

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مجلس الإدارة
٩-٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١١-١٠	بيان المركز المالي
١٢	بيان الربح أو الخسارة
١٣	بيان الدخل الشامل
١٤	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
١٥	بيان التدفقات النقدية
٦١ - ١٦	إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

يسعدنا أن نقدم إلى الجمعية العمومية التقرير السنوي عن أعمال ونشاطات الشركة وبياناتها المالية المدققة لاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مع تقارير لجنة الرقابة الشرعية ومدققي الحسابات، والتقرير التفصيلي للحوكمة بما يتفق مع قواعد الحوكمة لهيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

توصيات مجلس الإدارة

يتقدم مجلس الإدارة إلى الجمعية العمومية لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل شركة مساهمة عامة بالتوصيات التالية للمصادقة عليها:

٢٠٢١	
درهم	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح نقدية مقترحة بواقع ٢٥٪ من رأس المال المدفوع
٥,٠٠٠,٠٠٠	توزيع أسهم منحة بواقع ٥٪ من رأس المال المدفوع
١,٣٣٦,٨٥٥	تحويل إلى احتياطي عجز إعادة التكافل
٥,٥٣١,٩٩٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٥,٣٢٠,٧٧٨)	عكس مخصص زكاة
٥٦,٤٧٦,٥٣٥	الأرباح المحتجزة، المرحلة
<u>٨٨,٠٢٤,٦٠٧</u>	

السادة المساهمين الكرام،

لا يسعنا في هذه المناسبة إلا أن نرفع باسمكم جميعاً خالص التقدير والعرفان لصاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئيس الدولة وسمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان ولي عهد أبوظبي ونائب القائد الأعلى للقوات المسلحة حفظهما الله على الرعاية الكريمة التي يشملان بها صناعة التأمين الإسلامي.

كما نعرب عن خالص الشكر والتقدير للسادة أعضاء لجنة الرقابة الشرعية على إرشاداتهم لنا لضمان التزامنا الكامل بأحكام الشريعة الإسلامية العراء، كذلك السادة هيئة التأمين والجهات الأخرى لما تقدمه لنا من دعم وتعاون.

وننتهز هذه الفرصة للإشادة بجهود العاملين في الشركة لإخلاصهم وتقانيهم في العمل في سبيل خدمة الشركة وحاملي البوالص.

كما نتقدم بخالص الشكر لجميع المساهمين الكرام وجميع المتعاملين مع الشركة في داخل دولة الإمارات وخارجها على دعمهم اللامتناهي لمسيرة شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة.

ختاماً، نسأل الله العلي القدير أن يبارك أعمالنا وأعمالكم لما فيه الرشاد.


خميس بوهارون
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. ("الشركة")، والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وكل من بيان الربح أو الخسارة، بيان الدخل الشامل، بيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، التي تشمل ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن الشركة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين إلى جانب متطلبات السلوك الأخلاقي الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. (بتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (بتبع)

التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بقياس المطالبات القائمة مخاطر البيانات المالية

كما هو موضح في إيضاح ٧ حول البيانات المالية للشركة، بلغت المطالبات القائمة ١٦٤,٠٧٩,٣٥٠ درهم، وتشمل المطالبات المُبلَّغ عنها بقيمة ١١٥,٨٥٨,٧٣٧ درهم والمطالبات التي تم تكبدها ولم يُبلَّغ عنها بقيمة ٨٠٢,٧٠٩ درهم. بلغت حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة ١٢٧,٧٧٦,٣٤٩ درهم في تاريخ التقرير.

تمثل المطالبات القائمة في تاريخ التقرير توقعات الشركة فيما يتعلق بالدفعات المستقبلية للمطالبات المعروفة وغير المعروفة بما في ذلك المصاريف ذات العلاقة. تستخدم الشركة طرقاً مختلفة لتقدير هذه الالتزامات.

إن تقييم هذه المخصصات الفنية يعتمد على الأحكام بشكل كبير، ويتطلب عدد من الافتراضات ذات قدر عالٍ من عدم اليقين وينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المخصصات المُعترف بها والتي تتعلق بالمطالبات التي حدثت، ولكن لم يُبلَّغ عنها للشركة. تتضمن بعض فئات الأعمال درجة عالية من عدم اليقين، على سبيل المثال تلك المطالبات التي تظهر ببطء مع مرور الزمن، أو عندما يكون هناك الكثير من المتغيرات المؤثرة في مبالغ تسوية المطالبات. تتضمن الافتراضات الرئيسية التي تدخل في احتساب المخصصات معدلات الخسارة، تقديرات تكرار وشدة المطالبات، وحيث يكون مناسباً، معدلات الخصم لفئات الأعمال ذات الفترة الطويلة.

يعتمد تقييم المخصصات الفنية على البيانات الدقيقة حول حجم، مبلغ ونمط المطالبات الراهنة والتاريخية، حيث يتم استخدامها غالباً لتشكيل رأي حول توقعات المطالبات المستقبلية. إذا كانت البيانات المستخدمة في احتساب المطالبات القائمة، أو لتشكيل الأحكام حول الافتراضات الأساسية، ليست كاملة ودقيقة فقد ينشأ عن ذلك آثار مادية على تقييم هذه المطالبات.

بالإضافة إلى ذلك، يعتمد تقييم حصة إعادة التكافل للمطالبات القائمة على، ولكن لا يرتبط ارتباطاً مباشراً بتقييم المطالبات ذات العلاقة. يتطلب التحقق من مستوى حصة إعادة التكافل المحتفظ بها للمطالبات المتكبدة ولم يُبلَّغ عنها، التي تعتمد على شروط معينة لعقود إعادة التكافل القائمة، القيام ببعض الأحكام.

تم الأخذ بالإعتبار قياس المطالبات القائمة على أنها مسألة تدقيق رئيسية بسبب الأهمية المادية لهذه الالتزامات بالنسبة للموجودات والمطلوبات والأداء المالي للشركة وكذلك الأحكام الهامة والشكوك المرتبطة بها في التقديرات التي قدمتها الإدارة في تحديد مبلغ المطلوبات.

لحصول على مزيد من المعلومات حول السياسات المحاسبية المتعلقة بأمر التدقيق الرئيسي، راجع إيضاح ٣/٣ وكذلك إيضاح ٤ للحصول على إفصاحات حول المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد.

كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق

قمنا بوضع منهج للتدقيق شمل اختبار التصميم والفعالية التشغيلية للضوابط الداخلية على قياس المطالبات القائمة وحصة إعادة التكافل للمطالبات القائمة بالإضافة إلى إجراءات المراجعة الجوهرية القائمة على المخاطر.

كجزء من إجراءاتنا المتعلقة بالضوابط الداخلية، قمنا بتقييم مدى ملاءمة الضوابط المحددة التي وضعتها الشركة لغرض اختيار الأساليب الاكتوارية وتحديد الافتراضات ووضع تقديرات لقياس بعض المطالبات القائمة واتساق تطبيق السياسات المحاسبية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بقياس المطالبات القائمة (يتبع)

كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق (يتبع)

تضمنت الإجراءات الجوهرية الأساسية التي قمنا بها لتناول أمر التدقيق الرئيسي هذا، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- قمنا بفحص، لعينة من المطالبات القائمة، فيما إذا كانت المبالغ المقدرة لحالات معينة قد تم توثيقها وتثبيتها بشكل كافٍ، على سبيل المثال، من تقارير من خبراء تسوية الخسائر؛
- لقد تحققنا من التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة الشركة والبيانات المستخدمة في إحتسابات المخصصات الاكتوارية؛
- قمنا بتقييم الكفاءة، القدرات والموضوعية لخبراء التأمين الخارجي والذين قامت الشركة بالإستعانة بهم لتقييم المخصصات الفنية؛
- بدعم من أخصائيي تقييم التأمين لدينا، قمنا بمقارنة الطرق الاكتوارية المطبقة والافتراضات الهامة ومع معايير الصناعة المعترف بها عمومًا وفحصنا إلى أي مدى أن هذه الطرق مناسبة للتقييم واتساقها بين فترات التقرير؛
- تم الأخذ بالإعتبار نتائج التقييم الاكتواري من طرف ثالث للمطالبات القائمة لتحديد وفهم أي فروق جوهرية في الالتزامات مقارنة بتقديرات الإدارة ومبالغ الفترة السابقة؛
- قمنا بإعادة إحتساب مبلغ المخصصات الخاصة لمنتجات مختارة، وخاصة المنتجات ذات الاحتياطيات الكبيرة أو زيادة عدم اليقين في التقدير. بالنسبة لهذه المنتجات، قمنا بمقارنة المخصصات المعاد إحتسابها بالمخصصات التي تم إحتسابها من قبل الشركة وقمنا بتقييم أي فروقات؛
- قمنا بمقارنة معاملات المطالبات لعينة مع المستندات الداعمة لتقييم ما إذا كانت المطالبات المبلغ عنها خلال فترة التقرير تم تسجيلها وفقًا للسياسة الداخلية للشركة؛
- قمنا بفحص الترتيبات الهامة مع معيدي التأمين للحصول على فهم لشروط العقود وقيمنا أن المبالغ المستردة من إعادة التأمين بسبب المطالبات المبلغ عنها قد تم إحتسابها بناءً على الشروط والأحكام السائدة؛ و
- قمنا بتقييم الإفصاحات المدرجة في إيضاح ٣/٣ وإيضاح ٧ فيما يتعلق بالمطالبات القائمة مقابل متطلبات إفصاح المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. (بتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (بتبع)

التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بمخصص الاشتراكات غير المكتسبة

مخاطر البيانات المالية

تعمل الشركة في فئات مختلفة من أعمال التأمين والتي تشمل أنماط مخاطر وتشعبات الأعمال المختلفة. يشتمل إجمالي المساهمات المكتسبة على إجمالي مبلغ الذمم المدينة المستحقة الدفع لكامل الفترة المشمولة بموجب عقد التكافل ويتم الاعتراف به في التاريخ الذي تبدأ فيه وثيقة التأمين. تسجل الشركة جزءاً من صافي المساهمات المحتجزة كمخصصات مساهمات غير مكتسبة لتغطية المخاطر المالية التي لم تنتهي في تاريخ التقرير. لذلك فإن تطبيق أنماط الأرباح المناسبة ضروري لتحقيق الإيرادات وفقاً للمخاطر المالية للمطالبات التي تحدث لوثيقة التكافل.

يجب احتساب احتياطي المساهمات غير المكتسبة وفقاً لقانون التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلق بالتأمين وشركات التكافل.

بلغت المخصصات المعترف بها لاحتياطيات المساهمات غير المكتسبة ١٦٤,٠٧٩,٣٥٠ درهم في نهاية فترة التقرير. للحصول على مزيد من المعلومات حول السياسات المحاسبية المتعلقة بأمر التدقيق الرئيسي هذا، راجع إيضاح ٣/٣ وكذلك إيضاح ٤ للحصول على إفصاحات حول المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد.

كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق

قمنا بوضع نهجاً للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية التشغيل للضوابط الداخلية حول الاعتراف بالإيرادات وإجراءات التدقيق الجوهرية. تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يتعلق بهذا الأمر، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- قمنا بالإطلاع على وتقييم التصميم واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الداخلية على عملية الحصول على ومعالجة وتسجيل المعلومات المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات في فترة التقرير الصحيحة؛
- قمنا بتقييم ما إذا كانت سياسة الشركة للإعتراف بالإيرادات تمثل للمعايير الدولية للتقارير المالية وقمنا باختبار تنفيذ تلك السياسات. على وجه التحديد، تم الأخذ بالإعتبار فيما إذا كان يتم احتساب المساهمة في تأمينات التكافل في تاريخ بدء التأمينات، باستثناء إيرادات المساهمة في تأمينات الشحن البحري التي يتم احتسابها في التاريخ المتوقع للرحلة، من خلال اختبار عينة من بنود الإيرادات مع عقود التكافل؛
- قمنا بمقارنة رصيد احتياطي المساهمات غير المكتسبة المسجل في البيانات المالية مع رصيد الاحتياطي الذي حدده الخبير الاكتواري الخارجي للشركة؛
- قمنا بإعادة احتساب احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة، لعينة مختارة، بناءً على فترة ربح عقود التكافل القائمة في نهاية فترة التقرير؛
- قمنا باختبار السياسات المدونة لعينة مختارة للإيرادات المسجلة قرب نهاية السنة ولاحقاً لنهاية السنة، وتقييم ما إذا تم تسجيلها في الفترة المحاسبية المناسبة؛ و
- قمنا بتقييم الإفصاحات المبينة في إيضاح ٣/٣ فيما يتعلق بهذا البند مقابل متطلبات الإفصاح حسب المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. (بتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (بتبع)

تقييم الإستثمارات غير المدرجة
مخاطر البيانات المالية
<p>لدى الشركة استثمارات في أسهم وصناديق غير مدرجة بقيمة مدرجة بمبلغ ٢٥١,٣٦٩,٤٦٦ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تم تصنيف هذه الأدوات كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.</p> <p>كما هو مبين في إيضاح ٨، فإن تقييم الاستثمارات في أسهم غير مدرجة يستخدم مدخلات بخلاف بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها، وبالتالي فهي ذاتية بحكم طبيعتها. كما يتطلب أيضاً تطبيق أحكام هامة من قبل الإدارة لتحديد منهجية التقييم المناسبة واستخدام الافتراضات المختلفة، على سبيل المثال التدفقات النقدية المستقبلية ومعدلات الخصم وتعديل مخاطر السوق وما إلى ذلك.</p> <p>قامت الإدارة بتحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات من خلال التقييمات الداخلية أو من خلال إشراك خبراء خارجيين ("خبراء الإدارة") لتقديم تقييمات مستقلة للاستثمارات بناءً على تقنيات التقييم كما هو مسموح به في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة".</p> <p>بالنظر إلى الطبيعة الذاتية والأحكام المطلوبة في تقييم الاستثمارات غير المدرجة، والتي تم تصنيفها ضمن المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة، فقد قررنا أن ذلك هو أمر تدقيق رئيسي.</p>
كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق
<p>قمنا بوضع نهجاً للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية التشغيل للضوابط الداخلية على الاستثمارات وإجراءات التدقيق الجوهرية. تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يتعلق بهذا الأمر، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none">• الحصول على فهم للعملية المتبعة من قبل الإدارة لتحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة وتقييم تصميم وتنفيذ الضوابط على تقييم الأوراق المالية غير المدرجة.• مطابقة التقييمات التي قامت بها الإدارة مع المبالغ المدرجة في البيانات المالية.• قمنا بتقييم منهجية التقييم والتقدير المستخدمة في التقييمات من خلال إستشارة أخصائيي التقييم الداخلي لدينا.• مطابقة المدخلات في التقييم مع المستندات الداعمة على أساس عينة مختارة، حيثما ينطبق ذلك.• إعادة مراجعة دقة إحتساب التقييمات.• تقييم كفاءة وموضوعية وقدرات خبراء الإدارة ولعينة مختارة من التقييمات، وتقييم مدى كفاية وملاءمة عملهم بمساعدة خبراء التقييم لدينا.• مراجعة خطاب التكلفة مع خبراء الإدارة لتحديد ما إذا كان نطاق عملهم كافياً لأغراض التدقيق.• قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. (بتبع)

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة للشركة، ولا تتضمن البيانات المالية وتقرير تدقيقنا حولها. إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية في الاطلاع على المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد فيما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو إذا إتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاءً مادية.

إذا استنتجنا وجود أي خطأ مادي في المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك، إستناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير. ليس لدينا ما نُفصح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في اعداد البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وطبقاً للأحكام المسارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته)، وكذلك عن وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكنها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، ان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

يعتبر القائمين عن الحوكمة مسؤولين عن الاشراف على مسار إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. ان 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 قبل المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. (يتبع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (يتبع)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، بالتصميم 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 الإحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الإحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- بإستنتاج مدى ملاءمة إستخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الإستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى توقف أعمال الشركة على أساس مبدأ الاستمرارية.
- بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القائمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. (يتبع)

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته)، نفيد بما يلي:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- أنه تم إعداد البيانات المالية، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته)؛
- أن الشركة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
- أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر الحسابية للشركة؛
- يظهر الإيضاح ٨ حول البيانات المالية للشركة إفصاحات الشراء أو الإستثمار في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛
- يظهر الإيضاح ٢٠ حول البيانات المالية للشركة أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع الشروط والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛
- يظهر الإيضاح ٢٥ حول البيانات المالية للشركة المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛ و
- أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يفت إنتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن الشركة قد إرتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته)، أو لعقد تأسيس الشركة مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، فإننا نؤكد بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

محمد خميس التح

رقم القيد ٧١٧

٢٤ فبراير ٢٠٢٢

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

١٠

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

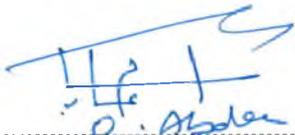
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
درهم	درهم		
			الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
١٥,٠١٠,٧٧٧	١٣,٣٥٢,٩٢١	٨	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٢٨١,٨٠٥,٨٢٩	٢٧٤,٠٠٢,١٢٦	٧	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
١٤٧,٠٣٨,٩٤٧	١٢٧,٧٧٦,٣٤٩	٧	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٢٥,٨٩١,٤٧٩	٢٠,٧٣٦,٣١١		مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
١١,٣١١,٤٢٧	١٨,٣٧٩,٠٤٤	٦	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٣٨٤,٨٣٤,٥٠٨	٣١٨,٠٩٥,٢٠٣	٥	ودائع لأجل
٧٦,٩٦٦,٢٥٣	٥٩,٩٥٣,٢٨٠	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٩٤٢,٨٥٩,٢٢٠	٨٣٢,٢٩٥,٢٣٤		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
١٥,٨٣٩,٦٤١	٢٢,٤٤٠,٥١٥	١١	ممتلكات ومعدات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	وديعة قانونية
٣٤٥,٢٦٥,٤٤٧	٣٦٢,٧٧٠,٦٩٨	٨	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
١٤,٤٠٣,٠٠٠	١٦,٨١٥,٠٠٠	١٠	استثمارات عقارية
١٨,٨٦٩,٨٨٩	٧,٤٤٥,٧٨٨		تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
١٠,٠٨٦,١٠٧	١٣,٠٣٤,٤٩٩		مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
٢٤,٥٤٩,٧١٨	٦٠,١٤٨,٧٧٨	٥	ودائع لأجل
٧,٩٠٦,١٨٥	٣٢,٨٩٣,٢٨٣	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٤٦,٩١٩,٩٨٧	٥٢٥,٥٤٨,٥٦١		إجمالي موجودات المساهمين
١,٣٨٩,٧٧٩,٢٠٧	١,٣٥٧,٨٤٣,٧٩٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وصندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين
			مطلوبات عمليات التكافل
١٩,٢٤٥,١٦٢	١١,٣٠٠,١١٩	١٢	نم التكافل الدائنة
١٨٣,٦٠٨,٢٣١	١٦٤,٠٧٩,٣٥٠	٧	المطالبات القائمة
٣٨١,٣١٦,٨٢٥	٣٥٣,٩٩٩,٢٧٩	٧	الاشتراكات غير المكتسبة
٣٠٠,٠٠٥,٢٦٥	٢٧٩,٧٣٢,٤٤٧	١٢	نم إعادة التكافل الدائنة
١١,٤٦١,٠٤٤	٥,٩٥٣,٢٣٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٩٠٦,٥١١	٦,٧٦٢,٩٥٣		إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٩٠١,٥٤٣,٠٣٨	٨٢١,٨٢٧,٣٧٨		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
درهم	درهم		
١٩,٧٧٩,٩٤٢	٩,٣٧٧,٠٦٦		مطلوبات المساهمين
١٠,٤٠٢,٦١٨	١٠,٨٥٦,٢٣٧	١٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٣٠,١٨٢,٥٦٠	٢٠,٢٣٣,٣٠٣		إجمالي مطابوات المساهمين
٩٣١,٧٢٥,٥٩٨	٨٤٢,٠٦٠,٦٨١		إجمالي المطلوبات
١٨,٦٤٢,٠٥١	(٤,٣٢٢,٠٤٤)	١٩	صندوق مشترك التكافل
(٥,٦٤٣,٤٦٠)	(٥,٤٨٢,٦٨٧)	١٩	(عجز)/ فائض صندوق مشترك التكافل العائلي
٥,٦٤٣,٤٦٠	٩,٨٠٤,٧٣١	١٩	عجز صندوق مشترك التكافل العام
١٠٣,٥٥٨	(٢٣٤,٩٥٨)	١٩	قرض من المساهمين إحتياطي إعادة تقييم استثمار
١٨,٧٤٥,٦٠٩	(٢٣٤,٩٥٨)		إجمالي صندوق مشترك التكافل
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	حقوق المساهمين
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	١٦	إحتياطي قانوني
٢,٥١١,٧٨٧	٣,٨٤٨,٦٤٢	١٧	إحتياطي عام
١٥,٠١٠,٨٣٧	٧,٣١٨,٠٦٨		إحتياطي عجز إعادة التكافل
٢٢٩,٢٨٥,٣٧٦	٣١٢,٣٥١,٣٦٢		إحتياطي إعادة تقييم استثمار أرباح مستتفة
٤٣٩,٣٠٨,٠٠٠	٥١٦,٠١٨,٠٧٢		إجمالي حقوق المساهمين
١,٣٨٩,٧٧٩,٢٠٧	١,٣٥٧,٨٤٣,٧٩٥		إجمالي المطلوبات وصندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين

على حد علمنا، ووفقاً لمبادئ التقارير المعمول بها لإعداد التقارير المالية، تظهر البيانات المالية بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي، الأداء المالي والتدفقات النقدية للشركة.


أسامة عابدين
الرئيس التنفيذي


خميس بوهارون
رئيس مجلس الإدارة

بيان الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ درهم	٢٠٢١ درهم	إيضاحات	
٣٧٤,٣١٨,٢٤٤	٣١٠,٩٧٥,٥٩٤		العائد لمشتركي التكافل
٥٠,٩٨٥,٥١٠	٥٩,٣٠٦,٠٠٥		إجمالي الاشتراكات المكتتية
(٥٠٢,٣٥٧,٤٦٣)	(٢٦٧,٣٧١,٠٧٢)	٧	اشتراكات إعادة التكافل المقبولة
			اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها
(٧٧,٠٥٣,٧٠٩)	١٠٢,٩١٠,٥٢٧		صافي الاشتراكات المكتتية
٢٣٤,٠٦٣,٠٣٩	١٩,٥١٣,٨٤٣	٧	صافي التغير في صافي مخصص الاشتراكات غير المكتتية
١٥٧,٠٠٩,٣٣٠	١٢٢,٤٢٤,٣٧٠		صافي الاشتراكات المكتتية
١٩,١٣٨,٥٩٤	٢٢,٠٧٧,٨٠٦		العمولات المكتتية
١٧٦,١٤٧,٩٢٤	١٤٤,٥٠٢,١٧٦		إجمالي إيرادات التكافل
(١٨٠,٤٦٥,٥٧١)	(٢١٧,٦٨٦,١١٧)		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦,٨٤٧,٩٤٣)	(١٢,٥٢٢,٤٦٦)		حصة إعادة التكافل من المطالبات المقبولة المدفوعة
١٢٩,٦٤٠,٠٨٥	١٦٦,٢٩٠,٩٠٥		حصة إعادة التكافل من المطالبات المتنازل عنها المدفوعة
(٥٧,٦٧٣,٤٢٩)	(٦٣,٩١٧,٦٧٨)		صافي المطالبات المدفوعة
(٢٤,٨٣٨,٠٥٥)	٢٤,٨٩٤,٦٥٣		التغير في المطالبات القائمة
٢٥,٩٦٥,٩١٤	(٢٤,٩٨٣,٦٢٥)		التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٦,٥٦٠,٦٥٩	(٥,٤٥٥,٣٢٤)		التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
(٢,٥٩٣,١٦٤)	٥,٧٢١,٠٢٧		التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
(٤,٤٦١,٦٧١)	٢٤٢,٩٥٦		التغير في مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(٥٧,٠٣٩,٧٤٦)	(٦٣,٤٩٧,٩٩١)		صافي المطالبات المتكبدة
١١٩,١٠٨,١٧٨	٨١,٠٠٤,١٨٥		إيرادات التكافل
٥٣٦,٩١٨	٣,٧٢٥,٣٣٩		إيرادات أخرى
(١٩,٩٠٠,٠٠٠)	-	٧	خسارة تسديد إعادة التكافل
٩٩,٧٤٥,٠٩٦	٨٤,٧٢٩,٥٢٤		أرباح التكافل التشغيلية
١٣,٦٤٧,٣٠٦	٩,٨١١,٩٠٣	٢٢	إيرادات استثمارات مشتركي التكافل
(٤,٧٧٦,٥٥٧)	(٣,٤٣٤,١٦٧)	٢٣	حصة المضارب
(١٣٩,٣٣٦,٣٦٠)	(١١٣,٩١٠,٥٨٢)	٢٣	رسوم وكالة
(٣٠,٧٢٠,٥١٥)	(٢٢,٨٠٣,٣٢٢)	١٩	العجز في نتيجة التكافل للسنة
١١,٩١٣,٠١٠	٤١,٧٢٩,٣٤٧	٢٤	العائد إلى المساهمين
٤,٧٧٦,٥٥٦	٣,٤٣٤,١٦٧	٢٣	إيرادات الاستثمارات والإيرادات الأخرى العائدة للمساهمين، صافي
١٣٩,٣٣٦,٣٦١	١١٣,٩١٠,٥٨٢	٢٣	حصة المضارب من مشتركي التكافل
(٣١,٥٨٣,٤٦٨)	(٢٤,٥٤٩,٥٨٠)	٧	رسوم وكالة من مشتركي التكافل
(٤٨,٠٩٨,٢١٧)	(٤٢,٣٣٨,٦٣٨)	٢٥	مصاريف التكافل
٢,٠٥٢,٧١٠	(٤,١٦١,٢٧١)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية
			(الزيادة)/النقص في مخصص القرض من المساهمين
٧٨,٣٩٦,٩٥٢	٨٨,٠٢٤,٦٠٧	٢٧	ربح السنة
٠,٧٨	٠,٨٨	٢٦	العائد الأساسي والمخفض للسهم

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٧٨,٣٩٦,٩٥٢	٨٨,٠٢٤,٦٠٧	ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر:
		<u>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</u>
١٥٠,٤٧٦	٩,٢٠٣,١٦٣	التغير في القيمة العادلة لأدوات مالية مقاسة بالقيمة
(٤,٨٦٧,٦٦٨)	(٥,٥٣١,٩٩٥)	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
		<u>البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</u>
(٢١٧,٠٧٥)	(٣٠٦,٤٨١)	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في صكوك مقاسة بالقيمة العادلة من
		خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٩٣٤,٢٦٧)	٣,٣٦٤,٦٨٧	مجموع الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
٧٣,٤٦٢,٦٨٥	٩١,٣٨٩,٢٩٤	مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٤

المجموع درهم	أرباح مستبقة درهم	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات درهم	إحتياطي تخلف إعادة التكافل درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
٣٩٦,١٦٦,٠٩٣	١٩٣,٦٨١,١٠١	١٠,٩٢٨,٠٥٥	-	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٩,٠٥٦,٩٣٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	(٤,١٤٩,٣٨١)	٤,١٤٩,٣٨١	-	-	-	-	خسارة من إستبعاد موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٨,٣٩٦,٩٥٢ (٤,٩٣٤,٢٦٧)	٧٨,٣٩٦,٩٥٢ (٤,٨٦٧,٦٦٨)	- (٦٦,٥٩٩)	-	-	-	-	ربح السنة الخسارة الشاملة الأخرى
٧٣,٤٦٢,٦٨٥	٧٣,٥٢٩,٢٨٤	(٦٦,٥٩٩)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٩٤٣,٠٦٣)	-	-	-	٩٤٣,٠٦٣	-	تحويل إلى إحتياطي قانوني
-	(٢,٥١١,٧٨٧)	-	٢,٥١١,٧٨٧	-	-	-	تحويل إلى إحتياطي عجز إعادة التكافل (إيضاح ١٧)
(٥,٣٢٠,٧٧٨)	(٥,٣٢٠,٧٧٨)	-	-	-	-	-	زكاة (إيضاح ١٨)
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح مدفوعة للمساهم (إيضاح ٢١)
٤٣٩,٣٠٨,٠٠٠	٢٢٩,٢٨٥,٣٧٦	١٥,٠١٠,٨٣٧	٢,٥١١,٧٨٧	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	١٦,٥٨٩,٤٥١	(١٦,٥٨٩,٤٥١)	-	-	-	-	مكسب من إستبعاد موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى
٨٨,٠٢٤,٦٠٧ ٣,٣٦٤,٦٨٧	٨٨,٠٢٤,٦٠٧ (٥,٥٣١,٩٩٥)	- ٨,٨٩٦,٦٨٢	-	-	-	-	ربح السنة الدخل الشامل الأخر
٩١,٣٨٩,٢٩٤	٨٢,٤٩٢,٦١٢	٨,٨٩٦,٦٨٢	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(١,٣٣٦,٨٥٥)	-	١,٣٣٦,٨٥٥	-	-	-	تحويل إلى إحتياطي عجز إعادة التكافل (إيضاح ١٧)
٥,٣٢٠,٧٧٨	٥,٣٢٠,٧٧٨	-	-	-	-	-	زكاة (إيضاح ١٨)
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح مدفوعة للمساهم (إيضاح ٢١)
٥١٦,٠١٨,٠٧٢	٣١٢,٣٥١,٣٦٢	٧,٣١٨,٠٦٨	٣,٨٤٨,٦٤٢	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ درهم	٢٠٢١ درهم	
٧٨,٣٩٦,٩٥٢	٨٨,٠٢٤,٦٠٧	الأنشطة التشغيلية ربح السنة
٢,٠٧٣,١٥٩ (٢٣٤,٠٦٣,٠٣٩) (٢٩,٢١٠,٩٩٧) ٨١٧,٣٧٧ ٢,٠٣٤,٠٩٤ (٢,٠٥٢,٧١٠) ٣,٩٠٦,٠٠٠ (٢٥٥,٢٨٤) (٣٢,٧٧٣,٢٢٥) (٣٥)	١,٥٥٩,٧٧٩ (١٩,٥١٣,٨٤٢) (٥١,٥٤١,٢٧٠) ٤٥٣,٦١٩ (١,٢٢٦,٠٠٠) ٤,١٦١,٢٧١ (٢,٤١٢,٠٠٠) - (١٨,٦٤٢,٠٥١) ٢٠	تعديلات ل: استهلاك ممتلكات ومعدات الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة، صافي إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الحركة في مخصص القرض من المساهمين (النقص) // الزيادة في القيمة العادلة لاستثمارات في ممتلكات الزيادة في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عجز صندوق مشترك التكافل العائلي خسارة/ (مكسب) من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢١١,١٢٧,٧٠٨) ١١٧,٥٦٧ ٥٣٤,١٠٤ ٤٦,٠٠٠,٧٣٠ (٥,٠٤٥,٥٢٥) (١,٠٤٧,٤٠٢) ٢,٠٥٢,٧١٠ ٨,٧٨١,٩٨٤ ١٧٩,٠٢٦,٣٦٢ (٥,٤٩٨,٩٠٢) ٩١١,٦٤٣ (٤,٨٦٧,٦٦٨)	٨٦٤,١٣٣ ٢,٢٠٦,٧٧٦ (٥,٨٤١,٦١٧) ١١,٤٢٤,١٠١ (٢٦٦,٢٨٣) - (٤,١٦١,٢٧١) (٧,٩٤٥,٠٤٣) (٢٠,٢٧٢,٨١٨) (١١,٢٥٤,٢٤٠) ٨٥٦,٤٤٢ (٤,٨٦٧,٦٦٨)	الربح/ (الخسارة) قبل التحركات في رأس المال العامل: النقص في مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى (الزيادة) // (النقص) في الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة النقص في تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق النقص في المطالبات القائمة، صافي النقص في توزيعات لمشركي صندوق التكافل العائلي (الزيادة) // (النقص) في مخصص القرض من المساهمين (النقص) // (الزيادة) في نمم التكافل الدائنة (النقص) // (الزيادة) في نمم إعادة التكافل الدائنة النقص في المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى الزيادة في إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
٩,٨٣٧,٨٩٥	(٣٩,٢٥٧,٤٨٨)	صافي النقد (المستخدم في) // الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٣١,٦٢٣,٩١٥ (٢٩٢,٩٢٣,٤٥٢) ٤٠٠ (٣٥٤,٢٨٩) ٢٩,٤٦٦,٢٨١ ٢٤١,٥٩٠,٩٦١ (٢٦٦,٠١٢,٣٢٤)	١٤٣,٠١٦,٥٠٩ (١٥٠,٣٠٥,٧٣٨) - (٨,١٦٠,٦٧٣) ٥١,٥٤١,٢٧٠ ٣٥٣,٢٦٢,٠١٥ (٣٤٢,٠٥٨,٤٦٩)	الأنشطة الاستثمارية متحصلات من بيع استثمارات شراء إستثمارات متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات شراء ممتلكات ومعدات إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى المستلمة متحصلات من إسترداد ودائع لأجل شراء ودائع لأجل
(١٥٦,٦٠٨,٥٠٨)	٤٧,٢٩٤,٩١٤	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	النشاط التمويلي توزيعات أرباح مدفوعة
(١٧١,٧٧٠,٦١٣)	(١١,٩٦٢,٥٧٤)	النقص في النقد ومرادفات النقد
٢٨٣,٨٧٨,٠٧٨	١١٢,١٠٧,٤٦٥	النقد ومرادفات النقد في بداية السنة
١١٢,١٠٧,٤٦٥	١٠٠,١٤٤,٨٩١	النقد ومرادفات النقد في نهاية السنة (إيضاح ٥)

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١ معلومات عن الشركة

إن شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - ش.م.ع. ("الشركة") - هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة في ١٦ نوفمبر ٢٠٠٣. تم تسجيل الشركة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.

صدر القانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ وسيدخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ ليحل بالكامل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، وتعديلاته ("قانون ٢٠١٥"). إن الشركة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وستقوم بتطبيق متطلباتها في موعد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

تقوم الشركة بجميع نشاطات التكافل وإعادة التكافل لكافة الفئات وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها. تعمل الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣٥٣٣٥، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها وليس لها تأثير هام على البيانات المالية

تم تطبيق عدد من المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير هام على المبالغ للسنوات الحالية والسابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية.

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم الشركة بشكل مبكر بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد:

يسري تطبيقها للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ أبريل ٢٠٢١	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار لتمديد الإعفاء من تقييم ما إذا كان امتياز عقد الإيجار المرتبط بكوفيد - ١٩ هو تعديل عقد الإيجار
١ يناير ٢٠٢٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين
لم يتم بعد تحديد تاريخ التطبيق	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة: بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة
١ يناير ٢٠٢٣	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ممتلكات وآلات ومعدات المتعلقة بالعائدات قبل الاستخدام المقصود
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال: بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٢

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ المخصصات،
المطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة المتعلقة بالعقود المثقلة
بالإلتزامات - تكلفة تنفيذ العقد

يسري تطبيق التعديلات على المعايير الدولية
للتقارير المالية أرقام ١، ٩ والمعيار المحاسبي
الدولي رقم ٤١ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ ولم يتم
تحديد بعد تاريخ تطبيق التعديلات على المعيار
الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٨-٢٠٢٠ تعديلات على المعيار
الدولي للتقارير المالية رقم ١ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية
للمرة الأولى، المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية،
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار والمعيار
المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة

يسري تطبيق التعديلات على المعيار المحاسبي
الدولي رقم ١ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ ولا
يتضمن التعديل على بيان الممارسة رقم ٢
الخاص بالمعيار الدولي للتقارير المالية تاريخ
فعال أو متطلبات انتقال

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات
المالية وبيان الممارسة ٢ الخاص بالمعيار الدولي للتقارير المالية
إصدار الأحكام الجوهرية المتعلقة بالإفصاح عن السياسات
المحاسبية.

١ يناير ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية
والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء المتعلقة بتعريف
التقديرات المحاسبية

١ يناير ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ المتعلقة بالضريبة
المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة

إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" ساري المفعول لفترة التقرير / السنة المنتهية في أو بعد ٣٠ يونيو
٢٠١٩. وهو يحل محل التوجيهات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". يتضمن
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ توجيهات معدلة حول تصنيف وقياس الأدوات المالية، ونموذج جديد لخسارة الائتمان
المتوقعة لاحتساب انخفاض قيمة الموجودات المالية، ومتطلبات محاسبة التحوط العامة الجديدة. كما أنه يحمل توجيهات حول
الاعتراف والغاء الاعتراف بالأدوات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يعالج التعديل على المعيار الدولي للتقارير
المالية رقم ٤ "عقود التأمين" - تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقارير المالية
٤ المشكلة الناتجة عن التواريخ الفعالة المختلفة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتاريخ القادم للمعيار الدولي للتقارير
المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقوداً ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير
المالية رقم ٤، ولا سيما الإعفاء المؤقت ونهج التتابع. يسمح الإعفاء المؤقت للمنشآت المؤهلة تأجيل تاريخ تنفيذ المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم ٩. يتيح نهج التتابع للمنشأة التي تقوم بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يوليو
٢٠١٨ فصاعداً بإزالة من الربح أو الخسارة آثار بعض حالات عدم التتابع المحاسبي التي قد تحدث من تطبيق المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم ٩ قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. قررت الشركة أنها مؤهلة لخيار الإعفاء المؤقت نظراً
لأن الشركة لم تطبق سابقاً أي إصدار للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فإن أنشطتها مرتبطة في الغالب بالتأمين كنسبة
مئوية من إجمالي المبلغ المسجل لالتزاماتها المتعلقة بالتأمين بالنسبة إلى إجمالي القيمة المدرجة لجميع التزاماتها أكبر من ٩٠
في المائة ولا تشارك الشركة في أنشطة هامة غير مرتبطة بالتأمين بناءً على المعلومات التاريخية المتاحة. بموجب خيار الإعفاء
المؤقت، يمكن للشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سيتم تطبيقها في البيانات المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق،
وقد لا يكون لهذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق
المبدئي، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١/٣ بيان التوافق

تم إعداد البيانات المالية بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بإنشاء هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة وكذلك الأنظمة المالية لهيئة التأمين لشركات التأمين ("الأنظمة").

٢/٣ أساس التحضير

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات العقارية وبعض الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل تاريخ تقرير، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. تستند التكلفة التاريخية عمومًا إلى القيمة العادلة للبدل المدفوع مقابل السلع والخدمات.

تم عرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي العملة الوظيفية وعملة عرض الشركة.

٣/٣ عقود التكافل

التعريف

إن عقود التكافل هي تلك العقود التي تقبل الشركة (المشغل) بموجبها مخاطر التكافل بالنيابة عن صندوق التكافل من أطراف أخرى (حاملين بوالص التأمين) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي البوالص في حال تأثر حدث مستقبلي غير مؤكد (الحدث المؤمن) عليهم.

الاعتراف والقياس

يتم تصنيف عقود التكافل إلى فئتين أساسيتين، وذلك بناءً على طول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التكافل وكذلك بناءً على ثبات أو عدم ثبات الشروط المشار لها في ذلك العقد.

تتمثل عقود التكافل في التأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين على الممتلكات.

يتم من خلال التكافل ضد الحوادث الشخصية حماية حاملي بوالص التأمين ضد المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث خلال أنشطة يمارسها بشكل طبيعي. إن الأضرار التي تغطيها عقود التكافل تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها. إن الحماية المثالية المقدمة يتم تصميمها لأصحاب العمل الذين قد يصبحون ملزمين قانونياً بتسديد تعويضات لموظفين متضررين (التزامات أصحاب العمل) ولأفراد أو عملاء قد يصبحوا ملزمين بتسديد تعويضات لجهة ثالثة لإصابات جسدية أو الإضرار بالممتلكات (الالتزام العام).

بالنسبة لعقود التكافل على الممتلكات، يتم من خلالها تعويض حملة بوالص التأمين عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو عن قيمة تلك الممتلكات التي فقدها، وكذلك بالنسبة لحملة بوالص التأمين على ممتلكات مستخدمة في أنشطتهم التجارية فإنه من الممكن تعويضهم عن الخسارة التي تلحق بهم نتيجة عدم استطاعتهم استخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية مخاطر انقطاع الأعمال).

يتم إدراج اشتراكات التكافل الناتجة عن عقود التكافل المذكورة كإيرادات للسنة (اشتراكات تكافل مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم إدراج اشتراكات التكافل المكتسبة من خلال عقود تكافل والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة في نهاية الفترة ضمن المطلوبات كاشتراكات تكافل غير مكتسبة.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسوية الخسائر ضمن بيان الدخل (المتعلقة بحاملي بوالص التأمين) عند تكبدها على أساس الالتزام المقدر لتعويض حاملي عقود التكافل أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ عقود التكافل (يتبع)

موجودات عقود إعادة التكافل

تتضمن موجودات عقود إعادة التكافل حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة (بما في ذلك الحصة من المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها) وحصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة.

إن العقود التي تبرمها الشركة مع إعادة التكافل والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر المتكبدة عن عقد أو عقود صادرة عن الشركة والتي تتماشى مع متطلبات التصنيف لعقود التكافل يتم إدراجها كعقود إعادة التكافل. إن العقود التي لا تتوافق مع متطلبات هذا التصنيف يتم تصنيفها كموجودات مالية.

إن عقود التكافل التي تبرمها الشركة والتي يشارك بموجبها صاحب العقد في أنشطة التكافل مدرجة ضمن عقود التكافل. إن المنافع التي تستحق للشركة بموجب عقود معيدي التكافل مدرجة كموجودات عقود إعادة التكافل. تقوم الشركة بتقييم موجودات عقود معيدي التكافل بصورة منتظمة لتحديد انخفاض القيمة. إذا كان هناك دليل موضوعي يدل على انخفاض قيمة موجودات عقود معيدي التكافل، فإن الشركة تقوم بتخفيض القيمة المدرجة لهذه الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد وتدرج خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل. إن المبالغ المستردة من معيدي التكافل أو المبالغ المستحقة لهم يتم قياسها بصورة منتظمة مع المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التكافل بموجب بنود كل عقد من عقود إعادة التكافل على حدة.

مطلوبات عقود التكافل

تشمل مطلوبات عقود التكافل المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي الاشتراكات غير المكتسبة ومخصص مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة وغير المخصصة.

يتم إعداد مطلوبات عقود التكافل تجاه كافة المطالبات القائمة بناءً على المطالبات المبلغ عنها للشركة والتي لا تزال غير مسددة في تاريخ بيان المركز المالي، بالإضافة إلى المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها.

يشكل احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة المدرجة ضمن مطلوبات عقود التكافل الجزء المقدر من إجمالي الاشتراكات المكتسبة الذي يخص فترات التكافل اللاحقة لتاريخ فترة التقارير المالية. يتم احتساب اشتراكات التكافل الغير مكتسبة على أساس التناسب الزمني على مدى الفترة الفعلية للبوليصة. يتم تأجيل الجزء المتعلق بالفترات اللاحقة كاحتياطي اشتراكات غير مكتسبة. تقوم الشركة بتكوين احتياطي اشتراكات بناءً على الشروط التعاقدية للبوليصة.

يتم احتساب المطلوبات المتعلقة باحتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها ومصاريف الخسارة المعدلة ومصاريف الخسارة غير المخصصة بتاريخ التقارير المالية باستخدام مجموعة من تقنيات توقعات المطالبات المعيارية، بناءً على البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي تشمل هامش التفاوت المعاكس. لا يتم خصم الالتزام للقيمة الزمنية للنقود.

إن حصة معيدي التكافل المتعلقة باحتياطي المطالبات القائمة أعلاه والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي الاشتراكات غير المكتسبة يتم تصنيفها كحصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة وحصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة في البيانات المالية.

تعويضات الإنقاذ والإحلال

تعتبر تقديرات تعويضات الإنقاذ والإحلال كمخصص عند قياس التزام التكافل مقابل المطالبات.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ عقود التكافل (يتبع)

اختبار كفاية الالتزامات

بنهاية فترة التقارير المالية يتم اختبار كفاية الالتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التكافل الصافية من تكاليف اكتساب البوليصة المؤجلة. عند القيام بهذا الفحص، يتم استخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية بالإضافة إلى إيرادات الاستثمارات من الموجودات التي تقابل هذه المطلوبات. يتم إدراج أي عجز مباشرة في بيان الدخل وذلك بشطب تكاليف الاكتساب المؤجلة أولاً وتكوين مخصص الخسائر الناتجة عن اختبار كفاية الالتزامات الناتجة من اختبار كفاية الالتزامات.

الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التكافل

يتم الاعتراف بالذمم المدينة والدائنة عند استحقاقها. يشمل ذلك المبالغ المستحقة من أو إلى الوكلاء والوسطاء وحاملي عقود التكافل.

في حال وجود دليل موضوعي يشير لانخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة، تقوم الشركة بتخفيض القيمة المدرجة لتلك الذمم وإدراج خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل.

٤/٣ الاعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.

إجمالي أقساط التأمين

يشمل إجمالي أقساط التأمين العام المكتتبه إجمالي أقساط التأمين المستحقة عن كامل فترة تغطية العقود المبرمة خلال فترة التقرير. يتم الاعتراف بها في التاريخ الذي تبدأ الوثيقة به. تتضمن أقساط التأمين أي تعديلات ناتجة في فترة التقرير لأقساط التأمين المستحقة فيما يتعلق بالأعمال المكتتبه في الفترات المحاسبية السابقة. يتم خصم الحسومات التي تشكل جزءاً من معدل قسط التأمين، مثل حسومات لعدم وجود مطالبات سابقة، من إجمالي أقساط التأمين، يتم الاعتراف بالحسومات الأخرى كمصرف.

إن أقساط التأمين غير المكتتبه هي تلك الحصص من الأقساط المكتتبه للسنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ التقرير. يتم إحتساب أقساط التأمين غير المكتتبه كما يلي:

- بالنسبة لبند أعمال الشحن البحري، يفترض أن يتم إكتساب كل وثيقة بالكامل في الربع الذي يلي الربع الذي اكتتبت به. وبالتالي فإن إجمالي أقساط التأمين غير المكتتبه في نهاية ربع محدد سيكون مساوياً لأقساط التأمين المكتتبه في هذا الربع؛
- بالنسبة لبند الأعمال الهندسية، يفترض أن نمط المخاطر هو غير موحد، وبناءً على ذلك، يتم توزيع الأقساط واكتسابها على أساس تصاعدي على مدى فترة وثيقة التأمين. يتم إحتساب أقساط التأمين غير المكتتبه على أساس مجموع الأقساط المكتتبه على جميع الأشهر بعد تاريخ التقييم؛ و
- بالنسبة لباقى بنود التأمين، يفترض بأن يتم إكتساب الأقساط بشكل متساوي مع مرور الوقت ويتم إحتساب مخصص الأقساط غير المكتتبه على أساس تناسبي يومي.

يتم تأجيل الحصص العائدة إلى فترات لاحقة كمخصص أقساط تأمين غير مكتتبه.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام الدفعات.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤/٣ الإعتراف بالإيرادات (يتبع)

إيرادات الإيجار

يتم احتساب إيرادات الإيجار على الاستثمارات في الممتلكات على أساس القسط الثابت على مدى عقود الإيجار على شروط عقد الإيجار الجارية ويتم إدراجها في بيان الدخل.

إيرادات أخرى

يتم استحقاق الإيرادات الأخرى على أساس زمني بالرجوع إلى المبالغ الأساسية القائمة والمعدل الفعلي المطبق للعائد.

إيرادات ومصاريف إعادة التكافل

يتم إدراج إيرادات إعادة التكافل عند إبرام إعادة التكافل ويتم إدراج مصاريف إعادة التكافل عند إصدار البوالص.

٥/٣ عملات أجنبية

يتم إدراج المعاملات بخلاف الدرهم (العملات الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بنهاية فترة التقارير المالية، يتم إعادة تحويل البنود النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود الغير نقدية السائدة بالعملات الأجنبية والتي يتم إدراجها بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد قيمتها العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود الغير نقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية.

يتم إدراج فروقات تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل في الفترة التي نشأت فيها.

٦/٣ ممتلكات ومعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض في القيمة، إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات تكلفة الشراء وأية مصاريف أخرى منسوبة بشكل مباشر إلى امتلاك أصل.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة المدرجة للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، فقط عندما يكون من المرجح أن يعود على الشركة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل المعني ويكون بالإمكان قياس التكلفة بشكل موثوق. يتم إدراج كافة مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية المتوقعة لهذه الموجودات.

إن النسب السنوية الأساسية المستخدمة في احتساب الاستهلاك هي كما يلي:

٣,٣٣%	مباني
٢٠%	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
٢٠% - ٣٣,٣٣%	معدات وملحقات الحاسب الآلي
٢٥%	سيارات

يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك بنهاية كل سنة، ويتم احتساب تأثير أية تغيرات في التقديرات بأثر مستقبلي.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو استبعاد أصل على أساس الفرق بين عائد البيع وصافي القيمة الدفترية لتلك الموجودات، ويتم إدراجها ضمن بيان الدخل.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٧/٣ الاستثمار في الممتلكات

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات في الممتلكات بهدف تحقيق إيرادات أو لزيادة قيمتها ويتم إدراجها مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملات. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم إدراج الاستثمارات في الممتلكات بقيمتها العادلة التي تعكس حالة السوق كما في تاريخ التقارير المالية. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات في الممتلكات في بيان الدخل خلال السنة التي تنشأ فيها.

يتم استبعاد الاستثمارات في الممتلكات عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحبها من الاستخدام بشكل نهائي ولا يتوقع أن يكون منها أية فوائد اقتصادية مستقبلية عند الاستبعاد. إن أية أرباح أو خسائر ناتجة عن البيع أو عند إيقاف الاستخدام يتم إدراجها في بيان الدخل عند البيع أو الاستبعاد.

يتم التحويل من وإلى الاستثمارات في الممتلكات فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام.

٨/٣ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في نهاية فترة التقارير المالية، تقوم الشركة بمراجعة القيم المدرجة لموجوداتها الملموسة وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى تعرض الموجودات إلى خسائر انخفاض في القيمة. إذا وجد ذلك المؤشر فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل فردي، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الموجودات المشتركة إلى الوحدات المنتجة للنقد، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

في حال تم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد (أو الوحدة المنتجة للنقد) بما يقل عن قيمتها المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى قيمتها القابلة للاسترداد. يتم إدراج خسائر الانخفاض مباشرة في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها معاملة خسائر الانخفاض كإنخفاض في مخصص إعادة التقييم.

عندما يتم عكس خسائر انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة المعدلة لقيمتها القابلة للاسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة التي تم زيادتها عن القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) فيما لو لم يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم إدراج عكس خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الدخل، إلا في حال إدراج الأصل ذو الصلة بقيمة معاد تقييمها، وفي هذه الحالة يتم اعتبار عكس خسائر انخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

٩/٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة أي إلتزام حالي (قانوني أو إستدلالي) ناتج عن أحداث سابقة والتي يكون من المحتمل أن تكون الشركة ملزمة لتسديد الإلتزام ويمكن تقدير مبلغ الإلتزام بشكل موثوق.

إن المبلغ المعترف به كمخصص يتم إحتسابه حسب أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بنهاية فترة التقرير بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والأمر غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرّة لسداد الإلتزام الحالي، فإن قيمته المدرجة هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً).

عندما يكون جزء أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لسداد المخصص متوقع استردادها من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالذمة المدينة كأصل في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة وإمكانية قياس المبلغ بشكل موثوق.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٠/٣ مكافآت الموظفين

يتم عمل استحقاق للالتزامات المقدرة لاستحقاقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر السفر بناءً على الخدمات المقدمة من قبل الموظفين المؤهلين حتى نهاية فترة التقرير.

يتم أيضاً عمل مخصص لكافة مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لسياسة الشركة والتي تساوي على الأقل المكافآت المستحقة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك عن فترات خدمتهم حتى نهاية فترة التقارير المالية.

أما بخصوص الموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تقوم الشركة بدفع المساهمات المطلوبة لصندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي وتحسب وفقاً للقوانين الحكومية. يتم تحميل هذه المساهمات كمصاريف ضمن بيان الدخل خلال فترة خدمة الموظف.

١١/٣ الموجودات المالية

التصنيف والقياس

لدى الشركة الموجودات المالية التالية: النقد ومرادفات النقد والاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يعتمد التصنيف على طبيعة الموجودات المالية ويتم تحديده في وقت الإدراج المبدئي.

النقد ومرادفات النقد

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد ومرادفات النقد من النقد في الصندوق وودائع محتفظ بها عند الطلب لدى البنوك بتواريخ استحقاق أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل.

الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة

يتم تصنيف ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى ذات المدفوعات الثابتة والقابلة للتحديد التي لا يتم تداولها في سوق نشطة ولها دفعات ثابتة أو محددة كقروض وذمم مدينة. يتم قياس القروض الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام المعدل الفعلي أو طريقة العائد ناقصاً أي انخفاض في القيمة. يتم إدراج العائد باستخدام معدل العائد الفعلي، باستثناء الأرصدة المدينة القصيرة الأجل حيث يكون إدراج إيرادات العوائد غير جوهري.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)

يتم إدراج الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية) مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة والأرباح والخسائر الناتجة عند الاستبعاد ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الدخل عند وجود حق باسئلامها.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)

يتم إدراج الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين) مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم إدراج إيرادات الفائدة وخسائر أو معكوسات إعادة تقييم صرف العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة ويتم احتسابها بنفس الطريقة التي تم احتساب الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة بها. يتم إدراج تغييرات القيمة العادلة المتبقية في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، يتم إعادة تدوير التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١١/٣ الموجودات المالية (يتبع)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم إدراج الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ميدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة والأرباح والخسائر الناتجة من الاستبعاد في بيان الدخل، يتم الاعتراف بالأرباح من سندات الدين في بيان الدخل ويتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح في بيان الدخل عند وجود حق باستلامها.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقوم الشركة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم يتم تحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية واستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن الشركة تقوم بالاعتراف بحصتها المتبقية بالموجودات المالية وأي لالتزامات يتوجب عليها سدادها. أما في حالة إحتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للموجودات المالية فإن الشركة تستمر بالاعتراف بالموجودات المالية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتطبيق نهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تنتقل الأصول من خلال المراحل الثلاث بناءً على التغيير في جودة الائتمان عند الاعتراف الأولي.

(أ) نظرة عامة

تقوم الشركة بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية للديون غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لا تخضع أدوات حقوق الملكية لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع ظهورها على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني)، ما لم تكن هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني والتي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية والتي تكون ممكنة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

وضعت الشركة سياسة لإجراء التقييم، في نهاية كل فترة تقرير، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل هام منذ الاعتراف الأولي، بعد الأخذ بالإعتبار التغيير في مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١١/٣ الموجودات المالية (يتبع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتبع)

(أ) نظرة عامة (يتبع)

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على مراحل كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١: عند الاعتراف بالأدوات المالية للمرة الأولى، تعترف الشركة بالمخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. تتضمن المرحلة الأولى أيضًا الأدوات المالية التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة ٢: عندما تظهر أداة مالية زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة. تتضمن المرحلة الثانية أيضًا الأدوات، حيث تحسنت مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القرض من المرحلة الثالثة.

المرحلة ٣: تشمل الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ومعالجتها، إلى جانب الفوائد المحتسبة. عند تحويل الموجودات المالية من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣، يجب ألا تقل النسبة المئوية للمخصص لهذه الموجودات عن النسبة المئوية للمخصص الذي تم تكوينه قبل التحويل. إن الموجودات المشتراة أو التي تم إنشاؤها والتي انخفضت قيمتها الائتمانية هي موجودات مالية انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأصلي ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد لاحقًا على أساس معدل الفائدة الفعلي المعدل. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة أو تحريرها فقط إلى الحد الذي يكون فيه هناك تغيير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للموجودات المالية التي ليس لدى الشركة توقعات معقولة لاسترداد كامل المبلغ القائم أو جزء منه، يتم تخفيض إجمالي القيمة المدرجة للأصل المالي. يعتبر هذا استبعادًا (جزئيًا) للأصل المالي.

سيتم تصنيف الحسابات التي تمت إعادة هيكلتها لأسباب ائتمانية في الاثني عشر شهرًا السابقة ضمن المرحلة الثانية.

(ب) إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على السيناريوهات المتوقعة لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصصًا بنسبة تقريبية من معدل الفائدة الفعلي. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لمنشأة ما وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

تم توضيح آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أدناه والعناصر الرئيسية كما يلي:

- إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال فترة زمنية معينة.
- إن التعرض الناتج عن التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ تعثر مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- إن الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد في وقت معين. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك المتوقعة إستردادها، بما في ذلك تحقيق أي ضمانات.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١١/٣ الموجودات المالية (يتبع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتبع)

ب) إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

تتم المحاسبة عن خسائر انخفاض القيمة والتحريرات والإفصاح عنها بشكل منفصل عن خسائر أو أرباح التعديل التي يتم احتسابها كتعديل لإجمالي القيمة المدرجة للأصل المالي.

يتم تلخيص آليات طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة أدناه:

المرحلة ١: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة المحدودة التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية ويحتمل حدوثها خلال فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. تقوم الشركة باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ بناءً على توقع حدوث تخلف عن السداد خلال فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق احتمالات التخلف عن السداد المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على التعرض الناتج عن التعثر المتوقع مضروباً في الخسارة بافتراض التعثر المتوقعة ويتم خصمها بنسبة تقريبية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي.

المرحلة ٢: عندما يُظهر الأصل المالي زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني. وتبقى الآليات مشابهة لتلك الموضحة أعلاه، ولكن يتم تقدير احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر على مدى عمر الأداة. يتم خصم العجز النقدي المتوقع بنسبة تقريبية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي.

المرحلة ٣: بالنسبة للموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، تقوم الشركة بالإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمار هذه الموجودات المالية. وهذه الطريقة مماثلة لتلك المستخدمة في حالة الموجودات المصنفة ضمن المرحلة ٢، مع تحديد احتمالية التعثر عند ١٠٠٪.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لا تقوم الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من تنزيل القيمة المدرجة لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي، والتي تبقى بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بالمبلغ المعادل للمخصص الذي قد ينشأ إذا تم قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة كمبلغ انخفاض متراكم في الدخل الشامل الآخر، مع تحميل مقابل على الربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسارة المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند إلغاء الاعتراف بالموجودات.

ج) المعلومات المستقبلية

تعتمد الشركة، على مجموعة واسعة من المصادر للحصول على المعلومات المستقبلية وتستخدمها كمدخلات اقتصادية، مثل:

- معدلات نمو الناتج المحلي الإجمالي
- معدلات البطالة
- أسعار الفائدة الأساسية للبنك المركزي

إن المدخلات والنماذج المستخدمة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء بعض التعديلات أو التراكبات أحياناً كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الاختلافات جوهرية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٢/٣ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو أدوات حقوق ملكية

يتم تصنيف الدين وأدوات حقوق الملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية.

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات الشركة بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم إدراج أدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة بالمتحصلات المستلمة، صافي تكاليف الإصدار المباشرة.

الذمم الدائنة التجارية ومبالغ مستحقة الدفع

يتم قياس الذمم الدائنة التجارية والمبالغ المستحقة الدفع مبدئياً بالقيمة العادلة، صافي مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي مع إدراج مصاريف العائد وفقاً لمعدلات العائد الفعلية السائدة.

إن طريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف العوائد على الفترات المرتبطة بها. إن معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يخصم الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً.

إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية عندما، و فقط عندما، يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدية أو إلغائه أو إنتهاء مدته.

١٣/٣ عجز في صندوق مشترك التكافل

إن العجز في صندوق مشترك التكافل يتم تمويله من قبل المساهمين من خلال "قرض حسن" لا يحمل فائدة. تحتفظ الشركة بمخصصات مقابل جميع هذه القروض.

١٤/٣ توزيع الأرباح

يتم إدراج توزيع الأرباح لمساهمين الشركة كمطلوبات في البيانات المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

خلال تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والموضحة في الإيضاح ٣، قامت إدارة الشركة باتخاذ أحكام، وتقديرات، وافتراسات حول المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات ليست جلية الوضوح من مصادر أخرى. تعتمد التقديرات والافتراضات المرتبطة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تعتبر ذات علاقة. ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر. يتم تسجيل الاختلاف في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إعادة مراجعة هذه التقديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة عن إعادة التقييم تؤثر فقط على تلك الفترة. أما في حالة كون التعديلات الناتجة عن إعادة مراجعة التقديرات تؤثر في فترة المراجعة والفترات المستقبلية فيتم تسجيلها في تلك الفترات. إن الأحكام والتقديرات الحساسة التي اتخذتها الإدارة والتي لها مخاطر هامة قد ينتج عنها تعديلات مادية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة موضحة أدناه.

احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة

يمثل مخصص الاشتراكات غير المكتسبة ذلك الجزء من الاشتراكات المستلمة أو المستحقة المتعلقة بالمخاطر التي لم تنته بعد في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بالمخصص عند إبرام العقود وخضم الاشتراكات، ويتم إعتبارها كإيرادات مساهمة على مدى مدة العقد وفقاً لنمط خدمة التأمين المقدمة بموجب العقد.

القيمة العادلة للاستثمارات في الممتلكات

قد يتم إشراك مقيمين خارجيين لتقييم الموجودات الجوهرية، مثل الاستثمارات في الممتلكات. تشمل معايير الاختيار للمقيمين المعرفة في السوق والسمعة والاستقلالية وما إذا كان يتم المحافظة على المعايير المهنية. تقرر الإدارة، بعد إجراء مناقشات مع مقيمين خارجيين للشركة، أساليب وتقنيات التقييم التي ستستخدمها لكل حالة.

تقوم الإدارة أيضاً، بالتعاون مع مقيمين خارجيين للشركة، بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام مع مصادر خارجية ذات صلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم غير المدرجة

يستند التقييم العادل للاستثمارات في الأسهم غير المدرجة عادةً على معاملات السوق الأخيرة والقيمة العادلة لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير، والتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات مماثلة، أو صافي قاعدة موجودات الجهة المستثمر فيها أو نماذج التقييم الأخرى.

انخفاض قيمة الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى عند إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى يتطلب من الشركة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لمشتري التكافل وكذلك لشركات التكافل، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية بما في ذلك الدراسات التفصيلية التي تمت والملاحظات المستلمة من الإدارة القانونية. بلغ انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٣,١٨٨,٠٩٤ درهم (٢٠٢٠: ٢,٠٣٤,٠٠٠ درهم).

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد (يتبع)

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. هناك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتعين تقدير القيمة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية والتكلفة النهائية المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية. إن الالتزام للمطالبات الغير مدفوعة المبلغ عنها يتم تقديرها باستخدام المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة، وتقديرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك. إن المخصص للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٤٧,٤١٧,٩٠٤ درهم (٢٠٢٠: ٤١,٩٦٢,٥٨٠ درهم) كما هو موضح في إيضاح ٧.

اختبار كفاية الالتزامات

بنهاية كل فترة تقارير مالية، يتم تنفيذ اختبارات كفاية الالتزامات للتحقق من كفاية التزامات عقود التكافل. تقوم الشركة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية والمطالبات المستلمة والمصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الاستثمارات من الموجودات التي تدعم تلك الالتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الالتزام. يتم تحميل أي نقص مباشرة في بيان الدخل.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

٣٠

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٥ النقد ومرادفات النقد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٨٤,٨٧٢,٤٣٨	٩٢,٨٤٦,٥٦٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٠٩,٣٨٤,٢٢٦	٣٧٨,٢٤٣,٩٨١	ودائع لأجل
٤٩٤,٢٥٦,٦٦٤	٤٧١,٠٩٠,٥٤٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٣٨٢,١٤٩,١٩٩)	(٣٧٠,٩٤٥,٦٥٣)	ينزل: ودائع لأجل بتاريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١١٢,١٠٧,٤٦٥	١٠٠,١٤٤,٨٩١	النقد ومرادفات النقد
١٠٤,٢٠١,٢٨٠	٦٧,٢٥١,٦٠٨	موجودات عمليات التكافل
٧,٩٠٦,١٨٥	٣٢,٨٩٣,٢٨٣	موجودات المساهمين
١١٢,١٠٧,٤٦٥	١٠٠,١٤٤,٨٩١	

تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالدرهم الإماراتي وتحمل ربحاً متوقفاً بمعدلات السوق السائدة والتي تتراوح بين ٠,٧٥٪ إلى ٤,٥٪ سنوياً (٢٠٢٠: ٠,٩٥٪ إلى ٥٪).

٦ الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢,٠١٣,٦٥٠	٦,٤٠٦,٨٠١	مبالغ مستحقة من حاملي البوالص
١٠,١٢٥,٠٦٠	١٣,٢٦٤,٨٠٤	مبالغ مستحقة من وسطاء
٣,٥٨٦,٨١١	١,٨٩٥,٥٣٣	مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التكافل
١٥,٧٢٥,٥٢١	٢١,٥٦٧,١٣٨	
(٤,٤١٤,٠٩٤)	(٣,١٨٨,٠٩٤)	ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١١,٣١١,٤٢٧	١٨,٣٧٩,٠٤٤	

تتكون المبالغ المستحقة من أرصدة حاملي البوالص وشركات التأمين وإعادة التكافل من عدد كبير من حاملي البوالص وشركات التأمين وإعادة التكافل. تتطلب شروط الشركة أن يتم تسديد المبالغ المدينة وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع حاملي البوالص والتأمين وإعادة التكافل ولا يتم تحميل أية فوائد على الحسابات.

قبل قبول أي عميل جديد، تقوم الشركة بتقييم جودة العميل الائتمانية وتحدد حدود الائتمان الممنوحة للعميل. ضمن سياق تحديد قابلية استرداد ذمم التكافل المدينة، تقوم الشركة بالأخذ بالاعتبار أي تغيير في الجودة الائتمانية لذمم التكافل المدينة من تاريخ منح الائتمان حتى تاريخ التقرير.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٦ الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كانت الأرصدة المستحقة من حاملي البوالص وشركات التأمين وإعادة التكافل بالقيمة الإسمية ٣,١٨٨,٠٩٤ درهم (٢٠٢٠: ٤,٤١٤,٠٩٤ درهم) منخفضة وتم تكوين مخصص لها بالكامل.

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠٢٠ درهم	٢٠٢١ درهم	
٢,٣٨٠,٠٠٠	٤,٤١٤,٠٩٤	في ١ يناير
٢,٠٣٤,٠٩٤	-	إضافات
-	(١,٢٢٦,٠٠٠)	عكس
<u>٤,٤١٤,٠٩٤</u>	<u>٣,١٨٨,٠٩٤</u>	

كما في ٣١ ديسمبر، كانت أعمار ذمم التكافل غير المدينة المنخفضة كما يلي:

٢٠٢٠ درهم	٢٠٢١ درهم	
٨,٢١١,١٩٨	١٦,٠٥٢,١٠٠	لم تتجاوز فترة إستحقاقها
٣,١٠٠,٢٢٩	١,١٠٠,٩٤٤	تجاوزت فترة إستحقاقها وغير منخفضة القيمة
-	-	٩١-١٨٠ يوماً
-	١,٢٢٦,٠٠٠	١٨١-٣٦٠ يوماً
<u>١١,٣١١,٤٢٧</u>	<u>١٨,٣٧٩,٠٤٤</u>	أكثر من ٣٦٠ يوماً

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٧ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
		الإجمالي
		مطلوبات عقود التكافل:
		مطالبات مُبلغ عنها
		مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها
		إحتياطي مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
١٤٠,٧٥٣,٣٩٠	١١٥,٨٥٨,٧٣٧	
٤١,٩٦٢,٥٨٠	٤٧,٤١٧,٩٠٤	
٨٩٢,٢٦١	٨٠٢,٧٠٩	
١٨٣,٦٠٨,٢٣١	١٦٤,٠٧٩,٣٥٠	مطالبات قائمة
٣٨١,٣١٦,٨٢٥	٣٥٣,٩٩٩,٢٧٩	إحتياطي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٥٦٤,٩٢٥,٠٥٦	٥١٨,٠٧٨,٦٢٩	
		القيمة المستردة من إعادة التكافل
		موجودات عقود التكافل:
		مطالبات مُبلغ عنها
		مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها
١١٢,٩٥١,٢٥٠	٨٧,٩٦٧,٦٢٥	
٣٤,٠٨٧,٦٩٧	٣٩,٨٠٨,٧٢٤	
١٤٧,٠٣٨,٩٤٧	١٢٧,٧٧٦,٣٤٩	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٢٨١,٨٠٥,٨٢٩	٢٧٤,٠٠٢,١٢٦	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة (أنظر أدناه)
٤٢٨,٨٤٤,٧٧٦	٤٠١,٧٧٨,٤٧٥	
		مطلوبات التكافل - صافي
		مطالبات مُبلغ عنها
		مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها
		إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٢٧,٨٠٢,١٤٠	٢٧,٨٩١,١١٢	
٧,٨٧٤,٨٨٣	٧,٦٠٩,١٨٠	
٨٩٢,٢٦١	٨٠٢,٧٠٩	
٣٦,٥٦٩,٢٨٤	٣٦,٣٠٣,٠٠١	
٩٩,٥١٠,٩٩٦	٧٩,٩٩٧,١٥٣	إحتياطي اشتراكات تكافل غير مكتسبة
١٣٦,٠٨٠,٢٨٠	١١٦,٣٠٠,١٥٤	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٧ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل (يتبع)

في سنة ٢٠٢٠، قررت الشركة استبدال شركة إعادة التأمين الحالية لبوالص التكافل العائلي المستقبلية النشطة (قسط تأمين واحد) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ إلى شركة إعادة تأمين جديدة. تتحمل شركة إعادة التأمين الجديدة حصة قدرها ٩٧,٥% من جزء المساهمة غير المكتسبة من وثائق التكافل العائلي النشطة إلى جانب جميع موجوداتها (تكلفة الإستحواذ المؤجلة) والمطلوبات (الوكالة غير المكتسبة). وفقاً للاتفاقية، تحملت شركة إعادة التأمين حق تكلفة الشراء المؤجلة (الموجودات) والوكالة غير المكتسبة (المطلوبات) لوثائق التكافل العائلي المستقبلية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

خلال السنة، دخلت الشركة في الشريحة الثانية من المعاملة مع نفس شركة إعادة التأمين لإعادة تأمين ٩٧,٥% من محفظة الأقساط الفردية المكتسبة خلال الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وافقت شركة إعادة التأمين الجديدة على إعادة التأمين على الجزء غير المكتسب من وثائق التكافل العائلي المستقبلية مقابل بدل متفق عليه بمبلغ ٢٠,٨ مليون درهم.

فيما يلي صافي تأثير المعاملة خلال السنة على الأرصدة المُبلغ عنها:

٢٠٢١
درهم

٣٣,١١٩,٤١٩
٢,٢٢٥,٢٧٧
١٤,٥٢١,٨٨٨
٢٠,٨٢٢,٨٠٨

الإجمالي
الزيادة في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
النقص في رسوم الوكالة غير المكتسبة
النقص في تكاليف الإستحواذ المؤجلة
الزيادة في ذمم التكافل الدائنة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٧ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل (يتبع)

فيما يلي الحركة في مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل خلال السنة:

٢٠٢٠			٢٠٢١			
الصافي درهم	إعادة التكافل درهم	الإجمالي درهم	الصافي درهم	إعادة التكافل درهم	الإجمالي درهم	
٢٨,٩٢٩,٩٩٩	٨٦,٩٨٥,٣٣٦	١١٥,٩١٥,٣٣٥	٢٧,٨٠٢,١٤٠	١١٢,٩٥١,٢٥٠	١٤٠,٧٥٣,٣٩٠	المطلوبات
١١,٨٤٢,٣٧٨	٣٦,٦٨٠,٨٦١	٤٨,٥٢٣,٢٣٩	٧,٨٧٤,٨٨٣	٣٤,٠٨٧,٦٩٧	٤١,٩٦٢,٥٨٠	مطلوبات مُبلغ عنها
٨٤٢,٤٣٢	-	٨٤٢,٤٣٢	٨٩٢,٢٦١	-	٨٩٢,٢٦١	مطلوبات متكبدة لم يُبلغ عنها
						احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٤١,٦١٤,٨٠٩	١٢٣,٦٦٦,١٩٧	١٦٥,٢٨١,٠٠٦	٣٦,٥٦٩,٢٨٤	١٤٧,٠٣٨,٩٤٧	١٨٣,٦٠٨,٢٣١	الإجمالي في ١ يناير
(٦٢,٠٨٥,٢٧١)	(١٢٩,٦٤٠,٠٨٥)	(١٩١,٧٢٥,٣٥٦)	(٦٣,٧٦٤,٢٧٤)	(١٦٦,٢٩٠,٩٠٥)	(٢٣٠,٠٥٥,١٧٩)	مطلوبات مسددة
٥٧,٠٣٩,٧٤٦	١٥٣,٠١٢,٨٣٥	٢١٠,٠٥٢,٥٨١	٦٣,٤٩٧,٩٩١	١٤٧,٠٢٨,٣٠٧	٢١٠,٥٢٦,٢٩٨	صافي مطلوبات متكبدة
٣٦,٥٦٩,٢٨٤	١٤٧,٠٣٨,٩٤٧	١٨٣,٦٠٨,٢٣١	٣٦,٣٠٣,٠٠١	١٢٧,٧٧٦,٣٤٩	١٦٤,٠٧٩,٣٥٠	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
٢٧,٨٠٢,١٤٠	١١٢,٩٥١,٢٥٠	١٤٠,٧٥٣,٣٩٠	٢٧,٨٩١,١١٢	٨٧,٩٦٧,٦٢٥	١١٥,٨٥٨,٧٣٧	مطلوبات مُبلغ عنها
٧,٨٧٤,٨٨٣	٣٤,٠٨٧,٦٩٧	٤١,٩٦٢,٥٨٠	٧,٦٠٩,١٨٠	٣٩,٨٠٨,٧٢٤	٤٧,٤١٧,٩٠٤	مطلوبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٨٩٢,٢٦١	-	٨٩٢,٢٦١	٨٠٢,٧٠٩	-	٨٠٢,٧٠٩	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٣٦,٥٦٩,٢٨٤	١٤٧,٠٣٨,٩٤٧	١٨٣,٦٠٨,٢٣١	٣٦,٣٠٣,٠٠١	١٢٧,٧٧٦,٣٤٩	١٦٤,٠٧٩,٣٥٠	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
٣٣٣,٥٧٤,٠٣٥	١٠٦,٩٥٣,٢٥٥	٤٤٠,٥٢٧,٢٩٠	٩٩,٥١٠,٩٩٦	٢٨١,٨٠٥,٨٢٩	٣٨١,٣١٦,٨٢٥	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٩٩,٥١٠,٩٩٦	٢٨١,٨٠٥,٨٢٩	٣٨١,٣١٦,٨٢٥	٧٩,٩٩٧,١٥٣	٢٧٤,٠٠٢,١٢٦	٣٥٣,٩٩٩,٢٧٩	الإجمالي في ١ يناير
(٣٣٣,٥٧٤,٠٣٥)	(١٠٦,٩٥٣,٢٥٥)	(٤٤٠,٥٢٧,٢٩٠)	(٩٩,٥١٠,٩٩٦)	(٢٨١,٨٠٥,٨٢٩)	(٣٨١,٣١٦,٨٢٥)	الزيادة خلال السنة
(٢٣٤,٠٦٣,٠٣٩)	١٧٤,٨٥٢,٥٧٤	(٥٩,٢١٠,٤٦٥)	(١٩,٥١٣,٨٤٣)	(٧,٨٠٣,٧٠٣)	(٢٧,٣١٧,٥٤٦)	المحمر خلال السنة
٩٩,٥١٠,٩٩٦	٢٨١,٨٠٥,٨٢٩	٣٨١,٣١٦,٨٢٥	٧٩,٩٩٧,١٥٣	٢٧٤,٠٠٢,١٢٦	٣٥٣,٩٩٩,٢٧٩	صافي النقص خلال السنة
						الإجمالي في ٣١ ديسمبر

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٨ إستثمارات

٢٠٢٠ درهم	٢٠٢١ درهم		
٥,٨٤٠,٥٠٦	-	٨ (أ)	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩,١٧٠,٢٧١	١٣,٣٥٢,٩٢١	٨ (ب)	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥,٠١٠,٧٧٧	١٣,٣٥٢,٩٢١		
٢٦,٠٤٢,٤٤٩	١٣٥,٧٦٥,٧١٠	٨ (أ)	موجودات مساهمين
٣١٩,٢٢٢,٩٩٨	٢٢٧,٠٠٤,٩٨٨	٨ (ب)	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤٥,٢٦٥,٤٤٧	٣٦٢,٧٧٠,٦٩٨		

٨ (أ) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢٠ درهم	٢٠٢١ درهم		
٥,٨٤٠,٥٠٦	-		موجودات عمليات التكافل
			أوراق مالية مدرجة
			- صكوك
١٥,٠٠٢,٣٣٠	١٣٥,٧٦٥,٧١٠		موجودات المساهمين
			أوراق مالية غير مدرجة
			- صناديق العقارات
١١,٠٤٠,١١٩	-		أوراق مالية مدرجة
			- صكوك
٢٦,٠٤٢,٤٤٩	١٣٥,٧٦٥,٧١٠		مجموع الأوراق المالية لموجودات المساهمين
٣١,٨٨٢,٩٥٥	١٣٥,٧٦٥,٧١٠		مجموع القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

٢٠٢٠ درهم	٢٠٢١ درهم		
٧,٠٩٧,٧٩٨	-		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٤,٧٨٥,١٥٧	١٣٥,٧٦٥,٧١٠		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣١,٨٨٢,٩٥٥	١٣٥,٧٦٥,٧١٠		

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٨ إستثمارات (يتبع)

٨ (أ) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (يتبع)

لاحقاً لنهاية السنة، قامت الشركة باستبعاد أوراق مالية في أسهم عقارية مدرجة بمبلغ ٧٣,٨٤٠,٦٩٤ درهم والتي كان محتفظ بها ضمن صندوق العقارات غير المدرجة.

٨ (ب) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠ درهم	٢٠٢١ درهم	
٩,١٧٠,٢٧١	١٣,٣٥٢,٩٢١	<u>موجودات عمليات التكافل</u>
		أوراق مالية مدرجة
		- صكوك
		<u>موجودات المساهمين</u>
٩٤,٤٧٨,٣٠٨	٧٨,٩٧٦,٠٧٤	أوراق مالية مدرجة
٤٧,٠٨٧,٥٥٦	٣٢,٤٢٥,١٥٨	- أسهم في أوراق مالية مدرجة
		- صكوك
١٤١,٥٦٥,٨٦٤	١١١,٤٠١,٢٣٢	<u>مجموع الأوراق المالية المدرجة لموجودات المساهمين</u>
٩٠,٠٠٨,٥٦٨	١١٥,٦٠٣,٧٥٦	أوراق مالية غير مدرجة
٨٧,٦٤٨,٥٦٦	-	- أسهم في أوراق مالية غير مدرجة
		- صناديق العقارات
١٧٧,٦٥٧,١٣٤	١١٥,٦٠٣,٧٥٦	<u>مجموع الأوراق المالية غير المدرجة لموجودات المساهمين</u>
٣١٩,٢٢٢,٩٩٨	٢٢٧,٠٠٤,٩٨٨	<u>مجموع الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة لموجودات المساهمين</u>
٢٠٢٠ درهم	٢٠٢١ درهم	
١٥٠,٧٣٦,١٣٥	١٢٤,٧٥٤,١٥٣	أوراق مالية مدرجة
١٧٧,٦٥٧,١٣٤	١١٥,٦٠٣,٧٥٦	أوراق مالية غير مدرجة
٣٢٨,٣٩٣,٢٦٩	٢٤٠,٣٥٧,٩٠٩	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٨ إستثمارات (يتبع)

٨ (ب) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (يتبع)

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٨٦,٥٥٣,٤٥٥	٦٩,٢٤٨,٠٦٣	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٤١,٨٣٩,٨١٤	١٧١,١٠٩,٨٤٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٢٨,٣٩٣,٢٦٩	٢٤٠,٣٥٧,٩٠٩	
٣٦٠,٢٧٦,٢٢٤	٣٧٦,١٢٣,٦١٩	مجموع الإستثمارات

إن الاستثمارات المحتفظ بها من قبل الشركة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تعتمد قيمة الأوراق المالية غير المدرجة بالأسواق المالية بصفة أساسية على صافي الموجودات المستثمر فيها إلا إذا توفرت لها معاملات حديثة والتي تعد كدليل للقيمة العادلة الحالية.

في سنة ٢٠٢٠، قامت الشركة بتصنيف الاستثمار في الصناديق العقارية غير المدرجة بمبلغ ٨٧,٦ مليون درهم حيث تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بناءً على تقييم نموذج أعمال الشركة. ومع ذلك، فإن هذه الاستثمارات غير المدرجة في الصناديق العقارية تتوافق مع تعريف الأداة القابلة للتداول. وبالتالي، خلال السنة الحالية، قامت الشركة بإعادة تصنيف هذه الاستثمارات في صندوق عقاري غير مدرج إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لم يكن لإعادة التصنيف هذا تأثير جوهري على المعلومات المقارنة المدرجة في هذه البيانات المالية، وبالتالي فإن الشركة لم تقم بإعداد بيان المعلومات المالية المقارنة.

٩ وديعة قانونية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين، وتنظيم أعمالها تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم، لا يمكن استخدامها بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم الاحتفاظ بالوديعة القانونية لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهو طرف ذو علاقة (إيضاح ٢٠).

١٠ إستثمارات عقارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١٨,٣٠٩,٠٠٠	١٤,٤٠٣,٠٠٠	في ١ يناير
(٣,٩٠٦,٠٠٠)	٢,٤١٢,٠٠٠	زيادة/ (نقص) في القيمة العادلة
١٤,٤٠٣,٠٠٠	١٦,٨١٥,٠٠٠	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

١٠ إستثمارات عقارية (يتبع)

أبرمت الشركة عقود إيجار تشغيلية لكافة استثماراتها العقارية. إن المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة فيما يتعلق بالاستثمارات العقارية هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١,٠٥٤,٦١٩	٧٦٤,١٧٣	إيرادات الإيجار من إستثمارات عقارية
(٢٤٧,١٢٥)	(٢٦٨,٠٥٧)	مصاريف تشغيل العقارات المنتجة لدخل الإيجار
<u>٨٠٧,٤٩٤</u>	<u>٤٩٦,١١٦</u>	صافي الدخل الناتج من إستثمارات عقارية

يتم إدراج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن به مبادلة الأصول بين مشتري على معرفة ورغبة وبائع على معرفة ورغبة في معاملة تجارية حديثة في تاريخ التقييم. تم تقييم الاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من قبل مقيم مستقل بمبلغ ١٦,٨١٥,٠٠٠ درهم باستخدام طريقة التقييم القابلة للمقارنة.

تقوم الطريقة القابلة للمقارنة بتحليل معاملات البيع الحديثة لعقارات مماثلة في نفس الموقع، تطبيق التعديلات لتعكس الاختلافات في العقارات، بما في ذلك الموقع والمواصفات والعمر والتصميم والتخطيط.

يتم تصنيف الاستثمارات العقارية بأنها ضمن المستوى ٣. لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ أو إلى المستوى ٣ خلال السنة الحالية والسابقة.

لا توجد قيود على إمكانية تحقيق الإستثمارات العقارية. لا يوجد لدى الشركة أي التزامات تعاقدية لشراء أو بناء أو تطوير الإستثمارات العقارية أو للإصلاح أو الصيانة أو التحسينات.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

١١ ممتلكات ومعدات

المجموع درهم	سيارات درهم	معدات وملحقات الحاسب الآلي درهم	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية درهم	مباني درهم	التكلفة
٣٧,٤٠٣,٦١١	١,٤٠٢,٩٠٠	٨,٣٩٤,٩٠٢	٨,٦٢٣,٠٧٨	١٨,٩٨٢,٧٣١	في ١ يناير ٢٠٢١
٨,١٦٠,٦٧٣	-	١,٨٩٥,١٣٧	٥١,٨٣١	٦,٢١٣,٧٠٥	إضافات
(١٣,٩٠١)	-	-	(١٣,٩٠١)	-	استبعادات
٤٥,٥٥٠,٣٨٣	١,٤٠٢,٩٠٠	١٠,٢٩٠,٠٣٩	٨,٦٦١,٠٠٨	٢٥,١٩٦,٤٣٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢١,٥٦٣,٩٧٠	١,١٥٧,٣٧٦	٧,٧٤٠,٠٥٩	٧,٩١٧,٨٢٢	٤,٧٤٨,٧١٣	الإستهلاك المتراكم
١,٥٥٩,٧٧٩	١٠٨,٩٠٠	٤٠٣,٦٨٩	٢٥٨,٨٨٤	٧٨٨,٣٠٦	في ١ يناير ٢٠٢١
(١٣,٨٨١)	-	-	(١٣,٨٨١)	-	محمل للسنة
٢٣,١٠٩,٨٦٨	١,٢٦٦,٢٧٦	٨,١٤٣,٧٤٨	٨,١٦٢,٨٢٥	٥,٥٣٧,٠١٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٢,٤٤٠,٥١٥	١٣٦,٦٢٤	٢,١٤٦,٢٩١	٤٩٨,١٨٣	١٩,٦٥٩,٤١٧	صافي القيمة المدرجة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٧,٠٧٠,٣٨٩	١,٤٠٢,٩٠٠	٨,٠٨٢,٥٩٤	٨,٦٠٢,١٦٤	١٨,٩٨٢,٧٣١	التكلفة
٣٥٤,٢٨٩	-	٣١٥,٧٠٥	٣٨,٥٨٤	-	في ١ يناير ٢٠٢٠
(٢١,٠٦٧)	-	(٣,٣٩٧)	(١٧,٦٧٠)	-	إضافات
٣٧,٤٠٣,٦١١	١,٤٠٢,٩٠٠	٨,٣٩٤,٩٠٢	٨,٦٢٣,٠٧٨	١٨,٩٨٢,٧٣١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٩,٥١١,٥١٣	١,٠٠٦,٩٢٠	٧,٠٠٠,٢٨٩	٧,٣٨٩,٦٧٧	٤,١١٤,٦٢٧	الإستهلاك المتراكم
٢,٠٧٣,١٥٩	١٥٠,٤٥٦	٧٤٣,١٦٥	٥٤٥,٤٥٢	٦٣٤,٠٨٦	في ١ يناير ٢٠٢٠
(٢٠,٧٠٢)	-	(٣,٣٩٥)	(١٧,٣٠٧)	-	محمل للسنة
٢١,٥٦٣,٩٧٠	١,١٥٧,٣٧٦	٧,٧٤٠,٠٥٩	٧,٩١٧,٨٢٢	٤,٧٤٨,٧١٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٥,٨٣٩,٦٤١	٢٤٥,٥٢٤	٦٥٤,٨٤٣	٧٠٥,٢٥٦	١٤,٢٣٤,٠١٨	صافي القيمة المدرجة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

١٢ ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة

٢٠٢٠	٢٠٢١
درهم	درهم
١٤,٧٤٢,٣٨٧	٢,٣٤٨,٤٦٠
٤,٥٠٢,٧٧٥	٨,٩٥١,٦٥٩
١٩,٢٤٥,١٦٢	١١,٣٠٠,١١٩
٢٥٠,٤٤٨,٧٦٥	٢٢٨,٧١٦,٦٨١
٤٩,٥٥٦,٥٠٠	٥١,٠١٥,٧٦٦
٣٠٠,٠٠٥,٢٦٥	٢٧٩,٧٣٢,٤٤٧

تتكون ذمم التكافل الدائنة من:
مبالغ مستحقة لمشاركي التكافل
مبالغ مستحقة لشركات التكافل

تتكون ذمم إعادة التكافل الدائنة من:
مبالغ مستحقة لشركات إعادة التكافل
وديعة إعادة تكافل محتفظ بها

إن معدل فترة الائتمان هو ٦٠ إلى ٩٠ يوماً. لدى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد جميع الذمم الدائنة خلال الإطار الزمني للائتمان.

يتضمن المستحق لشركات إعادة التكافل على مبلغ ١٨٧,٩٢٧,٠٢٥ درهم (٢٠٢٠: ١٩٣,٠١٦,٨٥٠ درهم) مستحق الدفع لشركة إعادة التأمين الجديدة وفقاً للمعاملة الموضحة في إيضاح ٧.

١٣ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١
درهم	درهم
٩,٥٨٥,٢٤١	١٠,٤٠٢,٦١٨
١,٢٥٥,١٠٧	١,٢٥٧,٥٩٧
(٤٣٧,٧٣٠)	(٨٠٣,٩٧٨)
١٠,٤٠٢,٦١٨	١٠,٨٥٦,٢٣٧

في ١ يناير
محمل خلال السنة
مدفوع خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

١٤ رأس المال

٢٠٢٠	٢٠٢١
درهم	درهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل:
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ مجموع الأسهم المحتفظ بها من قبل مصرف أبوظبي الاسلامي ٤١,٦٦٤,٢١٩ سهم أو نسبة ٤١,٦٦٪ من إجمالي أسهم رأس المال (٢٠٢٠: ٤١,٦٦٤,٢١٩ سهم أو نسبة ٤١,٦٦٪ من إجمالي أسهم رأس المال) و ٥٨,٣٣٥,٧٨١ سهم أو ٥٨,٣٤٪ من إجمالي أسهم رأس المال (٢٠٢٠: ٥٨,٣٣٥,٧٨١ سهم أو ٥٨,٣٤٪ من إجمالي أسهم رأس المال) محتفظ بها من قبل مواطنين من دولة الإمارات العربية المتحدة ومؤسسات أخرى.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

١٥ احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وبموجب النظام الأساسي للشركة، يتطلب من الشركة إجراء تحويل سنوي إلى حساب الاحتياطي القانوني بنسبة ١٠٪ من صافي الربح للسنة حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع بالكامل. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٦ احتياطي عام

تتم التحويلات من وإلى الاحتياطي العام بقرار مجلس الإدارة وتخضع لموافقة المساهمين ويجوز استخدام الاحتياطي للأغراض التي يروها مناسبة.

١٧ احتياطي عجز إعادة التكافل

يتم التحويل من الأرباح المستبقاة إلى احتياطي عجز إعادة التكافل وفقاً لقرار هيئة التأمين (IA) الصادر عن مجلس إدارة دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٣) لسنة ٢٠٢٠ بشأن التعليمات المنظمة لعمليات إعادة التأمين. يتطلب التوجيه تخصيص مبلغ يعادل ٥,٠٪ من إجمالي أقساط إعادة التأمين التي تنازلت عنها الشركة من أجل إنشاء مخصص لاحتمال فشل أي من معيدي التأمين الذين تتعامل معهم الشركة لدفع ما هو مستحق للشركة أو العجز في مركزها المالي.

١٨ الزكاة

في سنة ٢٠٢٠، سجلت الشركة زكاة مستحقة الدفع بمبلغ ٥,٣٢٠,٧٧٨ درهم وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (٩/١٥) لسنة ٢٠٢٠ لهيئة التأمين. كانت الشركة مطالبة بدفع الزكاة وتحويل ٢٠٪ من إجمالي مبلغ الزكاة المستحقة لصندوق الزكاة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ومع ذلك في سنة ٢٠٢١ صدر قرار مجلس الوزراء رقم (١/٥٠) لسنة ٢٠٢١ الصادر في ٢٤ يناير ٢٠٢١ بإلغاء قرار مجلس الوزراء رقم (٩/١٥) لسنة ٢٠٢٠ الذي يتطلب من الشركة دفع الزكاة وتحويل ٢٠٪ من إجمالي مبلغ الزكاة المستحق لصندوق الزكاة في الإمارات العربية المتحدة. وبالتالي، قامت الشركة بإعادة الزكاة المعترف بها سابقاً بمبلغ ٥,٣٢٠,٧٧٨ درهم إلى الأرباح المستبقاة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

١٩ الحركة في توزيع مستحق الدفع لمشتركي صندوق التكافل العائلي

المجموع درهم	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمار درهم	قرض من المساهمين درهم	عجز صندوق مشتركي التكافل العام درهم	التوزيع المستحق الدفع لصندوق مشتركي صندوق التكافل العائلي درهم	فائض صندوق مشتركي التكافل العائلي درهم	
٥٢,٦١٣,٧١٤	١٥١,٠٣٦	٧,٦٩٦,١٧٠	(٧,٦٩٦,١٧٠)	٥,٨٠٤,٩٥٨	٤٦,٦٥٧,٧٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الفائض/ (العجز) الناتج في فترة التقرير
(٣٠,٧٢٠,٥١٥)	-	-	٢,٠٥٢,٧١٠	-	(٣٢,٧٧٣,٢٢٥)	تسديد قرض توزيعات لفترة التقرير لسنة ٢٠١٨
(٢,٠٥٢,٧١٠)	-	(٢,٠٥٢,٧١٠)	-	-	-	عكس التوزيعات غير المطالب بها لسنة ٢٠١٨
(١,٠٤٧,٤٠٢)	-	-	-	(١,٠٤٧,٤٠٢)	-	التغير في إحتياطي إعادة تقييم استثمار
-	-	-	-	(٤,٧٥٧,٥٥٦)	٤,٧٥٧,٥٥٦	
(٤٧,٤٧٨)	(٤٧,٤٧٨)	-	-	-	-	
١٨,٧٤٥,٦٠٩	١٠٣,٥٥٨	٥,٦٤٣,٤٦٠	(٥,٦٤٣,٤٦٠)	-	١٨,٦٤٢,٠٥١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الفائض/ (العجز) الناتج في فترة التقرير
(٢٢,٨٠٣,٣٢٢)	-	-	١٦٠,٧٧٣	-	(٢٢,٩٦٤,٠٩٥)	تسديد قرض للمساهمين للتكافل العام قرض مستلم من المساهمين للتكافل العائلي
(١٦٠,٧٧٣)	-	(١٦٠,٧٧٣)	-	-	-	التغير في إحتياطي إعادة تقييم استثمار
٤,٣٢٢,٠٤٤	-	٤,٣٢٢,٠٤٤	-	-	-	
(٣٣٨,٥١٦)	(٣٣٨,٥١٦)	-	-	-	-	
(٢٣٤,٩٥٨)	(٢٣٤,٩٥٨)	٩,٨٠٤,٧٣١	(٥,٤٨٢,٦٨٧)	-	(٤,٣٢٢,٠٤٤)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٢٠ جهات ذات علاقة

تتكون الجهات ذات علاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة الشركة والشركات التي يكون فيها الملاك الرئيسيون، والشركات تحت سيطرتهم بشكل كامل أو مشترك، أو التي لهم تأثير هام على قراراتها المالية والتشغيلية. إن تفاصيل المعاملات الهامة مع جهة ذات علاقة في سياق العمل الاعتيادي هي كما يلي:

المجموع درهم	مكافآت المديرين الرئيسيين درهم	أعضاء مجلس الإدارة والجهات ذات العلاقة درهم	المساهمين درهم	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٧٧,٩٤٨	-	٣٩٤,٩٤٣	٨٣,٠٠٥	وديعة قانونية (إيضاح ٩)
٦٥٤,٦٣٠	-	-	٦٥٤,٦٣٠	مستحق من جهات ذات علاقة
				مستحق إلى جهة ذات علاقة
١٠٠,٤٧٤,٤٣٩	-	١٨,٥٢٥,٤١٨	٨١,٩٤٩,٠٢١	معاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤,٧٧٥,٢١٣	-	-	٤,٧٧٥,٢١٣	إجمالي اشتراكات مكتتبة
٤٦,٤٦٥	-	-	٤٦,٤٦٥	مصاريف التكافل
				ربح من الودائع لأجل
٤,٣٢٧,٥٨٦	٤,٣٢٧,٥٨٦	-	-	مكافآت قصيرة الأجل
٢١٣,٨٣٢	٢١٣,٨٣٢	-	-	مكافآت طويلة الأجل
المجموع درهم	مكافآت المديرين الرئيسيين درهم	أعضاء مجلس الإدارة والجهات ذات العلاقة درهم	المساهمين درهم	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٣٩,٥٣٢	-	٤٢٣,٩٧٦	١٥,٥٥٧	وديعة قانونية (إيضاح ٩)
١٣,١٣٥,٢٤٧	-	-	١٣,١٣٥,٢٤٧	مستحق من جهات ذات علاقة
				مستحق إلى جهة ذات علاقة
١٠٢,٨١١,٣٦٢	-	١٧,٠٧٩,٠٤٨	٨٥,٧٣٢,٣١٤	معاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٣,٢٩٧,٩٢٦	-	-	٢٣,٢٩٧,٩٢٦	إجمالي اشتراكات مكتتبة
٧١,٦٣٠	-	-	٧١,٦٣٠	مصاريف التكافل
				ربح من الودائع لأجل
٦,٩٥٩,٣٤٨	٦,٩٥٩,٣٤٨	-	-	مكافآت قصيرة الأجل
٢١٦,٢٨٧	٢١٦,٢٨٧	-	-	مكافآت طويلة الأجل

إن مكافآت المديرين الرئيسيين هي وفقاً لعقود العمل المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تم اقتراح توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة ٥,٤٦٥,٤٤٩ درهم ويخضع ذلك لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم وتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٢١ انصبة أرباح

اقترح مجلس الادارة توزيعات ارباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم بنسبة ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم للسنة المنتهية وتوزيع اسهم منحة بنسبة ٥% بقيمة ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم. تخضع توزيعات الارباح النقدية واسهم المنحة المقترحة لسنة ٢٠٢١ لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم .

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم توزيع أرباح نقدية بقيمة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ٠,٢٠ درهم للسهم، وتم اعتمادها من قبل المساهمين في ١٥ مارس ٢٠٢١ وتم دفعها في مارس ٢٠٢١.

٢٢ إيرادات استثمارات مشتركي التكافل

٢٠٢٠ درهم	٢٠٢١ درهم	
١٤,١٤٧,٨٧٦	١٠,٧٢٨,٨٨٤	عائد من حسابات استثمارية وودائع قصيرة الأجل
٣٧٣,٩٩٤	٣٨٢,٨٣٠	إيرادات توزيعات أرباح وأرباح على الاستثمارات، صافي
٢٣٣,٢٠٨	٥٠,٨٨٩	مكسب من استبعاد استثمارات، صافي
٢١١,٩٤٣	(٣٠,٩٨٥)	(نقص)/زيادة في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤,٩٦٧,٠٢١	١١,١٣١,٦١٨	
(١,٣١٩,٧١٥)	(١,٣١٩,٧١٥)	مصاريف تشغيلية
١٣,٦٤٧,٣٠٦	٩,٨١١,٩٠٣	

٢٣ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشترك التكافل مقابل ٣٥% (٢٠٢٠: ٣٥%) من إيرادات استثمار صندوق مشترك التكافل كحصة مضارب.

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشاركي التكافل مقابل النسبة التالية من إجمالي اشتراكات التكافل كأتعاب وكالة.

٢٠٢٠ (%)	٢٠٢١ (%)	
٣٥	٣٥	تأمين السيارات
٣٠	٢٥	التأمين الصحي
١٠	١٠	الطاقة
١٢,٥	١٢,٥	برنامج حماية العاملين
٣٥	٣٥	كافة فئات التكافل الأخرى

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٢٤ استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١,٣٠٥,٢٠٥	١,٣٠٥,٤٥٢	عائد من حسابات استثمارية وودائع قصيرة الأجل
١٢,٨٠٠,٣٦٦	٣٧,١٥٧,٨٨٣	إيرادات توزيع أرباح وأرباح من الاستثمارات، صافي
٢,١٧٩,٨١٠	٦٧٨,٧٧٢	مكسب من استبعاد استثمارات، صافي
٤٣,٣٤١	٩٩٦,٣٨٥	زيادة في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة
(٣,٩٠٦,٠٠٠)	٢,٤١٢,٠٠٠	من خلال الربح أو الخسارة
٨٠٧,٤٩٤	٤٩٦,١١٦	زيادة/ (نقص) في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية (إيضاح ١٠)
٣٥	(٢٠)	إيرادات إيجار، صافي
		(خسائر)/ أرباح من استبعاد أثاث ومعدات
١٣,٢٣٠,٢٥١	٤٣,٠٤٦,٥٨٨	
(١,٣١٧,٢٤١)	(١,٣١٧,٢٤١)	مصاريف تشغيلية
١١,٩١٣,٠١٠	٤١,٧٢٩,٣٤٧	

٢٥ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٣٩,٠١٨,٠٠٦	٣٢,٩٠٤,٦٨٠	تكاليف الموظفين
١,٠٨٦,٣٦٥	٩١١,٦٦٨	مصاريف إيجار
٢,٠٧٣,١٥٩	١,٥٥٩,٧٧٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥,٩٢٠,٦٨٧	٦,٩٦٢,٥١١	مصاريف أخرى
٤٨,٠٩٨,٢١٧	٤٢,٣٣٨,٦٣٨	

بلغت المساهمة الاجتماعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٥٩٦,٤٣٧ درهم (٢٠٢٠: ٥١٨,٧٨٩ درهم).

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٢٦ العائد الأساسي والمخفض للسهم

يتم احتساب العائد الأساسي للسهم بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٨,٣٩٦,٩٥٢	٨٨,٠٢٤,٦٠٧	ربح السنة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة خلال السنة
٠,٧٨	٠,٨٨	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

لم تقم الشركة بإصدار أية أدوات قد يكون لها تأثير مخفض على عائد السهم في حال تم تنفيذها.

٢٧ ربح السنة

بلغ ربح الشركة المجمع للسنة العائد لحملة الوثائق والمساهمين، قبل مخصص القرض الحسن ٦٩,٣٨ مليون درهم (٢٠٢٠):
٤٥,٦٢ مليون درهم).

٢٨ معلومات قطاعية

للأغراض التشغيلية تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال أساسيين:

- اكتتاب أعمال التكافل وتشمل جميع أنواع التكافل والتي تضم تكافل الحريق والبحري والسيارات والحوادث العامة والتكافل الهندسي والطبي والعائلي، ويتم بكامله داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
- الاستثمارات وتشمل الاستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول واستثمارات قصيرة الأجل مع البنوك وأوراق مالية أخرى.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٢٨ معلومات قطاعية (يتبع)

إيرادات ونتائج القطاع

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

٢٠٢٠			٢٠٢١			
المجموع درهم	الإستثمارات درهم	التأمين درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	التأمين درهم	
٥٢٩,٧٥٠,٠٤٧	٢٥,٥٦٠,٣١٦	٥٠٤,١٨٩,٧٣١	٤٧٤,٩٤٣,٥٤٠	٥١,٥٤١,٢٥٠	٤٢٣,٤٠٢,٢٩٠	تكافل
(٤٠٤,٤٤٤,٦٣٥)	-	(٤٠٤,٤٤٤,٦٣٥)	(٣٣٨,٦٧٢,٧٦٦)	-	(٣٣٨,٦٧٢,٧٦٦)	إيرادات مباشرة
(٣١,٥٨٣,٤٦٨)	-	(٣١,٥٨٣,٤٦٨)	(٢٤,٥٤٩,٥٨٠)	-	(٢٤,٥٤٩,٥٨٠)	تكاليف مباشرة
٩٣,٧٢١,٩٤٤	٢٥,٥٦٠,٣١٦	٦٨,١٦١,٦٢٨	١١١,٧٢١,١٩٤	٥١,٥٤١,٢٥٠	٦٠,١٧٩,٩٤٤	نتائج القطاع
(١٥,٣٢٤,٩٩٢)			(٢٣,٦٩٦,٥٨٧)			تكاليف غير موزعة
٧٨,٣٩٦,٩٥٢			٨٨,٠٢٤,٦٠٧			ربح السنة

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات المتحصلة من العملاء الخارجيين وأطراف أخرى. لم تتم أية عمليات بين القطاعات خلال السنة (٢٠٢٠: لا شيء درهم).

إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفس السياسات المحاسبية التي إستخدمتها الشركة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما هو موضح في إيضاح ٢.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٢٨ معلومات قطاعية (يتبع)

موجودات ومطلوبات القطاع

٢٠٢٠			٢٠٢١			
المجموع درهم	الإستثمارات درهم	التأمين درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	التأمين درهم	
١,٣٤٥,٩٤٧,٢٧٤ ٤٣,٨٣١,٩٣٣	٧٨٤,٠٦٣,٤٥٠	٥٦١,٨٨٣,٨٢٤	١,٢٧٩,٤٧٥,٤٩٨ ٧٨,٣٦٨,٢٩٧	٧٧١,١٨٢,٦٠٠	٥٠٨,٢٩٢,٨٩٨	موجودات القطاع موجودات غير موزعة
<u>١,٣٨٩,٧٧٩,٢٠٧</u>			<u>١,٣٥٧,٨٤٣,٧٩٥</u>			مجموع الموجودات
٩٠١,٥٤٣,٠٣٨ ٣٠,١٨٢,٥٦٠	٣٥٥,٣٥٨	٩٠١,١٨٧,٦٨٠	٨٢١,٨٢٧,٣٧٨ ٢٠,١٦٦,٧٥٧	٤٧٤,٧٢١	٨٢١,٣٥٢,٦٥٧	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة
<u>٩٣١,٧٢٥,٥٩٨</u>			<u>٨٤١,٩٩٤,١٣٥</u>			مجموع المطلوبات
<u>٣٥٤,٢٨٩</u>	٣٥٤,٢٨٩		<u>٨,١٦٠,٦٧٣</u>	٨,١٦٠,٦٧٣		تكاليف رأسمالية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٢٨ معلومات قطاعية (يتبع)

إجمالي إيرادات اشتراكات التكافل من أقسام التأمين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٣٢٠,٦٣٥,٢٧٢	٣١٣,٠٨٦,٠٧٠	التكافل العام
١٠٤,٦٦٨,٤٨٢	٥٧,١٩٥,٥٢٩	التكافل العائلي
٤٢٥,٣٠٣,٧٥٤	٣٧٠,٢٨١,٥٩٩	المجموع

٢٩ مخاطر التكافل

إن المخاطر في أي عقد تكافل هي إمكانية تكبد الحدث المؤمن وعدم التأكد من قيمة المطالبة الناتجة. وكننتيجة لطبيعة عقد التكافل فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها.

بالنسبة لمحفظه عقود التكافل التي تنطبق عليها نظرية الاحتمالات للتسعير والتخصيص، تكون أهم المخاطر التي تواجه الشركة من عقود التكافل هي أن تتجاوز المطالبات الفعلية مدفوعات الفوائد لقيمة مطلوبات التكافل المقدره. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار وارتفاع المطالبات والفوائد المتعلقة بها وتكون بذلك أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث التكافلية عشوائية وإن عدد ومبالغ المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناءً على استعمال التقنيات الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم محفظة عقود التكافل المتشابهة نقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة تقل احتمالات التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المحفظة. لقد طورت الشركة سياستها الاستراتيجية في الاكتتاب لتتبع مخاطر التكافل لكل نوع من أنواع التكافل المقبولة ضمن كل فئة من هذه الفئات وذلك للحصول على محفظة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل الفروقات في النتائج المتوقعة.

تدير الشركة المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب، وترتيبات إعادة التكافل المناسبة واستباقية معالجة المطالبات. تهدف استراتيجية الاكتتاب إلى ضمان تنوع المخاطر المكتتبه من حيث النمط والمبالغ والصناعة والمناطق الجغرافية. إن حدود الاكتتاب في موضعها الصحيح لتطبيق المعايير المناسبة لاختيار المخاطر.

تكرار المطالبات وحجمها

للشركة الحق في عدم تجديد عقود التكافل الفردية، وإعادة تسعير المخاطر وفرض مبالغ يتحملها مشترك التكافل كما تملك الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الاحتيال. كذلك يحق للشركة بموجب عقود التكافل أن تلاحق أطراف أخرى لدفع كافة التكاليف أو جزء منها (مثلاً، الإحلال).

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٢٩ مخاطر التكافل (يتبع)

تكرار المطالبات وحجمها (يتبع)

يتم التأمين على الممتلكات بالرجوع إلى القيمة التجارية لإحلال الممتلكات بما فيها المحتويات المؤمن عليها، ويظهر عقد التكافل الحد الأعلى للمبلغ المطلوب تسديده نتيجة للمطالبة المقدمة عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات وفقاً لهذه السياسات تتمثل في تكلفة إعادة بناء الممتلكات، وتكلفة الإحلال أو التعويض عن محتويات الممتلكات وكذلك الوقت المطلوب لإعادة استئناف الأعمال المنقطعة. تقسم المخاطر التي تتعرض لها الممتلكات إلى أربعة أنواع وهي الحريق وانقطاع الأعمال، الدمار الناتج عن الكوارث الجوية والسرقة. إن المخاطر الناتجة عن عقود التكافل غير مركزة في أي من المناطق التي تمارس الشركة فيها نشاطها، كما أن هناك توازن بين تكافل الممتلكات الشخصية والممتلكات التجارية في محفظة الممتلكات المؤمنة ككل.

تتضمن ترتيبات إعادة التكافل فائض الخسارة وتعطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التكافل هو أن لا تعاني الشركة من صافي خسائر تتجاوز مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ درهم في أي من البوالص المتعلقة بالسيارات و ١,٥٠٠,٠٠٠ درهم لأي من البوالص المتعلقة بغير السيارات. للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. تقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة والقوانين الحالية والسلطة القضائية والشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بشكل نشط بإدارة ومتابعة تسديد أية مطالبات في وقت مبكر بهدف التخفيض من أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

مصادر التقديرات غير المؤكدة في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات عقود التكافل عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن الشركة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التكافل، حتى إذا ما تم اكتشاف تلك الخسارة بعد انتهاء مدة عقد التكافل. نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة يخضع تقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها لقدر أكبر في الافتراضات غير المؤكدة، من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة عنها، حيث تكون المعلومات المتعلقة بها متوفرة. إن المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها قد لا تظهر حتى سنوات عديدة بعد وقوع الحادث الذي أدى إلى تلك المطالبة. قد تنتج التزامات كبيرة عن بعض عقود التكافل فيما يتعلق بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، كما قد ينتج فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية لبعض عقود التكافل وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تقدير تلك الالتزامات.

عند تقدير الالتزامات عن المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد، تقوم الشركة بالأخذ بعين الاعتبار المعلومات المتاحة من مقيمي الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة. يتم تقييم المطالبات الكبيرة كل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل لنقادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المحفظة الاستثمارية.

إن التكلفة المقدرة للمطالبات تتضمن المصاريف المباشرة التي يتم تكبدها لتسوية المطالبات بعد خصم قيمة الإحلال المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تقوم الشركة بجميع الإجراءات المعقولة لضمان توفير المعلومات المناسبة المتعلقة بتعرضها للمطالبات. نظراً للأخذ بتقديرات غير مؤكدة عند تكوين مخصص المطالبات فإنه من المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية في تقدير الالتزام عن الالتزام الذي تم تقديره في المرحلة الأولى.

إن مبالغ مطالبات التكافل حساسة بشكل أساسي لمستوى قرارات المحكمة والتطورات القانونية بشأن المسائل المتعلقة بالعقد ومسؤولية التقصير. إن عقود التكافل تخضع إلى مخاطر ظهور أنواع جديدة من المطالبات غير الظاهرة والتي لم يتم تكوين مخصص لها في نهاية فترة التقارير المالية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٢٩ مخاطر التكافل (يتبع)

مصادر التقديرات غير المؤكدة في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية (يتبع)

تقوم الشركة بإتباع عدة تقنيات لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، حيثما أمكن. يتيح ذلك درجة أكبر من الفهم وتعزيز التوجهات في الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقديرات المستنبطة بناءً على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج المحتملة. إن أفضل تقنيات التقدير المختارة تأخذ في عين الاعتبار خصائص نوع التكافل ومدى تطور الحوادث لكل سنة.

عند احتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها)، تقوم الشركة باستخدام تقنيات تقدير تعتبر مزيج ما بين تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية باستخدام معادلة يتم الاعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة يعد افتراض مهم في تقنية التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة، بعد الأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تغير أسعار اشتركات التكافل والخبرة السوقية المتوقعة وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة.

الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التكافل معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها بشكل كمي. يتم الأخذ في عين الاعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التكافل المنفذة في نهاية فترة التقارير المالية وذلك بهدف استخلاص بيانات عقود التكافل القائمة. قامت الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاع الذي تمارس به شركات التكافل نشاطها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. حيث تقوم الشركة باستخدام هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم استخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

يتم الاعتماد في اختيار النتائج لحوادث السنة لكل نوع من أنواع التكافل بناءً على تقييم التقنيات التي تعتبر الأنسب لملاحظة التطورات التاريخية. قد يشير ذلك، في حالات معينة، إلى اختيار تقنيات مختلفة أو مزيج من التقنيات للحوادث الفردية أو لمجموعة من الحوادث للسنة في نفس نوع التكافل.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٢٩ مخاطر التكافل (يتبع)

خطوات تطور المطالبات

يظهر الجدول التالي المطالبات الفعلية (بناءً على تقديرات نهاية السنة بما فيها المطالبات المستحقة وغير المُبلغ عنها) مقارنةً بتقديرات السنوات الاربع السابقة وذلك بناءً على أساس السنة التي وقع فيها الحادث لتأمينات السيارات وسنة التأمين للتأمينات الأخرى:

الإجمالي	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	وما قبل ألف درهم	
						السيارات - إجمالي
						سنة الحادث
١٣٠,٩٩٦	١٨,٨١٢	٢٢,٥٠٤	٣٢,٨٨٠	٢٣,٩٥٩	٣٢,٨٤١	في نهاية سنة الحادث
٨٧,٩٢١	-	٢٢,٥٠٦	٢٨,٦٥٩	١٨,٠٣٦	١٩,١٧١	بعد سنة
٦٤,٧٣١	-	-	٢٨,٢٥٤	١٧,٣١٣	١٩,١٦٥	بعد سنتين
٣٢,٢٧٩	-	-	-	١٦,٥٢٥	١٥,٧٥٤	بعد ثلاث سنوات
١٥,٢٠١	-	-	-	-	١٥,٢٠١	بعد أربع سنوات
١٠٠,٨٤٧	١٨,٨١٢	٢٢,٥٠٤	٣٢,٨٨٠	١٨,٠٣٦	١٩,١٦٥	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٨٣,٥٤١)	(١٢,٠٣٩)	(١٦,١٢١)	(٢٤,٧٢٧)	(١٥,٤٩٣)	(١٥,١٢٥)	الدفعات المتراكمة لتاريخه
١٧,٣٠٦	٦,٧٧٣	٥,٩٣٥	٣,٥٢٧	١,٠٣١	٤٠	المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي
						أنشطة التأمين الأخرى غير المتعلقة بالسيارات
						والعائلي - إجمالي
						سنة الحادث
٣٦٢,٨٧٦	٩٤,٧٤٨	٤٨,٠٨٧	٥٨,١٧٤	١٠٩,٣٧١	٥٢,٤٩٧	في نهاية سنة الإكتتاب
٤٧٢,٢٧٧	-	١٦٠,١٩٨	١١٦,٠٣٧	١٢١,١٩٦	٧٤,٨٤٦	بعد سنة
٢٨١,٠٧٣	-	-	١٠٥,٧٧٥	١٢٥,٩٣١	٤٩,٣٦٦	بعد سنتين
١٦١,٨٠٧	-	-	-	١١٢,٢٨٩	٤٩,٥١٧	بعد ثلاث سنوات
١٣٠,٥٧٠	-	-	-	-	١٣٠,٥٧٠	بعد أربع سنوات
٦٠٣,٥٨١	٩٤,٧٤٨	١٦٠,١٩٨	١٠٥,٧٧٥	١١٢,٢٨٩	١٣٠,٥٧٠	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٥٢٧,٤٣٩)	(٥٨,٦٥٤)	(١٣٢,٢٧٠)	(٩٩,٣٩٢)	(١١٠,٧٥٢)	(١٢٦,٣٧٢)	الدفعات المتراكمة لتاريخه
٧٦,١٤١	٣٦,٠٩٤	٢٧,٩٢٨	٦,٣٨٣	١,٥٣٧	٤,١٩٨	المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٢٩ مخاطر التكافل (يتبع)

تركز مخاطر التكافل

تمارس الشركة معظم أنشطة أعمال التكافل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

كما هو الحال مع شركات التكافل الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التكافلية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات مع أطراف أخرى بهدف إعادة التكافل.

لتخفيض تعرض الشركة لمخاطر خسائر مهمة ناتجة من تعثر سيولة معيدي التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التكافل وتراقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التكافل. إن عقود إعادة التكافل لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه مشتركي التكافل. ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة لمشاركي التكافل المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التكافل من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لاتفاقيات إعادة التكافل.

٣٠ الأدوات المالية

إن الشركة معرضة لعدة مخاطر مالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية وموجودات ومطلوبات إعادة التكافل. وبصفة خاصة فإن المخاطر المالية الأساسية التي تتعرض لها الشركة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المتحصلات المتعلقة باستثماراتها على المدى الطويل لتمويل الالتزامات الناشئة عن كل من عقود التكافل والاستثمارات. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة بسبب طبيعة استثماراتها وأعمال الاكتتاب تتمثل في مخاطر أسعار السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتبر الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة.

تم تقديم تحليل للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الدرجة التي يمكن ملاحظة القيمة العادلة لها في إيضاح ٢٩.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٣٠ الأدوات مالية (يتبع)

إدارة مخاطر رأس المال

قامت الشركة بتحديد أهداف وسياسات وطرق إدارة رأس المال وذلك لإدارة المخاطر التي تؤثر على مركز رأس المال.

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال كما ورد في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعماله.
- ضمان قدرة الشركة على الاستمرار حسب مبدأ الاستمرارية وبالتالي استمرارها في تزويد المساهمين بعوائد وتقديم المنافع لأصحاب المصالح؛ و
- توفير العائد المناسب لأصحاب المصالح من خلال تسعير عقود التكافل بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

إن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، بالإضافة إلى متطلبات عقود التكافل. يجب الاحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه). إن الشركة خاضعة لأحكام ملاءة التأمين المحلية والتي يجب أن تلتزم بها الشركة خلال السنة. تقوم الشركة بالاختبارات اللازمة ضمن سياساتها وإجراءاتها لضمان استمرارية الالتزام الكامل بتلك الأحكام.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس مال الشركة القانوني وإجمالي رأس المال المحتفظ به.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٤٣٩,٣٠٨,٠٠٠	٥١٦,٠٨٤,٦١٨	إجمالي حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي

أصدرت هيئة الإمارات للتأمين القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ والذي بموجبه تم تحديد الحد الأدنى لرأس المال المكتتب أو رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركة التأمين و ٢٥٠ مليون درهم لشركة إعادة التأمين. وينص القرار أيضا على أن ما لا يقل عن ٧٥٪ من رأس مال شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة من قبل أفراد أو هيئات من دولة الإمارات أو دول مجلس التعاون الخليجي. إن الشركة ملتزمة بالمتطلبات المذكورة أعلاه.

السياسات المحاسبية الهامة

تم الإفصاح في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية عن تفاصيل السياسات والطرق الهامة المتبعة، ويشمل ذلك معايير الإدراج وأساس القياس والأساس الذي يتم بموجبه إدراج الإيرادات والمصاريف فيما يتعلق بكل فئة من فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٣٠ الأدوات المالية (يتبع)

فئات الأدوات المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
		الموجودات المالية
		وديعة نظامية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات
٣٦٠,٢٧٦,٢٢٤	٣٧٦,١٢٣,٦١٩	موجودات عقود إعادة تكافل
٤٢٨,٨٤٤,٧٧٦	٤٠١,٧٧٨,٤٧٥	ذمم التكافل المدينة
		(بما في ذلك الودائع لأجل)
١١,٣١١,٤٢٧	١٨,٣٧٩,٠٤٤	النقد وأرصدة لدى بنوك
٤٩٤,٢٥٦,٦٦٤	٤٧١,٠٩٠,٥٤٤	
١,٣٠٤,٦٨٩,٠٩١	١,٢٧٧,٣٧١,٦٨٢	الإجمالي
		التكافل
		مطلوبات عقود التكافل
٥٦٤,٩٢٥,٠٥٦	٥١٨,٠٧٨,٦٢٩	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
٣١٩,٢٥٠,٤٢٧	٢٩١,٠٣٢,٥٦٦	
٨٨٤,١٧٥,٤٨٣	٨٠٩,١١١,١٩٥	الإجمالي

إدارة مخاطر معدل عائد الربح

إن الشركة غير معرضة لمخاطر هامة في معدل عائد الربح حيث أنه يتم إعادة تسعير موجوداتها المعرضة لحساسية عائد الربح بشكل دوري.

تستند مخاطر معدل العائد للشركة بشكل رئيسي إلى الإيداعات البنكية الخاصة بها.

تسعى الشركة بشكل عام للتقليل من مخاطر معدل العائد من خلال مراقبة معدلات العائد في السوق والاستثمار في الموجودات المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها في حدها الأدنى.

مخاطر العملات الأجنبية

إن الشركة غير معرضة لمخاطر هامة في العملات الأجنبية حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية تسود بدرهم الإمارات العربية المتحدة أو بالدولار الأمريكي الذي يرتبط به الدرهم الإماراتي.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٣٠ الأدوات المالية (يتبع)

مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء نتجت تلك التغيرات عن عوامل محددة بأوراق مالية فردية أو الجهة المصدرة لها أو لعوامل تؤثر في جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق. إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار السوق على استثماراتها المتداولة. وتحد الشركة من هذه المخاطر من خلال الحفاظ على محفظة متنوعة والمراقبة المستمرة للتطورات في السوق، إضافة إلى ذلك تقوم الإدارة بمراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركة السوق بشكل فعال ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر فيها.

إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى عدم مقدرة الطرف المقابل على تسديد التزاماته التعاقدية والذي ينتج عنه خسارة مالية للشركة.

إن المجالات الرئيسية التي تعرض الشركة لمخاطر الائتمان هي كما يلي:

- حصة معيدي التكافل من التزامات التكافل؛
- المبالغ المستحقة من معيدي التكافل فيما يتعلق بمطالبات تم دفعها؛
- المبالغ المستحقة من حاملي عقود التكافل؛
- المبالغ المستحقة من وسطاء التكافل؛ و
- المبالغ المستحقة من بنوك لأرصدها البنكية والودائع الثابتة.

اعتمدت الشركة سياسة تقوم على التعامل فقط مع الأطراف المقابلة ذات الجدارة الائتمانية والحصول على ضمانات كافية عند اللزوم، كوسيلة لتخفيف مخاطر الخسارة المالية التي من الممكن أن تنتج عن التعثر. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الائتمان وكذلك التصنيف الائتماني للأطراف المقابلة وتوزيع القيمة الاجمالية للمعاملات المبرمة على أطراف مقابلة موافق عليها. يتم مراقبة مخاطر الائتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الائتمان الممنوحة للطرف المقابل حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي.

يتم استخدام إعادة التكافل في إدارة مخاطر التكافل. وعلى الرغم من ذلك لا يسقط التزام الشركة الناشئ عن كونها الجهة المؤمنة الأساسية. في حال عجزت شركة إعادة التكافل عن تسديد أي مطالبة مستحقة لأي سبب كان فإن الشركة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل البوليصة. يتم الأخذ في عين الاعتبار الجدارة الائتمانية لشركة إعادة التكافل بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على تاريخ الدفع لحاملي العقود الهامة الذين تجري معهم أعمال عادية. كما يتم إدارة التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة الفردية من خلال طرق أخرى مثل حق المقاصة حيث تكون الأطراف المقابلة دائنين ومدنين للشركة على حد سواء.

تحتوي تقارير معلومات الإدارة التي يتم تقديمها إلى الشركة على تفاصيل مخصصات الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة والمشطوبات اللاحقة. يتم تخفيض التعرضات للمخاطر الائتمانية المتعلقة لمشاركي التكافل كأفراد ومجموعات من خلال تقييم ائتماني مستمر لموقفهم المالي. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي يعادل التحليل المالي الذي أجرى لإعادة التكافل عند وجود مخاطر ائتمانية كبيرة متعلقة لمشاركي التكافل من الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل تركيز المبالغ المستحقة من حملة البوالص مبينة في الإيضاح رقم ٦. تعتقد الإدارة أنه يتم تخفيض تركيز مخاطر الائتمان من خلال تصنيف ائتماني عالي وثبات مالي لحاملي البوالص.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٣٠ الأدوات المالية (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

إن مخاطر الائتمان المتعلقة بالأموال السائلة المحتفظ بها لدى البنوك محدودة، حيث أن الأطراف المقابلة هي بنوك محلية ذات سمعة جيدة يتم مراقبتها من قبل جهات رقابية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم وضع جميع الودائع لدى ٥ بنوك (٢٠٢٠: ٥ بنوك). إن الإدارة على يقين بأن هذا التركيز بنهاية السنة لا ينتج عنه أية مخاطر ائتمان على الشركة حيث أن هذه البنوك هي بنوك رئيسية تعمل في دولة الإمارات العربية المتحدة ويتم تنظيمها من قبل البنك المركزي.

إن القيمة المدرجة للموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية، بعد خصم خسائر انخفاض القيمة تمثل التعرض الأقصى للشركة لمخاطر الائتمان.

إدارة مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بمتطلباتها التمويلية. إن التسهيلات البنكية، وحاملي البوالص ومعيدي التكافل هم المصادر الرئيسية للتمويل، وتعتبر مخاطر السيولة للشركة ذات مستوى منخفض.

يلخص الجدول التالي تواريخ الاستحقاق المتبقية لمطلوبات الشركة المالية مع تحديد تواريخ الاستحقاق بناءً على الفترة المتبقية من نهاية الفترة إلى تاريخ الاستحقاق المتعاقد عليه/ تاريخ التسديد.

تقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

الإجمالي درهم	غير متداولة درهم	متداولة درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢١
			المطلوبات المالية
			ذمم التكافل وإعادة اتكافل الدائنة محتفظ بها بموجب
٢٩١,٠٣٢,٥٦٦	١٨٧,٩٢٧,٠٢٥	١٠٣,١٠٥,٥٤١	إتفاقيات إعادة التكافل
٥٢٤,٨٤١,٥٨٢	١٨٥,١٨١,٢٢٩	٣٣٩,٦٦٠,٣٥٣	مطلوبات عقود التكافل
			الإجمالي
٨١٥,٨٧٤,١٤٨	٣٧٣,١٠٨,٢٥٤	٤٤٢,٧٦٥,٨٩٤	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			المطلوبات المالية
			ذمم التكافل وإعادة اتكافل الدائنة محتفظ بها بموجب
٣١٩,٢٥٠,٤٢٧	١٦٩,٩٥٨,٠٢٦	١٤٩,٢٩٢,٤٠١	إتفاقيات إعادة التكافل
٥٦٤,٩٢٥,٠٥٦	٢٠٩,١١٩,٠٢٧	٣٥٥,٨٠٦,٠٢٩	مطلوبات عقود التكافل
			الإجمالي
٨٨٤,١٧٥,٤٨٣	٣٧٩,٠٧٧,٠٥٣	٥٠٥,٠٩٨,٤٣٠	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٣٠ الأدوات المالية (يتبع)

تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات التي تم تحليلها وفقاً للوقت المتوقع لإستردادها أو تسويتها:

الإجمالي درهم	غير متداولة درهم	متداولة درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢١
			الموجودات
٤٧١,٠٩٠,٥٤٤	-	٤٧١,٠٩٠,٥٤٤	النقد والارصدة لدى البنوك بما في ذلك الودائع لأجل
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع نظامية
٢٧٤,٠٠٢,١٢٦	١٦١,٢٢٢,٨٩٠	١١٢,٧٧٩,٢٣٦	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٢٤٠,٣٥٧,٩٠٩	-	٢٤٠,٣٥٧,٩٠٩	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣٥,٧٦٥,٧١٠	-	١٣٥,٧٦٥,٧١٠	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٨,٣٧٩,٠٤٤	-	١٨,٣٧٩,٠٤٤	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٧,٤٤٥,٧٨٨	-	٧,٤٤٥,٧٨٨	تكاليف الاستحواذ المؤجلة
١٢٧,٧٧٦,٣٤٩	-	١٢٧,٧٧٦,٣٤٩	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٣٣,٧٧٠,٨١٠	-	٣٣,٧٧٠,٨١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٢,٤٤٠,٥١٥	٢٢,٤٤٠,٥١٥	-	الممتلكات والمعدات
١٦,٨١٥,٠٠٠	١٦,٨١٥,٠٠٠	-	الاستثمارات في ممتلكات
١,٣٥٧,٨٤٣,٧٩٥	٢١٠,٤٧٨,٤٠٥	١,١٤٧,٣٦٥,٣٩٠	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١١,٣٠٠,١١٩	-	١١,٣٠٠,١١٩	ذمم التكافل الدائنة
١٦٤,٠٧٩,٣٥٠	-	١٦٤,٠٧٩,٣٥٠	المطالبات القائمة
٢٧٩,٧٣٢,٤٤٧	١٨٧,٩٢٧,٠٢٥	٩١,٨٠٥,٤٢٢	ذمم إعادة التكافل الدائنة
١٥,٢٦٣,٧٥٠	-	١٥,٢٦٣,٧٥٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٧٦٢,٩٥٣	-	٦,٧٦٢,٩٥٣	إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٣٥٣,٩٩٩,٢٧٩	١٨٥,١٨١,٢٢٩	١٦٨,٨١٨,٠٥٠	الاشتراكات غير المكتسبة
١٠,٨٥٦,٢٣٧	-	١٠,٨٥٦,٢٣٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٨٤١,٩٩٤,١٣٥	٣٧٣,١٠٨,٢٥٤	٤٦٨,٨٨٥,٨٨١	إجمالي المطلوبات

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٣٠ الأدوات المالية (يتبع)

تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (يتبع)

الإجمالي درهم	غير متداولة درهم	متداولة درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			الموجودات
٤٩٤,٢٥٦,٦٦٤	-	٤٩٤,٢٥٦,٦٦٤	النقد والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك الودائع لأجل
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع نظامية
٢٨١,٨٠٥,٨٢٩	١٦٩,٩٥٨,٠٢٦	١١١,٨٤٧,٨٠٣	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٣١,٨٨٢,٩٥٥	-	٣١,٨٨٢,٩٥٥	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢٨,٣٩٣,٢٦٩	-	٣٢٨,٣٩٣,٢٦٩	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١١,٣١١,٤٢٧	-	١١,٣١١,٤٢٧	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
١٨,٨٦٩,٨٨٩	-	١٨,٨٦٩,٨٨٩	تكاليف الاستحواذ المؤجلة
١٤٧,٠٣٨,٩٤٧	-	١٤٧,٠٣٨,٩٤٧	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٣٥,٩٧٧,٥٨٦	-	٣٥,٩٧٧,٥٨٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٥,٨٣٩,٦٤١	١٥,٨٣٩,٦٤١	-	الممتلكات والمعدات
١٤,٤٠٣,٠٠٠	١٤,٤٠٣,٠٠٠	-	الاستثمارات في ممتلكات
١,٣٨٩,٧٧٩,٢٠٧	٢١٠,٢٠٠,٦٦٧	١,١٧٩,٥٧٨,٥٤٠	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٩,٢٤٥,١٦٢	-	١٩,٢٤٥,١٦٢	ذمم التكافل الدائنة
١٨٣,٦٠٨,٢٣١	-	١٨٣,٦٠٨,٢٣١	المطالبات القائمة
٣٠٠,٠٠٥,٢٦٥	١٧٠,١١٣,٦٥٤	١٢٩,٨٩١,٦١١	ذمم إعادة التكافل الدائنة
٣١,٢٤٠,٩٨٦	-	٣١,٢٤٠,٩٨٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٩٠٦,٥١١	-	٥,٩٠٦,٥١١	إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٣٨١,٣١٦,٨٢٥	٢٠٩,١١٩,٠٢٧	١٧٢,١٩٧,٧٩٨	الاشتراكات غير المكتسبة
١٠,٤٠٢,٦١٨	-	١٠,٤٠٢,٦١٨	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٩٣١,٧٢٥,٥٩٨	٣٧٩,٢٣٢,٦٨١	٥٤٠,٦٦٢,٣٤٩	إجمالي المطلوبات

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٣١ قياسات القيمة العادلة

تعتبر الإدارة أن القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة.

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للإعتراف الأولي بالقيمة العادلة مصنفة في المستويات ١ إلى ٣ بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة.

الإجمالي درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	
				<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>
١٦,٨١٥,٠٠٠	١٦,٨١٥,٠٠٠	-	-	إستثمارات عقارية
١٣٥,٧٦٥,٧١٠	١٣٥,٧٦٥,٧١٠	-	-	موجودات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٤٠,٣٥٧,٩٠٩	١١٥,٦٠٣,٧٥٦	-	١٢٤,٧٥٤,١٥٣	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٣٩٢,٩٣٨,٦١٩</u>	<u>٢٦٨,١٨٤,٤٦٦</u>	<u>-</u>	<u>١٢٤,٧٥٤,١٥٣</u>	
				<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>
١٤,٤٠٣,٠٠٠	١٤,٤٠٣,٠٠٠	-	-	إستثمارات عقارية
٣١,٨٨٢,٩٥٥	١٥,٠٠٢,٣٣٠	-	١٦,٨٨٠,٦٢٥	موجودات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٢٨,٣٩٣,٢٦٩	١٧٧,٦٥٧,١٣٤	-	١٥٠,٧٣٦,١٣٥	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٣٧٤,٦٧٩,٢٢٤</u>	<u>٢٠٧,٠٦٢,٤٦٤</u>	<u>-</u>	<u>١٦٧,٦١٦,٧٦٠</u>	

خلال السنة، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم تكن هناك تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

٣٢ مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠٢٠ درهم	٢٠٢١ درهم	
<u>٨٦٦,٩٩٢</u>	<u>٥٢٩,٦٨٨</u>	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات البنكية ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٣٣ تأثر كوفيد - ١٩ على الشركة

لقد تسبب وباء كوفيد - ١٩ إلى أزمة عالمية وفي تعطيل الاقتصاد العالمي. إن الأزمة تضرب صناعة التأمين على مستوى العالم بشكل أكثر وبصورة سريعة. في ضوء الظروف السائدة بسبب انتشار كوفيد - ١٩ قمنا، نحن شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.، بدور المسؤولية والمبادرة وبدأنا في تنفيذ التدابير الكافية في مرحلة مبكرة لضمان استمرارية الأعمال مع الحفاظ على مستوى الخدمات للعملاء وشركاء الأعمال مع الحد الأدنى من الانقطاع.

لدى الشركة خطة للتعافي من الكوارث وخطة استمرارية الأعمال لإدارة حالات الطوارئ أو الكوارث ذات الصلة.

في ضوء الظروف الحالية لانخفاض أسعار النفط إلى جانب الإغلاق بسبب كوفيد - ١٩، فإن هناك تحولاً في سلوك المستهلك بوتيرة متزايدة من حيث تحول الطلب على المنتجات الفاخرة مع هوامش ربح عالية مثل التكافل العائلي، تغطية المركبات ذات القيمة العالية، التغطية الخاصة، وتعزيز الحماية الطبية والتأمين العام نحو التغطية الإلزامية والأساسية التي عادة ما تكون حساسة للأسعار مع هوامش ربح منخفضة.

تتبع الشركة إرشادات الاكتتاب الحالية الكافية في اختيار المخاطر وإدارة المخاطر. إن تأثير هذه التغييرات محدود على محفظة الشركة. وحتى تاريخه، لم تتعرض الشركة لأي تأثير هام على المطالبات المتعلقة بكوفيد - ١٩. وبما أن الأثر الملحوظ للوباء لم يتجاوز بعد الحدود المحددة في سيناريوهات اختبار الإجهاد القائمة، لم يطرأ أي تغيير على افتراضات منتجات الشركة حتى الآن. ومع ذلك، على الجانب الاحتياطي، فإن احتياطات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تمثل الخسائر المتوقعة في جميع أقسام الأعمال (وهذا مدعوم ببيانات المطالبات الحالية) وقد تم تعديل افتراضاتنا المتحفظة وفقاً لذلك.

إن الإدارة على ثقة من أن محفظة الاستثمار لدى الشركة متنوعة بشكل جيد وقد نمت بشكل كبير على مدى السنوات السابقة وهي قوية لتحمل الظروف السيئة للسوق وأن مستوى السيولة لدينا عالية مما يعطي القدرة على تعزيز الفرص حال نشوئها عندما تعود أسواق الاستثمار إلى النمط الجديد.

لقد ساهمت الشركة بمبلغ ٩٠,٠٠٠ درهم كجزء من الجهود الوطنية لمواجهة كوفيد - ١٩ للصندوق الوطني "معاً نحن بخير".

إن الإدارة على ثقة من أن الشركة، على مدى العقد الماضي، حققت زيادة هامة في الموجودات، حقوق المساهمين، الأرباح المستتقة، السيولة، محفظة الأعمال المتوازنة، وحافظت على ميزانية عمومية قوية، كفاية رأس المال وهامش ملاءة عالية. بالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة ببناء محفظة استثمارية كبيرة. كما في تاريخ التقرير، فإن السيولة والتمويل ومركز رأس المال للشركة لا تزال قوية وهي في وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

٣٤ إعتاد البيانات المالية وبيان الإلتزام

تم إعتاد وإجازة إصدار البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٢٢.