢,٩٠٧

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

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

٣٥ج مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بمطلوباتها المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الإدارة من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها.

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق موجودات ومطلوبات الشركة بناءً على الالتزامات التعاقدية المتبقية. وبما أن المجموعة ليس لديها أي مطلوبات جوهرية تترتب عليها أرباح، بخلاف المرابحة الدائنة، فإن المجاميع الواردة في الجدول تتطابق مع بيان المركز المالي. تقارب آجال الاستحقاق في الجدول أدناه أيضًا الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية للمطلوبات المالية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أقل من سنة واحدة	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق	المجموع
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الموجودات					
نقد وما في حكمه	٨٨,٠٣٩,١٢٢	-	-	-	٨٨,٠٣٩,١٢٢
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (باستثناء الاستثمارات المرتبطة بوحدات)	-	-	-	٤٦,٦٥٧,١٣٣	٤٦,٦٥٧,١٣٣
ذمم مدينة أخرى	٥,٥٧١,٧٣٨	-	-	-	٥,٥٧١,٧٣٨
ذمم تكافل مدينة	٥٠,١٠٣,٣٨١	-	-	-	٥٠,١٠٣,٣٨١
ودائع الوكالة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٧٠,٢٤١,١٠٤	٧٠,٢٤١,١٠٤
وديعة نظامية	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات ضمن العمليات المتوقفة	١,٥٨٣,٣٢١	-	-	-	١,٥٨٣,٣٢١
	١٥٥,٢٩٧,٥٦٢	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٦,٨٩٨,٢٣٧	٢٨٢,١٩٥,٧٩٩
المطلوبات					
ذمم مرابحة دائنة	١٥,٢٢٨,٥٤٣	-	-	-	١٥,٢٢٨,٥٤٣
ذمم دائنة تجارية وأخرى	٥٧,٣٧٥,٥١٥	-	-	-	٥٧,٣٧٥,٥١٥
ذمم تكافل دائنة	٥٩,٠٦٧,٣٢٨	-	-	-	٥٩,٠٦٧,٣٢٨
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	٦,٧٥٣,٣٢١	-	-	-	٦,٧٥٣,٣٢١
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات ضمن العمليات المتوقفة	١٢,٩٤٧,٣٥٦	-	-	-	١٢,٩٤٧,٣٥٦
	١٥١,٣٧٢,٠٦٣	-	-	-	١٥١,٣٧٢,٠٦٣

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

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

٣٥ج مخاطر السيولة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أقل من سنة واحدة درهم إماراتي	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات درهم إماراتي	أكثر من ٥ سنوات درهم إماراتي	بدون تاريخ استحقاق درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
الموجودات					
نقد وما في حكمه	٥٤,٥٣٢,٩٠٧	-	-	-	٥٤,٥٣٢,٩٠٧
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٢,٩٧٩,٠٩٥	-	-	-	٢,٩٧٩,٠٩٥
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (باستثناء الاستثمارات المرتبطة بوحدات)	-	-	-	٣٤,٨٧٣,٣٤١	٣٤,٨٧٣,٣٤١
ذمم مدينة أخرى	٣,٨٧٥,٩١٠	-	-	-	٣,٨٧٥,٩١٠
ذمم تكافل مدينة	٥٨,٦٠٢,٥٢٥	-	-	-	٥٨,٦٠٢,٥٢٥
ودائع الوكالة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٥٨,٠٠٩,٥١١	٥٨,٠٠٩,٥١١
وديعة نظامية	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات ضمن العمليات المتوقفة	١,٥٨٣,٣٢١	-	-	-	١,٥٨٣,٣٢١
	١٨١,٥٧٣,٧٥٨	-	-	١٠٢,٢٨٢,٨٥٢	٢٨٤,٤٥٦,٦١٠
المطلوبات					
مبالغ مستحقة للبنوك	١٩,٩٨١,٣٢٧	-	-	-	١٩,٩٨١,٣٢٧
ذمم مرابحة دائنة	١٥,٢٣٩,٦٠٦	-	-	-	١٥,٢٣٩,٦٠٦
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٢٧٢,٨١٤	-	-	-	٢٧٢,٨١٤
ذمم دائنة تجارية وأخرى	٦٨,٩٨٦,٧٧٠	-	-	-	٦٨,٩٨٦,٧٧٠
ذمم تكافل دائنة	٥٥,٢٩١,٥٨٢	-	-	-	٥٥,٢٩١,٥٨٢
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	٦,٣٧٤,٩١٦	-	-	-	٦,٣٧٤,٩١٦
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات ضمن العمليات المتوقفة	١٣,٠٢٢,٣٥٦	-	-	-	١٣,٠٢٢,٣٥٦
	١٧٩,١٦٩,٣٧١	-	-	-	١٧٩,١٦٩,٣٧١

٣٥د مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الربح وأسعار الأسهم. يراقب مجلس الإدارة بانتظام القيمة المعرضة للمخاطر التي قد تكون مقبولة لدى المجموعة.

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تبرم المجموعة بعض الاستثمارات المقومة بالعملات الأجنبية، ولذا تتعرض المجموعة لتقلبات أسعار الصرف.

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

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

٣٥د مخاطر السوق (تابع)

مخاطر العملات الأجنبية (تابع)

فيما يلي القيم الدفترية للموجودات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية الخاصة بالمجموعة بتاريخ التقرير:

	الموجودات	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
دينار جزائري	**٣٠,٧٥٦,٢٥٦**	٣٠,٦٥٦,٤٩٨

غالبية الموجودات والمطلوبات مقوّمة إما بالدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي، المربوط بالدرهم الإماراتي.

يوضح الجدول التالي حساسية المجموعة تجاه (نقص) / زيادة بنسبة ٥٪ في الدرهم مقابل العملات الأجنبية ذات الصلة. تمثل نسبة ٥٪ تقييم الإدارة للتغيير المحتمل في أسعار صرف العملات الأجنبية. يتضمن تحليل الحساسية فقط البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية ويتم تعديل تحويلها في نهاية الفترة لتغير بنسبة ٥٪ في أسعار العملات الأجنبية. ويشير الرقم الموجب أدناه إلى زيادة في الأرباح حيثما تزيد قيمة الدرهم الإماراتي بنسبة ٥٪ مقابل العملة ذات الصلة. وبالنسبة لانخفاض الدرهم بنسبة ٥٪ مقابل العملة ذات الصلة، سيكون هناك تأثير مساو ومعاكس على الربح، وستكون الأرصدة أدناه سلبية.

	الدخل الشامل الآخر	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
دينار جزائري	**١,٥٣٧,٨١٣**	١,٥٣٢,٨٢٥

يعزى ذلك إلى التعرض لاستثمارات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في نهاية كل عام.

مخاطر معدل الربح

إن مخاطر معدل الربح هي المخاطر المتعلقة بتقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. إن الأدوات المحملة بأسعار متغيرة تعرّض المجموعة لمخاطر التدفقات النقدية. تتعرض المجموعة لمخاطر معدل الربح على بعض استثماراتها وودائعها. تحد المجموعة من مخاطرها من خلال مراقبة التغيرات في هذه المعدلات. فيما يلي تفاصيل آجال استحقاق أهم فئات الأدوات المالية المدرة للربح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**أقل من سنة واحدة** **درهم إماراتي**	**من سنة واحدة إلى ٥ سنوات** **درهم إماراتي**	**أكثر من ٥ سنوات** **درهم إماراتي**	**المجموع** **درهم إماراتي**	**معدل الربح الفعلي** **درهم إماراتي**
الموجودات					
ودائع الوكالة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	**٠,٧٠٪ إلى ١,٠٠٪**
وديعة نظامية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	**٠,٦٥٪**
	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
المطلوبات					
ذمم مرابحة دائنة	**١٥,٢٢٨,٥٤٣**	-	-	**١٥,٢٢٨,٥٤٣**	**٢,٥٪ + سعر ليبور لمدة ٦ أشهر**
	١٥,٢٢٨,٥٤٣	-	-	**١٥,٢٢٨,٥٤٣**	

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

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

٣٥د مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدل الربح (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أقل من سنة واحدة درهم إماراتي	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات درهم إماراتي	أكثر من ٥ سنوات درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي	معدل الربح الفعلي درهم إماراتي
الموجودات					
ودائع الوكالة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٪ إلى ١,٢٨٪
وديعة نظامية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٪
	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	
المطلوبات					
ذمم مرابحة دائنة	١٥,٢٣٩,٦٠٦	-	-	١٥,٢٣٩,٦٠٦	٢,٥٪ + سعر ليبور لمدة ٦ أشهر
مبالغ مستحقة للبنوك	١٩,٩٨١,٣٢٧	-	-	١٩,٩٨١,٣٢٧	٠٪ إلى ٢٪
	٣٥,٢٢٠,٩٣٣	-	-	٣٥,٢٢٠,٩٣٣	

ليس من المتوقع أن يكون تأثير التغيرات في مخاطر معدل الربح جوهريًا بالنسبة للمجموعة، حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية تحمل معدلات ربح ثابتة باستثناء ذمم مرابحة دائنة التي سيكون لأي تغير في معدل الربح تأثير غير جوهري على هذه البيانات المالية الموحدة.

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تعرّض القيمة العادلة للأسهم للانخفاض نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. وتنشأ مخاطر أسعار الأسهم من المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

يوضح الجدول التالي مدى تأثر القيم العادلة بزيادة أو نقص بنسبة ١٠٪ كما في ٣١ ديسمبر:

	المسجل في بيان الدخل		**المسجل في الدخل الشامل الآخر**	
	تغير إيجابي درهم إماراتي	**تغير سلبي درهم إماراتي**	**تغير إيجابي درهم إماراتي**	**تغير سلبي درهم إماراتي**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	**٩٠,٩٩١,٣٣١**	**(٩٠,٩٩١,٣٣١)**	**٧,٠٢٤,١١٠**	**(٧,٠٢٤,١١٠)**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٨٧,٤٢٨,٤٣٢	(٨٧,٤٢٨,٤٣٢)	٥,٨٢٤,٤٥٠	(٥,٨٢٤,٤٥٠)

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناجمة عن تعطل الأنظمة أو الخطأ البشري أو الغش والاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط الرقابية في أداء وظيفتها، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضرراً لسمعة المجموعة أو أن يكون لها تداعيات قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا تتوقع المجموعة القضاء على جميع مخاطر التشغيل، ولكن قد تستطيع إدارة هذه المخاطر من خلال آليات الرقابة ورصد المخاطر المحتملة والتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفعّال بين الواجبات، وإجراءات منح حق الوصول والتفويض والتسوية، وآليات تثقيف الموظفين وتقييمهم.

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

٣٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ المجموعة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام وما إذا كان هؤلاء المشاركون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

وبالإضافة إلى ذلك، ولأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث استناداً إلى أي درجة تكون فيها معطيات قياس القيمة العادلة جديرة بالملاحظة ومدى أهمية هذه المعطيات في قياس القيمة العادلة في مجملها، كما يلي:

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المُعلنة (غير المُعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المُعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات، سواءً كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار).
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من أساليب التقييم والتي تتضمن معطيات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى معطيات السوق الجديرة بالملاحظة (المعطيات غير الجديرة بالملاحظة).

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعد الاعتراف المبدئي حيث يتم تجميعها في مستويات مختلفة من الأول إلى الثالث على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة بالنسبة للقيمة العادلة.

	القيمة العادلة كما في					
	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر				
	٢٠٢١	٢٠٢٠	**التسلسل الهرمي للقيمة**		**المعطيات الهامة غير الجديرة**	**علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة**
الموجودات المالية	**ألف درهم**	ألف درهم	**العادلة**	**أساليب التقييم والمعطيات الهامة**	**بالملاحظة**	**بالقيمة العادلة**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
أوراق مالية مدرجة	٣٥,٩٢٨	٢٧,٥٨٨	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق مالية غير مدرجة	٣٤,٣١٣	٣٠,٦٥٦	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات ومنهج المضاعفات القابلة للمقارنة	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
أوراق مالية مدرجة	٥,٤٢٨	٤,٠٧٣	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق مالية غير مدرجة	٤١,٢٣٠	٣٠,٨٠١	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
استثمارات مرتبطة بوحدات	٨٦٣,٢٥٦	٨٣٩,٤١١	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

لم تطرأ أي تغييرات على أساليب التقييم والمعطيات الهامة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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

٣٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في المستوى الثالث:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير	**٣٠,٦٥٦**	٣٤,٧٢٨
إضافات	**٣,٤٩٣**	-
تغيّرات في القيمة العادلة	**١٦٤**	(٤,٠٧٢)
في ٣١ ديسمبر	**٣٤,٣١٣**	٣٠,٦٥٦

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في المستوى الثالث:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
استثمارات مرتبطة بوحدات		
في ١ يناير	**٨٣٩,٤١١**	٧٥٠,٥٠٠
صافي التغير خلال السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار / الانسحاب)	**٢٣,٨٤٥**	٨٨,٩١١
في ٣١ ديسمبر	**٨٦٣,٢٥٦**	٨٣٩,٤١١
وراق مالية غير مدرجة		
في ١ يناير	**٣٠,٨٠١**	-
مشتريات خلال السنة	**١٨,٣٨٢**	٢٢,٠٤٤
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	**(٧,٩٥٣)**	٨,٧٥٧
في ٣١ ديسمبر	**٤١,٢٣٠**	٣٠,٨٠١

تم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت فئة المستوى الثالث بالقيمة العادلة على أساس المعلومات المتاحة لكل استثمار. ونظرا لعدم وجود أي مطلوبات يتعين قياسها بالقيمة العادلة، لم يتم القيام بأي إفصاحات في الجدول أعلاه.

على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن تقديراتها المتعلقة بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فإن استخدام منهجيات أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. وفيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى الثالث (بخلاف الاستثمارات المرتبطة بالوحدات)، فإن أي تغير واحد أو أكثر من الافتراضات بنسبة ٥٪ سيكون له تأثير بمبلغ ٣,٧٧٧,١٥٠ درهم (٢٠٢٠: ٣,٠٧٢,٨٦٤ درهم).

٣٧ أحداث لاحقة

قدم الرئيس التنفيذي السابق للمجموعة استقالته في ١٠ يوليو ٢٠١٣. وبتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣، أبرمت المجموعة اتفاقية مع الرئيس التنفيذي السابق لسداد و/ أو تحويل بعض الاستثمارات التي كان يحتفظ بها بنفسه لمصلحة المجموعة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم تُحوَّل للمجموعة استثمارات بقيمة دفترية تبلغ ٩,١ مليون درهم (٢٠٢٠: ٩,٢ مليون درهم) والتي لا تزال باسم الرئيس التنفيذي السابق. المجموعة حالياً في طور بيع الأسهم المحتفظ بها من قبل الرئيس التنفيذي السابق لصالح المجموعة مع تعهد من الرئيس التنفيذي السابق بأن المتحصلات من بيع هذه الأسهم سيتم تحويلها إلى المجموعة عند إتمام هذه المعاملة.

كان لدى المجموعة موجودات أخرى محتفظ بها لدى كيان يسيطر عليه الرئيس التنفيذي السابق بالنيابة عن المجموعة والتي تم استبعادها منذ ذلك الحين دون موافقتها. بلغت القيمة الإجمالية لهذه الموجودات في تاريخ الشراء حوالي ١١,٣ مليون درهم (٢٠٢٠: ١١,٣ مليون درهم). شرعت المجموعة بإجراءات قانونية بشأن استرداد المبلغ المذكور. تم رصد مخصص للموجودات بالكامل في بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠، وسيتم الاعتراف بالأصل المحتمل فقط عندما يكون نجاح الإجراء القانوني مؤكد.

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

٣٨ اعتماد البيانات المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ووافق على إصدارها بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢٢. ولدى أعضاء مجلس الإدارة سلطة تعديل البيانات المالية الموحدة بعد إصدارها.

٣٩ الفائض / (العجز) في أموال عمليات التكافل

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الرصيد في ١ يناير	٦,٨٧٠,٨٠١	٤,٣٠٨,٣٠٥
(عجز) / فائض الفترة العائد إلى عمليات التكافل - إيضاح ٤٣(أ)	(١٦,٣٠٢,٧٠٠)	٣,١٤١,٩٨٦
تعديل مخصص وديعة إعادة التكافل	(٦٦,٦٣١)	-
تحويل إلى مخصص وديعة إعادة التكافل خلال الفترة - إيضاح ١٩-٣	(٦٧٤,٠٢٧)	(٥٧٩,٤٩٠)
(عجز) / فائض في أموال عمليات التكافل في ٣١ ديسمبر	(١٠,١٧٢,٥٥٧)	٦,٨٧٠,٨٠١
فائض أموال عمليات التكافل على غير الحياة - إيضاح ٤٤	٤,٩٣١,٨٠٣	-
القرض الحسن مقابل عجز في أموال عمليات التكافل على الحياة	١٥,١٠٤,٣٦٠	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤,٩٣١,٨٠٣	٦,٨٧٠,٨٠١

٤٠ أثر كوفيد-١٩ على المجموعة

تم تأكيد ظهور فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠ وقد تفشى عبر بر الصين الرئيسي وخارجه، الأمر الذي أدى إلى تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. يوجد عدم يقين في الاقتصاد الكلي في جميع قطاعات الاقتصاد بسبب سعر النفط والطلب عليه، وانخفاض النشاط الاقتصادي، وتعطيل سلاسل التوريد العالمية، والتأجيل المحتمل لأحداث واسعة النطاق. لا يزال حجم ومدة هذه التطورات أمراً غير مؤكد ولكن يمكن أن تؤثر على الأرباح والتدفقات النقدية والوضع المالي للمجموعة وأطراف المقابلة. تقوم المجموعة بمراقبة هذه المقاييس بشكل منتظم وسوف تواجه أي تهديدات يتم تحديدها.

أثر كوفيد-١٩ على الاستثمارات العقارية
تمتلك المجموعة استثماراً عقارياً بقيمة ٥٧ مليون درهم (٢٠٢٠: ٥٥ مليون درهم). قامت المجموعة بإجراء تقييم للاستثمار العقاري من قبل شركات تقييم مستقلة مؤهلة دوليًا. وتم تحديد القيمة العادلة بناءً على نهج السوق القابل للمقارنة والذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة لعقارات مماثلة.

أثر كوفيد-١٩ على قياس مطلوبات عقود التكافل
في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، كان لدى المجموعة ١١٩ مطالبة تم الإبلاغ عنها فيما يتعلق بكوفيد-١٩ والتي أُدرجت بالكامل في البيانات المالية الموحدة. كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، لم يتم إخطار المجموعة بأي مطالبات تتعلق بانقطاع الأعمال.

أثر فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
يتطلب إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة. من أجل تقييم توقعات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل الظروف الاقتصادية المتوقعة، تستخدم المجموعة عدة سيناريوهات اقتصادية بدرجات متفاوتة الشدة وبأوزان مناسبة للتأكد من أن تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل مجموعة من النتائج الاقتصادية المحتملة. قامت المجموعة بمراجعة الأثر المحتمل لتفشي فيروس كوفيد-١٩ على معطيات واقتراضات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة. وعموماً، فإن وضع كوفيد-١٩ غير مستقر ويتطور بشكل سريع في هذه المرحلة، مما يجعل من الصعب إدراج التأثيرات في تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة. وعلى الرغم من ذلك، ندرك أنه من المتوقع أن يكون لتفشي الفيروس تأثير على بيئة الاقتصاد الكلي بما يتجاوز نطاق الشك المعقول.

إدارة السيولة / خطة استمرارية الأعمال
اتخذت الإدارة تدابير وضوابط حكيمة لضمان السيولة الكافية للمجموعة للوفاء بالتزاماتها. وضعت المجموعة خططاً للعمل عن بعد لضمان استمرار الخدمات لعملائها. وتتأكد المجموعة من أن تفشي الوباء لم يتسبب في أي انحرافات جوهرية عند إصدار الوثائق ومعالجة المطالبات. وستراقب المجموعة الآثار عن قرب وستتخذ جميع الإجراءات المناسبة المطلوبة.

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

٤١ إعادة بيان المعلومات المالية المقارنة

فائض عمليات التكافل

في السنوات السابقة، تم تعديل عرض بيان المركز المالي الموحد ليتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية. عند تنفيذ التغيرات في العرض، تم تجميع بعض الأرصدة وهي "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" (رصيد مدين بمبلغ ٢١,٠٢٦,٩٢١ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)، و"مخصص وديعة إعادة التكافل" (رصيد دائن بمبلغ ١,٣١١,٧٦٢ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) و"فائض عمليات التكافل" (رصيد دائن بمبلغ ٦,٨٧٠,٨٠١ درهم) مما نتج عنه صافي رصيد مدين بمبلغ ١٢,٨٤٤,٣٥٨ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ونظرًا لأن صافي المبلغ كان رصيدًا مدينًا، اعترفت الشركة بهذا المبلغ كأصل يشار إليه باسم "احتياطي حملة الوثائق" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

وفقًا لمتطلبات التكافل، لا يتحمل حملة وثائق التأمين الخسائر الناتجة عن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في بيان الدخل لعمليات التكافل ولكن تتحملها الشركة. وعلى هذا النحو، فإن هذه الخسائر لا تستوفي معايير الاعتراف بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ليتم الاعتراف بها كأصل. خلال الفترات المرحلية، تم الاعتراف بمبلغ ٢١,٠٢٦,٩٢١ في حقوق الملكية كاحتياطي منفصل ولكن في البيانات المالية لنهاية العام، تم تضمين الاحتياطي في بند احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - الدخل الشامل الآخر الذي يمثل عرضًا أفضل لفهم المستخدمين. علاوة على ذلك، كان لا يجب تجميع فائض عمليات التكافل وكان يجب الاعتراف به كالتزام بمبلغ ٦,٨٧٠,٨٠١ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كما كان يجب ألا يتم تجميع مخصص وديعة إعادة التكافل بمبلغ ١,٣١١,٧٦٢ درهم وفقًا للوائح وكان يجب الإفصاح عنه بشكل منفصل في حقوق الملكية.

لقد تم تصحيح هذه الأخطاء بتعديل كل بند من بنود البيانات المالية المتأثرة للفترات السابقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ١ يناير ٢٠٢٠ على النحو التالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**كما أدرج سابقاً**	**التعديل**	**كما أعيد بيانه**
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**
الموجودات			
احتياطي حملة الوثائق	١٢,٨٤٤,٣٥٨	(١٢,٨٤٤,٣٥٨)	-
المطلوبات			
الفائض في أموال عمليات التكافل	-	٦,٨٧٠,٨٠١	٦,٨٧٠,٨٠١
حقوق ملكية المساهمين			
احتياطي إعادة تقييم استثمارات	-	(٢١,٠٢٦,٩٢١)	(٢١,٠٢٦,٩٢١)
مخصص وديعة إعادة التكافل	-	١,٣١١,٧٦٢	١,٣١١,٧٦٢

كما في ١ يناير ٢٠٢٠	**كما أدرج سابقاً**	**التعديل**	**كما أعيد بيانه**
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**
الموجودات			
احتياطي حملة الوثائق	١٤,٧٥٣,٨٢٣	(١٤,٧٥٣,٨٢٣)	-
المطلوبات			
الفائض في أموال عمليات التكافل	-	٤,٣٠٨,٣٠٥	٤,٣٠٨,٣٠٥
حقوق ملكية المساهمين			
احتياطي إعادة تقييم استثمارات	-	(١٩,٠٦٢,١٢٨)	(١٩,٠٦٢,١٢٨)

تُدرج الحركات ذات الصلة في "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" المعادة البيان و"مخصص وديعة إعادة التكافل" للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد. لم يكن هناك أي أثر لإعادة البيان أعلاه على البيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

٤١ إعادة بيان المعلومات المالية المقارنة (تابع)

عرض النقد والأرصدة البنكية في بيان المركز المالي الموحد

فيما يتعلق بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية، هناك مطلب لعرض النقد وما في حكمه بشكل منفصل في بيان المركز المالي. والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ - بيان التدفقات النقدية يعرّف النقد وما في حكمه على أنه استثمارات عالية السيولة يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ نقدية معروفة والتي لا تتعرض لمخاطر من التغيرات الجوهرية في القيمة. لم تفصح المجموعة سابقًا عن النقد وما في حكمه في بيان المركز المالي. وللامتثال لهذه المتطلبات، تمت إعادة عرض المعلومات المقارنة لإعادة تصنيف "ودائع الوكالة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر" من "أرصدة نقدية وبنكية" إلى "ودائع وكالة لدى البنوك ذات قترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر"، وعرض "النقد وما في حكمه" بشكل منفصل في بيان المركز المالي الموحد.

تم إعادة بيان معلومات المقارنة لتعكس التصنيف المناسب. لم يكن هناك أي تأثير لإعادة البيان أعلاه فيما يتعلق بعرض النقد وما في حكمه على البيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

توضح الجداول التالية التعديلات التي تم إجراؤها على كل بند من بنود البيانات المالية للفترات المقابلة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**كما أدرج سابقاً**	**التعديل**	**كما أعيد بيانه**
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**
أرصدة نقدية وبنكية	١١٤,٥٣٢,٩٠٧	(١١٤,٥٣٢,٩٠٧)	-
نقد وما في حكمه	-	٥٤,٥٣٢,٩٠٧	٥٤,٥٣٢,٩٠٧
ودائع الوكالة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠

كما في ١ يناير ٢٠٢٠	**كما أدرج سابقاً**	**التعديل**	**كما أعيد بيانه**
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**
أرصدة نقدية وبنكية	١٣٦,٣٥٣,٧١٣	(١٣٦,٣٥٣,٧١٣)	-
نقد وما في حكمه	-	٨١,٣٥٣,٧١٣	٨١,٣٥٣,٧١٣
ودائع الوكالة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر	-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠

عرض بيان الدخل الشامل الموحد

أ) العرض التقديمي كقائمة دخل واحدة على مستوى الشركة

تم سابقًا الإفصاح عن البيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل للشركة بشكل منفصل لعمليات التكافل والمساهمين. تم توحيد هذه البيانات المنفصلة سابقًا لتشكيل بيان الدخل الموحد للمجموعة والدخل الشامل المنسوب إلى المساهمين وعمليات التكافل. خلال السنة الحالية، أعادت الإدارة تقييم هذا العرض وخلصت إلى أنه من أجل التوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، كان ينبغي لها تقديم بيانات واحدة للدخل والدخل الشامل على مستوى الشركة، والتي سيتم دمجها في بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة.

نتيجة لعرض قائمة واحدة للدخل الشامل، تم حذف بعض المعاملات بين عمليات التكافل والمساهمين بينما كانت تظهر في السابق بالإجمالي. بالإضافة إلى ذلك، يتم الآن دمج دخل الاستثمار الذي تم عرضه بشكل منفصل في سطر واحد في بيان الدخل الشامل وهو "دخل الاستثمار". علاوة على ذلك، فإن الاحتياطيات المتعلقة بصناديق التكافل في الدخل الشامل الآخر التي تم الإفصاح عنها سابقًا قد تم حذفها الآن وعرضها كاحتياطي واحد للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن العرض الذي طبقته المجموعة سابقاً للبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل متماشياً مع اللوائح المالية الصادرة عن المصرف المركزي الإماراتي (هيئة التأمين سابقا) وتم إدراجه في الإيضاح ٤٣ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

٤١ إعادة بيان المعلومات المالية المقارنة (تابع)

عرض بيان الدخل الشامل الموحد (تابع)

ب)عرض للتغيير في مطلوبات عقود التكافل وأصول عقد إعادة التكافل

خلال السنة الحالية، لاحظت الإدارة أن التغيير في المطالبات المبلغ عنها غير المسددة، والتغيير في المطالبات المبلغ عنها ولكن غير المتكبدة، والتغيير في الاحتياطي الحسابي والتغيير في المساهمات غير المكتسبة واحتياطي المخاطر غير المنتهية قد تم تسجيلها في بيان الدخل - بعد خصم إعادة التكافل. تتطلب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إظهار هذه المبالغ بشكل إجمالي وليس على أساس الصافي. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قامت الإدارة بتصحيح التصنيف. إعادة تصنيف الأرصدة معروضة أدناه:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**كما أدرج سابقاً**	**التعديل**	**كما أعيد بيانه**
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**
مخصص المطالبات المعلنة غير المسددة			
التغير في مخصص المطالبات المعلنة غير المسددة - الإجمالي	-	١٢,٦٤٦,٠٧٨	١٢,٦٤٦,٠٧٨
التغير في مخصص المطالبات المعلنة غير المسددة - إعادة التكافل	-	(١٠,٤٤٢,٩٠٢)	(١٠,٤٤٢,٩٠٢)
	-	٢,٢٠٣,١٧٦	٢,٢٠٣,١٧٦
التغير في مخصص المطالبات المعلنة غير المسددة - الصافي	٢,٢٠٣,١٧٦	(٢,٢٠٣,١٧٦)	-
التأثير على بيان الدخل الموحد	٢,٢٠٣,١٧٦	-	٢,٢٠٣,١٧٦
مطالبات متكبدة غير معلنة			
التغير في مطالبات متكبدة غير معلنة - الإجمالي	-	(١٣,٠٣٧,٠١٧)	(١٣,٠٣٧,٠١٧)
التغير في مطالبات متكبدة غير معلنة - إعادة التكافل	-	٦,٩٠٣,٢٤٢	٦,٩٠٣,٢٤٢
	-	(٦,١١٣,٧٧٥)	(٦,١١٣,٧٧٥)
التغير في مخصص المطالبات المعلنة غير المسددة - الصافي	(٦,١١٣,٧٧٥)	٦,١١٣,٧٧٥	-
التأثير على بيان الدخل الموحد	(٦,١١٣,٧٧٥)	-	(٦,١١٣,٧٧٥)
الاحتياطي الحسابي			
التغير في الاحتياطي الحسابي - الإجمالي	-	٦٩٢,٢٠١	٦٩٢,٢٠١
التغير في الاحتياطي الحسابي - إعادة التكافل	-	(١١٥,٨٨٠)	(١١٥,٨٨٠)
	-	٥٧٦,٣٢١	٥٧٦,٣٢١
التغير في مخصص المطالبات المعلنة غير المسددة - الصافي	٥٧٦,٣٢١	(٥٧٦,٣٢١)	-
التأثير على بيان الدخل الموحد	٥٧٦,٣٢١	-	٥٧٦,٣٢١
مساهمات غير مكتسبة			
التغيير في المساهمات غير المكتسبة واحتياطي المخاطر غير المنتهية -	-	١٠,٥٠٩,٧٠٤	١٠,٥٠٩,٧٠٤
التغير في الاحتياطي الحسابي - إعادة التكافل	-	(١١,٢٤٥,٩٨٤)	(١١,٢٤٥,٩٨٤)
	-	(٧٣٦,٢٠٠)	(٧٣٦,٢٠٠)
التغير في مخصص المطالبات المعلنة غير المسددة - الصافي	(٧٣٦,٢٠٠)	٧٣٦,٢٠٠	-
التأثير على بيان الدخل الموحد	(٧٣٦,٢٠٠)	-	(٧٣٦,٢٠٠)

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

لم يكن هناك أي تأثير لإعادة البيان أعلاه على البيانات الموحدة للمركز المالي والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤٢ بيان المركز المالي الموحد - مطلوبات وموجودات المساهمين وعمليات التكافل

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الموجودات		
موجودات عمليات التكافل		
نقد وما في حكمه	**٦٣,٤٧٥,٥٤١**	٢٠,٦١٥,٨٥٨
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	**٨٦٤,١٢٤,٠٦٧**	٨٤٠,٠٧٢,٥٦٠
ذمم تكافل مدينة	**٥٠,١٠٣,٣٨١**	٥٨,٦٠٢,٥٢٥
ودائع الوكالة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر	**٣,٠٠٠,٠٠٠**	٢٣,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**١٣,٧٠٥,٤٧٥**	١١,٥٦٠,٦١٩
موجودات عقود إعادة التكافل:		
مساهمات غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية	**٢٧,٥٣٦,٨٠٣**	٣٠,٧٧٨,١٠٥
مطالبات معلنة غير مسددة	**٦٣,٨٠٤,٩٨١**	٥٨,٠٠٩,٥١١
احتياطي حسابي	**٧٨٤,٣٠٧**	٧٠٠,٢٩٣
مطالبات متكبدة غير معلنة	**٣١,٩٩٦,١١٧**	٣٧,٥٠٠,١٦٠
استثمارات عقارية	**١٠,٦٤٢,٢٧٠**	١٠,٢٤٠,٧٧٥
مبالغ مستحقة من المساهمين	**٤٧,٠٥٨,٠٨٥**	٤٥,٢٨٦,٩٦٠
مجموع موجودات عمليات التكافل	**١,١٧٦,٢٣١,٠٢٧**	١,١٣٦,٣٦٧,٣٦٦
موجودات المساهمين		
نقد وما في حكمه	**٢٤,٥٦٣,٥٨١**	٣٣,٩١٧,٠٤٩
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	**٤٥,٧٨٩,٢٣٨**	٣٤,٢١١,٧٦٠
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	**-**	٢,٩٧٩,٠٩٥
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	**٩,١٠١,٩٢١**	٧,٠٧١,٤١٤
ودائع الوكالة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر	**٧,٠٠٠,٠٠٠**	٣٧,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٥٦,٥٣٥,٦٢٩**	٤٦,٦٨٣,٨٨٠
تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق	**١٠,٥٣٢,٠٦٦**	٧,٦٤٢,٨٧٤
وديعة نظامية	**١٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات عقارية	**٤٦,٢٥٤,٢٣٠**	٤٤,٥٠٩,٢٢٥
ممتلكات ومعدات	**٢٣٧,٤٢٣**	٢٨١,٧٥٣
موجودات ضمن العمليات المتوقفة	**١,٥٨٣,٣٢١**	١,٥٨٣,٣٢١
مجموع موجودات المساهمين	**٢١١,٥٩٧,٤٠٩**	٢٢٥,٨٨٠,٣٧١
مجموع الموجودات	**١,٣٨٧,٨٢٨,٤٣٦**	١,٣٦٢,٢٤٧,٧٣٧

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

٤٢ بيان المركز المالي الموحد - مطلوبات وموجودات المساهمين وعمليات التكافل (تابع)

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
مطلوبات عمليات التكافل والعجز		
مطلوبات عمليات التكافل		
ذمم دائنة تجارية وأخرى	**٢٢,٩٩٩,٣٣٣**	٢٠,٧٤٧,٥١٦
ذمم تكافل دائنة	**٥٩,٠٦٧,٣٢٨**	٥٥,٢٩١,٥٨٢
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	**٦,٧٥٣,٣٢١**	٦,٣٧٤,٩١٦
مطلوبات عقود التكافل:		
مساهمات غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية	**٨٩,٩٩٩,٦٨١**	٨١,٢٠٤,٠٥٧
مطالبات معلنة غير مسددة	**٨٤,١٥٥,٣٩٠**	٧١,٩٣١,٤٣٩
احتياطي حسابي	**٢,٤٧٠,٩٥١**	٢,٨٤٧,٨٦٢
مطالبات متكبدة غير معلنة	**٤٩,٩٥٤,٠٨٦**	٦٢,٦٠٢,٤٧٩
مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	**٣,٦٧٣,٥٥٥**	٢,٣٤٣,٩٩٦
مطلوبات مرتبطة بوحدات	**٨٦٣,٢٥٦,١٧٢**	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩
خصم مؤجل	**٥,٧٤٤,٧٤٧**	٦,٤٥٦,٨٩٨
مجموع مطلوبات عمليات التكافل	**١,١٨٨,٠٧٤,٥٦٤**	**١,١٤٩,٢١١,٧٢٤**
العجز في عمليات التكافل		
(العجز) / الفائض في أموال عمليات التكافل	**(١٠,١٧٢,٥٥٨)**	٦,٨٧٠,٨٠١
قرض حسن من المساهمين	**١٥,١٠٤,٣٦٠**	-
احتياطي إعادة تقييم استثمارات عمليات التكافل	**(١٨,٨٨٢,٠٦٣)**	(٢١,٠٢٦,٩٢١)
مخصص وديعة إعادة التكافل	**٢,١٠٦,٧٢٣**	١,٣١١,٧٦٢
مجموع العجز في عمليات التكافل	**(١١,٨٤٣,٥٣٨)**	**(١٢,٨٤٤,٣٥٨)**
مجموع مطلوبات عمليات التكافل والفائض	**١,١٧٦,٢٣١,٠٢٦**	**١,١٣٦,٣٦٧,٣٦٦**
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين		
مطلوبات المساهمين		
مبالغ مستحقة للبنوك	**-**	١٩,٩٨١,٣٢٧
ذمم مرابحة دائنة	**١٥,٢٢٨,٥٤٣**	١٥,٢٣٩,٦٠٦
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	**-**	٢٧٢,٨١٤
ذمم دائنة تجارية وأخرى	**٣٤,٣٧٦,١٨٢**	٤٨,٢٣٩,٢٥٤
مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل	**٤٧,٠٥٨,٠٨٤**	٤٥,٢٨٦,٩٦٠
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات ضمن العمليات المتوقفة	**١٢,٩٤٧,٣٥٦**	١٣,٠٢٢,٣٥٦
مجموع مطلوبات المساهمين	**١٠٩,٦١٠,١٦٥**	**١٤٢,٠٤٢,٣١٧**
حقوق الملكية للمساهمين		
رأس المال	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	**٦,٣٠٩,٦٦٩**	٥,٠٨٠,١٢٨
احتياطي عام	**٦,٣٠٩,٦٦٩**	٥,٠٨٠,١٢٨
احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(٥٦,٠٩٣,٥٨١)**	(٦٢,٤٥٢,١٧٩)
خسائر متراكمة	**(٧٨,٩٦١,٤٢٢)**	(٨٨,٢٩٣,٥٠١)
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	**١٠٣,٣١٤,٣٣٥**	٨٥,١٦٤,٥٧٦
حصص غير مسيطرة	**(١,٣٢٧,٠٩٠)**	(١,٣٢٦,٥٢٢)
مجموع حقوق الملكية	**١٠١,٩٨٧,٢٤٥**	٨٣,٨٣٨,٠٥٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين	**٢١١,٥٩٧,٤١٠**	٢٢٥,٨٨٠,٣٧١
مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز والمطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين	**١,٣٨٧,٨٢٨,٤٣٦**	١,٣٦٢,٢٤٧,٧٣٧

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

٤٣(أ) بيان الدخل الموحد - العائد إلى المساهمين وعمليات التكافل

	إيضاحات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي (كما أعيد بيانه)
العائد لعمليات التكافل			
إيرادات التكافل			
إجمالي مساهمات التكافل	٢١	٢٤٩,٤٥٥,٦٠٦	٢٢٩,١٥٦,٧٨٢
حصة إعادة التكافل من إجمالي مساهمات التكافل	٢١	(١٣٤,٨٠٥,٤٢٨)	(١٢٩,٢٢٤,٣٠٩)
صافي مساهمات التكافل		١١٤,٦٥٠,١٧٨	٩٩,٩٣٢,٤٧٣
التغير في مساهمات غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية - الإجمالي		(٨,٧٩٥,٦٢٤)	١٠,٥٠٩,٧٠٤
التغير في مساهمات غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية - إعادة التكافل		(٣,٢٤١,٣٠٢)	(١١,٢٤٥,٩٨٤)
صافي مساهمات التكافل المكتسبة		١٠٢,٦١٣,٢٥٢	٩٩,١٩٦,١٩٣
رسوم وثائق	٢٣	٩,٠٧٧,٨٢١	١١,٣٦٩,٤٢٩
خصم مستلم من إعادة تكافل متنازل عنه	٢٠	١٧,٤١٥,٩٢١	١٨,٢٥٩,٩٤٠
		١٢٩,١٠٦,٩٩٤	١٢٨,٨٢٥,٥٦٢
مصاريف التكافل			
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٢	(١٠٧,٩٧٤,٤٠٤)	(١١٢,٢٦٣,١٤٦)
حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٢	٣٧,٥٠١,٨٨٦	٦١,٤٧٤,٨١٩
صافي مطالبات التكافل		(٧٠,٤٧٢,٥١٨)	(٥٠,٧٨٨,٣٢٧)
التغير في مخصص المطالبات المعلنة غير المسددة - الإجمالي		(١٢,٢٢٣,٩٥١)	١٢,٦٤٦,٠٧٨
التغير في مخصص المطالبات المعلنة غير المسددة - إعادة التكافل		٥,٧٩٥,٤٧٠	(١٠,٤٤٢,٩٠٢)
التغير في المطالبات المتكبدة غير المعلنة - الإجمالي		١٢,٦٤٨,٣٩٣	(١٣,٠٣٧,٠١٧)
التغير في المطالبات المتكبدة غير المعلنة - إعادة التكافل		(٥,٥٠٤,٠٤٣)	٦,٩٠٣,٢٤٢
التغير في احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة		(١,٣٢٩,٥٥٩)	٢٤,٥٧٧
التغير في الاحتياطي الحسابي - الإجمالي		٣٧٦,٩١١	٦٩٢,٢٠١
التغير في الاحتياطي الحسابي - إعادة التكافل	٧,٣	٨٤,٠١٤	(١١٥,٨٨٠)
صافي المطالبات المتكبدة		(٧٠,٦٢٥,٢٨٣)	(٥٤,١١٨,٠٢٨)
		٥٨,٤٨١,٧١١	٧٤,٧٠٧,٥٣٤
رسوم وكالة	٢٣	(٧٥,٥٦٨,٠٦١)	(٧١,٦٧٢,٥٦٣)
حصة المضارب	٢٣	(٢٦١,٢١٧)	(٣٥,٦٧٢)
إيرادات الاستثمار	٢٤	١,٠٤٤,٨٦٧	١٤٢,٦٨٧
(العجز) / الفائض من عمليات التكافل للسنة		(١٦,٣٠٢,٧٠٠)	٣,١٤١,٩٨٦

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

٤٣(أ) بيان الدخل الموحد - العائد إلى المساهمين وعمليات التكافل (تابع)

	إيضاحات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
العائد إلى المساهمين			
الإيرادات			
رسوم وكالة	٢٣	٧٥,٥٦٨,٠٦١	٧١,٦٧٢,٥٦٣
حصة المضارب	٢٣	٢٦١,٢١٧	٣٥,٦٧٢
إيرادات الاستثمار	٢٤	٦,٣٠٤,٤٤١	٧,٢٥٠,٤٩٥
إيرادات تشغيلية أخرى		-	٣٣٥,١٩٩
		٨٢,١٣٣,٧١٩	٧٩,٢٩٣,٩٢٩
المصاريف			
تكاليف استحواذ على الوثائق	٢٠	(٢٤,٦٠٢,٨٧٨)	(٢٥,٠٨٥,٩٠١)
مصاريف عمومية وإدارية	٢٥	(٣١,٩٧٢,٨٠٩)	(٣٤,٨٢١,٠٣٧)
عكس / (مخصص) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية		١,٨٤١,٧٣٨	(٢٢٥,٤٩٢)
مساهمات من قرض حسن لعمليات التكافل	٣٩	(١٥,١٠٤,٣٦٠)	-
صافي خسارة تشغيلية لشركات تابعة		-	(٢٥,٠٤١)
		(٦٩,٨٣٨,٣٠٩)	(٦٠,١٥٧,٤٧١)
ربح السنة من العمليات الجارية		١٢,٢٩٥,٤١٠	١٩,١٣٦,٤٥٨
خسارة السنة من العمليات المتوقفة	٣١	(٥,٦٧٧)	(٢٣,١٠٤)
ربح السنة		١٢,٢٨٩,٧٣٣	١٩,١١٣,٣٥٤
العائد إلى:			
مساهمي الشركة الأم		١٢,٢٩٠,٣٠١	١٩,١١٥,٤١٠
حصص غير مسيطرة		(٥٦٨)	(٢,٠٥٦)
		١٢,٢٨٩,٧٣٣	١٩,١١٣,٣٥٤
ربحية السهم	٢٦	٠,٠٥٤	٠,٠٨٥

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

٤٣(ب) بيان الدخل الشامل الموحد - العائد إلى المساهمين وعمليات التكافل

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
العائد لعمليات التكافل		
(العجز) / الفائض من عمليات التكافل للسنة	**(١٦,٣٠٢,٧٠٠)**	٣,١٤١,٩٨٦
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى		
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:		
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٢,١٤٤,٨٥٩**	(١,٩٦٤,٧٩٣)
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة العائد إلى عمليات التكافل	**(١٤,١٥٧,٨٤١)**	١,١٧٧,١٩٣
العائد إلى المساهمين:		
ربح السنة	**١٢,٢٨٩,٧٣٣**	١٩,١١٣,٣٥٤
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى		
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:		
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٦,٣٥٨,٥٩٧**	(٧,٢٨٨,٧٣٢)
مجموع الدخل الشامل للسنة	**١٨,٦٤٨,٣٣٠**	١١,٨٢٤,٦٢٢
العائد إلى:		
مساهمي الشركة الأم	**١٨,٦٤٨,٨٩٨**	١١,٨٢٦,٦٧٨
حصص غير مسيطرة	**(٥٦٨)**	(٢,٠٥٦)
	١٨,٦٤٨,٣٣٠	١١,٨٢٤,٦٢٢

٤٤ بيان المركز المالي الموحد - موجودات ومطلوبات عمليات التكافل (الحياة وغير الحياة)

٢٠٢١ المجموع	٢٠٢١ غير الحياة	٢٠٢١ على الحياة	٢٠٢٠ المجموع	٢٠٢٠ غير الحياة	٢٠٢٠ على الحياة
موجودات عمليات التكافل					
٦٣,٤٧٥,٥٤١	٤٥,٧٨٨,٢٢٨	١٧,٦٨٧,٣١٣	٢٠,٦١٥,٨٥٨	١٦,٥٤٦,١٦٤	٤,٠٦٩,٦٩٤
٨٦٤,١٢٤,٠٦٧	٨٦٧,٨٩٥	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	٨٤٠,٠٧٢,٥٦٠	٦٦١,٥٨١	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩
٥٠,١٠٣,٣٨١	٥٠,١٠٣,٣٨١	-	٥٨,٦٠٢,٥٢٥	٥٨,٦٠٢,٥٢٥	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	-
١٣,٧٠٥,٤٧٥	١٣,٧٠٥,٤٧٥	-	١١,٥٦٠,٦١٩	١١,٥٦٠,٦١٩	-
موجودات عقود إعادة التكافل					
٢٧,٥٣٦,٨٠٣	٢٣,٨٠٨,٤٦٧	٣,٧٢٨,٣٣٦	٣٠,٧٧٨,١٠٥	٢٧,١٥٨,١٣٢	٣,٦١٩,٩٧٣
٦٣,٨٠٤,٩٨١	٦١,٦٥١,١٤٥	٢,١٥٣,٨٣٦	٥٨,٠٠٩,٥١١	٥٤,٥٢١,٩١٠	٣,٤٨٧,٦٠١
٧٨٤,٣٠٧	-	٧٨٤,٣٠٧	٧٠٠,٢٩٣	-	٧٠٠,٢٩٣
٣١,٩٩٦,١١٧	٢٨,٦٩٠,١٥٥	٣,٣٠٥,٩٦٢	٣٧,٥٠٠,١٦٠	٣٣,٥٩٩,٢٧٢	٣,٩٠٠,٨٨٨
١٠,٦٤٢,٢٧٠	١٠,٦٤٢,٢٧٠	-	١٠,٢٤٠,٧٧٥	١٠,٢٤٠,٧٧٥	-
٥٠,٤٠٥,١٠٨	٥٠,٤٠٥,١٠٨	-	٤٥,٢٨٦,٩٦٠	٣٩,١٠٨,١٤٦	٦,١٧٨,٨١٤
١,١٧٩,٥٧٨,٠٢٦	٢٨٦,١٤٢,٩٥٧	٨٩٠,٩١٥,٩٢٦	١,١٣٦,٣٦٧,٣٦٦	٢٧٤,٩٩٩,١٢٤	٨٦١,٣٦٨,٢٤٢
مجموع موجودات عمليات التكافل					
مطلوبات عمليات التكافل					
٢٢,٩٩٩,٣٣٣	٢٢,٩٩٩,٣٣٣	-	٢٠,٧٤٧,٥١٦	٢٠,٧٤٧,٥١٦	-
٥٩,٠٦٧,٣٢٨	٤٧,٠٥٦,٦١٢	١٢,٠١٠,٧١٦	٥٥,٢٩١,٥٨٢	٤٢,٢١٦,٣٠٢	١٣,٠٧٥,٢٨٠
٦,٧٥٣,٣٢١	٦,٧٥٣,٣٢١	-	٦,٣٧٤,٩١٦	٦,٣٧٤,٩١٦	-
مطلوبات عقود التكافل:					
٨٩,٩٩٩,٦٨١	٨٥,١٣٤,٧٧٤	٤,٨٦٤,٩٠٧	٨١,٢٠٤,٠٥٧	٧٦,٢٠١,٠٤٥	٥,٠٠٣,٠١٢
٨٤,١٥٥,٣٩٠	٨١,٥٣١,١١٧	٢,٦٢٤,٢٧٣	٧١,٩٣١,٤٣٩	٦٧,٥٢٩,٩٦٠	٤,٤٠١,٤٧٩
٢,٤٧٠,٩٥١	-	٢,٤٧٠,٩٥١	٢,٨٤٧,٨٦٢	-	٢,٨٤٧,٨٦٢
٤٩,٩٥٤,٠٨٦	٤٥,٩٧٥,٩٣٣	٣,٩٧٨,١٥٣	٦٢,٦٠٢,٤٧٩	٥٧,٧٨١,٣١٣	٤,٨٢١,١٦٦
٣,٦٧٣,٥٥٥	٣,٦١٧,٠٨٥	٥٦,٤٧٠	٢,٣٤٣,٩٩٦	٢,٢٥٣,٠١٦	٩٠,٩٨٠
٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	-	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩	-	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩
٥,٧٤٤,٧٤٧	٥,٥٢٨,٣٤٠	٢١٦,٤٠٧	٦,٤٥٦,٨٩٨	٦,١٤٩,٧١٩	٣٠٧,١٧٩
٣,٣٤٧,٠٢٤	-	٣,٣٤٧,٠٢٤	-	-	-
١٩١,٤٢١,٥٨٧	٢٩٨,٥٩٦,٥١٥	٨٩٢,٨٢٥,٠٧٣	١,١٤٩,٢١١,٧٢٤	٢٧٩,٢٥٣,٧٨٧	٨٦٩,٩٥٧,٩٣٧
مجموع مطلوبات عمليات التكافل					
العجز في عمليات التكافل					
(١٠,١٧٢,٥٥٨)	٤,٩٣١,٨٠٢	(١٥,١٠٤,٣٦٠)	٦,٨٧٠,٨٠١	١٥,٧٢٩,٣٦٦	(٨,٨٥٨,٥٦٥)
١٥,١٠٤,٣٦٠	-	١٥,١٠٤,٣٦٠	-	-	-
(١٨,٨٨٢,٠٦٣)	(١٨,٨٨٢,٠٦٣)	-	(٢١,٠٢٦,٩٢١)	(٢١,٠٢٦,٩٢١)	-
٢,١٠٦,٧٢٣	١,٤٩٦,٧٠٣	٦١٠,٠٢٠	١,٣١١,٧٦٢	١,٠٤٢,٨٩٢	٢٦٨,٨٧٠
(١١,٨٤٣,٥٣٨)	(١٢,٤٥٣,٥٥٨)	٦١٠,٠٢٠	(١٢,٨٤٤,٣٥٨)	(٤,٢٥٤,٦٦٣)	(٨,٥٨٩,٦٩٥)
مجموع (العجز) / الفائض من عمليات التكافل					
١,١٧٩,٥٧٨,٠٥٠	٢٨٦,١٤٢,٩٥٧	٨٩٣,٤٣٥,٠٩٣	١,١٣٦,٣٦٧,٣٦٦	٢٧٤,٩٩٩,١٢٤	٨٦١,٣٦٨,٢٤٢
مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز					

٤٥ بيان الدخل الموحد - الحياة وغير الحياة

	٢٠٢١ المجموع	٢٠٢١ غير الحياة	٢٠٢١ على الحياة	٢٠٢٠ المجموع	٢٠٢٠ غير الحياة	٢٠٢٠ على الحياة
إيرادات التكافل						
إجمالي مساهمات التكافل	٢٤٩,٤٥٥,٦٠٦	١٩٦,٩٢٩,٦١٣	٥٢,٥٢٥,٩٩٣	٢٢٩,١٥٦,٧٨٢	١٨٠,٧٤٧,٥٢٩	٤٨,٤٠٩,٢٥٣
حصة إعادة التكافل من إجمالي مساهمات التكافل	(١٣٤,٨٠٥,٤٢٨)	(٩٠,٧٦١,٩٨٨)	(٤٤,٠٤٣,٤٤٠)	(١٢٩,٢٢٤,٣٠٩)	(٨٨,١٨٩,٨٣٧)	(٤١,٠٣٤,٤٧٢)
صافي مساهمات التكافل المكتتبة	١١٤,٦٥٠,١٧٨	١٠٦,١٦٧,٦٢٥	٨,٤٨٢,٥٥٣	٩٩,٩٣٢,٤٧٣	٩٢,٥٥٧,٦٩٢	٧,٣٧٤,٧٨١
التغير في مساهمات غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية - الصافي	(١٢,٠٣٦,٩٢٦)	(١٢,٢٨٣,٣٩٤)	٢٤٦,٤٦٨	(٧٣٦,٢٨٠)	(٧٢٤,٣٦٠)	(١١,٩٢٠)
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	١٠٢,٦١٣,٢٥٢	٩٣,٨٨٤,٢٣١	٨,٧٢٩,٠٢١	٩٩,١٩٦,١٩٣	٩١,٨٣٣,٣٣٢	٧,٣٦٢,٨٦١
رسوم وثائق	٩,٠٧٧,٨٢١	٧٢٧,٤١٧	٨,٣٥٠,٤٠٤	١١,٣٦٩,٤٢٩	٧٤٧,١٦٨	١٠,٦٢٢,٢٦١
خصم مستلم من إعادة تكافل متنازل عنه	١٧,٤١٥,٩٢١	١٥,٢٦٧,٩٩٩	٢,١٤٧,٩٢٢	١٨,٢٥٩,٩٤٠	١٥,٧٨٥,٩٨٠	٢,٤٧٣,٩٦٠
مجموع إيرادات التكافل	١٢٩,١٠٦,٩٩٤	١٠٩,٨٧٩,٦٤٧	١٩,٢٢٧,٣٤٧	١٢٨,٨٢٥,٥٦٢	١٠٨,٣٦٦,٤٨٠	٢٠,٤٥٩,٠٨٢
مصاريف التكافل						
إجمالي المطالبات المسددة	(١٠٧,٩٧٤,٤٠٤)	(٩٠,٢٧٨,١٦١)	(١٧,٦٩٦,٢٤٣)	(١١٢,٢٦٣,١٤٦)	(٩٤,٦٩٢,٤٤٧)	(١٧,٥٧٠,٦٩٩)
حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المسددة	٣٧,٥٠١,٨٨٦	٢٢,٩٢١,٥٤٨	١٤,٥٨٠,٣٣٨	٦١,٤٧٤,٨١٩	٤٧,٣٨٨,٢٦٥	١٤,٠٨٦,٥٥٤
صافي مطالبات التكافل	(٧٠,٤٧٢,٥١٨)	(٦٧,٣٥٦,٦١٣)	(٣,١١٥,٩٠٥)	(٥٠,٧٨٨,٣٢٧)	(٤٧,٣٠٤,١٨٢)	(٣,٤٨٤,١٤٥)
التغير في مخصص المطالبات المعلنة غير المسددة - الصافي	(٦,٤٢٨,٤٨١)	(٦,٨٧١,٩٢٢)	٤٤٣,٤٤١	٢,٢٠٣,١٧٦	(٢,٣٩٢,٢٧٦)	١٨٩,١٠٠
التغير في المطالبات المتكبدة غير المعلنة - الصافي	٧,١٤٤,٣٥٠	٦,٨٩٦,٢٦٣	٢٤٨,٠٨٧	(٦,١٣٣,٧٧٥)	(٥,٦٤٠,٧٤٤)	(٤٩٣,٠٣١)
التغير في احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	(١,٣٢٩,٥٥٩)	(١,٣٦٤,٠٦٩)	٣٤,٥١٠	٢٤,٥٧٧	٥٩,٨٧٦	(٣٥,٢٩٩)
التغير في الاحتياطي الحسابي - الصافي	٤٦٠,٩٢٥	-	٤٦٠,٩٢٥	٥٧٦,٣٢١	-	٥٧٦,٣٢١
صافي المطالبات المتكبدة	(٧٠,٦٢٥,٢٨٣)	(٦٨,٦٩٦,٣٤١)	(١,٩٢٨,٩٤٢)	(٥٤,١١٨,٠٢٨)	(٥٠,٤٩٢,٧٧٤)	(٣,٦٢٥,٢٥٤)
	٥٨,٤٨١,٧١١	٤١,١٨٣,٣٠٦	١٧,٢٩٨,٤٠٥	٧٤,٧٠٧,٥٣٤	٥٧,٨٧٣,٧٠٦	١٦,٨٣٣,٨٢٨
رسوم وكالة	(٧٥,٥٦٨,٠٦١)	(٥٢,٣١٠,٧٠٩)	(٢٣,٢٥٧,٣٥٢)	(٧١,٦٧٢,٥٦٣)	(٤٩,٠٢٥,٨١٩)	(٢٢,٦٤٦,٧٤٤)
حصة المضارب	(٢٦١,٢١٧)	(٢٦١,٢١٧)	-	(٣٥,٦٧٢)	(٣٥,٦٧٢)	-
إيرادات الاستثمار	١,٠٤٤,٨٦٧	١,٠٤٤,٨٦٧	-	١٤٢,٦٨٧	١٤٢,٦٨٧	-
صافي ربح / (خسارة) عمليات التكافل للسنة	(١٦,٣٠٢,٧٠٠)	(١٠,٣٤٣,٧٥٣)	(٥,٩٥٨,٩٤٧)	٣,١٤١,٩٨٦	٨,٩٥٤,٩٠٢	(٥,٨١٢,٩١٦)