

التقرير المالي ٢٠٢١

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع



الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. وشركاتها التابعة

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



الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. وشركاتها التابعة

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الصفحات

المحتويات

٢ - ١

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

٩ - ٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل

١١ - ١٠

بيان المركز المالي الموحد

١٣ - ١٢

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

١٤

بيان الدخل الشامل الموحد

١٦ - ١٥

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

١٨ - ١٧

بيان التدفقات النقدية الموحد

٩٦ - ١٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



تقرير مجلس الإدارة

يسعدنا أن نقدم التقرير الثاني والأربعين للمساهمين، إلى جانب البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

تعد شركة سلامة واحدة من أقدم شركات التأمين التكافلي في الشرق الأوسط. ونفخر بأنفسنا، باعتبارنا شركة رائدة في صناعة ناشئة نسبياً، كوننا في طليعة الممارسات التجارية القوية وعروض المنتجات التي تركز على العملاء والحلول التي تعتمد على التكنولوجيا لتحقيق النمو. في عام 2021، كان أداء الشركات التابعة لسلامة جيداً في الأسواق ذات الصلة. فقد بلغ صافي الأرباح للعام 48.17 مليون درهم وبلغ إجمالي المساهمات المكتتبه للمجموعة من 1.09 مليار درهم إماراتي وسط تحديات الاقتصاد الكلي. لقد ارتفعت الأصول المُدارة بنسبة 7.5٪ على أساس سنوي نتيجة تنامي ثقة المشاركين بالشركة.

أداء الشركة والحوكمة

طبقتنا، على مدار العام الماضي، ممارسات الاكتتاب المنضبطة والمستهدفة لتحسين أداء الأعمال الأساسية. في سوقنا الأم الإمارات العربية المتحدة، حققتنا واحد من أفضل معدلات العائد من الاكتتاب على الرغم من وجود بيئة ذات قدرة تنافسية عالية. وإلى جانب النمو في الدرجة الأولى، فقد طبقتنا برامج تحسين التكلفة عبر شركات المجموعة للحفاظ على مستوى التكاليف بطريقة تتسم بالفعالية والكفاءة إلى حد كبير.

كما أظهرت الشركات التابعة "المصرية الإماراتية لتأمين الحياة التكافلي" في مصر تحسناً ملحوظاً من حيث الأداء. وارتفع إجمالي المساهمات المكتتبه لـ "بيت التأمين المصري السعودي" (شركة مصرية للتأمين العام / لا تغطي التأمين على الحياة) بنسبة 17٪.

نواصل التركيز على تحسين جودة المخاطر المكتتبه؛ وإلى حد ما، فقد عمل ذلك على الحد من تطلعاتنا للنمو؛ ومع ذلك، نعتقد أن هذه هي الخطوة الصحيحة لأساس نمو متين، ولأن نكون أيضاً بمثابة مشاركا مسؤولاً في سوق التأمين المزدهم. فقد كلف مجلس إدارة الشركة الإدارة بأن تحافظ على التوازن الدقيق بين النمو الأساسي ودخل الاكتتاب.

يتطور الإطار التنظيمي في دولة الإمارات العربية المتحدة مع مختلف اللوائح الصادرة في عام 2020. ويثق مجلس الإدارة بأن هذه التغييرات التنظيمية ستحسن الإطار العام الذي يعمل فيه سوق التأمين في الإمارات العربية المتحدة. كما سيكون لهذا التنظيم تأثير بعيد المدى على سوق التأمين على الحياة ابتداءً من مرحلة التعديل الأولي حيث قد تنخفض مساهمات التأمين على الحياة ولغاية النمو الصحي في السنوات القادمة.

ومن المجالات الرئيسية الأخرى التي نركز عليها، تحسين دخل استثماراتها. لم تتمكن شركة سلامة، على مر السنين، من تحقيق أرباح نقدية متسقة من محفظتها الاستثمارية التي تبلغ حوالي 1.3 مليار درهم إماراتي من الأصول. ويعمل مجلس الإدارة على إعادة تصنيف دفتر الاستثمار إلى أصول ذات دخل منخفض المخاطر والتي توفر دخلاً نقدياً ثابتاً. كما نتوقع أن يكون دخل الاستثمار مصدر تدفق إيرادات ثابت ومستقر، ويساهم في صافي الدخل حيث يوظف مزيد من الأصول في كأصول المدرة للدخل النقدي.

يعمل مجلس إدارة الشركة مع الإدارة لإعادة موازنة استراتيجية الاستثمار للشركة. وبعد مراجعة جميع الاستثمارات في مختلف الشركات التابعة لسلامة، أجرى مجلس الإدارة العديد من التغييرات، مما أدى إلى حدوث تحول كبير في نمط الاستثمار، مما جعله أقل تحفظاً للمخالفات وأكثر توجهاً نحو الدخل النقدي المستدام. وتتمتع شركة سلامة بتاريخ من الاستثمارات في استثمارات "المضاربة" منخفضة العائد مع أصول أساسية متفاوتة الجودة من نظراء لا يخضعون للتنظيم. وستلاحظ أن المدققين واجهوا صعوبة في الحصول على تأكيدات أرصدة هذه الاستثمارات القديمة. وقد سلط المدققون

الخارجيون الضوء على هذا الأمر من خلال رأيهم المتحفظ في البيانات المالية المدققة. علاوة على ذلك، يسعى مجلس الإدارة لحل هذه المسألة بأقل قدر من التأثير المالي وسيدافع بقوة عن قيم كل هذه الأصول واستردادها.

وفي ملاحظة منفصلة، فإن أمر الأداء الذي كان قد صدر من المحكمة ضد الشركة بمبلغ يقارب 258 مليون درهم، وفي تاريخ التقرير، أصدرت محكمة استئناف دبي حكمها بإلغاء أمر الأداء وإلغاء كافة الإجراءات المتخذة ضد المجموعة، وبناءً عليه فقد تم الإفراج عن مبلغ 258 مليون درهم، مما سيعكس زيادة كبير ملحوظة في الملاءة المالية والسيولة بالمجموعة.

أدى التزام مجلس الإدارة بإعادة تنظيم استراتيجية الاستثمار والدعم المستمر نحو نمو الأعمال في شتى أنحاء مجموعة سلامة إلى الحفاظ على تصنيف سلامة إلى BBB، مع توقعات سلبية تحت الملاحظة من قبل ستاندرد أند بورز.

على الرغم من تفشي جائحة كوفيد-19، ما زلنا متفائلين بالنمو طويل الأجل لشركة سلامة والشركات التابعة لها. وستكون ميزانيتنا العمومية الخالية من الديون وكفاية رأس المال المصنفة AAA حجر الأساس لتحقيق نمو قوي. ومن المرجح أن يوفر التقلب الحالي طرفاً جذابة للنمو العضوي وغير العضوي، والذي يثابر مجلس الإدارة في استكشافه.

أخيراً، يود مجلس الإدارة أن يعرب عن امتنانه لعملائنا وشركات إعادة التأمين والمنظمين وجميع الشركاء الآخرين لدعمهم المستمر والقيم. كما يود مجلس الإدارة أن يشكر فريق إدارة كل الشركات التابعة لشركة سلامة وأعضائها على جهودهم المستمرة ومساهماتهم في نمو شركة سلامة.

أعضاء مجلس الإدارة

- جاسم الصديقي – رئيس مجلس الإدارة
سعيد مبارك الهاجري – نائب رئيس مجلس الإدارة
محمد حسين الخوري – عضو مجلس الإدارة
فريخ سعيد القبيسي – عضو مجلس الإدارة
أحمد السادة – عضو مجلس الإدارة
سعيد القاسمي – عضو مجلس الإدارة

نيابة عن مجلس الإدارة



جاسم الصديقي
رئيس مجلس الإدارة
29 مارس 2022

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة للشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. (الشركة)، وشركاتها التابعة (المجموعة)، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، ويشمل ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، باستثناء تأثيرات الأمور الموضحة في قسم أساس الرأي المتحفظ من تقريرنا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي المتحفظ

يتضمن إجمالي موجودات المجموعة استثمارات عقارية بقيمة دفترية تبلغ ١٤٢,٠٥٥ ألف درهم (٢٠٢٠: ١٣٩,٥٣٤ ألف درهم)، واستثمارات مدرجة بمبلغ ٥٥٩,٠٦٦ ألف درهم (٢٠٢٠: ٦٧٦,٥٩٦ ألف درهم)، وموجودات وضم مدينة أخرى مدرجة بمبلغ ٢٥٦,٣٥٤ ألف درهم (٢٠٢٠: ٣٧٥,٥٤٠ ألف درهم). تشمل الموجودات المذكورة أعلاه ما يلي:

- استثمارات عقارية بقيمة دفترية تبلغ ٨٤,٩٥٧ ألف درهم (٢٠٢٠: ٨٤,٩٥٧ ألف درهم) (إيضاح ٧)؛
- استثمارات إيداع إسلامي بمبلغ ٤٧,١٤٢ ألف درهم (٢٠٢٠: ٤٥,٨٨٩ ألف درهم) واستثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٦٢,٥٦١ ألف درهم (٢٠٢٠: ٥٨,٢٤٤ ألف درهم) واستثمارات محتفظ بها للاستحقاق بمبلغ ٦٥,٧٣٨ ألف درهم (٢٠٢٠: ٦٥,٧٣٨ ألف درهم) (إيضاح ١١)؛ و
- ضم مدينة أخرى بقيمة دفترية تبلغ ٣٣,٦٣٩ ألف درهم (٢٠٢٠: ٣٤,٠٠٦ ألف درهم) (إيضاح ١٧).

بسبب الدعاوى القضائية المستمرة بين المجموعة وأطراف مختلفة، لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول القيمة الدفترية للموجودات المذكورة أعلاه لأننا لم نتمكن من التحقق من الأحكام المطبقة والتقديرات التي تم وضعها أثناء تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات، ولم نتمكن من تحديد ما إذا كانت المجموعة تمتلك هذه الموجودات بشكل قانوني. وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان يلزم إجراء أية تعديلات على هذه المبالغ.

كما تم كذلك إصدار رأي متحفظ من قبل مدقق الحسابات السابق في السنة السابقة فيما يتعلق بهذه المسألة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أساس إبداء الرأي المتحفظ (تتمة)

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من هذا التقرير.

نحن مستقلون عن الشركة وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) (قواعد المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين) إلى جانب متطلبات السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية وفقاً لهذه المتطلبات ومتطلبات السلوك المهني الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا المتحفظ حول البيانات المالية الموحدة.

مسألة أخرى

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً متحفظاً حول تلك البيانات المالية الموحدة في تقريره الصادر بتاريخ ١١ مارس ٢٠٢١.

أمور التدقيق الهامة

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تنمة)

أمور التدقيق الهامة (تنمة)

كيف تعامل تدقيقنا مع أمر التدقيق الهام

أمر التدقيق الهام

تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

لقد تضمن العمل الذي أنجزناه لمعالجة أمر التدقيق الهام هذا الإجراءات التالية:

تقييم واختبار الضوابط الرئيسية حول معالجة المطالبات وعمليات تكوين الاحتياطيات للمجموعة إلى جانب عمليتي إدراج وتحريير موجودات إعادة التكافل. قمنا بفحص الدليل على تشغيل الضوابط على عملية تقييم احتياطيات المطالبات الفردية، مثل ضوابط مراجعة الخسائر الكبيرة ومراجعات الأقران الداخلية (حيث يقوم المراجعون بفحص الوثائق الداعمة لاحتياطيات المطالبات ويأخذون في الاعتبار ما إذا كان المبلغ المدرج في البيانات المالية قد تم تقييمه بشكل مناسب).

لقد قمنا بفحص عينات من احتياطيات المطالبات والحصة ذات الصلة من موجودات إعادة التأمين، من خلال مقارنة المبلغ المقدر للاحتياطي مع المستندات المناسبة، مثل التقارير الصادرة عن مقيمي الخسائر وحيثما ينطبق، فحص مراسلات المجموعة مع المحامين وشركات إعادة التأمين عندما تكون المطالبة قيد الفحص.

لقد قمنا بمراجعة تسوية الإدارة لبيانات المجموعة الأساسية المدرجة في أنظمة إدارة وثائق التكافل مع البيانات المستخدمة في العمليات الحسابية للاحتياطي الاكتواري.

لقد قمنا بربط مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل على النحو الموصى به من قبل الخبير الاكتواري للمجموعة مع المطلوبات والموجودات في البيانات المالية الموحدة.

لقد قمنا بإشراك أعضاء من فريق المتخصصين الاكتواريين لدينا لتطبيق المعرفة والخبرة في القطاع وقمنا بمقارنة المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مقابل الممارسات الاكتوارية المعترف بها.

لقد حصلنا على ملخص اتفاقية إعادة التكافل للسنة وتحققنا من التفاصيل الواردة في ملخص الاتفاقيات ذات الصلة.

لقد قمنا بمراجعة نسب موجودات إعادة التكافل إلى مطلوبات عقود التكافل ذات الصلة لتحديد أي اختلاف عن اتفاقيات إعادة التكافل.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت قيمة مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل ٩٠٣ مليون درهم و٣٩٨ مليون درهم (٢٠٢٠: ٨٨٢ مليون درهم و٣٨٧ مليون درهم) على التوالي.

لقد ركزنا على هذه الأرصدة بسبب التعقيد الذي تنطوي عليه عملية تقديرها، والأحكام الهامة التي تتخذها الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة أثناء تحديد مدى ملاءمة وكفاية الالتزام. تستند المطلوبات التي تشتمل على المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها والمتكبدة ولكن غير مبلغ عنها والاحتياطي المحاسبي إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لكافة المطالبات المتكبدة ولكن لم تتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، إلى جانب تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. يمكن استخدام مجموعة من الطرق لتحديد هذه المخصصات. تكمن وراء هذه الطرق عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.

يتم إدراج موجودات إعادة التكافل عندما يتم إدراج إجمالي التزام التكافل ذو الصلة وفقاً لشروط عقود إعادة التكافل ذات الصلة وتخضع قابلية استردادها لاحتمالية التعثر عن السداد والخسائر المحتملة في حالة تعثر الأطراف المقابلة في إعادة التكافل عن السداد.

يوضح الإيضاحين رقم ١٤ و ١٥ حول هذه البيانات المالية الموحدة البنود التي تتكون منها مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تنمة)

أمور التدقيق الهامة (تنمة)

أمر التدقيق الهام

تقييم الشهرة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت القيمة الدفترية للشهرة ما قيمته ١١٤,٦٣٩ ألف درهم (٢٠٢٠: ١١٤,٦٣٩ ألف درهم) والتي تمثل ٢,٤٪ من إجمالي الموجودات والتي نشأت عن عمليات الاستحواذ المنفصلة التي قامت بها المجموعة.

يتم تخصيص الشهرة للوحدات المولدة للنقد لغرض اختبار الانخفاض في القيمة.

بالنظر إلى حجم رصيد الشهرة واستمرار الشكوك الاقتصادية في مناطق معينة، من المهم التأكد من أنه يتم التعامل مع مراجعة الانخفاض في قيمة الشهرة بطريقة حازمة لتحديد الانخفاضات المحتملة في القيمة، عند الضرورة.

يعتبر تحديد قيمة الشهرة القابلة للاسترداد أمراً معقداً ويتطلب في العادة درجة عالية من التقدير، مع الأخذ في الاعتبار البيانات الاقتصادية المختلفة التي تعمل فيها المجموعة. تنشأ الأحكام الأكثر أهمية على التدفقات النقدية المتوقعة ومعدلات الخصم ومعدلات النمو المطبقة في نماذج تقييم القيمة قيد الاستخدام.

لقد اعتبرنا تقييم الشهرة من أمور التدقيق الهامة، نظراً للأحكام الهامة المطبقة والتقدير التي يتم وضعها عند تحديد المبلغ القابل للاسترداد.

يوضح الإيضاح رقم ٦ حول هذه البيانات المالية الموحدة معلومات الشهرة.

كيف تعامل تدقيقنا مع أمر التدقيق الهام

لقد تضمن العمل الذي أنجزناه لمعالجة أمر التدقيق الهام هذا الإجراءات التالية:

- اختبار الافتراضات الرئيسية المستخدمة في نموذج الانخفاض في قيمة الشهرة، بما في ذلك على وجه التحديد توقعات التدفقات النقدية التشغيلية، ومعدلات الخصم، ومعدلات النمو طويلة الأجل.
- استفسرنا من الإدارة عن الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتقدير توقعات التدفقات النقدية في اختبار الانخفاض في القيمة الخاص بالمجموعة هي تلك المتعلقة بنمو الإيرادات والهامش التشغيلي.
- أخذنا في الاعتبار حساسية نموذج اختبار الانخفاض في القيمة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية.
- قمنا بمطابقة صافي القيمة الدفترية للشهرة المخصصة للوحدة المولدة للنقد مع السجلات المحاسبية للمجموعة.
- قمنا بتقييم مدى موضوعية ومهارات ومؤهلات وكفاءة المقيم الخارجي المستقل.
- قمنا بمراجعة خطاب الارتباط مع الخبير الاكتواري الخارجي المستقل لتحديد ما إذا كان النطاق كافياً لأغراض التدقيق.
- لقد أخذنا في الاعتبار كذلك مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق باختبار الانخفاض في قيمة الشهرة وما إذا كانت الإفصاحات حول حساسية نتيجة تقييم الانخفاض في القيمة للتغيرات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية تعكس بشكل صحيح المخاطر الكامنة في هذه الافتراضات.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال تلك القراءة تقييم ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها خلال التدقيق أو فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتضمن أخطاءً جوهريّة.

وفي حال أنه، توصلنا إلى استنتاج بوجود أخطاء مادية في تلك المعلومات الأخرى بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإنه يتطلب منا الإبلاغ عن ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد باستثناء المسائل الموضحة في قسم أساس الرأي المتحفظ من هذا التقرير.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

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

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

يتحمل مسؤولو الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الموحدة للمجموعة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

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

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (بصيغته المعدلة)، إلى ما يلي بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ باستثناء ما يتعلق بالمسائل التي تمت الإشارة إليها في فقرة أساس الرأي المتحفظ:

- (١) تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٣) لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (بصيغته المعدلة)؛
- (٤) نتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات والدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ١١ حول البيانات المالية، قامت المجموعة بالاستثمار في أوراق مالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ١٦ حول البيانات المالية الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) يبين الإيضاح رقم ٤٥ حول البيانات المالية الموحدة الرسوم والغرامات التي دفعتها المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛
- (٨) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (بصيغته المعدلة) أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي؛ و
- (٩) لم تقم المجموعة بتقديم أية مساهمات اجتماعية خلال السنة.

وبالإضافة إلى ذلك، ووفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ والتعليمات المالية ذات الصلة بشركات التأمين، نشير إلى أننا قد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لغرض تدقيقنا باستثناء الأمر الموضح في قسم أساس الرأي المتحفظ من تقريرنا. للإفصاحات المتعلقة بمتطلبات الملاءة المالية، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٧.

عن إرنست ويونغ



بتوقيع:

أشرف أبو شرخ

شريك

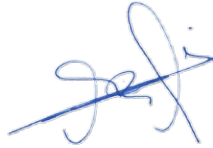
رقم القيد: ٦٩٠

٣٠ مارس ٢٠٢٢

دبي، الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٣٩,٥٤٨	٣٦,٤٨٠	٥	الممتلكات والمعدات
١١٥,٢٣٧	١١٧,٧٧٢	٦	الشهرة والموجودات غير الملموسة
١٣٩,٥٣٤	١٤٢,٠٥٥	٧	الاستثمارات العقارية
٨,٠٣٤	٤,٤٢٦	٨	موجودات حق الاستخدام
٣٢,٩٣٢	٣٤,٤٤٧	٩	الاستثمار في الشركات الزميلة
٢٠٢,٨٢٨	٢٣٩,٦٤٩	١٠	الودائع
٦٧٦,٥٩٦	٥٥٩,٠٦٦	١١	الاستثمارات
٢,٢٢٨,٣٤٦	٢,٣٩٦,٠٧٥	١١	استثمارات المشتركين في العقود المرتبطة بالوحدة
٢,٤٠٦	٢,٣٨٧	١٢	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢٠٧,٧٧٦	٢١٣,٤٠٤	١٣	الاشتراكات ودمم أرصدة التكافل المدينة
٢١٤,٩٤٠	٢٦٢,٣٥٠	١٤	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١٧٢,٠٠٦	١٣٥,٧٨٩	١٥	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٣٧٥,٥٤٠	٢٥٦,٣٥٤	١٧	الموجودات والذمم المدينة الأخرى
-	٢٥٨,٤٦٩	١٨	الأرصدة البنكية المقيدة
٩١,٩٥٠	١٠٩,٣٢١	١٨	الأرصدة البنكية والنقد
٤,٥٠٧,٦٧٣	٤,٧٦٨,٠٤٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وصندوق مشترك التكافل
٥٥٨,٥٩٨	٥٧٤,٩٥٠	١٤	المطالبات القائمة واحتياطي التكافل العائلي
٢,٢٢٤,٨٤٩	٢,٣٩٤,٩٦٣	٢٠	ذمم دائنة إلى المشتركين في العقود المرتبطة بالوحدة
٣٢٣,٠٤٠	٣٢٧,٧٥٦	١٥	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
-	٢٥,٠٠٠	٢١	قروض قصيرة الأجل
١٦٣,٨٣٠	٢٠٥,٦٦٢	٢٢	ذمم أرصدة التكافل الدائنة
٣١٩,٤٢٦	٣٩١,٩٠٦	٢٣	الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات
٨,٢٦٤	٤,٦٣٩	٨	مطلوبات عقود الإيجار
٣,٥٩٨,٠٠٧	٣,٩٢٤,٨٧٦		إجمالي المطلوبات
-	-	٢٤	صندوق مشترك التكافل
٣,٥٩٨,٠٠٧	٣,٩٢٤,٨٧٦		إجمالي المطلوبات وصندوق مشترك التكافل

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
١,٢١٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠	٢٥	حقوق الملكية
(٣٥,٩٧٢)	(٣٥,٩٧٢)	٢٦	رأس المال
٩٧,٢٥٧	١٠١,٢٦٢	٢٧	أسهم الخزينة
(٣٠٨,٠٥٩)	(٣٧١,٦٧٢)		الاحتياطي النظامي
(١٢٧,٨٩٢)	(١٣٦,١٣١)	٢٨	الخسائر المتراكمة
			الاحتياطيات الأخرى
٨٣٥,٣٣٤	٧٦٧,٤٨٧		حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة
٧٤,٣٣٢	٧٥,٦٨١	٢٩	الحقوق غير المسيطرة
٩٠٩,٦٦٦	٨٤٣,١٦٨		إجمالي حقوق الملكية
٤,٥٠٧,٦٧٣	٤,٧٦٨,٠٤٤		إجمالي المطلوبات وصندوق مشترك التكافل وحقوق الملكية



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
العمليات المستمرة		
إيرادات الاكتتاب		
١,١٦٧,٠٢٢	١,٠٨٨,٠٧٧	
(٤٣٦,١٧٧)	(٣٩٤,٤١٣)	إجمالي الاشتراكات المكتتبه
٧٣٠,٨٤٥	٦٩٣,٦٦٤	ناقصاً: اشتراكات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
(٢٣,٧٥٦)	(٤١,٦٩٨)	صافي الاشتراكات
٧٠٧,٠٨٩	٦٥١,٩٦٦	صافي الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة
٣٨,١٦٢	٣٨,٤٥٤	الاشتراكات المكتسبة
٧٤٥,٢٥١	٦٩٠,٤٢٠	العمولات المستلمة على اشتراكات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
مصاريف الاكتتاب		
٤٩٧,١٨٩	٥٢٧,١٨٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٨٣,٦٩٠)	(٢٧٥,٨٤٨)	ناقصاً: حصة إعادة التأمين وإعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
٢١٣,٤٩٩	٢٥١,٣٣٢	صافي المطالبات المدفوعة
٣٤,٤٧٧	(٢٧,٦٠٢)	صافي الحركة في المطالبات القائمة واحتياطي التكافل العائلي
٢٤٧,٩٧٦	٢٢٣,٧٣٠	المطالبات المتكبدة
٣٣٠,٦٨١	٣٠٥,٣١١	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
٥٧٨,٦٥٧	٥٢٩,٠٤١	
١٦٦,٥٩٤	١٦١,٣٧٩	
صافي إيرادات الاكتتاب		
الإيرادات من مصادر أخرى		
١١٦,٨٢٨	١٨,٤٢٧	٣٠
١٩,٣٥٨	١٨,٠٥٧	
٣٠٢,٧٨٠	١٩٧,٨٦٣	
المصاريف		
(١٢٧,٥٢٢)	(١٣٧,٠٤٣)	٣١
(٣,٠٥٢)	(٣,٣٥٠)	
١٧٢,٢٠٦	٥٧,٤٧٠	
(١٢,٣٤٠)	(٩,٢٩٧)	٣٢
١٥٩,٨٦٦	٤٨,١٧٣	
(٢,٩٦٧)	-	
١٥٦,٨٩٩	٤٨,١٧٣	

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٠	-	١٩
١٥٧,٠٤٩	٤٨,١٧٣	
١٤٩,٣٦٨	٤٠,٠٥٣	
٧,٦٨١	٨,١٢٠	
١٥٧,٠٤٩	٤٨,١٧٣	
٠,١٢٦	٠,٠٣٤	٣٣
٠,١٢٦	٠,٠٣٤	

العمليات المتوقفة

الربح من العمليات المتوقفة

صافي الربح بعد الضريبة والتوزيعات إلى مشتركوي التكافل

العائد إلى:

المساهمين

الحقوق غير المسيطرة

العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم)

العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم) -

العمليات المستمرة

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٧,٠٤٩	٤٨,١٧٣	صافي الربح بعد الضريبة والتوزيعات إلى مشتركى التكافل
		الخسارة الشاملة الأخرى صافي ضريبة الدخل
		البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
(٩,٢٤١)	(٨,٨٠٨)	صافي الحركة أو التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٥٠٨	(٢,١٣٢)	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٥٣٨	٧٩١	الحصة من الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة
(٥,٥٢٠)	-	صافي الحركة أو التغير في احتياطات إعادة التقييم
(١٣,٧١٥)	(١٠,١٤٩)	الخسارة الشاملة الأخرى
١٤٣,٣٣٤	٣٨,٠٢٤	إجمالي الدخل الشامل
		العائد إلى:
١٣٤,٨٥١	٣٠,١٩٠	المساهمين
٨,٤٨٣	٧,٨٣٤	الحقوق غير المسيطرة
١٤٣,٣٣٤	٣٨,٠٢٤	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي إعادة التقييم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أسهم الخزينة	الخسائر المتراكمة	الاحتياطي التنظيمي	الإجمالي	الحقوق غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٢١٠,٠٠٠	٩٧,٢٥٧	٢٠,٧٥٣	(١٢٢,١٩٦)	(٢٦,٥٨١)	(٣٥,٩٧٢)	(٣٠٨,٠٥٩)	١٣٢	٨٣٥,٣٣٤	٧٤,٣٣٢	٩٠٩,٦٦٦
-	-	-	-	-	-	٤٠,٠٥٣	-	٤٠,٠٥٣	٨,١٢٠	٤٨,١٧٣
-	-	-	(٨,٥٢٢)	-	-	-	-	(٨,٥٢٢)	(٢٨٦)	(٨,٨٠٨)
-	-	-	-	(٢,١٣٢)	-	-	-	(٢,١٣٢)	-	(٢,١٣٢)
-	-	-	-	٧٩١	-	-	-	٧٩١	-	٧٩١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٨,٥٢٢)	(١,٣٤١)	-	-	-	(٩,٨٦٣)	(٢٨٦)	(١٠,١٤٩)
-	-	-	(٨,٥٢٢)	(١,٣٤١)	-	٤٠,٠٥٣	-	٣٠,١٩٠	٧,٨٣٤	٣٨,٠٢٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٩٨,٠٣٧)	-	(٩٨,٠٣٧)	(٦,٤٨٥)	(١٠٤,٥٢٢)
-	-	-	-	-	-	(١,٦٢٤)	١,٦٢٤	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٤,٠٠٥)	-	-	-	-
١,٢١٠,٠٠٠	١٠١,٢٦٢	٢٠,٧٥٣	(١٣٠,٧١٨)	(٢٧,٩٢٢)	(٣٥,٩٧٢)	(٣٧١,٦٧٢)	١,٧٥٦	٧٦٧,٤٨٧	٧٥,٦٨١	٨٤٣,١٦٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي إعادة التقييم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أسهم الخزينة	الخسائر المتراكمة	الاحتياطي التنظيمي	الإجمالي	الحقوق غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٢١٠,٠٠٠	٨٢,٣٢٠	٣١,٩٣٠	(١١٢,٠٤٣)	(٢٧,٦٢٧)	(٣٥,٩٧٢)	(٣٧٦,٨٢٤)	-	٧٧١,٧٨٤	٧٣,٤٧١	٨٤٥,٢٥٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	-	-	-	١٤٩,٣٦٨	-	١٤٩,٣٦٨	١٥٧,٠٤٩	الربح للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٦٨١	-	الدخل الشامل الأخر
-	-	-	(١٠,٠٢٦)	-	-	-	-	(١٠,٠٢٦)	٧٨٥	(٩,٢٤١)	صافي الحركة أو التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
-	-	-	-	٥٠٨	-	-	-	-	٥٠٨	٥٠٨	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	-	٥٣٨	-	-	-	-	٥٣٨	٥٣٨	الحصة من الدخل الشامل الأخر لشركات زميلة
-	-	(٥,٥٣٧)	-	-	-	-	-	(٥,٥٣٧)	١٧	(٥,٥٢٠)	صافي الحركة أو التغير في احتياطيات إعادة التقييم
-	-	(٥,٥٣٧)	(١٠,٠٢٦)	١,٠٤٦	-	-	-	-	٨٠٢	(١٣,٧١٥)	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
-	-	(٥,٥٣٧)	(١٠,٠٢٦)	١,٠٤٦	-	-	١٤٩,٣٦٨	-	١٣٤,٨٥١	١٤٣,٣٣٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المعاملات مع المالكين، المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٠٥٦)	التغير في الحقوق غير المسيطرة عند استبعاد شركة تابعة
-	-	-	-	-	-	(٧١,٣٠١)	-	-	(٧١,٣٠١)	(٧٣,٨٦٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	-	-	-	-	-	(١٣٢)	١٣٢	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي التنظيمي
-	-	(٥,٦٤٠)	(١٢٧)	-	-	٥,٧٦٧	-	-	-	-	تحويل إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد شركة تابعة
-	١٤,٩٣٧	-	-	-	-	(١٤,٩٣٧)	-	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
١,٢١٠,٠٠٠	٩٧,٢٥٧	٢٠,٧٥٣	(١٢٢,١٩٦)	(٢٦,٥٨١)	(٣٥,٩٧٢)	(٣٠٨,٠٥٩)	١٣٢	٨٣٥,٣٣٤	٧٤,٣٣٢	٩٠٩,٦٦٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١		
ألف درهم	ألف درهم		
١٥٧,٠٤٩	٤٨,١٧٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح قبل الضريبة والتوزيعات إلى مشتركى التكافل
			تعديلات لـ:
٣,٤٤٤	٢,٩٣٧	٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣,٧٠١	٣,٥٩١	٨	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٨٨٣	٨٥٢	٦	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٥,٣٤١)	(١,٩٦٠)	٩	الحصة من ربح شركات زميلة
٢٢,٨٢٨	٤٠,٩٣٣	١٥	صافي الحركة في احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
(٣٠,٨٦٩)	٣٦,٦٣٤	٣٠	الخسارة / (الربح) غير المحققة على الاستثمارات
٣,٤٨١	(٤,٢٢٠)	٣٠	(الربح) / الخسارة غير المحققة على الاستثمارات العقارية
٥,٦٩١	(١,٣٥٧)	١٣	مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة
(١,٣١٤)	(٨٢٧)	٣٠	إيرادات توزيعات الأرباح
(٦٠٤)	-	٣٠	ربح من بيع شركة تابعة
(٣٥,٠٥٩)	-	٣٠	ربح من استبعاد حصة في شركة زميلة
١٢٣,٨٩٠	١٢٤,٧٥٦		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٩٥)	١٨	١٢	النقص / (الزيادة) في الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
(٤٠,٠١٧)	(٤,٢٧١)	١٣	(الزيادة) / النقص في الاشتراكات و ذمم أرصدة التكافل المدينة
٥٣,٤١٨	١١٩,١٨٦	١٧	النقص في الموجودات الأخرى والذمم المدينة
٥٧,٦١٦	-	١٩	النقص في الموجودات المحتفظ بها للبيع
٢٠,٢٠٠	(٣١,٠٥٨)	١٤	(النقص) / (الزيادة) في المطالبات القائمة (صافي إعادة التكافل)
(٧٩,٣٨٨)	١١٤,٣١٢	٢٣, ٢٢	النقص / (الزيادة) في ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
(٤٢,٢٢٨)	-	٣٠	النقص في المطلوبات مقابل الموجودات المحتفظ بها للبيع
٩٣,١٩٦	٣٢٢,٩٤٣		صافي النقد المولد من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٣٤٦)	١٣١	٥	استبعاد / (شراء) ممتلكات ومعدات، صافي
٩٧	(٣,٣٨٧)	٦	(شراء) / استبعاد موجودات غير ملموسة، صافي
١,٤٣٦	-	٧	استثمارات عقارية - صافي
١٠,٦٨٧	(٣٦,٨٢١)	١٠	صافي الحركة في الودائع
(٣,٦٠٨)	(٣,٦٢٥)	٨	سداد المبلغ الأساسي والفائدة على التزام عقد الإيجار
٩٣١	١,٢٣٧	٩	إيرادات توزيعات الأرباح من شركات زميلة
(١٦٣,٤١٨)	٦٤,٠٠٥	١١	استثمارات - صافي
٦,٩٨٢	٢,٣٨٦		التغير في موجودات ومطلوبات العقود المرتبطة بالوحدة
٨٣,٠٧٣	٣,٢٤٨		النقص في ودائع لأجل قيد الرهن أو ذات استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر
٦٢,٤٨٨	-	٩	متحصلات من استبعاد حصة في شركة زميلة
١,٣١٤	٨٢٧	٣٠	توزيعات أرباح مستلمة
(١,٣٦٤)	٢٨,٠٠١		النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ معلومات عامة

إن الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة، مسجلة في إمارة دبي، الإمارات العربية المتحدة وتعمل من خلال فروع مختلفة في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن العنوان المسجل للشركة هو صندوق بريد ١٠٢١٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة بموجب رقم التسجيل ٤٢٣٨١ لدى وزارة الاقتصاد وبموجب رقم التسجيل ١٧ لدى هيئة التأمين. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في الاكتتاب في كافة فئات أعمال التكافل العام وأعمال التكافل العائلي، وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام مواد الشركة، والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تنظيم عمليات التأمين.

بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١، صدر مرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، والذي يلغي ويحل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ (بصيغته المعدلة) بشأن الشركات التجارية، حيث يسري مفعوله اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢. إن المجموعة في صدد مراجعة الأحكام الجديدة وتطبيق المتطلبات في موعد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول المرسوم حيز التنفيذ.

يُشار إلى الشركة وشركاتها التابعة باسم "المجموعة". إن شركة طريق القابضة شركة مساهمة بحرينية (طريق)، وهي شركة تابعة للشركة، هي شركة قابضة وسيطة في البحرين ولا تمارس أية أنشطة تجارية في مملكة البحرين. إن تفاصيل الشركات التابعة للشركة مذكورة في الإيضاح رقم ٢٨ حول هذه البيانات المالية الموحدة. لدى المجموعة الشركات التابعة الرئيسية التالية التي تعمل في مجال التأمين وإعادة التأمين وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية:

الشركات التابعة	الأنشطة الرئيسية	حصة ملكية المجموعة	
		٢٠٢٠	٢٠٢١
مملوكة بشكل مباشر			
طريق القابضة ش.م.ب	لا توجد عمليات تكافل	%٩٩,٤٠	%٩٩,٤٠
المصرية الإماراتية للتأمين التكافلي على الحياة	التكافل العائلي	%٨٥	%٨٥
سلامة أومبيلير	لا توجد عمليات تكافل	%٨٤,٢٥	%٨٤,٢٥
بيت التأمين المصري السعودي	التكافل العام	%٥١,١٥	%٥١,١٥
من خلال شركة طريق			
سلامة أشورنس الجزائر	التكافل العام	%٩٦,٩٨	%٩٦,٩٨

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢,١ المعايير والتفسيرات الجديدة الفعالة بعد ١ يناير ٢٠٢١

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، في هذه البيانات المالية الموحدة. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم يغير فعال بعد. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة ولكن قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢,١ المعايير والتفسيرات الجديدة الفعالة بعد ١ يناير ٢٠٢١ (تتمة)

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلقة بـ "إصلاح معيار معدل الفائدة - المرحلة ٢، والتي تتناول القضايا التي قد تؤثر على عملية إعداد التقارير المالية بعد إصلاح معيار معدل الفائدة، بما في ذلك استبداله بمعدلات معيارية بديلة.
- تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقد الإيجار" بهدف منح المستأجرين إعفاء من تقييم ما إذا كان امتياز عقد الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ يعد تعديلاً على عقد الإيجار. إن تاريخ سريان المفعول هو ١ يونيو ٢٠٢١.

٢,٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة ولكنها غير فعالة بعد

- تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
- لم تطبق الشركة بعد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين. فعال للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. فعال للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
- التعديلات المتعلقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (الفعالة للفترة السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٢)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨: تعريف التقديرات المحاسبية. فعال لفرات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يسمح بالتطبيق المبكر.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢: الإفصاح عن السياسات المحاسبية. فعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للمجموعة عندما تكون قابلةً للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المذكور أدناه، تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

تتوقع الإدارة أنه سوف يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣. قد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فيما يتعلق بعقود التأمين الخاصة بها. ومع ذلك، فإنه ليس من العملي تقديم تقدير معقول لتأثيرات تطبيق هذا المعيار حتى تقوم المجموعة بإجراء مراجعة مفصلة.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

في سبتمبر ٢٠١٦، نشر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والذي يتناول مخاوف شركات التأمين بشأن التواريخ المختلفة لسريان مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية ومعايير عقود التأمين الجديد القادم. يقدم التعديل حلين مختلفين لشركات التأمين: إعفاء مؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للشركات التي تستوفي متطلبات محددة (يتم تطبيقها على مستوى الشركة المعدة للتقارير المالية)، و"نهج الإحلال". يعتبر كلا النهجين اختياريين.

سوف يتم استبدال المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ (بما في ذلك التعديلات) بمعايير عقود التأمين الجديد القادم. وفقاً لذلك، من المتوقع أن يتوقف تطبيق كل من الإعفاء المؤقت و"نهج الإحلال" عندما تصبح معايير التأمين الجديدة فعالة.

قامت المجموعة بإجراء تقييم للتعديل وخلصت إلى أن أنشطتها مرتبطة بشكل رئيسي بالتأمين. طبقت الإدارة الإعفاء المؤقت في فترة التقارير المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. قررت المجموعة استخدام خيارات تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الواردة في التعديلات المذكورة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" وقررت تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المطبقة أثناء إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. تم تطبيق هذه السياسات بشكل متنسق على كل سنة من السنوات المعروضة.

٣,١ بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") والأحكام المعمول بها من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، والنظام الأساسي للشركة. إن المجموعة بصدد الامتثال لمتطلبات التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين والمتعلقة بالمادة رقم (٣) من القسم (١)، المتعلقة بحدود توزيع الموجودات وتخصيصها و٦ (ح) - الملحق ١ من القسم (١).

تقوم الشركة كذلك بإعداد البيانات المالية ذات الأغراض الخاصة وفقاً لأحكام إعداد التقارير المالية للقرار رقم (١٠) لسنة ٢٠١٦ الصادر عن هيئة التأمين الإماراتية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٢ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للاعتبار المقدم مقابل الموجودات.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفعه مقابل تحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته أو تقديره بشكل مباشر باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو التزام، تأخذ المجموعة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام في حال كان المشاركون في السوق سوف يأخذون هذه الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و / أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة على هذا الأساس، باستثناء معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢، ومعاملات التأجير التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، والقياسات التي تمتلك بعض أوجه التشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل صافي القيمة القابلة للتحقيق الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٢ أو القيمة قيد الاستخدام الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦.

إن السياسات المحاسبية الرئيسية موضحة أدناه.

٣,٣ العملة الوظيفية و عملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة ب درهم الإمارات العربية المتحدة (درهم)، وهو العملة الوظيفية للشركة. ما لم يُذكر خلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالدرهم الإماراتي إلى أقرب ألف.

٣,٤ أساس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة، أو لديها حقوق، في العوائد المتغيرة عن مشاركتها مع الجهة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الجهة المستثمر فيها. على وجه التحديد، يكون للمجموعة سيطرة على الجهة المستثمر فيها في حال، و فقط في حال، كان للمجموعة:

- سيطرة على الجهة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للجهة المستثمر فيها)
- تعرض أو حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن مشاركتها مع الجهة المستثمر فيها
- القدرة على استخدامها نفوذها على الجهة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها

تقوم الشركة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على جهة مستثمر فيها في حال أشارت الحقائق والظروف إلى وجود تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاث المدرجة أعلاه.

عندما يكون للشركة أقل من غالبية حقوق التصويت في الجهة المستثمر فيها، يكون لها سيطرة على الجهة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنح القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للجهة المستثمر فيها من جانب واحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٤ أساس التوحيد (تتمة)

تأخذ الشركة في الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم فيما إذا كانت حقوق تصويت المجموعة في الجهة المستثمر فيها كافية لمنحها السيطرة، بما في ذلك:

- حجم امتلاك الشركة لحقوق التصويت بالنظر إلى حجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها الشركة، أو أي من مالكي الأصوات الآخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أن الشركة تمتلك، أو لا تمتلك، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة في الوقت الذي يطلب فيه اتخاذ قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد شركة تابعة عندما تحصل الشركة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد الشركة السيطرة على الشركة التابعة. وبشكل خاص، يتم إدراج إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد من التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة إلى التاريخ الذي تتوقف فيه الشركة عن السيطرة على الشركة التابعة.

يتم تحديد الحقوق غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المجموعة فيها. يمكن قياس حقوق المساهمين غير المسيطرة التي تمثل حصص ملكية تخول حاملها حصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية، مبدئياً بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية للحقوق غير المسيطرة في القيمة العادلة لـصافي الموجودات القابلة للتحديد للجهة المستحوذ عليها. يتم اختيار القياس على أساس كل عملية استحواذ على حدة. يتم قياس الحقوق غير المسيطرة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة. بعد الاستحواذ، تكون القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة هي مبلغ تلك الحصص عند الإدراج المبدئي زائد حصة الحقوق غير المسيطرة من التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية.

ينسب الربح أو الخسارة وكافة مكونات الدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة وإلى حقوق الملكية غير المسيطرة. يعود إجمالي بيان الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي الشركة وإلى الحقوق غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق الملكية غير المسيطرة.

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة بهدف جعل سياساتها المحاسبية متوافقة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٤ أساس التوحيد (تتمة)

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، يتم احتساب الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد المدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر كالفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للاعتبار المستلم والقيمة العادلة لأية حصة محتفظ بها؛ و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة)، ناقصاً المطلوبات التابعة وأي من الحقوق غير المسيطرة. يتم احتساب كافة المبالغ المدرجة سابقاً ضمن الدخل الشامل الأخر والمتعلقة بتلك الشركة التابعة كما لو أن المجموعة قامت باستبعاد موجودات أو مطلوبات الشركة التابعة ذات الصلة بشكل مباشر (يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر أو يتم تحويلها إلى فئة أخرى ضمن حقوق الملكية كما هو مطلوب/مسموح به في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية القابلة للتطبيق). يتم اعتبار القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة سابقاً في تاريخ فقدان السيطرة كالقيمة العادلة عند الإدراج المبدئي للمحاسبة اللاحقة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، كما هو مناسب، أو التكلفة عند الإدراج المبدئي للاستثمار في الشركة الزميلة أو شركة الائتلاف. إن تفاصيل الشركة التابعة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مذكورة في الإيضاح رقم ١.

٣,٥ دمج الأعمال

يتم احتساب عمليات الاستحواذ على الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس الاعتبار المحول أثناء دمج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم احتسابها على أنها إجمالي القيم العادلة في تاريخ الاستحواذ للموجودات المحولة من قبل المجموعة، والمطلوبات التي تكبدها المجموعة للمالكين السابقين للشركة المستحوذ عليها وحقوق الملكية الصادرة عن المجموعة مقابل السيطرة على الشركة المستحوذ عليها. يتم إدراج التكاليف المتعلقة بالاستحواذ بشكل عام ضمن الأرباح والخسائر عند تكبدها.

في تاريخ الاستحواذ، يتم إدراج الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة بقيمتها العادلة.

يتم قياس الشهرة على أنها الزيادة في إجمالي الاعتبار المحول، ومبلغ أية حقوق غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها، والقيمة العادلة لحصة ملكية الجهة المستحوذة المحتفظ بها سابقاً في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) على صافي مبالغ الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في تاريخ الاستحواذ. بعد إعادة التقييم، إذا تجاوز صافي مبالغ الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في تاريخ الاستحواذ إجمالي الاعتبار المحول، ومبلغ أية حقوق غير مسيطرة في الجهة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصة الجهة المستحوذة المحتفظ بها سابقاً في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، عندها يتم إدراج الزيادة على الفور ضمن الأرباح أو الخسائر كأرباح من شراء صفقة.

عندما يتضمن الاعتبار المحول من قبل المجموعة أثناء عملية دمج الأعمال موجودات أو مطلوبات ناتجة عن اتفاقية اعتبار طارئ، يتم قياس الاعتبار الطارئ بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم إدراجه كجزء من الاعتبار المحول في دمج الأعمال. يتم تعديل التغييرات في القيمة العادلة للاعتبار الطارئ المؤهل لتعديلات فترة القياس بأثر رجعي، مع إجراء تعديلات مقابلة على الشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنشأ من المعلومات الإضافية التي تم الحصول عليها خلال "فترة القياس" (والتي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) والتي تدور حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٥ دمج الأعمال (تتمة)

تعتمد المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للاعتبار الطارئ غير المؤهل كتعديلات لفترة القياس على كيفية تصنيف الاعتبار الطارئ. لا تتم إعادة قياس الاعتبار الطارئ المصنف كحقوق ملكية في تواريخ التقارير المالية اللاحقة ويتم المحاسبة عن تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. تتم إعادة قياس الاعتبار الطارئ المصنف على أنه أصل أو التزام في تواريخ التقارير المالية اللاحقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ أو معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة، كما هو مناسب، مع إدراج الأرباح أو الخسائر المقابلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

عندما يتم تحقيق دمج الأعمال على مراحل، تتم إعادة قياس حصة المجموعة المحتفظ بها سابقاً في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ (أي التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة) ويتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة، إن وجدت، ضمن الأرباح أو الخسائر. تتم إعادة تصنيف المبالغ الناشئة عن الحصص في الجهة المستحوذ عليها قبل تاريخ الاستحواذ والتي تم إدراجها سابقاً في الدخل الشامل الآخر، إلى الأرباح أو الخسائر حيث تكون هذه المعالجة مناسبة فيما لو تم استبعاد تلك الحصة.

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية لدمج الأعمال بحلول نهاية فترة التقارير المالية التي تم فيها الدمج، تقوم المجموعة بإدراج المبالغ المؤقتة للبيانات التي لم تكتمل المحاسبة الخاصة بها. يتم تعديل هذه المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (انظر أعلاه)، أو يتم إدراج الموجودات أو المطلوبات الإضافية، لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ والتي كانت سوف تؤثر على المبالغ المدرجة في ذلك تاريخ، في حال كانت معروفة.

٣,٦ الاستثمارات في الشركات الزميلة

إن الشركة الزميلة هي شركة تمارس عليها المجموعة نفوذاً جوهرياً وهي لا تعتبر شركة تابعة ولا حصة في شركة ائتلاف. إن النفوذ الجوهري هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنها ليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

يتم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية للمحاسبة، إلا عندما يتم تصنيف الاستثمار كمحتفظ به للبيع، وفي هذه الحالة يتم المحاسبة عنه وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة. بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم مبدئياً إدراج الاستثمار في شركة زميلة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويتم تعديله بعد ذلك لإدراج حصة المجموعة من الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة. عندما تتجاوز حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة حصة المجموعة في تلك الشركة الزميلة (والتي تشمل أية حصص طويلة الأجل والتي تشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركة الزميلة)، تتوقف المجموعة عن إدراج حصتها من الخسائر الإضافية. يتم إدراج الخسائر الإضافية فقط إلى مدى تكبد المجموعة لالتزامات قانونية أو استنتاجية أو سدادها مدفوعات نيابة عن الشركة الزميلة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٦ الاستثمارات في الشركات الزميلة (تتمة)

يتم المحاسبة عن الاستثمار في شركة زميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي تصبح فيه الشركة المستثمر فيها شركة زميلة. عند الاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة، يتم إدراج أية زيادة في تكلفة الاستثمار عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد للشركة المستثمر فيها كشهرة، والتي يتم إدراجها ضمن القيمة الدفترية للاستثمار. يتم إدراج أية زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد عن تكلفة الاستثمار، بعد إعادة التقييم، مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تم فيها الاستحواذ على الاستثمار.

يتم تطبيق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان من الضروري إدراج أية خسارة انخفاض في القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في شركة زميلة. عند الضرورة، يتم اختبار القيمة الدفترية الكاملة للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) للتحقق من الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦، كأصل واحد من خلال مقارنة قيمته القابلة للاسترداد (وهي القيمة قيد الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، أيهما أعلى) مع قيمته الدفترية. لا يتم تخصيص أية خسارة انخفاض في القيمة مدرجة لأي أصل، بما في ذلك الشهرة التي تشكل جزءاً من القيمة الدفترية للاستثمار. يتم إدراج أي عكس لخسارة الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي يزيد فيه المبلغ القابل للاسترداد للاستثمار في وقت لاحق.

تتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي يتوقف فيه الاستثمار عن كونه شركة زميلة. عندما تحتفظ المجموعة بحصة في الشركة الزميلة السابقة وتكون الحصة المحفوظ بها عبارة عن أصل مالي، تقوم المجموعة بقياس الحصة المحفوظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ وتعتبر القيمة العادلة قيمتها العادلة عند الإدراج المبدئي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة في تاريخ إيقاف طريقة حقوق الملكية، والقيمة العادلة لأية حصة محفظ بها وأية متحصلات من استبعاد جزء من حصة الشركة الزميلة أو شركة الائتلاف في تحديد الربح أو خسارة من استبعاد الشركة الزميلة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن كافة المبالغ المدرجة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة الزميلة بنفس الأساس الذي قد يكون مطلوباً فيما لو قامت تلك الشركة الزميلة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة بشكل مباشر. لذلك، إذا تمت إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المدرجة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من قبل تلك الشركة الزميلة إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر (كتعديل من إعادة التصنيف) عندما يتم استبعاد الشركة الزميلة أو شركة الائتلاف.

عندما تقوم المجموعة بتخفيض حصة ملكيتها في شركة زميلة مع استمرار المجموعة في استخدام طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف نسبة الربح أو الخسارة التي تم إدراجها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بذلك التخفيض في حصة الملكية إلى الأرباح أو الخسائر في حال كان سوف يتم إعادة تصنيف هذا الربح أو الخسارة إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

عندما تتعامل إحدى شركات المجموعة مع شركة زميلة للمجموعة، يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات مع الشركة الزميلة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فقط في حدود الحصص في الشركة الزميلة التي لا تتعلق بالمجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٧ الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع

يتم قياس الموجودات غير المتداولة (ومجموعات الاستبعاد) المصنفة كمحتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل.

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد كمحتفظ بها للبيع في حال سوف يتم استرداد قيمتها الدفترية من خلال معاملة بيع بدلاً من الاستخدام المستمر. يتم استيفاء هذا الشرط فقط عندما يكون البيع محتملاً إلى حدٍ كبير ويكون الأصل (أو مجموعة الاستبعاد) متاحاً للبيع الفوري بحالته الحالية. يجب أن تلتزم الإدارة بالبيع الذي يتوقع أن يكون مؤهلاً لإدراجه كعملية بيع مكتملة في غضون سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

عندما تلتزم المجموعة بخطة بيع سوف تؤدي إلى فقدان السيطرة على شركة تابعة، يتم تصنيف كافة موجودات ومطلوبات تلك الشركة التابعة كمحتفظ بها للبيع عند استيفاء المعيار الوارد أعلاه، بغض النظر عما إذا كانت المجموعة ستحتفظ بحقوق غير مسيطرة في الشركة التابعة السابقة بعد البيع.

عندما تلتزم المجموعة بخطة بيع تتضمن استبعاد لاستثمار في شركة زميلة أو جزء من استثمار في شركة زميلة، يتم تصنيف الاستثمار، أو جزء من الاستثمار في الشركة الزميلة، الذي سوف يتم استبعاده كمحتفظ به للبيع عند استيفاء المعيار الوارد أعلاه. بعد ذلك تتوقف المجموعة عن تطبيق طريقة حقوق الملكية فيما يتعلق بالجزء المصنف كمحتفظ به للبيع. يتم الاستمرار في احتساب أي جزء محتفظ به من استثمار في شركة زميلة والذي لم يتم تصنيفه كمحتفظ به للبيع باستخدام طريقة حقوق الملكية.

٣,٨ عقود التكافل

٣,٨,١ التصنيف

تقوم المجموعة بإصدار عقود تحوّل إما مخاطر التكافل أو كل من مخاطر التكافل والمخاطر المالية. لا تقوم المجموعة بإصدار عقود تحوّل فقط المخاطر المالية.

إن العقود التي تقبل المجموعة بموجبها مخاطر تكافل كبيرة من طرف آخر (مشتركي التكافل) من خلال الموافقة على تعويض مشترك التكافل إذا أضر حدث مستقبلي محدد وغير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) سلباً على مشترك التكافل، يتم تصنيفها كعقود تكافل. تعتبر مخاطر التكافل كبيرة إذا كان من الممكن أن يتسبب الحدث المؤمن عليه في دفع المجموعة تعويضات إضافية كبيرة نتيجة لوقوع الحدث المؤمن عليه مقارنةً بعدم وقوعه.

قد تنقل عقود التكافل كذلك بعض المخاطر المالية. إن المخاطر المالية هي مخاطر حدوث تغيير مستقبلي محتمل في واحدة أو أكثر من معدلات الربح المحددة أو أسعار الأوراق المالية أو أسعار السلع أو معدلات صرف العملات الأجنبية أو مؤشرات الأسعار أو المعدلات أو التصنيفات الائتمانية أو المؤشرات الائتمانية أو المتغيرات الأخرى، بشرط أن يكون المتغير ليس مرتبطاً بأحد أطراف العقد، في حالة المتغير غير المالي.

يتم تصنيف العقود التي لا تكون فيها مخاطر التكافل كبيرة كعقود استثمار. بمجرد تصنيف العقد كعقد تكافل، فإنه يظل مصنفاً على هذا النحو حتى يتم الوفاء بكافة الحقوق والالتزامات أو انتهاء صلاحيتها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٨ عقود التكافل (تتمة)

٣,٨,٢ الإدراج والقياس

يتم تصنيف عقود التكافل إلى ثلاث فئات رئيسية، اعتماداً على مدة تغطية المخاطر وما إذا كانت الشروط والأحكام ثابتة أم لا.

عقود التكافل العام

يتم إدراج إجمالي الاشتراكات المكتتبه فيما يتعلق بوثائق التكافل السنوية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند بداية وثيقة التكافل. يتم توزيع الاشتراكات على مدى فترة وثائق التكافل على أساس القسط الثابت، ويتم إدراج الجزء غير المنتهي من هذه الاشتراكات ضمن "الاشتراكات غير المكتتبه" في بيان المركز المالي الموحد.

عقود التكافل العائلي

تتعلق هذه العقود بأحداث متعلقة بحياة الإنسان، على سبيل المثال الوفاة والإصابة الجسدية وما إلى ذلك. بالنسبة للعقود قصيرة الأجل، التي تكون عادةً مع مجموعة من العملاء، يتم إدراج الاشتراكات عند استحقاقها. بالنسبة للعقود طويلة الأجل، التي تكون عادةً مع العملاء الأفراد، فيتم إدراج الاشتراكات عند استلامها.

عقود الاستثمار المرتبطة بالوحدات

إن عقد التكافل المرتبط بالوحدات هو عقد تكافل يربط مدفوعات عقد وحدات صناديق الاستثمار التي تديرها المجموعة بالاشتراكات المستلمة من مشترك التكافل. تتم إدارة هذه الصناديق من قبل المجموعة نيابةً عن مشترك التكافل بموجب ثقة انتمائية كمضارب (مدير). بالإضافة إلى ذلك، تدير المجموعة صندوق التبرع نيابةً عن مشترك التكافل للوفاء بالالتزامات الناشئة عن عمليات التكافل. ليس للمجموعة حق الرجوع إلى موجودات صندوق التبرع. يتم احتساب رسوم الاستثمار على أساس نسبة مئوية محددة من قيمة الصندوق كرسوم. يرتبط الالتزام تجاه مشترك التكافل بأداء الموجودات الأساسية لهذه الصناديق. يستوفي هذا المشتق الضمني تعريف عقد التكافل. باعتبار أن كافة المطلوبات الناشئة من المشتقات الضمنية يتم بالفعل قياسها بالقيمة العادلة، وباعتبار أن كافة الاستثمارات نيابةً عن مشترك التكافل مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، لا تقوم المجموعة بالمحاسبة عن المشتقات الضمنية بشكل منفصل.

في حالة وجود مطالبة، فإن المبلغ المدفوع هو المبلغ المؤمن عليه أو قيمة الوحدة، أيهما أعلى. يتم احتساب الالتزام من خلال التقييم الاكتواري بناءً على القيمة الحالية للمنافع المتوقعة لمشتري التكافل.

عندما يكون صندوق التبرع غير كافٍ للوفاء بالالتزامات، يقوم المساهمون بمنح قرض بدون ربح للصندوق للوفاء بالتزاماته بموجب العقود المبرمة مع المشاركين. يُطلق على هذا القرض اسم القرض الحسن. يتم سداد القرض الحسن للمساهمين من الفائض المستقبلي في صندوق التبرع.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٨ عقود التكافل (تتمة)

٣,٨,٢ الإدراج والقياس (تتمة)

عقود الاستثمار المرتبطة بالوحدات (تتمة)

يُطلق على الاشتراكات بعد تخصيصها لصندوق الوحدة / صندوق استثمار مشترك التكافل اسم تبرعات التكافل ويتم تحويلها إلى صندوق التبرع حيث يتم دفع رسوم الوكالة للمساهمين. تعتمد تبرعات التكافل على معدلات مناسبة للوفيات والحالات المرضية. إن صندوق التبرع هو عبارة عن صندوق جماعي تم إنشاؤه واستثماره وإدارته وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية بهدف تقديم تعويضات على حياة الأعضاء المؤمن عليهم (مشتركي التكافل) وسداد القرض الحسن (إن أمكن).

تتضمن عقود التأمين على حياة الأفراد ميزة المشاركة في الاستثمار. قد ينشأ فائض في صندوق التبرع بعد احتساب المطالبات والمصاريف ذات الصلة وعوائد الاستثمار والاحتياطيات. إن الفائض متاح للتوزيع على المشتركين المؤهلين بشرط وجود فائض صافٍ في صندوق التبرع فيما يتعلق بمبالغ السنة المعنية. يتم التوزيع حسب تقدير مجلس الإدارة. يُعتبر هذا الحق التعاقدى مكتمل للمزايا الأخرى المذكورة في العقد.

بموجب عقود التكافل هذه يتم التأمين على الأحداث المتعلقة بحياة الأفراد على مدى فترة طويلة. ومع ذلك، يتم إدراج اشتراكات التكافل مباشرة كمطلوبات. تتم زيادة هذه المطلوبات من خلال حركة القيمة العادلة لأسعار الاستثمارات الأساسية / الوحدات ويتم تخفيضها من خلال رسوم إدارة وثيقة التكافل، ورسوم الوفاة والتنازل والسحوبات، إن وجدت.

ينضم الالتزام مقابل هذه العقود أية مبالغ لازمة لتعويض المجموعة عن الخدمات التي سوف يتم أدائها على مدى فترات مستقبلية. هذا هو الحال بالنسبة للعقود التي تكون فيها رسوم إدارة الوثيقة أعلى في السنوات الأولى منها في السنوات اللاحقة. تُعتبر رسوم الوفيات المخصصة في كل فترة من حاملي العقود كمجموعة كافية لتغطية إجمالي مطالبات تعويضات الوفاة المتوقعة التي تتجاوز أرصدة حسابات العقد في كل فترة؛ لذلك لم يتم إنشاء أي التزام إضافي مقابل هذه المطالبات.

٣,٨,٣ احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة

يتكون الاشتراك غير المكتسب الذي يتم أخذه في الاعتبار في احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة من النسبة المقدرة لإجمالي الاشتراك المكتسب والتي تتعلق بفترات التكافل اللاحقة لتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم احتساب احتياطي الاشتراك غير المكتسب باستخدام طريقة ٣٦٥/١ باستثناء الشحن البحري والأعمال الهندسية. يتم إدراج احتياطي الاشتراك غير المكتسب للشحن البحري كنسبة ثابتة من الاشتراك المكتسب كما هو مطلوب بموجب التعليمات المالية. يزداد المعدل الذي يتم اكتساب الاشتراك بموجبه بنفس معدل ارتفاع المخاطر التي تتم مواجهتها على مدى فترة الوثيقة. يتم أخذ الاشتراك غير المكتسب لأعمال التكافل العائلي في الاعتبار من قبل الخبير الاكتواري للمجموعة أثناء المحاسبة عن احتياطي التكافل العائلي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٨ عقود التكافل (تتمة)

٣,٨,٤ المطالبات

تشتمل المطالبات المتكبدة على التسوية وتكاليف المعالجة الداخلية والخارجية المدفوعة والتغيرات في مخصصات المطالبات القائمة الناشئة عن الأحداث التي وقعت خلال الفترة المالية. حيثما كان ذلك ممكناً، يتم إجراء خصومات لعمليات الإنقاذ والمبالغ المستردة منها.

تشتمل المطالبات القائمة على المخصصات التي يتم رصدها وفقاً لتقديرات المجموعة لتكلفة النهائية لتسوية كافة المطالبات المتكبدة ولكن غير المدفوعة في تاريخ التقارير المالية سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى مصاريف معالجة المطالبات الداخلية والخارجية ذات الصلة والتي يُخصم منها تعويضات الإنقاذ المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. يتم تقييم المطالبات القائمة من خلال مراجعة المطالبات الفردية المُبلغ عنها. لا يتم خصم مخصصات المطالبات القائمة. يتم عرض التعديلات على مخصصات المطالبات التي تم تكوينها في فترات سابقة في البيانات المالية الموحدة للفترة التي تمت فيها التعديلات. تتم مراجعة الطرق المستخدمة، والتقديرات الموضوعية، بصورة منتظمة.

٣,٨,٥ إجمالي المطالبات المدفوعة

يتم إدراج إجمالي المطالبات المدفوعة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يتم تحديد مبلغ المطالبة المستحقة لحاملي وثائق التكافل والأطراف الأخرى وفقاً لشروط عقود التكافل.

٣,٨,٦ المطالبات المستردة

تتضمن المطالبات المستردة المبالغ المستردة من شركات إعادة التكافل فيما يتعلق بإجمالي المطالبات المدفوعة من قبل المجموعة، وفقاً لعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها المجموعة. كما تتضمن كذلك المبالغ المستردة من عمليات الإحلال والمطالبات الأخرى.

٣,٨,٧ إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها

يتألف إجمالي المطالبات القائمة من التكاليف المقدرة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تكوين مخصصات للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم دفعها كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد على أساس تقديرات الحالة الفردية. يعتمد هذا المخصص على تقدير الخسارة، والتي سوف يستحق دفعها في النهاية على كل مطالبة غير مدفوعة، والتي أنشأتها الإدارة في ضوء المعلومات المتاحة حالياً والخبرة السابقة. يتم كذلك تكوين صافي مخصص إضافي لأية مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بناءً على تقديرات الإدارة.

يتم تقدير حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات القائمة ويتم عرضها بشكل منفصل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٨ عقود التكافل (تتمة)

٣,٨,٨ احتياطي عجز الاشتراكات

يتم تكوين مخصص لعجز الاشتراكات الناشئة عن عقود التكافل العام عندما تتجاوز القيمة المتوقعة للمطالبات والمصاريف العائدة إلى الفترات غير المنتهية من وثائق التكافل المعمول بها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد مخصص الاشتراكات غير المكتسبة ومطلوبات المطالبات المدرجة بالفعل فيما يتعلق بهذه الوثائق. يتم احتساب مخصص عجز الاشتراكات بالرجوع إلى فئات الأعمال التي تتم إدارتها معاً، بعد الأخذ في الاعتبار عائد الاستثمار المستقبلي على الاستثمارات المحفوظ بها لدعم الاشتراكات غير المكتسبة ومخصصات المطالبات.

٣,٨,٩ إعادة التكافل

تقوم المجموعة بالتنازل عن عقود إعادة التكافل في سياق أعمالها الاعتيادية بغرض الحد من صافي خسائرها المحتملة من خلال تنويع المخاطر التي تتعرض لها. يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن عقود التكافل ذات الصلة حيث إن اتفاقيات إعادة التكافل لا تعفي المجموعة من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التكافل.

يتم احتساب المبالغ المستحقة إلى ومن شركات إعادة التكافل بطريقة تتوافق مع الاشتراكات ذات الصلة ويتم إدراجها ضمن موجودات إعادة التكافل.

يتم تقييم موجودات إعادة التكافل للانخفاض في القيمة في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد. يعتبر أصل إعادة التكافل منخفض القيمة في حال وجود دليل موضوعي، نتيجة لحدث وقع بعد الإدراج المبدئي، على أن المجموعة قد لا تتمكن من استرداد كافة المبالغ المستحقة لها ويكون لهذا الحدث تأثير يمكن قياسه بطريقة موثوقة على المبالغ التي سوف تستلمها المجموعة من شركات إعادة التأمين.

يتم إدراج عمولة الربح فيما يتعلق بعقود إعادة التكافل على أساس الاستحقاق.

٣,٨,١٠ تكلفة العمولة المؤجلة

بالنسبة لعقود التكافل قصيرة الأجل، يمثل أصل تكلفة العمولة المؤجلة نسبة تكاليف الاستحواذ التي تتوافق مع نسبة إجمالي الاشتراكات المكتسبة غير المكتسبة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد وتصبح جزءاً من احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة.

بالنسبة لعقود التكافل العائلي الفردي وعقود التكافل طويلة الأجل المرتبطة بالوحدات، يتم إطفاء العمولة المتعلقة بميزات التكافل بشكل منتظم على مدى متوسط مدة الوثيقة. يتم تخصيص العمولة التي تتعلق بميزة الاستثمارات للمشاركين على أساس تناسبي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٨ عقود التكافل (تتمة)

٣,٨,١١ ذمم التكافل المدينة والدائنة

إن المبالغ المستحقة من وإلى حاملي الوثائق والوكلاء وشركات إعادة التأمين وشركات إعادة التكافل والالتزام تجاه حساب استثمار المشتركين هي أدوات مالية يتم إدراجها ضمن ذمم التكافل المدينة والدائنة، وليس ضمن مخصصات عقود التكافل أو موجودات إعادة التكافل.

٣,٨,١٢ احتياطات التكافل العائلي

يتم تحديد احتياطات المخاطر من خلال التقييم الاكتواري المستقل لمزايا الوثيقة المستقبلية. تتضمن الافتراضات الإكتوارية هامش للتغير العكسي حيث يتفاوت بشكل عام حسب نوع الوثيقة وسنة إصدارها ومدة الوثيقة. تعتمد افتراضات معدل الوفيات والسحب على الخبرة. تتأثر التسويات على رصيد الصندوق بالمبالغ المحملة أو المضافة إلى الدخل.

٣,٨,١٣ تعويضات الإنقاذ والإحلال

تسمح بعض عقود التكافل للمجموعة ببيع ممتلكات (عادةً ما تكون متضررة) تم الاستحواذ عليها لتسوية مطالبة (إنقاذ). قد يكون للمجموعة كذلك الحق في ملاحقة أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التكاليف (الإحلال). يتم إدراج تقديرات المبالغ المستردة للإنقاذ والإحلال كمخصص أثناء قياس التزام التكافل للمطالبات.

٣,٨,١٤ اختبار كفاية الالتزام

في نهاية كل فترة تقارير مالية، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت مطلوبات التأمين المدرجة كفاية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها. إذا أظهر هذا التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين الخاصة بها غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، يتم إدراج العجز الكامل على الفور ضمن الدخل ويتم تكوين مخصص للمخاطر غير المنتهية.

٣,٩ إدراج الإيرادات

٣,٩,١ إيرادات عقود التكافل

يتم قياس الإيرادات من عقود التكافل وفقاً لمعايير إدراج الإيرادات المنصوص عليها بموجب عقود التكافل في هذه البيانات المالية الموحدة.

٣,٩,٢ الربح من الودائع

يتم استحقاق الربح من الودائع على أساس زمني، بالرجوع إلى المبلغ الأساسي القائم وبمعدل الربح الفعلي المطبق، وهو المعدل الذي يخصم بالضبط المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأصل المالي إلى صافي قيمته الدفترية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٩ إدراج الإيرادات (تتمة)

٣,٩,٣ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عندما تنشأ حقوق المجموعة في استلام المدفوعات.

٣,٩,٤ إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج الرسوم والعمولات المستلمة أو المستحقة التي لا تتطلب من المجموعة تقديم المزيد من الخدمات كإيرادات من قبل المجموعة في تاريخ البدء الفعلي أو في تواريخ تجديد الوثائق ذات الصلة.

٣,٩,٥ إيرادات الإيجار

يتم إدراج إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية التي يتم تأجيرها بموجب عقود إيجار تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ذات الصلة ويتم إدراجها بصافي مصاريف الممتلكات ذات الصلة.

٣,١٠ العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة بعملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تعمل فيها المجموعة (العملة الوظيفية). لغرض البيانات المالية الموحدة، تم عرض النتائج والمركز المالي للمجموعة بالدرهم الإماراتي ("درهم")، وهو العملة الوظيفية للمجموعة وعملة عرض البيانات المالية الموحدة.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة، يتم إدراج المعاملات بعملة غير العملة الوظيفية للشركة (العملات الأجنبية) بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. في نهاية كل فترة تقارير مالية، تتم إعادة تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية بالمعدلات السائدة في ذلك التاريخ. تتم إعادة تحويل البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والسائدة بالعملات الأجنبية بالمعدلات السائدة في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. لا تتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

لغرض عرض البيانات المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة بمعدلات الصرف السائدة في تاريخ التقارير المالية. يتم تحويل بنود الإيرادات والمصاريف بمتوسط معدلات الصرف للفترة، ما لم تتقلب معدلات الصرف بشكل كبير خلال تلك الفترة، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدلات الصرف في تاريخ المعاملات. يتم إدراج فروق الصرف الناشئة في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية.

عند استبعاد عملية أجنبية (أي استبعاد حصة المجموعة بالكامل في عملية أجنبية، أو الاستبعاد الذي ينطوي عليه فقدان للسيطرة على شركة تابعة تتضمن عملية أجنبية أو استبعاد جزئي لحصة في شركة زميلة تتضمن عملية أجنبية بحيث تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً)، تتم إعادة تصنيف كافة فروق الصرف المتركمة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية فيما يتعلق بتلك العملية العائدة إلى مالكي الشركة إلى الأرباح أو الخسائر.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,١٠ العملات الأجنبية (تتمة)

بالإضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بالاستبعاد الجزئي لشركة تابعة تتضمن عملية أجنبية بحيث لا يؤدي إلى فقدان المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة، تُنسب الحصة النسبية من فروق الصرف المتراكمة إلى الحقوق غير المسيطرة ولا يتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر. بالنسبة لكافة عمليات الاستبعاد الجزئي الأخرى (مثل عمليات الاستبعاد الجزئي للشركات الزميلة التي لا تؤدي إلى خسارة كبيرة للمجموعة)، يتم إعادة تصنيف الحصة النسبية من فروق الصرف المتراكمة إلى الأرباح أو الخسائر.

يتم التعامل مع تعديلات الشهرة والقيمة العادلة الناشئة عن الاستحواذ على منشأة أجنبية كموجودات ومطلوبات المنشأة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الإغلاق. يتم إدراج فروق الصرف الناشئة ضمن الدخل الشامل الآخر.

٣,١١ مكافآت الموظفين

٣,١١,١ خطة المساهمات المحددة

إن موظفي المجموعة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة هم أعضاء في نظام معاشات التقاعد ومزايا الضمان الاجتماعي الذي تديره الحكومة وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٧ لعام ١٩٩٩. يتطلب من المجموعة المساهمة بنسبة ١٢,٥٪ من "الرواتب الخاضعة لاحتساب المساهمة" إلى نظام مزايا التقاعد لتمويلها. يتمثل الالتزام الوحيد للمجموعة فيما يتعلق بمعاشات التقاعد ونظام الضمان الاجتماعي في تقديم المساهمات المحددة. يتم تحميل المساهمات إلى الأرباح أو الخسائر.

٣,١١,٢ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم كذلك تكوين مخصص للمبلغ الكامل لتعويض نهاية الخدمة المستحق للموظفين الوافدين وفقاً لقانون العمل، حيث يعتمد المخصص على الراتب الحالي وطول فترة الخدمة في نهاية فترة التقارير المالية. يُعتبر المخصص المتعلق بتعويضات نهاية الخدمة التزاماً غير متداولاً.

٣,١٢ الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الأرض والمباني بالمبالغ المعاد تقييمها، والتي تمثل القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، ناقصاً أي استهلاك لاحق متراكم وأية خسائر انخفاض في القيمة يتم تحديدها. يتم إجراء عمليات إعادة التقييم بانتظام بحيث لا تختلف القيم الدفترية بشكل جوهري عن تلك التي سوف يتم تحديدها باستخدام القيم العادلة في تاريخ التقارير المالية.

يتم إدراج أية زيادة في إعادة التقييم والتي تنشأ عن إعادة تقييم هذه الأراضي والمباني في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة التقييم، إلا في الحالة التي ينعكس فيها انخفاض إعادة التقييم لنفس الأصل المدرج سابقاً ضمن الأرباح أو الخسائر، وفي هذه الحالة يتم إدراج الزيادة في الأرباح أو الخسائر في حدود الانخفاض المحتمل مسبقاً. يتم تحميل الانخفاض في القيمة الدفترية الناتج عن إعادة تقييم هذه الأراضي والمباني إلى الأرباح أو الخسائر إلى المدى الذي يتجاوز فيه الرصيد المحفوظ به في احتياطي إعادة تقييم الممتلكات المتعلق بإعادة تقييم سابقة لذلك الأصل، إن وجد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,١٢ الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم إدراج الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض في القيمة يتم تحديدها.

يتم تحميل الاستهلاك بحيث يتم شطب تكلفة أو تقييم الموجودات على مدى عمرها الإنتاجي المقدر، باستخدام طريقة القسط الثابت. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطرق الاستهلاك في نهاية كل سنة، مع احتساب تأثير أية تغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو شطب أحد بنود الممتلكات والمعدات كالفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجه ضمن الأرباح أو الخسائر.

يتم احتساب الأعمار الإنتاجية المقدرة لهذه الموجودات (باستثناء الأرض) من ٤-١٠ سنوات.

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

٣,١٣ الاستثمارات العقارية

يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. بعد الإدراج المبدئي، يتم إدراج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، والتي تعكس أوضاع السوق في تاريخ التقارير المالية. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها، ويشمل ذلك التأثير الضريبي المقابل. يتم تحديد القيم العادلة على أساس التقييم السنوي الذي يتم إجراؤه من قبل مقيم خارجي معتمد ومستقل.

يتم شطب الاستثمارات العقارية إما عندما يتم استبعادها (أي في تاريخ حصول المستلم على السيطرة) أو عندما يتم سحبها نهائياً من الاستخدام ولا يتوقع أية منفعة اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم إدراج الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ضمن الأرباح أو الخسائر في فترة الاستبعاد. عند تحديد مبلغ الاعتبار من استبعاد الاستثمار العقاري، تأخذ المجموعة في الاعتبار تأثيرات الاعتبار المتغير، ووجود عنصر تمويل جوهري، واعتبار غير نقدي، واعتبار مستحق الدفع للمشتري (إن وجد).

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,١٤ الموجودات غير الملموسة

الشهرة

تنشأ الشهرة من الاستحواذ على الشركات التابعة. لا يتم إطفاء الشهرة ولكن تتم مراجعة الانخفاض في قيمتها على الأقل بشكل سنوي. لغرض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة على كل وحدة من الوحدات المولدة للنقد للمجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من عمليات الدمج. يتم اختبار الوحدات المولدة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها للانخفاض في القيمة سنوياً. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم تخصيص خسارة الانخفاض في القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأية شهرة مخصصة للوحدة ومن ثم إلى الموجودات الأخرى للوحدة بالتناسب وفقاً للقيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة للشهرة في فترة لاحقة. عند استبعاد الوحدة المولدة للنقد، يتم إدراج المبلغ العائد للشهرة أثناء تحديد الربح أو الخسارة من الاستبعاد.

برامج الحاسوب

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً للإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة التي يتم تحديدها، إن وجدت. يتم تحميل الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة. تتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة تقارير مالية سنوية، مع احتساب تأثير أية تغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي. إن الأعمار الإنتاجية المأخوذة في الاعتبار عند احتساب الإطفاء هي من ٣ إلى ٥ سنوات.

٣,١٥ الانخفاض في قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

في نهاية كل فترة تقارير مالية، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن تلك الموجودات قد تعرضت لخسارة انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل من أجل تحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). في حالة عدم إمكانية تقدير المبلغ القابل للاسترداد لأصل فردي، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يمكن تحديد أساس توزيع معقول وثابت، يتم تخصيص موجودات الشركة كذلك للوحدات المولدة للنقد الفردية، أو بخلاف ذلك يتم تخصيصها لأصغر مجموعة من الوحدات المولدة للنقد والتي يمكن تحديد أساس توزيع معقول وثابت لها.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل التي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لها.

إذا تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في الأرباح أو الخسائر، ما لم يتم إدراج الأصل ذي الصلة بقيمة مُعاد تقييمها، وفي هذه الحالة يتم التعامل مع خسارة الانخفاض في القيمة على أنها انخفاض في إعادة التقييم.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,١٥ الانخفاض في قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة (تتمة)

عندما يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة لاحقاً، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، ولكن بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية بعد الزيادة القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم يتم إدراج خسارة انخفاض في قيمة الأصل (الوحدة المولدة للنقد) في السنوات السابقة. يتم إدراج عكس خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في الأرباح أو الخسائر، ما لم يتم إدراج الأصل ذي الصلة بقيمة معاد تقييمها، وفي هذه الحالة يتم معاملة عكس خسارة الانخفاض في القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

٣,١٦ المخصصات

يتم إدراج المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجةً لحدث سابق، ومن المحتمل أن تكون المجموعة مُطالباً بتسوية الالتزام، كما يمكن إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام.

إن المبلغ المدرج كمخصص هو أفضل تقدير للاعتبار المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة التقارير المالية، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، يتم إدراج الذمم المدينة كأصل إذا كان من المؤكد عملياً أن يتم استلام السداد ويمكن قياس مبلغ الذمم المدينة بشكل موثوق به.

٣,١٧ ضريبة الدخل

لا تخضع الشركة لأية ضرائب على الأرباح في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم تكوين مخصص للضرائب على العمليات الأجنبية للشركات التابعة وفقاً للوائح المالية المعمول بها في كل سلطة.

٣,١٨ صندوق مشترك التكافل

يتم تمويل أي عجز في صندوق مشترك التكافل من قبل المساهمين من خلال برنامج القرض الحسن وفقاً للتعهد الخاص بهم. تحتفظ المجموعة بمخصص كامل مقابل هذه الأرصدة (إيضاح ٢٤).

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,١٩ عقود الإيجار

المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد هو عبارة عن أو يحتوي على عقد إيجار، عند بداية العقد. تقوم المجموعة بإدراج أصل حق الاستخدام والتزام عقد إيجار مقابل فيما يتعلق بكافة ترتيبات الإيجار التي تكون فيها مستأجراً، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المحددة بعقود إيجار لمدة ١٢ شهر أو أقل) وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. بالنسبة لعقود الإيجار هذه، تقوم المجموعة بإدراج مدفوعات الإيجار كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ما لم يكن هناك أساس منظم آخر يمثل بشكل أفضل النمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الموجودات المؤجرة.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومةً باستخدام المعدل الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي.

تشتمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام عقد الإيجار على:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة جوهرياً)، ناقصاً أية حوافز إيجار؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والتي يتم قياسها مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذه الخيارات؛ و
- مدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا عكست شروط الإيجار ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزام عقد الإيجار كبنء منفصل في بيان المركز المالي الموحد.

يتم قياس التزام عقد الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

تقوم المجموعة بإعادة قياس التزام عقد الإيجار (وتقوم بتعديل مماثل على أصل حق الاستخدام ذي الصلة) عندما:

- تتغير مدة عقد الإيجار أو عندما يكون هناك تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار بخصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيرات في مؤشر أو معدل أو بسبب تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار بخصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم يكن التغيير في مدفوعات الإيجار ناتجاً عن تغيير في معدل الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل خصم معدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا تتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار بخصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,١٩ عقود الإيجار (تتمة)

المجموعة كمستأجر (تتمة)

لم تقم المجموعة بإجراء أية تعديلات من هذا القبيل خلال الفترات المعروضة.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى فترة الإيجار والعمر الإنتاجي للأصل الضمني، أيهما أقصر. إذا قام عقد الإيجار بتحويل ملكية الأصل الضمني أو إذا عكست تكلفة أصل حق الاستخدام توقع ممارسة المجموعة لخيار الشراء، يتم استهلاك أصل حق الاستخدام ذي الصلة على مدار العمر الإنتاجي للأصل الضمني. يبدأ الاستهلاك من تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنء منفصل في بيان المركز المالي الموحد.

تطبق المجموعة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته أم لا وتقوم باحتساب خسارة الانخفاض في القيمة التي يمكن تحديدها كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم إدراج الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزام عقد الإيجار وأصل حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الطرف الذي أدى إلى تلك المدفوعات ويتم إدراجها ضمن بند "المصاريف العمومية والإدارية" في بيان الدخل الشامل الموحد.

كإجراء عملي، يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للمستأجر بعدم فصل المكونات غير الإيجارية، وبدلاً من ذلك احتساب أي عقد إيجار والمكونات غير الإيجارية المرتبطة به كترتيب واحد. استخدمت المجموعة هذا الإجراء العملي.

المجموعة كمؤجر

تدخل المجموعة في اتفاقيات إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض استثماراتها العقارية. يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون المجموعة فيها مؤجراً كعقود إيجار تمويلية أو تشغيلية. عندما تنقل شروط عقد الإيجار إلى حد كبير كافة مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد كعقد إيجار تمويلي. يتم تصنيف كافة عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية.

يتم إدراج إيرادات الإيجار من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ذات الصلة. يتم إضافة التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد الإيجار التشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم إدراجها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم إدراج المبالغ المستحقة من المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلية كذمم مدينة بقيمة صافي استثمار المجموعة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود الإيجار التمويلية للفترات المحاسبية بحيث تعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار الشركة القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يشتمل العقد على مكونات إيجارية وغير إيجارية، تطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ لتخصيص الاعتبار بموجب العقد لكل مكون.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٢٠ الموجودات المالية

يتم إدراج واستبعاد كافة الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة عندما يتم شراء أو بيع الأصل المالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني يحدده السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة، زائد تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة كمحفظ بها للمتاجرة، والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة.

يتم تصنيف الموجودات المالية للمجموعة ضمن الفئات المحددة التالية: الأرصدة البنكية والنقدية، والأوراق المالية المتاحة للبيع، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والاستثمارات المحفظ بها للاستحقاق والقروض والذمم المدينة. يعتمد التصنيف على طبيعة وغرض الموجودات المالية ويتم تحديده في وقت الإدراج المبدئي.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للأصل المالي وتخصيص إيرادات الفوائد على مدى الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأصل المالي أو فترة أقصر، كما هو مناسب، إلى صافي القيمة الدفترية عند الإدراج المبدئي.

٣,٢٠,١ الأرصدة البنكية والنقد

تتكون الأرصدة البنكية والنقد من النقد في الصندوق والودائع والحسابات الجارية لدى البنوك التي يمكن تحويلها بسهولة إلى مبلغ نقدي معروف وتخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة.

٣,٢٠,٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة. يتم تصنيف الأصل المالي ضمن هذه الفئة إذا تم الاستحواذ عليه بشكل أساسي لغرض بيعه على المدى القصير مع إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر.

٣,٢٠,٣ الاستثمار المحفظ به للاستحقاق

إذا كان لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بسندات الدين والإيداعات الإسلامية حتى تاريخ الاستحقاق، ولم يتم تصنيف سندات الدين والإيداعات الإسلامية هذه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فإنه يتم تصنيفها كمحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم قياس الاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل مشاركة الربح الفعلي، ناقصاً أية خسائر انخفاض في القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٢٠ الموجودات المالية (تتمة)

٣,٢٠,٤ الأوراق المالية المتاحة للبيع

يتم قياس الأوراق المالية المتاحة للبيع مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة، والتي تتضمن تكاليف المعاملة، ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها ضمن التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لاحتياطي الأوراق المالية المتاحة للبيع باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة، والتي يتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر. عندما يتم استبعاد الاستثمار أو تحديده كمنخفض القيمة، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتركمة سابقاً ضمن التغير التراكمي في القيمة العادلة إلى الأرباح أو الخسائر.

يتم إدراج توزيعات الأرباح على الأوراق المالية المتاحة للبيع ضمن الأرباح أو الخسائر عند ثبوت حق المجموعة في استلام توزيعات الأرباح.

٣,٢٠,٥ القروض والذمم المدينة

يتم تصنيف ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً) والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة التي لديها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد والتي تعتبر غير مدرجة في سوق نشط، ك "قروض و ذمم مدينة". يتم قياس القروض والذمم المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة، مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي انخفاض في القيمة. يتم إدراج إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون إدراج الفائدة غير جوهرياً.

٣,٢٠,٦ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية، بخلاف الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة، بحثاً عن مؤشرات الانخفاض في القيمة في نهاية تاريخ كل تقارير مالية. تُعتبر الموجودات المالية منخفضة القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الإدراج المبدئي للأصل المالي، بأن التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل قد تأثرت.

بالنسبة للاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع، يعتبر الانخفاض الكبير أو طويل الأمد في القيمة العادلة للأوراق المالية عن تكلفتها دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة.

بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية، مثل ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى، يتم تقييم الموجودات التي تم تقييمها كغير منخفضة القيمة بشكل فردي، كذلك للانخفاض في القيمة على أساس جماعي. يمكن أن يتضمن الدليل الموضوعي على الانخفاض في قيمة محفظة الذمم المدينة خبرة المجموعة السابقة في تحصيل المدفوعات، والزيادة في عدد الدفعات المتأخرة في المحفظة بالإضافة إلى التغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط بالتعثر عن سداد الذمم المدينة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٢٠ الموجودات المالية (تتمة)

٣,٢٠,٦ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

بالنسبة للاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق، يُعتبر مبلغ الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، المخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل المالي بخسارة الانخفاض في القيمة مباشرةً لكافة الموجودات المالية باستثناء ذمم التأمين المدينة، حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية من خلال استخدام حساب المخصص. عندما يُعتبر العقد غير قابلاً للتحويل، يتم شطبه مقابل حساب المخصص. يتم إدراج المبالغ المستردة لاحقاً للمبالغ التي تم شطبها مسبقاً ضمن حساب المخصص. يتم إدراج التغيرات في القيمة الدفترية لحساب المخصص ضمن الأرباح أو الخسائر.

عندما تُعتبر الأوراق المالية المتاحة للبيع منخفضة القيمة، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر.

باستثناء الموجودات المتاحة للبيع، إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يكون الانخفاض مرتبطاً بشكل موضوعي بحدث وقع بعد إدراج الانخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للاستثمار في تاريخ عكس الانخفاض في القيمة ما كانت ستكون عليه التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم إدراج الانخفاض في القيمة.

فيما يتعلق بالموجودات المتاحة للبيع، إن خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً في الأرباح أو الخسائر لا يتم عكسها من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج أية زيادة في القيمة العادلة بعد خسارة الانخفاض في القيمة في الدخل الشامل الآخر.

٣,٢٠,٧ استبعاد الموجودات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد أصل مالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري إلى شركة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية وواصلت السيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة بإدراج حصتها المحفوظ بها في الأصل والالتزام المرتبط به مقابل المبالغ التي قد يتوجب عليها دفعها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٢١ المطالبات المالية وأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة

٣,٢١,١ التصنيف كدين أو كحقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية إما كمطالبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

٣,٢١,٢ أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت وجود حصة متبقية في موجودات منشأة بعد خصم كافة مطالباتها. يتم إدراج أدوات حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة بالمتحصلات المستلمة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

٣,٢١,٣ أسهم الخزينة

عند إعادة شراء رأس المال المدرج كحقوق ملكية، يتم إدراج مبلغ الاعتبار المدفوع، بما في ذلك التكاليف العائدة إليه بشكل مباشر، كخصم من حقوق الملكية. يتم تصنيف الأسهم المُعاد شراؤها كأسهم خزينة ويتم عرضها كخصم من إجمالي حقوق الملكية في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

٣,٢١,٤ المطالبات المالية

يتم تصنيف المطالبات المالية كـ "مطالبات مالية أخرى".

٣,٢١,٥ المطالبات المالية الأخرى

يتم تصنيف ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى والمبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة كـ "مطالبات مالية أخرى" ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياس المطالبات المالية الأخرى (باستثناء عمولة إعادة التأمين المؤجلة) بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، مع إدراج مصاريف الفوائد على أساس العائد الفعلي باستثناء الذمم الدائنة قصيرة الأجل عندما يكون إدراج الفائدة غير جوهرياً.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي وتخصيص مصاريف الفائدة على الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدره من خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية عند الإدراج المبدئي.

٣,٢١,٦ استبعاد المطالبات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد المطالبات المالية فقط عندما يتم الوفاء بالتزامات المجموعة أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٢١ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة (تتمة)

٣,٢١,٧ توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح على مساهمي المجموعة كالتزام في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي المجموعة.

٣,٢٢ إيرادات الاكتتاب العائدة لمشركي التكافل والمساهمين

كما هو مذكور في الإيضاح رقم ١، تعمل المجموعة وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. ونتيجةً لذلك، يعود صافي إيرادات الاكتتاب من عمليات المجموعة إلى مشركي التكافل وفقاً لشروط وأحكام عقود التكافل التي حصل عليها مشركي التكافل والتي تنص على أن الفرد المؤمن له، عند حصوله على وثيقة التكافل من المجموعة، يصبح مؤهلاً للمشاركة في جميع الاشتراكات مع الأطراف المؤمن عليهم ضمن فئة التكافل على أساس تعاوني (مشترك).

يتم تحديد علاقة الفرد المؤمن له بالمجموعة بشكل خاص على أساس حصته من الفائض، الصافي من مصاريف الإدارة والمطلوبات مقابل المطالبات والاحتياطيات الضرورية، من قبل مجلس إدارة المجموعة لتحديد فئة التكافل في نهاية السنة المالية للمجموعة. تتعهد المجموعة بدفع هذه الحصة للفرد المؤمن عليه من صافي الأرباح وفقاً لقرار مجلس إدارة الشركة بعد إغلاق السنة المالية للمجموعة. ومع ذلك، يعود صافي إيرادات الاكتتاب من عمليات الشركات التابعة إلى المساهمين وفقاً للأنظمة السائدة في كل دولة من الدول التي تعمل بها الشركات التابعة.

٣,٢٣ القطاعات التشغيلية

إن القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المجموعة والذي يزاول أنشطة الأعمال التي قد يحقق منها إيرادات ويتكبد بموجبها مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف التي تتعلق بالمعاملات مع أي من مكونات المجموعة الأخرى، والتي تتم مراجعة نتائجها التشغيلية بانتظام من قبل لجنة إدارة المجموعة (بصفتها صانع القرار التشغيلي الرئيسي) لاتخاذ قرارات بشأن الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه، والذي تتوفر له معلومات مالية منفصلة.

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والموضحة في الإيضاح رقم ٣ حول هذه البيانات المالية الموحدة، يتوجب على الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراسات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تظهر بسهولة من مصادر أخرى. تعتمد التقديرات والافتراضات المرتبطة بها على الخبرة السابقة وعوامل أخرى ذات صلة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

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

٤,١ الأحكام المحاسبية الهامة

فيما يلي الأحكام الهامة، بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات (انظر ٤,٢ أدناه)، التي اتخذتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة.

٤,١,١ تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الاستحواذ على استثمار ما إذا كان ينبغي تصنيفه كمحفظ به حتى تاريخ الاستحقاق أو كمحفظ به للمتاجرة أو كمتاح للبيع. تصنف المجموعة الاستثمارات المحفوظ بها للمتاجرة إذا تم الاستحواذ عليها بشكل أساسي لغرض تحقيق ربح قصير الأجل من قبل التجار.

يتم تصنيف أدوات حقوق الملكية كأوراق مالية متاحة للبيع عندما تعتبرها الإدارة استثمارات إستراتيجية في حقوق الملكية لا يتم الاحتفاظ بها للاستفادة من التغيرات في قيمتها العادلة كما أنه غير محتفظ بها للمتاجرة.

إن الإدارة مقتنعة بأن استثمارات المجموعة في الأوراق المالية مصنفة بشكل مناسب.

٤,١,٢ تصنيف العقارات

أثناء عملية تصنيف العقارات، اتخذت الإدارة أحكاماً مختلفة. تكمن الحاجة للأحكام لتحديد ما إذا كان العقار مؤهلاً كاستثمار عقاري، أو كمتلكات ومعدات، أو كعقار قيد التطوير و / أو كعقار محتفظ به للبيع. تقوم الإدارة بوضع المعايير حتى تتمكن من ممارسة أحكامها باستمرار وفقاً لتعريفات الاستثمار العقاري والممتلكات والمعدات والممتلكات قيد التطوير والممتلكات المحتفظ بها للبيع. عند اتخاذ أحكامها، أخذت الإدارة في الاعتبار المعايير التفصيلية والإرشادات ذات الصلة المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢ - المخزون، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ - الاستثمارات العقارية، فيما يتعلق بالاستخدام المقصود للعقار.

٤,١,٣ تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار كافة الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم إدراج خيارات التمديد وخيارات التجديد التلقائي ضمن شروط عقد الإيجار فقط إذا كان من المؤكد بشكل معقول تمديد عقد الإيجار.

تتم مراجعة التقييم في حالة وقوع حدث مهم أو حدوث تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تقع ضمن سيطرة المستأجر.

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

٤,٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل، والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في نهاية فترة التقارير المالية، والتي تتضمن مخاطر جوهرية قد تتسبب في تعديلات مادية على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

٤,٢,١ الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل وإعادة التكافل

يُعتبر تقدير الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل من أهم التقديرات المحاسبية للمجموعة. هناك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي سوف تدفعه المجموعة في نهاية المطاف مقابل هذه المطالبات. يجب وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها في نهاية كل فترة تقارير مالية. يتم تقدير المطلوبات مقابل المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المبلغ عنها للمجموعة وباستخدام تقديرات الإدارة بناءً على التقييم الاكتواري الداخلي والخارجي، مع الأخذ في الاعتبار البيانات التاريخية للمطالبات المبلغ عنها وأنماط التسوية. وعلاوة على ذلك، يتم استخدام مجموعة من الأساليب من قبل الإدارة والخبير الاكتواري الداخلي / الخبير الاكتواري الخارجي المستقل لتحديد هذه المخصصات. تكمن وراء هذه الطرق عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات. يمكن أن تؤدي التغييرات في هذه الافتراضات إلى تأثيرات مادية على تقييم هذه المطلوبات. تأخذ هذه الطريقة في الاعتبار أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية المقدره بناءً على البيانات التاريخية. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للتحقق من مدى كفايتها ويتم إجراء تغييرات على المخصص وفقاً لذلك.

أجرت المجموعة تقيماً لتأثير جائحة كوفيد ١٩ على اتفاقياتها التعاقدية ومخصصات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها والتي تضمنت تحليلات منتظمة للحساسية. قررت المجموعة أنه لا يوجد تأثير مادي على مركز المخاطر وأرصدة المخصصات للمطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. سوف تواصل المجموعة مراقبة أوضاع المطالبات والتطورات حول الوفاء وإعادة النظر في الافتراضات والمنهجيات في فترات التقارير المالية المستقبلية.

٤,٢,٢ الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة

يتم إجراء تقدير للمبلغ القابل للتحصيل من ذمم التكافل المدينة عندما يصبح تحصيل المبلغ بالكامل غير محتملاً. يتطلب تحديد ما إذا كانت ذمم التكافل المدينة قد انخفضت قيمتها، قيام المجموعة بتقييم مركز الائتمان والسيولة لمشاركي التكافل وشركات التأمين / التكافل، ومعدلات الاسترداد التاريخية ورأي الدائرة القانونية. يتم إدراج الفرق بين المبلغ المقدر القابل للتحصيل والمبلغ الدفترية كمصاريف ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج أي فرق بين المبالغ المحصلة فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقع تحصيلها ضمن الأرباح أو الخسائر في وقت التحصيل.

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

٤,٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤,٢,٣ اختبار مدى كفاية الالتزام

في نهاية فترة التقارير المالية، تم إجراء اختبار لمدى كفاية الالتزام بهدف ضمان كفاية مطلوبات عقود التكافل. تقوم المجموعة باستخدام أفضل تقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف معالجة المطالبات والمصاريف الإدارية، وكذلك إيرادات الاستثمار من الموجودات التي تدعم تلك المطلوبات في تقييم مدى كفاية الالتزام. يتم تحميل أي عجز على الفور إلى الأرباح أو الخسائر.

٤,٢,٤ إطفاء تكاليف العمولات المؤجلة وإيرادات العمولات المؤجلة

يعتمد مبلغ تكاليف العمولات التي سوف يتم تأجيلها على الأحكام المتعلقة بتكاليف الإصدار المرتبطة مباشرة بالعمولة والتي تختلف باختلاف العمولة. يتم إطفاء تكلفة العمولة على عقود التكافل طويلة الأجل بدون شروط محددة والتي تمتلك ميزة المشاركة في الاستثمار على مدار العمر الإجمالي المتوقع لمجموعة العقود، كنسبة مئوية ثابتة من إجمالي هوامش الربح المقدرة (بما في ذلك إيرادات الاستثمار) الناشئة عن هذه العقود وفقاً للسياسة المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم ٣,٨,١٠. يعتمد نمط هوامش الربح المتوقعة على الخبرات التاريخية والمتوقعة في المستقبل والتي تأخذ في الاعتبار الافتراضات، مثل المصاريف أو معدلات الانقضاء أو إيرادات الاستثمار ويتم تحديثها في نهاية كل فترة محاسبية.

٤,٢,٥ استهلاك الممتلكات والمعدات

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدى العمر الإنتاجي المقدر، والذي يعتمد على الاستخدام المتوقع للأصل، وعوامل الإهلاك والتلف المتوقعة، وبرامج الإصلاح والصيانة والتقدم التكنولوجي الناتج عن التغيرات والقيمة المتبقية. لم تأخذ الإدارة في الاعتبار أية قيمة متبقية باعتبار أنها لم تكن جوهرية.

٤,٢,٦ الانخفاض في قيمة الأوراق المالية المتاحة للبيع – غير المتداولة

تحدد المجموعة ما إذا كانت الأوراق المالية المتاحة للبيع قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو طويل الأمد في قيمتها العادلة لأقل من التكلفة. يتطلب تحديد الانخفاض الجوهري أو طويل الأمد أحكاماً عند اتخاذ هذه الأحكام وتسجيل ما إذا كان الانخفاض في القيمة قد حدث أم لا، تقوم المجموعة بتقييم من بين عوامل أخرى، التقلب الطبيعي في أسعار الأسهم، والوضع المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء السوق والقطاع، والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية التشغيلية والمالية.

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

٤,٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤,٢,٧ الانخفاض في قيمة الشهرة

تحدد المجموعة ما إذا كانت الشهرة قد انخفضت قيمتها على أساس سنوي على الأقل. يتطلب ذلك تقدير القيمة قيد الاستخدام للوحدات المولدة للنقد التي يتم تخصيص الشهرة لها. تتطلب تقدير القيمة قيد الاستخدام من المجموعة إجراء تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة مولدة للنقد وكذلك اختيار معدل خصم مناسب من أجل احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

٤,٢,٨ خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. قامت الإدارة بوضع أحكام وتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار. قامت المجموعة بخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي البالغة نسبته ٤,٥٪ سنوياً.

٤,٢,٩ إعادة تقييم الأرض والمباني

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - الأرض والمباني إجراء عمليات إعادة التقييم بشكل منتظم لضمان أن القيمة الدفترية لا تختلف جوهرياً عن تلك التي كان سوف يتم تحديدها باستخدام القيمة العادلة في نهاية فترة التقارير المالية. قدرت الإدارة فترة ٣ سنوات على أنها فترة كافية لإعادة تقييم الأرض والمباني.

٤,٢,١٠ تقييم الاستثمارات العقارية

تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مقيمين خارجيين ومستقلين للعقارات، ممن لديهم مؤهلات مهنية مناسبة معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقارات التي يتم تقييمها. يقدم المقيمون المستقلون القيمة العادلة لمحفظه الاستثمارات العقارية للمجموعة بشكل سنوي.

٥ الممتلكات والمعدات

الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	المركبات	أجهزة الحاسوب	الأثاث والتجهيزات	المباني	الأرض	التكلفة أو التقييم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٩,١٨١	٣٤٦	٢,٢٨٦	٧,٩٤٧	١٤,٣٢١	٣٤,٣٧٨	٩,٩٠٣
١,٠٥٥	٥	٥٠	٥٦٩	٤٣١	-	-
(٦٥٢)	-	(١٢٦)	(٢٤٣)	(٥٠٣)	-	٢٢٠
(١٥٧)	-	(١٤٧)	(١٠)	-	-	-
(١٠,٢٢٤)	-	-	-	(٩,٢٦١)	(٩٦٣)	-
-	(١٦)	-	-	١٦	-	-
٥٩,٢٠٣	٣٣٥	٢,٠٦٣	٨,٢٦٣	١٤,٢٦٥	٢٥,١١٧	٩,١٦٠
١,٧٢٤	٢٥١	٢٠٧	٧١٦	٥٥٠	-	-
(٢,٣٥٨)	-	(٦١)	(١٣٥)	(٢٦٣)	(١,٤٤٨)	(٤٥١)
(٤٥)	-	(٤٥)	-	-	-	-
٥٨,٥٢٤	٥٨٦	٢,١٦٤	٨,٨٤٤	١٤,٥٥٢	٢٣,٦٦٩	٨,٧٠٩

التقييم أو التقييم
في ١ يناير ٢٠٢٠
إضافات خلال السنة
صرف العملات الأجنبية
استبعادات
فانض إعادة التقييم
تحويل من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
إضافات خلال السنة
صرف العملات الأجنبية
استبعادات
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ الممتلكات والمعدات (تتمة)

الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	المركبات	أجهزة الحاسوب	الأثاث والتجهيزات	المباني	الأرض	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
						الاستهلاك المتراكم
						في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٢,٠١٥	-	١,٧١٣	٦,٥٤٦	١٠,٤٣٣	٣,٣٢٣	-
٣,٤٤٤	-	٢٤٤	٧٤٧	٨٨٥	١,٥٦٨	-
(٦٣)	-	(٥٦)	(٧)	-	-	-
(١,٠٣٧)	-	(١٠٨)	(٢٤٧)	(٤٩٥)	(١٨٧)	-
(٤,٧٠٤)	-	-	-	-	(٤,٧٠٤)	-
١٩,٦٥٥	-	١,٧٩٣	٧,٠٣٩	١٠,٨٢٣	-	-
٢,٩٣٧	-	١٦٧	٥٧٦	٧٨٣	١,٤١١	-
(٤٥)	-	(٤٥)	-	-	-	-
(٥٠٣)	-	(٥٥)	(١٣٥)	(٢٧٣)	(٤٠)	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٠٤٤	-	١,٨٦٠	٧,٤٨٠	١١,٣٣٣	١,٣٧١	-
						في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
						القيمة الدفترية
						في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٦,٤٨٠	٥٨٦	٣٠٤	١,٣٦٤	٣,٢١٩	٢٢,٢٩٨	٨,٧٠٩
٣٩,٥٤٨	٣٣٥	٢٧٠	١,٢٢٤	٣,٤٤٢	٢٥,١١٧	٩,١٦٠
						في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إعادة تقييم أراضي ومباني المجموعة

يتم إدراج أراضي ومباني المجموعة بالمبالغ المُعاد تقييمها، والتي تمثل القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، ناقصاً أي استهلاك لاحق متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة اللاحقة المتراكمة. تمت آخر عملية إعادة تقييم لأراضي ومباني المجموعة من قبل مقيم مستقل ليست له علاقة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. يمتلك المقيم المؤهلات المناسبة والخبرة الحديثة في قياس القيمة العادلة للعقارات في المواقع ذات الصلة. يتوافق التقييم مع معايير التقييم الدولية.

٥ الممتلكات والمعدات (تتمة)

إعادة تقييم أراضي ومباني المجموعة (تتمة)

تم تحديد القيمة العادلة للأرض والمباني بناءً على طريقة تكلفة الاستبدال المستهلكة لتقييم الهياكل القائمة وطريقة المقارنة لتقييم الأرض الأساسية.

يتم تصنيف الأراضي والمباني المعاد تقييمها ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة حيث يتضمن أسلوب التقييم المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة المستخدمة في تقدير القيمة العادلة.

٦ الشهرة والموجودات غير الملموسة

الشهرة ألف درهم	برامج الحاسوب ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
١٢٤,٨٣٢	١٠,٤٨٤	١٣٥,٣١٦	التكلفة
-	١٩٢	١٩٢	في ١ يناير ٢٠٢٠
(١٠,١٩٢)	-	(١٠,١٩٢)	إضافات
-	(٥٥٠)	(٥٥٠)	مشطوبة عند الاستبعاد
-	(٣٨٩)	(٣٨٩)	استيعادات
			تأثير التحركات في معدلات الصرف
١١٤,٦٤٠	٩,٧٣٧	١٢٤,٣٧٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١١٤,٦٤٠	٩,٧٣٧	١٢٤,٣٧٧	في ١ يناير ٢٠٢١
-	٣,٣٩٢	٣,٣٩٢	إضافات
-	-	-	مشطوبة عند الاستبعاد
-	(٣٣٢)	(٣٣٢)	استيعادات
-	(١٦٧)	(١٦٧)	تأثير التحركات في معدلات الصرف
١١٤,٦٤٠	١٢,٦٣٠	١٢٧,٢٧٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠,١٩٢	٨,٩٠٧	١٩,٠٩٩	الإطفاء وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة
-	٨٨٣	٨٨٣	في ١ يناير ٢٠٢٠
(١٠,١٩٢)	(٣٣٠)	(١٠,٥٢٢)	المحمل للسنة
-	(٣٢٠)	(٣٢٠)	مشطوبة عند الاستبعاد
			تأثير التحركات في معدلات الصرف
-	٩,١٤٠	٩,١٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	٩,١٤٠	٩,١٤٠	في ١ يناير ٢٠٢١
-	٨٥٢	٨٥٢	المحمل للسنة
-	(٤٩٤)	(٤٩٤)	مشطوبة عند الاستبعاد
-	٩,٤٩٨	٩,٤٩٨	تأثير التحركات في معدلات الصرف
-			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١١٤,٦٤٠	٣,١٣٢	١١٧,٧٧٢	صافي القيمة الدفترية
١١٤,٦٤٠	٥٩٧	١١٥,٢٣٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦ الشهرة والموجودات غير الملموسة (تتمة)

تتم رسملة تراخيص برامج الحاسوب التي حصلت عليها المجموعة بناءً على التكاليف المتكبدة للاستحواذ عليها وتجهيزها للاستخدام الداخلي.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥، استحوذت المجموعة على حصة بنسبة ٨٢,٢١٪ في شركة طريق. تم توحيد النتائج التشغيلية والمركز المالي لشركة طريق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ مع البيانات المالية للمجموعة كما في ذلك التاريخ حيث إن المجموعة لديها سيطرة على السياسات التشغيلية والمالية لشركة طريق. نتج عن الاستحواذ أعلاه إدراج شهرة في بيان المركز المالي الموحد بمبلغ ١٨٦,١٩ مليون درهم.

لاحقاً، زادت المجموعة حصة ملكيتها في طريق إلى ٩٩,٤٠٪ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ من خلال عمليات استحواذ إضافية على ٤,٠٨٠,٤٦٥ سهم. تم إدراج صافي الخصم الناتج البالغة قيمته ٢,٦٢ مليون درهم على عمليات الاستحواذ هذه مباشرة ضمن حقوق مساهمي المجموعة.

قامت الإدارة بتخصيص شهرة لكل شركة تابعة على أساس منتظم في ٢٠١٥. في ٢٠١٨، بناءً على قرار مجلس إدارة المجموعة ببيع استثمارها في إحدى شركاتها التابعة وهي بست ري القابضة، قامت الإدارة بخفض قيمة الشهرة بمبلغ ٦١,٣٦ مليون درهم العائدة إلى بست ري القابضة بالكامل من خلال الأرباح أو الخسائر.

في ٢٠٢٠، وافق مجلس إدارة المجموعة على بيع إحدى الشركات التابعة لشركة طريق، وهي شركة سلامة أشورنس السنغال، وقد قامت الإدارة بخفض قيمة الشهرة البالغة قيمتها ١٠,٢ مليون درهم وشطبها لاحقاً والتي كانت عائدة إلى الشركة التابعة من خلال الأرباح أو الخسائر وهي الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ القابل للاسترداد.

لغرض اختبار الانخفاض في القيمة، اعتمد المبلغ القابل للاسترداد على القيمة العادلة ناقصاً تكلفة الاستبعاد باستخدام التدفقات النقدية المخصومة المقدرة.

تضمنت توقعات التدفقات النقدية تقديرات محددة لمدة خمس سنوات ومعدل نمو نهائي بعد ذلك. تم تحديد معدل النمو النهائي بناءً على تقدير الإدارة للنمو السنوي المركب طويل الأجل، بما يتفق مع الافتراض الذي سيضعه المشاركون في السوق.

قد تتغير الافتراضات الرئيسية التي تم تقديم وصف حولها أعلاه بتغير الظروف الاقتصادية وظروف السوق. قدرت الإدارة أنه إذا ارتفعت / انخفضت الافتراضات الرئيسية بمعدل ١٪، فقد (تنخفض/ترتفع القيمة الدفترية للشهرة بمبلغ ٧,٤٩ مليون درهم.

٧ الاستثمارات العقارية

تمثل محفظة الاستثمارات العقارية للمجموعة الأراضي والمباني التي استحوذت عليها المجموعة بشكل مباشر ومن خلال شركاتها التابعة الخاضعة لسيطرتها.

فيما يلي التمثيل الجغرافي للاستثمارات العقارية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٠٠٠	٩,٠٠٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣١,٥٣٤	١٣٣,٠٥٥	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣٩,٥٣٤	١٤٢,٠٥٥	في ٣١ ديسمبر

بخلاف الاستثمار العقاري في المملكة العربية السعودية البالغة قيمته ٨٥ مليون درهم والذي يخضع لدعوى قضائية جارية تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٣٤، تم تحديد القيمة العادلة لاستثمارات المجموعة العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بناءً على التقييمات المدرجة في التواريخ ذات الصلة من قبل مقيمين مستقلين ليست لهم علاقة بالمجموعة ويمتلكون المؤهلات المناسبة والخبرة السوقية الحديثة في تقييم العقارات.

تم تحديد القيمة العادلة لقطع الأراضي بناءً على النهج المقبول الذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة لعقارات مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة للمباني باستخدام طريقة الاستثمار. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، يُعتبر أقصى وأفضل استخدام لهذه العقارات هو استخدامها الحالي.

تم تصنيف الاستثمارات العقارية للمجموعة ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: المستوى ٣). يوجد استثمار عقاري بقيمة ٨٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ٨٥ مليون درهم) باسم طرف ثالث.

تبلغ قيمة إيرادات تأجير العقارات ما قيمته ٠,٦٤ مليون درهم في ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٠,٤٨ مليون درهم)، ولا توجد مصاريف مباشرة متعلقة بالاستثمار العقاري. تتم إدارة محفظة الاستثمارات العقارية للمجموعة وصيانتها من قبل طرف إداري ثالث، وتتم تسوية إيرادات الإيجار المستلمة من هذه العقارات بالرسوم الإدارية.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٤,٤٥١	١٣٩,٥٣٤	الرصيد في ١ يناير
(٣,٤٨١)	٤,٢٢٠	الربح / (الخسارة) غير المحقق على الاستثمارات العقارية (إيضاح ٣٠)
(١,٤٣٦)	(١,٦٩٩)	فروقات صرف العملات
١٣٩,٥٣٤	١٤٢,٠٥٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨ عقود الإيجار

٨,١ موجودات حق الاستخدام

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٩,٧٦٩	٨,٠٣٤
٢,٤٥٤	-
(٤٨٢)	-
(٣,٧٠١)	(٣,٥٩١)
(٦)	(١٧)
٨,٠٣٤	٤,٤٢٦

الرصيد كما في ١ يناير

إضافات

استبعادات

المحمل للسنة

فروقات صرف العملات

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

يتراوح متوسط مدة عقد الإيجار للمجموعة من ٣ إلى ٥ سنوات.

٨,٢ مطلوبات عقود الإيجار

فيما يلي تحليل استحقاق مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٣,٧٩١	٢,٤٢٠
٤,٤٧٣	٢,٢١٩
٨,٢٦٤	٤,٦٣٩

أقل من سنة واحدة

بين سنة واحدة وخمس سنوات

اتخذت المجموعة معدل ٤,٥٪ (٢٠٢٠: ٤,٥٪) كمعدل اقتراض إضافي.

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٣,٧٠١	٣,٥٩١
٢٣٤	٢٩٨
٣,٦٠٨	٣,٦٢٥

المبلغ المدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
الاستهلاك

تكلفة تمويل مطلوبات عقود الإيجار

المبلغ المدرج في بيان التدفقات النقدية الموحد
دفعات مطلوبات عقود الإيجار

الاستثمار في الشركات الزميلة

٩

فيما يلي الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة، والتي تنتهي سنتها المالية في ٣١ ديسمبر:

الشركات الزميلة	نسبة الملكية		بلد التأسيس
	٢٠٢١	٢٠٢٠	
شركة التأمين الإسلامية الأردنية	%٢٠	%٢٠	الأردن
	٣٢,٩٣٢	٣٤,٤٤٧	
	ألف درهم	ألف درهم	

الحركة خلال السنة	
٢٠٢١	٢٠٢٠
الرصيد في ١ يناير	٩٦,٢١٥
الحصة من ربح شركات زميلة (إيضاح ٣٠)	٥,٣٤١
توزيعات أرباح مستلمة	(٩٣١)
الحصة من الدخل الشامل الآخر	٥٣٨
القيمة الدفترية لاستثمار في تاريخ فقدان النفوذ الجوهري*	(٦٨,٢٣١)
	٣٢,٩٣٢
	ألف درهم

فيما يلي ملخص المعلومات المالية للشركات الزميلة للمجموعة:

إجمالي الموجودات	
٢٠٢١	٢٠٢٠
٢٢٢,٩٥٧	٢١٥,٢٣٠
(٩٨,٨٢٨)	(٩٩,١٠٣)
١٢٤,١٢٩	١١٦,١٢٧
صافي الموجودات	
الإيرادات	
الربح	
٨٩,٥٥٧	٨٥,٠٥٢
٩,٨٠١	٨,٩٧٦

٩ الاستثمار في الشركات الزميلة (تتمة)

* حتى ١٩ أغسطس ٢٠٢٠، احتفظت المجموعة بحصة بنسبة ٣٠٪ في شركة سلامة للتأمين التعاوني وقامت باحتساب الاستثمار كشركة زميلة. خلال شهر أغسطس ٢٠٢٠، استبعدت المجموعة حصة بنسبة ١٨٪ في شركة سلامة للتأمين التعاوني إلى طرف ثالث مقابل متحصلات بقيمة ٦٢,٥ مليون درهم (تم استلامها في أغسطس ٢٠٢٠). تقوم المجموعة باحتساب الحصة المتبقية البالغة نسبتها ١٢٪ كأصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي بلغت قيمتها العادلة في تاريخ الاستبعاد ٤٠,٨ مليون درهم، حيث تم تحديدها بناءً على سعر السوق. أدت هذه المعاملة إلى إدراج ربح ضمن الأرباح أو الخسائر، تم احتسابه كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٢,٤٨٨	-	متحصلات من الاستبعاد
٤٠,٨٠٢	-	زائداً: القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به (١٢٪)
(٦٨,٢٣١)	-	ناقصاً: القيمة الدفترية للاستثمار في تاريخ فقدان النفوذ الجوهري
٣٥,٠٥٩	-	الربح المدرج

١٠ الودائع

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الشركة
٧٧,٩٥٧	٩٦,٣٤١	الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة)
٨١,٩٥٥	٨٥,٨٥٤	بيت التأمين المصري السعودي
٣٢,٩١٦	٤٧,٤٥٤	سلامة الجزائر
٢٠٢,٨٢٨	٢٣٩,٦٤٩	المصرية الإماراتية للتأمين التكافلي على الحياة

تشمل الودائع ودائع نظامية بقيمة ١٠,٧٧ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٠,٧٦ مليون درهم)، والتي يتوجب إيداعها من قبل كافة شركات التأمين والتكافل العاملة في البلدان المعنية المذكورة أعلاه لدى بنوك وطنية محددة.

تشمل الودائع استثمارات وودائع بقيمة ٢٢٨,٨٨ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٩٢,١ مليون درهم)، والتي تعتمد على طبيعة أنشطة التكافل لشركات التكافل ولا يمكن سحبها إلا بموافقة مسبقة من الجهات الرقابية.

١١ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الإجمالي ألف درهم	استثمارات دولية ألف درهم	استثمارات محلية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	استثمارات دولية ألف درهم	استثمارات محلية ألف درهم
٩٥,٦١٢	٩٥,٦١٢	-	٥٩,٥٣٤	٥٩,٥٣٤	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
أسهم وأوراق مالية*					
٦٢,٤٢٦	٦٢,٤٢٦	-	٦٢,٥٦١	٦٢,٥٦١	-
استثمارات متاحة للبيع					
٧٨٧	٧٨٧	-	٩٣٤	٩٣٤	-
صندوق مشترك ومحافظ مداراة من الخارج					
أسهم وأوراق مالية					
٦٣,٢١٣	٦٣,٢١٣	-	٦٣,٤٩٥	٦٣,٤٩٥	-
ودائع إسلامية					
١٧٢,٤٥٠	١٧٢,٤٥٠	-	١٧٢,٧٦٢	١٧٢,٧٦٢	-
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
١٩٦,٠٧٤	١٩٦,٠٧٤	-	١١٨,٨٩٠	١١٨,٨٩٠	-
صكوك وسندات حكومية					
٥٤,٠٩٤	-	٥٤,٠٩٤	٥٤,٠٩٤	-	٥٤,٠٩٤
شهادات وكالة					
٩٥,١٥٣	٩٥,١٥٣	-	٩٠,٢٩١	٩٠,٢٩١	-
استثمارات مضاربة أخرى					
٣٤٥,٣٢١	٢٩١,٢٢٧	٥٤,٠٩٤	٢٦٣,٢٧٥	٢٠٩,١٨١	٥٤,٠٩٤
٦٧٦,٥٩٦	٦٢٢,٥٠٢	٥٤,٠٩٤	٥٥٩,٠٦٦	٥٠٤,٩٧٢	٥٤,٠٩٤
متداولة					
٩٦,٠٢٤	٩٦,٠٢٤	-	٥٩,٩٢٦	٥٩,٩٢٦	-
غير متداولة					
٥٨٠,٥٧٢	٥٢٦,٤٧٨	٥٤,٠٩٤	٤٩٩,١٤٠	٤٤٥,٠٤٦	٥٤,٠٩٤
٦٧٦,٥٩٦	٦٢٢,٥٠٢	٥٤,٠٩٤	٥٥٩,٠٦٦	٥٠٤,٩٧٢	٥٤,٠٩٤

*تتضمن استثمارات المجموعة موجودات قيد التأهيل ضمن استثمارات ودائع إسلامية بقيمة ٤٧,١٤ مليون درهم، واستثمارات متاحة للبيع بقيمة ٦٢,٥٦ مليون درهم واستثمارات محتفظ بها للاستحقاق بقيمة ٦٥,٧٤ مليون درهم.

تمثل الإيداعات الإسلامية إيداعات متوافقة مع الشريعة الإسلامية لدى مؤسسات مالية مختلفة بمعدلات ربح تتراوح من ٠,٢٢٪ إلى ٥,٠٠٪ (٢٠٢٠: ٠,٢٢٪ إلى ٥,٠٠٪) وتستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحقاق. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قامت المجموعة بشراء أسهم بقيمة ١٩,٤ مليون درهم (٢٠٢٠: ٤,٦ مليون درهم) والتي تم تصنيفها على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات متاحة للبيع.

تأثرت القيمة العادلة لاستثمارات المجموعة في الأسهم البالغة قيمتها ٤٩,٩ مليون درهم (٢٠٢٠: ٧٢,٧ مليون درهم) المتعلقة بشركة سلامة للتأمين التعاوني بسبب تجاوز الخسائر المتراكمة للحدود التنظيمية المقررة في المملكة العربية السعودية. بناءً على توصية مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني، من المتوقع أن تخفض الشركة ٦٠٪ من رأس مالها، بشرط موافقة الجهات الرقابية والجمعية العمومية غير الاعتيادية.

١١,٣ استثمارات مشتركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٢,٢٢٨,٣٤٦	٢,٣٩٦,٠٧٥
أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	

١٢ ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٨	١٧٤	ودائع الاشتراكات
٢,٣١٨	٢,٢١٣	ودائع المطالبات
<u>٢,٤٠٦</u>	<u>٢,٣٨٧</u>	

وفقاً للوائح المحلية ذات الصلة، تحتفظ المجموعة المتنازلة بجزء من الاشتراكات غير المكتسبة والمطالبات القائمة بعد صافي المدفوعات لشركة التأمين.

١٣ ذمم الاشتراكات وأرصدة التكافل المدينة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٩,١٣٤	١٥٨,٥١٠	ذمم اشتراكات التكافل المدينة
٦٧,٧٢٥	١٠٢,٦٧٠	مبالغ مستحقة من شركات التكافل وإعادة التكافل
<u>٢٥٦,٨٥٩</u>	<u>٢٦١,١٨٠</u>	
(٢١,١٠٢)	(١٤,٦٥٦)	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
(٢٧,٩٨١)	(٣٣,١٢٠)	ذمم اشتراكات التكافل المدينة
<u>٢٠٧,٧٧٦</u>	<u>٢١٣,٤٠٤</u>	مبالغ مستحقة من شركات التكافل وإعادة التكافل

أعمار ذمم الاشتراكات وأرصدة التكافل المدينة

٢٠٢١	إجمالي المبلغ
الانخفاض في القيمة	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم
(١٦٢)	٥٢,٦٠٧
(٦٢)	١٨,٢٧٢
(٤١)	٤٢,٢٦٧
(٣٤٧)	٢١,٦٨٦
(٢٩٠)	١٣,٦١٢
(٢٣)	٢٢,٦٨٢
(٤٦,٨٥١)	٩٠,٠٥٤
<u>(٤٧,٧٧٦)</u>	<u>٢٦١,١٨٠</u>
	<u>٢١٣,٤٠٤</u>

غير مستحقة الدفع بعد
تجاوز موعد استحقاقها من ٠ إلى ٣٠ يوماً
تجاوز موعد استحقاقها من ٣١ إلى ٩٠ يوماً
تجاوز موعد استحقاقها من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً
تجاوز موعد استحقاقها من ١٨١ يوماً إلى ٢٧٠ يوماً
تجاوز موعد استحقاقها من ٢٧١ يوماً إلى ٣٦٠ يوماً
أكثر من ٣٦٠ يوماً

إجمالي ذمم الاشتراكات وأرصدة التكافل المدينة
صافي ذمم الاشتراكات وأرصدة التكافل المدينة

١٣ ذمم الاشتراكات وأرصدة التكافل المدينة (تتمة)

أعمار ذمم الاشتراكات وأرصدة التكافل المدينة (تتمة)

٢٠٢٠	إجمالي المبلغ ألف درهم	الانخفاض في القيمة ألف درهم
(١٢٩)	٢٢,٥٠٨	
(٥٣)	١٧,٨٩٦	
(٤٤٣)	٤٧,٣١٧	
(٥٢)	٤٧,٧٤٦	
-	٣٥,٣٣٥	
(١٨٤)	٣٠,٨٧٩	
(٤٨,٢٢٢)	٥٥,١٧٨	
(٤٩,٠٨٣)	٢٥٦,٨٥٩	
	٢٠٧,٧٧٦	

غير مستحقة الدفع بعد
تجاوز موعد استحقاقها من ٠ إلى ٣٠ يوماً
تجاوز موعد استحقاقها من ٣١ إلى ٩٠ يوماً
تجاوز موعد استحقاقها من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً
تجاوز موعد استحقاقها من ١٨١ يوماً إلى ٢٧٠ يوماً
تجاوز موعد استحقاقها من ٢٧١ يوماً إلى ٣٦٠ يوماً
أكثر من ٣٦٠ يوماً

إجمالي ذمم الاشتراكات وأرصدة التكافل المدينة
صافي ذمم الاشتراكات وأرصدة التكافل المدينة

حركة مخصص خسائر الانخفاض في القيمة

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٤٣,٣٩٢	٤٩,٠٨٣
٥,٦٩١	(١,٣٠٧)
٤٩,٠٨٣	٤٧,٧٧٦

الرصيد في بداية السنة
التغير خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٤ احتياطي المطالبات القائمة واحتياطي التكافل العائلي

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٤٨٠,٥٣١	٤٧٨,٠٦٧
٧٨,٠٦٧	٩٦,٨٨٣
٥٥٨,٥٩٨	٥٧٤,٩٥٠
(٢١٤,٩٤٠)	(٢٦٢,٣٥٠)
٣٤٣,٦٥٨	٣١٢,٦٠٠

احتياطي المطالبات القائمة واحتياطي التكافل العائلي
احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها

نقصاً: حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة

١٤ احتياطي المطالبات القائمة واحتياطي التكافل العائلي (تتمة)

التحركات في احتياطي المطالبات القائمة واحتياطي التكافل العائلي

٢٠٢١			
الإجمالي	إعادة التكافل	التعديلات	الصافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٥٨,٥٩٨	(٢١٤,٩٤٠)	-	٣٤٣,٦٥٨
-	-	(٣,٤٥٦)	(٣,٤٥٦)
١٦,٣٥٢	(٤٧,٤١٠)	٣,٤٥٦	(٢٧,٦٠٢)
٥٧٤,٩٥٠	(٢٦٢,٣٥٠)	-	٣١٢,٦٠٠
الرصيد في ١ يناير			
فروقات صرف العملات			
صافي الحركة خلال السنة			
الرصيد في نهاية السنة			
٢٠٢٠			
الإجمالي	إعادة التكافل	التعديلات	الصافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٨٥,٠١٧	(١٦١,٥٥٩)	-	٣٢٣,٤٥٨
-	-	(١,٣٦٣)	(١,٣٦٣)
٧٣,٥٨١	(٥٣,٣٨١)	١,٣٦٣	٢١,٥٦٣
٥٥٨,٥٩٨	(٢١٤,٩٤٠)	-	٣٤٣,٦٥٨
الرصيد في ١ يناير			
فروقات صرف العملات			
صافي الحركة خلال السنة			
الرصيد في نهاية السنة			

١٥ احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة

التحركات في احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة:

٢٠٢١			
الإجمالي	إعادة التكافل	التعديلات	الصافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٢٣,٠٤٠	(١٧٢,٠٠٦)	-	١٥١,٠٣٤
-	-	(٧٦٥)	(٧٦٥)
٣٢٧,٧٥٦	(١٣٥,٧٨٩)	٧٦٥	١٩٢,٧٣٢
(٣٢٣,٠٤٠)	١٧٢,٠٠٦	-	(١٥١,٠٣٤)
٣٢٧,٧٥٦	(١٣٥,٧٨٩)	-	١٩١,٩٦٧
الرصيد في ١ يناير			
فروقات صرف العملات			
المخصص الذي تم تكوينه خلال السنة			
المخصص الذي تم تحريكه خلال السنة			
الرصيد في نهاية السنة			
٢٠٢٠			
الإجمالي	إعادة التكافل	التعديلات	الصافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٦٤,٤٤٠	(١٣٦,٢٣٤)	-	١٢٨,٢٠٦
-	-	(٩٢٨)	(٩٢٨)
٣٢٣,٠٤٠	(١٧٢,٠٠٦)	٩٢٨	١٥١,٩٦٢
(٢٦٤,٤٤٠)	١٣٦,٢٣٤	-	(١٢٨,٢٠٦)
٣٢٣,٠٤٠	(١٧٢,٠٠٦)	-	١٥١,٠٣٤
الرصيد في ١ يناير			
فروقات صرف العملات			
المخصص الذي تم تكوينه خلال السنة			
المخصص الذي تم تحريكه خلال السنة			
الرصيد في نهاية السنة			

١٦ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة، في سياق أعمالها الاعتيادية، بتحصيل الاشتراكات وتسوية المطالبات والدخول في معاملات أخرى مع الشركات الأخرى التي تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤. تعتقد الإدارة أن شروط هذه المعاملات لا تختلف اختلافاً كبيراً عن تلك التي كان من الممكن الحصول عليها من جهات أخرى. فيما يلي تفاصيل المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٠٦	٣,٥١٦	الاشتراكات
٨,١٥٦	٩,٥٣٢	المطالبات المدفوعة
-	١١٥	المصاريف العمومية والإدارية
تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين		
٥,٨٢٤	٥,٦٨٧	المكافآت قصيرة الأجل
٥٤٤	٨٥	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>٦,٣٦٨</u>	<u>٥,٧٧٢</u>	
<u>-</u>	<u>١٤,٢٠٠</u>	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٥٥	٣٠١	النقد والأرصدة البنكية
<u>٥٤,٠٩٤</u>	<u>٥٤,٠٩٤</u>	الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق - شهادات وكالة
<u>٣٠٩,٤١٧</u>	<u>٣٦٩,٤٩٤</u>	استثمارات مشتركة التكافل في العقود المرتبطة بالوحدة
-	٢٦٢	الموجودات الثابتة
-	٥٠٠	الموجودات غير الملموسة
<u>-</u>	<u>٤٠٥</u>	المبلغ المستحق لطرف ذو علاقة

١٧ الموجودات والذمم المدينة الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥١,١٢٦	١٧٨,١٥٦	العمولة المؤجلة
٣٤,٦٧٨	٦,٠٢٤	العمولة المدفوعة مسبقاً
٨٩,٧٣٦	٧٢,١٧٤	أخرى*
٣٧٥,٥٤٠	٢٥٦,٣٥٤	

* تشمل الموجودات والذمم المدينة الأخرى على ذمم مدينة أخرى بمبلغ ١٣,٨ مليون درهم والتي كانت خاضعة سابقاً لدعوى قضائية، والتي فازت بها المجموعة، حيث أصدرت المحكمة أمر أداء وهو الآن قيد التنفيذ ضد الأطراف المقابلة ذات الصلة.

تتضمن الموجودات والذمم المدينة الأخرى ذمم مدينة أخرى بقيمة ١٩,٨٥ مليون درهم مقابل بيع استثمار في بست ري القابضة المحدودة (إيضاح ١٩).

تعتقد الإدارة في هذه المرحلة أن هذه الذمم المدينة قابلة للاسترداد وبالتالي لم يتم تكوين مخصص لها.

١٨ الأرصدة البنكية والنقد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧	٦٩	النقد في الصندوق
٧٤,٢٣٣	٣٤٦,٨٨٦	النقد لدى البنوك
١٧,٧٠٠	٢٠,٨٣٥	الودائع لأجل (إيضاح ١٨,١)
٩١,٩٥٠	٣٦٧,٧٩٠	
(٤,٣٣١)	-	ناقصاً: ودائع لأجل باستحقاق لبعده ثلاثة أشهر
(٣,٧٩٨)	(٤,٨٨١)	ناقصاً: ودائع لأجل قيد الرهن
-	(٢٥٨,٤٦٩)	ناقصاً: أرصدة بنكية مقيدة*
٨٣,٨٢١	١٠٤,٤٤٠	النقد وما يعادله

* نتيجة لأمر الحجز التحفظي فيما يتعلق بالدعاوى الجارية، تم الحجز على الحسابات البنكية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (إيضاح ٣٤). تم إلغاء الحجز في فترة لاحقة كما هو موضح في الإيضاح رقم ٤٨.

١٨ الأرصدة البنكية والنقد (تتمة)

النقد والأرصدة البنكية – حسب التوزيع الجغرافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠,٣٢٨	٣٣٤,٠٠١	محلية
٢١,٦٢٢	٣٣,٧٨٩	دولية
٩١,٩٥٠	٣٦٧,٧٩٠	

١٨,١ تحمل الودائع لأجل ربح يتراوح من ٠,١٨٪ إلى ٠,٥٨٪ سنوياً (٢٠٢٠: ٠,٤٪ إلى ٠,٩٪ سنوياً).

١٩ العمليات المتوقعة

سلامة للتأمين السنغال

في ٢٠١٩، وافق مجلس الإدارة على بيع حصصه في إحدى الشركات التابعة لطريق، وهي سلامة للتأمين السنغال. بناءً عليه، تم تصنيف استثمار المجموعة في سلامة للتأمين السنغال كاستثمار محتفظ به للبيع في البيانات المالية الموحدة السنوية لسنة ٢٠١٩. استناداً إلى قرار مجلس الإدارة خلال سنة ٢٠٢٠، أبرمت الإدارة اتفاقية بيع وشراء مع طرف مقابل لبيع كامل حصة المجموعة في سلامة للتأمين السنغال مقابل اعتبار شراء بقيمة ٢,٦١ مليون يورو (أي ما يعادل ١١,٥٩ مليون درهم) على أن يتم استلامه على أربعة أقساط. تم إكمال عملية البيع في ٢٠٢٠ وخلال سنة ٢٠٢١، استلمت المجموعة رصيد بقيمة ٢,١١ مليون يورو (أي ما يعادل ٩,٢٨ مليون درهم) نقداً.

بيست ري هولدينج ليمتد

في ٢٠١٨، قرر مجلس الإدارة السابق استبعاد استثمار المجموعة في شركة بيست ري هولدينج ليمتد ("بيست ري"). استناداً إلى قرار مجلس الإدارة، أبرمت الإدارة اتفاقية بيع وشراء مع طرف مقابل لبيع كامل حصة المجموعة في شركة بيست ري. وفقاً لشروط اتفاقية البيع والشراء، سيتم دفع ٠,١ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ٠,٣٧ مليون درهم) نقداً من قبل المشتري ويكون المبلغ المتبقي ٤,٥ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ١٩,٨٥ مليون درهم) رهن المبالغ المستردة المستقبلية من محفظة بيست ري التي يتوجب دفعها خلال سنتين من تاريخ توقيع اتفاقية البيع والشراء، أي في ١١ نوفمبر ٢٠١٨. تم اكمال عملية البيع في ٢٠٢٠. كما في تاريخ التقارير المالية، تتضمن الموجودات الأخرى والذمم المدينة مبلغ متبقي قدره ٥,٤ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ١٩,٨٥ مليون درهم).

١٩ العمليات المتوقفة (تتمة)

١٩,١ النتائج من العمليات المتوقفة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٤٦٤	-	الإيرادات
(١١,٣١٤)	-	المصاريف
١٥٠	-	الربح من العمليات المتوقفة، صافي الضريبة

التدفقات النقدية المولدة من العمليات المتوقفة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٦٦	-	صافي النقد المولد من الأنشطة التشغيلية
(١,١٦٩)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٤٩٧	-	صافي التدفقات النقدية للسنة

١٩,٢ مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها للبيع

موجودات ومطلوبات مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها للبيع

بلغت قيمة صافي الموجودات من مجموعة الاستبعاد لا شيء (٢٠٢٠: لا شيء).

٢٠ الذمم الدائنة إلى مشتركري التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٨٣,٠٤٣	٢,٢٢٤,٨٤٩	الرصيد في ١ يناير
٦٦٦,١٨٥	٦٤١,١٣١	مبالغ مستثمرة من قبل مشتركري التكافل
(١٣,٨٣٥)	(١٢,١٣٣)	استرداد مبالغ خلال السنة
(٤١٠,٥٤٤)	(٤٥٨,٨٨٤)	صافي الحركة بما في ذلك الاسترداد في الصندوق
٢,٢٢٤,٨٤٩	٢,٣٩٤,٩٦٣	

٢١ قروض قصيرة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
-	٢٥,٠٠٠

قروض قصيرة الأجل

في ٢٠٢١، حصلت المجموعة على تمويل مضاربة قصير الأجل بقيمة ٧٥ مليون درهم من بنك إسلامي محلي يستحق سداده على ١٢ قسط شهري متساوي بقيمة ٦,٢٥ مليون درهم. يتم تقاسم الربح بين البنك والمجموعة بناءً على نسبة معينة. إذا حققت المضاربة ربحاً للبنك يزيد عن ٢,٣٪ بمعدل إيبور لمدة شهر واحد سنوياً، فيجوز للبنك دفع فائض الربح للمجموعة. بلغ الربح المدفوع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٠,٩ مليون درهم ويتم إدراجه ضمن "المصاريف المالية" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٢٢ ذمم أرصدة التكافل الدائنة

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١٦,٠٤٣	١٣,٣٧٧
١٤٧,٧٨٧	١٩٢,٢٨٥
١٦٣,٨٣٠	٢٠٥,٦٦٢

شركات التكافل
شركات إعادة التكافل

٢٣ الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١١,٨٥٢	١٨,٦٣٢
٥١,٢٨٦	٧٦,٨٩٢
٦,٢١٧	١,٥٥٩
٢١,٩١٧	٢٥,٦٣٠
٧,٤٢٩	٤,٠٨٧
١٠,٥٠٤	١١,٤٠٤
٢٣,٤٧٥	١٨,٧٤١
٣,١٣٣	١,٢٦٢
١٣٢,٣٠٢	٩٥,٢٦٩
١٥,٣٠١	١٠٧,٥٨٠
٣٦,٠١٠	٣٠,٨٥٠
٣١٩,٤٢٦	٣٩١,٩٠٦

ذمم دائنة للورش والوسطاء
ذمم دائنة للموردين
ذمم المكافآت والحوافز الدائنة للتكافل العائلي
مستحقات متعلقة بالموظفين
مصاريف مستحقة
مخصصات أخرى
ضرائب دائنة
فائض دائن لمشركي التكافل
عمولة مموله دائنة
التنازل عن / استرداد ذمم التكافل العائلي الدائنة
ذمم دائنة أخرى

٢٤ صندوق مشترك التكاثل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(٦١٢,٠٥١)	(٦٨٨,٠١٠)	الرصيد في ١ يناير
(٧٢,٩٩٢)	٥,٩٩٤	صافي العجز العائد إلى مشترك التكاثل للسنة (إيضاح ٣٥)
(٢,٩٦٧)	-	توزيع الفائض على مشترك التكاثل العائلي
-	٦٨٢,٠١٦	شطب قرض حسن
(٦٨٨,٠١٠)	-	
٦٨٨,٠١٠	-	ممول من قبل المساهمين
-	-	صندوق مشترك التكاثل

قام مساهمو المجموعة بتمويل عجز مشترك التكاثل وفقاً لعقود التكاثل بين المجموعة ومشارك التكاثل.

٢٥ رأس المال

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢١٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل ١,٢١٠,٠٠٠,٠٠٠
		سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد (٢٠٢٠: ١,٢١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم
		بقيمة درهم واحد للسهم الواحد)

٢٦ أسهم الخزينة

في ٢٠٠٨، قامت المجموعة بشراء ٢١,٦٦٧,٣٧٧ سهماً بقيمة ٣٥,٩٧ مليون درهم. يتم إدراج أسهم الخزينة كفئة منفصلة من حقوق المساهمين بالتكلفة. بدأت الشركة عملية تخفيض رأس المال.

٢٧ الاحتياطي النظامي

وفقاً للمادة رقم ٢٣٩ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للشركة، يتوجب تحويل ١٠٪ من صافي الربح إلى احتياطي نظامي غير قابل للتوزيع حتى يساوي هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها القانون.

٢٨ الاحتياطيات الأخرى

تتضمن الاحتياطيات الأخرى ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,٧٥٣	٢٠,٧٥٣	احتياطي إعادة التقييم
(١٢٢,١٩٦)	(١٣٠,٧١٨)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٢٦,٥٨١)	(٢٧,٩٢٢)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
١٣٢	١,٧٥٦	احتياطي تنظيمي - عمليات الإمارات العربية المتحدة (إيضاح ٢٨,١)
<u>(١٢٧,٨٩٢)</u>	<u>(١٣٦,١٣١)</u>	

٢٨,١ الاحتياطي التنظيمي - عمليات دولة الإمارات العربية المتحدة

وفقاً للمادة رقم ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠٢٠، خصصت الشركة مبلغاً يعادل ٠,٥٪ من إجمالي أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها في كافة الفئات لاحتياطي إعادة التأمين اعتباراً من تاريخ نفاذ القرار المذكور. يجب أن يتراكم هذا الاحتياطي سنة بعد أخرى ولا يجوز التصرف فيه إلا بموافقة خطية من مدير عام هيئة التأمين.

٢٩ الحقوق غير المسيطرة

يلخص الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالشركات التابعة للمجموعة التي لديها حصص جوهرية غير مسيطرة كما في تاريخ التقارير المالية، قبل استبعاد أية أرصدة داخل المجموعة:

بيت التأمين المصري السعودي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
%٤٨,٨٥	%٤٨,٨٥	حصة الحقوق غير المسيطرة
١٥٨,٩٥٦	٢١٢,٥١٩	الموجودات المتداولة
٩٦,٩٤٥	١١٧,١٩٩	الموجودات غير المتداولة
(١٥٠,٦٤٧)	(٢٢٢,٨٠٦)	المطلوبات المتداولة
٥١,٤١٧	٥٢,٢٢٦	القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة (أ)
١٥,١٥٦	٢٥,٨٠١	إيرادات الاكتتاب
١٢,٤٤٧	١٤,٧٣٢	الربح
١٤,٧٥٨	١٤,٩٣٣	إجمالي الدخل الشامل
٧,٢٠٩	٧,٢٩٥	الربح المخصص للحقوق غير المسيطرة
٣١,٩٧٧	٢٢,١٩٦	التدفقات النقدية المولدة من الأنشطة التشغيلية
(٢٦,١٤٧)	(١٨,٧٦٣)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٥,٨٣٠	٣,٤٣٣	

شركة تابعة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٩١٥	٢٣,٢٨٧	القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة (ب)
٧٤,٣٣٢	٧٥,٥١٣	إجمالي القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة (أ+ب)

٣٠ الإيرادات من الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الإجمالي ألف درهم	مشتري التكافل ألف درهم	المساهمين ألف درهم	
٩,٣٥٩	-	٩,٣٥٩	إيرادات من استثمارات في المضاربة والصناديق
٦,٢٧٩	-	٦,٢٧٩	ربح محقق من بيع استثمارات
(٣٦,٦٣٤)	-	(٣٦,٦٣٤)	خسارة غير محققة من استثمارات
٤,٢٢٠	-	٤,٢٢٠	ربح غير محقق من استثمارات عقارية (إيضاح ٧)
			خسارة من استثمارات في صكوك واستثمارات أخرى
(٦)	-	(٦)	محتفظ بها للاستحقاق
٣١,٧٨٥	٥٦	٣١,٧٢٩	إيرادات من ودائع بنكية وقروض وذمم مدينة
٨٢٧	-	٨٢٧	إيرادات توزيعات أرباح
١,٩٦٠	-	١,٩٦٠	حصة من ربح شركات زميلة (إيضاح ٩)
٦٣٧	-	٦٣٧	إيرادات إيجار (إيضاح ٧)
			ربح مدرج من بيع حصص في شركة زميلة (إيضاح ٩)
			ربح من بيع شركة تابعة
١٨,٤٢٧	٥٦	١٨,٣٧١	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الإجمالي ألف درهم	مشتري التكافل ألف درهم	المساهمين ألف درهم	
١٢,٠٧٨	-	١٢,٠٧٨	إيرادات من استثمارات في المضاربة والصناديق
٤,٢٣٢	-	٤,٢٣٢	ربح محقق من بيع استثمارات
٣٠,٨٦٩	-	٣٠,٨٦٩	ربح غير محقق من استثمارات
(٣,٤٨١)	-	(٣,٤٨١)	خسارة غير محققة من استثمارات عقارية (إيضاح ٧)
			خسارة من استثمارات في صكوك واستثمارات أخرى
(٥)	-	(٥)	محتفظ بها للاستحقاق
٣٠,٣٣٨	١٦٠	٣٠,١٧٨	إيرادات من ودائع بنكية وقروض وذمم مدينة
١,٣١٤	-	١,٣١٤	إيرادات توزيعات أرباح
٥,٣٤١	-	٥,٣٤١	حصة من ربح شركات زميلة (إيضاح ٩)
٤٧٩	-	٤٧٩	إيرادات إيجار (إيضاح ٧)
٣٥,٠٥٩	-	٣٥,٠٥٩	ربح مدرج من بيع حصص في شركة زميلة (إيضاح ٩)
٦٠٤	-	٦٠٤	ربح من بيع شركة تابعة
١١٦,٨٢٨	١٦٠	١١٦,٦٦٨	

٣١ المصاريف العمومية والإدارية والمصاريف الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠,٣١١	٦٦,٠٥٢	تكاليف الموظفين
٢,٢٣٩	١,٨٨٥	الإيجار ورسوم المعدلات والخدمات
٢,٩٣٩	٣,٨٦٦	الإصلاح والصيانة
١٦٥	٥٣١	السفر والتنقل
١,١٨٨	١,٠٩٥	الطباعة والقرطاسية
١,٢٤٤	١,١٦٤	التراخيص والمصاريف الحكومية الأخرى
٣,٤٤٤	٢,٩٣٧	استهلاك الممتلكات والمعدات
٣,٧٠١	٣,٥٩١	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٨٨٣	٨٥٢	الإطفاء
١,٤٩٨	١,٨٨٤	التسويق والإعلان
١٤,٠٣٦	١٣,٧٨٩	الرسوم القانونية والمهنية
٦,٤٣٩	٥٠	مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة
١١٧	٤٣٦	خسائر صرف العملات
-	١٤,٢٠٠	مصاريف تعويضات مجلس الإدارة
٢,٤١٤	٣,٢١٢	مصاريف تكنولوجيا المعلومات
١٦,٩٠٤	٢١,٤٩٩	أخرى
١٢٧,٥٢٢	١٤١,٧١٨	

٣٢ الضرائب - الحالية

تتكون الضرائب من الضرائب المفروضة على العمليات الأجنبية، باعتبار أن عمليات المجموعة تخضع لمختلف التشريعات واللوائح الضريبية، فمن غير العملي تقديم تسوية بين الأرباح المحاسبية والأرباح الخاضعة للضريبة إلى جانب التفاصيل المتعلقة بمعدلات الضرائب الفعلية.

٣٣ العوائد الأساسية والمخفضة على السهم الواحد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٤٩,٣٦٨	٤٠,٠٥٣	الربح للسنة العائد إلى المساهمين (ألف درهم)
١,١٨٨,٣٣٣	١,١٨٨,٣٣٣	عدد الأسهم (بالآلاف)
٠,١٢٦	٠,٠٣٤	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم)

تم احتساب العوائد الأساسية للسهم بتقسيم الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في نهاية فترة التقارير المالية بعد الأخذ بعين الاعتبار أسهم الخزينة المحتفظ بها. تعادل العوائد المخفضة للسهم العوائد الأساسية للسهم حيث إن المجموعة لم تصدر أية أدوات جديدة ممكن أن تؤثر على العوائد الأساسية للسهم عند تنفيذها.

٣٤ المطالبات الطارئة والالتزامات الرأسمالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٥٢٩	١٥,٠٣٨	خطابات ضمان

يتم الاحتفاظ بودائع نظامية بقيمة ١٤,٨٨ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٣,٨٠ مليون درهم) كرهن من قبل البنك مقابل الضمانات أعلاه.

في ٢٠٢٠، قام بنك (طرف ذو علاقة سابقاً) برفع دعوى قانونية ضد المجموعة يطالب فيها بالزام المجموعة بدفع صافي مبلغ ٢٥٨ مليون درهم بعد خصم استثمارات عقارية بمبلغ ٨٥ مليون درهم واستثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٥٤ مليون درهم مقابل القرض المزعوم الممنوح للمجموعة والبالغ ٣٩٥ مليون درهم خلال عام ٢٠٠٨. في ٢٠٢١، تم رفض الدعوى أعلاه من قبل المحكمة في المرحلة الابتدائية.

بناءً على طلب مقدم من البنك، صدر أمر أداء من قبل المحكمة ضد الشركة بمبلغ تقريبي تبلغ قيمته ٢٥٨ مليون درهم. قامت الشركة بالاستئناف ضد أمر الأداء هذا كما في تاريخ التقارير المالية، كما أصدرت محكمة الاستئناف في دبي حكمها بنقض خطاب الطلب وإلغاء الإجراءات القانونية المتخذة ضد المجموعة وعليه، تم الإفراج عن الحسابات البنكية المذكورة أعلاه التي يبلغ إجمالي رصيدها ٢٥٨ مليون درهم بموجب أمر المحكمة وكذلك الاستثمار العقاري والاستثمارات المتاحة للبيع المذكورة أعلاه لاسترداد مبلغ بقيمة ٨٥ مليون درهم و٥٨ مليون درهم على التوالي.

إن المجموعة معرضة لبعض المطالبات والدعاوى، وهي تخضع إلى دعاوى قضائية مرفوعة من قبل مشتركي التكافل، والمتنازلين عن التأمين، وشركات إعادة التكافل فيما يتعلق بوثائق التكافل الصادرة. تعتقد الإدارة، بناءً على رأي قانوني مستقل بأن تأكيد المطالبات وتوقيتها يستند بشكل كبير إلى نتائج قرارات المحكمة. إضافةً لذلك، ووفقاً للرأي القانوني المستقل، فإن لدى المجموعة أساس قوي للدفاع في هذه الدعاوى بنجاح. وعليه، لم يتم تكوين مخصص إضافي لهذه المطالبات في البيانات المالية الموحدة. إلا أنه، تم تكوين مخصص فيما يتعلق بكل قضية على حدة حين يكون من المحتمل أن تؤدي نتيجتها إلى خسارة للمجموعة فيما يتعلق بتدفق المصادر الاقتصادية الخارجة، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ التدفقات الخارجة.

ليس هنالك التزامات رأسمالية جوهرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: لا شيء).

٣٥ التزامات عقود الإيجار التشغيلية

الشركة كمستأجر

إن الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية للعقود بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٦	١٨٠	الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية: مستحقة خلال سنة واحدة

٣٦ التوزيع بين مشتركى التكافل والمساهمين

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الإجمالي ألف درهم	حقوق غير مسيطرة ألف درهم	مشتركى التكافل ألف درهم	المساهمين ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	حقوق غير مسيطرة ألف درهم	مشتركى التكافل ألف درهم	المساهمين ألف درهم
١٦٦,٥٩٤	-	١٦٦,٥٩٤	-	١٦٦,٣٧٩	-	١٦٦,٣٧٩	-
-	-	(١٧٤,٨٦٢)	١٧٤,٨٦٢	-	-	(٧١,٤٣١)	٧١,٤٣١
-	-	(٥٢)	٥٢	-	-	(١٩)	١٩
-	-	(٥٥,٨٨١)	٥٥,٨٨١	-	-	(٧٤,٢٢٨)	٧٤,٢٢٨
-	-	(٥٣,٣٠٧)	٥٣,٣٠٧	-	-	(٥٧,٩٢٧)	٥٧,٩٢٧
١١٦,٨٢٨	-	١٦٠	١١٦,٦٦٨	١٨,٤٢٧	-	٥٦	١٨,٣٧١
١٩,٣٥٨	-	٤٩٧	١٨,٨٦١	١٨,٠٥٧	-	٥٣٢	١٧,٥٢٥
٣٠٢,٧٨٠	-	(١١٦,٨٥١)	٤١٩,٦٣١	١٩٧,٨٦٣	-	(٤١,٦٣٨)	٢٣٩,٥٠١
(١٢٧,٥٢٢)	-	-	(١٢٧,٥٢٢)	(١٣٧,٠٤٣)	-	-	(١٣٧,٠٤٣)
(٣,٠٥٢)	-	-	(٣,٠٥٢)	(٣,٣٥٠)	-	-	(٣,٣٥٠)
-	-	٤٣,٨٥٩	(٤٣,٨٥٩)	-	-	٤٧,٦٣٢	(٤٧,٦٣٢)
-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٢,٢٠٦	-	(٧٢,٩٩٢)	٢٤٥,١٩٨	٥٧,٤٧٠	-	٥,٩٩٤	٥١,٤٧٦
(١٢,٣٤٠)	-	-	(١٢,٣٤٠)	(٩,٢٩٧)	-	-	(٩,٢٩٧)
١٥٩,٨٦٦	-	(٧٢,٩٩٢)	٢٣٢,٨٥٨	٤٨,١٧٣	-	٥,٩٩٤	٤٢,١٧٩
١٥٠	-	-	١٥٠	-	-	-	-
-	٧,٦٨١	-	(٧,٦٨١)	-	٨,١٢٠	-	(٨,١٢٠)
(٢,٩٦٧)	-	(٢,٩٦٧)	-	-	-	-	-
-	-	٧٥,٩٥٩	(٧٥,٩٥٩)	-	-	(٥,٩٩٤)	٥,٩٩٤
١٥٧,٠٤٩	٧,٦٨١	-	١٤٩,٣٦٨	٤٨,١٧٣	٨,١٢٠	-	٤٠,٠٥٣

٣٦ التوزيع بين مشتركى التكافل والمساهمين (تتمة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		الموجودات
		<i>موجودات مشتركى التكافل</i>
٢,٢٢٨,٣٤٦	٢,٣٩٦,٠٧٥	استثمارات مشتركى التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
١٤١,٣٢٦	١٢٨,٤٤٩	اشتراكات وذمم أرصدة تكافل مدينة
١٦٨,٣٢٦	١٩٧,٤٠٢	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١١٧,٢٩٣	٨٢,٨٨٩	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
-	١٦,٦٦٨	استثمارات
٢٠	٩	موجودات أخرى وذمم مدينة
-	٢٥٨,٤٦٩	أرصدة بنكية مقيدة
٦٩,٠٢٧	٧٤,٧١٠	النقد والأرصدة البنكية
٢,٧٢٤,٣٣٨	٣,١٥٤,٦٧١	إجمالي موجودات مشتركى التكافل
١,٧٨٣,٣٣٥	١,٦١٣,٣٧٣	إجمالي موجودات المساهمين*
٤,٥٠٧,٦٧٣	٤,٧٦٨,٠٤٤	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
		<i>مطلوبات مشتركى التكافل</i>
٢٧٢,٨٦٧	٣١٥,٥٤٣	المطالبات القائمة واحتياطي التكافل العائلي
٢,٢٢٤,٨٤٩	٢,٣٩٤,٩٦٣	ذمم دائنة لمشاركى التكافل عن عقود مرتبطة بالوحدة
١٨٤,٦٢٢	١٦١,٤٨٢	احتياطي اشتراكات غير مكتسبة
١١٣,٣٦٤	١٢٩,٦١١	ذمم أرصدة التكافل الدائنة
٤١,٦٧٧	١٥٣,٠٧٢	الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات
٢,٨٣٧,٣٧٩	٣,١٥٤,٦٧١	إجمالي مطلوبات مشتركى التكافل
٧٦٠,٦٢٨	٧٧٠,٢٠٥	إجمالي مطلوبات المساهمين*
٣,٥٩٨,٠٠٧	٣,٩٢٤,٨٧٦	إجمالي المطلوبات
٩٠٩,٦٦٦	٨٤٣,١٦٨	صافي الموجودات الموظفة
		ممولة من قبل:
٨٣٥,٣٣٤	٧٦٧,٤٨٧	حقوق المساهمين
٧٤,٣٣٢	٧٥,٦٨١	حقوق غير مسيطرة
٩٠٩,٦٦٦	٨٤٣,١٦٨	

*تمثل موجودات ومطلوبات المساهمين شؤون الشركات التابعة حيث يتم استخدام أموال المساهمين للاستثمار بها.

٣٧ حصة الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل للمجموعة لصالح مشتركى التكافل مقابل رسوم بنسبة ١٣,٥٪ (٢٠٢٠: ٣٥٪) من إجمالي الاشتراكات المكتسبة وإيرادات استثمارات مشتركى التكافل غير العائلي (باستثناء الشركات التابعة) كحصة وكالة. بالنسبة لأعمال التكافل العائلي، تبلغ نسبة المشاركة ١٥٪ (٢٠٢٠: ١٥٪) من تكاليف الوفيات.

٣٨ القطاع التشغيلي

حسب قطاع الأعمال

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

التكافل العام ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٦٨٧,٧٥٠	٤٠٠,٣٢٧	١,٠٨٨,٠٧٧	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
٣٦٣,٥٨٨	٢٨٨,٣٧٨	٦٥١,٩٦٦	صافي الاشتراكات المكتتبة
٣٧,٤٤٦	١,٠٠٨	٣٨,٤٥٤	العمولات المستلمة من اشتراكات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
٤٠١,٠٣٤	٢٨٩,٣٨٦	٦٩٠,٤٢٠	صافي المطالبات المكتتبة
(٢٢٦,٦٥١)	٢,٩٢١	(٢٢٣,٧٣٠)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(١٠٤,١٦٧)	(٢٠١,١٤٤)	(٣٠٥,٣١١)	صافي إيرادات الاكتتاب
٧٠,٢١٦	٩١,١٦٣	١٦١,٣٧٩	إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
		٣٦,٤٨٤	مصاريف غير موزعة وضريبة
		(١٤٩,٦٩٠)	توزيع على مشتركى التكافل لدى المجموعة
		-	ربح من العمليات المتوقعة
		-	صافي الربح بعد الضريبة
		٤٨,١٧٣	

حسب قطاع الأعمال

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

التكافل العام ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٧٦٢,٠٨٠	٤٠٤,٩٤٢	١,١٦٧,٠٢٢	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
٣٧٩,٢٦٧	٣٢٧,٨٢٢	٧٠٧,٠٨٩	صافي الاشتراكات المكتتبة
٣١,١٦٧	٦,٩٩٥	٣٨,١٦٢	العمولات المستلمة من اشتراكات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
٤١٠,٤٣٤	٣٣٤,٨١٧	٧٤٥,٢٥١	صافي المطالبات المكتتبة
(٢١٩,٧٧٥)	(٢٨,٢٠١)	(٢٤٧,٩٧٦)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(٩٤,٩٢٢)	(٢٣٥,٧٥٩)	(٣٣٠,٦٨١)	صافي إيرادات الاكتتاب
٩٥,٧٣٧	٧٠,٨٥٧	١٦٦,٥٩٤	إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
		١٣٦,١٨٦	مصاريف غير موزعة وضريبة
		(١٤٢,٩١٤)	توزيع على مشتركى التكافل لدى المجموعة
		(٢,٩٦٧)	ربح من العمليات المتوقعة
		١٥٠	صافي الربح بعد الضريبة
		١٥٧,٠٤٩	

٣٨ القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب القطاع الجغرافي

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

الإجمالي ألف درهم	آسيا ألف درهم	أفريقيا ألف درهم	
١,٠٨٨,٠٧٧	٧٩٥,٠٣٢	٢٩٣,٠٤٥	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
٦٥١,٩٦٦	٤٥٥,٢٢٤	١٩٦,٧٤٢	صافي الاشتراكات المكتتبة
٣٨,٤٥٤	٢٤,٥١٦	١٣,٩٣٨	العمولات المستلمة من اشتراكات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
٦٩٠,٤٢٠	٤٧٩,٧٤٠	٢١٠,٦٨٠	صافي المطالبات المكتتبة
(٢٢٣,٧٣٠)	(١٣٧,٧٣٨)	(٨٥,٩٩٢)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(٣٠٥,٣١١)	(٢٣٨,٥٥٤)	(٦٦,٧٥٧)	صافي إيرادات الاكتتاب
١٦١,٣٧٩	١٠٣,٤٤٨	٥٧,٩٣١	إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
٣٦,٤٨٤			مصاريف غير موزعة وضريبة
-			توزيع على مشترككي التكافل لدى المجموعة
-			ربح من العمليات المتوقعة
٤٨,١٧٣			صافي الربح بعد الضريبة

حسب القطاع الجغرافي

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

الإجمالي ألف درهم	آسيا ألف درهم	أفريقيا ألف درهم	
١,١٦٧,٠٢٢	٨٧٤,٠٨٥	٢٩٢,٩٣٧	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
٧٠٧,٠٨٩	٤٩٨,٤١٦	٢٠٨,٦٧٣	صافي الاشتراكات المكتتبة
٣٨,١٦٢	٢٤,١٣٢	١٤,٠٣٠	العمولات المستلمة من اشتراكات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
٧٤٥,٢٥١	٥٢٢,٥٤٨	٢٢٢,٧٠٣	صافي المطالبات المكتتبة
(٢٤٧,٩٧٦)	(١٤٢,٨٠٢)	(١٠٥,١٧٤)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(٣٣٠,٦٨١)	(٢٦٦,٤٥٩)	(٦٤,٢٢٢)	صافي إيرادات الاكتتاب
١٦٦,٥٩٤	١١٣,٢٨٧	٥٣,٣٠٧	إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
١٣٦,١٨٦			مصاريف غير موزعة وضريبة
(١٤٢,٩١٤)			توزيع على مشترككي التكافل لدى المجموعة
(٢,٩٦٧)			ربح من العمليات المتوقعة
١٥٠			صافي الربح بعد الضريبة
١٥٧,٠٤٩			

٣٨ القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب قطاع الأعمال

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١)

التكافل العام ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات		
٣٣,٤٨٥	٢,٩٩٥	٣٦,٤٨٠
١١٥,٦٩٢	٢,٠٨٠	١١٧,٧٧٢
١٤٢,٠٥٥	-	١٤٢,٠٥٥
١,٧٥٢	٢,٦٧٤	٤,٤٢٦
٣٤,٤٤٧	-	٣٤,٤٤٧
١٨٨,١٩٥	٥١,٤٥٤	٢٣٩,٦٤٩
٤٤٢,٥٧٤	١١٦,٤٩٢	٥٥٩,٠٦٦
-	٢,٣٩٦,٠٧٥	٢,٣٩٦,٠٧٥
٢,٣٨٧	-	٢,٣٨٧
١٩١,٩٩١	٢١,٤١٣	٢١٣,٤٠٤
١٧٩,٢٩٤	٨٣,٠٥٦	٢٦٢,٣٥٠
١٣٠,٦٧٧	٥,١١٢	١٣٥,٧٨٩
٦٢,٧٢٩	١٩٣,٦٢٥	٢٥٦,٣٥٤
-	٢٥٨,٤٦٩	٢٥٨,٤٦٩
٦٣,٨٨٩	٤٥,٤٣٢	١٠٩,٣٢١
١,٥٨٩,١٦٧	٣,١٧٨,٨٧٧	٤,٧٦٨,٠٤٤
المطلوبات وصندوق مشترك التكافل		
٣٢٤,٠٩٦	٢٥٠,٨٥٤	٥٧٤,٩٥٠
-	٢,٣٩٤,٩٦٣	٢,٣٩٤,٩٦٣
٢٦٦,١٢٤	٦١,٦٣٢	٣٢٧,٧٥٦
٧,٥٠٠	١٧,٥٠٠	٢٥,٠٠٠
١٥٢,٥٤٠	٥٣,١٢٢	٢٠٥,٦٦٢
١٤٤,٢٦٤	٢٤٧,٦٤٢	٣٩١,٩٠٦
١,٨٥٧	٢,٧٨٢	٤,٦٣٩
٨٩٦,٣٨١	٣,٠٢٨,٤٩٥	٣,٩٢٤,٨٧٦
-	-	-
٦٨٨,١١١	١٥٠,٣٨٢	٨٤٣,١٦٨
إجمالي المطلوبات		
صندوق مشترك التكافل (إيضاح ٢٤)		
صافي الموجودات الموظفة		
ممولة من قبل:		
حقوق المساهمين		
حقوق غير مسيطرة		
٧٦٧,٤٨٧		
٧٥,٦٨١		
٨٤٣,١٦٨		

٣٨ القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب قطاع الأعمال

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

التكافل العام ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات		
٣٦,٥٠٩	٣,٠٣٩	٣٩,٥٤٨
١١٥,٠٢٩	٢٠.٨	١١٥,٢٣٧
١٣٩,٥٣٤	-	١٣٩,٥٣٤
٤,٣٦٧	٣,٦٦٧	٨,٠٣٤
٣٢,٩٣٢	-	٣٢,٩٣٢
١٦٥,٩١٢	٣٦,٩١٦	٢٠٢,٨٢٨
٥٢٩,٩٤١	١٤٦,٦٥٥	٦٧٦,٥٩٦
-	٢,٢٢٨,٣٤٦	٢,٢٢٨,٣٤٦
٢,٤٠٦	-	٢,٤٠٦
١٩٧,٢٠٢	١٠,٥٧٤	٢٠٧,٧٧٦
١٣٠,٥٠٧	٨٤,٤٣٣	٢١٤,٩٤٠
١٦٩,١٦٩	٢,٨٣٧	١٧٢,٠٠٦
٨١,٥٢٩	٢٩٤,٠١١	٣٧٥,٥٤٠
٦٩,٩٨٨	٢١,٩٦٢	٩١,٩٥٠
١,٦٧٥,٠٢٥	٢,٨٣٢,٦٤٨	٤,٥٠٧,٦٧٣
المطلوبات وصندوق مشترك التكافل		
٢٩٦,٦٦٥	٢٦١,٩٣٣	٥٥٨,٥٩٨
-	٢,٢٢٤,٨٤٩	٢,٢٢٤,٨٤٩
٢٨١,١٨٥	٤١,٨٥٥	٣٢٣,٠٤٠
١٥١,٢٤٨	١٢,٥٨٢	١٦٣,٨٣٠
١٢٧,٦٣٢	١٩١,٧٩٤	٣١٩,٤٢٦
٤,٥١٧	٣,٧٤٧	٨,٢٦٤
٨٦١,٢٤٧	٢,٧٣٦,٧٦٠	٣,٥٩٨,٠٠٧
-	-	-
٨١٣,٧٧٨	٩٥,٨٨٨	٩٠٩,٦٦٦
صافي الموجودات الموظفة		
ممولة من قبل:		
حقوق المساهمين		
حقوق غير مسيطرة		
		٨٣٥,٣٣٤
		٧٤,٣٣٢
		٩٠٩,٦٦٦

٣٩ ملخص المخصصات الفنية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			التكافل العام ألف درهم	إجمالي الاحتياطيات احتياطي المطالبات القائمة (بما في ذلك المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها) احتياطيات التكافل العائلي الاشتراكات غير المكتسبة
الإجمالي ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم		
٤٢٢,٧٩٩	٩٨,٧٠٣	٣٢٤,٠٩٦		
١٥٢,١٥١	١٥٢,١٥١	-		
٣٢٧,٧٥٦	٦١,٦٣٢	٢٦٦,١٢٤		
٩٠٢,٧٠٦	٣١٢,٤٨٦	٥٩٠,٢٢٠		

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			التكافل العام ألف درهم	صافي الاحتياطيات احتياطي المطالبات القائمة (بما في ذلك المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها) احتياطيات التكافل العائلي الاشتراكات غير المكتسبة
الإجمالي ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم		
١٦٠,٤٤٩	١٥,٦٤٦	١٤٤,٨٠٣		
١٥٢,١٥١	١٥٢,١٥١	-		
١٩١,٩٦٧	٥٦,٥٢٠	١٣٥,٤٤٧		
٥٠٤,٥٦٧	٢٢٤,٣١٧	٢٨٠,٢٥٠		

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			التكافل العام ألف درهم	إجمالي الاحتياطيات احتياطي المطالبات القائمة (بما في ذلك المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها) احتياطيات التكافل العائلي الاشتراكات غير المكتسبة
الإجمالي ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم		
٣٩٢,٦٧٦	٩٦,٠١١	٢٩٦,٦٦٥		
١٦٥,٩٢٢	١٦٥,٩٢٢	-		
٣٢٣,٠٤٠	٤١,٨٥٥	٢٨١,١٨٥		
٨٨١,٦٣٨	٣٠٣,٧٨٨	٥٧٧,٨٥٠		

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			التكافل العام ألف درهم	صافي الاحتياطيات احتياطي المطالبات القائمة (بما في ذلك المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها) احتياطيات التكافل العائلي الاشتراكات غير المكتسبة
الإجمالي ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم		
١٧٧,٧٣٦	١١,٥٧٨	١٦٦,١٥٨		
١٦٥,٩٢٢	١٦٥,٩٢٢	-		
١٥١,٠٣٤	٣٩,٠١٨	١١٢,٠١٦		
٤٩٤,٦٩٢	٢١٦,٥١٨	٢٧٨,١٧٤		

٣٩ ملخص المخصصات الفنية (تتمة)

تشمل الاحتياطيات الفنية المذكورة أعلاه احتياطيات الشركة وشركاتها التابعة. تم احتساب الاحتياطيات المتعلقة بدولة الإمارات العربية المتحدة من قبل خبير اكتواري مستقل مؤهل تم تعيينه من قبل المجموعة، باستثناء احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة الذي يتعلق بالتكافل العام، والذي تم احتسابه باستخدام نموذج داخلي. تم احتساب الاحتياطيات المتعلقة بالشركات التابعة فيما يتعلق بالمتطلبات التنظيمية الإقليمية المعمول بها.

٤٠ تطوّر المطالبات

تحتفظ المجموعة باحتياطيات كافية فيما يتعلق بأعمال التكافل من أجل حمايتها من المطالبات المستقبلية والتطورات غير المواتية. يتم عادةً اتخاذ قرار حول حالات الشكوك الدائرة حول مبلغ وتوقيت مدفوعات المطالبات في غضون عام واحد.

الإجمالي	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	مطالبات التكافل – الإجمالي سنة الاكتمال (المبالغ التراكمية)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٤٤,٧٨٤	٤٤٤,٧٨٤	٣١٨,٧٧٦	١٧٨,٢١٣	١٥٣,١٧٨	٧٨,٢٤٩	تطور السنة ١
٥٤٢,٠٦٦	-	٥٤٢,٠٦٦	٣٠٠,٠٢٩	٢٨٩,٢٨٤	١٨١,٢٩٤	تطور السنة ٢
٣٤٩,٧٢٥	-	-	٣٤٩,٧٢٥	٣١١,١٩٥	١٩٦,٥٨٦	تطور السنة ٣
٣٢٢,٢٤٧	-	-	-	٣٢٢,٢٤٧	١٩٨,١٧٧	تطور السنة ٤
٢٠٣,٩٧٣	-	-	-	-	٢٠٣,٩٧٣	تطور السنة ٥
١,٨٦٢,٧٩٥	٤٤٤,٧٨٤	٥٤٢,٠٦٦	٣٤٩,٧٢٥	٣٢٢,٢٤٧	٢٠٣,٩٧٣	التقدير الحالي للمطالبات المتركمة (أ)
(١,٥٠٠,٩٦٣)	(٢٧٥,٧٨٦)	(٤٤٩,٤٠٣)	(٢٩٣,٤٢٣)	(٣٠١,٩٨٥)	(١٨٠,٣٦٦)	المدفوعات المتركمة حتى تاريخه (ب)
٣٦١,٨٣٢	١٦٨,٩٩٨	٩٢,٦٦٣	٥٦,٣٠٢	٢٠,٢٦٢	٢٣,٦٠٧	
٦٠,٩٦٧						التزام مدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات الاحتياطي المتعلق بجزء السنوات السابقة لسنة ٢٠١٦ من إجمالي المطالبات
٤٢٢,٧٩٩						إجمالي الاحتياطي المدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات (باستثناء احتياطي التكافل العائلي)

الإجمالي	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	مطالبات التكافل – صافي سنة الاكتمال (المبالغ التراكمية)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧٨,٥٧٤	١٧٨,٥٧٤	١٤٦,٤٩١	٨٣,٨١٠	٦٩,٧٠٣	٣٨,٥٧٧	تطور السنة ١
٢٤٦,٢٧٩	-	٢٤٦,٢٧٩	١٢٨,١٦٥	١٣٠,٦٦١	٨١,٢٢٨	تطور السنة ٢
١٤٢,٨٢٨	-	-	١٤٢,٨٢٨	١٣٤,١٩٢	٨٧,٣٥٢	تطور السنة ٣
١٣٩,٨٠٣	-	-	-	١٣٩,٨٠٣	٨٨,٤٧٤	تطور السنة ٤
٩٠,٣٦٠	-	-	-	-	٩٠,٣٦٠	تطور السنة ٥
٧٩٧,٨٤٤	١٧٨,٥٧٤	٢٤٦,٢٧٩	١٤٢,٨٢٨	١٣٩,٨٠٢	٩٠,٣٦٠	التقدير الحالي للمطالبات المتركمة (أ)
(٦٥٣,٨٣٤)	(١٢٠,٥٥٢)	(٢١٢,٤٧٢)	(١٢١,٥٧٩)	(١٢٥,٧٧٧)	(٧٣,٤٥٤)	المدفوعات المتركمة حتى تاريخه (ب)
١٤٤,٠٠٩	٥٨,٠٢٢	٣٣,٨٠٧	٢١,٢٤٩	١٤,٠٢٥	١٦,٩٠٦	
١٦,٤٤٠						التزام مدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء من صافي المطالبات الاحتياطي المتعلق بجزء السنوات السابقة لسنة ٢٠١٦ من صافي المطالبات
١٦٠,٤٤٩						إجمالي الاحتياطي المدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء من صافي المطالبات (باستثناء احتياطي التكافل العائلي)

٤٠ تطوّر المطالبات (تتمة)

تحليل الحساسية

يتسم مخصص مطالبات التكافل العام بالحساسية تجاه الافتراضات الرئيسية. يتم إجراء التحليل أدناه للتحركات المحتملة إلى حد معقول في الافتراضات الرئيسية مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة بشكل يوضح تأثيرها على المطالبات وصافي الدخل.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التأثير على إجمالي المطالبات* ألف درهم	التأثير على صافي الربح ألف درهم		المطالبات الحالية
٥٧,٤٩٥+	٣١,٢٦٠+	%١٠+	
٥٧,٤٩٥-	٣١,٢٦٠-	%١٠-	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التأثير على إجمالي المطالبات* ألف درهم	التأثير على صافي الربح ألف درهم		المطالبات الحالية
٥٥,٨٦٠+	٣٤,٣٦٦+	%١٠+	
٥٥,٨٦٠-	٣٤,٣٦٦-	%١٠-	

٤١ تصنيف الموجودات المالية والمطالبات المالية

يوضح الجدول أدناه التسوية بين البنود الواردة في بيان المركز المالي الموحد وفئات الأدوات المالية.

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المضافة ألف درهم	استثمارات متاحة للبيع ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٥٩,٠٦٦	٤٣٦,٠٣٧	٦٣,٤٩٥	٥٩,٥٣٤	الموجودات المالية
٢٣٩,٦٤٩	٢٣٩,٦٤٩	-	-	استثمارات ودائع
٢,٣٩٦,٠٧٥	-	-	٢,٣٩٦,٠٧٥	استثمارات مشتركة التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٢,٣٨٧	٢,٣٨٧	-	-	ودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل
٢٠٨,٧٢٩	٢٠٨,٧٢٩	-	-	اشتراكات وضم أرصدة تكافل مدينة
٥٩,٦٥٤	٥٩,٦٥٤	-	-	موجودات وضم مدينة أخرى
١٠٩,٣٢١	١٠٩,٣٢١	-	-	الأرصدة البنكية والنقد
٣,٥٧٤,٨٨١	١,٠٥٥,٧٧٧	٦٣,٤٩٥	٢,٤٥٥,٦٠٩	
				المطالبات المالية
٢,٣٩٤,٩٦٣	-	-	٢,٣٩٤,٩٦٣	ضم داتنة لمشاركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٢٠٥,٦٦٢	٢٠٥,٦٦٢	-	-	ضم أرصدة التكافل الداتنة
٤,٦٣٩	٤,٦٣٩	-	-	ضم داتنة أخرى
٢,٩٥٦,٠٤٣	٥٦١,٠٨٠	-	٢,٣٩٤,٩٦٣	مطالبات عقود الإيجار

٤١ تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	استثمارات متاحة للبيع ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٧٦,٥٩٦	٥١٧,٧٧١	٦٣,٢١٣	٩٥,٦١٢	الموجودات المالية
٢٠٢,٨٢٨	٢٠٢,٨٢٨	-	-	استثمارات
٢,٢٢٨,٣٤٦	-	-	٢,٢٢٨,٣٤٦	ودائع
٢,٤٠٦	٢,٤٠٦	-	-	استثمارات مشتركة التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٢١٣,٤٠٤	٢١٣,٤٠٤	-	-	ودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل
٧٩,٦٣٨	٧٩,٦٣٨	-	-	اشتراكات وضم أرصدة تكافل مدينة
٩١,٩٥٠	٩١,٩٥٠	-	-	موجودات وضم مدينة أخرى
				الأرصدة البنكية والنقد
٣,٥٧٩,٥٥٦	١,٠٦٠,٤٥٢	٦٣,٢١٣	٢,٣٢٣,٩٥٨	
٢,٢٢٤,٨٤٩	-	-	٢,٢٢٤,٨٤٩	المطلوبات المالية
١٦٣,٨٣٠	١٦٣,٨٣٠	-	-	ضم دائنة لمشتركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٢٧٩,٥٧٢	٢٧٩,٥٧٢	-	-	ضم أرصدة التكافل الدائنة
٨,٢٦٤	٨,٢٦٤	-	-	ضم دائنة أخرى
٢,٦٧٦,٥١٥	٤٥١,٦٦٦	-	٢,٢٢٤,٨٤٩	مطلوبات عقود الإيجار

٤٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتمد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة على أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار المتعاملين. بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى، تحدد المجموعة القيم العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم تداولها بصورة نادرة ولديها القليل من الشفافية في الأسعار، تكون القيمة العادلة أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام اعتماداً على السيولة والتركيز والشكوك حول عوامل السوق وافتراضات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على الأداة المحددة.

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة، والذي يعكس مدى أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات.

المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لأداة مماثلة.

المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة الواردة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة؛ الأسعار المعلنة لأدوات مشابهة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً؛ أو أساليب التقييم الأخرى التي يمكن من خلالها ملاحظة كافة المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

٤٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

المستوى ٣: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها. تشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا تعتمد على بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير كبير على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات هامة غير ملحوظة لإظهار الفروق.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية يمكن ملاحظتها. تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على معدلات فائدة خالية من المخاطر ومعيارية وهوامش ائتمانية ومعدلات أخرى يتم استخدامها في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار مؤشرات الأسهم والتقلبات المتوقعة في الأسعار والربط بينها.

إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس السعر الذي سوف يتم استلامه مقابل بيع الأصل أو دفعه مقابل تحويل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ التقارير المالية، حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يتم تصنيف قياس القيمة العادلة فيه. تعتمد المبالغ على القيم المدرجة في بيان المركز المالي الموحد.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات المالية			
<i>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</i>			
-	٢,٣٩٦,٠٧٥	-	٢,٣٩٦,٠٧٥
٥٩,٥٣٤	-	-	٥٩,٥٣٤
٥٩,٥٣٤	٢,٣٩٦,٠٧٥	-	٢,٤٥٥,٦٠٩
المتاحة للبيع			
صندوق مشترك			
-	٦٢,٥٦١	-	٦٢,٥٦١
٣٩٢	٥٤٢	-	٩٣٤
٣٩٢	٦٣,١٠٣	-	٦٣,٤٩٥
موجودات غير مالية			
استثمارات عقارية			
-	-	١٤٢,٠٥٥	١٤٢,٠٥٥
مطلوبات مالية			
ذمم دائنة إلى مشترك التكاليف مقابل عقود مرتبطة بالوحدة			
-	٢,٣٩٤,٩٦٣	-	٢,٣٩٤,٩٦٣

٤٣ إدارة المخاطر

تقوم المجموعة بإصدار عقود تقوم بتحويل إما مخاطر التكافل أو كل من مخاطر التكافل والمخاطر المالية. لا تقوم المجموعة بإصدار عقود تحول فقط المخاطر المالية. يلخص هذا القسم هذه المخاطر وطريقة إدارة المجموعة لها.

(أ) مقدمة ونظرة عامة

إطار الحوكمة

يتمثل الهدف الأساسي لإطار إدارة المخاطر المالية للمجموعة في حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي قد تعيق تحقيق أهداف الأداء المالي بشكل مستدام. تدرك الإدارة العليا الأهمية الكبرى لوجود أنظمة إدارة مخاطر تتسم بالكفاءة والفاعلية.

إن المجموعة في صدد تأسيس قسم لإدارة المخاطر بصلاحيات واضحة من مجلس الإدارة واللجان التابعة له ولجان الإدارة التنفيذية المرتبطة به.

إطار إدارة رأس المال

لدى المجموعة إطار داخلي لإدارة المخاطر يعمل على تحديد المخاطر التي تتعرض لها كل من وحدات أعمالها والمجموعة ككل، وتحديد تأثيرها على رأس المال الاقتصادي. تشير تقديرات الإطار الداخلي إلى حجم رأس المال المطلوب للتخفيف من مخاطر الإفلاس إلى مستوى يتسم بمخاطر ضئيلة حيث يتم تطبيقه على عدد من الاختبارات (المالية وغير المالية) على المركز الرأسمالي للشركة.

الإطار التنظيمي

تهتم الجهات التنظيمية في المقام الأول بحماية حقوق مشتركي التكافل ومراقبتهم عن كثب للتأكد من أن المجموعة تدير شؤونهم بشكل يحمي مصالحهم. في الوقت ذاته، تهتم الجهات التنظيمية بضمان احتفاظ المجموعة بملاءة مالية ملائمة للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة الناشئة عن التقلبات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات المجموعة كذلك للمتطلبات التنظيمية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. لا تتطلب هذه اللوائح اعتماد الأنشطة ومراقبتها فحسب، بل تفرض كذلك بعض الأحكام الملزمة لتقليل مخاطر التخلف والتعثر عن السداد من جانب شركات التكافل بهدف الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

إطار إدارة الموجودات والمطلوبات

تنشأ المخاطر المالية من المراكز المفتوحة في معدل الربح والعملات ومنتجات الأسهم، حيث إن جميعها معرض لتحركات السوق العامة والخاصة. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بسبب طبيعة استثماراتها ومطلوباتها في مخاطر أسعار الأسهم. تدير المجموعة هذه المراكز ضمن إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات الذي تم وضعه لتحقيق عوائد استثمار طويلة الأجل تفوق التزاماتها بموجب عقود التكافل والاستثمار.

يتم دمج إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة كذلك مع إدارة المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات والمطلوبات المالية الأخرى للمجموعة غير المرتبطة بشكل مباشر بمطلوبات التكافل والاستثمار.

يشكل إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة كذلك جزءاً لا يتجزأ من سياسة إدارة مخاطر التكافل، بهدف ضمان توفر تدفقات نقدية كافية في كل فترة للوفاء بالالتزامات الناشئة عن عقود التكافل والاستثمار.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مقدمة ونظرة عامة (تتمة)

إطار إدارة الموجودات والمطلوبات (تتمة)

تتعرض المجموعة لمجموعة من المخاطر المالية من خلال موجوداتها المالية ومطلوباتها المالية وموجودات إعادة التكافل ومطلوبات التكافل. على وجه الخصوص، تتمثل المخاطر المالية الرئيسية في عدم كفاية عوائد الاستثمار على المدى الطويل لتمويل الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين والاستثمار. يتمثل أهم جانب من جوانب إدارة المخاطر في إدارة مخاطر التكافل والمخاطر المالية.

(ب) مخاطر التكافل

تنشأ مخاطر التكافل عندما توافق المجموعة على تعويض الأطراف المؤمن عليهم ضد وقوع أحداث مستقبلية غير متوقعة مؤمن عليها. تتمثل عوامر الخطر الرئيسية في مدى تكرار المطالبات وشدتها. وفقاً للممارسات المتبعة من قبل المجموعة، يمكن أن تختلف مبالغ المطالبات الفعلية بشكل هامشي مقارنةً باحتياطيات المطالبات القائمة ولكن ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي.

تكرار وشدّة المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وشدتها بعدة عوامل. تقدم المجموعة خدمات عقود التكافل على الممتلكات والأعمال الهندسية والسيارات والحوادث المتنوعة والتأمين البحري والحوادث الشخصية. تعتبر فئات التكافل هذه بشكل عام عقود تكافل قصيرة الأجل حيث يتم عادةً الإعلان عن المطالبات وتسويتها في غضون فترة زمنية قصيرة. يساعد هذا الأمر في التخفيف من مخاطر التكافل.

الممتلكات

بالنسبة لعقود التكافل الخاصة بالممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في الأضرار الناتجة عن الحرائق والمخاطر الأخرى المرتبطة بها وانقطاع الأعمال الذي قد ينتج عن ذلك.

ينم التكافل في هذه العقود إما على أساس قيمة الاستبدال أو على أساس التعويض بقيمة مناسبة للممتلكات المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو إصلاح الممتلكات المتضررة، والوقت المستغرق لإعادة العمليات إلى ما كانت عليه قبل وقوع الضرر في حالة توقف الأعمال بالإضافة إلى أساس التكافل من ضمن العوامل الرئيسية التي قد تؤثر على مستوى المطالبات.

الأعمال الهندسية

بالنسبة لعقود التكافل المتعلقة بالأعمال الهندسية، تتمثل العناصر الرئيسية للمخاطر في الخسارة أو التلف الذي قد يلحق بأعمال المشاريع المؤمن عليها وما ينتج عن ذلك من التزامات تجاه أطراف ثالثة أو الخسارة أو الأضرار التي تلحق بالمصانع والمكينات والمعدات المؤمن عليها وما ينتج عن ذلك من خسائر ناتجة عن تعطل الأعمال. يعتبر حجم الخسارة أو الضرر من ضمن العوامل الرئيسية التي قد تؤثر على مستوى المطالبات.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر التكافل (تتمة)

السيارات

بالنسبة لعقود التكافل المتعلقة بالسيارات، تتمثل العناصر الرئيسية للمخاطر في المطالبات الناشئة عن الوفاة والإصابة الجسدية والأضرار التي تلحق بممتلكات الطرف الثالث وكذلك بالمركبات المؤمن عليها.

تعتبر قرارات المحكمة المحتمل صدورها في حالات الوفاة والإصابة الجسدية ومدى الضرر الذي يلحق بالممتلكات من العوامل الرئيسية التي قد تؤثر على مستوى المطالبات.

الحوادث المتنوعة

يتم الاكتتاب في أنواع التكافل المختلفة الخاصة بالحوادث المتنوعة مثل الخسائر المالية، وخيانة الأمانة للموظفين، والحوادث الشخصية، وتعويضات العمال، والسفر، والمسؤولية العامة تجاه الغير، والتعويض المهني.

يعتبر مدى الخسارة أو الضرر وأحكام المحكمة المحتمل صدورها فيما يتعلق بهذه العقود من ضمن العوامل الرئيسية التي قد تؤثر على مستوى المطالبات.

الأعمال البحرية

بالنسبة لعقود التكافل المتعلقة بالأعمال البحرية، تتمثل أوجه المخاطر الرئيسية في الخسارة أو الضرر الذي يلحق بالحمولة المؤمن عليها وهيكل السفن بسبب الحوادث المختلفة التي قد تؤدي إلى مطالبات تعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. يعتبر حجم الخسارة أو الضرر من ضمن العوامل الرئيسية التي قد تؤثر على مستوى المطالبات.

عقود التكافل العائلي

تتم إدارة أعمال التكافل في كل وحدة عمل من خلال قسم اكتتاب مخصص، في إطار حدود تكافل رسمية وبموجب تدريب وتطوير مناسب لموظفي التكافل. إن وثيقة التكافل موثقة بشكل واضح وتحدد المخاطر غير المقبولة والشروط المطبقة على المخاطر غير القياسية.

يعد الانتقاء الطبي جزءاً من إجراءات التكافل الخاصة بالمجموعة، حيث يتم تحصيل الاشتراكات بما يعكس الحالة الصحية والتاريخ الطبي العائلي لمقدمي الطلبات. يعتمد التسعير على الافتراضات، مثل معدل الوفيات والثبات، والتي تأخذ في الاعتبار التجارب السابقة والمسارات الحالية. يتم اختبار العقود التي تتضمن مخاطر و ضمانات محددة لقياس مدى الربحية وفقاً لإجراءات محددة مسبقاً قبل الموافقة عليها.

تتم مراجعة المنتجات من قبل وحدات الأعمال على أساس سنوي للتأكد من أن افتراضات التسعير لا تزال مناسبة. يتم إجراء تحليل لتحركات الأرباح والمطلوبات من أجل تحديد مصدر أي اختلاف جوهري في النتائج الفعلية عما كان متوقعاً. يؤكد هذا الأمر مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة في الاكتتاب والتسعير.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر التكافل (تتمة)

مخاطر إعادة التكافل

تماشياً مع شركات التكافل وإعادة التكافل الأخرى، ومن أجل تقليل التعرض لخسارة صافية ناشئة عن المطالبات الكبيرة، تدخل المجموعة، في سياق أعمالها الاعتيادية، في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. توفر اتفاقيات إعادة التكافل هذه تنوعاً أكبر للأعمال، وتسمح للإدارة بالتحكم في مدى التعرض للخسائر المحتملة الناتجة عن المخاطر الكبيرة، كما توفر قدرة أكبر على النمو.

يهدف التقليل من تعرضها للخسائر الكبيرة الناتجة عن حالات إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التابعة لها ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة عن المناطق الجغرافية المماثلة أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التأمين.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الناشئة عن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها بشكل منفصل عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف من عقود التكافل ذات الصلة باعتبار أن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها لا تغفي المجموعة من التزاماتها ونتيجة لذلك تظل المجموعة مسؤولة عن جزء من المطالبات القائمة المعاد التأمين عليها إلى المدى الذي لا تتمكن معه شركة إعادة التكافل من الوفاء بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل.

تركيز مخاطر التكافل

لدى المجموعة بعض عقود التكافل الفردية التي تعتبرها ذات مخاطر عالية الحدة ولكن نادرة الحدوث. تقوم المجموعة بتحويل جزء كبير من هذه المخاطر ويقتصر صافي تعرضها لحدث واحد على مليون درهم (٢٠٢٠: مليون درهم).

شروط وأحكام عقود التكافل

يعتمد التكافل على الشكوك حول وقوع الحدث. وعلى هذا النحو، تختلف شروط وأحكام عقود التكافل ولكنها عادةً ما تستند إلى التوجيهات الدولية وإلى صياغة الوثائق كما هو متبع من قبل جميع شركات التكافل العاملة في السوق.

عادةً ما يحتوي عقد التكافل على تغطية لموضوع التكافل، واستثناءات والتزامات المؤمن له وشركات التأمين. يتم الإبلاغ عن حالات الخروج على العقد على الفور إلى شركة التأمين من قبل المؤمن له كما يتم الإبلاغ عن أي حادث على الفور. إن الأعمال طويلة الأجل هي عموماً تلك الأعمال التي تحتاج لفترة زمنية قد تمتد لعدة سنوات لإنهاء المطالبات وتسويتها.

تتم مراجعة وتحديث تقديرات المجموعة للخسائر المبلغ عنها وغير المبلغ عنها وتكوين المخصصات المترتبة عليها والمبالغ المستردة من شركات إعادة التكافل ذات الصلة، كما يتم رصد التعديلات الناتجة عن هذه المراجعة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. تعتمد العملية على الافتراض الأساسي الذي يقضي بأن الخبرة السابقة تُعتبر أساساً مناسباً للتنبؤ بالمطالبات المستقبلية بعد تعديلها لبيان تأثير التطورات الحالية والتوجهات المحتملة.

تتم معالجة مخاطر الاحتياطي من خلال ضمان الاحتفاظ بمخصصات بصورة حكيمة ومناسبة للأعمال المكتتبه من قبل المجموعة، وبالتالي ضمان توفر أموال كافية لتغطية المطالبات المستقبلية. تتضمن ممارسات عملية تكوين المخصصات لمحفظه التكافل العام والتكافل العائلي للأفراد استخدام التحليل الاكتواري من قبل خبير اكتواري مستقل.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) المخاطر المالية

تتعرض المجموعة للمخاطر الأساسية التالية الناتجة عن استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان،
- مخاطر السيولة،
- مخاطر السوق؛ و
- المخاطر التشغيلية.

(١) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في أن يتسبب أحد أطراف الأداة المالية في خسارة مالية للطرف الآخر من خلال عدم الوفاء بالتزاماته.

تم وضع سياسة مخاطر الائتمان التي توضح تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر ائتمانية على المجموعة، كما تم وضع سياسات وإجراءات للتخفيف من تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان. تتم مراقبة مدى الامتثال للسياسة ويتم مراجعة التعرضات والمخالفات بانتظام للتأكد من مدى صلتها ولتحديد التغيرات في بيئة المخاطر.

بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، بخلاف تلك المتعلقة بعقود إعادة التكافل، فإن الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان هو القيمة الدفترية المعروضة في البيانات المالية الموحدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

تتم عمليات إعادة التكافل مع شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل المعتمدة من قبل الإدارة، والتي تكون بشكل عام عبارة عن شركات دولية يتم تصنيفها من قبل وكالات التصنيف الدولية أو شركات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى.

بهدف التقليل من تعرضها للخسائر الجوهرية من تعثر شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين وإعادة التكافل التابعة لها ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة عن المناطق الجغرافية المماثلة أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التأمين وإعادة التكافل.

في تاريخ كل تقارير مالية، تقوم الإدارة بإجراء تقييم للجدارة الائتمانية لشركات إعادة التأمين وشركات إعادة التكافل وتقوم بتحديث استراتيجية شراء عقود إعادة التكافل، والتأكد من وجود مخصص مناسب للانخفاض في القيمة إذا لزم الأمر.

تراقب المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان حسب القطاع والموقع الجغرافي.

تخضع مخاطر الائتمان للسيطرة من خلال شروط تجارية لاستلام الاشتراكات. تمثل معظم الأطراف المقابلة لشركات تكافل غير مصنفة بشكل عام. ومع ذلك، يتم اختيارها بناءً على وضعها في السوق، وتصنيفها، وخبرتها في التعامل، ومدة التأسيس. تُعتبر كافة الأطراف المقابلة من شركات إعادة التكافل مصنفة.

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان. كان الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في نهاية فترة التقارير المالية كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣٩.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) المخاطر المالية (تتمة)

(٢) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر مواجهة المجموعة لصعوبة في الوفاء بالالتزامات المرتبطة بمطلوباتها المالية التي يتم تسويتها عن طريق تسليم النقد أو أصل مالي آخر. يتمثل نهج المجموعة في إدارة السيولة في ضمان امتلاكها قدر الإمكان لسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها على الدوام، في ظل الظروف العادية والظروف الصعبة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو الإضرار بسمعة المجموعة.

تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس يومي حيث تضمن الإدارة توفر أموال كافية للوفاء بأية التزامات عند نشوئها.

تواريخ الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة بناءً على الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية. يتم التعامل مع عمليات السداد التي تتم بموجب إشعار كما لو كان قد تم تقديم الإشعار فوراً.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		أقل من ٨٠ يوماً	١٨٠ يوم إلى سنة واحدة	سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
ألف درهم		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية							
الاستثمارات		١٦٨,٤٣٧	٢٥٦,١٨١	١٠٧,٥٨٦	٢٦,٨٦٢	-	٥٥٩,٠٦٦
الودائع		٧٧,٠٢٧	٤٩,٧٣٧	١٠٢,٨٨٥	١٠,٠٠٠	-	٢٣٩,٦٤٩
استثمارات مشتركة التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة		-	-	-	-	٢,٣٩٦,٠٧٥	٢,٣٩٦,٠٧٥
الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل		-	٢,٣٨٧	-	-	-	٢,٣٨٧
الإشتراقات ودمم أرصدة التكافل المدينة		١٣٤,٢٢٠	٣٥,٩٨١	٤٣,٢٠٣	-	-	٢١٣,٤٠٤
الموجودات والدمم المدينة الأخرى		١٧,٣٠٠	٤٢,٣٥٤	-	-	-	٥٩,٦٥٤
الأرصدة البنكية والنقد		١٠٩,٣٢١	-	-	-	-	١٠٩,٣٢١
		٥٠٦,٣٠٥	٣٨٦,٦٤٠	٢٥٣,٦٧٤	٣٦,٨٦٢	٢,٣٩٦,٠٧٥	٣,٥٧٩,٥٥٦
المطلوبات المالية							
الذمم الدائنة لمشاركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة		-	-	-	-	٢,٣٩٤,٩٦٣	٢,٣٩٤,٩٦٣
ذمم أرصدة التكافل الدائنة		٧٥,٠٢٧	١٢٠,٨٠٢	٩,٨٣٣	-	-	٢٠٥,٦٦٢
الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات		١٠٧,٠٠٨	١٦٨,٠٣٢	٧٥,٧٣٩	-	-	٣٥٠,٧٧٩
مطلوبات عقود الإيجار		٢,٤٢٠	-	٢,٢١٩	-	-	٤,٦٣٩
		١٨٤,٤٥٥	٢٨٨,٨٣٤	٨٧,٧٩١	-	٢,٣٩٤,٩٦٣	٢,٩٥٦,٠٤٣

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) المخاطر المالية (تتمة)

(٢) مخاطر السيولة (تتمة)

كانت تواريخ استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التقارير المالية بناءً على اتفاقيات السداد التعاقدية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أقل من ٨٠ يوماً	١٨٠ يوم إلى سنة واحدة	سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٤٣,٩٨٨	٥٠,٥٢٩	٣٧٢,٥٢٤	٩,٥٥٥	-	-	٦٧٦,٥٩٦
٦٣,٦٢٠	٤٢,٨٧٧	٨٦,٣٣١	١٠,٠٠٠	-	-	٢٠٢,٨٢٨
-	-	-	-	-	٢,٢٢٨,٣٤٦	٢,٢٢٨,٣٤٦
-	٢,٤٠٦	-	-	-	-	٢,٤٠٦
١٠٥,٥٠٥	٩١,٥٦٢	١٠,٧٠٩	-	-	-	٢٠٧,٧٧٦
٢٦,٢٥٨	٥٣,٣٨٠	-	-	-	-	٧٩,٦٣٨
٩١,٩٥٠	-	-	-	-	-	٩١,٩٥٠
٥٣١,٣٢١	٢٤٠,٧٥٤	٤٦٩,٥٦٤	١٩,٥٥٥	-	٢,٢٢٨,٣٤٦	٣,٤٨٩,٥٤٠
-	-	-	-	-	٢,٢٢٤,٨٤٩	٢,٢٢٤,٨٤٩
٧١,٤٤٨	١٨,٤٧٧	٧٣,٩٠٥	-	-	-	١٦٣,٨٣٠
٣٢,٦٤٠	١١٧,٤٣٢	١٢٩,٥٠٠	-	-	-	٢٧٩,٥٧٢
٣,٧٩١	-	٤,٤٧٣	-	-	-	٨,٢٦٤
١٠٧,٨٧٩	١٣٥,٩٠٩	٢٠٧,٨٧٨	-	-	٢,٢٢٤,٨٤٩	٢,٦٧٦,٥١٥

يتعلق تعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح بالودائع. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كانت الودائع تحمل ربحاً في حدود ٠,١٨٪ إلى ٠,٥٨٪ سنوياً (٢٠٢٠: ٠,٤٪ إلى ٠,٩٪ سنوياً).

فيما لو كانت معدلات الربح أعلى / أقل بمقدار ٥٠ نقطة أساس على مدار السنة مع الحفاظ على كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، لارتفع / انخفض ربح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بحوالي ٢,١٨ مليون درهم (٢٠٢٠: ٢,٩٣ مليون درهم). لم تتغير حساسية المجموعة لمعدلات الربح بشكل جوهري عن السنة السابقة.

(٣) مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأوراق المالية بعينها، أو بجهة إصدارها، أو بالعوامل التي تؤثر على كافة الأوراق المالية المتداولة في السوق. تعمل المجموعة على الحد من مخاطر السوق من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة وعن طريق المراقبة المستمرة للتطورات في أسواق الأسهم والصكوك المحلية. بالإضافة إلى ذلك، تراقب المجموعة بفاعلية العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والصكوك، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للجهات المستثمر فيها.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) المخاطر المالية (تتمة)

(٣) مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية والتي تنشأ من الأدوات المالية السائدة بعملة أجنبية. إن العملة الوظيفية للمجموعة هي الدرهم الإماراتي.

إن الموجودات والمطلوبات المالية الجوهرية المعرضة لمخاطر العملات بما يعادل ألف درهم هي كما يلي:

			٣١ ديسمبر ٢٠٢١
العملة	الموجودات المالية ألف درهم	المطلوبات المالية ألف درهم	الصافي ألف درهم
الدولار الأمريكي	٥٠٢,٣٥٨	(٧٤,٩٨٢)	٤٢٧,٣٧٣
الجنه المصري	٣٧٨,٤٣٨	(١٨٠,٥٥١)	١٩٧,٨٨٧
الفرنك الأفريقي	١٢٢	(٦٢٣)	(٥٠١)
الدينار الجزائري	٢٦٣,٥٥١	(١٠٧,٣٢١)	١٥٦,٢٣٠
أخرى	١١٧,٧٦٢	-	١١٧,٧٦٢
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
العملة	الموجودات المالية ألف درهم	المطلوبات المالية ألف درهم	الصافي ألف درهم
الدولار الأمريكي	٥٠٤,٨١٦	(٦٨,٢٠٠)	٤٣٦,٦١٦
الجنه المصري	٣١١,٢٦٩	(١٢٦,٢٢٤)	١٨٥,٠٤٥
الفرنك الأفريقي	١٣٠	(٨٥٦)	(٧٢٦)
الدينار الجزائري	٢٦٧,٠٢١	(١٤١,٨٥٣)	١٢٥,١٦٨
أخرى	١٣٤,١٩١	-	١٣٤,١٩١

تحليل الحساسية

يتم إجراء التحليل أدناه للتحركات المحتملة إلى حد معقول في معدلات صرف العملات الأجنبية مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة بشكل يوضح التأثير على صافي الربح أو حقوق الملكية. تم إجراء تحليلات الحساسية للشركات التابعة فقط حيث أن تأثير مخاطر العملات على موجودات ومطلوبات المجموعة يعتبر غير جوهرياً.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) المخاطر المالية (تتمة)

(٣) مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر العملات (تتمة)

		التغير في معدلات الصرف		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الدخل الشامل الآخر	الأرباح أو الخسائر	ألف درهم	ألف درهم	
٦٣,١١٢+	-	%٥+		الموجودات المالية
٦٣,١١٢-	-	%٥-		
١٨,١٧٤+	-	%٥+		المطلوبات المالية
١٨,١٧٤-	-	%٥-		
		التغير في معدلات الصرف		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الدخل الشامل الآخر	الأرباح أو الخسائر	ألف درهم	ألف درهم	
٦٠,٨٧١+	-	%٥+		الموجودات المالية
٦٠,٨٧١-	-	%٥-		
١٦,٨٥٧+	-	%٥+		المطلوبات المالية
١٦,٨٥٧-	-	%٥-		

(ب) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر معدلات الربح أو مخاطر العملات)، سواء كانت هذه التغيرات ناجمة عن عوامل خاصة بأداة مالية بعينها أو بجهة إصدارها، أو بالعوامل التي تؤثر على كافة الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

تتطلب سياسة مخاطر الأسعار للمجموعة إدارة هذه المخاطر من خلال وضع ومراقبة الأهداف والقيود على الاستثمارات وخطط التنويع ووضع الحدود على الاستثمارات في كل دولة وقطاع وسوق والاستخدام الدقيق والمخطط له للأدوات المالية المشتقة.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) المخاطر المالية (تتمة)

(٣) مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

تحليل الحساسية

يتم إجراء التحليل أدناه للتحركات المحتملة إلى حد معقول في أسعار الأسهم مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة بشكل يوضح التأثير على صافي الربح أو حقوق الملكية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
التغير في أسعار الأسهم	الأرباح أو الخسائر ألف درهم	الدخل الشامل الآخر ألف درهم
+١.٠٪	+٥,٩٥٣	+٦,٣٥٠
-١.٠٪	-٥,٩٥٣	-٦,٣٥٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
التغير في أسعار الأسهم	الأرباح أو الخسائر ألف درهم	الدخل الشامل الآخر ألف درهم
+١.٠٪	+٩,٥٦١	+٦,٣٢١
-١.٠٪	-٩,٥٦١	-٦,٣٢١

تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) وتأثيره على المجموعة

في ظل التفشي السريع لفيروس كورونا (كوفيد ١٩)، دخل الاقتصاد العالمي في فترة أزمة رعاية صحية غير مسبقة تسببت في اضطراب عالمي كبير في الأنشطة التجارية والحياة اليومية. تبنت بعض الدول، بما في ذلك دولة الإمارات العربية المتحدة، تدابير احتواء غير اعتيادية ومكلفة اقتصادياً وطالبت الشركات بتقييد أو حتى تعليق العمليات التجارية العادية.

أخذت الإدارة في الاعتبار الظروف الاستثنائية وتعرضت المجموعة للمخاطر التي يمكن أن يكون لها تأثير مادي على العمليات التجارية وخلصت إلى أن التأثيرات الرئيسية على ربحية / مركز سيولة المجموعة قد تنشأ عن:

- إمكانية استرداد أرصدة الاشتراكات ودمج أرصدة التكافل المدينة،
- عدم توفر الموظفين،
- انخفاض الاشتراكات الإجمالية بسبب عدم تجديد وثائق التكافل،
- مخصص المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها،
- قياس القيمة العادلة للأدوات المالية والاستثمارات العقارية التي تحتفظ بها المجموعة.

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) وتأثيره على المجموعة (تتمة)

بناءً على ما سبق، خلصت الإدارة إلى أنه لا يوجد تأثير جوهري على مركز ربحية المجموعة كما في تاريخ التقارير المالية. نفذت المجموعة خطة استمرارية الأعمال التي تشمل كافة الإجراءات والبروتوكولات خلال هذه الأوضاع الحالية. تم تطبيق نظام العمل عن بعد، كما تم اتخاذ تدابير لضمان استمرارية الأعمال.

وعلاوة على ذلك، أجرت المجموعة اختبار الضغط على النحو المطلوب من قبل هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة والذي تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة، الذين أعربوا عن اقتناعهم بأن المجموعة سوف تواصل أعمالها كمنشأة مستمرة. ووفقاً لذلك، تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية. سوف تواصل الإدارة مراقبة الوضع، وسوف تتخذ الإجراءات اللازمة والمناسبة في الوقت المناسب للاستجابة لهذا الوضع غير المسبوق.

٤٤ إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال المطلوبة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها.
- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة بحيث تتمكن من مواصلة توفير عوائد للمساهمين ومزايا لأصحاب المصالح الآخرين؛ و
- توفير عائد مناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التكافل بما يتناسب مع مستوى المخاطر عليها.

في دولة الإمارات العربية المتحدة، يحدد منظم أعمال التكافل المحلي الحد الأدنى لمبلغ ونوع رأس المال الذي يجب أن تحتفظ به المجموعة بالإضافة إلى مطلوبات التكافل. يجب الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال المطلوب (المعروض أدناه) في كافة الأوقات طوال السنة. تخضع المجموعة لمتطلبات الملاءة التكافلية المحلية التي التزمت بها خلال السنة.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي للمجموعة وإجمالي رأس المال المحفوظ به.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي
٨٣٥,٣٣٤	٧٦٧,٤٨٧	إجمالي حقوق المساهمين

أصدرت هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ المتعلق بتحديد الحد الأدنى لرأس المال المكتتب به أو المدفوع بما يعادل ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركة التكافل و ٢٥٠ مليون درهم لشركات إعادة التكافل. وينص القرار كذلك على أنه يجب أن يكون ما لا يقل عن ٧٥٪ من رأس مال شركات التكافل المؤسسة في دولة الإمارات العربية المتحدة مملوكاً لأفراد أو هيئات اعتبارية إماراتية أو خليجية. إن المجموعة ملتزمة بهذه المتطلبات.

٤٥ الرسوم والغرامات

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، دفعت المجموعة رسوماً وغرامات بمبلغ ٢٢,٥٠٣ درهم (٢٠٢٠: ٨٧,٥٢٠ درهم).

٤٦ توزيعات الأرباح

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ١٤ أكتوبر ٢٠٢٠، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية مرحلية بواقع ٣ فلس للسهم الواحد بقيمة ٣٥,٦٥ مليون درهم عن سنة ٢٠٢٠.

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٨ أبريل ٢٠٢١، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بواقع ٨,٢٥ فلس للسهم الواحد. تبلغ توزيعات أرباح الأسهم العادية ٩٨,٠٤ مليون درهم عن سنة ٢٠٢٠ (٢٠٢٠: ٣٥,٦٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٩).

٤٧ إدارة مخاطر رأس المال

تحدد تعليمات الملاءة هامش الملاءة المطلوب الاحتفاظ به على أساس موحد بالإضافة إلى متطلبات التأمين.

يجب الاحتفاظ بهامش الملاءة (المعروض في الجدول أدناه على أساس موحد) في جميع الأوقات طوال السنة / الفترة. تخضع الشركة لتعليمات الملاءة المالية التي التزمت بها خلال الفترة. أدرجت الشركة الإجراءات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه التعليمات ضمن سياساتها وإجراءاتها.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى الموحد لمتطلبات رأس المال، والحد الأدنى من صندوق الضمان ومتطلبات ملاءة رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به على مستوى الشركة لتلبية هوامش الملاءة المطلوبة بما يتماشى مع متطلبات هيئة التأمين الإماراتية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٢٧٥,٧٨٦	٢٩٥,٢٢٥
١١٥,٠٦٣	١٢١,٣٤٧
٢٨٩,٣١٣	(٨٠,٢٩٩)
١٨٩,٣١٣	(١٨٠,٢٩٩)
١٣,٥٢٧	(٣٧٥,٥٢٤)
١٧٤,٢٥٠	(٢٠١,٦٤٦)

الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
متطلبات ملاءة رأس المال
الحد الأدنى من صندوق الضمان
الصناديق الخاصة الأساسية
هامش متطلبات الحد الأدنى من رأس المال - (عجز)/فائض
هامش متطلبات ملاءة رأس المال - (عجز)/فائض
هامش متطلبات الحد الأدنى من صندوق الضمان - (عجز)/فائض

سوف تزداد الملاءة المالية بمبلغ ٢٥٨ مليون درهم، حيث تم الإفراج عن النقل المقيد في البنك بناءً على أوامر المحكمة، بعد السنة المنتهية في ٢٠٢١.

٤٨ الأحداث اللاحقة

في ٢٠٢٠، قام بنك (طرف ذو علاقة سابقاً) برفع دعوى قانونية ضد المجموعة يطالب فيها بالزام المجموعة بدفع صافي مبلغ ٢٥٨ مليون درهم بعد خصم استثمارات عقارية بمبلغ ٨٥ مليون درهم واستثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٥٤ مليون درهم مقابل القرض المزعوم الممنوح للمجموعة والبالغ ٣٩٥ مليون درهم خلال عام ٢٠٠٨. في ٢٠٢١، تم رفض الدعوى أعلاه من قبل المحكمة في المرحلة الابتدائية.

بناءً على طلب مقدم من البنك، صدر أمر أداء من قبل المحكمة ضد الشركة بمبلغ تقريبي تبلغ قيمته ٢٥٨ مليون درهم. قامت الشركة بالاستئناف ضد أمر الأداء هذا، كما في تاريخ التقارير المالية، أصدرت محكمة الاستئناف في دبي حكمها بنقض خطاب الطلب وإلغاء الإجراءات القانونية المتخذة ضد المجموعة وعليه، تم الإفراج عن الحسابات البنكية المذكورة أعلاه التي يبلغ إجمالي رصيدها ٢٥٨ مليون درهم بموجب أمر المحكمة وكذلك استرداد الاستثمار العقاري والاستثمارات المتاحة للبيع المذكورة أعلاه.

تأثرت القيمة العادلة لاستثمارات المجموعة في الأسهم البالغة قيمتها ٤٩,٩ مليون درهم (٢٠٢٠: ٧٢,٧ مليون درهم) المتعلقة بشركة سلامة للتأمين التعاوني بسبب تجاوز الخسائر المتراكمة للحدود التنظيمية المقررة في المملكة العربية السعودية. بناءً على توصية مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني، من المتوقع أن تخفض الشركة ٦٠٪ من رأس مالها، بشرط موافقة الجهات الرقابية والجمعية العمومية غير الاعتيادية.

٤٩ اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢٢.