

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١



تقرير أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

يسر مجلس الإدارة أن يقدم تقريره عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مع البيانات المالية كما في ذلك التاريخ. حققت الشركة إجمالي دخل شامل بلغت قيمته ١٨,٨ مليون درهم للسنة المالية ٢٠٢١ مقارنة بإجمالي ٢٠,١ مليون درهم للسنة المالية ٢٠٢٠. تأثر صافي أرباح الشركة البالغة قيمته ٧,٦ مليون درهم بانخفاض إيرادات الاكتتاب الذي نتج عن التقلبات الناجمة عن الجائحة. نعتقد بأن التغيرات الإيجابية التي شهدتها الاقتصاد في ٢٠٢٢ سوف تعمل على تحسين أداء الاكتتاب لدينا.

ونقدم فيما يلي أبرز النقاط الرئيسية للنتائج:

- ارتفع إجمالي الأقساط المكتتبة بنسبة ٨,١٪ من السنة للسنة حيث بلغ ٣٤٧,٥ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٣٢١,٥ للسنة المالية ٢٠٢٠.
- ارتفع معدل المطالبات إلى ٦٣,٩٪ للسنة المالية ٢٠٢١ عن ٥٥,٦٪ للسنة المالية ٢٠٢٠ بسبب المنافسة الشرسة على الأسعار في السوق.
- بلغ معدل المصاريف للسنة المالية ٢٠٢١ ما نسبته ٢١,١٪ مقارنة بـ ٢٠,٥٪ للسنة المالية ٢٠٢٠ ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى الانخفاض في صافي الاشتراكات المكتتبة.
- بلغت النسبة الإجمالية المجمعة ١٠,٥٪ للسنة المالية ٢٠٢١ مقارنة بـ ٩٢,٦٪ للسنة المالية ٢٠٢٠ ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع المطالبات ومعدل المصاريف.
- بلغت إيرادات الاستثمار للسنة ١٠,٦ مليون درهم مقارنة بـ ٣,٢ مليون درهم للسنة المالية ٢٠٢٠ نتيجة لتحسن العوائد من محفظتي الأسهم والعقارات.
- حققت الشركة صافي أرباح بلغت قيمتها ٧,٦ مليون درهم للسنة المالية ٢٠٢١ مقارنة بـ ١٨,٤ مليون درهم للسنة المالية ٢٠٢٠.
- بلغ إجمالي الدخل الشامل للسنة ١٨,٨ مليون درهم مقارنة بـ ٢٠,١ مليون درهم للسنة المالية ٢٠٢٠ والذي نتج عن الأرباح الملحوظة من محفظة الأسهم في الأسواق.

لا تزال السيولة تشكل تحدياً، وعلى الرغم من ذلك، استمرت أيام تحصيل الذمم المدينة القائمة لدينا في الانخفاض خلال الأرباع الثلاثة الأخيرة من السنة المالية ٢٠٢١. نواصل عملية مراقبة أعمار ذممنا المدينة بشكل صارم إلى جانب التحفظ في سياسة تكوين المخصصات لدينا.

تحسن أداء الاستثمار خلال السنة بسبب تحسن العوائد من محفظتي الأسهم والعقارات. كان أداء أسواق الأسهم المحلية جيداً مما أدى إلى زيادة في إجمالي إيرادات الاستثمار خلال الفترة. ومع ذلك، لا تزال فئات الموجودات الأخرى تتعرض للضغوط الناتجة عن بيئة معدلات الفائدة المنخفضة. كما أظهرت إيرادات الإيجار والتقييمات من العقارات تحسناً مقارنة بالسنة الماضية.

إنه لمن دواعي فخرا أن نعلمكم عن حصول شركة الوطنية على جائزة أفضل شركة تكافل لسنة ٢٠٢٠ لتحولها الإيجابي منذ سنة ٢٠١٦ حيث حصلت على جائزة التأمين الأكثر شهرة في المنطقة "جوائز الشرق الأوسط للتأمين". كما صنفت شركة الوطنية كذلك على أنها الشركة التي تمتلك أفضل منصة لإدارة علاقات العملاء في سنة ٢٠٢١ لسعيها إلى رقمنة التوزيع الأمامي. كذلك فقد كانت شركة الوطنية أول شركة تطلق إصدار وثيقة تأمين المركبات للعملاء عبر تطبيق الواتساب. نود أن ننتهز هذه الفرصة لتهنئة فريق العمل على إنجازاتهم.



تقرير أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

نظرة مستقبلية:

في الرابع من شهر مارس ٢٠٢٢، توصل مجلس إدارة الشركة إلى اتفاق مع مجلس إدارة شركة دار التكافل فيما يتعلق بعملية الدمج المحتملة بين الشركتين. نحن نتوقع أن تخلق عملية الدمج هذه قيمة لمساهميننا على المدى الطويل حيث سوف تساعد على تعزيز حصتها في سوق التكافل الإماراتي شديد التجزئة، بالإضافة إلى بناء نطاق للشركة المندمجة عبر توسيع النطاق الجغرافي وتنويع منتجات الأعمال القائمة؛ وتوليد أوجه تآزر هادفة على صعيد الإيرادات والتي سوف ستنتج عن وفورات في الحجم والوظائف المتداخلة مما سيعزز الربحية عبر عمليات التكافل والاستثمار. إن زيادة النطاق والتنوع وأوجه التآزر الهادفة المتضمنة في المعاملة من شأنها أن تعود بالفائدة على مشتركى التكافل والمساهمين على المدى الطويل.

نود أن نتقدم بخالص الشكر إلى حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة ومصرفها المركزي وعمالنا وشركائنا في العمل على ثقتهم في شركة الوطنية. كذلك نتقدم بجزيل الشكر والتقدير لفريق الإدارة والموظفين على عملهم الدؤوب وتفانيهم.

د. علي سعيد بن حرمّل الظاهري
رئيس مجلس الإدارة
شركة الوطنية للتكافل (وطنية)

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لشركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية ويشمل ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين (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 حول البيانات المالية للشركة.

أمور التدقيق الهامة

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تنمة)

أمور التدقيق الهامة (تنمة)

(أ) التقديرات والأحكام المستخدمة في احتساب مخصصات عقود التكافل (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٤ حول البيانات المالية)

يشتمل قياس مخصصات عقود التكافل، والتي تتضمن ما يلي، على الأحكام والتقديرات الرئيسية حول النتائج المستقبلية غير المؤكدة.

- المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها - ١٩,٣٥٧ ألف درهم؛ و
- مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة - ٢,٣٧٨ ألف درهم.

يتم احتساب مخصصات عقود التكافل للشركة كما هو موثق في الإفصاحات حول البيانات المالية تحت قسم "استخدام التقديرات والأحكام".

لقد حصلنا على التقرير الذي تم إعداده من قبل الخبير الاكتواري المستقل الذي تم تعيينه من قبل الشركة. لقد قمنا بإشراك الأخصائيين الاكتواريين الخاصين بنا لمساعدتنا في تنفيذ إجراءات التدقيق فيما يتعلق بهذه المسألة، والتي اشتملت من بين الأمور الأخرى، على مراجعة المنهجية والبيانات المستخدمة كمعطيات، والتقديرات والأحكام التي تم استخدامها في التقييم الاكتواري. كما قمنا كذلك بتقييم استقلالية ومؤهلات وخبرة الخبراء الاكتواري وقراءة شروط التعيين لتحديد ما إذا كانت هناك أية مسائل قد أثرت على موضوعيتهم أو قد فرضت قيوداً على نطاق عملهم.

كما قمنا بتقييم مدى دقة الإفصاحات المتعلقة بهذه المطلوبات في البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

(ب) تقدير الالتزام مقابل المطالبات القائمة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٤ حول البيانات المالية)

يتضمن تقييم مخصص المطالبات قدرأ كبيراً من التقديرات والأحكام. من المحتمل أن تكون الشكوك المتأصلة في عملية تكوين الاحتياطات وتأخير الشركات المؤمن عليها أو شركات إعادة التكافل عن الإبلاغ عن خسائرها للشركة، والدعاوى التي قد تنشأ ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، إلى جانب احتمالية حدوث التطورات السلبية غير المتوقعة، إلى تفاوت القيمة النهائية المدفوعة إلى حد كبير عن المبلغ البالغة قيمته ٥٥,٠١٦ ألف درهم (إيضاح ١٤) الذي تم تقديره في تاريخ التقارير المالية.

تخضع بعض المسائل، وبالتحديد تلك التي تشمل الدعاوى القضائية للكثير من الشكوك وقد تختلف نتائج توقيت الإغلاق وتدفق الموارد الاقتصادية جوهرياً عن المبلغ المقدر في تاريخ التقارير المالية. لقد قمنا بفهم وتقييم وفحص التصميم والكفاءة التشغيلية للضوابط الأساسية على عملية تكوين احتياطات الشركة، ويشمل ذلك مراجعة واعتماد الاحتياطات واحتمالية تدفق الموارد الاقتصادية ومدى موثوقية تقدير هذا التدفق. كما قمنا بالأخذ في الاعتبار على أساس العينة، عملية مراجعة دائرة المطالبات الداخلية ومعدلي الخسارة الخارجيين للأطراف الأخرى والاستشاري القانون الداخلي والخارجي لمساعدتنا في تقييم الاحتياطات المدرجة من قبل الشركة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تنمة)

أمور التدقيق الهامة (تنمة)

(ج) إدراج الإيرادات (يرجى الرجوع إلى الإيضاحين رقم ١٤ و ٢٣ حول البيانات المالية)

يتكون إجمالي الاشتراكات المكتتبة من إجمالي الاشتراكات المستحقة لكامل فترة التغطية بموجب العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية، ويتم إدراجها في التاريخ الذي تبدأ فيه الوثيقة. في نهاية كل سنة، يتم تكوين مخصص لنسبة من صافي الاشتراكات المحتجزة كاحتياطي الاشتراكات غير المكتسبة من أجل تغطية أجزاء من المخاطر التي لم تنته في تاريخ التقارير المالية. يجب احتساب الاحتياطيات وفقاً لمطلوبات قانون التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بشركات التأمين.

لقد قمنا بتقييم عملية احتساب الإدارة لإجمالي الاشتراكات المكتتبة بقيمة ٣٤٧,٤٥٦ ألف درهم وصافي احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة بقيمة ١٢٢,١١٧ ألف درهم (إيضاح ١٤) من خلال تنفيذ إجراءات التدقيق، والتي شملت من بين أمور أخرى:

- تقييم ما إذا كانت سياسات الشركة المتعلقة بإدراج الإيرادات تمثل للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية واختبار عملية تنفيذ تلك السياسات. وعلى وجه التحديد، أخذنا في الاعتبار ما إذا كان يتم احتساب الاشتراكات على وثائق التكافل في تاريخ بدء صلاحيتها، من خلال اختبار عينة من بنود الإيرادات لعقود التكافل.
- تقييم واختبار مدى الفعالية التشغيلية للضوابط الداخلية على إدراج الإيرادات في الفترة الصحيحة.
- مقارنة رصيد احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة وفقاً للبيانات المالية مع رصيد الاحتياطي المحتسب من قبل الخبير الاكتواري للشركة.
- إعادة احتساب احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة على أساس العينة بناءً على فترة ربح عقود التكافل الحالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي وتقرير مجلس الإدارة، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير تدقيقنا، ونتوقع أن نحصل على الأقسام الأخرى من التقرير السنوي بعد تاريخ تقريرنا حول البيانات المالية. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه، 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، فإنه يتطلب منا الإبلاغ عن ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تنمة)

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية، ككل، خالية من الأخطاء المادية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتياال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن مستوى عالي من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء المادية عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتياال أو خطأ، 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.

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، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتياال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ المادي الناتج عن الاحتياال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتياال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم حول نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تنمة)

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تنمة)

- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم التأكد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا توصلنا إلى استنتاج أن هناك حالة جوهرية من عدم التأكد، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير 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 الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

نقوم بالتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيتته 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، والإجراءات المتخذة للحد من التهديدات أو الضوابط التي من شأنها أن تحافظ على استقلاليتنا، 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 للفترة الحالية، والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدقق الحسابات، إلا إذا كانت القوانين أو التعليمات تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة جداً، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة عن الإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

**تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع (تتمة)**

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير إلى ما يلي بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

- (١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) لقد تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (بصيغته المعدلة) والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والنظام الأساسي للشركة؛
- (٣) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع السجلات والدفاتر المحاسبية للشركة؛
- (٥) تم إدراج الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية ضمن الإيضاح رقم ١٢ حول البيانات المالية، وتشمل المشتريات والاستثمارات التي قامت بها الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ٢١ حول البيانات المالية الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- و
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة 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) والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.



بتوقيع:

راند أحمد

شريك

إرنست ويونغ

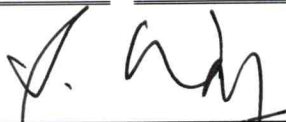
رقم القيد ٨١١

١٧ مارس ٢٠٢٢

أبوظبي

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
٥٣,٩٨٧	٦٤,٧٥٦	١٢	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٤٠٠	٥,٤٠٠	١٣	الاستثمارات المقارية
١٤,٦٠٩	١٩,٠٣١		تكلفة الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
٥٩,١٣٩	٥٩,٢٦٦	١٤	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٥٣,٤٦٦	٤٠,٩٥٦	١٤	حصة إعادة التكافل من المطالبات
٥,١١٧	١٠,٩٩٤	٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى
١٠٥,٣٦٢	١٢٥,٥٨٨	٧	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
١٥,٢٤٩	١٥,٢٤٩	٥	ودائع بنكية مقيدة
٥٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠	٤	ودائع وكالة
٢٧,٠٩٤	٢٢,٦٦٧	٦	النقد وما يعادله
٣٨٨,٦٢٣	٣٨٠,٩٠٧		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
			الممتلكات والمعدات
١,٢٥٤	٢,١٦٧	٩	الموجودات غير الملموسة
١,٨٤١	١,٩٣٧	١١	موجودات حق الاستخدام
٨,٦٠٨	٥,٠٦١	١٠	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥,٥٣١	٣٤,١٥٠	١٢	الاستثمارات المقارية
١٥,٤١٠	١٦,٠٢٠	١٣	وديعة نظامية
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٣	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى
١,٩٥٧	٢,٩١٧	٨	ودائع بنكية مقيدة
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٥	ودائع وكالة
-	٥,٠٠٠	٤	مبالغ مستحقة من مشترك التكافل
٤٣,٥٥٩	٢٦,١٧١	١٧	النقد وما يعادله
١١,٥١٠	٢٨,٩٩٢	٦	
١٢٧,٦٧٠	١٣٠,٤١٥		إجمالي موجودات المساهمين
٥١٦,٢٩٣	٥١١,٣٢٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات عمليات التكافل
٨٢,٠١٦	٧٩,٧٨٧	١٨	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
٢٤٥,٢٢٥	٢٥٩,٦٣٤	١٤	مطلوبات عقود التكافل
٥,٥٤٧	٤,٢١٢		إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة
١٢,٢٧٦	١١,١٠٣	١٩	المطلوبات الأخرى
٤٣,٥٥٩	٢٦,١٧١	١٧	مبالغ مستحقة إلى المساهمين
٣٨٨,٦٢٣	٣٨٠,٩٠٧		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			مطلوبات المساهمين
٧,١٢٤	٤,٢٣٩	١٩	مطلوبات أخرى
٧,٨٣٩	١٠,٢٤١	٢٠	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨,٦٠٦	٤,٢٣٩	١٠	مطلوبات عقود الإيجار
٢٣,٥٦٩	١٨,٧١٩		إجمالي مطلوبات المساهمين
٤١٢,١٩٢	٣٩٩,٦٢٦		إجمالي المطلوبات
			حساب مشترك التكافل
(١٧٧,٠٦١)	(١٧٦,٧٣٩)	١٦	صندوق التكافل على الممتلكات والمسؤوليات
١٧٧,٠٦١	١٧٦,٧٣٩	١٦	قرض حسن - ممول من قبل المساهمين
-	-		إجمالي الفائض في حساب مشترك التكافل
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٤,٦٠٩	٥,٣٦٨	١٥	الاحتياطي القانوني
٦٤٨	١,٢٢٨	١٥	احتياطي تعثر إعادة التكافل
(٤,٧١٣)	٦,٢٩٦		احتياطي القيمة العادلة
(٤٦,٤٤٣)	(٥١,١٩٦)		الخسائر المتراكمة
١٠٤,١٠١	١١١,٦٩٦		إجمالي حقوق المساهمين
٥١٦,٢٩٣	٥١١,٣٢٢		إجمالي المطلوبات وحساب مشترك التكافل وحقوق المساهمين


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢١,٥٠٥	٣٤٧,٤٥٦	٢٣
(١٢٩,٦٣٤)	(١١٥,٩٠٩)	٢٣
١٩١,٨٧١	٢٣١,٥٤٧	
١٥,٣٤٤	(٣٢,٨١٢)	
٢٠٧,٢١٥	١٩٨,٧٣٥	
١٣,٦٤٩	١١,٠٤١	
٢٢٠,٨٦٤	٢٠٩,٧٧٦	
(٢١٨,٣٩٢)	(٢٢٩,١٦٢)	٢٤
٩١,٦٨٩	٩٦,٧١٤	٢٤
(١٢٦,٧٠٣)	(١٣٢,٤٤٨)	
١٠,٨٤٦	١٥,٠٦٠	
(٦٥)	(١٢,٣٠٤)	
(٤٩)	٣,٧٤١	
٧٢٤	(٤٧٧)	
(١١٥,٢٤٧)	(١٢٦,٤٢٨)	
(١٤,٤٧١)	(١٤,٩١٢)	
(١٢٩,٧١٨)	(١٤١,٣٤٠)	
٩١,١٤٦	٦٨,٤٣٦	
٦٧٢	٢,٦٩٥	٢٧
(١١٢,٥٢٧)	(٧١,٠٥٥)	٢٥
(٢٣٥)	(٩٤٣)	٢٥
٧٨٠	١,١٨٩	
(٢٠,١٦٤)	٣٢٢	
٢,٤٩٩	٧,٩٥٣	٢٦
١١٢,٥٢٧	٧١,٠٥٥	٢٥
٢٣٥	٩٤٣	٢٥
(٤٢,٠٦١)	(٤١,٩٧٥)	٢٨
(٣٤,١٦٣)	(٣٠,٣٩٢)	
(٤٤٤)	(٣١٤)	١٠
(٢٠,١٦٤)	٣٢٢	
١٨,٤٢٩	٧,٥٩٢	
٠,١٢	٠,٠٥	٢٢

العائد لمشاركي التكافل

إجمالي الاشتراكات المكتتبة

اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها

صافي اشتراكات التكافل

التغير في صافي احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة

صافي اشتراكات التكافل المكتسبة

العمولات المكتسبة

إجمالي إيرادات التكافل

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في احتياطي إجمالي المطالبات القائمة

التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات القائمة

التغير في صافي احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها

التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة

صافي مطالبات التكافل المتكبدة

مصاريف الاكتتاب الأخرى

إجمالي مصاريف التكافل

صافي إيرادات التكافل

إيرادات استثمارات مشتركي التكافل، صافي

رسوم وكالة

حصة المضارب

إيرادات أخرى

الفائض (العجز) في نتيجة التكافل للسنة

العائد إلى المساهمين

استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي

رسوم وكالة من مشاركي التكافل

حصة المضارب من مشاركي التكافل

مصاريف عمومية وإدارية

مصاريف العمليات

تكلفة التمويل

الفائض (العجز) من عمليات التكافل

صافي الربح للسنة

العائد الأساسي والمخفض للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٤٢٩	٧,٥٩٢	صافي الربح للسنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر:
١,١٣٦	١١,٧٠٤	١٢,١ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		البنود التي سوف يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر:
٥١٦	(٤٥١)	١٢,١ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٥٢	١١,٢٥٣	الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٠,٠٨١	١٨,٨٤٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي حقوق المساهمين	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تعثر إعادة التكافل	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٣,٠٢٠	(٥٤,٨٣٥)	(٤,٩١١)	-	٢,٧٦٦	١٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٥٧٨)	(٥٧٨)	-	-	-	-	تعديل الانتقال عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٩٣,٠٢٠	(٥٤,٨٣٥)	(٤,٩١١)	-	٢,٧٦٦	١٥٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٠ (معدلة)
١٨,٤٢٩	١٨,٤٢٩	-	-	-	-	الربح للسنة
١,٦٥٢	-	١,٦٥٢	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٠,٠٨١	١٨,٤٢٩	١,٦٥٢	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١,٨٤٣)	-	-	١,٨٤٣	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
-	(٦٤٨)	-	٦٤٨	-	-	تحويل إلى احتياطي تعثر إعادة التكافل
(٩,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح معن عنها ومدفوعة (إيضاح ١٥)
-	١,٤٥٤	(١,٤٥٤)	-	-	-	استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٤,١٠١	(٤٦,٤٤٣)	(٤,٧١٣)	٦٤٨	٤,٦٠٩	١٥٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
١٠٤,١٠١	(٤٦,٤٤٣)	(٤,٧١٣)	٦٤٨	٤,٦٠٩	١٥٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٧,٥٩٢	٧,٥٩٢	-	-	-	-	الربح للسنة
١١,٢٥٣	-	١١,٢٥٣	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٨,٨٤٥	٧,٥٩٢	١١,٢٥٣	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٧٥٩)	-	-	٧٥٩	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
-	(٥٨٠)	-	٥٨٠	-	-	تحويل إلى احتياطي تعثر إعادة التكافل
(١١,٢٥٠)	(١١,٢٥٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح معن عنها ومدفوعة (إيضاح ١٥)
-	٢٤٤	(٢٤٤)	-	-	-	استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١١,٦٩٦	(٥١,١٩٦)	٦,٢٩٦	١,٢٢٨	٥,٣٦٨	١٥٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	ألف درهم	ألف درهم
الأنشطة التشغيلية				
١٨,٤٢٩	٧,٥٩٢			
الربح للسنة				
تعديلات للبنود التالية:				
(١٥,٣٤٤)	٣٢,٨١٢			
(١٠,٣٩٠)	(١٨,٥٣٠)			
(١,٠٦٦)	١٢,٥١٠			
-	(١,١٣١)	١٢,٢		
٢٧	١٨١	٢٧		
٣,٣٩٠	(١,٤١٠)	١٣		
٢,٠٠٥	٢,٠١٩	٢٨		
١,٨٢٨	٢,٨٩٥	٢٠		
١,٥٦٦	١,٠٦٩	٢٨ و ٧		
٤٤٤	٣١٤	١٠		
(١,٩٧٧)	(٤,٥٠٨)	٢٦		
(١,٠٨٨)	٣٣,٨١٣			
(٤,٢١٩)	(٢١,٢٩٥)			
٧٠٦	(٦,٨٣٧)			
٢٠,٦٢١	(٢,٢٢٩)			
١,٠٢٤	(٤,٤٢٢)			
(١,١١٤)	(١,٣٣٥)			
(٢,٤٥٣)	(٤,٠٥٨)			
١٣,٤٧٧	(٦,٣٦٣)			
(٥٥٣)	(٤٩٣)	٢٠		
١٢,٩٢٤	(٦,٨٥٦)			
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية				
الأنشطة الاستثمارية				
(٥٦٤)	(٦٨١)	٩		
(١,٣٥٠)	(١,٤٨٧)	١١		
(٥٢,٠٨٨)	(١٠٥,٢١١)	١٢		
٣٨,٨١٨	١٠٨,٠٢٦			
٣,٨٢٥	٢٨,٠٠٠			
١,٩٧٧	٤,٥٠٨			
(٩,٣٨٢)	٣٣,١٥٥			
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية				
الأنشطة التمويلية				
(٩,٠٠٠)	(١١,٢٥٠)	١٥		
(١,٣٧٢)	(١,٩٩٤)	١٠		
(١٠,٣٧٢)	(١٣,٢٤٤)			
(٦,٨٣٠)	١٣,٠٥٥			
٤٥,٤٣٤	٣٨,٦٠٤			
٣٨,٦٠٤	٥١,٦٥٩	٦		
صافي النقد (النقص) في النقد وما يعادله				
النقد وما يعادله في بداية السنة				
النقد وما يعادله في نهاية السنة				

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع ("الشركة") في إمارة أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ١٢ يوليو ٢٠١١ كشركة مساهمة عامة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. تمت الموافقة على تأسيس الشركة من قبل وزارة الاقتصاد وفقاً للقرار الوزاري رقم (٣٧٩) الصادر بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١١.

إن العنوان المسجل للشركة هو ص ب ٦٤٥٧ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة مخولة بشكل رئيسي للمشاركة في تقديم كافة فئات حلول التكافل غير المتعلقة بالعائلة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، وهي مسجلة في سجل شركات التأمين لدى هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم التسجيل ٩٠.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٢.

٢,١ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات العقارية التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمتطلبات المعنية من القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية الذي دخل حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية لشركات 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 الشركة في صدد مراجعة القانون الجديد وتطبيق متطلباته في موعد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول المرسوم حيز التنفيذ.

تم عرض البيانات المالية ب درهم الإمارات العربية المتحدة بالآلاف (ألف درهم) وهو العملة الوظيفية للشركة.

تعرض الشركة بيان مركزها المالي من حيث السيولة. تم عرض تحليل بشأن استرداد أو تسوية الموجودات والمطلوبات خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي (المتداول) وأكثر من ١٢ شهر بعد تاريخ بيان المركز المالي (غير المتداول) في الإيضاح ٣٠.

٢,٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المعتمدة متوافقة مع تلك المتبعة في السنة المالية السابقة، باستثناء التفسير والتعديلات الجديدة التالية التي يسري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. لم تقم الشركة بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه غير فعال بعد.

● إصلاح معيار معدل الفائدة - المرحلة ٢: 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. تشمل التعديلات الوسائل العملية التالية:

- وسيلة عملية تتطلب تغييرات تعاقدية أو تغييرات على التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح مباشرة، والتي سوف يتم التعامل معها على أنها تغييرات على معدل الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة في معدل الفائدة في السوق؛
- تغييرات التصاريح التي يتطلبها إصلاح معدل إيبور والتي سوف يتم إجراؤها على تصنيفات التحوط وتوثيق التحوط دون وقف علاقة التحوط؛ و
- تقديم إعفاء مؤقت للمنشآت من لزوم استيفاء المتطلبات التي يمكن تحديدها بشكل منفصل عندما يتم تخصيص أداة بمعدل خالٍ من المخاطر كتحوط لمكون المخاطر.

● تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة. لدى الشركة النية في استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة

عقود التكافل

التصنيف

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التكافل. إن العقود التي تقوم الشركة (شركة التأمين) بموجبها بقبول مخاطر التكافل من طرف آخر (حامل وثيقة التكافل) عن طريق الموافقة على تعويض حامل وثيقة التكافل إذا أثر حدث مستقبلي محدد (الحدث المؤمن عليه) بشكل سلبي على حامل وثيقة التكافل، يتم تصنيفها كعقود تكافل.

الاشتراكات

يعكس إجمالي اشتراكات التكافل الأعمال التي تم طرحها خلال السنة، ويستبعد أية رسوم ومبالغ أخرى يتم تحصيلها واحتسابها بناءً على الاشتراكات. يتم إدراج هذه الاشتراكات عند اكتمال عملية الاكتتاب وإصدار العقود.

يتم إدراج النسبة المكتسبة من الاشتراكات كإيرادات في صندوق حملة الوثائق. يتم تحصيل الاشتراكات من تاريخ تضمين المخاطر على مدى فترة التعويض ويتم احتساب الاشتراكات غير المكتسبة باستخدام الأساس الموضح أدناه:

احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة

يتم احتساب الاشتراكات غير المكتسبة باستخدام النماذج الرياضية لتوزيع الاشتراك المكتسب بالتساوي على مدى فترة التغطية.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التكافل (تتمة)

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 الشركة للتكلفة 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 للفترة التي تمت فيها التعديلات. تتم مراجعة الطرق المستخدمة، والتقديرات الموضوعية، بصورة منتظمة.

موجودات عقود إعادة التكافل

يتم إدراج العقود التي تبرمها الشركة لإعادة التكافل والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر المتكبدة عن عقد أو أكثر من العقود الصادرة عن الشركة والتي تستوفي متطلبات تصنيف عقود التكافل، كعقود إعادة تكافل محتفظ بها. يتم تصنيف العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف هذه كموجودات مالية.

يتم إدراج عقود التكافل التي تبرمها الشركة والتي يشارك بموجبها حامل العقد في أنشطة التكافل ضمن عقود التكافل. يتم إدراج المنافع التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التكافل المحتفظ بها كموجودات عقود إعادة التكافل. تقوم الشركة بتقييم موجودات عقود إعادة التكافل للانخفاض في القيمة بصورة منتظمة. إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى انخفاض قيمة موجودات عقود إعادة التكافل، عندها تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لموجودات عقود إعادة التكافل إلى قيمتها القابلة للاسترداد وتقوم بإدراج خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر. يتم قياس المبالغ القابلة للاسترداد من حاملي عقود إعادة التكافل أو المبالغ المستحقة إليهم بصورة منتظمة مع المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التكافل ووفقاً لشروط كل عقد من عقود إعادة التكافل.

مصاريف تسوية الخسارة الموزعة

إن مصاريف تسوية الخسارة الموزعة هي المصاريف التي يمكن تخصيصها مباشرة لمطالبة مثل مصاريف معالجة المطالبة، ورسوم خبير المسح، وما إلى ذلك لكافة فئات التأمين.

إجمالي المطالبات المدفوعة

يتم إدراج إجمالي المطالبات المدفوعة في بيان الأرباح أو الخسائر عندما يتم تحديد مبلغ المطالبة المستحقة لحاملي وثائق التكافل والأطراف الأخرى وفقاً لشروط عقود التكافل وعندما يتم إجراء الخصومات القابلة للتطبيق على المبالغ المستردة من عمليات الإنقاذ والإحلال.

المطالبات المستردة

تتضمن المطالبات المستردة المبالغ المستردة من شركات إعادة التكافل فيما يتعلق بإجمالي المطالبات المدفوعة من قبل الشركة، وفقاً لعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها الشركة.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التكافل (تتمة)

الإنقاذ والإحلال

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

إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها

يتألف إجمالي المطالبات القائمة من التكاليف المقدرة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ التقارير المالية بما في ذلك مصاريف تسوية الخسائر الموزعة، إن مصاريف تسوية الخسائر الموزعة هي مصاريف يمكن تخصيصها مباشرة لمطالبة مثل مصاريف معالجة المطالبة، ورسوم خبير المسح، وما إلى ذلك لكافة فئات التكافل. يتم تكوين مخصصات للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم دفعها كما في تاريخ التقارير المالية على أساس تقديرات الحالة الفردية. حيثما ينطبق، يتم إجراء الخصومات القابلة للتطبيق على المبالغ المستردة من الإنقاذ والإحلال. 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 التقارير المالية بناءً على تقديرات الإدارة.

تقوم الشركة 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 أن اتفاقيات إعادة التكافل لا تعفي الشركة من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التكافل.

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

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

يتم إدراج خسائر الانخفاض في قيمة موجودات إعادة التكافل في بيان الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

يتم إدراج إيرادات العمولة على عقود إعادة التكافل على أساس الإطفاء، وتعتمد على اتفاقيات إعادة التكافل مع شركات إعادة التأمين.

يتم إدراج عمولات إعادة التكافل المستحقة من شركات إعادة التكافل على مدى نفس فترة الاشتراك المتنازل عنه ذو الصلة.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التكافل (تتمة)

احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها

يتم احتساب احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها إلى جانب احتياطيات المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بشكل كافٍ من قبل الاكتواريين المحليين والدارجيين باستخدام التقنيات الاكتوارية المعيارية. يتم إجراء التحليل بشكل منفصل لكل خط عمل لضمان وجود بيانات مطالبات موثوقة ومتجانسة. بالنسبة لخطوط الأعمال التي تكون فيها بيانات المطالبات كافية، يتم استخدام الطرق الإحصائية باستخدام مثلثات المطالبات. عندما تكون بيانات المطالبات غير كافية لاستخدام الطرق الإحصائية، يتم تحديد الاحتياطيات باستخدام طرق بديلة. يتم احتساب مخصص المطالبات القائمة ولكن غير مبلغ عنها (والتي تشتمل ضمناً على مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بشكل كافٍ) بإجمالي وصافي إعادة التأمين.

احتياطي المخاطر غير المنتهية / احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة

يتم احتساب احتياطي المخاطر غير المنتهية من قبل الخبير الاكتواري الخارجي لخطوط الأعمال التي يتوقع أن تكون الاشتراكات غير المكتسبة فيها غير كافية للوفاء بالالتزامات المستقبلية المتوقعة الناشئة عن المطالبات والعمولات والمصاريف. تم احتساب الاحتياطي لكل خط عمل على حدة من خلال التنبؤ بالعجز المتوقع في الاشتراك غير المكتسب أثناء دفع المطالبات والعمولات والمصاريف خلال فترة المخاطر غير المنتهية. يتم احتساب احتياطي المخاطر غير المنتهية بإجمالي وصافي إعادة التأمين.

مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة

يتم احتساب احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة باستخدام التقنيات الاكتوارية المعيارية. يتم احتساب احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة لكافة مصاريف معالجة المطالبات، غير المدرجة في مصاريف تسوية الخسائر الموزعة.

تكلفة الاستحواذ المؤجلة

تمثل تكلفة الاستحواذ المؤجلة نسبة تكاليف الاستحواذ التي تقابل نسبة إجمالي الاشتراكات المكتسبة غير المكتسبة في تاريخ التقارير المالية.

اختبار كفاية الالتزام

في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إجراء اختبارات لمدى كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التكافل بعد خصم تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق ذات الصلة. عند إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية، بالإضافة إلى إيرادات الاستثمار من الموجودات التي تدعم هذه المطلوبات. يتم تحميل أي عجز مباشرة في بيان الدخل مبدئياً مع تكوين مخصص للخسائر الناشئة عن اختبارات كفاية الالتزام.

الذمم المدينة والذمم الدائنة المتعلقة بعقود التكافل

يتم إدراج الذمم المدينة والذمم الدائنة عند استحقاقها. تتضمن هذه الذمم المبالغ المستحقة من وإلى الوكلاء والوسطاء وحاملي عقود التكافل.

إذا كان هناك دليل موضوعي على أن ذمم التكافل المدينة قد انخفضت قيمتها، تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لذمم التكافل المدينة وفقاً لذلك وتقوم بإدراج خسارة انخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر.

تقوم الشركة بجمع الأدلة الموضوعية على أن ذمم التكافل المدينة قد انخفضت قيمتها باستخدام نفس العملية المعتمدة للقروض والذمم المدينة. يتم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة كذلك بنفس الطريقة المستخدمة في هذه البيانات المالية.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إدراج الإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للاعتبار المستلم أو المستحق في سياق الأعمال الاعتيادية.

إيرادات عقود التكافل

يتم قياس الإيرادات من عقود التكافل بموجب معايير إدراج الإيرادات المذكورة في عقود التكافل في هذه البيانات المالية.

إيرادات توزيعات الأرباح

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

إيرادات الإيجار

يتم إدراج إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ذات الصلة ويتم إدراجها بصافي مصاريف الممتلكات ذات الصلة.

إيرادات أخرى

يتم استحقاق الإيرادات الأخرى على أساس زمني بالرجوع إلى المبلغ الأساسي القائم وبمعدل العائد الفعلي المطبق.

إيرادات ومصاريف إعادة التكافل

يتم إدراج إيرادات إعادة التكافل عندما يتم إبرام عقد إعادة التكافل ويتم إدراج مصاريف إعادة التكافل عندما يتم إصدار الوثائق بناءً على الشروط والنسب المئوية المتفق عليها مع شركات التأمين الأخرى و / أو السماسرة.

الموجودات المالية

الإدراج المبدئي والقياس

يتم تصنيف الموجودات المالية، عند الإدراج المبدئي، كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يعتمد تصنيف الموجودات المالية عند الإدراج المبدئي على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي ونموذج أعمال الشركة لإدارة هذه الموجودات. تقوم الشركة مبدئياً بقياس أصل مالي بقيمته العادلة زائداً تكاليف المعاملة، في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

لكي يتم تصنيف أصل مالي وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يجب أن يولد تدفقات نقدية والتي تكون عبارة عن "مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة" على المبلغ الأساسي القائم. يُشار إلى هذا التقييم باسم اختبار دفعات المبلغ الأساسي والفائدة ويتم إجراؤه على مستوى الأداة. يشير نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية إلى كيفية إدارتها لموجوداتها المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. يحدد نموذج الأعمال ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن أربع فئات:

- أ) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة والنقد وما يعادله والسلفات والودائع والموجودات الأخرى والمبالغ المستحقة من مشتركى التكافل)
- ب) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المتراكمة (أدوات الدين)
- ج) موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بدون إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المتراكمة عند استبعادها (أدوات حقوق الملكية)
- د) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (أدوات حقوق الملكية)

النقد وما يعادله

يتم تصنيف النقد وما يعادله والذي يتضمن النقد في الصندوق، والنقد لدى البنوك، والودائع المحتفظ بها عند الطلب لدى البنوك والتي لها استحقاقات أصلية لثلاثة أشهر أو أقل، كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، إذا تم استيفاء المعيارين التاليين:

- أ) إذا كان الأصل المالي محتفظاً به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ب) إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعتبر مجرد دفعات للمبالغ الأساسية والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وتخضع للانخفاض في القيمة. يتم إدراج الأرباح والخسائر ضمن الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته.

الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإدراج المبدئي، يمكن أن تختار الشركة تصنيف استثماراتها في حقوق الملكية بشكل غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض وعندما تكون غير محتفظ بها للمتاجرة. يتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر الناتجة عن هذه الموجودات المالية إلى الأرباح أو الخسائر على الإطلاق. يتم إدراج توزيعات الأرباح كإيرادات أخرى في بيان الدخل عندما ينشأ الحق في إجراء الدفعات، إلا عندما تستفيد الشركة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأصل المالي، وفي هذه الحالة، تكون هذه الأرباح مدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم الانخفاض في القيمة.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو الموجودات المالية المصنفة عند الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الموجودات المالية التي يتطلب إلزامياً قياسها بالقيمة العادلة. يتم تصنيف الموجودات المالية كمحتفظ بها للمتاجرة إذا تم الاستحواذ عليها بغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى القريب.

يتم إدراج الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة مع إدراج صافي تغيرات القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر.

تتضمن هذه الفئة الاستثمارات في الأسهم المدرجة والتي لم تقم الشركة باختيار تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل غير قابل للإلغاء. يتم كذلك إدراج توزيعات الأرباح على الاستثمارات في الأسهم المدرجة كإيرادات أخرى في بيان الدخل عند نشوء الحق في الدفعات.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإدراج مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لكافة أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، والتي يتم خصمها بقيمة تقريبية لمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. تتضمن التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من بيع الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى التي تُعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأحكام التعاقدية.

يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي لم ينشأ عنها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، يتم تكوين مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لخسائر الائتمان التي تنتج عن أحداث التعثر المحتملة في غضون الإثني عشر شهراً القادمة (خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر). بالنسبة لتلك التعرضات الائتمانية التي نشأ عنها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، يتوجب تكوين مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بغض النظر عن توقيت التعثر (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة).

بالنسبة للذمم التجارية المدبنة، تقوم الشركة بتطبيق نهج مبسط لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة. لذلك، لا تقوم الشركة بتتبع التغيرات في مخاطر الائتمان، ولكن بدلاً من ذلك تقوم بإدراج مخصص خسارة بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة في تاريخ كل تقارير مالية. قامت الشركة بإنشاء مصفوفة للمخصصات تعتمد على خبرتها في خسائر الائتمان التاريخية، والتي تم تعديلها للعوامل المستقبلية الآجلة الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

تعتبر الشركة أن الأصل المالي يكون في حالة تعثر عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تستلم الشركة المبالغ التعاقدية المستحقة بالكامل قبل أخذ أية تحسينات ائتمانية محتفظ بها لدى الشركة في الاعتبار. يتم شطب أصل مالي عندما لا يكون هناك توقع معقول لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

تقوم الشركة بشطب أصل مالي عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن الطرف المقابل يواجه صعوبات مالية شديدة ولا يوجد احتمال واقعي للاسترداد، على سبيل المثال، عندما يكون الطرف المقابل قد وُضع قيد التصفية أو عند دخوله في إجراءات الإفلاس. قد تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ بموجب إجراءات الاسترداد الخاصة بالشركة، مع أخذ المشورة القانونية في الاعتبار، عند اللزوم. يتم إدراج أية مبالغ مستردة في بيان الأرباح أو الخسائر.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

/الاستبعاد

تقوم الشركة باستبعاد الموجودات المالية 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 الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية وواصلت السيطرة على الأصل المحول، تقوم الشركة بإدراج حصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط به مقابل المبالغ التي قد يتوجب عليها دفعها. إذا احتفظت الشركة بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي المحول بشكل جوهري، عندها تستمر الشركة في إدراج الموجودات المالية.

مقاصة الأدوات المالية

يتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي في حال، وفقط في حال:

- أ) كان هناك حالياً حق قانوني واجب النفاذ لمقاصة المبالغ المدرجة؛ و
ب) كانت هناك نية للتسوية على أساس الصافي، وتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد.

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات غير المالية مثل الاستثمارات العقارية، بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقارير مالية.

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

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

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

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يقوم مساهمي السوق باستخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض تصرف مساهمي السوق في ما يصب في أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي يأخذ بالاعتبار إمكانية مساهم السوق على توليد مصالح اقتصادية من خلال استخدام الأصل في أقصى وأفضل حالاته أو البيع إلى مساهم آخر في السوق الذي قد يقوم باستخدام الأصل في أقصى وأفضل حالاته.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

تقوم الشركة باستخدام طرق التقييم، التي تعتبر مناسبة في الظروف، والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة والزيادة في استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة والتقليل من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

يتم قياس أو الإفصاح عن القيمة العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات في البيانات المالية ويتم إدراجها ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، والتي تم تقديم وصف عنها كما يلي، بناءً على أدنى مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ - الأسعار السوقية (غير المعدلة) السائدة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛
- المستوى ٢ - طرق تقييم أخرى تكون فيها أدنى مستويات المدخلات المؤثرة بشكل جوهري على القيم العادلة المسجلة ملحوظة، سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- المستوى ٣ - طرق تقييم تكون فيها أدنى مستويات المدخلات المؤثرة بشكل جوهري على القيم العادلة المسجلة غير ملحوظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية، على أساس متكرر، تحدد الشركة في حال حدوث تحويلات بين المستويات ضمن التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستويات المدخلات الهامة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة ككل) كما في نهاية كل فترة تقارير مالية.

لهدف الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد مستويات الموجودات والمطلوبات وفقاً للطبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما تم توضيحه أعلاه.

يتم إشراك مقيمين خارجيين في تقييم الموجودات الجوهرية مثل الاستثمارات العقارية. إن فئة اختيار المقيم تشتمل على المعرفة بالسوق والسمعة والاستقلالية والمحافظة على المعايير المهنية. تحدد الإدارة، بعد المناقشة مع المقيمين الخارجيين للمجموعة طرق التقييم والمدخلات التي يجب استخدامها في كل حالة.

تقوم كذلك الإدارة بالتعاون مع مقيمي الشركة الخارجيين بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والالتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقول.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

عقود الإيجار

تقوم الشركة عند بدء العقد بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن أو يحتوي على عقد إيجار. أي إذا كان العقد يمنح الحق في السيطرة على استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل مبلغ اعتبار.

الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتطبيق طريقة إدراج وقياس واحدة على كافة عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. تقوم الشركة بإدراج مطلوبات عقود الإيجار لسداد مدفوعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الموجودات الضمنية.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإدراج موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يصبح فيه الأصل الضمني متاحاً للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أية خسائر استهلاك وانخفاض في القيمة متراكمة، ويتم تعديلها لأية عملية إعادة قياس لمطلوبات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات عقود الإيجار المدرج، والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، ناقصاً أية حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن الشركة إلى حدٍ كبير على يقين من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المدرجة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها وفترة الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

مطلوبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بإدراج مطلوبات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتوجب دفعها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أية حوافز إيجار مدينة ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار كذلك سعر ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تُظهر أن الشركة تمارس خيار الإنهاء. يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء الإيجار إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يتم زيادة مبلغ مطلوبات عقود الإيجار لتعكس تراكم الفائدة ويتم تخفيض مدفوعات الإيجار المقدمة. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة جوهرياً أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الضمني.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة

تطبق الشركة الإعفاء من إدراج عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود إيجارها قصيرة الأجل المتعلقة بالممتلكات والمعدات (أي عقود الإيجار التي لها مدة إيجار تبلغ ١٢ شهر أو أقل من تاريخ بدء العقد ولا تحتوي على خيار شراء). كما تقوم كذلك بتطبيق الإعفاء من إدراج عقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج مدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الشركة كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تقوم الشركة بموجها إلى حدٍ كبير بتحويل كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل كعقود إيجار تشغيلية. يتم احتساب إيرادات الإيجار الناشئة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ويتم إدراجها ضمن الإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر نتيجة لطبيعتها التشغيلية. يتم إضافة التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة في التفاوض على وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم إدراجها على مدى فترة عقد الإيجار بنفس الأساس المستخدم في إيرادات الإيجار. يتم إدراج الإيرادات الطارئة كإيرادات في الفترة التي يتم اكتسابها فيها.

تكلفة التمويل

يتم إدراج الفوائد المدفوعة في بيان الدخل عند استحقاقها ويتم احتسابها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك الأرض. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كما يلي:

الأثاث والتراكيبات	٥ سنوات
معدات مكتبية	٤ سنوات
معدات الحاسوب	٣ سنوات
السيارات	٥ سنوات

يتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في كل تاريخ تقارير مالية.

تتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذا المؤشر وعندما تتجاوز القيم الدفترية القيمة المقدرة القابلة للاسترداد، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

يتم رسملة النفقات المتكبدة لاستبدال مكون بند من بنود الممتلكات والمعدات والذي يتم احتسابه بشكل منفصل ويتم شطب القيمة الدفترية للمكون الذي تم استبداله. تتم رسملة المصاريف اللاحقة الأخرى فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية للبند المتعلق بالممتلكات والمعدات. يتم إدراج كافة النفقات الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر عند تكبد المصاريف.

الموجودات غير الملموسة

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة التي تم الاستحواذ عليها بشكل منفصل بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة تكلفة الشراء، إلى جانب أية مصاريف عرضية للاستحواذ. يتم احتساب رسوم الإطفاء حتى يتم شطب تكلفة الأصل غير الملموس على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي المتوقع لمدة ٤ سنوات. تتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة تقارير مالية سنوية مع احتساب تأثير أية تغيرات في التقدير على أساس مستقبلي.

الاستثمارات العقارية

إن الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها إما بغرض الحصول على إيرادات إيجار أو لزيادة رأس المال أو كلاهما، وليس بغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية، أو الاستخدام في الإنتاج أو توريد البضائع أو تقديم الخدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة مع إدراج أية تغيرات تطرأ ضمن الإيرادات التشغيلية في بيان الأرباح أو الخسائر. عندما يتغير استخدام عقار ويتم إعادة تصنيفه كممتلكات ومعدات، تصبح قيمته العادلة في تاريخ إعادة التصنيف هي تكلفته في عملية الاحتساب اللاحقة. تحتفظ الشركة باستثمارات عقارية كما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم ١٣.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقارير مالية بتقييم ما إذا كانت هناك أية مؤشرات على انخفاض قيمة أصل. في حال وجود هذا المؤشر، أو عندما يكون هناك حاجة لإجراء اختبار سنوي للانخفاض في قيمة أصل، تقوم الشركة بتقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. إنَّ قيمة الأصل القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو للوحدة المولدة للنقد، ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها قيد الاستخدام، أيهما أعلى ويتم تحديدها لكل أصل على حدة، ما لم يولد الأصل تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن تلك المولدة من قبل موجودات أخرى أو موجودات الشركة. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة، ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

عند تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ في الاعتبار معاملات السوق الحديثة، إن وجدت. إذا لم يتم تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم دعم هذه الحسابات بمضاعفات التقييم أو أسعار الأسهم المدرجة للأوراق المالية المطروحة للعمامة، أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة على العمليات المستمرة في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن فئات المصاريف المتوافقة مع وظيفة الأصل المنخفض القيمة.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقارير مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً لم تعد موجودة، أو انخفضت. في حال وجود مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات أو الوحدات المولدة للنقد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً فقط عند حدوث تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ آخر إدراج لخسائر الانخفاض في القيمة. إن العكس محدود بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد أو القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، صافية من الاستهلاك، فيما لو لم يتم إدراج خسارة انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يتم إدراج هذا العكس في بيان الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الشهرة المستحوذ عليها من دمج الأعمال مبدئياً بالتكلفة وهي الزيادة في تكلفة دمج الأعمال على حصة الشركة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والالتزامات الطارئة. بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أية خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. يتم اختبار الشهرة للانخفاض في القيمة، سنوياً وعندما تشير الظروف إلى احتمالية انخفاض القيمة الدفترية.

يتم تحديد الانخفاض في القيمة للشهرة من خلال تقييم القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المولدة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة. لا يمكن عكس خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة في فترات مستقبلية.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة وفقاً لمعدلات الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة وفقاً لمعدلات الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم إدراجها بالتكلفة التاريخية، إلى درهم الإمارات العربية المتحدة وفقاً لمعدلات الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم إدراج أرباح وخسائر الصرف المحققة وغير المحققة في بيان الأرباح أو الخسائر.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصصات

يتم إدراج مخصص ما عندما يكون على الشركة التزام حالي سواء كان قانوني أو استنتاجي نتيجة لحدث سابق، ويمكن تقديره بشكل موثوق، ويكون من المحتمل أن يكون تدفق المنافع الاقتصادية لازماً لتسوية الالتزام. عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للمال جوهرياً، يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة، والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال، وحيثما يكون مناسباً، المخاطر المتعلقة بهذا الالتزام.

العجز في صندوق حملة وثائق التكافل

يتم تمويل أي عجز في صندوق حملة وثائق التكافل من قبل المساهمين من خلال قرض حسن. تحتفظ الشركة بمخصص كامل مقابل هذا القرض الحسن.

إيرادات الاكتتاب العائدة إلى حملة وثائق التكافل والمساهمين

تعمل الشركة وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. ونتيجة لذلك، يرجع صافي الفائض من عمليات صندوق التكافل إلى حملة وثائق التكافل وفقاً لشروط وأحكام عقود التكافل التي حصل عليها حامل الوثيقة والتي تنص على أن حامل الوثيقة عند حصوله على هذه الوثيقة من الشركة يحق له المشاركة في جميع الاشتراكات بعد تقديم رسوم الحوافز / الأداء للمساهمين.

تقارير القطاعات

إن القطاعات التشغيلية هي إحدى مكونات الشركة التي تشارك في الأنشطة التجارية التي قد تكسب منها إيرادات وتتحمل مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف التي تتعلق بالمعاملات مع أي من مكونات الشركة الأخرى. تتم مراجعة كافة النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بانتظام من قبل لجنة إدارة الشركة لاتخاذ قرارات بشأن الموارد التي سوف يتم تخصيصها للقطاع وتقييم أدائه.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

خطة المنافع المحددة

تقدم الشركة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها الوافدين. يعتمد استحقاق هذه المكافآت على الراتب النهائي للموظف وطول فترة الخدمة، ويخضع لإكمال الحد الأدنى من فترة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترات الخدمة.

خطة المساهمات المحددة

تقوم الشركة بسداد التزاماتها الخاصة بمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة إلى صندوق الضمان الاجتماعي ومعاشات التقاعد في دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٧) لسنة ١٩٩٩ بشأن التقاعد والضمان الاجتماعي.

العائد الأساسي والمخفض للسهم

تعرض الشركة بيانات العوائد / الخسائر الأساسية للسهم الواحد لأسهمها العادية. يتم احتساب العوائد الأساسية للسهم بتقسيم الربح أو الخسارة العائدة إلى المساهمين العاديين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح إلى مساهمي الشركة كالتزام ضمن البيانات المالية للشركة في السنة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

٢,٤ التغيرات المستقبلية في السياسات المحاسبية - المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للشركة مفصح عنها أدناه. لدى الشركة النية في تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، في حال إمكانية التطبيق، عندما تصبح سارية المفعول.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين؛
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - الشركة التابعة كمطبق للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى؛
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ الأدوات المالية - الرسوم في اختبار "الـ ١٠٪" المتعلق باستبعاد المطلوبات المالية؛
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ الزراعة - الضريبة على قياسات القيمة العادلة؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة؛
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: الإشارة إلى الإطار المفاهيمي؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦: الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧: العقود المُكَلِّفة - تكاليف إتمام العقد؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨: تعريف التقديرات المحاسبية؛ و
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢: الإفصاح عن السياسات المحاسبية.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه التعديلات في البيانات المالية في أول فترة يصبح فيها تطبيقها إلزامياً. يتم حالياً تقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات من قبل الإدارة.

٢,٥ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

الأحكام

أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة بوضع الأحكام التالية بعيداً عن تلك التي تتضمن تقديرات، والتي لها التأثير الجوهرى الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية.

تصنيف الاستثمارات

تحدد الإدارة وقت الاستحواذ على الأوراق المالية ما إذا كان ينبغي تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالتكلفة المطفأة. عند تكوين حكم حول ما إذا كانت الاستثمارات في الأوراق المالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالتكلفة المطفأة، أخذت الإدارة في الاعتبار المعايير التفصيلية لتحديد هذا التصنيف على النحو المنصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية. إن الإدارة مقتنعة بأن استثماراتها في الأوراق المالية مصنفة بشكل مناسب.

٢,٥ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام (تتمة)

تصنيف العقارات

أثناء عملية تصنيف العقارات، قامت الإدارة بوضع عدة أحكام. هناك حاجة للأحكام من أجل تحديد ما إذا كان عقار ما مؤهل للتصنيف كاستثمار عقاري، أو كممتلكات وآلات ومعدات و/أو كعقار محتفظ به لإعادة بيعه. وضعت الشركة معايير حتى تستطيع تطبيق أحكامها بصورة متسقة وفقاً لتعريفات الاستثمارات العقارية، والممتلكات والآلات والمعدات والعقار المحتفظ به لإعادة بيعه. عند اتخاذ أحكامها، لجأت الإدارة إلى المعايير المفصلة والتوجيهات المتعلقة بتصنيف العقارات على النحو المبين في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢ المخزون، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية وبصفة خاصة، الاستخدام المقصود من العقارات على النحو الذي تحدده الإدارة.

تحديد مدة عقد الإيجار للعقود ذات خيارات التجديد

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها مدة غير قابلة للإلغاء لعقد الإيجار، إلى جانب أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أنه سوف تتم ممارسته، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد أنه لن تتم ممارسته.

التقديرات غير المؤكدة

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ التقارير المالية، والتي لها مخاطر جوهرية قد تتسبب في تعديلات مادية على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، موضحة أدناه:

اختبار مدى كفاية الالتزام

في نهاية فترة التقارير المالية، تم إجراء اختبار لمدى كفاية الالتزام بهدف ضمان كفاية مطلوبات عقود التكافل. تقوم الشركة 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 بيان الأرباح أو الخسائر.

عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض الإضافي

لا يمكن للشركة أن تحدد بسهولة معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، وبالتالي، فإنها تستخدم معدل الاقتراض الإضافي لقياس مطلوبات عقود الإيجار. إن معدل الاقتراض الإضافي هو معدل الفائدة الذي يتوجب على الشركة أن تدفعه من أجل اقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة، على مدى فترة مماثلة، مع ضمان مماثل. لذلك يعكس معدل الاقتراض الإضافي ما "يتوجب على الشركة سداذه"، وهو ما يتطلب تقديراً عند عدم توفر معدلات ملحوظة (مثل بالنسبة للشركات التابعة التي لا تدخل في معاملات تمويل) أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار (على سبيل المثال، عندما لا تكون عقود الإيجار بالعملة الوظيفية للشركة التابعة). تقوم الشركة بتقدير معدل الاقتراض الإضافي باستخدام مدخلات ملحوظة (مثل معدلات الفائدة في السوق) عند توفرها ويتطلب منها وضع بعض التقديرات الخاصة بالشركة (مثل التصنيف الائتماني المستقل للشركة التابعة).

٢,٥ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة

تستخدم الشركة مصفوفة المخصصات لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة لدمج التأمين المدينة. تستند معدلات المخصصات على أيام السداد المتأخرة لجميع قطاعات مختلفة من العملاء التي لها أنماط خسارة مماثلة (أي، حسب الموقع الجغرافي ونوع المنتج ونوع العميل وتقييمه إلخ).

تعتمد مصفوفة المخصصات مبدئياً على معدلات التعثر التاريخية الملحوظة للشركة. سوف تقوم الشركة بضبط المصفوفة لتعديل تجربة خسارة الائتمان التاريخية مع المعلومات المستقبلية. في تاريخ كل تقارير مالية، يتم تحديث معدلات التعثر التاريخية الملحوظة ويتم تحليل التغيرات في التقديرات المستقبلية.

يعتبر تقييم العلاقة بين معدلات التعثر التاريخية الملحوظة والظروف الاقتصادية المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة تقديراً جوهرياً. يعتبر مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة حساساً للتغيرات في الظروف والأحداث الاقتصادية المتوقعة. قد لا تشير تجربة خسارة الائتمان السابقة للشركة والتنبؤ بالظروف الاقتصادية أيضاً إلى التعثر الفعلي للعميل في المستقبل.

في تاريخ التقارير المالية، بلغ إجمالي المساهمات وأرصدة إعادة التكافل المدينة ما قيمته ١٣٢,٦٥٨ ألف درهم (٢٠٢٠: ١١٥,٠٤٠ ألف درهم) وبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ما قيمته ٧,٠٧٠ ألف درهم (٢٠٢٠: ٩,٦٧٨ ألف درهم). سوف يتم إدراج أي فرق بين المبالغ المحصلة فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة استلامها في بيان الأرباح أو الخسائر.

مخصص احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة واحتياطي الاشتراك غير المكتسب

تشمل احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة احتياطي الاشتراك غير المكتسب واحتياطي المخاطر غير المنتهية والتي يتم تقديرها باستخدام مجموعة من تقنيات توقعات المطالب الاكتوارية المعيارية، بناءً على بيانات تجريبية وافتراسات حالية والتي قد تتضمن هامش الانحراف الحسابي العكسي. بلغت القيمة الدفترية في تاريخ التقارير المالية لاحتياطي الاشتراكات غير المكتسبة واحتياطي الاشتراك غير المكتسب واحتياطي المخاطر غير المنتهية (صافي أصل إعادة التكافل ذو الصلة) ما قيمته ١٢٣,٦١٧ ألف درهم (٢٠٢٠: ٩٠,٨٠٥ ألف درهم).

مخصص المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها

يتم إجراء تقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها بعد في تاريخ التقارير المالية باستخدام مجموعة من تقنيات توقعات المطالب الاكتوارية المعيارية، بناءً على بيانات تجريبية وافتراسات حالية قد تتضمن هامش الانحراف الحسابي العكسي. بلغت القيمة الدفترية في تاريخ التقارير المالية لاحتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها (صافي أصل إعادة التكافل ذو الصلة) ما قيمته ٨,٨٥٧ ألف درهم (٢٠٢٠: ١٢,٥٩٨ ألف درهم).

٢,٥ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

مخصص المطالبات القائمة

يشمل مخصص المطالبات القائمة مخصص احتياطات مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة. تقوم الإدارة باتخاذ قرارات جوهرية لتقدير المبالغ المستحقة لحاملي عقود التأمين الناتجة عن مطالبات بموجب عقود التأمين. تعتمد هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات جوهرية حول عوامل متعددة متعلقة بدرجة متنوعة ومحتملة وجوهرية من القرارات والشكوك وبناءً عليه فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطالبات المقدرة. تقوم الشركة بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرات السابقة و/أو تقارير مقيمي الخسائر. أما المطالبات التي تتطلب قرارات قضائية أو تحكيمية فيتم تقديرها كل على حدة. يقوم مقيمو الخسائر المستقلون إلى جانب استشاري الشركة القانوني الداخلي عادةً بتقدير هذه المطالبات. تم تقدير احتياطات مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة باستخدام مجموعة من تقنيات توقعات المطالبات الاكتوارية المعيارية بناءً على بيانات تجريبية وافتراضات حالية قد تتضمن هامش الانحراف الحسابي العكسي. بلغت القيمة الدفترية لمخصص المطالبات القائمة كما في تاريخ التقارير المالية (صافي أصل إعادة التكافل ذو الصلة الذي يتضمن احتياطات مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة) ٢٦,٩٣٨ ألف درهم (٢٠٢٠: ٢٩,٢١٧ ألف درهم).

إعادة التكافل

إن الشركة معرضة للنزاعات واحتمالية التعثر مع شركات إعادة التكافل خاصتها. تقوم الشركة وعلى نحو شهري بمراقبة مستجدات هذه النزاعات ومدى قوة شركات إعادة التكافل خاصتها.

تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل استشاري تقييم عقاري مستقلين بناءً على نهج مقارنة المبيعات. لقد تم تحديد القيم العادلة على أساس القيمة السوقية التي يمكن من خلالها تبادل الموجودات بين مشتري مطلع وراغب في الشراء وبائع مطلع وراغب في معاملة تجارية حديثة في تاريخ التقييم.

تعتمد هذه التقييمات على بعض الافتراضات، والتي تخضع لشكوك وقد تختلف جوهرياً عن القيم الفعلية المحققة. كان التغيير في القيمة العادلة المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر للسنة هو عبارة عن ارتفاع بقيمة ١,٤١٠ ألف درهم (٢٠٢٠: انخفاض بقيمة ٣,٣٩٠ ألف درهم).

تأثير فيروس كورونا المستجد (كوفيد ١٩)

يستمر وباء كوفيد ١٩ في التفشي والانتشار مما تسبب في تعطيل الأعمال والنشاط الاقتصادي. كانت هناك شكوك حول الاقتصاد الكلي فيما يتعلق بالأسعار والطلب على السلع. ومع ذلك، لا يزال حجم ومدة هذه التطورات غير مؤكدين ولكن قد يؤثران على الأرباح والتدفقات النقدية والوضع المالي. تراقب الشركة تطورات جائحة كوفيد ١٩ وسوف تواصل تقييم المزيد من التأثيرات في المستقبل.

تتمثل التأثيرات المعروفة حالياً لكوفيد ١٩ على الشركة في حدوث تأخيرات طفيفة في التحصيل من العملاء نتيجة لكوفيد ١٩ ولكن تقوم الإدارة بمراقبة الموقف عن كثب واحتفظت بمخصص كافٍ لخسائر الائتمان المتوقعة. لا تتوقع الإدارة أي تأثير جوهرى مستقبلي لهذا التفشي على البيانات المالية للشركة في هذه المرحلة.

٣ وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ٦,٠٠٠ ألف درهم، والتي لا يمكن استخدامها بدون موافقة هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتحمل معدل ربح بنسبة ١,٥٠٪ (٢٠٢٠: ٢,٠٪).

٤ ودائع وكالة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠	موجودات عمليات التكافل
-	٥,٠٠٠	موجودات المساهمين
٥٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	

تحمل ودائع الوكالة معدل ربح يتراوح بين ٠,٦٥٪ إلى ١,٥٪ (٢٠٢٠: ٢,٠٪ إلى ٣,٥٪) سنوياً.

٥ ودائع بنكية مقيدة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٢٤٩	١٥,٢٤٩	موجودات عمليات التكافل
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	موجودات المساهمين
١٧,٢٤٩	١٧,٢٤٩	

يتم الاحتفاظ بالودائع البنكية المقيدة ضمن حسابات الهامش لإصدار سندات الأداء وسندات المناقصات المتعلقة بأعمال التكافل.

تحمل هذه الودائع معدل ربح يتراوح بين ٠,٤٣٪ إلى ٢٪ (٢٠٢٠: ٠,٥٨٪ إلى ٢٪) سنوياً.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦ النقد وما يعادله

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٢٠	١٢	نقد في الصندوق
٣٨,٥٨٤	٥١,٦٤٧	نقد لدى البنوك – حسابات جارية
٣٨,٦٠٤	٥١,٦٥٩	
٢٧,٠٩٤	٢٢,٦٦٧	موجودات عمليات التكافل
١١,٥١٠	٢٨,٩٩٢	موجودات المساهمين
٣٨,٦٠٤	٥١,٦٥٩	

إن التوزيع الجغرافي للنقد وما يعادله هو كما يلي:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
١١١	-	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٨,٤٩٣	٥١,٦٥٩	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٨,٦٠٤	٥١,٦٥٩	

٧ الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٨٨,٩٤٢	٩٦,٤١٩	مبالغ مستحقة من مشتركى التكافل
٢٠,٨٥٧	٣٠,٦٦١	مبالغ مستحقة من مشغلي التكافل وإعادة التكافل
٥,٢٤١	٥,٥٧٨	مبالغ مستحقة من الوسطاء والوكلاء
١١٥,٠٤٠	١٣٢,٦٥٨	
(٩,٦٧٨)	(٧,٠٧٠)	نقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٠٥,٣٦٢	١٢٥,٥٨٨	صافي الاشتراكات وذمم إعادة التكافل المدينة

٧ الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، انخفضت قيمة الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة بقيمة اسمية تبلغ ٧,٠٧٠ ألف درهم (٢٠٢٠: ٩,٦٧٨ ألف درهم).

إن الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,١١٢	٩,٦٧٨	في ١ يناير
١,٥٦٦	١,٠٦٩	المحمل للسنة (إيضاح ٢٨)
-	(٣,٦٧٧)	المشطوب خلال السنة
٩,٦٧٨	٧,٠٧٠	في ٣١ ديسمبر

فيما يلي المعلومات حول تعرض الذمم المدينة للشركة لمخاطر الائتمان:

مستحقة الدفع ولكنها غير منخفضة القيمة						
أقل من ٣٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١٨١ - ٣٦٠ يوم	أكثر من ٣٦٠ يوم	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
%١٢,٠	%١,٢٦	%٣,٦٨	%١٥,٧٦	%٣٢,٥٨		معدل خسارة الائتمان المتوقعة
٧٥,٨٦٤	١٩,٤٨٠	٩,٩٤٩	١٥,١٦٥	١٢,٢٠٠	١٣٢,٦٥٨	إجمالي القيمة الدفترية المقدرة
٩٤	٢٤٥	٣٦٦	٢,٣٩٠	٣,٩٧٥	٧,٠٧٠	عند التعثر (ألف درهم)
						خسارة الائتمان المتوقعة (ألف درهم)
%٣٧,٠	%٤,٠٠	%١٣,٥٨	%١١,٥٦	%٣٩,٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٩,٤١٩	١٢,٢١١	٧,٣٨٠	٨,٢٣٦	١٧,٧٩٤	١١٥,٠٤٠	معدل خسارة الائتمان المتوقعة
٢٥٩	٤٨٩	١,٠٠٢	٩٥٢	٦,٩٧٦	٩,٦٧٨	إجمالي القيمة الدفترية المقدرة
						عند التعثر (ألف درهم)
						خسارة الائتمان المتوقعة (ألف درهم)

٧ الاشتراكات و ذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة (تتمة)

إن التوزيع الجغرافي للاشتراكات و ذمم إعادة التكافل المدينة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الإجمالي	خارج الإمارات	داخل الإمارات	الإجمالي	خارج الإمارات	داخل الإمارات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٨,٩٤٢	-	٨٨,٩٤٢	٩٦,٤١٩	-	٩٦,٤١٩	مبالغ مستحقة من مشتركى التكافل
(٥,٦٨٢)	-	(٥,٦٨٢)	(٢,٢٥٨)	-	(٢,٢٥٨)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٨٣,٢٦٠	-	٨٣,٢٦٠	٩٤,١٦١	-	٩٤,١٦١	
٢٠,٨٥٧	١٠,٨٨٧	٩,٩٧٠	٣٠,٦٦١	١٥,٥٥٩	١٥,١٠٢	مبالغ مستحقة من مشغلي التكافل وإعادة التكافل
٥,٢٤١	-	٥,٢٤١	٥,٥٧٨	-	٥,٥٧٨	مبالغ مستحقة من الوسطاء والوكلاء
(٣,٩٩٦)	(١,٦٩١)	(٢,٣٠٥)	(٤,٨١٢)	(٢,١١٣)	(٢,٦٩٩)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٢,١٠٢	٩,١٩٦	١٢,٩٠٦	٣١,٤٢٧	١٣,٤٤٦	١٧,٩٨١	
١٠٥,٣٦٢	٩,١٩٦	٩٦,١٦٦	١٢٥,٥٨٨	١٣,٤٤٦	١١٢,١٤٢	صافي الاشتراكات و ذمم إعادة التكافل المدينة

إن التوزيع الجغرافي وأعمار الاشتراكات و ذمم إعادة التكافل المدينة غير منخفضة القيمة هي كما يلي:

الإجمالي	أقل من ٣٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١٨١ - ٣٦٠ يوم	أكثر من ٣٦٠ يوم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١:						
داخل الإمارات العربية المتحدة						
٩٤,١٦١	٧٠,١٠٣	١٣,١٨٨	٤,٣٧١	٢,٥٤٩	٣,٩٥٠	مشتركي التكافل
١٣,٣٨٠	٥٦٣	٢,٤٥٠	٤,٣٧٢	٤,٠٣٥	١,٩٦٠	التكافل وإعادة التكافل
٤,٦٠١	٢,٧٤١	٦٢٥	٣٢٣	١٣٨	٧٧٤	الوسطاء والوكلاء
١١٢,١٤٢	٧٣,٤٠٧	١٦,٢٦٣	٩,٠٦٦	٦,٧٢٢	٦,٦٨٤	
خارج الإمارات العربية المتحدة						
-	-	-	-	-	-	مشتركي التكافل
١٣,٤٤٦	٢,٣٦٣	٢,٩٧٢	٥١٧	٦,٠٥٣	١,٥٤١	التكافل وإعادة التكافل
-	-	-	-	-	-	الوسطاء والوكلاء
١٣,٤٤٦	٢,٣٦٣	٢,٩٧٢	٥١٧	٦,٠٥٣	١,٥٤١	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:						
داخل الإمارات العربية المتحدة						
٨٣,٢٦٠	٦٣,٧٠٠	٥,٧٣٨	٢,٨٢٧	٢,٩٥١	٨,٠٤٤	مشتركي التكافل
٨,٩٣٩	٥٥٦	٢,٥٨١	٢,٤٨٦	٢,٧٢٥	٥٩١	التكافل وإعادة التكافل
٣,٩٦٧	٢,١٤١	٢٠٢	٣٠٩	٧٥	١,٢٤٠	الوسطاء والوكلاء
٩٦,١٦٦	٦٦,٣٩٧	٨,٥٢١	٥,٦٢٢	٥,٧٥١	٩,٨٧٥	
خارج الإمارات العربية المتحدة						
-	-	-	-	-	-	مشتركي التكافل
٩,١٩٦	٢,٧٦٣	٣,٢٠١	٧٥٦	١,٥٣٣	٩٤٣	التكافل وإعادة التكافل
-	-	-	-	-	-	الوسطاء والوكلاء
٩,١٩٦	٢,٧٦٣	٣,٢٠١	٧٥٦	١,٥٣٣	٩٤٣	

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨ المبالغ المدفوعة مقدماً والودائع والموجودات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٦	١٦٢	ذمم الموظفين المدينة
١,٥٤٥	١,٢٩٨	إيرادات مستحقة
٥,٤٤٣	١٢,٤٥١	سلفات وودائع ومبالغ مدفوعة مقدماً
٧,٠٧٤	١٣,٩١١	

تم عرض المبالغ المدفوعة مقدماً والودائع والموجودات الأخرى في بيان المركز المالي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,١١٧	١٠,٩٩٤	موجودات عمليات التكافل
١,٩٥٧	٢,٩١٧	موجودات المساهمين
٧,٠٧٤	١٣,٩١١	

٩ الممتلكات والمعدات

الإجمالي	سيارات	أثاث وتركيبات	معدات مكتبية	معدات حاسب آلي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
					٢٠٢١
					التكلفة:
٨,٤٧٠	٦٣	٣,١٧٣	١٩٢	٥,٠٤٢	في ١ يناير ٢٠٢١
٦٨١	-	٣٠	-	٦٥١	إضافات
١,١٦٠	-	-	-	١,١٦٠	تحويل من موجودات غير ملموسة (إيضاح ١١)
					استيعادات
١٠,٣١١	٦٣	٣,٢٠٣	١٩٢	٦,٨٥٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧,٢١٦	٥٠	٢,٧٧٨	١٢٣	٤,٢٦٥	الاستهلاك المتراكم:
٩٢٨	٤	١١٨	٣٢	٧٧٤	في ١ يناير ٢٠٢١
٨,١٤٤	٥٤	٢,٨٩٦	١٥٥	٥,٠٣٩	المحمل للسنة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,١٦٧	٩	٣٠٧	٣٧	١,٨١٤	صافي القيمة الدفترية:
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩ الممتلكات والمعدات (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	سيارات ألف درهم	أثاث وتركيبات ألف درهم	معدات مكتبية ألف درهم	معدات حاسب آلي ألف درهم	
					٢٠٢٠
					التكلفة:
٨,٠٠٨	٦٣	٣,٠١١	١٩٠	٤,٧٤٤	في ١ يناير ٢٠٢٠
٥٦٤	-	١٦٢	٤	٣٩٨	إضافات
٢٧٨	-	-	-	٢٧٨	تحويل من موجودات غير
(٣٨٠)	-	-	(٢)	(٣٧٨)	ملموسة (إيضاح ١١)
					استبعادات
٨,٤٧٠	٦٣	٣,١٧٣	١٩٢	٥,٠٤٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
					الاستهلاك المتراكم:
٦,٩٣٥	٤٧	٢,٦٨٦	٨٨	٤,١١٤	في ١ يناير ٢٠٢٠
٦٦١	٣	٩٢	٣٧	٥٢٩	المحمل للسنة
(٣٨٠)	-	-	(٢)	(٣٧٨)	المتعلق بالاستبعادات
٧,٢١٦	٥٠	٢,٧٧٨	١٢٣	٤,٢٦٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
					صافي القيمة الدفترية:
١,٢٥٤	١٣	٣٩٥	٦٩	٧٧٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠ موجودات حق الاستخدام / مطلوبات عقود الإيجار

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٩,٣٠٣	٨,٦٠٨	موجودات حق الاستخدام
٣٣٣	(٢,٦٨٧)	الرصيد في ١ يناير
(١,٠٢٨)	(٨٦٠)	تعديل خلال السنة *
٨,٦٠٨	٥,٠٦١	مصاريف الاستهلاك
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
٩,٢٠١	٨,٦٠٦	مطلوبات عقود الإيجار
٣٣٣	(٢,٦٨٧)	الرصيد في ١ يناير
٤٤٤	٣١٤	تعديل خلال السنة *
(١,٣٧٢)	(١,٩٩٤)	مصاريف الفائدة
٨,٦٠٦	٤,٢٣٩	المدفوعات
		الرصيد في ٣١ ديسمبر

* تعديل ناتج عن تغيير معدلات الاتفاقية خلال السنة.

١٠ موجودات حق الاستخدام / مطلوبات عقود الإيجار (تتمة)

يتم عرض مطلوبات عقود الإيجار في بيان المركز المالي على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٨٦	٧٢١	الجزء المتداول
٧,٦٢٠	٣,٥١٨	الجزء غير المتداول
٨,٦٠٦	٤,٢٣٩	الإجمالي

فيما يلي المبالغ المدرجة في بيان الدخل الشامل:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٢٨	٨٦٠	مصاريف الاستهلاك
٤٤٤	٣١٤	مصاريف الفائدة
١,٤٧٢	١,١٧٤	

١١ الموجودات غير الملموسة

٢٠٢١	برامج حاسب آلي	أعمال قيد التنفيذ	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٨٦٠	١,٣٦٢	٥,٢٢٢	١٠ يناير ٢٠٢١	التكلفة:
٩٣٩	٥٤٨	١,٤٨٧	-	في ١ يناير ٢٠٢١
-	(١,١٦٠)	(١,١٦٠)	٤,٧٩٩	إضافات
	٧٥٠	٥,٥٤٩		تحويل إلى ممتلكات ومعدات (إيضاح ٩)
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣,٣٨١	-	٣,٣٨١		الإطفاء المتراكم:
٢٣١	-	٢٣١		في ١ يناير ٢٠٢١
٣,٦١٢	-	٣,٦١٢		الإطفاء للسنة
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,١٨٧	٧٥٠	١,٩٣٧		القيمة الدفترية:
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١ الموجودات غير الملموسة (تتمة)

برامج حاسب آلي ألف درهم	أعمال قيد التنفيذ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣,٦٩٧	٤٥٣	٤,١٥٠
١٦٣	١,١٨٧	١,٣٥٠
-	(٢٧٨)	(٢٧٨)
٣,٨٦٠	١,٣٦٢	٥,٢٢٢
٣,٠٦٥	-	٣,٠٦٥
٣١٦	-	٣١٦
٣,٣٨١	-	٣,٣٨١
٤٧٩	١,٣٦٢	١,٨٤١

٢٠٢٠

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠٢٠

إضافات

تحويل إلى ممتلكات ومعدات (إيضاح ٩)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإطفاء المتراكم:

في ١ يناير ٢٠٢٠

الإطفاء للسنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢ الاستثمارات في الموجودات المالية

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
٨٩,٥١٨	٩٨,٩٠٦
-	-
٨٩,٥١٨	٩٨,٩٠٦

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(إيضاح ١٢,١)

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(إيضاح ١٢,٢)

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٥,٧١٨	٨٩,٢٧٥
١٣,٨٠٠	٩,٦٣١
٨٩,٥١٨	٩٨,٩٠٦

١٢ الاستثمارات في الموجودات المالية (تتمة)

١٢,١ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٢٣,٣٢٠ (٥١)	٢٩,٧٠٠ (٥١)	موجودات عمليات التكافل صكوك ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٣,٢٦٩	٢٩,٦٤٩	
٣٠,٧١٨	٣٥,١٠٧	أسهم حقوق ملكية متداولة
٥٣,٩٨٧	٦٤,٧٥٦	
٩,٩٠٩ (٢٧٨)	٩,٩٠٩ (٢٧٨)	موجودات المساهمين صكوك ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٦٣١	٩,٦٣١	
٢٥,٩٠٠	٢٤,٥١٩	أسهم حقوق ملكية متداولة
٣٥,٥٣١	٣٤,١٥٠	
٨٩,٥١٨	٩٨,٩٠٦	الإجمالي

إن الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	صكوك ألف درهم	أدوات حقوق ملكية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣٢,٩٠٠	٥٦,٦١٨	٨٩,٥١٨	
٢٠,٩٢٩	٥٧,٣١٤	٧٨,٢٤٣	
(١٤,٠٩٨)	(٦٦,٠١٠)	(٨٠,١٠٨)	
(٤٥١)	١١,٧٠٤	١١,٢٥٣	
٣٩,٢٨٠	٥٩,٦٢٦	٩٨,٩٠٦	
-	-	-	
٣٢,٠١٢	٤٢,٧١١	٧٤,٧٢٣	
١٨,٥١٧	٣٣,٥٧١	٥٢,٠٨٨	
(١٨,١٤٥)	(٢٠,٨٠٠)	(٣٨,٩٤٥)	
٥١٦	١,١٣٦	١,٦٥٢	
٣٢,٩٠٠	٥٦,٦١٨	٨٩,٥١٨	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

في ١ يناير

تعديل الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير

المالية رقم ٩

إضافات

استبعادات

التغير في القيمة العادلة

القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر

١٢ الاستثمارات في الموجودات المالية (تتمة)

١٢,١ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

إن الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمار في صكوك هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢٩	٣٢٩	في ١ يناير و ٣١ ديسمبر

١٢,٢ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
-	-	في ١ يناير
-	٢٦,٩٦٨	إضافات
-	(٢٨,٠٩٩)	استيعادات
-	١,١٣١	التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٦)
-	-	في ٣١ ديسمبر

١٣ الاستثمارات العقارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٤٠٠	٢٠,٠١٠	في ١ يناير
(٣,٣٩٠)	١,٤١٠	التغير في القيمة العادلة (الإيضاحين رقم ٢٦ و ٢٧)
٢٠,٠١٠	٢١,٤٢٠	في ٣١ ديسمبر

تمثل الاستثمارات العقارية ٢٠ وحدة سكنية في مارينا بلو تاور، جزيرة الريم، أبوظبي تم الاستحواذ عليها في ٢٠١٥ و ٧ وحدات سكنية في دبي - جرينز تم الاستحواذ عليها خلال ٢٠١٧. تشمل القيمة الدفترية في تاريخ الاستحواذ سعر الشراء المدفوع زائداً التكلفة المرتبطة للاستحواذ على الوحدات.

تم الوصول إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ من قبل الإدارة بالرجوع إلى تقييم تم إجراؤه في التواريخ المعنية من قبل مُقيّم مستقل غير مرتبط بالشركة. لدى المقيّم المستقل مؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في تقييم العقارات في المواقع ذات الصلة.

١٣ الاستثمارات العقارية (تتمة)

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بناءً على طريقة مقارنة المبيعات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. تم تحديد القيم العادلة على أساس القيمة السوقية التي يمكن من خلالها تبادل الموجودات بين مشتري مطلع وراغب في الشراء وبائع مطلع وراغب بمعاملة تجارية حديثة في تاريخ التقييم.

فيما يلي وصف لطرق التقييم المستخدمة والمدخلات الرئيسية لتقييم الاستثمارات العقارية:

العقار	طريقة التقييم	المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة
مارينا بلو تاور	مقارنة المبيعات	- معدل المبيعات: ٨٥٢ درهم / قدم مربع - ٨٨٧ درهم / قدم مربع؛ و - المتوسط المرجح بمعدل ٨٧٠ درهم / قدم مربع.
دبي - جرينز	مقارنة المبيعات	- معدل المبيعات: ٩٩٢ درهم / قدم مربع - ١,٥٧٨ درهم / قدم مربع.

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الاستثمارات العقارية	-	٢١,٤٢٠	-	٢١,٤٢٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٢٠,٠١٠	-	٢٠,٠١٠
الاستثمارات العقارية	-	٢٠,٠١٠	-	٢٠,٠١٠

إن إيرادات إيجار العقارات التي قامت الشركة بتحصيلها من استثماراتها العقارية، والتي يتم تأجيرها بموجب عقود إيجار تشغيلية والمصاريف التشغيلية المباشرة الناشئة عن الاستثمارات العقارية هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٥٩	١,٥٨٠	إيرادات الإيجار
(٣٩٥)	(٥٠٧)	مصاريف تشغيلية مباشرة
٩٦٤	١,٠٧٣	

١٣ الاستثمارات العقارية (تتمة)

تم الإفصاح عن الاستثمارات العقارية في بيان المركز المالي على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٦٠٠	٥,٤٠٠	الاستثمارات العقارية لعمليات التكافل
١٥,٤١٠	١٦,٠٢٠	الاستثمارات العقارية للمساهمين
٢٠,٠١٠	٢١,٤٢٠	

١٤ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠,٠٧٦	٥٥,٠١٦	إجمالي مطلوبات عقود التكافل:
٢٣,٣٠٤	١٩,٣٥٧	احتياطي المطالبات القائمة
١,٩٠١	٢,٣٧٨	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - احتياطي المطالبات
١٤٩,٩٤٤	١٨١,٣٨٣	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
-	١,٥٠٠	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
٢٤٥,٢٢٥	٢٥٩,٦٣٤	احتياطي الاشتراك غير المكتسب (احتياطي عجز الأقساط)
٤٢,٧٦٠	٣٠,٤٥٦	موجودات عقود إعادة التكافل:
١٠,٧٠٦	١٠,٥٠٠	احتياطي المطالبات القائمة
٥٣,٤٦٦	٤٠,٩٥٦	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - احتياطي المطالبات
٥٩,١٣٩	٥٩,٢٦٦	حصة إعادة التكافل من المطالبات
١١٢,٦٠٥	١٠٠,٢٢٢	حصة إعادة التكافل من احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
٢٧,٣١٦	٢٤,٥٦٠	مطلوبات التكافل - صافي:
١٢,٥٩٨	٨,٨٥٧	احتياطي المطالبات القائمة
١,٩٠١	٢,٣٧٨	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - احتياطي المطالبات
٩٠,٨٠٥	١٢٢,١١٧	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
-	١,٥٠٠	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
١٣٢,٦٢٠	١٥٩,٤١٢	احتياطي الاشتراك غير المكتسب (احتياطي عجز الأقساط)

١٤ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الصافي	إعادة التكافل	الإجمالي	الصافي	إعادة التكافل	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات:					
المطلوبات القائمة (بما في ذلك مصاريف					
تسوية الخسارة غير الموزعة)					
المطلوبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها					
٤٠,٧٢٢	٤٢,٨٢٥	٨٣,٥٤٧	٢٩,٢١٧	٤٢,٧٦٠	٧١,٩٧٧
١٢,٥٤٩	٩,٥٧٥	٢٢,١٢٤	١٢,٥٩٨	١٠,٧٠٦	٢٣,٣٠٤
٥٣,٢٧١	٥٢,٤٠٠	١٠٥,٦٧١	٤١,٨١٥	٥٣,٤٦٦	٩٥,٢٨١
الإجمالي في ١ يناير					
المطلوبات التي تمت تسويتها					
الزيادة في المطلوبات					
(١٢٦,٧٠٣)	(٩١,٦٨٩)	(٢١٨,٣٩٢)	(١٣٢,٤٤٨)	(٩٦,٧١٤)	(٢٢٩,١٦٢)
١١٥,٢٤٧	٩٢,٧٥٥	٢٠٨,٠٠٢	١٢٦,٤٢٨	٨٤,٢٠٤	٢١٠,٦٣٢
٤١,٨١٥	٥٣,٤٦٦	٩٥,٢٨١	٣٥,٧٩٥	٤٠,٩٥٦	٧٦,٧٥١
الإجمالي في ٣١ ديسمبر					
المطلوبات القائمة (بما في ذلك مصاريف					
تسوية الخسارة غير الموزعة)					
المطلوبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها					
٢٩,٢١٧	٤٢,٧٦٠	٧١,٩٧٧	٢٦,٩٣٨	٣٠,٤٥٦	٥٧,٣٩٤
١٢,٥٩٨	١٠,٧٠٦	٢٣,٣٠٤	٨,٨٥٧	١٠,٥٠٠	١٩,٣٥٧
٤١,٨١٥	٥٣,٤٦٦	٩٥,٢٨١	٣٥,٧٩٥	٤٠,٩٥٦	٧٦,٧٥١
الإجمالي في ٣١ ديسمبر					
الاشتراكات غير المكتسبة:					
الإجمالي في ١ يناير					
١٠٦,١٤٩	٦١,٨٨٢	١٦٨,٠٣١	٩٠,٨٠٥	٥٩,١٣٩	١٤٩,٩٤٤
١٩١,٨٧١	١٢٩,٦٣٤	٣٢١,٥٠٥	٢٣١,٥٤٧	١١٥,٩٠٩	٣٤٧,٤٥٦
(٢٠٧,٢١٥)	(١٣٢,٣٧٧)	(٣٣٩,٥٩٢)	(١٩٨,٧٣٥)	(١١٥,٧٨٢)	(٣١٤,٥١٧)
(١٥,٣٤٤)	(٢,٧٤٣)	(١٨,٠٨٧)	٣٢,٨١٢	١٢٧	٣٢,٩٣٩
٩٠,٨٠٥	٥٩,١٣٩	١٤٩,٩٤٤	١٢٣,٦١٧	٥٩,٢٦٦	١٨٢,٨٨٣
الإجمالي في ٣١ ديسمبر					

طريقة التقويم الاكتواري

يتم إجراء تقديرات للتكلفة المتوقعة للمطلوبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها بعد باستخدام تقنيات توقع المطلوبات الاكتوارية المعيارية. تعتمد احتياطات الاشتراكات غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط واحتياطي المخاطر غير المنتهية واحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة على البيانات الحالية والافتراضات المناسبة. يعتمد احتياطي الخسارة القائمة على البيانات التجريبية. تمت مراجعة التقدير الاكتواري لمطلوبات عقد التكافل من قبل خبير اكتواري مستقل وفقاً لمتطلبات اللوائح المالية لشركات التأمين التكافلي.

١٥ رأس المال

٢٠٢٠
ألف درهم

٢٠٢١
ألف درهم

١٥٠,٠٠٠

١٥٠,٠٠٠

رأس المال المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد لكل سهم

١٥ رأس المال (تتمة)

بتاريخ ٨ إبريل ٢٠٢١، وافق المساهمون في الجمعية العمومية السنوية على توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٠,٠٧٥ فلس لليهم الواحد (٢٠٢٠: ٠,٠٦ فلس للسهم الواحد) بقيمة تبلغ ١١,٢٥٠ ألف درهم (٢٠٢٠: ٩,٠٠٠ ألف درهم).

الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ ("القانون") والنظام الأساسي للشركة، يجب أن يتم تحويل ١٠٪ من الربح للسنة إلى احتياطي قانوني. قد تقرر الشركة وقف هذه التحويلات عندما يبلغ الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات المنصوص عليها في القانون.

احتياطي تعثر إعادة التكافل

يتم إجراء تحويل من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي تعثر إعادة التكافل وفقاً لقرار مجلس إدارة هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ بشأن التعليمات المنظمة لعمليات إعادة التأمين. تتطلب عملية التوجيه تخصيص مبلغ يساوي ٥,٠٪ من إجمالي أقساط إعادة التأمين التي تنازلت عنها الشركة من أجل إنشاء مخصص لاحتمالية فشل أي من معيدي التأمين الذين تتعامل معهم الشركة في دفع ما هو مستحق للشركة أو التعثر في مركزها المالي.

١٦ صندوق مشترك التكافل

العجز في صندوق مشترك التكافل:

الرصيد في بداية السنة
الفائض (العجز) للسنة

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
(١٥٦,٨٩٧)	(١٧٧,٠٦١)
(٢٠,١٦٤)	٣٢٢
(١٧٧,٠٦١)	(١٧٦,٧٣٩)
١٥٦,٨٩٧	١٧٧,٠٦١
٢٠,١٦٤	(٣٢٢)
١٧٧,٠٦١	١٧٦,٧٣٩
-	-

القرض الحسن من المساهمين:

الرصيد في بداية السنة
المحور (المخصص) خلال السنة

إجمالي حساب مشترك التكافل، صافي

قام مساهمو الشركة بتمويل عجز مشترك التكافل وفقاً لسياسة الشركة.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧ مبالغ مستحقة من / إلى المساهمين ومبالغ مستحقة إلى / من مشتركى التكافل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٧,٠٦١	١٧٦,٧٣٩	القرض الحسن (إيضاح ١٦)
(١٩٩,١٩٦)	(١٩١,٩٤٥)	ناقصاً: رسوم الوكالة المدينة
(٢١,٤٢٤)	(١٠,٩٦٥)	تحويلات ومدفوعات إلى عمليات التكافل
(٤٣,٥٥٩)	(٢٦,١٧١)	

١٨ ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٨,٥٠٦	٤٢,٨٢٠	ذمم دائنة لشركات إعادة التكافل
١٤,٢٤٠	٢٥,٩٠٦	ذمم دائنة لمشاركى التكافل
٦,٤٠٧	٩,٢١٧	ذمم دائنة لوسطاء التأمين
٢,٨٦٣	١,٨٤٤	ذمم دائنة لشركات التأمين
٨٢,٠١٦	٧٩,٧٨٧	

إن التركيز الجغرافي لذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الإجمالي	خارج الإمارات	داخل الإمارات	الإجمالي	خارج الإمارات	داخل الإمارات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٨,٥٠٦	٥٨,٥٠٦	-	٤٢,٨٢٠	٤٢,٨٢٠	-	ذمم دائنة لشركات إعادة التكافل
١٤,٢٤٠	-	١٤,٢٤٠	٢٥,٩٠٦	-	٢٥,٩٠٦	ذمم دائنة لمشاركى التكافل
٦,٤٠٧	-	٦,٤٠٧	٩,٢١٧	-	٩,٢١٧	ذمم دائنة لوسطاء التأمين
٢,٨٦٣	-	٢,٨٦٣	١,٨٤٤	-	١,٨٤٤	ذمم دائنة لشركات التأمين
٨٢,٠١٦	٥٨,٥٠٦	٢٣,٥١٠	٧٩,٧٨٧	٤٢,٨٢٠	٣٦,٩٦٧	

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩ المطلوبات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٨٨٣	٣,٦٦٠	دائنون متنوعون
٨٤١	٨٤٤	إيرادات مؤجلة
١٥,٦٧٦	١٠,٨٣٨	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٩,٤٠٠	١٥,٣٤٢	
١٢,٢٧٦	١١,١٠٣	مطلوبات عمليات التكافل
٧,١٢٤	٤,٢٣٩	مطلوبات المساهمين
١٩,٤٠٠	١٥,٣٤٢	

٢٠ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٥٦٤	٧,٨٣٩	الرصيد في ١ يناير
١,٨٢٨	٢,٨٩٥	المحمل للسنة
(٥٥٣)	(٤٩٣)	المدفوع خلال السنة
٧,٨٣٩	١٠,٢٤١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والشركات التي لها حصة جوهرية والقدرة على التحكم أو ممارسة نفوذ جوهري على القرارات المالية والتشغيلية.

كانت الأرصدة التالية قائمة في نهاية فترة التقارير المالية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	طبيعة العلاقة	
ألف درهم	ألف درهم		
-	٤٤١	شركة حليفة	الذمم المدينة من طرف ذو علاقة
٧٨	-	شركة حليفة	الذمم الدائنة إلى طرف ذو علاقة
٩,٩٠٩	٩,٩٠٩	مساهم رئيسي	استثمارات في صكوك

٢١ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	طبيعة العلاقة
ألف درهم	ألف درهم	
٨٤٢	٨٤٢	الربح من استثمار في صكوك مساهم رئيسي
٨	٥١٩	المصاريف المُعاد تحميلها إلى / من قبل طرف ذو علاقة - صافي شركة حليفة

يتم إجراء المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط معادلة لتلك السائدة في المعاملات التجارية.

تعويضات الإدارة الرئيسية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٣٤	٢,٢٢٣	مكافآت قصيرة الأجل
٣٣٨	٤٦٠	مكافآت ما بعد التوظيف
٢,٤٧٢	٢,٦٨٣	

٢٢ العوائد الأساسية والمخفضة على السهم الواحد

يتم احتساب العوائد الأساسية للسهم الواحد للسنة بتقسيم ربح السنة العائد إلى حاملي الأسهم العادية للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

يتم احتساب العوائد المخفضة للسهم الواحد بتقسيم الربح العائد إلى المساهمين العاديين للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة، المعدلة لتأثير الأدوات المخفضة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	الربح للسنة (ألف درهم)
١٨,٤٢٩	٧,٥٩٢	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة
٠,١٢	٠,٠٥	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٣ صافي الاشتراكات

صافي الاشتراكات المكتسبة ألف درهم ز = ج - و	اشتراكات إعادة التكافل المكتسبة ألف درهم و = د - هـ	التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة ألف درهم هـ	اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها ألف درهم د	إجمالي الاشتراكات المكتسبة ألف درهم ج = أ - ب	التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتسبة ألف درهم ب	إجمالي الاشتراكات المكتسبة ألف درهم أ
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
١٢٦,٨٥٣	٧٣,٦٠٨	٢,٦١٤	٧٦,٢٢٢	٢٠٠,٤٦١	٢٣,١٤٩	٢٢٣,٦١٠
٥٨,٢٠٧	٢١,٣٣٢	(٤,٦٧٤)	١٦,٦٥٨	٧٩,٥٣٩	٥,٩٠٥	٨٥,٤٤٤
٤,٠٠٩	٤٠٢	(٤٠٢)	-	٤,٤١١	(١٦٩)	٤,٢٤٢
٢,١٩٩	٤,٦٣٤	٢,٢٥٨	٦,٨٩٢	٦,٨٣٣	٢,٧١٩	٩,٥٥٢
٢,٠٣٧	٤,٣٣٢	٦٦٧	٤,٩٩٩	٦,٣٦٩	١,٠١٤	٧,٣٨٣
٥٣٢	١,٧٥٩	١١٠	١,٨٦٩	٢,٢٩١	١٣٤	٢,٤٢٥
٣,١٦٨	١,٣٨٩	(٦٥٣)	٧٣٦	٤,٥٥٧	(١٩٣)	٤,٣٦٤
١,٥٥٠	٧,٦٨٦	٤٩٧	٨,١٨٣	٩,٢٣٦	٦٧٣	٩,٩٠٩
١٨٠	٦٤٠	(٢٩٠)	٣٥٠	٨٢٠	(٢٩٣)	٥٢٧
١٩٨,٧٣٥	١١٥,٧٨٢	١٢٧	١١٥,٩٠٩	٣١٤,٥١٧	٣٢,٩٣٩	٣٤٧,٤٥٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
١١٣,٣٤١	٧٨,٠١٥	٦٨٠	٧٨,٦٩٥	١٩١,٣٥٦	٥,٧٦٥	١٩٧,١٢١
٧٩,٦١٥	٢٩,٨٨٠	(١,٦٧٠)	٢٨,٢١٠	١٠٩,٤٩٥	(١٩,٤٩٠)	٩٠,٠٠٥
٤,٥٤٩	٧٨٢	(٧٨٢)	-	٥,٣٣١	(٢,٣١٤)	٣,٠١٧
٢,١٤٦	٥,٣٦٠	(٦٤٦)	٤,٧١٤	٧,٥٠٦	(٩٩٩)	٦,٥٠٧
٢,٠٥٩	٦,٨٩٠	١٧١	٧,٠٦١	٨,٩٤٩	(١٨١)	٨,٧٦٨
٤٧٤	١,٤٦٩	٨١	١,٥٥٠	١,٩٤٣	٤٨	١,٩٩١
٣,٤٥٥	٢,٠٤١	(٧٩٦)	١,٢٤٥	٥,٤٩٦	(١,٠٦٦)	٤,٤٣٠
١,٣٧٧	٦,٨١٦	٢٨٠	٧,٠٩٦	٨,١٩٣	٢٦٣	٨,٤٥٦
١٩٩	١,١٢٤	(٦١)	١,٠٦٣	١,٣٢٣	(١١٣)	١,٢١٠
٢٠٧,٢١٥	١٣٢,٣٧٧	(٢,٧٤٣)	١٢٩,٦٣٤	٣٣٩,٥٩٢	(١٨,٠٨٧)	٣٢١,٥٠٥

٢٤ صافي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة		حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة		إجمالي المطالبات المدفوعة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٧,٢١٩	٨٦,١٥٤	٦٢,٨٦٣	٧٦,٣٧٣	١٣٠,٠٨٢	١٦٢,٥٢٧	الطبي
٥١,٥٦٥	٣٦,٦٦٥	١٨,٧٤١	١٤,٤٧٠	٧٠,٣٠٦	٥١,١٣٥	السيارات
٤,٣٤٥	٣,٤٢٢	-	-	٤,٣٤٥	٣,٤٢٢	الضمانات
٤٨٤	٢٨٧	٦,٧٨٧	٩٣٢	٧,٢٧١	١,٢١٩	الهندسة
٢,٤٨٣	٤,٨٦٥	٢,٩٥٢	٣,٩٠٨	٥,٤٣٥	٨,٧٧٣	العقارات
٤٣	١٣	٢٠٦	٩٩	٢٤٩	١١٢	الشحن البحري وهيكل السفن
٥٥٤	٩٣٥	-	٥٦٣	٥٥٤	١,٤٩٨	الإصابات
٢	٨٠	١٠	١٧٣	١٢	٢٥٣	المسؤوليات
٨	٢٧	١٣٠	١٩٦	١٣٨	٢٢٣	أخرى
١٢٦,٧٠٣	١٣٢,٤٤٨	٩١,٦٨٩	٩٦,٧١٤	٢١٨,٣٩٢	٢٢٩,١٦٢	

٢٥ حصة المضارب من رسوم الوكالة

يدير المساهمون عمليات التكافل في الشركة لمشتري التكافل ويتقاضون ٣٥٪ كحد أقصى من إجمالي الاشتراكات المكتتبة. خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١، تم تحميل رسوم الوكالة بنسبة ٢٠,٥٪ (٢٠٢٠: ٣٥٪). يدير المساهمون صندوق استثمارات مشتركي التكافل ويتقاضون ٣٥٪ (٢٠٢٠: ٣٥٪) من صافي إيرادات الاستثمار المكتسبة من قبل مشتركي التكافل كحصة مضارب.

٢٦ إيرادات من استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٠٩	٩٨٤	الربح من ودائع الوكالة والصكوك
١,٩٧٧	٤,٥٠٨	إيرادات توزيعات الأرباح
-	١,١٣١	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١٢,٢)
١,٠٧٣	٧٢٠	إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية، صافي (إيضاح ١٣)
(١,٦٦٠)	٦١٠	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية (إيضاح ١٣)
٢,٤٩٩	٧,٩٥٣	

٢٧ إيرادات من استثمارات مشتركي التكافل، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٢٩	١,٨٣٢	الربح على ودائع الوكالة والصكوك
(١,٧٣٠)	٨٠٠	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية (إيضاح ١٣)
-	٢٤٤	إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية، صافي (إيضاح ١٣)
(٢٧)	(١٨١)	الخسائر المحققة على بيع استثمارات
٦٧٢	٢,٦٩٥	

٢٨ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠,٦٨٩	٢٩,٢٠٧	تكاليف الموظفين
٢,٣٤٥	٥,٢٢٥	مصاريف التدقيق والمصاريف القانونية والمهنية الأخرى
٢,٠٠٥	٢,٠١٩	الاستهلاك والإطفاء
٢,١٩١	٢,٢٥٨	تكاليف صيانة تقنية المعلومات
٩٠٣	٨٥٠	قرطاسية المكاتب والصيانة
١,٥٦٦	١,٠٦٩	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على ذمم التكافل وإعادة التكافل
١,٢١٩	-	المدينة (إيضاح ٧)
٢٢٩	٢٢٤	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٩١٤	١,١٢٣	الإيجار ورسوم الخدمات
		المصاريف الأخرى
٤٢,٠٦١	٤١,٩٧٥	

٢٩ إدارة المخاطر

إطار الحوكمة

إن الهدف الرئيسي من إطار الإدارة المالية وإدارة المخاطر هو حماية مساهمي الشركة من الأحداث التي قد تعوق استمرارية تحقيق أهداف الأداء المالي الموضوعة ويشمل ذلك عدم اغتنام الفرص المتاحة. تدرك الإدارة العليا الأهمية البالغة لوجود نظم إدارة مخاطر فعالة وذات كفاءة.

المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بعمليات الشركة والخطأ البشري والتكنولوجيا والبنية التحتية والعوامل الخارجية بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة بشكل عام لسلوك الشركات. تنشأ المخاطر التشغيلية من كافة عمليات الشركة.

٢٩ إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر التشغيلية (تتمة)

تهدف الشركة إلى إدارة المخاطر التشغيلية من أجل الموازنة بين تجنب الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعة الشركة مع ضمان فعالية التكلفة الإجمالية وتجنب إجراءات التحكم التي تقيد المبادرة والإبداع.

منهجية إدارة رأس المال

تسعى الشركة إلى تحسين هيكل وموارد رأس المال لضمان زيادة العوائد للمساهمين.

تتضمن المنهجية التي تتبعها الشركة لإدارة رأس المال إدارة الموجودات والمطلوبات والمخاطر بطريقة منظمة وتقييم الفروقات بين مستويات رأس المال المخصص والمطلوب على أساس منتظم واتخاذ الإجراءات اللازمة للتأثير على مركز رأس المال للشركة في ضوء التغيرات في الأوضاع الاقتصادية وخصائص المخاطر.

إن المصدر الرئيسي لرأس المال الذي تستخدمه الشركة هو أموال حقوق المساهمين الممنوحة من قبلهم.

لم يكن لدى الشركة أية تغيرات جوهرية في السياسات والعمليات المتعلقة بهيكلها الرأسمالي خلال السنوات السابقة.

لم يكن هناك أية تغيرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. يتكون رأس المال من رأس المال والاحتياطي القانوني واحتياطي تعثر إعادة التكافل واحتياطي القيمة العادلة والخسائر المتراكمة ويتم قياسه بمبلغ ١١١,٧ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٠٤,١ مليون درهم).

في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤، أصدرت هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة (الإمارات العربية المتحدة) التعليمات المالية لشركات التأمين وتم لاحقاً نشرها في الجريدة الرسمية لدولة الإمارات العربية المتحدة في العدد رقم ٥٧٥ بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٥ ودخلت حيز التنفيذ في ٢٩ يناير ٢٠١٥. تخضع الشركة للوائح ملاءة التأمين المحلية. لقد أدرجت الشركة ضمن سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال مع هذه التعليمات. تسمح هيئة التأمين بفترة محاذاة تصل إلى ثلاث سنوات لتمثل شركات التأمين للتعليمات.

وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، تبقى أدنى متطلبات رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لشركات التأمين.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى من متطلبات رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به من قبل الشركة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	إجمالي رأس المال المحتفظ به من قبل الشركة
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي

٣٠ مخاطر التكافل والمخاطر المالية

مخاطر التكافل

إن مخاطر التكافل هي المخاطر التي توافق الشركة فيها على تعويض مشتركى التكافل ضد الأحداث المؤمن عليها المستقبلية غير المتوقعة. يعتبر تكرار وشدة المطالبات من عوامل المخاطر الرئيسية. وفقاً للممارسات التي اعتمدتها الشركة، يمكن أن تختلف مبالغ المطالبات الفعلية بشكل هامشي مقارنةً باحتياطيات المطالبة ولكن لا يتوقع أن يكون لها تأثير مادي.

تكرار وشدة المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بعدة عوامل. تكتتب الشركة بشكل رئيسي في الفئات الطبية والعقارية والهندسية والسيارات والحوادث المتنوعة والحوادث البحرية والشخصية. تُعتبر فئات التكافل هذه عموماً عقود تكافل قصيرة الأجل حيث يتم عادةً تخفيف المطالبات وتسويتها في غضون فترة زمنية قصيرة. يساعد هذا الأمر على التخفيف من مخاطر التكافل.

تماشياً مع شركات التكافل وإعادة التكافل الأخرى، وبهدف التقليل من التعرض المالي الناشئ عن المطالبات الكبيرة، تدخل الشركة، في سياق أعمالها الاعتيادية، في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. توفر ترتيبات إعادة التكافل هذه تنوعاً أكبر للأعمال، وتتيح للإدارة فرصة التحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة، وتوفر قدرة إضافية للنمو.

بهدف التقليل من تعرضها لخسائر جوهرية من تعثر معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين وتراقب تركيزات مخاطر الانتماء الناشئة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لمعيدي التأمين. تتعامل الشركة مع شركات إعادة التكافل وإعادة التأمين المعتمدة من قبل الإدارة أو مجلس الإدارة وتوظف خبراء وسماسة خارجيين لاختيار شركاء إعادة التكافل.

تركيز مخاطر التكافل

ليس لدى الشركة أي عقد تكافل فردي أو عدد صغير من العقود ذات الصلة التي تغطي مخاطر منخفضة التكرار، أو مخاطر شديدة مثل الزلازل، أو عقود تكافل تغطي مخاطر الحوادث الفردية التي تعرض الشركة لمخاطر تكافل متعددة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر التركيز من خلال ترتيبات "زيادة الخسائر" لمختلف مجالات الأعمال.

مصادر الشكوك حول تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يستحق دفع المطالبات المتعلقة بعقود التأمين على أساس حدوث المطالبات. تتحمل الشركة مسؤولية كافة الأحداث المؤمن عليها التي وقعت خلال مدة العقد، حتى لو تم اكتشاف الخسارة بعد انتهاء مدة العقد. كنتيجة لذلك، يتم تسوية مطالبات الالتزام على مدى فترة طويلة من الزمن، وتتضمن عناصر مخصص المطالبة المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها عموماً إلى درجة أكبر من الشكوك حول تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إخطار الشركة بها بالفعل، حيث تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. قد لا تكون المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها واضحة للطرف المؤمن له إلا بعد سنوات عديدة من الحدث الذي أدى إلى ظهور المطالبات. بالنسبة لبعض عقود التأمين، تكون نسبة المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها من إجمالي الالتزام مرتفعة وسوف تُظهر عادةً اختلافات أكبر بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية بسبب درجة صعوبة تقدير هذه الالتزامات الكبيرة.

٣٠ مخاطر التكافل والمخاطر المالية (تتمة)

مخاطر التكافل (تتمة)

مصادر الشكوك حول تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية (تتمة)

يتم تقييم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو يتم توقعها بشكل منفصل من أجل السماح للأثر السلبي المحتمل المتعلق بتطورها وحدوثها على بقية المحفظة. عند تقدير الالتزام بتكلفة المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها بعد، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المتاحة من أخصائي تسوية الخسائر والمعلومات المتعلقة بتكلفة تسوية المطالبات ذات الخصائص المتشابهة في الفترات السابقة. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات من المحكمة أو التحكيم بشكل فردي من قبل أخصائي تسوية الخسائر المستقلين إلى جانب المستشار القانوني الداخلي للشركة.

تشتمل التكلفة المقدرة للمطالبات على المصاريف المباشرة التي يتم تكبدها أثناء تسوية المطالبات، وصافي قيمة الإحلال القانوني المتوقعة وغيرها من المبالغ المستردة. تتخذ الشركة كافة الخطوات المعقولة للتأكد من أن لديها معلومات مناسبة حول تعرض مطالباتها. ومع ذلك، ونظراً للشكوك حول تحديد مخصصات المطالبات، فمن المحتمل أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المحدد.

إن مبلغ مطالبات التأمين حساس بشكل خاص لمستوى قرارات المحاكم وتطور الإجراءات القانونية في مسائل العقود والضرر. تتعرض عقود التأمين كذلك لظهور أنواع جديدة من المطالبات الكامنة، ولكن لا يتم إدراج أي مخصص لها في نهاية فترة التقارير المالية.

وحيثما أمكن، تتبنى الشركة تقنيات متعددة بهدف تقدير المستوى المطلوب من المخصصات. يقدم ذلك فهماً أكبر للتوجهات الكامنة في التجربة التي يتم توقعها. تساعد التوقعات التي قدمتها المنهجيات المختلفة كذلك في تقدير مدى النتائج المحتملة. يتم اختيار تقنية التقدير الأنسب مع مراعاة خصائص درجة الأعمال ومدى التطور لكل سنة وقوع حوادث.

عند احتساب التكلفة المقدرة للمطالبات غير المسددة (سواء المبلغ عنها أم لا)، تكون أساليب تقدير الشركة هي عبارة عن مزيج من التقديرات القائمة على نسبة الخسارة والتقديرات القائمة على تجربة المطالبات الفعلية باستخدام صيغ محددة مسبقاً حيث يتم إعطاء أهمية أكبر لتجربة المطالبات الفعلية بمرور الوقت. يمثل تقدير نسبة الخسارة المبدئي افتراضاً جوهرياً في تقنية التقدير ويستند إلى خبرة السنوات السابقة، ويتم تعديله لعوامل مثل التغيرات في معدل الأقساط، وتجربة السوق المتوقعة وتضخم المطالبات التاريخية.

يتم تحليل نسب الخسائر المقدرة أدناه حسب فئة الأعمال للسنة الحالية والسابقة:

نوع المخاطر	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	إجمالي نسبة الخسارة	صافي نسبة الخسارة	إجمالي نسبة الخسارة	صافي نسبة الخسارة
طبي	٨١٪	٦٩٪	٦٦٪	٥٨٪
غير طبي	٤٣٪	٥٤٪	٥٥٪	٥٣٪

٣٠ مخاطر التكافل والمخاطر المالية (تتمة)

مخاطر التكافل (تتمة)

تطور المطالبات

يعكس الجدول التالي المطالبات المتراكمة المتكبدة، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها لكل سنة حادث متتالية في تاريخ كل بيان مركز مالي، إلى جانب المدفوعات التراكمية المستحقة:

٢٠١٥ وما قبل	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤١٩,٩٥١	١٠٨,٠٤١	١٤٣,٧٧٧	٢١٠,٩٣٠	٢٥٤,٢٤١	٢٠٤,٥٦٦	٢٣٥,٤١٦	١,٥٧٦,٩٢٢
٤١١,٤٨٧	١٠٩,٩٨٨	١٤٠,٦١١	٢٠١,٠١٤	٢٥٦,٩٩١	١٩٣,٧٠٤	-	١,٣١٣,٧٩٥
٤٠٦,١٣١	١٠٨,٥٠١	١٤٣,٤١٠	٢٠١,٩٨٠	٢٥٥,٦٥٩	-	-	١,١١٥,٦٨١
٤٠٠,٧٦٦	١٠٩,٣٩٥	١٤٢,٨٨٢	١٩٤,٣٤٤	-	-	-	٨٤٧,٣٨٧
٣٩٧,٠٩٣	١٠٧,٩٧٢	١٤١,٦٠١	-	-	-	-	٦٤٦,٦٦٦
٣٩٩,٤٨٧	١٠٧,٧٢٩	-	-	-	-	-	٥٠٧,٢١٦
٣٩٥,٥٨١	-	-	-	-	-	-	٣٩٥,٥٨١
٣٩٥,٥٨١	١٠٧,٧٢٩	١٤١,٦٠١	١٩٤,٣٤٤	٢٥٥,٦٥٩	١٩٣,٧٠٤	٢٣٥,٤١٦	١,٥٢٤,٠٣٤
٣٩١,١٢٢	١٠٠,١٠٨	١٤١,٢٦٩	١٩٠,٠٤٢	٢٥١,٣٣٨	١٨٣,٦٩٢	١٩٢,٠٩٠	١,٤٤٩,٦٦١
٤,٤٥٩	٧,٦٢١	٣٣٢	٤,٣٠٢	٤,٣٢١	١٠,٠١٢	٤٣,٣٢٦	٧٤,٣٧٣

في نهاية سنة التقارير المالية

بعد سنة واحدة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

بعد خمس سنوات

بعد ست سنوات

التقديرات الحالية للمطالبات

الدفعات المتراكمة حتى تاريخه

الالتزام المدرج في بيان المركز المالي

٣٠ مخاطر التكافل والمخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر تسبب أحد طرفي الأداة المالية بخسارة مالية للطرف الآخر من خلال عدم الوفاء بالالتزام.

تبنت الشركة سياسة التعامل فقط مع الأطراف المقابلة ذات الجدارة الائتمانية كوسيلة للتخفيف من مخاطر الخسارة المالية الناتجة عن التعثر عن السداد. يتم التحكم في التعرض لمخاطر الائتمان من خلال وضع حدود للطرف المقابل والتي تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة. تقتصر مخاطر الائتمان لذمم التكافل المدينة على قيمها الدفترية حيث تقوم الإدارة بمراجعة هذه الأرصدة بانتظام لتقييم قابلية الاسترداد. إن مخاطر الائتمان على النقد وما يعادله والودائع البنكية المقيدة محدودة حيث أن البنوك هي بنوك محلية إماراتية ذات تصنيفات ائتمانية مناسبة.

يتم إبرام عقود إعادة التكافل مع معيدي التأمين المعتمدين من قبل الإدارة أو مجلس الإدارة، وهي شركات دولية مصنفة من قبل وكالات التصنيف الدولية أو شركات خليجية أخرى.

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية، بعد خصم خسائر الانخفاض في القيمة، أقصى تعرض لمخاطر الائتمان للشركة. كان الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ التقارير المالية كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨,٥٨٤	٥١,٦٤٧	النقد في البنوك
١٧,٢٤٩	١٧,٢٤٩	ودائع بنكية مقيدة
٥٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	ودائع وكالة
١٠٥,٣٦٢	١٢٥,٥٨٨	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	وديعة نظامية
١,٥٤٥	١,٢٩٨	الودائع والذمم المدينة الأخرى
٢١٨,٧٤٠	٢٢٣,٧٨٢	

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأوراق المالية الفردية أو جهة إصدارها أو عوامل تؤثر على كافة الأوراق المالية المتداولة في السوق.

مخاطر أسعار الأسهم

تتعرض الشركة لمخاطر الأسعار الناشئة عن محفظة استثماراتها في الأوراق المالية. تم إدراج الاستثمارات في الأوراق المالية للشركة في الأسواق الرئيسية والثانوية ويلخص الجدول أدناه تأثير الزيادة / النقص بنسبة ١٪ في أسعار محفظة استثماراتها في الأوراق المالية على نتائج الشركة وحقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. يعتمد التحليل على افتراض أن كافة المتغيرات الأخرى سوف تظل ثابتة، وعند اللزوم، يتم نقل استثمارات الشركة وفقاً للارتباط التاريخي للمؤشر ذو الصلة.

٣٠ مخاطر التكافل والمخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

إن تأثير التغير في الأسعار على حقوق الملكية هو كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم

التغير بنسبة $\pm 1\%$ في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٨٩٥	٩٨٩
-----	-----

مخاطر معدلات الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح من الأدوات المالية التي تحقق ربح وتعكس احتمالية أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح بشكل سلبي على قيمة الأصل المالي والإيرادات ذات الصلة.

لا تتعرض الشركة لمخاطر معدلات عائد الربح باعتبار أنه يتم إعادة تسعير موجوداتها الحساسة لعائد الربح بشكل متكرر. ترجع مخاطر معدلات ربح الشركة بشكل رئيسي إلى ودائع الوكالة والودائع المقيدة. تحاول الشركة بشكل عام التقليل من هذه المخاطر من خلال المراقبة الدقيقة لمعدلات السوق والاستثمار في تلك الموجودات المالية التي من المتوقع أن تكون فيها هذه المخاطر ضئيلة.

باعتبار أن كافة الموجودات والمطلوبات المالية للشركة التي تحمل أرباح لها معدلات ربح ثابتة، لا تخضع الشركة لتقلبات معدلات الربح في تاريخ التقارير المالية.

مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية.

إن العملة الوظيفية للشركة هي الدرهم الإماراتي. ليس لدى الشركة أي مركز هام في صرف العملات الأجنبية ولا تتعرض لمخاطر العملات.

٣٠ مخاطر التكافل والمخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة لصعوبة في الوفاء بالالتزامات المرتبطة بمطلوباتها المالية.

تتم مراقبة متطلبات السيولة بشكل يومي وتقوم الإدارة بضمان توفر أموال كافية للوفاء بأية التزامات عند نشوئها.

يتم تلخيص تفاصيل المطلوبات المالية للشركة في الجدول أدناه حسب تواريخ استحقاق موجودات ومطلوبات الشركة بناءً على اتفاقيات السداد التعاقدية. يتم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقارير المالية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. تتم مراقبة تواريخ الاستحقاق من قبل الإدارة لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

الإجمالي ألف درهم	خلال سنة واحدة ألف درهم	٢ - ٥ سنوات ألف درهم	بعد ٥ سنوات ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
٧٩,٧٨٧	٧٩,٧٨٧	-	-
٢٥٩,٦٣٤	٢٥٩,٦٣٤	-	-
٦,٤٧٧	٩٥٦	٤,٣٥٤	١,١٦٧
١٤,٤٩٨	١٤,٤٩٨	-	-
٣٦٠,٣٩٦	٣٥٤,٨٧٥	٤,٣٥٤	١,١٦٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
٨٢,٠١٦	٨٢,٠١٦	-	-
٢٤٥,٢٢٥	٢٤٥,٢٢٥	-	-
١٠,٢٩٠	١,٣٧٢	٥,٤٨٨	٣,٤٣٠
١٨,٥٥٩	١٨,٥٥٩	-	-
٣٥٦,٠٩٠	٣٤٧,١٧٢	٥,٤٨٨	٣,٤٣٠

٣٠ مخاطر التكافل والمخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

إن محفظة الاستحقاق المتوقعة للموجودات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ هي كما يلي:

الإجمالي ألف درهم	غير المتداول ألف درهم	المتداول ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
٢,١٦٧	٢,١٦٧	-	ممتلكات ومعدات
١,٩٣٧	١,٩٣٧	-	موجودات غير ملموسة
٥,٠٦١	٥,٠٦١	-	موجودات حق الاستخدام
٢١,٤٢٠	٢١,٤٢٠	-	استثمارات عقارية
٩٨,٩٠٦	٩٨,٩٠٦	-	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,٠٣١	-	١٩,٠٣١	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
٥٩,٢٦٦	-	٥٩,٢٦٦	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٤٠,٩٥٦	-	٤٠,٩٥٦	حصة إعادة التكافل من المطالبات
١٣,٩١١	-	١٣,٩١١	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى
٢٦,١٧١	-	٢٦,١٧١	مبالغ مستحقة من المساهمين
١٢٥,٥٨٨	-	١٢٥,٥٨٨	الاشتراكات وضم أرصدة إعادة التكافل المدينة
١٧,٢٤٩	-	١٧,٢٤٩	ودائع بنكية مقيدة
٦,٠٠٠	-	٦,٠٠٠	وديعة نظامية
٢٢,٠٠٠	-	٢٢,٠٠٠	ودائع وكالة
٥١,٦٥٩	-	٥١,٦٥٩	النقد وما يعادله
٥١١,٣٢٢	١٢٩,٤٩١	٣٨١,٨٣١	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
١,٢٥٤	١,٢٥٤	-	ممتلكات ومعدات
١,٨٤١	١,٨٤١	-	موجودات غير ملموسة
٨,٦٠٨	٨,٦٠٨	-	موجودات حق الاستخدام
٢٠,٠١٠	٢٠,٠١٠	-	استثمارات عقارية
٨٩,٥١٨	٨٩,٥١٨	٨٩,٥١٨	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٦٠٩	-	١٤,٦٠٩	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
٥٩,١٣٩	-	٥٩,١٣٩	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٥٣,٤٦٦	-	٥٣,٤٦٦	حصة إعادة التكافل من المطالبات
٧,٠٧٤	-	٧,٠٧٤	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى
٤٣,٥٥٩	-	٤٣,٥٥٩	مبالغ مستحقة من المساهمين / مشتركى التكافل
١٠٥,٣٦٢	-	١٠٥,٣٦٢	الاشتراكات وضم أرصدة إعادة التكافل المدينة
١٧,٢٤٩	-	١٧,٢٤٩	ودائع بنكية مقيدة
٦,٠٠٠	-	٦,٠٠٠	وديعة نظامية
٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	ودائع وكالة
٣٨,٦٠٤	-	٣٨,٦٠٤	النقد وما يعادله
٥١٦,٢٩٣	١٢١,٢٣١	٣٩٥,٠٦٢	

٣٠ مخاطر التكافل والمخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

باستثناء مكافآت نهاية الخدمة للموظفين البالغة قيمتها ١٠,٢٤١ ألف درهم (٢٠٢٠: ٧,٨٣٩ ألف درهم) والجزء غير المتداول من مطلوبات عقود الإيجار البالغة قيمته ٣,٥١٨ ألف درهم (٢٠٢٠: ٧,٦٢٠ ألف درهم)، تتوقع الشركة استحقاق مطلوباتها البالغة قيمتها ٣٨٥,٨٦٧ ألف درهم (٢٠٢٠: ٣٩٦,٧٣٣ ألف درهم) في أقل من اثني عشر شهراً من تاريخ التقارير المالية.

٣١ القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الأدوات المالية على الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

لا تختلف القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة جوهرياً عن قيمها الدفترية في تاريخ التقارير المالية.

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل			
٩٨,٩٠٦	-	-	٩٨,٩٠٦
الشامل الآخر			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل			
٨٩,٥١٨	-	-	٨٩,٥١٨
الشامل الآخر			

خلال فترتي التقارير المالية المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم تكن هناك تحويلات من وإلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ المعلومات القطاعية

الطبي ألف درهم	غير الطبي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١:		
إيرادات التكافل		
إجمالي الاشتراكات المكتتبة		
اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها		
٢٢٣,٦١٠	١٢٣,٨٤٦	٣٤٧,٤٥٦
(٧٦,٢٢٢)	(٣٩,٦٨٧)	(١١٥,٩٠٩)
١٤٧,٣٨٨	٨٤,١٥٩	٢٣١,٥٤٧
(٢٠,٥٣٥)	(١٢,٢٧٧)	(٣٢,٨١٢)
١٢٦,٨٥٣	٧١,٨٨٢	١٩٨,٧٣٥
٣٤٩	١٠,٦٩٢	١١,٠٤١
١٢٧,٢٠٢	٨٢,٥٧٤	٢٠٩,٧٧٦
إجمالي إيرادات التكافل		
إجمالي المطالبات المدفوعة		
حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة		
(١٦٢,٥٢٧)	(٦٦,٦٣٥)	(٢٢٩,١٦٢)
٧٦,٣٧٣	٢٠,٣٤١	٩٦,٧١٤
(٨٦,١٥٤)	(٤٦,٢٩٤)	(١٣٢,٤٤٨)
صافي المطالبات المدفوعة		
التغير في إجمالي احتياطي المطالبات القائمة		
التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات القائمة		
التغير في صافي احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها		
التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة		
٣,٠١٦	١٢,٠٤٤	١٥,٠٦٠
(٢,٩٦٨)	(٩,٣٣٦)	(١٢,٣٠٤)
(١,٨٤٧)	٥,٥٨٨	٣,٧٤١
(٨)	(٤٦٩)	(٤٧٧)
(٨٧,٩٦١)	(٣٨,٤٦٧)	(١٢٦,٤٢٨)
(١٠,١٠٢)	(٤,٨١٠)	(١٤,٩١٢)
(٩٨,٠٦٣)	(٤٣,٢٧٧)	(١٤١,٣٤٠)
٢٩,١٣٩	٣٩,٢٩٧	٦٨,٤٣٦
صافي إيرادات التكافل		
إيرادات استثمار مشترك في التكافل، صافي		
رسوم الوكالة		
حصة المضارب		
إيرادات أخرى		
١,٧١٤	٩٨١	٢,٦٩٥
(٤٥,٣٢٩)	(٢٥,٧٢٦)	(٧١,٠٥٥)
(٦٠٠)	(٣٤٣)	(٩٤٣)
٨٦٤	٣٢٥	١,١٨٩
(١٤,٢١٢)	١٤,٥٣٤	٣٢٢

(العجز) الفائض في نتيجة التكافل للسنة

لا تتوفر التقارير القطاعية حسب الأعمال فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات لأغراض الإفصاح.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ المعلومات القطاعية (تتمة)

الطبي ألف درهم	غير الطبي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:		
إيرادات التكافل		
١٩٧,١٢١	١٢٤,٣٨٤	٣٢١,٥٠٥
(٧٨,٦٩٥)	(٥٠,٩٣٩)	(١٢٩,٦٣٤)
١١٨,٤٢٦	٧٣,٤٤٥	١٩١,٨٧١
(٥,٠٨٥)	٢٠,٤٢٩	١٥,٣٤٤
١١٣,٣٤١	٩٣,٨٧٤	٢٠٧,٢١٥
١,١٤٢	١٢,٥٠٧	١٣,٦٤٩
١١٤,٤٨٣	١٠٦,٣٨١	٢٢٠,٨٦٤
(١٣٠,٠٨٢)	(٨٨,٣١٠)	(٢١٨,٣٩٢)
٦٢,٨٦٣	٢٨,٨٢٦	٩١,٦٨٩
(٦٧,٢١٩)	(٥٩,٤٨٤)	(١٢٦,٧٠٣)
٣,٢٤٧	٧,٥٩٩	١٠,٨٤٦
(٤٤٢)	٣٧٧	(٦٥)
(١,٣٥٩)	١,٣١٠	(٤٩)
(٣٤)	٧٥٨	٧٢٤
(٦٥,٨٠٧)	(٤٩,٤٤٠)	(١١٥,٢٤٧)
(٩,٩٣٧)	(٤,٥٣٤)	(١٤,٤٧١)
(٧٥,٧٤٤)	(٥٣,٩٧٤)	(١٢٩,٧١٨)
٣٨,٧٣٩	٥٢,٤٠٧	٩١,١٤٦
٣٩٧	٢٧٥	٦٧٢
(٦٦,٦٦٠)	(٤٥,٨٦٧)	(١١٢,٥٢٧)
(١٣٩)	(٩٦)	(٢٣٥)
٧٠٣	٧٧	٧٨٠
(٢٦,٩٦٠)	٦,٧٩٦	(٢٠,١٦٤)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

إيرادات التكافل

إجمالي الاشتراكات المكتتبة
اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها

صافي اشتراكات التكافل

التغير في صافي احتياطي الاشتراكات غير المكتتبة

صافي اشتراكات التكافل المكتتبة

العمولات المكتتبة

إجمالي إيرادات التكافل

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في إجمالي احتياطي المطالبات القائمة

التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات القائمة

التغير في صافي احتياطي المطالبات المكتتبة ولكن غير مبلغ عنها
التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة

صافي المطالبات المكتتبة

مصاريف الاكتتاب الأخرى

إجمالي مصاريف التكافل

صافي إيرادات التكافل

إيرادات استثمار مشترك في التكافل، صافي

رسوم الوكالة

حصة المضارب

إيرادات أخرى

(العجز) الفائض في نتيجة التكافل للسنة

لا تتوفر التقارير القطاعية حسب الأعمال فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات لأغراض الإفصاح.

٣٣ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

الدعوى القانونية

تتعرض الشركة، مثل غالبية شركات التأمين، للمطالبات والدعوى القانونية ضمن سياق أعمالها الاعتيادية. بناءً على استشارة قسم المطالبات الداخلية ومشورة الاستشاري القانوني المستقل، تقوم الإدارة بإدراج مخصصات تمثل أفضل تقدير للتدفقات المحتملة للموارد الاقتصادية.

٣٣ الالتزامات والمطلوبات الطارئة (تنمة)

الضمانات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦,٧٢٣	٢٦,٧٢٣	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات البنكية المذكورة أعلاه ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.

٣٤ الزكاة

في ٢٠٢٠، قامت الشركة بإدراج زكاة دائنة بقيمة ٢٦٨ ألف درهم وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (٩/١٥) لسنة ٢٠٢٠ المتعلق بهيئة التأمين. كانت الشركة مطالبة بدفع الزكاة وتحويل ٢٠٪ من إجمالي مبلغ الزكاة الدائنة لصندوق الزكاة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إلا أنه في عام ٢٠٢١، صدر قرار مجلس الوزراء رقم (١/٥٠) لسنة ٢٠٢١ بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٢١ والذي يقضي بإلغاء قرار مجلس الوزراء رقم (٩/١٥) لسنة ٢٠٢٠ الذي يلزم الشركة بدفع الزكاة وتحويل ٢٠٪ من إجمالي مبلغ الزكاة الدائنة لصندوق الزكاة في دولة الإمارات العربية المتحدة. لذلك، قامت الشركة بإرجاع الزكاة المدرجة سابقاً والبالغة قيمتها ٢٦٨ ألف درهم.

٣٥ الأحداث اللاحقة

أبرم مجلس إدارة الشركة وشركة دار التكافل ش.م.ع اتفاقية فيما يتعلق بعملية دمج محتملة ("المعاملة"). من المتوقع أن يتم إتمام المعاملة المقترحة خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٢ حيث تخضع لموافقات المساهمين والجهات التنظيمية. بعد نهاية السنة، تم استلام الموافقة على المعاملة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي كما تعمل الشركتان بمثابة مع هيئة الأوراق المالية والسلع وغيرها من الهيئات التنظيمية ذات الصلة للحصول على الموافقات التنظيمية المتبقية.