

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مجلس الإدارة
٨-٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠-٩	بيان المركز المالي الموحد
١١	بيان الربح أو الخسارة الموحد
١٢	بيان الدخل الشامل الموحد
١٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٤	بيان التدفقات النقدية الموحد
٧١-١٥	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمين الكرام ،،

يسعدنا أن نقدم تقرير مجلس الإدارة لعام 2020 ، بالإضافة الى البيانات المالية وتقرير المدقق عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

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

شهد عام 2020 أوقاتاً صعبة بسبب جائحة كوفيد19 ولقد قمنا باتخاذ العديد من التدابير عبر عملياتنا للتخفيف من تحديات الوباء وضمان بيئة آمنة وصحية للموظفين. هذا وقد اتخذت القيادة الرشيدة لدولة الإمارات العربية المتحدة تدابيرها في الوقت المناسب للتخفيف من المخاطر التي يواجهها الاقتصاد ولحماية السلامة العامة.

في عام 2020 ، تم اتخاذ تدابير لخفض التكلفة والمصروفات غير المباشرة ، ولتطوير محفظة ثابتة بالإضافة إلى ذلك ، كان التركيز على تعزيز رضا العملاء وجمع وتحسين المنصات التكنولوجية.

أهم النتائج المالية المحققة لعام 2020:

في عام 2020 ، تحسن أداء الأعمال الأساسية بسبب تحسين إرشادات الاكتتاب ووحدة التسعير والمراقبة الدقيقة للمطالبات.

- نما إجمالي المساهمات المكتوبة بمقدار 8 ملايين درهم من 606 مليون درهم في 2019 إلى 614 مليون درهم في 2020 ، على الرغم من ظروف السوق الصعبة.
- ارتفع صافي المساهمات المكتسبة بمقدار 17 مليون درهم إماراتي من 394 مليون درهم إماراتي في عام 2019 إلى 411 مليون درهم في 2020.
- ارتفع صافي الفائض من عمليات التكافل بمقدار 17 مليون درهم في عام 2020 مقارنة بعام 2019.

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

سيظل التأمين الصحي الإلزامي في دولة الإمارات العربية المتحدة محورياً لهذا النمو، حيث تعمل تكافل الإمارات كأحد شركات التأمين المشاركة المعتمدة من قبل هيئة الصحة بدبي، وأول شركة تأمين توفر قناة رقمية لعملائها لشراء هذا المنتج الفريد، ولذلك، فإن تكافل الإمارات في وضع استراتيجي جيد للاستفادة من هذه الفرصة السوقية الهامة. نواصل الاستثمار في جميع موظفينا، بالإضافة إلى برنامج التوطين المستمر لذلك فقد تطور أيضاً الإطار التنظيمي لدينا بشكل كبير في عام 2020 مما سيؤثر بالتأكيد بشكل إيجابي على السوق.

على حد علمنا، فإن البيانات المالية للسنة المنتهية 2020 تعرض بشكل عادل من جميع النواحي الجوهرية الوضع المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية للشركة للفترة المعروضة في التقرير الدوري. وبالنظر إلى المستقبل حتى عام 2021، فإن تكافل الإمارات في وضع جيد للنمو في المستقبل. سيستمر تركيزنا على تطوير المنصات الرقمية مع زيادة ربحيتنا وتدفقاتنا في نفس الوقت.

نيابة عن إدارة ومساهمي تكافل الإمارات، يعرب مجلس الإدارة عن خالص تقديره وامتنانه العميق لصاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي، على دعمه المتواصل لدولة الإمارات العربية المتحدة، مجتمع الأعمال والريادة.

عبد الله بخيت سيف مرشد المرار

رئيس مجلس الإدارة

لل

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)، ("الشركة") وشركتها التابعة (معاً "المجموعة") - دبي، الإمارات العربية المتحدة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وكل من بيان الربح أو الخسارة الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

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

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

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة المالية الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا
<p>تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل مبلغ ٥٧٣,٤ مليون درهم و ١٣١,٧ مليون درهم على التوالي كما هو مبين في إيضاح ٨ حول البيانات المالية الموحدة.</p> <p>يتطلب تقييم هذه المطلوبات تطبيق أحكام وتقديرات هامة. تتضمن موجودات عقود إعادة التكافل المبالغ التي يحق للمجموعة إستلامها بموجب عقود إعادة التكافل، وبالتحديد، حصة معيد التكافل من مطلوبات عقود التكافل الخاصة بالمجموعة.</p> <p>ينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المطلوبات التي تستند على أفضل التقديرات للاحتياطيات الفنية التي تتضمن التكلفة النهائية للمطالبات المتكبدة وغير المسددة في تاريخ معين، سواء المبلغ عنها أو غير المبلغ عنها، وتكلفة تنفيذ الإبداعات والمخصصات الفنية ذات الصلة. تقوم الإدارة والخبير الاكتواري الداخلي والخبير الاكتواري الخارجي المستقل بإستخدام مجموعة من الأساليب لتحديد تلك المخصصات. تتضمن هذه الأساليب عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ ونموذج تسوية المطالبات المتوقعة. إن التغييرات في هذه الافتراضات من الممكن أن تؤدي إلى فروقات مادية في تقييم هذه المطلوبات.</p> <p>بناءً على ذلك، كنتيجة لجميع العوامل المذكورة أعلاه، تم إعتبار تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاحات ٣ و ٤ و ٨ من البيانات المالية الموحدة عن السياسة المحاسبية والإفصاحات عن الأحكام والتقديرات ذات الصلة ومطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل.</p>	<p>إشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم تصميم وتطبيق إجراءات الرقابة الرئيسية المتعلقة في المعلومات المستخدمة في عملية إحتساب المخصصات الاكتوارية؛ تقييم واختبار إدارة المطالبات وعملية تقدير الإحتياطيات من قبل المجموعة والتي تشمل تخصيص حصة إعادة التكافل من المطالبات؛ تقييم واختبار المعلومات المستخدمة في عملية إحتساب الإحتياطيات الاكتوارية؛ فحص عينات من إحتياطي المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر للحالة مع الوثائق الملائمة، مثل تقارير خبراء تقدير الخسائر والتأكدات التي تم الحصول عليها من المحامين، عقود إعادة التكافل الخ؛ إعادة إجراء التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة المجموعة والبيانات المستخدمة في العمليات الحسابية للإحتياطي الاكتواري؛ تقييم موضوعية، مهارات ومؤهلات وكفاءة الاكتواري الخارجي المستقل؛ قمنا بمراجعة كتاب تعيين الخبير الإكتواري المستقل لتحديد ما إذا كان نطاق العمل كافياً لأغراض التدقيق؛ و مطابقة عينات من الأقساط غير المكتسبة مع الوثائق الملائمة. <p>بالإضافة إلى ذلك، بمساعدة الخبراء الاكتواريين الداخليين لدينا، فقد قمنا:</p> <ul style="list-style-type: none"> بإجراء المراجعة الضرورية للتأكد فيما إذا كانت النتائج ملائمة لتقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل. بمراجعة التقرير الاكتواري الذي أعده الخبير الإكتواري الخارجي المستقل للمجموعة والعمليات الحسابية الأساسية لهذه الإحتياطيات، على وجه الخصوص الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> مدى ملائمة نهج وطرق الحساب المستخدمة (أفضل الممارسات الإكتوارية) مراجعة الافتراضات الثبات في التطبيق بين فترات التقييم التطبيق العام للقواعد المالية والرياضية <p>قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بمطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل لتحديد فيما إذا كانت متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>

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

كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا	أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)
<p>اشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الحصول على فهم لعملية تحديد قيمة الإستثمارات في ممتلكات؛ • قمنا بتقييم الضوابط على تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات لتحديد ما إذا كانت قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب؛ • قمنا بتقييم كفاءة وقدرات ومؤهلات وموضوعية المقيم الخارجي المستقل؛ • قمنا بمراجعة نطاق التعاقد بين المقيم الخارجي والمجموعة لتحديد ما إذا كان هذا كافياً لأغراض التدقيق؛ • لقد تحققنا من دقة واكتمال وملاءمة بيانات الإدخال المستخدمة لإستخلاص القيمة العادلة؛ • قمنا بالإستعانة بخبراء التقييم الداخليين لدينا لتقييم منهجية التقييم المستخدمة ومدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقييمات الإستثمارات في ممتلكات. • قمنا بالتحقق من الدقة الحسابية للتقييمات. • قمنا بمطابقة نتائج التقييمات مع المبالغ المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة. • قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. 	<p>تقييم الإستثمارات في ممتلكات</p> <p>إن محفظة الإستثمارات في ممتلكات للمجموعة مدرجة بمبلغ ٥١,٦ مليون درهم في بيان المركز المالي الموحد وهو ما يمثل ٥٪ من إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. بلغت صافي خسارة القيمة العادلة المسجلة في بيان الربح أو الخسارة الموحد مبلغ ٣,٦ مليون درهم.</p> <p>يتم إجراء تقييمات الإستثمارات في ممتلكات من قبل مقيمين من طرف ثالث وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية مع الأخذ في الإعتبار، حيثما كان ذلك متاحاً، التدفقات النقدية المخصومة ودليل معاملات السوق للممتلكات والمواقع المماثلة لتلك الخاصة بممتلكات المجموعة.</p> <p>تتكون محفظة المجموعة من الأراضي والمباني. تم تطبيق أحكام وتقديرات هامة في تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات الخاصة بالمجموعة بما في ذلك تأثير جائزة كوفيد ١٩ على القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات، وبالتالي، قمنا بأعتبار أن هذا الأمر هو من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>راجع الإيضاحات التالية حول البيانات المالية الموحدة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • إيضاح ٣ - السياسات المحاسبية الهامة على الإستثمارات في ممتلكات. • إيضاح ٤ - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة غير المؤكدة في تقييم الإستثمارات في ممتلكات. و • إيضاح ٩ - الإستثمارات في ممتلكات.

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

كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيتنا	أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)
<p>اشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الحصول على فهم لعملية تحديد قيمة الإستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة (بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)؛ • قمنا بتقييم الضوابط على تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في استثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة لتحديد ما إذا كانت قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب؛ • قمنا بتقييم كفاءة وقدرات ومؤهلات وموضوعية المقيم الخارجي المستقل؛ • قمنا بمراجعة نطاق التعاقد بين المقيم الخارجي والمجموعة لتحديد ما إذا كان هذا كافياً لأغراض التدقيق؛ • لقد تحققنا من دقة واكتمال وملاءمة بيانات الإدخال المستخدمة لإستخلاص القيمة العادلة؛ • قمنا بالإستعانة بخبراء التقييم الداخليين لدينا لتقييم منهجية التقييم المستخدمة ومدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقييمات الإستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة. • قمنا بالتحقق من الدقة الحسابية للتقييمات. • قمنا بمطابقة نتائج التقييمات مع المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة. • قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. 	<p>تقييم الإستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة (بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر)</p> <p>تمثل الإستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة مبلغ ٢٠,٤ مليون درهم بنسبة ٢٪ من إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.</p> <p>يتم تصنيف هذه الأدوات كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بتغيير القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.</p> <p>تستعين المجموعة بخبير خارجي لمساعدتها في تحديد القيمة العادلة لهذه الإستثمارات.</p> <p>كما هو مبين في الإيضاح ٤ " الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة " ، فإن تقييم الإستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة يستخدم مدخلات غير بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها ، وبالتالي فهي ضمنية غير موضوعية. كما يتطلب تقديرات هامة من قبل الإدارة لتحديد منهجية التقييم المناسبة واستخدام الافتراضات المختلفة مثل التدفقات النقدية ومعدلات الخصم ومعلومات السوق وتعديلات مخاطر السوق وما إلى ذلك.</p> <p>بالنظر إلى الطبيعة الضمنية غير الموضوعية والأحكام المطلوبة في تقييم مثل هذه الإستثمارات غير المدرجة ، فقد قررنا أن هذا الأمر هو من أمور التدقيق الرئيسية.</p>

أمر آخر

إن البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ قد تم تدقيقها من قبل مدقق آخر، والذي أظهر تقريره حولها بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٠ رأياً غير متحفظاً.

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

معلومات أخرى

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

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

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

بناءً على الأعمال التي تم تنفيذها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إذا ما إستنتجنا بأن هناك أخطاء جوهريّة في المعلومات الأخرى، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن تلك الحقيقة. هذا وليس لدينا أي شيء للإبلاغ عنه بهذا الخصوص.

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن اعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيد بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- (٣) أن الشركة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
- (٤) أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للشركة؛
- (٥) لم تقم الشركة بشراء أو الاستثمار في أي أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح رقم ٦ حول البيانات المالية الموحدة؛
- (٦) أن الإفصاح رقم ٣٠ حول البيانات المالية الموحدة يظهر أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدهم والشروط التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛

- (٧) طبقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن الشركة ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو للنظام الأساسي للشركة مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛
- (٨) لم تقم الشركة بأي مساهمات إجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

علاوة على ما ورد أعلاه، كما هو مطلوب بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وأحكام التعليمات المالية ذات الصلة بشركات التأمين التكافلي، نود الإفادة بأننا حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. كما هو مبين في إيضاح رقم ٣٦ حول البيانات المالية الموحدة، فإن المجموعة بصدد الالتزام بمتطلبات النظام المالي لشركات التأمين التكافلي الصادرة عن هيئة التأمين والمتعلقة بالمادة رقم (٨) من القسم رقم (٢) والمادة رقم (٣) من القسم رقم (١)، المتعلق بالحفاظ على هامش الملاءة وحدود توزيع وتخصيص الموجودات على التوالي.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



تم التوقيع من قبل:

أكبر أحمد

سجل رقم ١١٤١

٢٩ مارس ٢٠٢١

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

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

٩

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
درهم (معاد بيانه)	درهم (معاد بيانه)	درهم	
٦٠,٩٣٩,٥٨٤	٥٧,٥٨٣,١٤٠	٨٣,٨٩٠,٥١٥	٥ موجودات عمليات التكافل
١٧٨,٥٧٧,١٢٥	٣٠٠,٩٥٢,٣٦١	٣٣٠,٨٤٤,٣٣٦	٦ نقد وأرصدة لدى البنوك
١٣٠,٦٢٩,٢٥٥	٢٠٧,٩٧٨,٩٥٩	١٧١,٤٧٤,٩٧٤	٧ أدوات مالية
٢٤١,٢٥٩,٧٨٩	٢٢٢,١٧١,١٦٤	١٣١,٦٨٠,٩٢٣	٨ دُم تكافل مدينة وموجودات أخرى
٣٨,٩٢١,٢٥٦	٤١,٣٩٠,٠٠٠	٥١,٦٢٧,٥١٠	٩ موجودات عقود إعادة التكافل
--	٧,٣٧٣,٧٥٤	--	١٠ إستثمارات في ممتلكات ودائع
٤٧,٣٢٥,١٧٦	٥٢,٨٢٧,٣٤٣	٦٥,٦١٢,٦٨٩	١٠ تكاليف استحواذ مجلة
٢,٩٩٥,٢٧٦	--	--	مبالغ مستحقة من المساهمين
<u>٧٠٠,٦٤٧,٤٦١</u>	<u>٨٩٠,٢٧٦,٧٢١</u>	<u>٨٣٥,١٣٠,٩٤٧</u>	إجمالي موجودات عمليات التكافل
٦٢,٧٤٨,٤٥٣	١١,٧٩٦,٥٨٠	١٦,٦٣١,٠١٣	٥ موجودات المساهمين
١٠٧,٢٩٤,٥٥٦	٢٤,٠٧٩,٣٤٣	٢٩,٤٧١,٣٣٢	٦ نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٤,٥٢٦,٣٣٥	٢٥,٣٩٤,١٨٢	١١,٢٠١,٣٥٠	٧ أدوات مالية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١١ دُم مدينة أخرى
٥١,٠٤٨,٧٦٤	٥٠,٥٢٨,٨٤٤	٤٨,٢٣٠,٤٧٩	١٢ وديعة قانونية
٤,٨٩٧,٩٣٧	٤,١٨٢,١١٦	٣,٠٦٨,٢٦١	١٣ ممتلكات ومعدات
--	٧٣,٢٤٠,٩٦٢	٩٨,٩٤٤,١٥٥	١٣ موجودات غير ملموسة
<u>٢٦٤,٥١٦,٠٤٥</u>	<u>١٩٣,٢٢٢,٠٢٧</u>	<u>٢١١,٥٤٦,٥٩٠</u>	دُم مدينة من حاملي الوثائق
<u>٩٦٥,١٦٣,٥٠٦</u>	<u>١,٠٨٣,٤٩٨,٧٤٨</u>	<u>١,٠٤٦,٦٧٧,٥٣٧</u>	إجمالي موجودات المساهمين
١٩٣,٧٣٢,١٦٤	١٩٠,٠٣٠,٧٠٨	١٦١,٥٤٢,١٠٧	١٤ إجمالي الموجودات
٤٨٦,١٤١,٩٩٨	٦١١,٨٨٨,٥٣٠	٥٧٣,٣٩٧,٩٠٢	مطلوبات عمليات التكافل والعجز
--	٧٣,٢٤٠,٩٦٢	٩٨,٩٤٤,١٥٥	مطلوبات عمليات التكافل
<u>٦٧٩,٨٧٤,١٦٢</u>	<u>٨٧٥,١٦٠,٢٠٠</u>	<u>٨٣٣,٨٨٤,١٦٤</u>	١٤ دُم تكافل دائنة وأخرى
(٣٠,٩٠٥,١٥١)	(٩,٢٦٨,٠٠٩)	(١,٢٤٦,٧٨٣)	٨ مطلوبات عقود التكافل
٣٠,٩٠٥,١٥١	٩,٢٦٨,٠٠٩	١,٢٤٦,٧٨٣	٣٣ مبالغ مستحقة إلى المساهمين
--	--	--	العجز في صندوق حاملي الوثائق وقرض حسن من المساهمين
<u>٦٧٩,٨٧٤,١٦٢</u>	<u>٨٧٥,١٦٠,٢٠٠</u>	<u>٨٣٣,٨٨٤,١٦٤</u>	العجز في صندوق حاملي الوثائق والقرض حسن من المساهمين
			٣٣ العجز في صندوق حاملي الوثائق والقرض حسن من المساهمين
			العجز في صندوق حاملي الوثائق والقرض حسن من المساهمين
			إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والغنائض

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

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

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
درهم (معاد بيانته)	درهم (معاد بيانته)	درهم	
			مطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
			مطلوبات المساهمين
٧١,٧١٨,٠٢٨	٥٨,٢٠٩,٠٤١	٧٠,٦٠٢,٤٧٣	١٤ ذم تكافل دائنة وأخرى
٥٣,٢٣٤,٠٠٠	٤٠,٣٢٢,٤٣٢	٢٥,٩٠٠,٠٠٠	١٥ إستلاف من البنوك
٢,٤٤٣,٢١٥	٢,٩١٤,٠٦٤	٢,٧١٤,٥٢٧	١٦ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٩٩٥,٢٧٦	--	--	ذم دائنة لحاملي الوثائق
<u>١٣٠,٣٩٠,٥١٩</u>	<u>١٠١,٤٤٥,٥٣٧</u>	<u>٩٩,٢١٧,٠٠٠</u>	إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق ملكية المساهمين وحاملي الوثائق
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧ رأس المال
٦,٥٢٦,٣٠٢	٦,٥٢٦,٣٠٢	٦,٥٦٧,٦٠٠	١٨ - أ احتياطي قانوني
(١٧,٢٦٧,٤٧٧)	(٦٧,١١٣,٧٢٢)	(٦٧,٢٥٤,٠٩٠)	خسائر متراكمة
--	--	١٢٨,٥٦٧	١٨ - ب احتياطي نظامي
١٥,٦٤٠,٠٠٠	--	--	٦ (ب) تغيرات متراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات المساهمين
--	١٧,٤٨٠,٤٣١	٢٤,١٣٤,٢٩٦	٦ (ب) تغيرات متراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات حاملي الوثائق
<u>١٥٤,٨٩٨,٨٢٥</u>	<u>١٠٦,٨٩٣,٠١١</u>	<u>١١٣,٥٧٦,٣٧٣</u>	إجمالي حقوق ملكية المساهمين وحاملي الوثائق
<u>٢٨٥,٢٨٩,٣٤٤</u>	<u>٢٠٨,٣٣٨,٥٤٨</u>	<u>٢١٢,٧٩٣,٣٧٣</u>	إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
٩٦٥,١٦٣,٥٠٦	١,٠٨٣,٤٩٨,٧٤٨	١,٠٤٦,٦٧٧,٥٣٧	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

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

عدنان سبع العيش
المدير المالي

وائل الشريف
الرئيس التنفيذي

عبدالله بخيت سيف مرشد المرار
رئيس مجلس الإدارة



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

بيان الربح أو الخسارة الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ درهم (معاد بيانها)	٢٠٢٠ درهم	إيضاحات
		العائد إلى حاملي الوثائق:
٦٠٦,٢١٢,١٦٨	٦١٤,٣٠١,٧٥٨	٢١ إجمالي المساهمات المكتتبه
١٣,٣٨٠,٨٠٦	(٣٣,٧٧٧,٣٧٤)	٢١ التغيرات في المساهمات غير المكتتبه
٦١٩,٥٩٢,٩٧٤	٥٨٠,٥٢٤,٣٨٤	مساهمات التكافل المكتتبه
(١٩٨,١٧٤,٤٩٩)	(١٦٤,٥٥٥,٤١٧)	٢١ مساهمات إعادة تكافل
(٢٦,٦٣٣,٨٦٦)	(٤,٦٧١,٤٩٣)	٢١ التغير في المساهمات غير المكتتبه
(٢٢٤,٨٠٨,٣٦٥)	(١٦٩,٢٢٦,٩١٠)	مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
٣٩٤,٧٨٤,٦٠٩	٤١١,٢٩٧,٤٧٤	صافي المساهمات المكتتبه
(٤٤١,٥٠٠,٣٤٦)	(٣٥٢,٧٤٩,٤٦٨)	٢٢ إجمالي المطالبات المتكبدة
١٨٨,٨٧٢,٠٠٧	١٠٣,١١٠,٣٠٦	٢٢ حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
(٢٥٢,٦٢٨,٣٣٩)	(٢٤٩,٦٣٩,١٦٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٤,٤٧٥,٣٤٨)	(٦٤,٥٢٩,١٩٩)	٢٣ التغير في الاحتياطيات
(٢٠,١٣١,٢٩١)	(١٦,٣٢١,٢٤٦)	٢٣ صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حاملي الوثائق المرتبطة بعقود
٧٧,٥٤٩,٦٣١	٨٠,٨٠٧,٨٦٧	صافي إيرادات التكافل
(٨٢,١٣٧,٦٩٧)	(٧٧,٥٧٢,٣١١)	٢٤ رسوم وكالة
(٢,٨٧١,٨٣٩)	٨,٣٦٢,٦٧٠	٢٥ صافي إيرادات/(خسائر) إستثمارات
(١,٨٠٨,١٠٤)	(٣,٥٧٧,٠٠٠)	٩ التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات
(٩,٢٦٨,٠٠٩)	٨,٠٢١,٢٢٦	صافي الربح/(الخسارة) من عمليات التكافل
		العائد إلى المساهمين:
٨٢,١٣٧,٦٩٧	٧٧,٥٧٢,٣١١	٢٤ رسوم وكالة من حاملي الوثائق
١٣,٣٥٤,١٧٥	(١٠,٠٨٠,٠٦٤)	٢٥ صافي (خسائر)/ إيرادات الاستثمارات
١٠,٨٣٨,٧٥٠	١٩,٣٧٩,٧٥٥	٢٦ إيرادات أخرى
(٤٩,١٤٢,٤١٨)	(٣٣,٩٤٦,٥٧٨)	١٠ عمولات متكبدة
(٨٧,٢٦٦,٤٤٠)	(٦٠,٥٣٣,٦٦٨)	٢٧ مصاريف عمومية وإدارية
(٩,٢٦٨,٠٠٩)	٨,٠٢١,٢٢٦	٣٣ مخصص/(استرداد) قرض حسن لصندوق حاملي الوثائق
(٣٩,٣٤٦,٢٤٥)	٤١٢,٩٨٢	الربح/(الخسارة) للسنة العائدة إلى المساهمين
(٠,٢٦٢)	٠,٠٠٣	الربح الأساسي والمخفض/(الخسارة الأساسية والمخفضة) للسهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
درهم	درهم	
(معاد بيانه)		
(٩,٢٦٨,٠٠٩)	٨,٠٢١,٢٢٦	صافي الربح/(الخسارة) العائد إلى حاملي الوثائق بنود الدخل الشامل الأخرى بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
--	٦,٦٥٣,٨٦٥	٦ (ب) صافي الأرباح غير المحققة في إستثمارات متاحة للبيع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
--	٦,٦٥٣,٨٦٥	إجمالي الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) للسنة
(٩,٢٦٨,٠٠٩)	١٤,٦٧٥,٠٩١	
(٣٩,٣٤٦,٢٤٥)	٤١٢,٩٨٢	الربح/(الخسارة) العائد إلى المساهمين بنود الدخل الشامل الأخرى بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
١,٨٤٠,٤٣١	--	صافي الأرباح غير المحققة في إستثمارات متاحة للبيع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
١,٨٤٠,٤٣١	--	إجمالي الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) للسنة
(٣٧,٥٠٥,٨١٤)	٤١٢,٩٨٢	

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	العائد إلى المساهمين						رأس المال
	العائد إلى حاملي الوثائق	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	درهم	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٦٥,٠٣٠,٦٧٦	--	١٥,٦٤٠,٠٠٠	--	(٧,١٣٥,٦٢٦)	٦,٥٢٦,٣٠٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (كما تم بيانه سابقاً)
(١٠,١٣١,٨٥١)	--	--	--	(١٠,١٣١,٨٥١)	--	--	تأثير خطأ السنة السابقة (إيضاح ٣٩)
١٥٤,٨٩٨,٨٢٥	--	١٥,٦٤٠,٠٠٠	--	(١٧,٢٦٧,٤٧٧)	٦,٥٢٦,٣٠٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معاد بيانه)
(٣٧,٥٠٥,٨١٤)	--	١,٨٤٠,٤٣١	--	(٣٩,٣٤٦,٢٤٥)	--	--	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة (معاد بيانه)
(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٩)
--	١٧,٤٨٠,٤٣١	(١٧,٤٨٠,٤٣١)	--	--	--	--	المحول إلى أوراق مالية متاحة للبيع
١٠٦,٨٩٣,٠١١	١٧,٤٨٠,٤٣١	--	--	(٦٧,١١٣,٧٢٢)	٦,٥٢٦,٣٠٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (معاد بيانه)
٤١٢,٩٨٢	--	--	--	٤١٢,٩٨٢	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٦,٦٥٣,٨٦٥	٦,٦٥٣,٨٦٥	--	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى حاملي الوثائق
--	--	--	--	(٤١,٢٩٨)	٤١,٢٩٨	--	المحول إلى احتياطي قانوني
--	--	--	١٢٨,٥٦٧	(١٢٨,٥٦٧)	--	--	المحول إلى احتياطي نظامي
(٣٨٢,٤٨٥)	--	--	--	(٣٨٢,٤٨٥)	--	--	مدفوعات زكاة
١١٣,٥٧٦,٣٧٣	٢٤,١٣٤,٢٩٦	--	١٢٨,٥٦٧	(٦٧,٢٥٤,٠٩٠)	٦,٥٢٧,٦٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ درهم (معاد بيانه)	٢٠٢٠ درهم	
(٣٩,٣٤٦,٢٤٥)	٤١٢,٩٨٢	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
٤,٤٣٩,٢٠٣ (٩٣)	٤,٦٥٤,٦٥٨ ١,٠٤٣,٣٢٣	الربح/(الخسارة) للسنة التعديلات:
٦,٦٩٢,٦٤٥ ١,٤٢١	-- ٤,٢٥٨,٤٨٨	استهلاك ممتلكات ومعدات وإطفاء موجودات غير ملموسة
(٢٧,٦٢٤,٧٥١)	(١٤,٤٤٥,٤٣٣)	خسائر/(أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات حذف موجودات غير ملموسة
٢,١٩٦,٤١٤	(٨٠٢,٧٤٥)	خسائر محققة من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٨٠٨,١٠٤	٣,٥٧٧,٠٠٠	أرباح إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (عكس)/مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٣٦٨,٠٦٨	١,٠٠٢,٩١٥	التغير في القيمة العادلة من الإستثمارات في ممتلكات مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٤٩,٤٦٥,٢٣٤)	(٢٩٨,٨١٢)	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٩,٠٨٨,٦٢٥	٩٠,٤٩٠,٢٤١	النقص في موجودات عقود إعادة التكافل
(٧٠,٤١٤,٠٠٦)	٥١,٤٩٩,٥٦٢	النقص/(الزيادة) في ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى
(٥,٥٠٢,١٦٧)	(١٢,٧٨٥,٣٤٦)	الزيادة في تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق
١٢٥,٧٤٦,٥٣٢	(٣٨,٤٩٠,٦٢٨)	(النقص)/(الزيادة) في مطلوبات عقود التكافل
(١٧,٢١٠,٤٠٢)	(١٦,٠٩٥,١٦٩)	النقص في ذمم تكافل دائنة وأخرى
٢,٢٤٣,٣٤٨	٧٤,٣١٩,٨٤٨	النقد الناتج من العمليات التشغيلية
(١,٨٩٧,٢١٩)	(١,٢٠٢,٤٥٢)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٣٤٦,١٢٩	٧٣,١١٧,٣٩٦	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
٤,٢٢٤,٠٠٠	--	التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(١٢٧,١٢٩,٤٠٨)	(١٧٣,٦٨٤,٠٣٤)	التغيرات في الودائع التي تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر
١١٧,٤٣٣,١٤٦	١٥٥,٢٤٠,٨٨٠	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٧,٣٧٣,٧٥٤)	٧,٣٧٣,٧٥٤	متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٦,٩١٠,٢٠٧)	(١٣٨,٥٥٠)	ودائع
(٢,٩٨٦,٥٥١)	(٢,١٤٧,٢١١)	شراء موجودات غير ملموسة
٧٤٤	--	شراء ممتلكات ومعدات
(٤,٢٧٦,٨٤٨)	(١٣,٨١٤,٥١٠)	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٧,٠١٨,٨٧٨)	(٢٧,١٦٩,٦٧١)	إضافات إلى إستثمارات في ممتلكات
(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	--	صافي النقد المستخدم في العمليات الإستثمارية
--	(٣٨٣,٤٨٥)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(١٢,٩١١,٥٦٨)	(١٤,٤٢٢,٤٣٢)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٣,٤١١,٥٦٨)	(١٤,٨٠٥,٩١٧)	مدفوعات زكاة
(٥٠,٠٨٤,٣١٧)	٣١,١٤١,٨٠٨	صافي الحركة في الإستلاف من البنوك
١٠٢,٢١٤,٠٣٧	٥٢,١٢٩,٧٢٠	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
٥٢,١٢٩,٧٢٠	٨٣,٢٧١,٥٢٨	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله كما في بداية السنة
		النقد وما يعادله كما في نهاية السنة (إيضاح ٥)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١- معلومات عامة

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

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

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

بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، تم إصدار مرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ بتعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية ودخلت التعديلات حيز التطبيق في ٢ يناير ٢٠٢١. إن الشركة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وسيتم تطبيق متطلباتها في موعد لا يتجاوز سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التطبيق.

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

الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	الملكية
المملوكة بصورة مباشرة			
مودرن تيك للاستثمار	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪
			٩٩٪

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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها تأثير على البيانات المالية الموحدة
تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ في هذه البيانات المالية الموحدة.

تطبيق للفترات السنوية

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٠

تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
قامت المجموعة بتطبيق التعديلات الواردة في التعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة في السنة الحالية. تتضمن تعديلات لاحقة على المعايير المتأثرة لكي تشير هذه المعايير إلى الإطار الجديد. ومع ذلك، لا تقوم جميع التعديلات بتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاختصاصات من الإطار بحيث تشير إلى الإطار المفاهيمي المعدل. يتم تحديث بعض التصريحات فقط للإشارة إلى إصدار الإطار الذي تشير إليه (إطار اللجنة الدائمة المشتركة بين الوكالات الذي اعتمده مجلس معايير المحاسبة الدولية في عام ٢٠٠١، أو إطار المجلس الدولي لمعايير المحاسبة لعام ٢٠١٠، أو إطار العمل الجديد المعدل لسنة ٢٠١٨) أو للإشارة إلى أن التعريف الواردة في المعيار لم يتم تحديثها بالتعريف الجديدة التي تم تطويرها في الإطار المفاهيمي المعدل. المعايير التي تم تعديلها هي بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٦، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤، ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١، معيار المحاسبة الدولية رقم ٨، معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤، معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٧، ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٨، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٢، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٩، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٠، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٢ والتفسير رقم ٣٢.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبيق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ تعريف الجوهرية
- ١ يناير ٢٠٢٠ قامت المجموعة بتطبيق التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ لأول مرة في السنة الحالية. تقوم التعديلات بتسهيل فهم تعريف الجوهرية الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ولا تهدف إلى تغيير المفهوم الأساسي للجوهرية في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تم تضمين مفهوم "الاخفاء" على المعلومات الجوهرية بمعلومات غير مادية كجزء من التعريف الجديد. تم تغيير حدود الجوهرية التي تؤثر على المستخدمين من "من الممكن أن تؤثر" إلى "من الممكن تأثيرها بشكل معقول". تم استبدال تعريف الجوهرية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ بالإشارة إلى تعريف الجوهرية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١. بالإضافة إلى ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعايير الأخرى والإطار المفاهيمي الذي يحتوي على تعريف "الجوهرية" أو يشير إلى مصطلح "جوهرية" لضمان الاتساق.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: تعريف الأعمال
- ١ يناير ٢٠٢٠ قامت المجموعة بتطبيق التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ لأول مرة في السنة الحالية. توضح التعديلات أن الأعمال التجارية عادة ما يكون لها مخرجات، فإن المخرجات ليست مطلوبة لمجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول للتأهل للعمل التجاري. لكي يتم اعتبار الأعمال تجارية، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول، كحد أدنى، مدخل وعملية موضوعية تساهم معاً بشكل جوهري في القدرة على الإنتاج.
- تلغي التعديلات تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات. تقدم التعديلات أيضاً إرشادات إضافية تساعد على تحديد ما إذا كان قد تم الحصول على عملية موضوعية. تقدم التعديلات اختبار تركيز اختياري يسمح بإجراء تقييم مبسط لما إذا كانت مجموعة الأنشطة والأصول المكتسبة ليست عملاً. بموجب اختبار التركيز الاختياري، فإن مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها لا تعتبر نشاطاً تجارياً إذا كانت جميع القيم العادلة لإجمالي الموجودات المستحوذ عليها مركزة في أصل واحد محدد أو مجموعة أصول مماثلة. يتم تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي على جميع عمليات دمج الأعمال وعمليات الاستحواذ على الأصول التي يكون تاريخ الاستحواذ لها في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار المحاسبي الدولي ٣٩ فيما يتعلق بأمور ما قبل استبدال سياق إصلاح الايبور.
- ١ يناير ٢٠٢٠
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" الذي يوفر للمستأجرين إعفاء من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بـ COVID-19 هو تعديل لعقد الإيجار.
- ١ يونيو ٢٠٢٠

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

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

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبيق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٢

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي

تقوم التعديلات على تحديث المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨ بدلاً من إطار عام ١٩٨٩. كما أنها تضيف متطلب إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ بحيث ، بالنسبة للالتزامات الواقعة في نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ ، أن يقوم المستحوذ بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ لتحديد ما إذا كان هناك التزام حالي في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للرسوم التي ستكون ضمن نطاق رسوم لجنة تفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ ، يطبق المستحوذ تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي ينشأ عنه التزام بدفع الرسوم قد حدث بحلول تاريخ الاستحواذ. تضيف التعديلات أيضاً بياناً صريحاً يفيد بأن المستحوذ لا يعترف بالموجودات المحتملة المقننة في عملية دمج الأعمال.

تسري التعديلات على عمليات استحواذ التي يكون تاريخ الاستحواذ عليها في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة أيضاً جميع المراجع المحدثة الأخرى (المنشورة مع تحديث الإطار المفاهيمي) في نفس الوقت أو قبل ذلك.

١ يناير ٢٠٢٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ - العقود المثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد

تحدد التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد وتخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود.

١ يناير ٢٠٢٢

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ممتلكات وآلات ومعدات المتعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود

تمنع التعديلات أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي متحصلات من بيع الأصناف المنتجة قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام. وبالتالي ، تعترف المنشأة بمتحصلات المبيعات هذه والتكاليف ذات الصلة في الربح أو الخسارة. تقوم المنشأة بقياس تكلفة هذه البنود وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ المخزون. توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح"

١ يناير ٢٠٢٢

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١: تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة

يوفر التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة التي تطبق المعايير لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بحسابه فروق التحويلات المتراكمة.

لم يتم تحديد التاريخ
الفعلي

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

يلغي التعديل التوضيح الخاص بالتعويض للتحسينات في أماكن مستأجرة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبيق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٢

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤١ الزراعة

يلغي التعديل مطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ لقياس القيمة العادلة لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المعدّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل الضرائب أو ما بعد الضرائب للوصول لأنسب قياس للقيمة العادلة.

١ يناير ٢٠٢٢

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠٪" لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي، فإن المنشأة تدرج فقط الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل أي من الكيانين أو المقرض نيابة عن الآخر.

تؤثر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ في عرض المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة في بيان المركز المالي فقط وليس مبلغ أو توقيت الاعتراف بأي موجودات أو مطلوبات أو دخل أو مصروفات أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

١ يناير ٢٠٢٣

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

يتطلب المعيار قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الجارية للوفاء بالالتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف يتمثل بمعالجة محاسبية متسقة لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣.

تم تأجيل تاريخ
التطبيق إلى أجل غير
مسمى ولا يزال
التطبيق مسموحاً به.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

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

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

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

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

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

٣-١ معايير إعداد البيانات المالية

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

٣-٢ أسس الإعداد

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ أسس الإعداد (تتمة)

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

٣-٣ أسس التوحيد

تتألف البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للشركة والشركات المستثمر بها والتي تعتبر شركات تابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. إن الشركات التابعة هي شركات مستثمر بها تكون للمجموعة سيطرة عليها. تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة إلى أو لها حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر بها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر بها.

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ أسس التوحيد (تتمة)

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

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

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

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

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

إن تفاصيل الشركات التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبينة في إيضاح رقم ١.

إندماج الأعمال

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)
٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ أسس التوحيد (تتمة)

إندماج الأعمال (تتمة)

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

إن المحاسبة اللاحقة للتغييرات في القيمة العادلة للبديل المحتمل والتي لا يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس تعتمد على كيفية تصنيف البديل المحتمل. لا تتم إعادة قياس البديل المحتمل والمصنف كحقوق ملكية في تواريخ تقارير لاحقة، ويتم حساب التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية. يتم إعادة قياس البديل المحتمل والمصنف على أنه أحد الأصول أو المطلوبات في تواريخ نهاية فترات مالية لاحقة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ المخصصات، المطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة، حسبما يكون ملائماً، مع الاعتراف بالربح أو الخسارة المقابلة في الأرباح أو الخسائر.

في حال تمت عملية اندماج الأعمال على مراحل، يعاد قياس مصالح المجموعة السابقة في المنشأة المستحوذ عليها لقيمتها العادلة كما في تاريخ الاستحواذ (أي بتاريخ انتقال السيطرة على المنشأة المستحوذ عليها إلى المجموعة)، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر، إن وجدت، في الأرباح أو الخسائر. يتم إعادة تصنيف المبالغ الناشئة عن المصالح في المنشأة المستحوذ عليها قبل تاريخ الاستحواذ، والتي تم الاعتراف بها مسبقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى، إلى أرباح أو خسائر إذا كانت المعالجة ملائمة في حال تم استبعاد هذه المصالح.

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

٤-٣ عقود التكافل

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٣ مساهمات التكافل

عقود تكافل للتأمين الصحي

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

عقود التأمين على الحياة

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

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

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

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

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

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

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

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

٦-٣ مساهمات التكافل المكتسبة

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

٧-٣ مساهمات إعادة التكافل

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

٨-٣ رسوم الوكالة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٩-٣ المطالبات

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

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

١٠-٣ حصة إعادة التكافل من المطالبات المقدمة

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

١١-٣ تكاليف حيازة الوثائق

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

١٢-٣ إيرادات الاستثمارات

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

١٣-٣ اختيار كفاية المطلوبات

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

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

١٤-٣ تحويل العملات الأجنبية

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

١٥-٣ إعداد التقارير القطاعية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٥ إعداد التقارير القطاعية (تتمة)

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

٣-١٦ تصنيف المنتجات

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

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

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

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

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

٣-١٧ الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
١٧-٣ الممتلكات والمعدات (تتمة)

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

١٨-٣ الإستثمارات في ممتلكات

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

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

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

١٩-٣ الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٩ الموجودات غير الملموسة (تتمة)

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

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

إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

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

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

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

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

٣-٢٠ تكلفة الاستحواذ المؤجلة

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

٣-٢١ احتساب تاريخ المتاجرة والساد

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٢ الأدوات المالية

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

أ. الموجودات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

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

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

يعتمد التصنيف على الغرض الذي تم من أجله الاستحواذ على الاستثمارات أو تشكيلها. يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تكون استراتيجية الاستثمار الموثقة لدى المجموعة هي إدارة الاستثمارات المالية على أساس القيمة العادلة، لأن المطلوبات ذات الصلة تتم إدارتها أيضاً على هذا الأساس. يتم استخدام الفئات المتاحة للبيع والمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عندما تتم إدارة المطلوبات ذات الصلة بشكل غير فعال (بما في ذلك أموال المساهمين) و / أو إدراجه بالتكلفة المطفأة.

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

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

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها على النحو التالي:

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- التصنيف الذي يستبعد أو يخفض بدرجة جوهرية المعالجة غير المماثلة التي قد تنتج من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر على أسس مختلفة، أو

- الموجودات والمطلوبات التي تكون جزءاً من مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كلاهما الخاصة بالفرع والتي تدار ويجري تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمارات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٢-٣ الأدوات المالية (تتمة)

أ. الموجودات المالية (تتمة)

القروض والذمم المدينة

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

الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٢ الأدوات المالية (تتمة)

أ. الموجودات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

النقد والأرصدة لدى البنوك

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

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

أرصدة التكافل المدينة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٢ الأدوات المالية (تتمة)

ب. المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة
التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

أدوات الملكية

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

المطلوبات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

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

تشتمل المطلوبات المالية للمجموعة على ذمم التكافل الدائنة وأخرى ومطلوبات عقود التكافل والاستلاف من البنوك.

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للمطلوبات المالية على تصنيفها كما يلي:

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

القروض والاستلاف من البنوك التي يترتب عليها فوائد

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٣ مطلوبات عقود التكافل

(١) المساهمات غير المكتسبة

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

(٢) المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

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

تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

(أ) مطالبات مبلغ عنها خلال السنة

(ب) تأخير في الإبلاغ عن هذه المطالبات

(ج) مخصص تسوية المطالبات

(٣) المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة

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

(٤) الاحتياطيات الحسابية

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

(٥) العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة

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

٣-٢٤ مطلوبات عقود الاستثمار

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢٤ متطلبات عقود الاستثمار (تتمة)

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

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

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

٣-٢٥ القروض

يتم الاعتراف بالقروض مبدئياً بالقيمة العادلة، باعتبارها المبالغ المحصلة من إصدارها (القيمة العادلة للمبلغ المقبوض)، بعد خصم تكاليف المعاملة المتكبدة. تظهر القروض لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ يتم الاعتراف بأي فرق بين المبالغ المحصلة بعد خصم تكاليف المعاملة وقيمة الاسترداد ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد على مدار فترة القروض باستخدام سعر الفائدة الفعلي.

٣-٢٦ الفائض / العجز في صندوق حملة الوثائق

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

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

٣-٢٧ المخصصات

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

٣-٢٨ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

٣-٢٩ عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣٠-٣ مقاصة الأدوات المالية

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

مقاصة الذمم المدينة عن إعادة التكافل وأرصدة الذمم الدائنة

تقوم المجموعة بالإفصاح عن صافي المركز المدين أو الدائن في البيانات المالية الموحدة لكل معيدي تأمين لكل قطاع.

٣١-٣ عقود الإيجار

إن المجموعة ليس لديها عقود إيجار تمويلية. إن عقود الإيجار حيث يتم الاحتفاظ بجزء كبير من مخاطر ومزايا الملكية من قبل المؤجر، يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. يتم تحميل دفعات عقود الإيجار التشغيلية (بعد خصم أية حوافز مقبوضة من المؤجر) كمصروف في بيان الدخل الشامل الموحد على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

٣٢-٣ المطلوبات المحتملة

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

٣٣-٣ قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية، مثل أدوات حقوق الملكية، والموجودات غير المالية مثل الاستثمارات في ممتلكات، بالقيمة العادلة بتاريخ كل بيان مالي موحد.

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣٣-٣ قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية والموجودات غير المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو عندما يتم الإفصاح عن القيم العادلة هي ضمن الإفصاح رقم ٣٢.

٤- الأحكام والتقديرية والافتراضات المحاسبية الهامة

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

الأحكام

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

تصنيف الممتلكات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام (تتمة)

تصنيف الاستثمارات

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

مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

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

تمثل الاحتياطات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

(أ) مطالبات مبلغ عنها خلال السنة

(ب) تأخير في الإبلاغ عن هذه المطالبات

(ج) مخصص تسوية المطالبات

التقديرات غير المؤكدة

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

مخصص المطالبات غير المسددة – سواء المبلغ عنها وغير المبلغ عنها

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

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

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

قامت المجموعة بإجراء تقييم لتأثير COVID-١٩ على ترتيباتها التعاقدية ومخصصاتها للمطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والتي تضمنت تحليلات حساسية منتظمة. قررت المجموعة أنه لا يوجد تأثير مادي على مركز المخاطر وأرصدة المخصصات للمطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ستواصل المجموعة مراقبة احوال مطالباتها والتطورات حول الوباء وإعادة النظر في الافتراضات والمنهجيات في الفترات القادمة.

خسائر الانخفاض في قيمة تكاليف الاستحواذ المؤجلة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

إطفاء تكاليف استحواذ مؤجلة

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

تقييم الإستثمارات في ممتلكات

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

إنخفاض قيمة إستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع

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

إختبار كفاية الإلتزام

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

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

الاحتياطي الحسابي

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

مبدأ الاستمرارية

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

الأعمار المقدرة لاستخدام الممتلكات والمعدات

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

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٥- نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٩		٢٠٢٠		
عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١١,٧٩٥,٥٨٠	٤٠,٣٣٣,١٤٠	١٦,٦٣١,٠١٣	٦٦,٦٤٠,٥١٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
--	١٧,٢٥٠,٠٠٠	-	١٧,٢٥٠,٠٠٠	ودائع
١١,٧٩٥,٥٨٠	٥٧,٥٨٣,١٤٠	١٦,٦٣١,٠١٣	٨٣,٨٩٠,٥١٥	المجموع
--	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	--	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	يطرح: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
١١,٧٩٥,٥٨٠	٤٠,٣٣٣,١٤٠	١٦,٦٣١,٠١٣	٦٦,٦٤٠,٥١٥	النقد وما يعادله

تحمل الودائع معدل ربح من ١٪ إلى ٢٥٪ (٢٠١٩: ١,٧٥٪ إلى ٢,٤٠٪) سنوياً بتواريخ استحقاق تتراوح ما بين ٢٣ أغسطس ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

٦- أدوات مالية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٢٦٦,٥٥٠,٤٦٢	٢٨٩,٧٨٨,٥٧٢	موجودات التكافل
٣٤,٤٠١,٨٩٩	٤١,٠٥٥,٧٦٤	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦-أ)
٣٠٠,٩٥٢,٣٦١	٣٣٠,٨٤٤,٣٣٦	متاحة للبيع (إيضاح ٦-ب)
٢٤,٠٧٩,٣٤٣	٢٩,٤٧١,٣٣٢	موجودات المساهمين
٣٢٥,٠٣١,٧٠٤	٣٦٠,٣١٥,٦٦٨	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦-أ)
		المجموع

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

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

صناديق مشتركة
استثمارات الصكوك
استثمارات في حقوق الملكية -
مدرجة
استثمارات في حقوق الملكية - غير
مدرجة
المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٦- أدوات مالية (تتمة)

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

٢٠١٩				
المجموع درهم	العائد إلى عمليات التكاثل درهم	العائد إلى المساهمين درهم	العائد إلى حاملي وثائق التأمين على حياة الأفراد درهم	
١٤٦,٧٨٠,٠٨٥	--	١,٧٣٤,٨٣٤	١٤٥,٠٤٥,٢٥١	صناديق مشتركة
٦٣,٢٠٢,٠٧٢	٣٠,٥٢١,٠١٣	--	٣٢,٦٨١,٠٥٩	استثمارات الصكوك
٥٨,٣٠٣,١٣٩	٥٨,٣٠٣,١٣٩	--	--	استثمارات في حقوق الملكية- مدرجة
٢٢,٣٤٤,٥٠٩	--	٢٢,٣٤٤,٥٠٩	--	استثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة
<u>٢٩٠,٦٢٩,٨٠٥</u>	<u>٨٨,٨٢٤,١٥٢</u>	<u>٢٤,٠٧٩,٣٤٣</u>	<u>١٧٧,٧٢٦,٣١٠</u>	المجموع

كانت الحركة خلال السنة كما يلي:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٦- أدوات مالية (تتمة)

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

كانت الحركة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٩			
المجموع درهم	العائد إلى عمليات التكافل درهم	العائد إلى المساهمين درهم	العائد إلى حاملي وثائق التأمين على حياة الأفراد درهم
٢٥٣,٣١٠,٢١٣	٦١,٠٤٧,٦٨٩	٧٤,٧٣٣,٠٨٨	١١٧,٥٢٩,٤٣٦
١٢٧,١٢٩,٤٠٨	--	٤١,٦٧٣,٠٦٣	٨٥,٤٥٦,٣٤٥
(١١٧,٤٣٤,٥٦٧)	(١٦,٩٩٦,٨٧٥)	(٥٥,٠٤٦,٩٣٠)	(٤٥,٣٩٠,٧٦٢)
--	٤٨,٢١٨,١٠١	(٤٨,٢١٨,١٠١)	--
٢٧,٦٢٤,٧٥١	(٣,٤٤٤,٧٦٣)	١٠,٩٣٨,٢٢٣	٢٠,١٣١,٢٩١
٢٩٠,٦٢٩,٨٠٥	٨٨,٨٢٤,١٥٢	٢٤,٠٧٩,٣٤٣	١٧٧,٧٢٦,٣١٠
			الرصيد كما في بداية السنة
			مشتريات خلال السنة
			إستبعادات خلال السنة
			تحويلات إلى استثمارات متاحة للبيع
			التغير في القيمة العادلة خلال السنة
			المجموع

(ب) متاحة للبيع

٢٠١٩ درهم	٢٠٢٠ درهم	أسهم - مدرجة
٣٤,٤٠١,٨٩٩	٤١,٠٥٥,٧٦٤	

تم الإعتراف بأرباح القيمة العادلة بمبلغ ٦,٦٥ مليون درهم (٢٠١٩: ١,٨٤ مليون درهم) في بيان الدخل الشامل الموحد.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)
٧- ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى

٢٠٢٠		
المجموع درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم
١٥٠,٩٣٩,٦٢٢	--	١٥٠,٩٣٩,٦٢٢
(٢٠,٢٦٧,٥٩٢)	--	(٢٠,٢٦٧,٥٩٢)
١٣٠,٦٧٢,٠٣٠	--	١٣٠,٦٧٢,٠٣٠
٢١,١٧٤,٤١٥	--	٢١,١٧٤,٤١٥
١,٥٣٢,٩٠٠	١,٥٣٢,٩٠٠	--
٢٩,٢٩٦,٩٧٩	٩,٦٦٨,٤٥٠	١٩,٦٢٨,٥٢٩
١٨٢,٦٧٦,٣٢٤	١١,٢٠١,٣٥٠	١٧١,٤٧٤,٩٧٤

ذمم التكافل المدينة
مخصص الإنخفاض في القيمة

ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل
مصاريف مدفوعة مقدماً
ذمم مدينة أخرى

كانت الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة كما يلي:

٢٢,٣٨٤,٨٥٧	--	٢٢,٣٨٤,٨٥٧
(٨٠٢,٧٤٥)	--	(٨٠٢,٧٤٥)
(١,٣١٤,٥٢٠)	--	(١,٣١٤,٥٢٠)
٢٠,٢٦٧,٥٩٢	--	٢٠,٢٦٧,٥٩٢

الرصيد كما في بداية السنة
مخصص الإنخفاض في القيمة خلال السنة
استرداد الذمم المشطوبة
الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠		
المجموع درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم
١٥٠,٩٣٩,٦٢٢	--	١٥٠,٩٣٩,٦٢٢
(٢٠,٢٦٧,٥٩٢)	--	(٢٠,٢٦٧,٥٩٢)
١٣٠,٦٧٢,٠٣٠	--	١٣٠,٦٧٢,٠٣٠
١,٠٤٧,٦٣٩	--	١,٠٤٧,٦٣٩
١,٥٣٢,٩٠٠	١,٥٣٢,٩٠٠	--
٢٩,٢٩٦,٩٧٩	٩,٦٦٨,٤٥٠	١٩,٦٢٨,٥٢٩
١٦٢,٥٤٩,٥٤٨	١١,٢٠١,٣٥٠	١٥١,٣٤٨,١٩٨

ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى – داخل دولة
الإمارات العربية المتحدة

ذمم التكافل المدينة
مخصص انخفاض القيمة - ذمم التكافل المدينة

ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل
مصاريف مدفوعة مقدماً
ذمم مدينة أخرى

٢٠٢٠		
المجموع درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم
٢٠,١٢٦,٧٧٦	--	٢٠,١٢٦,٧٧٦
٢٠,١٢٦,٧٧٦	--	٢٠,١٢٦,٧٧٦

ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى – خارج دولة
الإمارات العربية المتحدة

ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٧- ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى (تتمة)

٢٠١٩		
المجموع درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم
١٦٣,٥٣٣,٠٣٦	--	١٦٣,٥٣٣,٠٣٦
(٢٢,٣٨٤,٨٥٧)	--	(٢٢,٣٨٤,٨٥٧)
١٤١,١٤٨,١٧٩	--	١٤١,١٤٨,١٧٩
١٥,٦٠٧,٠٢٥	--	١٥,٦٠٧,٠٢٥
٢,٢٢٣,٣٢٢	٢,٢٢٣,٣٢٢	--
٧٤,٣٩٤,٦١٥	٢٣,١٧٠,٨٦٠	٥١,٢٢٣,٧٥٥
٢٣٣,٣٧٣,١٤١	٢٥,٣٩٤,١٨٢	٢٠٧,٩٧٨,٩٥٩
٢١,٠٨٨,٤٥٠	--	٢١,٠٨٨,٤٥٠
٢,١٩٦,٤١٤	--	٢,١٩٦,٤١٤
(٢٤٠,٥٤٨)	--	(٢٤٠,٥٤٨)
(٦٥٩,٤٥٩)	--	(٦٥٩,٤٥٩)
٢٢,٣٨٤,٨٥٧	--	٢٢,٣٨٤,٨٥٧

كانت الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة كما يلي:

الرصيد كما في بداية السنة
مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة
استرداد الذمم المشطوبة
شطب الذمم المعدومة
الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩		
المجموع درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم
١٦٣,٥٣٣,٠٣٦	--	١٦٣,٥٣٣,٠٣٦
(٢٢,٣٨٤,٨٥٧)	--	(٢٢,٣٨٤,٨٥٧)
١٤١,١٤٨,١٧٩	--	١٤١,١٤٨,١٧٩
١٤,٤١٩,٤٣١	--	١٤,٤١٩,٤٣١
٢,٢٢٣,٣٢٢	٢,٢٢٣,٣٢٢	--
٧٤,٣٩٤,٦١٥	٢٣,١٧٠,٨٦٠	٥١,٢٢٣,٧٥٥
٢٣٢,١٨٥,٥٤٧	٢٥,٣٩٤,١٨٢	٢٠٦,٧٩١,٣٦٥

ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى – داخل دولة
الإمارات العربية المتحدة

ذمم التكافل المدينة
مخصص انخفاض القيمة - ذمم التكافل المدينة

ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل
مصاريف مدفوعة مقدماً
ذمم مدينة أخرى

٢٠١٩		
المجموع درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم
١,١٨٧,٥٩٤	--	١,١٨٧,٥٩٤
١,١٨٧,٥٩٤	--	١,١٨٧,٥٩٤

ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى – خارج دولة
الإمارات العربية المتحدة

ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٧- ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى (تتمة)

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

٢٠٢٠

	أقل من ٣٠ يوم	٣٠-٩٠ يوم	٩١-١٨٠ يوم	١٨١ - ٢٧٠ يوم	٢٧١ - ٣٦٥ يوم	أكثر من ٣٦٥ يوم	المجموع	
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة								
ذمم تكافل مدينة	١٠٧,٦٢٠,٧٧٦	٦,٣٢٧,٨٦٥	٦,٣٦٨,٨٨٩	٤,٧٣٧,٣٥٤	٣,٥٢٤,٥٢٣	٢,٠٩٢,٦٢٣	١٣٠,٦٧٢,٠٣٠	
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	--	١١٧,٧٥٠	٢٣٦,٥٤٦	٢٧,٥٠٠	٢٢,٩١٥	٦٤٢,٩٢٨	١,٠٤٧,٦٣٩	
ذمم مدينة أخرى	--	--	٢٩,٢٩٦,٩٧٩	--	--	--	٢٩,٢٩٦,٩٧٩	
المجموع	١٠٧,٦٢٠,٧٧٦	٦,٤٤٥,٦١٥	٣٥,٩٠٢,٤١٤	٤,٧٦٤,٨٥٤	٣,٥٤٧,٤٣٨	٢,٧٣٥,٥٥١	١٦١,٠١٦,٦٤٨	
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة								
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	١,٩٢٣,٥٩٤	١٢,٥٣٧,١٦٧	٣,٦٨٤,٩١٠	٦١٥,٨٤٥	--	١,٣٦٥,٢٦٠	٢٠,١٢٦,٧٧٦	
المجموع	١,٩٢٣,٥٩٤	١٢,٥٣٧,١٦٧	٣,٦٨٤,٩١٠	٦١٥,٨٤٥	--	١,٣٦٥,٢٦٠	٢٠,١٢٦,٧٧٦	
								٢٠١٩
	أقل من ٣٠ يوم	٣٠-٩٠ يوم	٩١-١٨٠ يوم	١٨١ - ٢٧٠ يوم	٢٧١ - ٣٦٥ يوم	أكثر من ٣٦٥ يوم	المجموع	
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة								
ذمم تكافل مدينة	٨٢,٠٥٢,٠٣٤	١٨,٠٥٨,٦٤٤	١٣,٠١٨,٧٠٦	٨,٢٤٨,٢٠٥	٤,٨٦٥,٥٦٢	١٤,٩٠٥,٠٢٨	١٤١,١٤٨,١٧٩	
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	--	٩,٠٩٥	١٤٠,٦٨٦	--	٤,٨٥٦,١١٣	٩,٤١٣,٥٣٧	١٤,٤١٩,٤٣١	
ذمم مدينة أخرى	--	--	٧٤,٣٩٤,٦١٥	--	--	--	٧٤,٣٩٤,٦١٥	
المجموع	٨٢,٠٥٢,٠٣٤	١٨,٠٦٧,٧٣٩	٨٧,٥٥٤,٠٠٧	٨,٢٤٨,٢٠٥	٩,٧٢١,٦٧٥	٢٤,٣١٨,٥٦٥	٢٢٩,٩٦٢,٢٢٥	
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة								
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	--	٢٦,٣٠٧	١٣٨,٨١٦	--	٤٧,٦٢٦	٩٧٤,٨٤٥	١,١٨٧,٥٩٤	
المجموع	--	٢٦,٣٠٧	١٣٨,٨١٦	--	٤٧,٦٢٦	٩٧٤,٨٤٥	١,١٨٧,٥٩٤	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)
٨- مطلوبات عقود التكاثل وموجودات عقود إعادة التكاثل

٢٠١٩ درهم (معاد بيانه)	٢٠٢٠ درهم
١٨٤,٦٤٤,٢٢٥	٩٠,١٧٢,١٧١
٦٦,٨٦٠,٢١٤	٣٥,٧٧٤,٨٦١
١٨٥,٤٣١,١٠٢	٢١٩,٢٠٨,٤٧٦
٤,٨٨٨,٣٨٣	٦,٠٥٧,٠٤٠
١٧٠,٠٦٤,٦٠٦	٢٢٢,١٨٥,٣٥٤
٦١١,٨٨٨,٥٣٠	٥٧٣,٣٩٧,٩٠٢
١١٠,٦٦٢,٩٩٣	٣٥,٣١١,٩٨٠
٢٣,١٣٢,١٩١	١٤,٨٠١,٢٤١
٨٥,٣٤٣,٢٩٦	٨٠,٦٧١,٨٠٣
٣,٠٣٢,٦٨٤	٨٩٥,٨٩٩
٢٢٢,١٧١,١٦٤	١٣١,٦٨٠,٩٢٣
٧٣,٩٨١,٢٣٢	٥٤,٨٦٠,١٩١
٤٣,٧٢٨,٠٢٣	٢٠,٩٧٣,٦٢٠
١٠٠,٠٨٧,٨٠٦	١٣٨,٥٣٦,٦٧٣
١,٨٥٥,٦٩٩	٥,١٦١,١٤١
١٧٠,٠٦٤,٦٠٦	٢٢٢,١٨٥,٣٥٤
٣٨٩,٧١٧,٣٦٦	٤٤١,٧١٦,٩٧٩

إجمالي مطلوبات عقود التكاثل

مطالبات مبلغ عنها
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
مساهمات غير مكتسبة
إحتياطيات حسابية
القيمة العادلة لعقود حاملي الوثائق المرتبطة بالاستثمار

موجودات عقود إعادة التكاثل

حصة إعادة التكاثل من مطالبات مبلغ عنها
حصة إعادة التكاثل من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
حصة إعادة التكاثل من مساهمات غير مكتسبة
حصة إعادة التكاثل من إحتياطيات حسابية

صافي مطلوبات عقود التكاثل

مطالبات مبلغ عنها
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
مساهمات غير مكتسبة
إحتياطيات حسابية
القيمة العادلة لعقود حاملي الوثائق المرتبطة بالاستثمار

المجموع

٢٠١٩ درهم (معاد بيانه)	٢٠٢٠ درهم
١١١,٤٢٢,٥٣٤	١٧٠,٠٦٤,٦٠٦
٩٠,٨٢٨,٥٦٨	٩٧,٨٩٥,٠١٨
(٢٢,٥٧٤,٣٧٩)	(٨,٢٤٦,٤٤٠)
(٢٩,٧٤٣,٤٠٨)	(٥٣,٨٤٩,٠٧٦)
٢٠,١٣١,٢٩١	١٦,٣٢١,٢٤٦
١٧٠,٠٦٤,٦٠٦	٢٢٢,١٨٥,٣٥٤

الحركة في الذمم الدائنة لمصلحة حاملي الوثائق فيما يخص العقود المرتبطة باستثمار

الرصيد الإفتتاحي
إجمالي المساهمات
رسوم التخصيص
استردادات ورسوم أخرى
التغير في القيمة العادلة
الرصيد الختامي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٩- إستثمارات في ممتلكات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١٥,٤٠١,٨٩٦	١٥,٤٠١,٨٩٦	أرض
٢٠,٢٩٠,٠٠٠	١٦,٧١٣,٠٠٠	شقق سكنية
٣٥,٦٩١,٨٩٦	٣٢,١١٤,٨٩٦	
٥,٦٩٨,١٠٤	١٩,٥١٢,٦١٤	أعمال قيد التنفيذ
٤١,٣٩٠,٠٠٠	٥١,٦٢٧,٥١٠	

الحركة خلال السنة

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

٢٠١٩			
المجموع	شقق سكنية	أرض	
درهم	درهم	درهم	
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	القيمة العادلة في بداية السنة
(١,٨٠٨,١٠٤)	(٢,٢١٠,٠٠٠)	٤٠١,٨٩٦	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٣٥,٦٩١,٨٩٦	٢٠,٢٩٠,٠٠٠	١٥,٤٠١,٨٩٦	القيمة العادلة كما في نهاية السنة

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

يتم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: المستوى ٣).

١٠- تكاليف استحواذ مؤجلة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٤٧,٣٢٥,١٧٦	٥٢,٨٢٧,٣٤٣	الرصيد كما في بداية السنة
(٤٩,١٤٢,٤١٨)	(٣٣,٩٤٦,٥٧٨)	إطفاء خلال السنة
٥٤,٦٤٤,٥٨٥	٤٦,٧٣١,٩٢٤	العمولات المدفوعة خلال السنة
٥٢,٨٢٧,٣٤٣	٦٥,٦١٢,٦٨٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٠- تكاليف استحواذ مؤجلة (تتمة)

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

١١- وديعة قانونية

يتم الاحتفاظ بالوديعة القانونية وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ لغرض إجراء عمليات التكافل في الإمارات العربية المتحدة ولا تتوفر لتمويل العمليات اليومية للمجموعة. تحمل الوديعة معدل ربح ١٪ (٢٠١٩: ٣,٤٠٪) سنوياً.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع.) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٢ - ممتلكات ومعدات

الإجمالي درهم	أعمال رأسمالية فيد الإنجاز درهم	سيارات درهم	أثاث وتجهيزات درهم	معدات مكتبية درهم	مباني درهم	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إضافات خلال السنة إستبعادات خلال السنة
٥٨,٧٣٤,٩٨٩	--	١٧١,٩٦٩	١٠,٩٠٩,٠٧٢	٢,٩٧٩,٤٧٥	٤٤,٦٧٤,٤٧٣	٢٠١٨ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٩٨٦,٥٥١	٧٥٥,٤٦٠	--	٦٦,٢٢٣	١١,٥٠٠	٢,١٥٣,٣٦٨	إضافات خلال السنة
(٥,٥٦٩)	--	--	--	(٥,٥٦٩)	--	إستبعادات خلال السنة
٦١,٧١٥,٩٧١	٧٥٥,٤٦٠	١٧١,٩٦٩	١٠,٩٧٥,٢٩٥	٢,٩٨٥,٤٠٦	٤٦,٨٢٧,٨٤١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢,١٤٧,٢١١	--	--	٣٤٦,٧٣١	--	١,٨٠٠,٤٨٠	إضافات خلال السنة
(١,٢١٧,٠٧٢)	(٧٥٥,٤٦٠)	--	(١٥١,٨١٠)	(٣٠٩,٨٠٢)	--	إستبعادات خلال السنة
٦٢,٦٤٦,١١٠	--	١٧١,٩٦٩	١١,١٧٠,٢١٦	٢,٦٧٥,٦٠٤	٤٨,٦٢٨,٣٢١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧,٦٨٦,٢٢٥	--	١٣٠,٢٨٢	٤,٨١٧,٩٨٥	١,٥٥٤,٨٦٦	١,١٨٣,٠٩٢	الإستهلاك المتراكم
٣,٥٠٥,٨٢٠	--	٣٣,٢٣٤	٩٧٣,٥٧١	٣٧٠,٥٩٦	٢,١٢٨,٤١٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٤,٩١٨)	--	--	--	(٤,٩١٨)	--	إستهلاك خلال السنة
١١,١٨٧,١٢٧	--	١٦٣,٥١٦	٥,٧٩١,٥٥٦	١,٩٢٠,٥٤٤	٣,٣١١,٥١١	إستهلاك خلال السنة
٣,٤٠٢,٢٥٣	--	٤,٣١٨	٩٣٦,٤٥٢	٣٢٥,٠٤٨	٢,١٣٦,٤٣٥	إستهلاك خلال السنة
(١٧٣,٧٤٩)	--	--	(٣٤,٣٣٨)	(١٣٩,٤١١)	--	إستهلاك خلال السنة
١٤,٤١٥,٦٣١	--	١٦٧,٨٣٤	٦,٦٩٣,٦٧٠	٢,١٠٦,١٨١	٥,٤٤٧,٩٤٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٨,٢٣٠,٤٧٩	--	٤,١٣٥	٤,٤٧٦,٥٤٦	٥٦٩,٤٢٣	٤٣,١٨٠,٣٧٥	القيمة الدفترية
٥٠,٥٢٨,٨٤٤	٧٥٥,٤٦٠	٨,٤٥٣	٥,١٨٣,٧٣٩	١,٠٦٤,٨٦٢	٤٣,٥١٦,٣٣٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٣- الموجودات غير الملموسة

المجموع درهم	أعمال قيد الإنجاز درهم	برامج كمبيوتر درهم	
			التكلفة:
١٣,٤٩٧,٩٧٧	٢,٣٥٧,٥١٦	١١,١٤٠,٤٦١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦,٩١٠,٢٠٧	٤,٣٣٥,١٢٩	٢,٥٧٥,٠٧٨	إضافات خلال السنة
(٦,٦٩٢,٦٤٥)	(٦,٦٩٢,٦٤٥)	--	حذوفات خلال السنة
١٣,٧١٥,٥٣٩	--	١٣,٧١٥,٥٣٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٣٨,٥٥٠	--	١٣٨,٥٥٠	إضافات خلال السنة
١٣,٨٥٤,٠٨٩	--	١٣,٨٥٤,٠٨٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			الاطفاء المتراكم:
٨,٦٠٠,٠٤٠	--	٨,٦٠٠,٠٤٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٩٣٣,٣٨٣	--	٩٣٣,٣٨٣	اطفاءات خلال السنة
٩,٥٣٣,٤٢٣	--	٩,٥٣٣,٤٢٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٢٥٢,٤٠٥	--	١,٢٥٢,٤٠٥	اطفاءات خلال السنة
١٠,٧٨٥,٨٢٨	--	١٠,٧٨٥,٨٢٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			القيمة الدفترية:
٣,٠٦٨,٢٦١	--	٣,٠٦٨,٢٦١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤,١٨٢,١١٦	--	٤,١٨٢,١١٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بلغت الحذوفات خلال سنة ٢٠١٩ مبلغ ٦,٦٩ مليون درهم تتعلق بأنظمة التطبيقات المشتراة والتي تعتبر غير قابلة للاستخدام من قبل الشركة نتيجة لإلغاء الاستحواذ على شركة الهلال للتأمين التكافلي في سنة ٢٠١٩.

١٤- ذمم تكافل دائنة وأخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٤- ذمم تكافل دائنة وأخرى (تتمة)

٢٠١٩		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل
درهم	درهم	درهم
١٧٦,٩١٤,٦٠٢	٢٤,٣٤١,٧٨٣	١٥٢,٥٧٢,٨١٩
٧١,٣٢٥,١٤٧	٣٣,٨٦٧,٢٥٨	٣٧,٤٥٧,٨٨٩
<u>٢٤٨,٢٣٩,٧٤٩</u>	<u>٥٨,٢٠٩,٠٤١</u>	<u>١٩٠,٠٣٠,٧٠٨</u>

ذمم إعادة تكافل
مصاريق مستحقة وذمم دائنة أخرى

٢٠٢٠		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل
درهم	درهم	درهم
١١٦,٥٤٦,٢١٠	١٣,٨٨٥,٥٤٢	١٠٢,٦٦٠,٦٦٨
٢١٢,٠٥٧	٢١٢,٠٥٧	--
٦,٩٠٥,٨٢٢	٦,٩٠٥,٨٢٢	--
٢,١٦٧,٤٣٦	٢,١٦٧,٤٣٦	--
٧١,١٤٠,٦٠٨	٤٥,٢١٦,٤٤٧	٢٥,٩٢٤,١٦١
<u>١٩٦,٩٧٢,١٣٣</u>	<u>٦٨,٣٨٧,٣٠٤</u>	<u>١٢٨,٥٨٤,٨٢٩</u>

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

ذمم إعادة التكافل دائنة
ذمم دائنة لوكلاء التأمين
ذمم دائنة لوسطاء التأمين
ذمم مستحقة للموظفين
ذمم دائنة أخرى

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

ذمم إعادة التكافل دائنة

٢٠١٩		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل
درهم	درهم	درهم
١١١,٦٨٣,٠١٢	٢٠,٨٣٦,٤٣٩	٩٠,٨٤٦,٥٧٣
٧,٣٢٠,٦٤٢	٧,٣٢٠,٦٤٢	--
٦,٧٢٤,٩٧٠	٦,٧٢٤,٩٧٠	--
٩٦٥,٨٤٨	٩٦٥,٨٤٨	--
٥٦,٣١٣,٦٨٧	١٨,٨٥٥,٧٩٨	٣٧,٤٥٧,٨٨٩
<u>١٨٣,٠٠٨,١٥٩</u>	<u>٥٤,٧٠٣,٦٩٧</u>	<u>١٢٨,٣٠٤,٤٦٢</u>

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

ذمم إعادة التكافل دائنة
ذمم دائنة لوكلاء التأمين
ذمم دائنة لوسطاء التأمين
ذمم مستحقة للموظفين
ذمم دائنة أخرى

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

ذمم إعادة التكافل دائنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٥ - استلاف من البنوك

يتكون الاستلاف من البنوك كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد على قرض بقيمة ٣٥ مليون درهم تم الحصول عليه في سنة ٢٠١٧ لشراء مبنى جديد يتم استخدامه كمكاتب، ويبلغ المبلغ الأساسي المستحق للقرض مبلغ ٢٥,٩ مليون درهم (٢٠١٩): ٢٩,٤ مليون درهم).

إن الانخفاض البالغ ١٤,٤٢ مليون درهم (٢٠١٩: ١٢,٩١ مليون درهم) في الاستلاف من البنوك خلال سنة ٢٠٢٠ يتكون من تسديد قرض بمبلغ ١٠,٩٢ مليون درهم و سداد مبلغ ٣,٥ مليون درهم مقابل القرض البالغ ٣٥ مليون درهم.

تم تأمين التسهيلات المصرفية عن طريق الرهن العقاري على الممتلكات، والتنازل عن بوليصة التأمين الإسلامية على الممتلكات، ورهن وديعة الوكالة لأجل والسندات الإذنية. تخضع اتفاقية قرض المجموعة لبعض الشروط المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم الالتزام بهذه الشروط.

١٦ - مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٢,٤٤٣,٢١٥	٢,٩١٤,٠٦٤	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٦٨,٠٦٨	١,٠٠٢,٩١٥	المحمل خلال السنة
(١,٨٩٧,٢١٩)	(١,٢٠٢,٤٥٢)	مدفوعات خلال السنة
<u>٢,٩١٤,٠٦٤</u>	<u>٢,٧١٤,٥٢٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١٧ - رأس المال

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع بالكامل
		(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم
<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١٨ - إحتياطات

(أ) إحتياطي قانوني

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

(ب) إحتياطي نظامي

وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، قامت الشركة بتخصيص مبلغ يعادل ٠,٥٪ من إجمالي مساهمات إعادة التكافل المتنازل عنها في جميع الفئات لإحتياطي إعادة التكافل من تاريخ تطبيق القرار المذكور. يتراكم هذا الإحتياطي سنة بعد أخرى ولا يجوز التصرف فيه إلا بموافقة خطية من مدير عام هيئة التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٩- توزيعات الأرباح المقترحة والمدفوعة

للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠٢٠، لم يتم الإعلان عن توزيعات أرباح من قبل المجموعة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم يتم إعلان ودفع توزيعات أرباح من قبل المجموعة.

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٩، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٧ فلس للسهم. بلغت توزيعات أرباح الأسهم العادية ١٠,٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٨.

٢٠- الزكاة

إن الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين. قامت الإدارة بإبلاغ المساهمين بمبلغ الزكاة مستحق الدفع على كل مساهم. بلغت الزكاة المدفوعة في السنة الحالية ٣٨٣,٤٨٥ درهم لسنة ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لا شيء).

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع.) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٠١ - صافي المساهمات المكتسبة

المجموع درهم	٢٠١٩		٢٠٢٠		التأمين الصحي درهم
	التأمين على الحياة والإدخار	درهم	التأمين على الحياة والإدخار	درهم	
٦٠٦,٢١٢,١٦٨	٩٧,٠٠١,٧٨٥	٥٠٩,٢١٠,٣٨٣	٦١٤,٣٠١,٧٥٨	١٠٢,٦٦٧,٢١٨	٥١١,٦٣٤,٥٤٠
١٣,٣٨٠,٨٠٦	٨٩٧,٦٠٠	١٢,٤٨٣,٢٠٦	(٣٣,٧٧٧,٣٧٤)	٤٤٢,٤٢٤	(٣٤,٢١٩,٧٩٨)
٦١٩,٥٩٢,٩٧٤	٩٧,٨٩٩,٣٨٥	٥٢١,٦٩٣,٥٨٩	٥٨٠,٥٢٤,٣٨٤	١٠٣,١٠٩,٦٤٢	٤٧٧,٤١٤,٧٤٢
١٩٨,١٧٤,٤٩٩	٨,٥٥٣,٧٧٨	١٨٩,٦٢٠,٧٢١	١٦٤,٥٥٥,٤١٧	٨,٠٢٧,٧٣٦	١٥٦,٥٢٧,٦٨١
٢٦,٦٣٣,٨٦٦	٥٥٨,٩٤٠	٢٦,٠٧٤,٩٢٦	٤,٦٧١,٤٩٣	٢٠٦,٤٠٣	٤,٤٦٥,٠٩٠
٢٢٤,٨٠٨,٣٦٥	٩,١١٢,٧١٨	٢١٥,٦٩٥,٦٤٧	١٦٩,٢٢٦,٩١٠	٨,٢٣٤,١٣٩	١٦٠,٩٩٢,٧٧١
٣٩٤,٧٨٤,٦٠٩	٨٨,٧٨٦,٦٦٧	٣٠٥,٩٩٧,٩٤٢	٤١١,٢٩٧,٤٧٤	٩٤,٨٧٥,٥٠٣	٣١٦,٤٢١,٩٧١

مساهمات التكافل المكتسبة

مساهمات إعادة التكافل

التغير في المساهمات غير المكتسبة

مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها

صافي المساهمات المكتسبة

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع.) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٢- المطالبات المتكبدة

٢٠٢٠

المجموع درهم	الصافي			إعادة التكافل			الإجمالي		
	التأمين على الحياة درهم	التأمين الصحي درهم	المجموع درهم	التأمين على الحياة درهم	التأمين الصحي درهم	المجموع درهم	التأمين على الحياة درهم	التأمين الصحي درهم	المجموع درهم
٢٩١,٥١٤,٦٠٦	٧٤٩,٩٦١	٢٩٠,٧٦٤,٦٤٥	(١٨٦,٧٩٢,٢٦٩)	(٢٨,٧٨٩,٣٣٣)	(١٥٨,٠٠٢,٩٣٦)	٤٧٨,٣٠٦,٨٧٥	٢٩,٥٣٩,٢٩٤	٤٤٨,٧٦٧,٥٨١	مطالبات التكافل المسددة الحركة في مخصص المطالبات
(١٩,١٢١,٠٤١)	٥,٣٩١	(١٩,١٢٦,٣٣٢)	٧٥,٣٥١,٠١٣	٢٥,٥٥٥,٤٨٥	٤٩,٧٩٥,٥٢٨	(٩٤,٤٧٢,٠٥٤)	(٢٥,٥٥٠,١٩٤)	(٦٨,٩٢١,٨٦٠)	المبلغ عنها وغير المسددة الحركة في مخصص المطالبات
(٢٢,٧٥٤,٤٠٣)	(١٦٧,٦٣٧)	(٢٢,٥٨٦,٧٧١)	٨,٣٣٠,٩٥٠	(٩٢,١٦٩)	٨,٤٢٣,١١٩	(٣١,٠٨٥,٣٥٣)	(٧٥,٤٦٣)	(٣١,٠٠٩,٨٩٠)	المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢٤٩,٦٣٩,١٦٢	٥٨٧,٦٢٠	٢٤٩,٠٥١,٥٤٢	(١٠٣,١١٠,٣٠٦)	(٣,٣٢٦,٠١٧)	(٩٩,٧٨٤,٢٨٩)	٣٥٢,٧٤٩,٤٦٨	٣,٩١٣,٦٣٧	٣٤٨,٨٣٥,٨٣١	المطالبات المدرجة في بيان الربح أو الخسارة الموحد

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع.) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٢ - المطالبات المتكبدة (تتمة)

٢٠١٩

المجموع درهم	الصافي		إعادة التكافل				الإجمالي		مطالبات التكافل المسددة الحركة في مخصص المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها المطالبات المدرجة في بيان الربح أو الخسارة الموحد
	التأمين على الحياة درهم	التأمين الصحي درهم	المجموع درهم	التأمين على الحياة درهم	التأمين الصحي درهم	المجموع درهم	التأمين على الحياة درهم	التأمين الصحي درهم	
١٨٠,٣٩٧,٦٤٢	٧٠,٩٩٣٤	١٧٩,٦٨٧,٧٠٨	(١٨١,٤٣٤,٨٢١)	(٣,٦٤٣,٨٣٢)	(١٧٧,٧٩٠,٩٨٩)	٣٦١,٨٣٢,٤٦٣	٤,٣٥٣,٧٦٦	٣٥٧,٤٧٨,٦٩٧	
٤٤,٢٥٥,٣٧٠	(٢٤٧,٤٣٧)	٤٤,٥٠٢,٨٠٧	(٩,٨٩٦,١٨٦)	(٩٨٢,٧٢٥)	(٨,٩١٣,٤٦١)	٥٤,١٥١,٥٥٦	٧٣٥,٢٨٨	٥٣,٤١٦,٢٦٨	
٢٧,٩٧٥,٣٢٧	١٧,١٩٤	٢٧,٩٥٨,١٣٣	٢,٤٥٩,٠٠٠	٢,٢٢٥	٢,٤٥٦,٧٢٥	٢٥,٥١٦,٣٢٧	١٤,٩١٩	٢٥,٥٠١,٤٠٨	
٢٥٢,٦٢٨,٣٣٩	٤٧٩,٦٩١	٢٥٢,١٤٨,٦٤٨	(١٨٨,٨٧٢,٠٠٧)	(٤,٦٢٤,٢٨٢)	(١٨٤,٢٤٧,٧٢٥)	٤٤١,٥٠٠,٣٤٦	٥١,٠٣,٩٧٣	٤٣٦,٣٩٦,٣٧٣	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٣- التغيير في الاحتياطات

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم	درهم
٧٠٩,٣٢٨	٣,٣٠٥,٤٤٢
٦٣,٨٩٧,٣١١	٧٧,٥٤٥,٠٠٣
(٢٠,١٣١,٢٩١)	(١٦,٣٢١,٢٤٦)
<u>٤٤,٤٧٥,٣٤٨</u>	<u>٦٤,٥٢٩,١٩٩</u>

التغيير في الاحتياطي الحسابي - تكافل التأمين على الحياة
التغيير في الاحتياطي المتعلق بمنتجات تكافل التأمين على الحياة
التغيير في القيمة العادلة - حملة وثائق التأمين الفردي

٢٤- رسوم وكالة

بلغت رسوم الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٧٧,٥٧٢,٣١١ درهم (٢٠١٩: ٨٢,١٣٧,٦٩٧ درهم).
فيما يتعلق بوثائق التأمين الجماعي على الحياة ووثائق التأمين الصحي الجماعي، تم تحميل رسوم وكالة حتى نسبة ١٣,٥٪ إلى ٢٥٪ من صافي مساهمات التكافل. أما بالنسبة لوثائق تكافل التأمين على الحياة، تم احتساب الرسوم بنسبة ٣٥٪ كحد أقصى من مساهمة مخاطر التكافل. تمت الموافقة على رسوم الوكالة من قبل لجنة الرقابة الشرعية ويتم تحميلها إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد عند تكبدها.

٢٥- صافي (خسائر)/إيرادات الإستثمارات

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم	درهم
٣,١٥٢,٨٩٠	٥,٠٤٤,١٩٠
(١,٤٢١)	(٤,٢٥٨,٤٨٨)
٧,٤٩٣,٤٦٠	(١,٨٧٥,٨١٢)
٧٦٥,٠٠٠	--
(٩٢٧,٥٩٣)	(٦٢٧,٢٨٤)
<u>١٠,٤٨٢,٣٣٦</u>	<u>(١,٧١٧,٣٩٤)</u>
١٣,٣٥٤,١٧٥	(١٠,٠٨٠,٠٦٤)
(٢,٨٧١,٨٣٩)	٨,٣٦٢,٦٧٠
<u>١٠,٤٨٢,٣٣٦</u>	<u>(١,٧١٧,٣٩٤)</u>

عوائد من استثمار في ودائع ثابتة
خسائر محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
أو الخسائر
إيرادات توزيعات الأرباح
رسوم إدارة الاستثمار

العائد إلى المساهمين
العائد إلى حاملي الوثائق

٢٦- إيرادات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم (معاد بيانه)	درهم
١٠,٦٣٨,٦٧٠	١٨,٣٣٠,٦٢٤
٢٠٠,٠٨٠	١,٠٤٩,١٣١
<u>١٠,٨٣٨,٧٥٠</u>	<u>١٩,٣٧٩,٧٥٥</u>

رسوم التسليم ورسوم أخرى عن الوثائق المرتبطة بالوحدة
أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٧- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٣٠,٠٣٤,٨٣٢	٢٤,٦١٠,٠٤٦	الرواتب والمنافع الأخرى
١٩,٢٨٦,٠٥٥	١٤,١٩٨,٨٣٦	مصاريف إدارية من طرف ثالث
٧,١٨٣,٧٧٢	٥,١٠٥,٨٢٥	رسوم الهيئة
٥,٠٩١,٨٧٧	٣,٩٥٦,٢٠٦	مصاريف الوثائق
٤,٤٤٧,١٨٧	٣,١٠٧,٩٠٦	مصاريف تكنولوجيا المعلومات
٤,٤٣٩,٢٠٣	٤,٦٥٤,٦٥٨	استهلاك وإطفاء
٢,١٩٦,٤١٤	(٨٠٢,٧٤٥)	(عكس)/مخصص انخفاض القيمة
١,٥٧٢,١٨٠	٥٨٩,٩٨٠	مصاريف التسويق
١,٥٣٨,٦٤٥	٢,٣٧١,٥٩٧	رسوم قانونية ومهنية
٤٨٨,٣٧١	٣١٠,٠٦١	إيجار ومصاريف ذات صلة
١٠,٩٨٧,٩٠٤	٢,٤٣١,٢٩٨	مصاريف أخرى
<u>٨٧,٢٦٦,٤٤٠</u>	<u>٦٠,٥٣٣,٦٦٨</u>	

خلال سنة ٢٠١٩ بلغت الموجودات غير الملموسة المشطوبة مبلغ ٦,٦٩ مليون درهم (إيضاح ١٣)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
(٣٩,٣٤٦,٢٤٥)	٤١٢,٩٨٢	الربح/(الخسارة) للسنة العائد إلى المساهمين (درهم)
<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
<u>(٠,٢٦٢)</u>	<u>٠,٠٠٣</u>	الربح/(الخسارة) للسهم الواحد (درهم)

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

٢٩- مجلس الفتوى والرقابة الشرعية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٠- أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة
تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات المملوكة لهم والتي يسيطرون عليها وكذلك الشركات التي يمارسون عليها تأثيراً جوهرياً. تتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.
إن الأرصدة الجوهرية القائمة في ٣١ ديسمبر فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
		شركات تابعة للمساهمين الرئيسيين:
		وديعة
٧,٣٧٣,٧٥٤	--	مطالبات مستحقة
٧٨٦,٤٤٥	٣٣٩,٨٦٤	استثمارات حقوق الملكية – مدرجة
٣,٧٧٥,٠٣٨	--	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
		شركات تابعة للمساهمين الرئيسيين:
		مساهمات
٦,٠٦٦,١٦٩	٣,٧٩٣,٤١٣	مطالبات
٢,٨٣٤,١٨٥	٣,٤٨٩,٠٥٤	

تعويضات موظفي الإدارة العليا كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
		امتيازات قصيرة وطويلة الأجل
٤,٦٠٧,٥٦٩	٢,٨٩٤,٨٧٥	مخصص نهاية الخدمة
٤٩٦,٨١٣	٤٤٨,٩١٣	
٥,١٠٤,٣٨٢	٣,٣٤٣,٧٨٨	

تنشأ الأرصدة المستحقة في نهاية السنة ضمن سياق العمل الإعتيادي، بالنسبة للسنتين المنتهين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لم تسجل المجموعة أي إنخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣١- معلومات قطاعية

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

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

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

٢٠٢٠

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

٢٠١٩ (معاد بيانه)

المساهمين		الإكتتاب				
المجموع	أخرى	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٠٦,٣٣٠,٦٢٢	٩٢,٩٧٦,٤٤٧	١٣,٣٥٤,١٧٥	٦١٩,٥٩٢,٩٧٤	٩٧,٨٩٩,٣٨٥	٥٢١,٦٩٣,٥٨٩	إيرادات القطاع
١٠٦,٣٣٠,٦٢٢	٩٢,٩٧٦,٤٤٧	١٣,٣٥٤,١٧٥	٧٢,٨٦٩,٦٨٨	٢٤,٢٤٤,٣٦٠	٤٨,٦٢٥,٣٢٨	نتائج القطاع
--	--	--	(٨٢,١٣٧,٦٩٧)	(٢٣,٩٧٢,٠٥٠)	(٥٨,١٦٥,٦٤٧)	رسوم وكالة
(٤٩,١٤٢,٤١٨)	(٤٩,١٤٢,٤١٨)	--	--	--	--	عمولات مكتبة
(٨٧,٢٦٦,٤٤٠)	(٨٧,٢٦٦,٤٤٠)	--	--	--	--	مصاريف عمومية وإدارية
(٩,٢٦٨,٠٠٩)	(٩,٢٦٨,٠٠٩)	--	--	--	--	مخصص قرض حسن لصندوق
						حاملي الوثائق
(٣٩,٣٤٦,٢٤٥)	(٥٢,٧٠٠,٤٢٠)	١٣,٣٥٤,١٧٥	(٩,٢٦٨,٠٠٩)	٢٧٢,٣١٠	(٩,٥٤٠,٣١٩)	الخسارة/(الربح) العائد إلى حاملي الوثائق/المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣١- معلومات قطاعية (تتمة)

		٢٠٢٠					
المجموع	المجموع	غير موزعة أخرى	استثمارات المساهمين	مجموع الاكتتاب	التأمين على الحياة والادخار	التأمين الصحي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٩٤٧,٧٣٣,٣٨٢	١١٢,٦٠٢,٤٣٥	٦٦,٥٠٠,٠٩٠	٤٦,١٠٢,٣٤٥	٨٣٥,١٣٠,٩٤٧	٣٠٥,٧٣٠,٢٨٨	٥٢٩,٤٠٠,٦٥٩	موجودات القطاع
٨٣٤,١٥٧,٠٠٩	٩٩,٢١٧,٠٠٠	٩٩,٢١٧,٠٠٠	-	٧٣٤,٩٤٠,٠٠٩	٢٣٦,٢٥٦,٨٢٧	٤٩٨,٦٨٣,١٨٢	مطلوبات القطاع
		(٢٠١٩ (معاد بيانه)					
المجموع	المجموع	غير موزعة أخرى	استثمارات المساهمين	مجموع الاكتتاب	التأمين على الحياة والادخار	التأمين الصحي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١,٠١٠,٢٥٧,٧٨٦	١١٩,٩٨١,٠٦٥	٨٤,١٠٥,١٤٢	٣٥,٨٧٥,٩٢٣	٨٩٠,٢٧٦,٧٢١	٢٨٨,١٧٩,٣٨٧	٦٠٢,٠٩٧,٣٣٤	موجودات القطاع
٩٠٣,٣٦٤,٧٧٥	١٠١,٤٤٥,٥٣٧	٩٠,٥٢٣,١٠٥	١٠,٩٢٢,٤٣٢	٨٠١,٩١٩,٢٣٨	٢١٨,٤٧٧,٧٨٠	٥٨٣,٤٤١,٤٥٨	مطلوبات القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات المماثلة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

أساليب قياس القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٢- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

المجموع درهم	٢٠١٩ (معاد بيانه)		المستوى ١ درهم	الموجودات
	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم		
٥٨,٣٠٣,١٣٩	--	--	٥٨,٣٠٣,١٣٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٢,٣٤٤,٥٠٩	٢٢,٣٤٤,٥٠٩	--	--	إستثمارات في حقوق الملكية - مدرجة
١٤٦,٧٨٠,٠٨٥	--	١٤٦,٧٨٠,٠٨٥	--	إستثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة
٦٣,٢٠٢,٠٧٢	--	٦٣,٢٠٢,٠٧٢	--	صناديق مشتركة
٣٤,٤٠١,٨٩٩	--	--	٣٤,٤٠١,٨٩٩	إستثمارات صكوك
٣٢٥,٠٣١,٧٠٤	٢٢,٣٤٤,٥٠٩	٢٠٩,٩٨٢,١٥٧	٩٢,٧٠٥,٠٣٨	مناحة للبيع
١٧٠,٠٦٤,٦٠٦	--	١٧٠,٠٦٤,٦٠٦	--	عقود مرتبطة بالاستثمار

٣٢-١ الحركة في المستوى ٣ للموجودات المالية

٢٠١٩ درهم	٢٠٢٠ درهم	
١٣,٩٣٦,٧٦٧	٢٢,٣٤٤,٥٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٤٠٧,٧٤٢	(١,٩٤٤,٥٠٩)	التغير في القيمة
٢٢,٣٤٤,٥٠٩	٢٠,٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

٣٣- صندوق حاملي الوثائق

٢٠١٩ درهم	٢٠٢٠ درهم	
(٣٠,٩٠٥,١٥١)	(٩,٢٦٨,٠٠٩)	العجز في صندوق حاملي الوثائق
(٩,٢٦٨,٠٠٩)	٨,٠٢١,٢٢٦	الرصيد في بداية السنة
٣٠,٩٠٥,١٥١	--	الفائض/(العجز) خلال السنة
(٩,٢٦٨,٠٠٩)	(١,٢٤٦,٧٨٣)	قرض حسن مشطوب
٣٠,٩٠٥,١٥١	٩,٢٦٨,٠٠٩	الرصيد كما في نهاية السنة
٩,٢٦٨,٠٠٩	(٨,٠٢١,٢٢٦)	قرض حسن من المساهمين
(٣٠,٩٠٥,١٥١)	--	الرصيد في بداية السنة
٩,٢٦٨,٠٠٩	١,٢٤٦,٧٨٣	(استرداد)/مخصص خلال السنة
--	--	قرض حسن مشطوب
--	--	الرصيد كما في نهاية السنة
--	--	إجمالي العجز في أموال حملة الوثائق

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٤ - إدارة المخاطر

(١) إطار عمل الحوكمة

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

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

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

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

(٢) إطار عمل إدارة رأس المال

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

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس مالها وإجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بتعديل دفعات توزيعات الأرباح للمساهمين أو إعادة بعض رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. التزمت المجموعة بالكامل بمتطلبات رأس المال الخارجية ولم يتم إجراء أية تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

(٣) إطار العمل التنظيمي

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

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

(٤) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ أ- مخاطر التكافل

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

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

التكرار ومبالغ المطالبات

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

التأمين الطبي والتأمين على الحياة للمجموعة والحوادث الشخصية

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

التأمين على الحياة للأفراد

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

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

التركيز الجغرافي للمخاطر

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

مخاطر إعادة التكافل

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

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

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

تشكل ثلاثة أكبر شركات إعادة تأمين ٨٩٪ من المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩ - ٨٧٪).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ ب - المخاطر المالية

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

لا تدخل المجموعة في معاملات مشتقات.

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

مخاطر الائتمان

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

يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية لتخفيف تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

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

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٦٩,٣٧٩,٧٢٠	١٠٠,٥٢١,٥٢٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع إلزامية
٢٣١,١٤٩,٨١٩	١٨١,١٤٣,٤٢٤	ذمم تكافل مدينة وأخرى
١١٠,٦٦٢,٩٩٣	٣٥,٣١١,٩٨٠	حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها وغير المدرجة
٢٩٠,٦٢٩,٨٠٥	٣١٩,٢٥٩,٩٠٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٤,٤٠١,٨٩٩	٤١,٠٥٥,٧٦٤	متاحة للبيع
<u>٧٤٠,٢٢٤,٢٣٦</u>	<u>٦٨١,٢٩٢,٦٠٠</u>	

مخاطر العملات الأجنبية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ ب - المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

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

فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ التقرير بناءً على ترتيبات السداد التعاقدية:

٢٠٢٠

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

٢٠١٩ (معاد بيانه)

المجموع	أكثر من سنة	من ٣ شهور إلى سنة	أقل من ٣ شهور	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				الموجودات المالية
٦٩,٣٧٩,٧٢٠	--	١٧,٢٥٠,٠٠٠	٥٢,١٢٩,٧٢٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	--	--	ودائع قانونية
٢٣١,١٤٩,٨١٩	٢٥,٢٩٣,٤١٠	١٢٦,٠٢٧,٦٩٧	٧٩,٨٢٨,٧١٢	ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى
١١٠,٦٦٢,٩٩٣	--	--	١١٠,٦٦٢,٩٩٣	حصة إعادة التكافل من المطالبات غير المبلغ عنها
٢٩٠,٦٢٩,٨٠٥	١١٢,٩٠٣,٤٩٥	--	١٧٧,٧٢٦,٣١٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٤,٤٠١,٨٩٩	٣٤,٤٠١,٨٩٩	--	--	متاحة للبيع
<u>٧٤٠,٢٢٤,٢٣٦</u>	<u>١٧٦,٥٩٨,٨٠٤</u>	<u>١٤٣,٢٧٧,٦٩٧</u>	<u>٤٢٠,٣٤٧,٧٣٥</u>	
				المطلوبات المالية
٢٤٨,٢٣٩,٧٤٩	٦,٠١٥,٧٩٥	١٩٠,٩٠٥,٣٣٣	٥١,٣١٨,٦٢١	ذمم تكافل دائنة وأخرى
١٨٤,٦٤٤,٢٢٥	--	--	١٨٤,٦٤٤,٢٢٥	مطالبات غير المبلغ عنها
٤٠,٣٢٢,٤٣٢	--	--	٤٠,٣٢٢,٤٣٢	إستلاف من البنوك
١٧٠,٠٦٤,٦٠٦	--	--	١٧٠,٠٦٤,٦٠٦	العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة
<u>٦٤٣,٢٧١,٠١٢</u>	<u>٦,٠١٥,٧٩٥</u>	<u>١٩٠,٩٠٥,٣٣٣</u>	<u>٤٤٦,٣٤٩,٨٨٤</u>	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ ب - المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر معدلات الربح

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

تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح عن بعض استثماراتها في أدوات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمحددة عند الاعتراف الأولي والودائع القانونية والقرض البنكي. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر معدلات الربح وذلك بمراقبة التغيرات في معدلات الربح لعملاء النقد والاستثمارات بفائدة والاستلاف من البنوك المدرجة بها.

التأثير على نتائج السنة	الزيادة في نقاط الأساس	
درهم		٢٠٢٠
٣,٤٠٢,٥٠٧	١٠٠+	موجودات تحقق ربح
٢٥٩,٠٠٠	١٠٠+	مطلوبات تترتب عليها مصاريف
		٢٠١٩
٣,١٤١,١٢٤	١٠٠+	موجودات تحقق ربح
٤٠٣,٢٢٤	١٠٠+	مطلوبات تترتب عليها مصاريف

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

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

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

تغيير غير ايجابي	تغيير ايجابي	
درهم	درهم	٢٠٢٠
(١٥,٩٦٢,٩٩٥)	١٥,٩٦٢,٩٩٥	موجودات تحقق ربح
		٢٠١٩
(١٤,٥٣١,٤٩٠)	١٤,٥٣١,٤٩٠	موجودات تحقق ربح

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ ب - المخاطر المالية (تتمة)

تفشي فيروس كورونا (COVID-19) وتأثيره على المجموعة

مع التطور الحديث والسريع لوباء فيروس كورونا (COVID-19)، دخل الاقتصاد العالمي في فترة أزمة رعاية صحية غير مسبوقة ما تسبب في اضطراب عالمي كبير في الأنشطة التجارية والحياة اليومية. وقد اتبعت العديد من البلدان إجراءات احتواء استثنائية ومكلفة اقتصادياً. طالبت بعض البلدان من الشركات تقييد أو حتى تعليق العمليات التجارية الاعتيادية بما في ذلك دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

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

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

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

٣٤ ج - المخاطر التشغيلية

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

٣٥ - المطلوبات المحتملة

المطلوبات المحتملة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان لدى المجموعة مطلوبات محتملة بضمانات بنكية وضمانات أخرى وأمور أخرى بمبلغ ١٦٣,٥٩٣ درهم (٢٠١٩: ٣٤٣,٥٩٣ درهم) ناتجة أثناء سير الأعمال العادية ومن المتوقع عدم ظهور مطلوبات جوهرية نتيجة لها.

المطالبات القانونية

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

الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٨,٢ درهم (٢٠١٩: لا شيء).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٥- المطلوبات المحتملة (تتمة)

الالتزامات الأخرى

لدى المجموعة اتفاقيات إيجار تستحق على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	أقل من سنة
درهم	درهم	
٢١٨,٥٩٤	١٠٩,٥٣٠	

٣٦- القوانين التنظيمية المالية

وفقاً للمادة رقم (٨) من القسم (٢) من القوانين التنظيمية المالية الصادرة لشركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، يتوجب على الشركة الالتزام في جميع الأوقات لمتطلبات هامش الملاءة المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان لدى الشركة عجز في الملاءة بالمقارنة مع متطلبات الحد الأدنى لرأس المال البالغة ١٠٠ مليون درهم. وضعت الشركة خطة عمل للوفاء بالالتزام بمتطلبات الملاءة المالية بحلول ٣١ مارس ٢٠٢١ أو تقديم ضمان بنكي لعجز الملاءة المالية. تمت الموافقة على خطة العمل من قبل هيئة التأمين ويطلب من الشركة تقديم تقارير مرحلية شهرية إلى هيئة التأمين لإثبات التزامها لخطة العمل.

٣٧- المخصصات الفنية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
(معاد بيانته)		
١٨٤,٦٤٤,٢٢٥	٩٠,١٧٢,١٧١	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٦٦,٨٦٠,٢١٤	٣٥,٧٧٤,٨٦١	مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
١٨٥,٤٣١,١٠٢	٢١٩,٢٠٨,٤٧٦	مساهمات غير مكتسبة
٤,٨٨٨,٣٨٣	٦,٠٥٧,٠٤٠	إحتياطي حسابي
١٧٧,٧٢٦,٣١٠	٢٢٢,١٨٥,٣٥٤	القيمة العادلة لعقود حاملي الوثائق المرتبطة بالاستثمار
٦١٩,٥٥٠,٢٣٤	٥٧٣,٣٩٧,٩٠٢	المخصصات الفنية

قطاع التأمين الصحي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١٥٦,٧٤٦,٦٤٣	٨٧,٨٢٤,٧٨٣	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٦٦,١٦٧,٢٧٤	٣٥,١٥٧,٣٨٤	مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
١٨٣,٠٩٩,٨٣٢	٢١٧,٣١٩,٦٣٠	مساهمات غير مكتسبة
٥٤٤,٠٢٢	٢,٣٣٥,٢٥١	إحتياطي حسابي
٤٠٦,٥٥٧,٧٧١	٣٤٢,٦٣٧,٠٤٨	المخصصات الفنية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٧- المخصصات الفنية (تتمة)

قطاع التأمين على الحياة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٢٧,٨٩٧,٥٨٢	٢,٣٤٧,٣٨٨	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٦٩٢,٩٤٠	٦١٧,٤٧٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٣٣١,٢٧٠	١,٨٨٨,٨٤٦	مساهمات غير مكتسبة
٤,٣٤٤,٣٦١	٣,٧٢١,٧٨٩	إحتياطي حسابي
١٧٠,٠٦٤,٦٠٦	٢٢٢,١٨٥,٣٥٤	القيمة العادلة لعقود حاملي الوثائق المرتبطة بالاستثمار
<u>٢٠٥,٣٣٠,٧٥٩</u>	<u>٢٣٠,٧٦٠,٨٥٤</u>	المخصصات الفنية

٣٨- جدول تطور المطالبات

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

٣٩- أخطاء الفترة السابقة

تم إعادة بيان أرقام المقارنة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ بسبب تصحيح أخطاء الفترة السابقة المتعلقة بتكلفة الاستحواذ على الوثائق المؤجلة التي لم يتم الإفصاح عنها بالمبلغ القابل للاسترداد بعد خصم رسوم التخصيص/التنازل، والتي نتج عنه زيادة في تكلفة الاستحواذ على الوثائق المؤجلة المعروضة في سنة ٢٠١٩ و ٢٠١٨. تم تصحيح هذا الخطأ من خلال عكس المبالغ المعترف بها ضمن تكلفة الاستحواذ على الوثائق المؤجلة في البيانات المالية الموحدة وزيادة العمولة المتكبدة. تم عكس العقود المرتبطة باستثمارات حاملي الوثائق بالقيمة العادلة بموجب مطلوبات عقود التكافل بينما تم الاعتراف بمصاريف التخصيص / التنازل في الإيرادات الأخرى.

وفقاً لمتطلبات "معييار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية" و "معييار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء"، تم تصحيح البنود المذكورة أعلاه بأثر رجعي، وبالتالي تم إعادة بيان الأرصدة في البيانات المالية الموحدة لسنة ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

التأثير على بيان المركز المالي الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

معاد بيانه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	إعادة البيان ألف درهم	كما ظهرت سابقاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	
٤٧,٣٢٥,١٧٦	(١٦,٢٣٨,٧٥٤)	٦٣,٥٦٣,٩٣٠	موجودات عمليات التكافل تكلفة الاستحواذ على الوثائق المؤجلة
٤٨٦,١٤١,٩٩٨	(٦,١٠٦,٩٠٢)	٤٩٢,٢٤٨,٩٠٠	مطلوبات عمليات التكافل مطلوبات عقود التكافل
(١٧,٢٦٧,٤٧٧)	(١٠,١٣١,٨٥١)	(٧,١٣٥,٦٢٦)	حقوق المساهمين وحاملي الوثائق الخسائر المتركمة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٩- أخطاء الفترة السابقة (تتمة)

التأثير على بيان المركز المالي الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

معاذ بيانه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	إعادة البيان ألف درهم	كما ظهرت سابقاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	موجودات عمليات التكافل تكلفة الاستحواذ على الوثائق المؤجلة
٥٢,٨٢٧,٣٤٣	(١٩,٢٩٣,٦٢٣)	٧٢,١٢٠,٩٦٦	
٦١١,٨٨٨,٥٣٠	(٧,٦٦١,٧٠٤)	٦١٩,٥٥٠,٢٣٤	مطلوبات عمليات التكافل مطلوبات عقود التكافل
(٦٧,١١٣,٧٢٢)	(١١,٦٣١,٩١٩)	(٥٥,٤٨١,٨٠٣)	حقوق المساهمين وحاملي الوثائق الخسائر المتركمة

التأثير على بيان الربح أو الخسارة الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

معاذ بيانه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	إعادة البيان ألف درهم	كما ظهرت سابقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	العائد إلى المساهمين إيرادات أخرى عمولات منكبة
١٠,٨٣٨,٧٥٠ (٤٩,١٤٢,٤١٨)	١,٥٥٤,٨٠٢ (٣,٠٥٤,٨٦٩)	٩,٢٨٣,٩٤٨ (٤٦,٠٨٧,٥٤٩)	

التأثير على بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

معاذ بيانه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	إعادة البيان ألف درهم	كما ظهرت سابقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	الخسارة للسنة النقص في تكلفة الاستحواذ على الوثائق المؤجلة النقص في مطلوبات عقود التكافل
(٣٩,٣٤٦,٢٤٥)	(١,٥٠٠,٠٦٨)	(٣٧,٨٤٦,١٧٧)	
(٥,٥٠٢,١٦٧) ١٢٥,٧٤٦,٥٣٢	٣,٠٥٤,٨٦٩ (١,٥٥٤,٨٠٢)	(٨,٥٥٧,٠٣٦) ١٢٧,٣٠١,٣٣٤	

٤٠- إعتماذ البيانات المالية الموحدة

تم إعتماذ البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢١.