

دار التكافل (ش م ع)

القوائم المالية المجمّعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والقوائم المالية المجمعة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسست دار التكافل (ش. م. ع.) كشركة مساهمة عامة. تقوم الشركة بأعمال التكافل العامة (التأمين)، إعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يتعلق بشركات التكافل وعملاء التكافل وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. إن عنوان الشركة هو ص. ب ٢٣٥٣٥٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

يشار إلى الشركة مع شركاتها التابعة مجتمعين بـ "المجموعة". تقوم المجموعة بشكل رئيسي بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل مرتبطة بعقود تكافل لا تتعلق بالحياة مثل تكافل المركبات، البحري، الحريق، الأعمال الهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة (تعرف مجتمعة بالتكافل العام). وكذلك تقوم المجموعة باستثمار أموالها في الأوراق المالية.

المركز المالي والنتائج

تم إدراج قائمة المركز المالي ونتائج المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في القوائم المالية المجمعة المرفقة.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي السادة أعضاء مجلس إدارة المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

السيد مطر حمدان سلطان حمد الأميري	رئيس مجلس الإدارة
السيد شهاب أحمد لطفي علي هرموزي	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد خلف سلطان راشد سعيد الصّاهر	عضو مجلس إدارة
السيد عبد الله مالك عصيران	عضو مجلس إدارة
السيدة ميثاء محمد الشريف يوسف الهاشمي	عضو مجلس إدارة
السيد صلاح إبراهيم سيد محمد شرف	عضو مجلس إدارة
السيد محمد عكوب	عضو مجلس إدارة

مدققو الحسابات

تم تدقيق القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل شركة جرانت ثورنتون - الإمارات العربية، ولكونهم مؤهلين، قاموا بعرض إعادة تعيينهم.

بتفويض من مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

٢٥ مارس ٢٠٢١



جرانت ثورنتون
الإمارات العربية المتحدة
برج رولكس
الدور ٢٣
شارع الشيخ زايد
ص.ب. ١٦٢٠
دبي

هاتف ٩٩٢٥ ٣٨٨ ٤ ٩٧١ +
فاكس ٩٩١٥ ٣٨٨ ٤ ٩٧١ +

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى المساهمين في شركة دار التكافل (ش م ع)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة لشركة دار التكافل (ش م ع) (الشركة) وشركتها التابعة (بشار إليهما مجتمعين "المجموعة") التي تضم قائمة المركز المالي المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وقائمة الدخل المجمعة وقائمة الدخل الشامل المجمعة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة وقائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

برأينا، تعبر القوائم المالية المجمعة المشار إليها عن المركز المالي المجموع الحقيقي والعاقل للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً للمعايير الدولية لإعداد القوائم المالية (IFRS).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقاً وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. مسؤوليتنا تحت هذه المعايير مفصلة أكثر في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية من تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمتطلبات المجلس الدولي للمعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين (IESBA) إلى جانب المتطلبات الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بتدقيقاً للقوائم المالية المجمعة للمجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. هذا ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

هي تلك الأمور التي تعتبر وفقاً لتقديرنا المهني هامة جداً لإتمام أعمال التدقيق للقوائم المالية المجمعة للسنة الحالية. تتم معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية المجمعة ككل وعند إبداء رأينا، علماً بأننا لا نبدى رأياً مستقلاً على مثل هذه الأمور.



تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى المساهمين في شركة دار التكافل (ش م ع)
تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة (تابع)
أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أ. تقييم إلتزامات عقود التكافل وأصول إعادة التكافل

يتضمن تقدير الإلتزامات الناشئة عن عقود التكافل مثل المطالبات المستحقة، ولم يتم تسجيلها، ومصروفات تعديل الخسارة غير المخصصة وإحتياطي الأقساط غير المكتسبة كما هو مبين بالإيضاح رقم ٧ للقوائم المالية المجمعة درجة كبيرة من التقدير. تستند هذه الإلتزامات على أفضل تقدير لتكلفة المطالبات التي حدثت ولم تسدد في تاريخ معين، سواء تم الإفصاح عنها أم لا، بجانب مع تكاليف المطالبات ذات الصلة ونمط توزيع المخاطر على الفترة المغطاه. تم استخدام الحسابات الاكتوارية من أجل تحديد هذه المخصصات. تخضع هذه الحسابات إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأسلوب تسوية المطالبات. بما أن تحديد هذا المخصص يتطلب خبرة مقيم خارجي والتي تشمل على افتراضات هامة وأحكام وتقديرات، فإن تقييم هذه الإلتزامات يمثل أهمية بالغة لتدقيقنا.

قمنا بتقييم عمليات إحتساب الإدارة للإلتزامات عقود التكافل وإعادة التكافل من خلال تنفيذ الإجراءات التالية:

- قمنا بفحص بيانات المجموعة ذات الصلة مع الوثائق الداعمة.
- قمنا بمراجعة البيانات الأساسية من الخبير الاكتواري للتعامل المعين من قبل المجموعة.
- تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية المقيمين الخارجيين.
- وفقاً لمعرفةنا وخبرتنا في الصناعة، قمنا بمقارنة المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة بالقواعد الاكتوارية المتعارف عليها.
- فهم وإختبار قواعد الحوكمة المطبقة لتحديد إلتزامات عقود التكافل وأصول إعادة التكافل، بما في ذلك إختبار نظام الرقابة على التقارير المالية المرتبطة بها.
- قمنا بشكل مستقل بإعادة الإحتساب على فئات مختارة من الأعمال، والتركيز بصفة خاصة على الإحتياطيات الأكبر وغير المؤكدة. لهذه الفئات قمنا بمقارنة احتياطات المطالبات التي تم إعادة احتسابها مع التي تم إعدادها من قبل الإدارة، سعياً للوصول لأية فروق جوهرية.
- بالنسبة للفئات المتبقية قمنا بتقييم المنهجية والافتراضات، أو قمنا بتنفيذ فحص تشخيصي لتحديد ومتابعة أي حالات غير إعتيادية.
- قمنا بإشراك الخبير الإكتواري الخاص بنا لمساعدتنا في القيام بإجراءاتنا في هذا المجال.

ب. تقييم الإستثمارات العقارية

تمتلك المجموعة إستثمارات عقارية مقيمة تحت نموذج القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بما قيمته ٣٦,٠٧ مليون درهم إماراتي (٢٠١٩: ٤٦,٤٤ مليون درهم إماراتي) كما هو موضح في إيضاح رقم ١١. يتطلب تقييم القيمة العادلة أحكام وتقديرات هامة من قبل الإدارة ومقيمين خارجيين مستقلين. عينت المجموعة مقيمين خارجيين مستقلين لتقييم الإستثمارات العقارية ولعرض تحديد القيمة العادلة لإدراجها في القوائم المالية. إن وجود تقديرات وأحكام هامة مع التغير في افتراضات التقييم المستخدم قد يؤدي إلى تغيير جوهري. لذلك، فإن تقييم هذه الإستثمارات العقارية تمثل أهمية بالغة في أعمال التدقيق.

إجراءات التدقيق التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، هي كما ما يلي:

- مناقشة المقيم المستقل لفهم أساس التقييم لكل عقار والأحكام الأخرى المستخدمة في إجراء التقييم.
- تقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية للمقيمين الخارجيين.
- تقييم مدى ملائمة الافتراضات الهامة والمنهجيات المستخدمة.
- التحقق من دقة ومعقولية البيانات المخجلة المستخدمة على أساس العينة.



تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى المساهمين في شركة دار التكافل (ش م ع)
تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة (تابع)

ج) الاستحواذ على شركتي نور للتكافل العام ش.م.ع ونور للتكافل العائلي ش.م.ع

خلال العام، استحوذت المجموعة على ١٠٠٪ من الحصة المسيطرة في شركة نور للتكافل العام ش.م.ع ونور للتكافل العائلي ش.م.ع مقابل مبلغ إجمالي قدره ٢١٥ مليون درهم إماراتي. تم احتساب تكلفة الشراء من خلال تحديد القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المستحوذ عليها، بما في ذلك الأصول غير الملموسة. نتج عن هذا الاستحواذ الاعتراف بأصول غير ملموسة بقيمة ٩٢,١ مليون درهم إماراتي وأرباح من صفقة شراء بقيمة ٥٠,٢ مليون درهم إماراتي كما هو موضح في إيضاح ٣٠ حول القوائم المالية المجمعة.

تتطلب عملية تحديد القيمة العادلة للأصول استخدام تقديرات متعددة مثل تحديد سعر الشراء بناءً على تاريخ الاستحواذ وتخصيص سعر الشراء واحتساب معدلات الخصم وفروق الائتمان، والقائمة الافتتاحية للمركز المالي، مع مراعاة تعديلات القيمة العادلة المعترف بها وتحديد الأصول غير الملموسة والعمر الإقتصادي الإنتاجي في استهلاك الأصول غير الملموسة. نظراً لحجم عملية الاستحواذ وتعقيدها، فقد اعتبرنا هذا أمر تدقيق رئيسي.

تضمنت إجراءات التدقيق من بين أمور أخرى ما يلي:

- قمنا بالتأكد من أن التاريخ الفعلي لعملية الاستحواذ كان متوافقاً مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ من خلال فحص شروط وأحكام اتفاقية الشراء وتاريخ سيطرة الإدارة على الشركة المستحوذ عليها.
- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها مراجعة إتفاقيات البيع والشراء لعمليات الاستحواذ وتقييم محاسبة الاستحواذ، واختبار صحة واكتمال المقابل وتقييم افتراضات الإدارة ومنهجيتها التي تدعم القيم العادلة للأصول غير الملموسة وصافي الأصول المستحوذ عليها.
- تضمنت إجراءات التدقيق الخاصة بنا أيضاً استخدام متخصصي التقييم الخاصة بنا للطعن والتأكيد على بيانات السوق والمعلومات من المعاملات المماثلة.
- قمنا أيضاً بتقييم دقة وكفافية الإفصاح في القوائم المالية المجمعة المتعلقة بالاستحواذ، بما في ذلك العرض والتصنيف لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

د) خسائر إضمحلال قيمة مدينو التكافل بما في ذلك مديني التكافل من الغير

الشركة لديها أرصدة مدينة للتكافل تجاوزت تواريخ سدادها لكن قيمتها لم تضمحل (كما هو موضح في الإيضاح رقم ٨ في القوائم المالية المجمعة). المخاطر الرئيسية ذات الصلة هي قابلية استرداد الأرصدة المدينة للتكافل. تعتبر المخصصات المتعلقة بالإدارة غير موضوعية وتتأثر بالافتراضات المتعلقة باحتمال التخلف عن السداد، والخسائر المحتملة عند التخلف عن السداد.

تضمن العمل الذي قمنا به لمعالجة هذا الأمر الأساسي في التدقيق الإجراءات التالية:

- قمنا بمقارنة المخصص التاريخي للديون المدعومة والمبالغ الفعلية المشطوبة، لتحديد ما إذا كانت الأساليب التي تتبعها الإدارة في التقدير معقولة أم لا.
- لقد درسنا مدى كفاية مخصصات الديون المدعومة الخاصة بالعملاء الرئيسيين، مع الأخذ في الاعتبار تقييمات محددة لمخاطر الائتمان لكل عميل على أساس التجاوز بعد وقت الاستحقاق ووجود أي نزاعات حول الرصيد المتبقي وتاريخ تسويات الأرصدة المدينة ووجود أي إلتزامات مع الأطراف المقابلة ذاتها التي تقلل من صافي التعرض للمخاطر.
- ناقشنا مع الإدارة وراجعنا المراسلات عند الاقتضاء لتحديد وجود أي نزاعات وتقييم ما إذا كان يتم النظر فيها بشكل يلائم مخصصات الديون المدعومة.



تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى المساهمين في شركة دار التكافل (ش م ع)
تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة (تابع)

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات المذكورة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، ولا تتضمن القوائم المالية و تقرير التدقيق الخاص بنا بشأن هذه القوائم المالية المجمعة. رأينا فيما يخص القوائم المالية المجمعة لا يشمل المعلومات الأخرى، و بالتالي فإننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بالنسبة لهذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقاً للقوائم المالية المجمعة، تكمن مسؤوليتنا عند قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متناسقة جوهرياً مع القوائم المالية المجمعة أو مع المعلومات التي اكتسبناها في التدقيق. في حال استنتاجنا لأي خطأ جوهري يخص هذه المعلومات، فعلى بيان هذا الخطأ استناداً إلى العمل الذي قمنا به. وليس لدينا ما يستدعي أي تقرير بهذا الخصوص.

مسؤولية الإدارة وأولئك المكلفون بالحوكمة عن القوائم المالية المجمعة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) والأحكام السارية للقانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ و القانون الإتحادي رقم (٦) لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠٠٧، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية مجمعة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كان ذلك نتيجة الإحتيال أو الخطأ.

إن الإدارة مسؤولة عن تقدير استمرارية المجموعة عند إعداد القوائم المالية المجمعة، والإقصاد حسب الاقتضاء عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن لدى الإدارة النية في تصفية المجموعة أو وقف العمليات، أو ليس لديها بديل عملي إلا القيام بذلك.

إن الأشخاص المكلفون بالحوكمة هم مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي للمجموعة.

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

تتضمن أهدافنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أو خطأ وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل على رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً من أن تدقيقاً منجزاً وفقاً للمعيار الدولية للتدقيق (ISA) سوف دائماً ما يكتشف بشكل فردي أو جمعي الأخطاء الجوهرية عند وجودها. قد تنجم الأخطاء عن الإحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهرية إن كان من المتوقع أن يكون لديها تأثير على القرارات الاقتصادية للمستخدمين اعتماداً على هذه القوائم المالية المجمعة.

كجزء من التدقيق المطابق مع المعايير الدولية للتدقيق، نمارس الحكم المهني ونحافظ على شكوكنا المهنية في التدقيق. نعمل أيضاً على:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو عن خطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال هو أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث أن الإحتيال قد يتضمن تواطؤ وتزوير، أو حذف متعدد ومحاولات التشويه، أو تجاوز الرقابة الداخلية.



تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى المساهمين في شركة دار التكافل (ش م ع)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمع (تابع)

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمع (تابع)

- الحصول على فهم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق تكون ملائمة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة المعدة من الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج على مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستنادا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري موجود مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول استمرارية المجموعة. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، فنحن مطالبون بالإشارة إلى ذلك في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا والإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية المجمع، وإن كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فنحن مطالبون بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، قد تسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن الاستمرار.
- تقييم العرض الكلي، هيكل ومحتوى القوائم المالية المجمع، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية المجمع تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق مناسبة وكافية حول المعلومات المالية للشركة التي تدرج تحت المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية المجمع. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة، ونحن مسؤولون وحدنا عن رأينا التدقيقي.

نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة من بين أمور أخرى، بخصوص نطاق التخطيط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدنا خلال تدقيقنا.

نقوم أيضا بتزويد المكلفين بالحوكمة بقائمة تشير بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلال، وتزويدهم أيضا بجميع الخدمات وغيرها من المسائل التي قد يكون من المعقول أن تؤثر على استقلالنا وضمائنتنا ذات الصلة، أينما كان ذلك ملائماً.

بناءً على الأمور التي تم الحصول عليها من القائمين على الحوكمة، نؤكد أن تلك الأمور هي الأهم في عملية التدقيق التي أجريناها للقوائم المالية للسنة الحالية ولذلك تعتبر من الأمور التدقيقية الرئيسية. هذه الأمور قمنا بتفسيرها في تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا، إلا إذا كان هناك قانون أو لائحة ما تحول دون الكشف العلني عن هذا الأمر أو في الحالات النادرة للغاية، عندما نتفق على أنه لا يجب الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا، لأنه من المتوقع أن تفوق الآثار السلبية مزاي المصلحة العامة بسبب هذه الإفصاحات.



تقرير منقح الحسابات المستقل
إلى المساهمين في شركة دار التكافل (ش م ع)
تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة (تابع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، وكما يقضي القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بدولة الإمارات العربية المتحدة:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لعملية التدقيق
 - (٢) تم إعداد القوائم المالية المجمعة، من كافة النواحي، بما يتوافق مع أحكام القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ المعمول به في دولة الإمارات العربية المتحدة.
 - (٣) تمسك المجموعة دفاتر محاسبية منتظمة.
 - (٤) تتوافق البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة والتي تتعلق بهذه القوائم المالية المجمعة، مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
 - (٥) يبين الإيضاح رقم (٥) من الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة الاستثمارات في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
 - (٦) يبين الإيضاح رقم (٣٣) أرصدة ومعاملات هامة مع طرف ذو علاقة، كما يوضح الشروط التي تمت بموجبها هذه المعاملات.
 - (٧) بناء على المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعى انتباهنا وجود أية مخالفات للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة والخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين الخاص بشركات ووكلاء التأمين والقانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة أو لبنود النظام الأساسي للشركة، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً جوهرياً على أعمال المجموعة ومركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
 - (٨) يبين الإيضاح رقم ٤٢ الخاص بالقوائم المالية المجمعة المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة.
- علاوة على ذلك، ووفقاً لما يقضيه القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ بصيغته المعدلة، نفيد بأننا حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لغرض تدقيقنا.



جرات ثورنتون

فاروق محمد

سجل منقحي الحسابات رقم (٨٦)

لبي، ٢٥ مارس ٢٠٢١

دار التكافل (ش م ع)

قائمة المركز المالي المجمعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠		
درهم إماراتي	إيضاحات درهم إماراتي		
			الأصول
			أصول التكافل التشغيلية
٣,٣٥٠,٣٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠	٥	استثمارات متاحة للبيع
-	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٠٠١,٢٩٧	١٣,٣٩٠,٠٧٦	٥	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٥٢٦,٢٢٥	٢٥,٧٨٦,٥٣٩	٦	مبالغ مستحقة من المساهمين
			أصول عقود إعادة التكافل:
٣٧,٦٩٧,٦٣٠	٥١,٢٥٠,٦٣٥	٧	مساهمات غير مكتسبة
٢٨,٦٧٥,٠٦٨	١٤١,١٤٣,٧٧١	٧	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
١٣,٥٠٠,٣٢٢	١٦,٨٢٧,٩٨٢	٧	مطالبات منكبة ولم يتم الإبلاغ عنها
٢٥,٥٣٧	٢٠٠,٤٣٠	٧	إحتياطي العجز في المساهمات
-	٨,٨٠٢,٨٢٠	٧	إحتياطي حسابي
١٦٢,٩٠٦,٧٢٤	٢٤٢,٧٩٧,٩٤٨	٨	مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى
٤,٤٢٥,٣٦٨	٣,٧٤٤,٩١٩	٩	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
١٠٧,٨٩٨,٥٩١	١٢٧,٧٣١,٦٦٧	١٠	ودائع وكالة
١٩,٥٣١,٠٣٦	١٥,٧٦٨,٠٨١	١١	استثمارات عقارية
٢١,٢٠٥,٧١٦	٧٩,٩٢٨,٧٣٨	١٢	النقدية وما في حكمها
٤٠٦,٧٤٣,٨٢٢	١,١٥٨,٢٥٨,٨٣٢		إجمالي أصول التكافل التشغيلية
			أصول المساهمين
٩,٥٠٤,١٥٧	٢١,٨٠٧,٩٨٧	١٣	عقارات ومعدات
١,٢٣٩,١٧٨	٩٣,١١٥,٣٢٧	١٤	أصول غير ملموسة
٢٦,٩١١,٤٦٤	٢٠,٢٩٩,٧٧٦	١١	استثمارات عقارية
١٩,٥٣٧,١٨٦	١٢,٩٩٤,٠٠٦	١٦	تكلفة الوثائق المؤجلة
٧,٥١٨,٨٧٠	٥,٩٤٣,٠٠٠	٥	استثمارات متاحة للبيع
٨,٧٢٢,٨٩٠	٨,٧٢٢,٨٩٠	٥	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٥	ودائع مقيّدة
٥٤,٢٥١,٦١٨	٢٥٩,٣٣٦,١٧٠	١٠	ودائع وكالة
٣,٧٣٣,٥٣٧	١٣,٦٧٤,٦٥٢	٩	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
٦,١٧٢,٣٤٠	٥٢,٣٧٤,٨٦٨	١٢	النقدية وما في حكمها
٨٧٢,٠٠٧	-		إلتزامات مشمولة بشركة تابعة ومصنفة كمحتفظ بها للبيع
١٤٤,٤٦٣,٢٤٧	٥٠٤,٢٦٨,٦٧٦		إجمالي أصول المساهمين
٥٥١,٢٠٧,٠٦٩	١,٦٦٢,٥٢٧,٥٠٨		إجمالي الأصول

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٤ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المجمعة.

دار التكافل (ش م ع)

قائمة المركز المالي المجمعة (تابع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	درهم إماراتي	درهم إماراتي
٢,٢٥١,٨٩٧	٤,٠٩٣,٤٤٢			
١٩٨,١٥٦,٦٠٠	٢١٤,٥١٢,٣٤١	٧		
٦٤,٨٩٣,٠١٢	٢٦٣,٤١٦,٤١٣	٧		
٢٦,١٥٤,٥٠٤	٣٤,٦٧٩,٣٦٨	٧		
٣,١١٢,٧٣٢	٥,٧٣٠,٠٨٣	٧		
٦٩٢,٣٤٨	١,٨٣١,١٥٦	٧		
-	١,٩١٥,١٨٧	٧		
-	١٠,٩١٦,١٢٥	٧		
١١١,٥٨٠,٩٨٨	١٩٧,٣٠٢,٠٩٩	١٧		
-	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	١٨		
٤٠٦,٨٤٢,٠٨١	١,١٦٤,٢٨١,٤٤٠			
(٦٨,٣٥٦,٠٠٦)	(٢١٣,٧٤٠,٨٩٥)	١٩		
٦٨,٣٥٦,٠٠٦	٢١٣,٧٤٠,٨٩٥	١٩		
(٩٨,٢٥٧)	-	٣٢		
(٩٨,٢٥٧)	-			
٤٠٦,٧٤٣,٨٢٤	١,١٦٤,٢٨١,٤٤٠			
١٠,٧١٣,٦٢٨	١٠٦,٩٠٥,١٠٢	٢٠		
-	٥,٢٦٣,٥١٩			
٥,٥٢٦,٢٢٥	٢٥,٧٨٦,٥٣٩	٦		
-	٢١٤,٨٥٥,٦٦٠	٢١		
٥٢٦,٩٩٤	-			
١٦,٧٦٦,٨٤٧	٣٥٢,٨١٠,٨٢٠			
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢		
٣,٢١٧,٩٨٩	٥,٤٨٢,٣٧٤	٢٣		
-	٦٤٢,٥٠٣	٢٣		
(٢٥,٥٢١,٥٩١)	(١٠,٦٨٩,٦٢٩)			
١٢٧,٦٩٦,٣٩٨	١٤٥,٤٣٥,٢٤٨			
١٤٤,٤٦٣,٢٤٥	٤٩٨,٢٤٦,٠٦٨			
٥٥١,٢٠٧,٠٦٩	١,٦٦٢,٥٢٧,٥٠٨			

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المجمعة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ٢٥ مارس ٢٠٢١ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:

Rajeev Setu
السيد/ راجيش ستي
الرئيس التنفيذي

السيد/ مطر حمدان سلطان العامري
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٤ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المجمعة.

دار التكافل (ش م ع)

قائمة الدخل المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإيضاحات	٢٠٢٠	٢٠١٩	
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
العائد لحاملي الوثائق			
إيرادات التكافل			
٢٤	٤٣٣,٠٤٦,٨٩٠	٤٠٢,٢١٧,٧٠٤	مجمّل مساهمات التكافل
٢٤	٥,٥٣٩,٨٣٣	٧٤٨,٦٢٣	الأعمال المقبولة
	(١٢٨,٥٠٠,٦٠٥)	(١٣٨,٥٩٣,٧٦٠)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
صافي مساهمات التكافل			
	٣١٠,٠٨٦,١١٨	٢٦٤,٣٧٢,٥٦٧	صافي المحوّل إلى إحتياطي المساهمات غير المحققة
	٩٩,٢٤٢,٠٤٨	(٨٦,٩٦٤,٧١٢)	
صافي مساهمات التكافل المكتسبية			
٢٤	٤٠٩,٣٢٨,١٦٦	١٧٧,٤٠٧,٨٥٥	الخصومات المكتسبية
	٩,١٣٨,٢٦٨	٦,١٣٠,١٩٤	رسوم الوثائق
	٢٣,٦٨٤	٢٥,٧٧١	إجمالي الدخل من الإكتتاب
	٤١٨,٤٩٠,١١٨	١٨٣,٥٦٣,٨٢٠	
مصروفات التكافل			
٢٥	(٣٤٢,٤١١,٩١٣)	(١٩٦,٩٥٢,٠٩٦)	مجمّل المطالبات المدفوعة
٢٥	١٢٩,٤٥٣,٥٥٢	٩٩,٢١٦,٣٥٠	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
صافي المطالبات المدفوعة			
	(٢١٢,٩٥٨,٣٦١)	(٩٧,٧٣٥,٧٤٦)	
التغيير في مخصص المطالبات المستحقة			
	(٥١,٨٦٣,٦٠٨)	(١٣,٨٦٤,٢٩٣)	التغيير في حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
	١,٤٧٩,٦٧٣	١,٢٣٠,٧٥٩	التغيير في صافي المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها
	١,٥٧٢,٢٨٦	٥,٢٦٠,٥٩٣	التغيير في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
	(١,٤٤٢,٣٥٦)	(١,٤٨٠,١٣٢)	التغييرات في إحتياطي مخصص العجز في المساهمات
	(٩٥٠,٤٨٥)	(١٩٢,٣٧٨)	التغيير في عقود الإستثمارات والإحتياطيات الحسابية
	(٦٦,٨٠٤,٢٥٥)	-	صافي الربح من أصول محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	٤٠,٧٤١,٥٠٨	-	
صافي مطالبات التكافل المتكبّدة			
٢٥	(٢٩٠,٢٢٥,٥٩٨)	(١٠٦,٧٨١,١٩٧)	
الفائض من خسائر مساهمات التكافل			
	(٣,٠٥٦,٣٦٩)	(٢,٢٤٩,٨٣٠)	
٢٦	(٨,٣٢٤,٧٨٢)	(١,٤٨٥,٦٦٢)	مصرفات التكافل الأخرى
	١١٦,٨٨٣,٣٦٩	٧٣,٠٤٧,١٣١	إجمالي إيرادات التكافل
رسوم وكالة			
٢٧	(١٢٣,٧٥٤,٨٥٢)	(١٢٠,٨٨٩,٩٠٠)	
رسوم مضارب			
٢٧	(١,٢٧١,٤٤٣)	(١,٧١٨,٦٠٨)	
استثمارات وإيرادات أخرى			
٢٩	٨١١,١٨٧	٣,١٦٢,٩٥٤	
صافي الخسائر من أنشطة التكافل التشغيلية للعام			
	(٧,٣٣١,٧٣٩)	(٤٦,٣٩٨,٤٢٣)	

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٤ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المجمعة.

دار التكافل (ش م ع)

قائمة الدخل المجمعة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإيضاحات	٢٠٢٠	٢٠١٩	
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
العائد للمساهمين			
الدخل			
٢٧	١٢٣,٧٥٤,٨٥٢	١٢٠,٨٨٩,٩٠٠	رسوم وكالة من حاملي الوثائق
٢٧	١,٢٧١,٤٤٣	١,٧١٨,٦٠٨	رسوم مضارب
٢٩	١٧٩,٦٥٧	٣,١٧٠,٠٢٦	الدخل من الإستثمارات
	<u>١٢٥,٢٠٥,٩٥٢</u>	<u>١٢٥,٧٧٨,٥٣٤</u>	
المصروفات			
٢٨	(٦٩,٨٠٦,٨٥٩)	(٣٤,٢١٧,٢٠٣)	مصروفات عمومية وإدارية
١٦	(٥٦,٩١٥,٨٨٦)	(٣٥,١٨١,٣٦٣)	تكاليف استحواد الوثائق
٣٠	(١٥,٦٤٥,٤٧٤)	-	تكاليف الإستحواذ على شركات تابعة
	(١,٦٩٦,١٧٨)	-	تكاليف التمويل
	٦٢٤,٧٧١	-	التغييرات في إحتياطي المكافآت
	(١,٩٧٧,٣٣٣)	(١,٧٥٢,٤١٩)	مصروفات إكتتاب أخرى
٣٠	٥٠,١٨٦,٥٩٦	-	الربح من شراء صفقة
	-	(٣,٣٢٣,٩٦٦)	الخسائر للعام من لشركة التابعة والمصنفة كمحتفظ بها للبيع
	<u>(٩٥,٢٣٠,٣٦٣)</u>	<u>(٧٤,٤٧٤,٩٥١)</u>	
١٩	٢٩,٩٧٥,٥٨٩	٥١,٣٠٣,٥٨٣	الربح للعام قبل القرض الحسن
	(٧,٣٣١,٧٣٩)	(٤٦,٣٩٨,٤٢٣)	المخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق
	<u>٢٢,٦٤٣,٨٥٠</u>	<u>٤,٩٠٥,١٦٠</u>	الربح للعام المتعلق بالمساهمين
٣١	٠,١٥١	٠,٠٣٣	ربحية السهم

دار التكافل (ش م ع)

قائمة الدخل الشامل المجمعّة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(٤٦,٣٩٨,٤٢٣)	(٧,٣٣١,٧٣٩)	العائد لحاملي الوثائق صافي الخسارة من عمليات التكافل للعام
		الخسائر الشاملة الأخرى بنود ربما قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر
١٤٢,٠٨٠	٩٨,٢٥٧	تعديلات إعادة التصنيف المتعلقة بالأصول المالية المتاحة للبيع المستبعدة خلال العام
(٩٨,٢٥٧)	-	خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
٤٣,٨٢٣	٩٨,٢٥٧	الإيرادات الشاملة الأخرى للعام
(٤٦,٣٥٤,٦٠٠)	(٧,٢٣٣,٤٨٢)	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للعام العائدة للمساهمين
٤,٩٠٥,١٦٠	٢٢,٦٤٣,٨٥٠	العائد للمساهمين صافي الأرباح للعام
		الإيرادات الشاملة الأخرى
		بنود ربما قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر
(٤٩,٦٢٣)	-	تعديلات إعادة التصنيف المتعلقة بالأصول المالية المتاحة للبيع المستبعدة خلال العام
(٤٩,٦٢٣)	-	الخسائر الشاملة الأخرى للعام
٤,٨٥٥,٥٣٧	٢٢,٦٤٣,٨٥٠	إجمالي الدخل الشامل للعام العائد للمساهمين

دار التكافل (ش م ع)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	إحتياطي استثمارات متاحة للبيع	إحتياطي إعادة التكافل	إحتياطي التكافل	إحتياطي استثمارات ممتاحة للبيع	خسائر مرحلة درهم إماراتي	إحتياطي قانوني درهم إماراتي	رأس المال درهم إماراتي	
الإجمالي درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١٢٢,٨٤٠,٨٦١	-	-	٤٩,٦٢٣	(٢٩,٩٣٦,٢٣٥)	٢,٧٢٧,٤٧٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		
٤,٩٠٥,١٦٠ (٤٩,٦٢٣)	-	-	-	٤,٩٠٥,١٦٠	-	-		الأرباح للعام الإيرادات الشاملة الأخرى للعام
٤,٨٥٥,٥٣٧	-	(٤٩,٦٢٣)	(٤٩,٦٢٣)	٤,٩٠٥,١٦٠ (٤٩,٥١٦)	٤٩٠,٥١٦	-		إجمالي الإيرادات الشاملة للعام المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	-	-		الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٢٧,٦٩٦,٣٩٨	-	-	-	(٢٥,٥٢١,٥٩١)	٣,٢١٧,٩٨٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		
٢٢,٦٤٣,٨٥٠	-	-	-	٢٢,٦٤٣,٨٥٠	-	-		الأرباح للعام الخسائر الشاملة الأخرى للعام
-	-	-	-	-	-	-		
٢٢,٦٤٣,٨٥٠	-	-	-	٢٢,٦٤٣,٨٥٠	-	-		إجمالي الإيرادات الشاملة للعام توزيعات أرباح مدفوعة خلال العام (إيضاح ٢٢)
(٤,٩٠٥,٠٠٠)	-	-	-	(٤,٩٠٥,٠٠٠)	-	-		المحول إلى الإحتياطي القانوني (إيضاح ٢٣)
-	-	-	-	(٢,٢٦٤,٣٨٥)	٢,٢٦٤,٣٨٥	-		المحول إلى إحتياطي إعادة التكافل (إيضاح ٢٣)
-	٦٤٢,٥٠٣	-	-	(٦٤٢,٥٠٣)	-	-		الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٤٥,٤٣٥,٢٤٨	٦٤٢,٥٠٣	-	-	(١٠,٦٨٩,٦٢٩)	٥,٤٨٢,٣٧٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤ جزءاً متصلاً من هذه القوائم المالية المجمعة.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	الإيضاحات	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
درهم إماراتي	درهم إماراتي		الأرباح للعام التسويات على:
٤,٩٠٥,١٦٠	٢٢,٦٤٣,٨٥٠		إهلاك العقارات والمعدات
١,٧٦٥,٢٢٣	٣,٠٨١,٤٧١	١٣	استهلاك الأصول غير الملموسة
٣٨٨,٧٦٠	٧,١٩٢,٩٧٥	١٤	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١,٤٨٥,٦٦٢	٦,٥٩٢,٧٥٨		الإضمحلال في أصول الشركة التابعة
٢,٢٠٠,٠٠٠	-		الإضمحلال في خسائر العقارات والمعدات
	٤,٠٠٧,٢٨٢	١٤	التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
٢,٣٩٣,٧٢٥	١٠,٣٧٤,٦٤٣	١١	خسائر الإضمحلال في الأصول المالية المصنفة متاحة للبيع
-	١,٥٧٥,٨٧٠	٢٩	خسائر محققة من بيع الأصول المالية المصنفة متاحة للبيع
١٩٥,١١٩	٢٠٨,٢٤٥	٢٩	إيرادات من ودائع وكالة
(٥,٦٦٣,٦٥٠)	(٦,٠٢٦,٩٣١)		إيرادات من أوراق دين
(٨٢٠,٩٩٨)	(١,٠٨٩,٥٤٢)		إيرادات من توزيعات الأرباح في الصكوك
(٨٢,٩٣٤)	(٣٠٤,٢٨٦)		إيرادات من الإيجارات
(١,٩٣٩,٥٩٠)	(١,١٢٩,٨٩١)		تكاليف التمويل
-	١,٦٩٦,١٧٨		استهلاك تسهيل مرابحة
-	(١٤٤,٣٤٠)		الربح من صفقة شراء شركات تابعة
-	(٥٠,١٨٦,٥٩٦)	٣٠	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦٨٠,٩٤٤	٤٣٠,٧٩٩	٢٠	
٥,٥٠٧,٤٢١	(١,٠٧٧,٥١٥)		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
(٥٩,٧٤٧,٢٨٠)	٧٢,٤٦١,٦١٤		الإنخفاض/ (الزيادة) في مدينو التكافل وإعادة التكافل
٤٥١,٦٢٠	(٩,٢٦٠,٦٦٦)		(الزيادة)/الإنخفاض في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
(٧,٠٢٨,٤٣٣)	٦,٥٤٣,١٨٠		الإنخفاض/ (الزيادة) في تكاليف الوثائق المؤجلة
١٨,٢١٨,٥٠٠	٢٦,٧٨٢,٩١٩		الإنخفاض في أصول إعادة التكافل
١٧٥,٤٥٤	١,٨٤١,٥٤٥		الإنخفاض في الخصومات المؤجلة المستلمة
-	٥,٢٦٣,٥١٩		الزيادة في إحتياطي المكافآت
٧٦,٧١٤,٥٨٧	(١٥٤,٨٧٧,٥٢٣)		(الإنخفاض)/ (الزيادة) في التزامات عقود التكافل
١,٢٦٥,٣٥٣	٣٤,٠٧١,٠٣١		الزيادة في دائني التكافل
٢٣,٠٧٨	٣٠,٨٧٥,٤٣٥		الزيادة في الالتزامات الأخرى
٣٥,٥٨٠,٣٠٠	١٢,٦٢٣,٥٣٩		النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٤٥٣,٩١٩)	(١,٤١٥,٦٨٥)	٢٠	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٣٥,١٢٦,٣٨١	١١,٢٠٧,٨٥٤		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١,٨٩٥,٠٥٦)	(٣,٥٥٨,٨٥٦)	١٣	شراء عقارات ومعدات
(١٠٧,٣٥٣)	(٢٧٢,٨٥١)	١٤	إقتناء أصول غير ملموسة
-	(١١,٣٨٨,٧٧٨)	٥	إضافات إلى الإستثمارات في الأوراق المالية
٦٤٤,٢٥٠	٢,٣٥٠,٣٠٨	٥	المحصل من بيع إستثمارات في أوراق مالية
٥,٦٦٣,٦٥٠	٦,٠٢٦,٩٣١		إيرادات مستلمة من ودائع وكالة
-	(١١٠,١٠٦,٦٠٠)	٣٠	صافي التدفق الخارجي النقدي من الإستحواذ على شركات تابعة
٨٢٠,٩٩٨	١,٠٨٩,٥٤٢		إيرادات مستلمة من أوراق دين
٨٢,٩٣٤	٣٠٤,٢٨٦		إيرادات مستلمة من توزيعات الأرباح
(٣٩,٢٥٢,٣٠٦)	١١,٠٨١,٩٧٢		تكوين ودائع وكالة خلال العام - صافي
١,٩٣٩,٥٩٠	١,١٢٩,٨٩١		إيرادات الإيجار
-	(١,٦٩٦,١٧٨)		تكاليف التمويل مدفوعة
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)		ودائع الإستثمار المقيدة خلال العام - بالصافي
(٣٢,١٠٣,٢٩٣)	(١١٥,٠٤٠,٣٣٣)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٤ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المجمعة.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	الإيضاحات
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٨٨,٥٨١)	(١,٣٣٦,٩٧١)	مدفوعات إلتزامات عقود الإيجار
-	(٤,٩٠٥,٠٠٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
-	٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	المحصّل من تسهيلات مرابحة المستلمة
(٥٨٨,٥٨١)	٢٠٨,٧٥٨,٠٢٩	صافي النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٢,٤٣٤,٥٠٧	١٠٤,٩٢٥,٥٥٠	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
٢٥,٠٣٨,١٢٣	٢٧,٣٧٨,٠٥٦	النقدية وما في حكمها
(٩٤,٥٧٤)	-	- في بداية العام
		- مشمولة في الشركة التابعة ومصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢٧,٣٧٨,٠٥٦	١٣٢,٣٠٣,٦٠٦	١٢ النقدية وما في حكمها، في نهاية العام

١ النشاط والشكل القانوني

تم تأسيس شركة دار التكافل (ش م ع) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة وحصلت على ترخيصها التجاري في ٢٣ يوليو ٢٠٠٨ وبدأت عملياتها في ١ سبتمبر ٢٠٠٨. تقوم الشركة بتنفيذ أعمال التكافل العام (التأمين) وإعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية وضمن أحكام القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة والمتعلق بشركات التكافل ووكلاء التكافل وبنود عقد التأسيس للشركة. عنوان الشركة هو ص.ب. ٢٣٥٣٥٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

على الرغم من امتلاك الشركة رخصة لإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل فيما يتعلق بالتكافل غير الحياة، (مثل مخاطر حوادث السيارات والبحرية والحرائق والهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة) إلا أن الشركة توقفت عن إصدار عقود جديدة اعتباراً من ٢٧ يوليو ٢٠٢٠. تخطط الشركة الآن للإنخراط في الأنشطة الاستثمارية مع الإستمرار في إستكمال مدة العقود الصادرة بالفعل وإدارة المخاطر ذات الصلة. تستثمر الشركة أيضاً أموالها في الأوراق المالية الاستثمارية.

يشار إلى الشركة مع شركتها التابعة إلى "المجموعة" في هذه القوائم المالية المجمعة. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان لدى الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	نسبة حصة الملكية	الأنشطة الرئيسية
نور للتكافل العائلي ش.م.ع (إيضاح ٣٠)	٢٠٢٠	٢٠١٩
نور للتكافل العام ش.م.ع (إيضاح ٣٠)	٪١٠٠	-
ورشة أوتو كرو ذ.م.م.	٪١٠٠	٪١٠٠
ورشة للتصليح الميكانيكي للمركبات	٪١٠٠	٪١٠٠

* تمتلك المجموعة ٤٩٪ حصة مباشرة و ٥١٪ غير مباشرة من خلال مديريها في ورشة أوتو كرو ذ.م.م (أوتو كرو). على الرغم من أن المجموعة لا تمتلك أغلبية حقوق التصويت بشكل مباشر، إلا أن المجموعة، إلى جانب حقوق التصويت غير المباشرة الخاصة بها، تعتبر أنها تتحكم بشكل فعال في عملية صنع القرار الخاص ب أوتو كرو.

٢ بيان التوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومتطلبات أحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ الخاص بالشركات التجارية، والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين الخاصة بشركات ووكلاء التكافل. يتم عرض القوائم المالية بدرهم إماراتي الإمارات العربية المتحدة، مقربة إلى أقرب ألف.

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية

أ. المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية السارية في ٢٠٢٠

تم إصدار المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية من قبل مجلس المعايير المحاسبة الدولية وتم توضيحها في الصفحة التالية.

٢ بيان التوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية (تابع)

أ- المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية السارية في ٢٠٢٠ (تابع)

رقم المعيار	عنوان المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعريف المادة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية	١ يناير ٢٠٢٠
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣	تعريف المادة - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣	١ يناير ٢٠٢٠
معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعريف المادة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء	١ يناير ٢٠٢٠
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧	إصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧)	١ يناير ٢٠٢٠
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦	امتيازات عقود الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦)	١ يناير ٢٠٢٠
معايير مختلفة	تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في معايير التقارير المالية الدولية	١ يناير ٢٠٢٠

تم تطبيق هذه المعايير من قبل المجموعة ولم يكن لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المجمعة.

ب) المعايير والتفسيرات السارية ولم يتم تطبيقها من قبل المجموعة

تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) "الأداة المالية" مع معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) "عقود التأمين"

تعتبر المجموعة مؤهلة للإعفاء المؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ على أساس أنها لم تطبق من قبل أي نسخة من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وأن أنشطتها مرتبطة في الغالب بالتأمين مع المبالغ الدفترية لإلتزاماتها ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ أكبر من ٩٠ في المائة من إجمالي القيمة الدفترية لجميع الإلتزامات في ١ يناير ٢٠١٩ دون أي تغيير لاحق في أنشطتها.

القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها مباشرة للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي ستؤدي إلى مدفوعات رأس المال فقط ومعيار الفائدة ("SPPI") عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، باستثناء أي أصول مالية تستوفي تعريف المحتفظ بها للمتاجرة، موضحة في الجدول الوارد أدناه.

الأصول المالية التي تجتاز اختبار SPPI، باستثناء أي أصول مالية تستوفي تعريف الاحتفاظ للمتاجرة		كافة الأصول المالية الأخرى		الأصول
القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الحركة في القيمة العادلة خلال العام درهم إماراتي	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الحركة في القيمة العادلة خلال العام درهم إماراتي	
٢٤٢,٩٤٣,٨٩٦	-	-	-	التكافل والأرصدة المدينة الأخرى
١,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٩٤٣,٠٠٠	(١,٥٧٥,٨٧٠)	استثمارات متاحة للبيع
-	-	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	٤٠,٧٤١,٥٠٨	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	محتفظ بها حتى الاستحقاق
-	-	-	-	أرصدة مدينة أخرى
-	-	-	-	الودائع المقيدة
-	-	-	-	ودائع الوكالة
-	-	-	-	التقديرة وما في حكمها
٨١٣,٠٧٤,٥٦٢	-	٤٣٥,٨٢٨,٢٢٦	٣٩,١٦٥,٦٣٨	

٢ بيان التوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية (تابع)

ب) المعايير والتفسيرات السارية ولم يتم تطبيقها من قبل المجموعة (تابع)

تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) "الأداة المالية" مع معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) "عقود التأمين" (تابع)

يتم تصنيف الأصول المالية التي اجتازت اختبار SPPI، باستثناء أي أصول مالية تستوفي تعريف المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم إدارتها وتقييمها على أساس القيمة العادلة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في الجدول أعلاه على أنها تكلفة مستهلكة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تم بيان التصنيفات الائتمانية للأوراق المالية الاستثمارية والودائع والأرصدة المصرفية على النحو التالي:

الأصول	AAA درهم إماراتي	AA+ إلى A- درهم إماراتي	A+ إلى A- درهم إماراتي	BBB+ إلى BBB- درهم إماراتي	أقل من BBB- أو لم يتم تصنيفه درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠
محتفظ بها حتى الاستحقاق	-	-	-	١٢,٧٨٦,٥٩٠	٩,٣٢٦,٣٧٥	٢٢,١١٢,٩٦٥
الودائع المقيدة	-	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع الوكالة	-	-	٣٢٣,٤١٧,٨٣٧	-	٦٣,٦٥٠,٠٠٠	٣٨٧,٠٦٧,٨٣٧
النقدية وما في حكمها	-	-	١١٥,٣٣٩,٢٠٢	١١,٣٤٩,٤٢٨	٥,٥٠٨,٥٩٥	١٣٢,١٩٧,٢٢٥
	-	-	٤٥٤,٧٥٧,٠٣٩	٢٥,١٣٦,٠١٨	٧٨,٤٨٤,٩٧٠	٥٥٨,٣٧٨,٠٢٧

ج) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية غير السارية بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل المجموعة

رقم المعيار	العنوان	تاريخ السريان
معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣

يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) "عقود التأمين" قياس التزامات التأمين بناء على القيمة العائدة منها و يضع نموذج موحد للقياس و التقييم لكافة عقود التأمين.

تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على مبادئ المحاسبة لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين" و يسري العمل به في أو ١ يناير ٢٠٢٣.

لا توجد أية معايير أو تفسيرات أصدرت و لم يتم تطبيقها و التي يتوقع مجلس الإدارة أن لا تكون ذات تأثير جوهري على الأرباح أو صافي الأصول المعلنة للمجموعة.

لم تقم المجموعة بعد بتقييم أثر هذه المعايير على القوائم المالية المجمعة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المجمعة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية المدرجة بالقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المعطى مقابل الأصول.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أساس التجميع

تشمل القوائم المالية المجمعة القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة كما في بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تتحكم المجموعة بالشركة المستثمر فيها في حال:

- كان لديها سلطة على الشركة المستثمر فيها
- تعرّضها لمخاطر أو حقوق في عوائد مختلفة نتيجة تعاملها مع الشركة المستثمر فيها.
- لديها القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير في عوائدها.

يتم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة بين شركات المجموعة بالكامل عند التجميع، بما في ذلك الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة. عندما يتم عكس الخسائر غير المحققة من مبيعات الأصول داخل المجموعة عند التجميع، يتم اختبار الأصل الأساسي أيضاً لتحديد إضمحلال القيمة من منظور المجموعة. تم تعديل المبالغ المدرجة في القوائم المالية للشركات التابعة عند الضرورة لضمان توافقها مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للشركات التابعة التي تم الحصول عليها أو المستبعدة خلال الفترة من تاريخ سريان الاستحواذ، أو حتى تاريخ سريان الاستبعاد، إن لزم الأمر.

يتم احتساب التغييرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة كمعاملات حقوق ملكية والتي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة للسيطرة على الشركات التابعة. يتم تعديل القيم الدفترية لحصص المجموعة وحقوق الملكية غير المسيطرة لتعكس التغييرات في حصصهم النسبية في الشركات التابعة.

إن أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم يتم إدراجه مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مالكي الشركة الأم.

توحيد الأعمال والشهرة

تطبق المجموعة طريقة الاستحواذ في المحاسبة عن توحيد الأعمال. يتم احتساب المقابل المحول من قبل المجموعة للحصول على السيطرة على شركة تابعة كمجموع القيم العادلة في تاريخ الاستحواذ للأصول المحولة والالتزامات المتكبدة وحقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة والتي تتضمن القيمة العادلة لأي أصل أو التزام ناشئ من ترتيب مقابل طارئ. يتم احتساب تكاليف الشراء عند تكبدها.

تعترف المجموعة بالأصول المحددة المكتسبة والالتزامات المفترضة في توحيد الأعمال بغض النظر عما إذا كان قد تم الاعتراف بها مسبقاً في القوائم المالية للشركة المستحوذ عليها قبل الاستحواذ. يتم قياس الأصول المشتراة والالتزامات المفترضة بشكل عام بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ.

بالنسبة لمعاملات السيطرة المشتركة التي يتم فيها التحكم في جميع الكيانات أو الشركات الموحدة في النهاية من قبل نفس الطرف أو الأطراف قبل وبعد الدمج، وتلك السيطرة ليست عابرة، تعترف المجموعة بالفرق بين مقابل الشراء والقيمة الدفترية لصافي الأصول من الكيانات أو الشركات المكتسبة كتعديل على حقوق الملكية. يتم تطبيق هذه المعالجة المحاسبية أيضاً على الاستحواذ اللاحق على بعض أو كل حصص الحقوق غير المسيطرة في شركة تابعة.

تصنيف المنتجات

إن عقود التكافل هي العقود التي يضمن فيها مجموعة من المشاركين (حملة الوثائق) أحدهم الآخر ضد أحداث مستقبلية غير مؤكدة للتعرض للخسارة أو الضرر وحيث تتصرف المجموعة (كوكيل) بالنيابة عن حملة الوثائق في إدارة عمليات التأمين الإسلامية مقابل أتعاب الوكالة. تعتبر صافي مبالغ المشاركات (الأقساط) المدفوعة، بعد تنزيل أتعاب الوكالة، كأموال متوفرة للمضاربة، حيث تكون المجموعة هي المضارب، وتستنثمر بعض هذه المبالغ مقابل حصة يتم الاتفاق عليها مقدماً من الأرباح أو الخسائر المتحققة، إن وجدت (رسوم المضارب). يتبرع حملة الوثائق بمساهماتهم لغيرهم من حملة الوثائق الذين يعانون من خسارة أو ضرر، وتدفع وفقاً لسياسات المجموعة وضمن صلاحيتها كوكيل.

في حال العجز، في عمليات حملة الوثائق، يتم تمويل ذلك العجز من قبل المساهمين كقرض حسن (قرض بدون أرباح).

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تكلفة الوثيقة المؤجلة

عقود التكافل قصيرة الأجل

يتم التعامل مع العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى التي تختلف مع وتتعلق بتأمين عقود جديدة وتجديد العقود الحالية على أنها تكلفة الوثائق المؤجلة. يتم الاعتراف بجميع التكاليف الأخرى كمصروفات عند تكبدها. يتم لاحقاً إستهلاك تكلفة الوثائق المؤجلة في قائمة الدخل الشامل على مدى عمر العقود حيث يتم اكتساب المساهمة ذات الصلة. يتم اختبار تكلفة الوثائق المؤجلة من أجل الاسترداد كما في تاريخ كل تقرير.

عقود التكافل طويلة الأجل

تتم رسملة تكاليف الحصول على عقود التكافل طويلة الأجل، مثل مصروفات العمولات والتكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتأمين عقود جديدة، على أنها تكلفة الوثائق المؤجلة. يتم الاعتراف بجميع التكاليف الأخرى كمصروفات عند تكبدها. يتم لاحقاً إستهلاك تكلفة الوثائق المؤجلة بما يتماشى مع أنماط كسب دخل الوكالة لعقود التكافل طويلة الأجل على مدار المدة الفعلية للوثيقة. يتم اختبار تكلفة الوثائق المؤجلة من أجل الاسترداد كما في تاريخ كل تقرير.

إحتياطي المكافآت

تحتفظ الشركة بإحتياطي مكافآت في ميزانيتها العمومية مقابل سياسات خطة "نور سمارت سيف بلس" الصادرة، والتي تمثل المكافأة التي سيحصل عليها حاملو وثائق التأمين بموجب هذه الخطة، في حال بقي عقدهم ساري المفعول لمدة ٤ سنوات على الأقل.

الإحتياطيات الحسابية

الإحتياطيات الحسابية هي مخصصات تم إنشاؤها لعقود التكافل طويلة الأجل لتغطية المطالبات المستقبلية المتوقع ظهورها فيما يتعلق بتلك العقود التي كانت موجودة في نهاية الفترة. يعتمد حساب الإحتياطي على عوامل مثل الوفيات المتوقعة والتقدير الإكتواري للتكاليف ومعدل الخصم.

الفائض/ العجز في صندوق حملة الوثائق

إذا كان الفائض في صندوق حملة الوثائق في نهاية السنة كبير بقدر كاف، يتم توزيع نسبة من الفائض بين حملة الوثائق الذين لم يقدموا مطالبات، بالتناسب مع مخاطر مشاركتهم في الصندوق بعد حساب المخصصات، وستتم الموافقة على هذه التوزيعات من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية الخاصة بالمجموعة. وإن أي فائض يتبقى بعد عملية التوزيع سيبقى في صندوق حملة الوثائق.

يتم تسديد العجز في صندوق حملة الوثائق بقرض لا يترتب عليه فوائد (قرض حسن) من أموال المساهمين. ويتم تسديد هذا القرض الحسن من الفوائض المستقبلية الناتجة من عمليات التكافل على أساس الأولوية. ويخضع هذا القرض الحسن لاختبار الإضمحلال في القيمة سنوياً ويتم تحميل قسم من القرض الحسن الذي تم اعتباره منخفض القيمة في قائمة الدخل.

عند تصفية صندوق حملة الوثائق، فإن الفائض المتراكم فيه، إن وجد، بعد أن تستوفي جميع الإلتزامات (التي تشمل على تسديد المبلغ القائم من القرض الحسن)، سوف يتم التعامل معها مباشرة بعد استشارة لجنة الفتوى والرقابة الشرعية. في حالة العجز المتراكم، فإن أي قروض حسنة قائمة عند التصفية لن يتم سدادها من قبل صندوق حملة الوثائق، وسيتم تحملها من قبل صندوق أموال المساهمين.

يتم تمويل العجز في صندوق حملة الوثائق، باستثناء العجز الناتج عن الإضمحلال في القيمة العادلة للأوراق المالية، بقرض حسن (قرض لا يترتب عليه أية أرباح) من قبل المساهمين. تحتفظ المجموعة بمخصص كامل مقابل القرض الحسن.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عقارات ومعدات (تابع)

تظهر العقارات والمعدات، بما في ذلك العقارات التي يشغلها المالك، بالتكلفة، باستثناء تكاليف الخدمة اليومية، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر إضمحلال القيمة المتراكمة. لا يتم استهلاك رأس المال قيد التنفيذ (CWIP). يتم تحميل الإهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للعقارات والمعدات على الأصناف التالية للأصول:

مباني	٤٠ سنة
تحسينات على مباني مؤجرة	١٠ سنوات
أثاث وتركيبات	٤ سنوات
معدات مكتبية	٣ - ٥ سنوات
مركبات	٥ سنوات

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيمة المتبقية وطريقة الإهلاك في نهاية كل سنة، وتعديلها مستقبلياً إذا كان ذلك مناسباً في نهاية كل سنة مالية.

يتم استبعاد بند العقارات والمعدات عند البيع أو عندما لا يتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام المستمر للأصل. يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة من بيع أو استبعاد الأصل (الذي يتم اختسابه على أنه الفرق بين المتحصل من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) ويتم إدراجها في قائمة الدخل المجمعة في السنة التي حدث فيها الاستبعاد.

يتم رسملة المصروفات المتكبدة لاستبدال عنصر من بنود العقارات والمعدات التي يتم احتسابها بشكل منفصل ويتم شطب القيمة الدفترية للمكون الذي تم استبداله. يتم رسملة تكاليف الاستبدال أو التفتيش الرئيسية الأخرى عند تكبدها وإذا كان من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المنشأة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم إدراج جميع المصروفات الأخرى في قائمة الدخل المجمعة عند تكبدها.

عقود الإيجار

يتم قياس حق استخدام الأصول مبدئياً بالتكلفة، والتي تشمل على المبلغ الأولي لالتزامات عقود الإيجار المعدلة لأية مدفوعات تأجير تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة. يتم فيما بعد إهلاك حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية نهاية العمر الإنتاجي لحق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار. يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر للأصل الحق في الاستخدام على نفس أساس العقارات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تقليل الحق في الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر إضمحلال القيمة، إن وجدت، وتعديلها من أجل إجراء بعض إعادة قياس التزامات عقود الإيجار.

يتم قياس التزام عقود الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام تكلفة التمويل الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا السعر بسهولة، فإنه يتم استخدام معدل التمويل الإضافي للمجموعة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدلات التمويل الإضافية كنسبة خصم.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، أو إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا تغيرت المجموعة تقييماً لما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

عندما يتم إعادة قياس التزام عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل، أو يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل إلى الصفر.

تعرض المجموعة حق استخدام الأصول التي لا تفي بتعريف الاستثمارات العقارية في "العقارات والمعدات" والتزامات عقود الإيجار كعنصر منفصل في قائمة المركز المالي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول غير الملموسة

يتم قياس الأصول غير الملموسة المشتراة بشكل منفصل عند الإعراف المبدئي بالتكلفة. إن تكلفة الأصول غير الملموسة المكتسبة في توحيد الأعمال هي قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. لاحقاً للإعراف المبدئي، يتم إستهلاك الأصول غير الملموسة على مدى العمر الإقتصادي الإنتاجي ويتم تقييمها للإضمحلال كلما كان هناك مؤشر على أن الأصول غير الملموسة قد تضمحل قيمتها. يتم إدراج مصروف إستهلاك الأصول غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل المجمعة. يتم تطبيق الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

٢٥ سنة	• عقود التكافل على الحياة
٥ أشهر	• عقود التكافل على غير الحياة
٣,٥ أشهر	• علاقات مع العملاء
٣ سنوات	• برامج

يتم إحتساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول غير الملموسة بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل المجمعة عند إستبعاد الأصل.

إستثمارات عقارية

الإستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها لكسب الإيجارات و / أو لزيادة رأس المال بما في ذلك العقارات تحت الإنشاء لهذه الأغراض. بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. تتضمن القيمة الدفترية تكلفة استبدال جزء من الإستثمار العقاري الحالي وقت تكبد التكلفة فيما لو تم إستيفاء معايير التحقق، وتُسنتنى تكلفة الخدمات اليومية للإستثمار العقاري. لاحقاً للإعراف المبدئي، يتم احتساب الإستثمارات العقارية باستخدام نموذج القيمة العادلة التي تعكس وضع السوق في تاريخ التقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية في قائمة الأرباح والخسائر في نفس فترة حدوثها.

لا يتم إدراج الإستثمارات العقارية عندما يتم استبعادها أو عند التوقف عن إستخدامها بشكل دائم ولا يتوقع الحصول على أية منافع اقتصادية مستقبلية نتيجة استبعادها.

يتم التحويل إلى أو من الإستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يتضح من نهاية مهنة المالك وبداية التأجير التشغيلي لطرف آخر. بالنسبة للتحويل من استثمار عقاري إلى عقار يشغله مالك، فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك استثمار عقاري، تقوم المجموعة بحساب ذلك العقار وفقاً للسياسة الموضحة ضمن العقارات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام. يتم تحديد القيمة العادلة بناءً على قيم السوق المفتوحة مبنية على تقييمات خبراء مستقلين.

الإعتراف بالإيرادات

مجممل مساهمات التكافل

تشتمل مجممل مساهمات التكافل على إجمالي المساهمات المستحقة عن كامل فترة التغطية التي توفرها عقود التكافل التي تم إبرامها خلال الفترة المحاسبية ويتم الإعتراف بها في تاريخ قبول سياسة التكافل. تتضمن المساهمات أي تعديلات ناشئة في الفترة المحاسبية للمساهمات مستحقة القبض فيما يتعلق بعقود التكافل التي تم تنفيذها في فترات محاسبية سابقة. يتم تقييم المساهمات التي يتم جمعها من قبل الوسطاء ولكن لم يتم استلامها بعد استناداً إلى تقديرات عمليات التكافل أو الخبرة السابقة وهي مدرجة في مساهمات التكافل.

المساهمات غير المكتسبة هي تلك النسب من المساهمات المكتوبة في سنة والتي تتعلق بفترة الخطر بعد تاريخ التقرير. يتم احتساب المساهمة غير المكتسبة على أنها أعلى المبلغ المحدد على أساس نسبي يومي أو طريقة "٣٦٥/١". يتم تأجيل النسبة المنسوبة للسنة التالية كمخصص للمساهمات غير المكتسبة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الإعتراف بالإيرادات (تابع)

الخصومات المكتسبة

يتم الإعتراف بالخصومات المكتسبة في وقت اكتتاب الوثائق. يتم تأجيل الخصم المكتسب من عقود إعادة التكافل الخارجية وإستهلاكه على أساس القسط الثابت على مدى فترة الأقساط المتوقعة مستحقة الدفع.

رسوم وكالة

تقوم المجموعة بإدارة عمليات تكافل نيابة عن حاملي الوثائق برسوم وكالة والتي يتم الإعتراف بها على أساس الإستحقاق. يتم بيان مبلغ مشابه كمصروف في قائمة الدخل العائدة لحاملي الوثائق.

إيرادات من الإستثمار

يتم الإعتراف بإيرادات الربح على أساس الإستحقاق مع الأخذ في الإعتبار تكلفة التمويل السارية للأداة ووفقاً للأساس الزمني عندما يستحق.

يتم الإعتراف بإيرادات إيجار الإستثمارات العقارية وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الإعتراف بالإيراد الناتج عن توزيعات الأرباح عندما يتم إقرار الحق في إستلام التوزيعات.

يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن بيع الإستثمارات على أنها الفرق بين صافي المحصل من المبيعات والقيمة الدفترية ويتم تسجيلها عند حدوث معاملة البيع.

مساهمات إعادة التكافل

يشتمل مجمل مساهمات إعادة التكافل على إجمالي المساهمة المستحقة عن كامل التغطية المقدمة من العقود المبرمة خلال الفترة ويتم الإعتراف بها في تاريخ البدء للوثيقة. تتضمن المساهمات أي تعديلات ناشئة في الفترة المحاسبية فيما يتعلق بمبادلة عقود إعادة التكافل في الفترات المحاسبية السابقة. مساهمات إعادة التكافل غير المكتسبة هي تلك نسب المساهمة المكتوبة في سنة والتي تتعلق بفترات الخطر بعد تاريخ التقرير. يتم تأجيل مساهمات إعادة التكافل غير المكتسبة على مدى فترة سياسات التكافل المباشرة الخاصة بعقود تثبيت المخاطر وعلى مدى فترة عقد إعادة التكافل عن العقود التي تحدث خسائر.

يتم الإعتراف بمجمل مساهمي إعادة التكافل على الحياة كمصروف في تاريخ استحقاق المساهمة أو عندما تصبح السياسة سارية المفعول أيهما أقرب.

تقوم المجموعة بالتنازل عن مخاطر التكافل في سياق الأعمال العادية لجميع أعمالها. تمثل أصول إعادة التكافل الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات القائمة وتتوافق مع عقود إعادة التكافل.

يتم إجراء مراجعة إضمحلال القيمة في تاريخ كل تقرير أو على نحو متكرر عندما ينشأ مؤشر على إضمحلال القيمة خلال سنة التقرير. يحدث إضمحلال القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن المجموعة قد لا تسترد المبالغ المستحقة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس التأثير على المبالغ التي ستحصل عليها المجموعة من إعادة التكافل بشكل موثوق. يتم تسجيل خسارة إضمحلال القيمة في قائمة الدخل.

إن ترتيبات إعادة التكافل الموقوفة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

مساهمات إعادة التكافل (تابع)

كما تتحمل المجموعة مخاطر إعادة التكافل في سياق الأعمال الاعتيادية لعقود التكافل حيثما ينطبق ذلك. تدرج المساهمات والمطالبات على إعادة التكافل المفترضة كإيرادات ومصروفات بنفس الطريقة كما لو كانت في حال كان إعادة التكافل يعتبر أعمالاً مباشرة، مع الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التأمين. تمثل لئزيمات إعادة التكافل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتفق مع عقد إعادة التكافل المصاحب.

يتم عرض المساهمات والمطالبات على أساس إجمالي لكل من إعادة التكافل المفترضة والمتنازل عنها.

يتم استبعاد أصول أو لئزيمات إعادة التكافل عندما يتم بطلان الحقوق التعاقدية أو انتهاء صلاحيتها أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المدفوعة والمستحقة الدفع لحاملي عقود التكافل والأطراف الثالثة ومصروفات تسوية الخسائر ذات الصلة، بالصافي من الإنقاذ والمبالغ المستردة الأخرى وتحمل على الدخل عند تكبدها. يتم إدراج مخصص للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ضمن الإحتياطي الإضافي ويظهر في قائمة الدخل المجمعة.

تقوم المجموعة بشكل عام بتقدير مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. يقوم معدلو الخسائر المستقلون عادةً بتقدير المطالبات. يتم إدراج أي فرق بين المخصصات في نهاية كل تاريخ مالي وتسويات في الفترة التالية في حساب الاكتتاب لتلك السنة. أما الجزء الخاص بإعادة التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية فيتم تصنيفه كأصول عقود إعادة التكافل وتظهر ضمن الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي.

حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة

يتم إثبات حصة إعادة التكافل في المطالبات عندما يتم الاعتراف بالمطالبة الإجمالية ذات الصلة وفقاً لشروط العقد ذي الصلة.

تكاليف اقتناء الوثيقة

يتم إستهلاك العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى التي تختلف مع تأمين العقود الجديدة والمتعلقة بتأمينها وتجديد العقود الحالية وفقاً لشروط السياسات عند اكتساب مساهمة التكافل.

مخصص المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها

يتم تكوين مخصص للمطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها في تاريخ قائمة المركز المالي بناءً على صافي المطالبات بالإعتماد على التقديرات الإكتوارية من قبل خبير إكتواري مستقل وذلك وفقاً للوائح الخاصة بشركات التكافل والمصدرة من قبل هيئة التكافل بالإمارات العربية المتحدة.

مخصص مصروفات تسوية الخسائر الغير مخصصة

يتم تكوين مخصص لمصروفات تسوية الخسائر الغير مخصصة والتي لا يمكن ربطها بمطالبات محددة وذلك في تاريخ قائمة المركز المالي بالإعتماد على التقديرات الإكتوارية من قبل خبير إكتواري مستقل وذلك وفقاً للوائح الخاصة بشركات التأمين والمصدرة من قبل هيئة التأمين بالإمارات العربية المتحدة.

إختبار مدى كفاية الإلتزام

كافة لئزيمات التكافل المعترف بها بما فيها مطالبات التعويضات يتم إجراء إختبار مدى كفاية الإلتزام المترتب عليها في تاريخ كل فترة إصدار تقارير. وهذا يتضمن مقارنة التقديرات الحالية لكل التدفقات النقدية التعاقدية المصاحبة لتلك الإلتزامات والقيم الدفترية المرتبطة بها. تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية تتضمن تكاليف التعويضات المتوقعة والمغطى منها من أطراف آخرين. أي انخفاض في القيم الدفترية يتم تحميله فوراً على قائمة الدخل بواسطة تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن إختبار مدى كفاية الإلتزام.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

مطالبات تحت التسوية

يتم الاعتراف بالالتزامات العقود العقد عند إبرام العقود وتحميل المساهمات. هذه الإلتزامات تعرف بإحتياطي المطالبات تحت السداد وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد كما في تاريخ نهاية فترة التقرير، وذلك بعد خصم القيمة المتوقعة للطعام والمبالغ المتوقع ردها وكذلك المتوقع بقاؤها. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بيقين بتاريخ نهاية فترة التقرير. لا يتم تخفيض قيمة الإلتزام فيما يتعلق بالقيمة الزمنية للأموال. لا يتم إثبات أي مخصص لإحتياطيات تسويات أو كوارث. يتم إلغاء الإعترا ف بالإلتزام عند إنتهائه، تنفيذه أو الغائه.

إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة

إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة يمثل الجزء الخاص بمجمل الأقساط المكتسبة من إعادة التكافل، والتي ترتبط بفترة التكافل اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي وتحسب بنسب وفقاً للفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ استحقاق الوثيقة بناءً على الحسابات الاكتوارية المأخوذة من الخبير الاكتواري المستقل بالتوافق مع القوانين المالية لشركات التأمين الصادرة من هيئة التأمين في الامارات العربية المتحدة.

أصول إعادة التكافل

يتم تقييم إضمحلال المبالغ القابلة للإسترداد من عقود إعادة التكافل في تاريخ كل قائمة مركز مالي. وتعتبر هذه الأصول قد تعرضت للإضمحلال في القيمة إذا ما كان هناك دلائل موضوعية على ذلك نتيجة لحدث وقع بعد الإعترا ف المبدئي بها، إن الشركة قد لا تسترد كل القيم المستحقة وإن الحدث قد يكون له أثر يمكن قياسه بدقة على المبالغ التي سوف تحصل عليها الشركة من معيدي التأمين.

الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح إحدى شركات المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم الاعتراف بجميع الأصول المالية وإلغاء الاعتراف بها في تاريخ التداول حيث يكون شراء أو بيع الأصل المالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي في غضون الإطار الزمني المحدد من قبل السوق المعنية، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى المعاملة التكاليف، باستثناء تلك الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة.

تصنف الأصول المالية إلى الفئات المحددة التالية: الأصول المالية "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة"، والأصول المالية "المتاحة للبيع" و "الأصول المالية الأخرى". يعتمد التصنيف على طبيعة وغرض الأصول المالية ويتم تحديده في تاريخ الإعترا ف الأولي.

الأصول المالية

طريقة الربح الفعال هي طريقة لحساب التكلفة المستهلكة لأصل مالي وتخصيص دخل ربحي خلال الفترة ذات الصلة. معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأصل المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي.

تتكون "الأصول المالية الأخرى" من النقدية وما في حكمها ومديني التكافل والأرصدة المدينة الأخرى.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم تصنيف الأصل المالي محتفظ به بغرض المتاجرة أو أنه مصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف الأصل المالي بغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتنائه بشكل أساسي بهدف بيعه في المستقبل القريب.
- عند الإعتراف المبدئي، تمثل جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.
- يمثل مشتق مالي لكنه غير مصنف أو فعال كأداة تحوط.

يمكن تصنيف الأصل المالي بخلاف الأصل المالي المحتفظ به للمتاجرة على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي إذا:

- ينفي هذا التعيين أو يقلل بشكل كبير من عدم اتساق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلاف ذلك؛ أو
- شكلت الأصول المالية جزءاً من مجموعة من الأصول المالية أو الإلتزامات المالية أو كليهما، والتي تتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار الخاصة بالمجموعة، والمعلومات المقدمة حول المجموعة داخليا على هذا الأساس؛ أو
- تشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات المضمنة، ويسمح معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس لكامل العقد الموحد (الأصل أو الإلتزام) ليتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تظهر الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة، مع إثبات أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يشتمل صافي الربح أو الخسارة المعترف به في الربح أو الخسارة على أي أرباح أو أرباح مكتسبة على الأصل المالي ويتم تضمينها في قائمة الدخل الشامل.

الأصول المالية المتاحة للبيع

تمتلك المجموعة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كأصول مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة ضمن بنود الإيرادات الشاملة الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند المتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة باستثناء خسائر الإضمحلال في القيمة والتي يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر، في حال استبعاد الاستثمار أو وجود إضمحلال في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي استثمارات متاحة للبيع يتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر.

تحدد القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع بعملات أجنبية بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ التقرير. إن التغيير في القيمة العادلة الناشئ عن تغيير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغيير في قيمة تكلفة تلك الأصول يتم إثباته ضمن الأرباح أو الخسائر، أما التغييرات الأخرى فيتم إدراجها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

أصول مالية محتفظ بها للاستحقاق

إن الأصول المالية المحتفظ بها للاستحقاق هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو محددة وتواريخ استحقاق ثابتة إذا كان لدى المجموعة القصد والقدرة على الاحتفاظ بها للاستحقاق. وتقاس الأصول المحتفظ بها للاستحقاق بعد الاعتراف المبدئي بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مخصصاً منها أي إضمحلال في القيمة.

أصول مالية أخرى

يتم قياس الأصول المالية الأخرى بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بعد طرح مخصص الإضمحلال في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الأرصدة المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفوائد غير جوهري.

إضمحلال قيمة الأصول المالية

يتم مراجعة الأصول المالية بخلاف تلك الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بهدف تحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على إضمحلال قيمة تلك الأصول المالية في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تخفيض قيمة الأصول المالية عند وجود دليل موضوعي كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للاعتراف المبدئي بتلك الأصول المالية، يشير إلى تأثر التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الأصول المالية.

يتم اعتبار الانخفاض الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للأسهم المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع إلى ما دون تكلفتها دليلاً موضوعياً بأن هذه الاستثمارات قد تعرضت لإضمحلال في القيمة.

إن الدليل الموضوعي على إضمحلال القيمة للأصول المالية الأخرى من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل؛ أو
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية؛ أو
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذه الأصول المالية بسبب الصعوبات المالية.

بالنسبة لبعض فئات الأصول المالية، مثل أرصدة التكافل المدينة، لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي بل يتم اختبارها لإضمحلال القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي على إضمحلال قيمة محفظة أرصدة التكافل المدينة بالخبرة السابقة للمجموعة في تحصيل الأرصدة، الزيادة في عدد الدفعات التي يتأخر دفعها عن معدل فترة السماح الممنوحة للعملاء، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في أحوال الاقتصاد الوطني والمحلي والتي لها علاقة مترابطة مع تعسر سداد المديونية.

تتمثل قيمة إضمحلال القيمة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة في الفرق ما بين القيمة الدفترية لتلك الأصول المالية والقيمة الحالية للتدفق النقدي المتوقع مستقبلاً من تلك الأصول المالية بعد خصم الفوائد المتكبدة حسب أسعار الفائدة الفعلية. بالنسبة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة، فإن خسارة إضمحلال القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الأصول والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار هذا الضمان والكفالة مخصصاً على سعر الفائدة السوقي لتلك الأصول المالية. مثل هذا الإضمحلال في القيمة لا يتم عكسه في الفترات اللاحقة.

يتم تخفيض القيمة المدرجة لجميع الأصول المالية بخسائر الإضمحلال في القيمة مباشرة، باستثناء أرصدة التكافل المدينة والتي يتم تخفيضها من خلال استعمال مخصص للأرصدة المشكوك في تحصيلها. عند اعتبار أرصدة التكافل المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم إقفال تلك الأرصدة في مخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها. وفي حال استرداد أرصدة التكافل المدينة كان قد تم إقفالها من قبل، فإنه يتم إثباتها كتحصيلات وإضافتها إلى رصيد مخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيمة المدرجة لمخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها في قائمة الدخل المجمعة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

إضمحلال قيمة الأصول المالية (تابع)

في حال اعتبار أن الأصول المالية متاحة للبيع قد تعرضت لإضمحلال في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم الاعتراف بها في السابق ضمن بنود الدخل الشامل يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل المجمعة. فيما يتعلق بالأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة، فإنه في حال تم في فترة لاحقة تراجع مبلغ خسارة إضمحلال القيمة، وهذا التراجع يمكن ربطه بشكل موضوعي مع إحداه تم بعد الاعتراف بخسارة إضمحلال القيمة، فإن خسارة القيمة المعترف بها سابقاً يتم الاعتراف بها من خلال الأرباح والخسائر إلى المدى الذي يجعل القيمة الدفترية للاستثمار كما بتاريخ إضمحلال القيمة لا تتعدى التكلفة المستهلكة كما لو أنه لم يحدث أي اعتراف للإضمحلال في القيمة.

أما فيما يتعلق بخسائر إضمحلال القيمة لاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع والمعترف بها في فترة سابقة ضمن الأرباح والخسائر، فلا يتم عكسها من خلال الأرباح والخسائر. وتفيد أي زيادة في القيمة العادلة في فترة لاحقة لإضمحلال القيمة ضمن بنود الإيرادات الشاملة الأخرى.

إستبعاد الأصول المالية

تقوم المجموعة بإستبعاد الأصول المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الأصول المالية أو عند تحويل الأصول المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الأصول المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل الأصول المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الأصول المالية فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بفوائدها المتبقية بالأصول المالية وأي إلتزامات يتوجب عليها سدادها. وفي حال استمرت المجموعة بالسيطرة على تلك الأصول المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن المجموعة تستمر في الاعتراف بتلك بالأصول المالية.

الإلتزامات المالية وأدوات الملكية

التصنيف كدين أو أداة ملكية

يتم تصنيف الديون وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة كإلتزامات مالية أو كأدوات ملكية طبقاً لأسس الترتيبات التعاقدية وتعريف الإلتزامات المالية وأدوات الملكية.

أدوات الملكية

أداة الملكية هي أي تعاقدي يثبت حق مالكها في الأصول المتبقية بعد طرح جميع التزاماتها. أدوات حقوق المساهمين المصدرة من قبل المجموعة يتم تسجيلها بالمبالغ المستلمة بعد طرح مصروفات الإصدار.

الإلتزامات المالية

يتم قياس الإلتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي أو من خلال القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

على الرغم من ذلك، فإن الإلتزامات المالية التي تنشأ عندما يكون تحويل الأصول المالية غير مؤهلاً لإستبعاد أو عند تطبيق طريقة التدخل المستمرة، عقود الضمان المالي الصادرة عن المجموعة، والالتزامات التي أصدرتها المجموعة لتقديم تمويل إسلامي بسعر نسبة أرباح أقل من سعر السوق يتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المحددة المبينة أدناه.

أرصدة تكافل وإعادة تكافل وأرصدة دائنة اخرى

يتم تصنيف أرصدة تكافل، إعادة تكافل وأرصدة دائنة اخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة، مضافاً إليها مصروفات المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الإلتزامات المالية وأدوات الملكية (تابع)

الإلتزامات المالية المقاسة فيما بعد بالتكلفة المستهلكة

يتم قياس الإلتزامات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالتكلفة المستهلكة عند نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم تحديد القيم الدفترية للإلتزامات المالية التي يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المستهلكة على أساس طريقة الفائدة الفعلية. يتم تضمين مصروفات نسبة الأرباح التي لم يتم رسملتها كجزء من تكاليف الأصول في قائمة الدخل المجمعة.

تعرف طريقة الفائدة بالطريقة التي يتم بها احتساب التكلفة المستهلكة للإلتزام المالي وتوزيع مصروفات نسبة الأرباح على الفترات التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي تحديداً النسبة التي يخصم بها النقد المقدر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة للإلتزام المالي (بما في ذلك جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تُشكل جزءاً في نسبة الفائدة الفعلية، وتكاليف المعاملة وعلاوات أخرى أو خصومات) أو عبر فترة أقصر (حسب الاقتضاء)، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

إستبعاد الإلتزامات المالية

تقوم المجموعة بإستبعاد بالإلتزامات المالية، فقط عندما يتم إعفاء المجموعة من التزاماتها أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للإلتزامات المالية التي تم إستبعادها والمقابل المدفوع أو واجب الدفع، بما في ذلك الأصول غير النقدية المحولة أو الإلتزامات المفترضة في قائمة الدخل المجمعة.

مدينو ودائنو التأمينات الخاصة بعقود التكافل

يتم إدراج أرصدة مدينو ودائنو التأمينات عند إستحقاقها. وهذا يتضمن المبالغ المستحقة من وإلى سمسرة التكافل وإعادة التكافل وحاملي عقود التكافل. إذا وجد أي مؤشر لإضمحلال قيمة مدينو التكافل، تخفّض المجموعة القيمة الدفترية لمديني التكافل وتدرج خسائر الإضمحلال في قائمة الدخل المجمعة.

مزاي الموظفين

مزاي الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بتكاليف مزاي الموظفين قصيرة الأجل (تلك المستحقة في غضون ١٢ شهراً بعد أن يتم تقديم الخدمة مثل الإجازات المدفوعة والإجازات المرضية والمكافآت) في الفترة التي يتم تقديم الخدمة ولا يتم خصمها.

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم عمل مخصص لمكافأة نهاية خدمة الموظفين لكامل المبلغ المستحق للموظفين لفترات خدمتهم حتى تاريخ التقرير وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة وكما يعتبر بند منفصل ضمن الإلتزامات غير المتداولة. ويستند الحق في الحصول على مكافأة نهاية الخدمة على أساس الراتب للموظف ومدة الخدمة، والإنتهاء من فترة الخدمة كحد أدنى كما هو محدد في قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. وتدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

المعاملات بالعملات الأجنبية

تترجم المعاملات بالعملات الأجنبية إلى درهم إماراتي الإمارات باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. الأصول والإلتزامات النقدية بالعملات الأجنبية تترجم بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. الفروق الناتجة عن الترجمة يتم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل.

لا يتم إعادة ترجمة البنود غير النقدية في نهاية العام ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (تترجم باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة). بإستثناء البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة تترجم بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إضمحلال الأصول غير المالية

يتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للمجموعة في تاريخ كل قائمة مركز مالي أو عندما يكون هنالك أي مؤشر على إضمحلال القيمة. وفي حالة إذا كان هناك مؤشر على ذلك فيتم تقدير قيمة الأصل القابلة للإسترداد، ويتم الإعتراف بخسائر الإضمحلال عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو قدرته على تحقيق تدفقات نقدية عن قيمته القابلة للإسترداد. هذا ويتم الإعتراف بخسائر إضمحلال القيمة ضمن قائمة الدخل. يتم عكس الإضمحلال المحمل إذا تجاوز وحدة توليد النقد القابلة للإسترداد قيمته الدفترية.

التأجير التشغيلي قصير الأجل

عقود التأجير التي بموجبها يحتفظ المؤجر بالجزء الأكبر من مخاطر ومنافع الملكية يتم تصنيفها على أنها عقود تأجير تشغيلي. يتم الإعتراف بالمدفوعات التي تتم وفقاً لعقود التأجير التشغيلي ضمن قائمة الدخل وذلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

النقدية وما في حكمها

تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة النقدية، الودائع تحت الطلب، الحسابات الجارية وأرصدة الودائع الثابتة ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر والغير مرهونة.

المخصصات، الإلتزامات المحتملة والأصول المحتملة

يتم الإعتراف بالمخصصات عند وجود إلتزام حالي ناتج عن أحداث ماضية وفي الغالب قد يترتب عليه تدفق خارجي للموارد الاقتصادية من المجموعة ومبالغ يمكن تقديرها بشكل موثوق فيه. التوقيت أو كمية التدفق لا تزال غير مؤكدة. إلتزام حالي ينشأ من وجود إلتزام قانوني أو إيجابي والذي نتج عن أحداث سابقة.

يتم قياس المخصصات في النفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الإلتزام الحالي، استناداً إلى الأدلة المتاحة الأكثر موثوقية في تاريخ التقرير، بما في ذلك المخاطر والشكوك المرتبطة بالإلتزام الحالي. حيث يتم تحديد وجود عدد من الإلتزامات المماثلة، واحتمال أن تكون هناك حاجة إلى تدفق في التسوية من خلال النظر في فئة الإلتزامات ككل. يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيثما تكون القيمة الزمنية للنقود جوهرية.

يتم الإعتراف بأي تسديد متعلق بالإلتزام وتكون المجموعة متأكدة بشكل فرضي من إمكانية تحصيله من طرف ثالث كأصل منفصل لكن لا يجب أن تفوق قيمة هذا الأصل قيمة الإلتزام المتعلق به.

تتم مراجعة جميع المخصصات في كل تاريخ تقرير وتعديلها لتعكس أفضل تقدير حالي.

في الحالات التي يعتبر فيها التدفق المحتمل للموارد الاقتصادية نتيجة للإلتزامات الحالية أمراً مستبعداً أو بعيداً، لا يتم إثبات أي التزام، ما لم يتم افتراضه في سياق تجميع الأعمال.

يتم إعتبار التدفقات المحتملة من المنافع الاقتصادية للمجموعة والتي لا تستوفي معايير الإعتراف بالأصل كأصول محتملة.

تقرير القطاع

بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم (٨) "قطاعات التشغيل"، تستند أرباح القطاعات المبلغ عنها إلى معلومات التقارير الإدارية الداخلية التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار للقطاع التشغيلي الرئيسي. إن سياسات القياس المستخدمة من قبل المجموعة لتقارير القطاع بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم (٨) هي نفس السياسات المستخدمة في قوائمها المالية.

٤ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

المعلومات الموضحة ادناه حول التقديرات والافتراضات التي لها تأثير جوهري على الاعتراف وقياس الأصول، الإلتزامات، الإيرادات والمصروفات. قد تكون النتائج الفعلية مختلفة إلى حد كبير.

المطالبات تحت التسوية والمطالبات التي لم يتم تسجيلها ومخصص نفقات تسوية الخسائر الغير مخصصة ومخصص الأقساط الغير مكتسبة

تقدير الإلتزام النهائي (المطالبات تحت التسوية والمطالبات التي لم يتم تسجيلها ومخصص نفقات تسوية الخسائر الغير مخصصة) الناجمة عن مطالبات ومخصص الأقساط الغير مكتسبة لعقود التكافل هي من أكثر التقديرات المحاسبية التي تقوم بها المجموعة أهمية. هذه التقديرات يتم مراجعتها وتحديثها باستمرار، والتسويات الناجمة عن هذه المراجعة تنعكس في قائمة الدخل. هذه العملية تعتمد على الافتراض الأساسي القائم على الخبرة السابقة، بعد تحديثها وفقاً لتأثير التطورات الحالية والإتجاهات المحتملة (متضمنة الحسابات الإكتوارية)، وهو أساس مناسب لتوقع الأحداث المستقبلية.

تصنيف الإستثمارات العقارية والمرتبطة بحكم القيمة العادلة

تقوم المجموعة بعمل تقديرات لتحديد ما إذا كانت العقارات مؤهلة لتكون استثمارات عقارية طبقاً لتوجيهات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٤٠) "الإستثمار العقاري" للنظر فيما إذا كان هناك أي مالك لعقار غير هام ومصنف وفقاً لذلك كأستثمار عقاري.

يتم تقدير القيمة العادلة للإستثمار العقاري من قبل مئمن عقاري مستقل لأغراض الإفصاح آخذاً بعين الإعتبار عائد الإيجار فقط (طريقة الإيراد). هذا التقدير تم تقريره بالنظر إلى سعر الإيجار في السوق ومتوسط عائد الإيجار. وكانت القيمة العادلة تعتمد على عوامل السوق وتوافر المعلومات.

القيمة العادلة للأوراق المالية الغير مدرجة

تم حساب القيمة العادلة للأوراق المالية الغير مدرجة من قبل الإدارة بالإستناد إلى تقنيات متعددة الأرباح وقيمة صافي الأصول وباستخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها من الكيانات العامة القابلة للمقارنة، وبعض عوامل الخصم والبيانات المالية غير الملحوظة للمستثمرين غير العاميين المعنيين. قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير.

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تقوم المجموعة بمراجعة الأرصدة المدينة للتكافل بشكل منتظم لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل مخصص إضمحلال القيمة في قائمة الدخل المجمعة، على وجه الخصوص إن الحكم من قبل الإدارة مطلوب في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول احتمالية التخلف عن السداد والخسائر المحتملة في حالة التخلف عن السداد وقيمة الضمان الأساسي وتكاليف الإنجاز.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة مقابل أرصدة تكافل ذات أهمية فردية، تقوم المجموعة أيضاً بعمل مخصص اضمحلال جماعي مقابل أرصدة تكافل، والتي، على الرغم من عدم تحديدها على وجه الخصوص بأنها تتطلب مخصصاً معيناً، فإن لديها مخاطر أكبر من التخلف عن سدادها عند منحها في البداية. يعتمد مبلغ المخصص على نمط الخسارة التاريخية لمستحقات التكافل ضمن كل درجة ويتم تعديله ليعكس التغيرات الاقتصادية الحالية.

عقود التكافل طويلة الأجل

يتم عمل تقديرات مخاطر التكافل بموجب عقود التكافل طويلة الأجل بالرجوع إلى الحسابات الإكتوارية الخارجية وتستند إلى الصناعة القياسية وجداول الوفيات الوطنية.

القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تستند القيمة العادلة للموجودات المالية غير المسعرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى التقييمات الدورية من قبل مديري الصناديق وتمثل صافي قيمة الأصول للصناديق في تاريخ التقييم والقيمة العادلة للأصول المالية المدرجة في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة تستند القيمة من خلال الربح أو الخسارة إلى الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ الإستثمارات في الأوراق المالية

إستثمارات متاحة للبيع

تشمل الإستثمارات المتاحة للبيع التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٢,٣٥٠,٣٠٨	-
٧,٥١٨,٨٧٠	٥,٩٤٣,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٨٦٩,١٧٨	٦,٩٤٣,٠٠٠
٣,٣٥٠,٣٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠
٧,٥١٨,٨٧٠	٥,٩٤٣,٠٠٠
١٠,٨٦٩,١٧٨	٦,٩٤٣,٠٠٠

أوراق دين مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
أوراق حقوق ملكية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
أوراق دين غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدةعائد ل:
حامل الوثائق
المساهمين

إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تشمل الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم إماراتي	درهم إماراتي
-	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦
-	٣١,٣٤٣,٤٨١
-	٣٩٨,٥٤١,٧٤٥
-	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦

إستثمارات في صناديق مشتركة

أوراق مالية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
أوراق مالية غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة

محتفظ بها حتى الإستحقاق

تشمل الأصول المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم إماراتي	درهم إماراتي
-	٣,٨٣١,٦٠٥
٢,٠٠١,٢٩٧	٥,٦٤٦,٣٧٥
٥,٠٤٢,٨٩٠	٨,٩٥٤,٩٨٦
٣,٦٨٠,٠٠٠	٣,٦٨٠,٠٠٠
١٠,٧٢٤,١٨٧	٢٢,١١٢,٩٦٦
٢,٠٠١,٢٩٧	١٣,٣٩٠,٠٧٦
٨,٧٢٢,٨٩٠	٨,٧٢٢,٨٩٠
١٠,٧٢٤,١٨٧	٢٢,١١٢,٩٦٦

أوراق دين مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
أوراق دين غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
أوراق دين مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
أوراق دين غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدةعائد ل:
حامل الوثائق
المساهمين

بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق ٢٣,٣ مليون درهم إماراتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١) ديسمبر ٢٠١٩: ١٠,٧ مليون درهم إماراتي). تم تقبيد الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بما قيمته ١٥ مليون درهم مقابل تسهيلات مرابحة (إيضاح ٢١).

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

كانت الحركة في الأصول المالية في الأوراق المالية كما يلي:

الإجمالي درهم إماراتي	إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق درهم إماراتي	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم إماراتي	إستثمارات متاحة للبيع درهم إماراتي	٢٠٢٠
٢١,٥٩٣,٣٦٥	١٠,٧٢٤,١٨٧	-	١٠,٨٦٩,١٧٨	في ١ يناير
٣٩٦,٥٨٧,٠٠٠	-	٣٩٦,٥٨٧,٠٠٠	-	نتائج الإستحواذ على شركة تابعة
٣٧,٠٩٣,٩٢٦	١١,٣٨٨,٧٧٨	٢٥,٧٠٥,١٤٨	-	الإضافات خلال السنة
(٣٥,٤٩٨,٧٣٨)	-	(٣٣,١٤٨,٤٣٠)	(٢,٣٥٠,٣٠٨)	الإستبعادات خلال السنة
٣٩,١٦٥,٦٣٨	-	٤٠,٧٤١,٥٠٨	(١,٥٧٥,٨٧٠)	تسجيل خسارة القيمة العادلة في قائمة الدخل للمجموعة المجمعة
٤٥٨,٩٤١,١٩١	٢٢,١١٢,٩٦٥	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	٦,٩٤٣,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩

٢٢,٤٣٨,٥٣٤	١٠,٧٢٤,١٨٧	-	١١,٧١٤,٣٤٧	في ١ يناير
(٦٤٤,٢٥٠)	-	-	(٦٤٤,٢٥٠)	الإستبعادات خلال السنة
(١٩٥,١١٩)	-	-	(١٩٥,١١٩)	تسجيل خسارة القيمة العادلة في قائمة الدخل للمجموعة المجمعة
(٥,٨٠٠)	-	-	(٥,٨٠٠)	تسجيل خسارة القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل للمجموعة المجمعة
٢١,٥٩٣,٣٦٥	١٠,٧٢٤,١٨٧	-	١٠,٨٦٩,١٧٨	كما في ٣١ ديسمبر

٦ مستحق من المساهمين ولحملة الوثائق

يتكون الرصيد من صافي أتعاب الوكالة وأرصدة القرض الحسن المستحقة للمساهمين من حملة الوثائق من مبلغ قيمته ٢٥,٧٨٦,٥٣٩ درهم إماراتي (٢٠١٩: ٥,٥٢٦,٢٢٥ درهم إماراتي).

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧ التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين

٢٠١٩	٢٠٢٠	المجمل
درهم إماراتي	درهم إماراتي	التزامات عقود التكافل:
١٩٨,١٥٦,٦٠٠	٢١٤,٥١٢,٣٤١	مساهمات غير مكتسبة
٦٤,٨٩٣,٠١٢	٢٦٣,٤١٦,٤١٣	مطالبات تم الإبلاغ عنها لم يتم تسويتها
٢٦,١٥٤,٥٠٤	٣٤,٦٧٩,٣٦٨	المطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها
٣,١١٢,٧٣٢	٥,٧٣٠,٠٨٣	مصروفات تسويات الخسائر غير المخصصة
٦٩٢,٣٤٨	١,٨٣١,١٥٦	إحتياطي العجز في المساهمات
-	١,٩١٥,١٨٧	إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة
-	١٠,٩١٦,١٢٥	إحتياطي حسابي
٢٩٣,٠٠٩,١٩٦	٥٣٣,٠٠٠,٦٧٣	إجمالي التزامات عقود التكافل، بالمجمل

قابل للاسترداد من إعادة التكافل

٢٠١٩	٢٠٢٠	أصول عقود التكافل:
٣٧,٦٩٧,٦٣٠	٥١,٢٥٠,٦٣٥	مساهمات غير مكتسبة
٢٨,٦٧٥,٠٦٨	١٤١,١٤٣,٧٧١	مطالبات تم الإبلاغ عنها لم يتم تسويتها
١٣,٥٠٠,٣٢٢	١٦,٨٢٧,٩٨٢	المطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها
٢٥,٥٣٧	٢٠٠,٤٣٠	إحتياطي العجز في المساهمات
-	٨,٨٠٢,٨٢٠	إحتياطي حسابي
٧٩,٨٩٨,٥٥٧	٢١٨,٢٢٥,٦٣٨	إجمالي حصة إعادة التكافل من التزامات عقود التكافل

صافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	صافي
١٦٠,٤٥٨,٩٧٠	١٦٣,٢٦١,٧٠٦	مساهمات غير مكتسبة
٣٦,٢١٧,٩٤٤	١٢٢,٢٧٢,٦٤٢	مطالبات تم الإبلاغ عنها لم يتم تسويتها
١٢,٦٥٤,١٨٢	١٧,٨٥١,٣٨٦	المطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها
٣,١١٢,٧٣٢	٥,٧٣٠,٠٨٣	مصروفات تسويات الخسائر غير المخصصة
٦٦٦,٨١١	١,٦٣٠,٧٢٦	إحتياطي العجز في المساهمات
-	١,٩١٥,١٨٧	إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة
-	٢,١١٣,٣٠٥	إحتياطي حسابي
٢١٣,١١٠,٦٣٩	٣١٤,٧٧٥,٠٣٥	

فيما يلي الحركة لفئة الأعمال في التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل:

٢٠٢٠	مركبات	طبي	تكافل عام	على الحياة	الإجمالي
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
٥٥,٣٦٨,٤٩٧	١٠٠,٥٣٩,٠٧٢	٧,٣٥٤,١٣٧	-	١٦٣,٢٦١,٧٠٦	مساهمات غير مكتسبة
٤٠,٤٦٠,٨٦٧	٦٧,٦٣١,٨٦٩	١٣,٧٤٤,٤١٥	٤٣٥,٤٩١	١٢٢,٢٧٢,٦٤٢	مطالبات تم الإبلاغ عنها لم يتم تسويتها
١٠,٠٩٥,٣٢٩	٥,٨٠٩,٤٣٤	١,٩٤٦,٦٢٣	-	١٧,٨٥١,٣٨٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١,٧١٨,٩٨١	٢,٢٩٢,٦٨٨	١,٧١٨,٤١٤	-	٥,٧٣٠,٠٨٣	مصروفات تسويات الخسائر غير المخصصة
-	١,٥٥٧,٩٤٩	٧٢,٧٧٧	-	١,٦٣٠,٧٢٦	إحتياطي العجز في المساهمات
-	١,٩١٥,١٨٧	-	-	١,٩١٥,١٨٧	إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة
-	-	-	٢,١١٣,٣٠٥	٢,١١٣,٣٠٥	إحتياطي حسابي
١٠٧,٦٤٣,٦٧٤	١٧٩,٧٤٦,١٩٩	٢٤,٨٣٦,٣٦٦	٢,٥٤٨,٧٩٦	٣١٤,٧٧٥,٠٣٥	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧ التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين (تابع)					
٢٠١٩	مركبات درهم إماراتي	طبي درهم إماراتي	تكافل عام درهم إماراتي	على الحياة درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
٤٠,٨٥٤,١٤٧	١١٧,٠١٧,٧٠١	٢,٥٨٧,١٢٢	-	١٦٠,٤٥٨,٩٧٠	مساهمات غير مكتسبة مطالبات تم الإبلاغ عنها لم يتم تسويتها
١٧,٨٢٧,٢٤٣	١٥,٣٧٨,٣٠٦	٣,٠١٢,٣٩٥	-	٣٦,٢١٧,٩٤٤	مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها
٧,٤٤١,٤٩٦	٤,٤٩٢,٢٧٣	٧٢٠,٤١٣	-	١٢,٦٥٤,١٨٢	مصروفات تسويات الخسائر غير المخصصة
١,٤٥٧,٥٧٩	٢٢٥,١٥٥	١,٤٢٩,٩٩٨	-	٣,١١٢,٧٣٢	إحتياطي العجز في المساهمات
١٦٧,٠٥٦	-	٤٩٩,٧٥٥	-	٦٦٦,٨١١	الإجمالي
٦٧,٧٤٧,٥٢١	١٣٧,١١٣,٤٣٥	٨,٢٤٩,٦٨٣	-	٢١٣,١١٠,٦٣٩	

٨ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٦٨,٤٤١,٦٥٣	١٩٩,٠٦١,٥٩٣	مدينو المساهمات
٢,٢٦٥,٥٠٥	٥٨,٤٤٦,٣٧٧	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل والتكافل الأخرى
٤,١١٤,٩٤٠	٣,٧٩٨,١١٠	الأرصدة المدينة الأخرى
١٧٤,٨٢٢,٠٩٨	٢٦١,٣٠٦,٠٨٠	
(١١,٩١٥,٣٧٤)	(١٨,٥٠٨,١٣٢)	ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
١٦٢,٩٠٦,٧٢٤	٢٤٢,٧٩٧,٩٤٨	

كانت الحركة على مخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٠,٤٢٩,٧١٢	١١,٩١٥,٣٧٤	في ١ يناير
١,٤٨٥,٦٦٢	٦,٥٩٢,٧٥٨	المحفل خلال السنة
١١,٩١٥,٣٧٤	١٨,٥٠٨,١٣٢	

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٦٨,٤٤١,٦٥٣	١٩٩,٠٦١,٥٩٣	مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى - داخل الإمارات العربية المتحدة
(٩,٠٩٥,٧٥٣)	(١٣,٤٠٢,٢٠٢)	مدينو المساهمات
١٥٩,٣٤٥,٩٠٠	١٨٥,٦٥٩,٣٩١	ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٨٦٢,٤٧٨	٥٧,٨٠٠,٨٦٣	أرصدة مدينة من شركات التكافل وإعادة التكافل
٤,١١٤,٩٤٠	٣,٧٩٨,١١٠	أرصدة مدينة أخرى
(٢,٥٢٨,٣٠٢)	(٤,٧٤٣,١٠٠)	ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
٢,٤٤٩,١١٦	٥٦,٨٥٥,٨٧٣	

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١,٤٠٣,٠٢٧	٦٤٥,٥١٥	مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى - خارج الإمارات العربية المتحدة
(٢٩١,٣١٩)	(٣٦٢,٨٣١)	أرصدة مدينة من شركات التكافل وإعادة التكافل
١,١١١,٧٠٨	٢٨٢,٦٨٤	ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
١٦٢,٩٠٦,٧٢٤	٢٤٢,٧٩٧,٩٤٨	إجمالي مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى (تابع)

يتم تسوية المبالغ المستحقة من إعادة التكافل على أساس ربع سنوي.

استحقاق مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى مبين أدناه:

مدينو المساهمات درهم إماراتي	أرصدة مدينة من شركات التكافل وإعادة التكافل درهم إماراتي	أرصدة مدينة أخرى درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
٢٠٢٠			
مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى			
- داخل الإمارات العربية المتحدة			
			متداولة
			٣٠ - ٩٠ يوماً
			٩١ - ١٨٠ يوماً
			١٨١ - ٣٦٠ يوماً
			أكثر من ٣٦٠ يوماً
			ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
٥٥,٠٧٩,٢٠٠	٩,٩١٧,٩٥٠	٦٤,٩٩٧,١٥٠	٥٥,٠٧٩,٢٠٠
٢٩,٢٧١,٢٧٤	١٤,٣٠٨,١٦٠	٤٣,٥٧٩,٤٣٤	٢٩,٢٧١,٢٧٤
٢٩,٤٦٦,٠١٠	١٢,٣٩١,٨٥٤	٤١,٨٥٧,٨٦٤	٢٩,٤٦٦,٠١٠
٣١,٢٢٨,٤٦٤	١٤,٦٩٨,٦٧٩	٤٥,٩٢٧,١٤٣	٣١,٢٢٨,٤٦٤
٥٤,٠١٦,٦٤٥	٦,٤٨٤,٢٢٠	٦٤,٥٠٠,٨٦٥	٥٤,٠١٦,٦٤٥
(١٣,٤٠٢,٢٠٢)	(٩٤٤,٩٩٠)	(٣,٧٩٨,١١٠)	(١٣,٤٠٢,٢٠٢)
١٨٥,٦٥٩,٣٩١	٥٦,٨٥٥,٨٧٣	٢٤٢,٥١٥,٢٦٤	١٨٥,٦٥٩,٣٩١
مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى			
- خارج الإمارات العربية المتحدة			
			متداولة
			٣٠ - ٩٠ يوماً
			٩١ - ١٨٠ يوماً
			١٨١ - ٣٦٠ يوماً
			أكثر من ٣٦٠ يوماً
			ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
٣,٣١٨	٣,٣١٨	٣,٣١٨	٣,٣١٨
١٦٠,١٦٢	١٦٠,١٦٢	١٦٠,١٦٢	١٦٠,١٦٢
١١٩,٢٠٥	١١٩,٢٠٥	١١٩,٢٠٥	١١٩,٢٠٥
١٢٣,٠٠٩	١٢٣,٠٠٩	١٢٣,٠٠٩	١٢٣,٠٠٩
٢٣٩,٨٢١	٢٣٩,٨٢١	٢٣٩,٨٢١	٢٣٩,٨٢١
(٣٦٢,٨٣١)	(٣٦٢,٨٣١)	(٣٦٢,٨٣١)	(٣٦٢,٨٣١)
٢٨٢,٦٨٤	٢٨٢,٦٨٤	٢٨٢,٦٨٤	٢٨٢,٦٨٤
١٨٥,٦٥٩,٣٩١	٥٧,١٣٨,٥٥٧	٢٤٢,٧٩٧,٩٤٨	١٨٥,٦٥٩,٣٩١

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى (تابع)

الإجمالي درهم إماراتي	أرصدة مدينة أخرى درهم إماراتي	أرصدة مدينة من شركات التكافل وإعادة التكافل درهم إماراتي	مدينو المساهمات درهم إماراتي
			٢٠١٩
			مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى
			- داخل الإمارات العربية المتحدة
			متداولة
٧٧,٣٧٧,٨٠٢	٤,١١٤,٩٤٠	-	٧٣,٢٦٢,٨٦٢
٣٤,٩٣٧,٢٤٠	-	٥١٢,٧٦٤	٣٤,٤٢٤,٤٧٦
١٦,٤١٣,٩٧٥	-	٧٤,٣٨٣	١٦,٣٣٩,٥٩٢
١٣,٥٥٤,١٨٧	-	١٣٢,٦١٠	١٣,٤٢١,٥٧٧
٣١,١٣٥,٨٦٧	-	١٤٢,٧٢١	٣٠,٩٩٣,١٤٦
			أكثر من ٣٦٠ يوماً
			ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة
(١١,٦٢٤,٠٥٥)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٨,٣٠٢)	(٩,٠٩٥,٧٥٣)
١٦١,٧٩٥,٠١٦	١,٦١٤,٩٤٠	٨٣٤,١٧٦	١٥٩,٣٤٥,٩٠٠
			المشكوك في تحصيلها
			مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى
			- خارج الإمارات العربية المتحدة
			متداولة
-	-	-	-
٦٩٢,٧٩٣	-	٦٩٢,٧٩٣	-
٤٠٤,٦٠١	-	٤٠٤,٦٠١	-
٧,٤٦٠	-	٧,٤٦٠	-
٢٩٨,١٧٣	-	٢٩٨,١٧٣	-
			أكثر من ٣٦٠ يوماً
			ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة
(٢٩١,٣١٩)	-	(٢٩١,٣١٩)	-
١,١١١,٧٠٨	-	١,١١١,٧٠٨	-
			المشكوك في تحصيلها
			إجمالي مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى
١٦٢,٩٠٦,٧٢٤	١,٦١٤,٩٤٠	١,٩٤٥,٨٨٤	١٥٩,٣٤٥,٩٠٠

٩ مدفوعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٩ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي	
٢,٤٠٩,٨٦٥	٧,٣٢٢,٩٤٣	المصروفات المدفوعة مسبقاً
٦٥١,٩٦١	١,٠٤٢,١٨٠	الودائع
-	٥٧٠,٤١٧	مدفوعات مقدمة
٥,٠٩٧,٠٧٩	٨,٤٨٤,٠٣١	أرصدة مدينة أخرى
٨,١٥٨,٩٠٥	١٧,٤١٩,٥٧١	
٤,٤٢٥,٣٦٨	٣,٧٤٤,٩١٩	عائد ل:
٣,٧٣٣,٥٣٧	١٣,٦٧٤,٦٥٢	حاملو الوثائق
٨,١٥٨,٩٠٥	١٧,٤١٩,٥٧١	المساهمين

١٠ ودائع وكالة

تستحق ودائع الوكالة السداد من ٣ شهور وحتى سنة واحدة من تاريخ الإيداع وبمعدل ربح يتراوح ما بين ٠,٢٪ سنوياً إلى ٥,٠٪ سنوياً (٢٠١٩ : ٢,٣٥٪ سنوياً إلى ٤,٠٪ سنوياً).

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١ الإستثمارات العقارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٤٨,٨٣٦,٢٢٥	٤٦,٤٤٢,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير
(٢,٣٩٣,٧٢٥)	(١٠,٣٧٤,٦٤٣)	الإنخفاض في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٩)
٤٦,٤٤٢,٥٠٠	٣٦,٠٦٧,٨٥٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١٩,٥٣١,٠٣٦	١٥,٧٦٨,٠٨١	عائدة إلى:
٢٦,٩١١,٤٦٤	٢٠,٢٩٩,٧٧٦	حاملو الوثائق
٤٦,٤٤٢,٥٠٠	٣٦,٠٦٧,٨٥٧	المساهمين

تتمثل الاستثمارات العقارية في القيمة العادلة لعقارات موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، على أساس تقييمات تتم في التواريخ ذات الصلة من قبل مُقيّمون مستقلون ليس لهم علاقة بالمجموعة ولديهم المؤهلات المناسبة والخبرة في السوق في تقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة. تستند القيمة العادلة بشكل رئيسي على المدخلات غير الملاحظة (مستوى ٣).

تم تحديد القيمة العادلة على أساس منهج مقارنة السوق الذي يعكس أسعار المعاملات الحالية لعقارات مماثلة. وعند تقدير القيمة العادلة للعقارات، فيتمثل أعلى وأمثل استخدام للعقارات هو استخدامها الحالي. لم يطرأ أي تغيير في طريقة التقييم خلال السنة.

فيما يلي إيرادات إيجار الاستثمار في عقارات المجموعة الناتجة من استثمارات عقارية والمؤجرة بموجب عقود إيجار تشغيلية ومصروفات العمليات المباشرة المتعلقة بتلك الاستثمارات:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٣,١٤٠,٥٠٧	٢,٢٤٤,٨٥٣	إيرادات التأجير
(١,٢٠٠,٩١٧)	(١,١١٤,٩٦٢)	مصروفات تشغيلية مباشرة
١,٩٣٩,٥٩٠	١,١٢٩,٨٩١	الدخل من الإستثمارات العقارية (إيضاح ٢٩)

١٢ النقدية وما في حكمها

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٩٤,١٦٢	١٠٦,٣٨٢	النقدية في الصندوق
٢٢,٢٦٠,٩٦٠	١٣١,٣٩٠,٢٠٧	أرصدة المصارف:
٤,٩٢٢,٩٣٤	٨٠٧,٠١٧	حسابات جارية
٢٧,٣٧٨,٠٥٦	١٣٢,٣٠٣,٦٠٦	حسابات تحت الطلب
٢١,٢٠٥,٧١٦	٧٩,٩٢٨,٧٣٨	عائد لما يلي:
٦,١٧٢,٣٤٠	٥٢,٣٧٤,٨٦٨	حاملو الوثائق
٢٧,٣٧٨,٠٥٦	١٣٢,٣٠٣,٦٠٦	المساهمين

دار التكافل (ش م ع)

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي درهم إماراتي	حقوق استخدام الأصول	أعمال رأسمالية قيد الإشاء درهم إماراتي	مركبات درهم إماراتي	معدات مكاتب درهم إماراتي	أثاث وتراكيبات درهم إماراتي	تأمينات على مباني مستأجرة درهم إماراتي	مباني درهم إماراتي
٢٦,٩٢٨,٣٦٣	١,١١٥,٩٠٥	٢٨٥,٩٣١	١,٠١٢,٨١٥	٤,٨٩٤,٤٤٦	٨,٣٨١,٩٥١	١,٠١٠,٨١٥	١٠,٢٢٦,٥٠٠
١٨,٥٤٢,٧٦٠	١٣,٥٤٥,٨١٠	٣,٤١٠,٥٢٩	١٤٢,٢٨٦	٦٥١,٥٧٥	٥,٦٠٨	٧٨٦,٩٥٢	-
٣,٥٥٨,٨٥٦	-	٣,٢١٧,٠٠٢	-	١٦٨,١٢٥	١٤٦,١٦٠	٢٧,٥٦٩	-
(٢,٧٠٩,٠٣٣)	-	(٢,٦٧٨,٤٦٤)	-	-	-	(٣٠,٥٦٩)	-
٤٦,٣٢٠,٩٤٦	١٤,٦٦١,٧١٥	٤,٣٣٤,٩٩٨	١,١٥٥,١٠١	٥,٧١٤,١٤٦	٨,٥٣٣,٧١٩	١,٧٩٤,٧٦٧	١٠,٢٢٦,٥٠٠
١٧,٤٢٤,٧٠٦	٥٥٧,٩٥٢	٢٦,٣٤١	١,٠١١,٩٧٣	٤,٣٦٥,٧٤٤	٧,٦٥٧,٥٦٣	١,٠١٠,٨١٥	٢,٧٩٣,٨١٨
٤,٠٠٧,٢٨٢	-	-	-	-	-	-	٤,٠٠٧,٢٨٢
٣,٠٨١,٤٧١	١,٩١٢,٢٧٣	-	٢٣,١٥١	٥٢٤,٨٥٢	٢٨٩,٢٣٢	٧٦,٢٩٢	٢٥٥,٦٧١
٢٤,٥١٢,٩٥٩	٢,٤٧٠,٢٢٥	٢٦,٣٤١	١,٠٣٥,١٢٤	٤,٨٩٠,٥٩٦	٧,٩٤٦,٧٩٥	١,٠٨٧,١٠٧	٧,٠٥٦,٧٧١
٢١,٨٠٧,٩٨٧	١٢,١٩١,٤٩٠	٤,٢٠٨,٦٥٧	١١٩,٩٧٧	٨٢٣,٥٥٠	٥٨٦,٩٢٤	٧٠٧,٦٦٠	٣,١٦٩,٧٢٩

١٣ عقارات ومعدات

٢٠٢٠

التكلفة

في ١ يناير
الإستحواذ من خلال توحيد الأعمال
الإضافات
المحول إلى أصول غير ملموسة (إيضاح ١٤)
في ٣١ ديسمبر

الإهلاك التراكمي

في ١ يناير
خسائر الإضمحلال خلال العام
المحمل خلال العام

٢٠٢٠

في ٣١ ديسمبر

القيمة الدفترية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

دار التكافل (ش م ع)

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤ أصول غير ملموسة

٢٠٢٠
التكلفة
كما في ١ يناير
المستحوذ عليه من خلال توحيد الأعمال (إيضاح
٣٠)
الإضافات خلال السنة
المحول من عقارات ومعدات (إيضاح ١٣)
في ٣١ ديسمبر

الإسم التجاري	عقود التكافل على الحياة	عقود التكافل على غير الحياة	علاقات العملاء	برامج	الإجمالي
-	-	-	-	٤,٧٨٦,٥٥٧	٤,٧٨٦,٥٥٧
٦,٧٢٨,٠٠٠	٧٠,٠٣٤,٠٠٠	٣,٣٣٩,٠٠٠	١١,٩٦٢,٠٠٠	٤,٠٢٤,٢٤٠	٩٦,٠٨٧,٢٤٠
-	-	-	-	٢٧٢,٨٥١	٢٧٢,٨٥١
-	-	-	-	٢,٧٠٩,٠٣٣	٢,٧٠٩,٠٣٣
٦,٧٢٨,٠٠٠	٧٠,٠٣٤,٠٠٠	٣,٣٣٩,٠٠٠	١١,٩٦٢,٠٠٠	١١,٧٩٢,٦٨١	١٠٣,٨٥٥,٦٨١

الإستهلاك المتراكم والإضمحل
في ١ يناير
المحمل خلال العام
في ٣١ ديسمبر

-	-	-	-	٣,٥٤٧,٣٧٩	٣,٥٤٧,٣٧٩
-	٧٢٩,٥٢١	٣,٣٣٩,٠٠٠	١,١٠٧,٥٩٢	٢,٠١٦,٨٦٢	٧,١٩٢,٩٧٥
-	٧٢٩,٥٢١	٣,٣٣٩,٠٠٠	١,١٠٧,٥٩٢	٥,٥٦٤,٢٤١	١٠,٧٤٠,٣٥٤

صافي القيمة الدفترية

٦,٧٢٨,٠٠٠	٦٩,٣٠٤,٤٧٩	-	١٠,٨٥٤,٤٠٨	٦,٢٢٨,٤٤٠	٩٣,١١٥,٣٢٧
-----------	------------	---	------------	-----------	------------

٢٠١٩
التكلفة
في ١ يناير
الإضافات خلال السنة
المحول من عقارات ومعدات
في ٣١ ديسمبر

-	-	-	-	٣,٣٨٩,٩٨٨	٣,٣٨٩,٩٨٨
-	-	-	-	١٠٧,٣٥٣	١٠٧,٣٥٣
-	-	-	-	١,٢٨٩,٢١٦	١,٢٨٩,٢١٦
-	-	-	-	٤,٧٨٦,٥٥٧	٤,٧٨٦,٥٥٧

الإستهلاك المتراكم والإضمحل
في ١ يناير
المحمل خلال العام
خسائر الإضمحل خلال العام
في ٣١ ديسمبر

-	-	-	-	٢,٩١٧,٢٦٣	٢,٩١٧,٢٦٣
-	-	-	-	٣٨٨,٧٦٠	٣٨٨,٧٦٠
-	-	-	-	٢٤١,٣٥٦	٢٤١,٣٥٦
-	-	-	-	٣,٥٤٧,٣٧٩	٣,٥٤٧,٣٧٩

صافي القيمة الدفترية

١,٢٣٩,١٧٨	١,٢٣٩,١٧٨	-	-	-	١,٢٣٩,١٧٨
-----------	-----------	---	---	---	-----------

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٥ ودیعة مقیة

يتم الاحتفاظ بالودائع المحتفظ بها كودائع مقيدة وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة بشأن تشكيل هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة وليست متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة. يستحق سداد هذه الودائع خلال سنة من تاريخ الإيداع ويترتب عليه ربح بنسبة ٠,٤% إلى ٠,٦% سنوياً (٢٠١٩: ٢,٣٥% سنوياً).

١٦ تكلفة الوثائق المؤجلة

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم إماراتي	درهم إماراتي
١٢,٥٠٨,٧٥٣	١٩,٥٣٧,١٨٦
٤٢,٢٠٩,٧٩٦	٥٠,٣٧٢,٧٠٦
(٣٥,١٨١,٣٦٣)	(٥٦,٩١٥,٨٨٦)
١٩,٥٣٧,١٨٦	١٢,٩٩٤,٠٠٦

في ١ يناير
ما تم حجزه خلال العام
المحمل على قائمة الدخل المجمعة
في ٣١ ديسمبر

١٧ دائنو التكافل

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٦٤,٩٣٥,٠٤٢	٨٦,٠٧٥,٣٩٢
٤٥,١١١,٣٥٤	١٠٦,٣٤٥,٦٥٥
١,٥٣٤,٥٩٢	٤,٨٨١,٠٥٢
١١١,٥٨٠,٩٨٨	١٩٧,٣٠٢,٠٩٩

مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل والجراجات وأطراف ثالثة أخرى
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٩٠,٥٩٥,٤٠٥	١٩٠,٩٢٦,٥٥١
٢٠,٩٨٥,٥٨٣	٦,٣٧٥,٥٤٨
١١١,٥٨٠,٩٨٨	١٩٧,٣٠٢,٠٩٩

داخل الإمارات العربية المتحدة
خارج الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٦٣,٨٥٧,٩٦٢	٧٩,٧٥٣,١٢٥
٢٤,١٢٥,٧٧٢	١٠٦,٣٤٥,٦٥٥
١,١٨٩,٢١١	-
١,٤٢٢,٤٦٠	٤,٨٢٧,٧٧٢
٩٠,٥٩٥,٤٠٥	١٩٠,٩٢٦,٥٥١

دائنو التكافل - داخل الإمارات العربية المتحدة
مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل والجراجات وأطراف ثالثة أخرى
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
مصروفات مستحقة
أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٢٠,٩٨٥,٥٨٣	٦,٣٢٢,٢٦٧
-	٥٣,٢٨١
٢٠,٩٨٥,٥٨٣	٦,٣٧٥,٥٤٨

دائنو التكافل - خارج الإمارات العربية المتحدة
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
أرصدة دائنة أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨ التزامات التكافل وعود الإستثمارات

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم إماراتي	درهم إماراتي
-	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦

التزامات عقود الاستثمار مع مخاطر التكافل

فيما يلي بيان الحركة في التزامات الاستثمار مع مخاطر التكافل:

-	٣٩٦,٥٨٦,٩١٣
-	٣١,٨٦٦,٦٨٩
-	(٣٣,١٤٨,٤٣٠)
-	٤٠,٧٤١,٥٠٨
-	(٦,١٦١,٤٥٤)
-	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦

التحويل من خلال الاستحواذ
يضاف: استلام عقود الاستثمار
ناقص: عقود الاستثمار المسددة
التغيير في القيمة العادلة
رسوم الوكالة والرسوم الأخرى

١٩ قرض حسن

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم إماراتي	درهم إماراتي
(٢١,٠١٩,٢٠٩)	(٦٨,٣٥٦,٠٠٦)
-	(١٣٨,٠٥٣,١٥٠)
(٤٦,٣٩٨,٤٢٣)	(٧,٣٣١,٧٣٩)
(٩٣٨,٣٧٤)	-
(٦٨,٣٥٦,٠٠٦)	(٢١٣,٧٤٠,٨٩٥)

(أ) قرض حسن

كما في ١ يناير
مبالغ محوطة عند الاستحواذ على شركة تابعة
العجز خلال العام
المشطوب خلال العام
كما في ٣١ ديسمبر

(ب) مخصص مقابل قرض حسن

كما في ١ يناير
مبالغ محوطة عند الاستحواذ على شركة تابعة
المخصص خلال العام
المشطوب خلال العام
كما في ٣١ ديسمبر

٢١,٠١٩,٢٠٩	٦٨,٣٥٦,٠٠٦
-	١٣٨,٠٥٣,١٥٠
٤٦,٣٩٨,٤٢٣	٧,٣٣١,٧٣٩
٩٣٨,٣٧٤	-
٦٨,٣٥٦,٠٠٦	٢١٣,٧٤٠,٨٩٥

٢٠ التزامات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٦,٣١٣,٨٤٢	٣٠,٠٧٢,٢٨٢
١,٠٧٧,٠٨٠	٤٨,٢٢٦,٦٠٠
٢,٥٤١,١٥٨	٦,٠١٤,٢٧٢
٥٦٧,٩٢٠	١٢,٤٥٧,٧٥٣
٢١٣,٦٢٨	١,٢٢٤,١٢٩
-	٨,٩١٠,٠٦٦
١٠,٧١٣,٦٢٨	١٠٦,٩٠٥,١٠٢

مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
تكاليف الاستحواذ الدائنة
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين *
التزامات عقود الإيجار
رواتب إجازات مستحقة
أرصدة دائنة أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠ التزامات أخرى (تابع)

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

* كانت الحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢,٤٧٦,٥٧٠	٢,٥٤١,١٥٨	كما في ١ يناير
-	٤,٤٥٨,٠٠٠	مبالغ محوّلة عند الاستحواذ على شركة تابعة
٦٨٠,٩٤٤	٤٣٠,٧٩٩	المحمل خلال السنة
(٤٥٣,٩١٩)	(١,٤١٥,٦٨٥)	مدفوعات خلال السنة
(١٦٢,٤٣٧)	-	إعادة تصنيف الإلتزامات المحتفظ بها للبيع
٢,٥٤١,١٥٨	٦,٠١٤,٢٧٢	كما في ٣١ ديسمبر

٢١ أرصدة مرابحة الدائنة

دخلت المجموعة في تسهيلات مرابحة بقيمة ٢١٥ مليون درهم إماراتي مع البنك بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٠ بالتكلفة المستهلكة. تم الحصول على التسهيلات لغرض الاستحواذ على شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع ونور للتكافل العام ش.م.ع. يشمل التسهيل شريحتين على النحو المبين أدناه:

تتكون الشريحة "أ" من مبلغ قيمته ١٠٠ مليون درهم إماراتي يحمل معدل فائدة مرن لمدة ٣ أشهر إيبور زائد ٢,٢٥٪ وله فترة استحقاق ١٢ شهراً من تاريخ الاستحواذ على شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع ونور للتكافل العام ش.م.ع.

تتكون الشريحة "ب" من مبلغ قيمته ١١٥ مليون درهم إماراتي يحمل معدل فائدة مرن لمدة ٣ أشهر إيبور زائد ٢,٩٪ وله فترة استحقاق ٥ سنوات تنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

ترتيبات المرابحة الأخرى هي كما يلي:

ضمانات مرهونة

- رهن عقاري مسجل على استثمارات عقارية وممتلكات عقارية أخرى تصل قيمتها إلى ٤٥ مليون درهم إماراتي.
- رهن على ودائع وكالة بقيمة ٤٠ مليون درهم إماراتي على الأقل.
- التعهد بحصص الكيانات المستهدفة مثل شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع ونور للتكافل العام ش.م.ع.
- أوراق مالية قابلة للتداول (أسهم وصكوك) بقيمة ١٥ مليون درهم إماراتي.
- ستحتفظ الشركة بحساب احتياطي خدمة الربح لدى البنك الذي يحتفظ بخدمة أرباح لمدة ٦ أشهر للشريحة "ب" في جميع الأوقات.
- يجب إيداع جميع المتحصلات من الوحدات التشغيلية المستهدفة في حساب توزيعات الأرباح الذي تحتفظ به المجموعة لدى البنك.
- رهن على حساب احتياطي خدمة الأرباح وحساب توزيعات الأرباح المحتفظ به لدى البنك.

تعهدات مالية

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٣٠٠ مليون درهم إماراتي طالما أن التراخيص الثلاثة سارية ومبلغ ٢٠٠ مليون درهم إماراتي بعد إلغاء ترخيص الشركة.
- حد أدنى لنسبة تغطية الملاءة المالية ١٠٠٪.
- حد أدنى موحد لتغطية الأصول السائلة (النقدية بالإضافة إلى الأوراق المالية القابلة للتداول) بنسبة ١٠٠٪.
- الإلتزام بالحد الأدنى من الأموال المضمونة ومتطلبات صافي الأصول المقبولة.

٢١ أرصدة مرابحة الدائنة (تابع)

عمود أخرى

- الشركة ستكمل إعادة التنظيم في غضون ١٢ شهراً من إتمام عملية الاستحواذ.
- حسابات التشغيل للشركة والأهداف (شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع ونور للتكافل العام ش.م.ع.) للانتقال إلى البنك في غضون ٦ أشهر من اكتمال الاستحواذ.
- تقوم الشركة بتحويل ١٠٠٪ من ودائع الوكالة الخاصة بالشركة إلى بنك محدد خلال ٦ أشهر من إتمام عملية الاستحواذ (باستثناء ٣٠ مليون درهم إماراتي تم وضعها حالياً لدى مزود تمويل محدد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والتي سيتم تحويلها بعد تاريخ استحقاق الوديعة).

٢٢ رأس المال

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم إماراتي	درهم إماراتي
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الصادر والمدفوع بالكامل	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم	
(٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي)	

تم الإعلان ودفع توزيعات أرباح بما قيمته ٣,٢٧ درهم إماراتي (فلس) لكل سهم بقيمة ٤,٩٠٥,٠٠٠ درهم إماراتي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لا شيء).

٢٣ الإحتياطيات

الإحتياطي القانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠٪ إلى الربح للسنة إلى الإحتياطي القانوني. يحق للمجموعة أن تقرر التوقف عن هذه التحويلات السنوية عندما يصبح رصيد هذا الإحتياطي مساوياً ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي يسمح بها القانون. تم تحويل مبلغ قيمته ٢,٢٦٤,٣٨٥ درهم إماراتي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٤٩٠,٥١٦ درهم إماراتي) إلى الإحتياطي القانوني.

إحتياطي إعادة التكافل

وفقاً لقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم ٢٣، المادة ٣٤، تم تحويل مبلغ قيمته ٦٤٢,٥٠٣ درهم إماراتي من الأرباح المرحلة إلى إحتياطي إعادة التكافل. هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون موافقة مسبقة من هيئة التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٤ صافي مساهمات تكافل				
مركبات درهم إماراتي	طبي درهم إماراتي	تكافل عام درهم إماراتي	تكافل على الحياة درهم إماراتي	إجمالي درهم إماراتي
٢٠٢٠				
عقود التكافل:				
٨١,٦٠٣,٠٠٨	٢٣١,٢١٤,٢٦١	٨٨,٧٤٨,٩١٧	٣٧,٠٢٠,٥٣٧	٤٣٨,٥٨٦,٧٢٣
١٨,٦١٣,٩٠٠	٩٩,٧٣١,٣١٦	٤,٣٩٨,٢٦٨	-	١٢٢,٧٤٣,٤٨٤
إيرادات مساهمات التكافل				
١٠٠,٢١٦,٩٠٨	٣٣٠,٩٤٥,٥٧٧	٩٣,١٤٧,١٨٥	٣٧,٠٢٠,٥٣٧	٥٦١,٣٣٠,٢٠٧
حصة إعادة التكافل من المساهمات				
(٤,٩٩٥,٣٩٩)	(٤٧,٥٥٢,٧٨٦)	(٧٤,١٦٥,٤٥٣)	(١,٧٨٦,٩٦٧)	(١٢٨,٥٠٠,٦٠٥)
(٥,٥٤٠,٦٧٩)	(١٥,٢٩٠,٠٩٨)	(٢,٦٧٠,٦٥٩)	-	(٢٣,٥٠١,٤٣٦)
إيرادات مساهمات إعادة التكافل				
(١٠,٥٣٦,٠٧٨)	(٦٢,٨٤٢,٨٨٤)	(٧٦,٨٣٦,١١٢)	(١,٧٨٦,٩٦٧)	(١٥٢,٠٠٢,٠٤١)
إجمالي إيرادات المساهمات				
٨٩,٦٩٢,٣٢٥	٢٦٨,١٠٢,٦٩٣	١٦,٢٩٩,٥٧٨	٣٥,٢٣٣,٥٧٠	٤٠٩,٣٢٨,١٦٦
٢٠١٩				
عقود التكافل:				
٧٣,٦٥٢,٦٣٢	٢٨٠,٢١١,٥١٨	٤٩,١٠٢,١٧٧	-	٤٠٢,٩٦٦,٣٢٧
٤,٦٢٩,١٨٦	(٨٤,٨١٩,٠٩٢)	(١٩٢,٩٤٦)	-	(٨٠,٣٨٢,٨٥٢)
٧٨,٢٨١,٨١٨	١٩٥,٣٩٢,٤٢٦	٤٨,٩٠٩,٢٣١	-	٣٢٢,٥٨٣,٤٧٥
حصة إعادة التكافل من المساهمات				
(١,٩١٠,٥٥٧)	(٩٥,٣٩٠,٦٦٢)	(٤١,٢٩٢,٥٤١)	-	(١٣٨,٥٩٣,٧٦٠)
(٣٧١,٥٧٩)	(٦,٤٤٥,٩١٥)	٢٣٥,٦٣٤	-	(٦,٥٨١,٨٦٠)
إيرادات مساهمات إعادة التكافل				
(٢,٢٨٢,١٣٦)	(١٠١,٨٣٦,٥٧٧)	(٤١,٠٥٦,٩٠٧)	-	(١٤٥,١٧٥,٦٢٠)
إجمالي إيرادات المساهمات				
٧٥,٩٩٩,٦٨٢	٩٣,٥٥٥,٨٤٩	٧,٨٥٢,٣٢٤	-	١٧٧,٤٠٧,٨٥٥

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٥ المطالبات المتكبدة					
٢٠٢٠	مركبات درهم إماراتي	طبي درهم إماراتي	تكافل عام درهم إماراتي	تكافل على الحياة درهم إماراتي	إجمالي درهم إماراتي
المجمل					
مطالبات التكافل المدفوعة/ (المستردة)	٤٠,٤١٧,٠٦٦	٢٤٢,٢٤٨,٠٧٦	٥٩,٧٥٣,٠٩١	(٦,٣٢٠)	٣٤٢,٤١١,٩١٣
الحركة في مخصص المطالبات المسجلة ولم يتم تسويتها	١٣,٩٧٧,٤٥٤	٣٣,٧٤١,٩٣٤	٣,٩٩٤,٢٢٠	١٥٠,٠٠٠	٥١,٨٦٣,٦٠٨
الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	٨٨٥,٨٢٩	(٥,٠٠٧,٨٠٣)	(٢,٨٨٣,١٢٤)		(٧,٠٠٥,٠٩٨)
الحركة في مخصص مصروفات تعديل الخسائر التي لم يتم تسويتها	(٤٠٩,٧٧١)	١,٩٨٥,٢٩٨	(١٣٣,١٧١)		١,٤٤٢,٣٥٦
الحركة في مخصص إحتياطي عجز المساهمات	(١٦٧,٠٥٦)	١,٥٤٤,٥١٩	(٤٢٦,٩٧٨)	-	٩٥٠,٤٨٥
التغيير في عقود الإستثمارات والإحتياطيات الحسابية	-	-	-	٦٦,٨٠٤,٢٥٥	٦٦,٨٠٤,٢٥٥
صافي الربح من الأصول المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	(٤٠,٧٤١,٥٠٨)	(٤٠,٧٤١,٥٠٨)
الإجمالي	٥٤,٧٠٣,٥٢٢	٢٧٤,٥١٢,٠٢٤	٦٠,٣٠٤,٠٣٨	٢٦,٢٠٦,٤٢٧	٤١٥,٧٢٦,٠١١
إعادة التكافل					
حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة	(٦,١٥٧,٧٨٨)	(٦٨,٦١٩,٣٤٥)	(٥٤,٦٧٦,٤١٩)	-	(١٢٩,٤٥٣,٥٥٢)
الحركة في مخصص المطالبات المسجلة ولم يتم تسويتها	(٣,٦٥٠,٣٢٨)	٦,٤٦٧,٦٦٠	(٤,٢٢٥,١٦٥)	(٧١,٨٤٠)	(١,٤٧٩,٦٧٣)
الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	(١٦٩,٥١٥)	٣,١٦٩,٣٢٥	٢,٤٣٣,٠٠٢	-	٥,٤٣٢,٨١٢
الإجمالي	(٩,٩٧٧,٦٣١)	(٥٨,٩٨٢,٣٦٠)	(٥٦,٤٦٨,٥٨٢)	(٧١,٨٤٠)	(١٢٥,٥٠٠,٤١٣)
المطالبات المسجلة في قائمة الدخل المجمعة					
	٤٤,٧٢٥,٨٩١	٢١٥,٥٢٩,٦٦٤	٣,٨٣٥,٤٥٦	٢٦,١٣٤,٥٨٧	٢٩٠,٢٢٥,٥٩٨
٢٠١٩					
مطالبات التكافل المدفوعة	٤٨,١٩٥,٠٨٦	١٣٦,١٢٥,٦٦٨	١٢,٦٣١,٣٤٢	-	١٩٦,٩٥٢,٠٩٦
الحركة في مخصص المطالبات المسجلة ولم يتم تسويتها	١,٥٥٧,١٣٤	٩,١٩٤,٨٢٥	٣,١١٢,٣٣٤	-	١٣,٨٦٤,٢٩٣
الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها	(٢,٨٥٦,٤٥٥)	(١٢,٨٧٨,٢٥٩)	(٢,٤١٨,٨١٥)	-	(١٨,١٥٣,٥٢٩)
الحركة في مخصص مصروفات تعديل الخسائر التي لم يتم تسويتها	٨٤٨,٣٢٠	(٢٣٦,٠٥٧)	٨٦٧,٨٦٩	-	١,٤٨٠,١٣٢
الحركة في مخصص إحتياطي عجز المساهمات	١٦٧,٠٥٦	(٤٥٥,٧٨٤)	٤٨١,١٠٦	-	١٩٢,٣٧٨
الإجمالي	٤٧,٩١١,١٤١	١٣١,٧٥٠,٣٩٣	١٤,٦٧٣,٨٣٦	-	١٩٤,٣٣٥,٣٧٠
إعادة التكافل					
حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة	(٣,٠٠٥,٥٧٠)	(٨٤,٩٣٣,١٩٦)	(١١,٢٧٧,٥٨٤)	-	(٩٩,٢١٦,٣٥٠)
الحركة في مخصص المطالبات المسجلة ولم يتم تسويتها	٨٣٥,٤١٦	(٢,٥٠٦,٣٣٥)	٤٤٠,١٦٠	-	(١,٢٣٠,٧٥٩)
الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	٣,٠٧٠,١٤٧	٧,٩٢٣,٤٧١	١,٨٩٩,٣١٨	-	١٢,٨٩٢,٩٣٦
الإجمالي	٨٩٩,٩٩٣	(٧٩,٥١٦,٠٦٠)	(٨,٩٣٨,١٠٦)	-	(٨٧,٥٥٤,١٧٣)
المطالبات المسجلة في قائمة الدخل المجمعة					
	٤٨,٨١١,١٣٤	٥٢,٢٣٤,٣٣٣	٥,٧٣٥,٧٣٠	-	١٠٦,٧٨١,١٩٧

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٦ مصروفات التكافل الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١,٤٨٥,٦٦٢	٦,٥٩٢,٧٥٨	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (إيضاح ٨) مصروفات أخرى
-	١,٧٣٢,٠٢٤	
١,٤٨٥,٦٦٢	٨,٣٢٤,٧٨٢	

٢٧ رسوم وكالة ومضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم وكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ١٢٣,٧٥٤,٨٥٢ درهم إماراتي (٢٠١٩: ١٢٠,٨٨٩,٩٠). يتم إحتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٢٩% (٢٠١٩: ٣٠%) من مجمل مساهمات التكافل. يتم إدراج رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل المجمعة عند تكبدها.

رسوم مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق استثمار حاملي الوثائق وتحميل رسوم مضارب. يتم تحميل رسوم المضارب بنسبة ٣٥% (٢٠١٩: ٣٥%) من إيرادات الإستثمارات المحققة. خلال السنة، بلغت رسوم مضارب ما قيمته ١,٢٧١,٤٤٣ درهم إماراتي (٢٠١٩: ١,٧١٨,٦٠٨ درهم إماراتي).

٢٨ مصروفات إدارية وعمومية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢٢,٦٦٠,٢٣٩	٣٨,١٤٤,٣٠٨	تكاليف الموظفين
٩,١٩٨,٥٥٩	٩,٩٤٨,٤٢٣	مصروفات إدارية
٢,١٥٣,٩٨٣	١٠,٢٧٤,٤٤٦	الاهلاك والإستهلاك
٢٠٤,٤٢٢	١,٢٢٩,٦١٦	مصروفات التسويق
-	١٠,٢١٠,٠٦٦	مصروفات أخرى
٣٤,٢١٧,٢٠٣	٦٩,٨٠٦,٨٥٩	

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ إستثمارات وإيرادات أخرى

الإجمالي درهم إماراتي	المساهمين درهم إماراتي	حاملو الوثائق درهم إماراتي	٢٠٢٠
			خسائر القيمة العادلة
(١٠,٣٧٤,٦٤٣)	(٦,٦١١,٦٨٩)	(٣,٧٦٢,٩٥٤)	خسائر القيمة العادلة من استثمارات عقارية (إيضاح ١١)
(٤,٠٠٧,٢٨٢)	(٤,٠٠٧,٢٨٢)	-	الإضمحلل في قيمة عقارات ومعدات (إيضاح ١٣)
(١,٥٧٥,٨٧٠)	(١,٥٧٥,٨٧٠)	-	الإضمحلل في القيمة العادلة للإستثمارات (إيضاح ٥)
			خسائر محققة
(٢٠٨,٢٤٥)	-	(٢٠٨,٢٤٥)	الخسارة من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
			إيرادات من استثمارات أخرى
٦,٠٢٦,٩٣١	٣,٣٩٧,٨١٠	٢,٦٢٩,١٢١	إيرادات من ودائع وكالة
٣٠٤,٢٨٦	٣٠٤,٢٨٦	-	إيرادات توزيعات أرباح
١,٠٨٩,٥٤٢	٥٣٤,٢٧٦	٥٥٥,٢٦٦	إيرادات من أوراق دين مالية
١,٧٨٩,٨٥٦	١,٧٨٩,٨٥٦	-	إيرادات من إدارة الصناديق
٣,٩٠١,٠٩٤	٣,٩٠١,٠٩٤	-	إيرادات من التنازل
١,٠٣٨,٤١٦	١,٠٣٨,٤١٦	-	خصومات
١,١٢٩,٨٩١	٤٩٤,١٢٢	٦٣٥,٧٦٩	إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية - صافي (إيضاح ١١)
١,٨٧٦,٨٦٨	٩١٤,٦٣٨	٩٦٢,٢٣٠	إيرادات أخرى
٩٩٠,٨٤٤	١٧٩,٦٥٧	٨١١,١٨٧	

الإجمالي درهم إماراتي	المساهمين درهم إماراتي	حاملو الوثائق درهم إماراتي	٢٠١٩
			أرباح القيمة العادلة
(٢,٣٩٣,٧٢٥)	(٣٩٧,٩٦١)	(١,٩٩٥,٧٦٤)	خسائر القيمة العادلة من استثمارات عقارية (إيضاح ١١)
			خسائر محققة
(١٩٥,١١٩)	(٣٣,٨٩٣)	(١٦١,٢٢٦)	الخسارة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
			إيرادات من استثمارات أخرى
٥,٦٦٣,٦٥٠	٢,٣٦٨,٢٤٣	٣,٢٩٥,٤٠٧	إيرادات من ودائع وكالة
٨٢,٩٣٤	٨٢,٩٣٤	-	إيرادات توزيعات أرباح
٨٢٠,٩٩٨	٤٩٢,٤٣٠	٣٢٨,٥٦٨	إيرادات من أوراق دين مالية
١,٩٣٩,٥٩٠	٦٢٤,٠٥٠	١,٣١٥,٥٤٠	إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية - صافي (إيضاح ١١)
٤١٤,٦٥٢	٣٤,٢٢٣	٣٨٠,٤٢٩	إيرادات أخرى
٦,٣٣٢,٩٨٠	٣,١٧٠,٠٢٦	٣,١٦٢,٩٥٤	

تم تحميل إيرادات الاستثمارات للمساهمين وحملة الوثائق على أساس الاستثمار المحتفظ به في كل صندوق.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٠ الإستحواذ على شركة تابعة

الإستحواذ على شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع.

في ٢٦ يوليو ٢٠٢٠، استحوذت المجموعة على ١٠٠٪ من أدوات حقوق ملكية شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع، وهي شركة مقرها الإمارات العربية المتحدة، وبالتالي حصلت على السيطرة. تم الإستحواذ لتعزيز مكانة المجموعة في أعمال التكافل. شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع هي شركة جوهرية إلى جانب محفظة التأمين على الحياة في الإمارات العربية المتحدة والتي تعد السوق المستهدف للمجموعة.

مساهمة شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع في نتائج المجموعة

حققت شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع صافي ربح قيمته ٢,٧ مليون درهم إماراتي للفترة من ٢٦ يوليو ٢٠٢٠ وحتى تاريخ التقرير. بلغ إجمالي المساهمات للأشهر الخمسة من ٢٦ يوليو ٢٠٢٠ ما قيمته ١٤٦ مليون درهم إماراتي. إذا تم الإستحواذ على شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع في ١ يناير ٢٠٢٠، فإن إيرادات المجموعة لعام ٢٠٢٠ كانت ستبلغ ٦٣٤,٦ مليون درهم إماراتي، وكانت سترتفع أرباح الفترة إلى ٢٦,٦ مليون درهم إماراتي.

الإستحواذ على شركة نور للتكافل العام ش.م.ع

في ٢٦ يوليو ٢٠٢٠، استحوذت المجموعة على ١٠٠٪ من أدوات حقوق ملكية شركة نور للتكافل العام ش.م.ع، وهي شركة مقرها الإمارات العربية المتحدة، وبالتالي حصلت على السيطرة. تم الإستحواذ لتعزيز مكانة المجموعة في أعمال التكافل. شركة نور للتكافل العام ش.م.ع هي شركة جوهرية إلى جانب محفظة التكافل العام في الإمارات العربية المتحدة والتي تعد السوق المستهدف للمجموعة.

مساهمة شركة نور للتكافل العام ش.م.ع في نتائج المجموعة

حققت شركة نور للتكافل العام ش.م.ع أرباحاً صافية قيمتها ٥,٩ مليون درهم إماراتي للفترة من ٢٦ يوليو ٢٠٢٠ حتى تاريخ التقرير. بلغت الإيرادات للأشهر الخمسة من ٢٦ يوليو ٢٠٢٠ ما قيمته ٦٦,٨ مليون درهم إماراتي. إذا تم الإستحواذ على شركة نور للتكافل العام ش.م.ع في ١ يناير ٢٠٢٠، فإن إيرادات المجموعة لعام ٢٠٢٠ كانت ستبلغ ٥١١,٧ مليون درهم إماراتي، وكانت سترتفع أرباح الفترة إلى ٢٦,٣ مليون درهم إماراتي.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٠ الإستحواذ على شركة تابعة (تابع)

فيما يلي تفاصيل صافي الأصول المقتناة من اندماج الأعمال بالقيمة العادلة المؤقتة:

الإجمالي درهم إماراتي	شركة نور للتكافل العام ش.م.ع درهم إماراتي	شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع درهم إماراتي	المبالغ المعترف بها لصادفي الأصول القابلة للتحديد الأصول
١٠٤,٨٩٣,٤٠٠	١٥,٩٥٠,٤٠٠	٨٨,٩٤٣,٠٠٠	النقدية وما في حكمها
٢٣٥,٩٩٩,٦٠٠	١١٦,٤٩٩,٦٠٠	١١٩,٥٠٠,٠٠٠	ودائع الوكالة
٣٩٦,٥٨٧,٠٠٠	-	٣٩٦,٥٨٧,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١٠٢,٢٤٩,٥٩٦	٣٩,٩٧٩,٠٠٠	٦٢,٢٧٠,٥٩٦	مساهمات مدينة
١٦٥,١١٠,٠٠٠	٨٦,٧١٤,٠٠٠	٧٨,٣٩٦,٠٠٠	مدينو إعادة التكافل
١٨,٥٤٢,٧٦٠	١٦,٣٨٣,٩٣٣	٢,١٥٨,٨٢٧	عقارات ومعدات
٤,٠٢٤,٢٤٠	٢,٢٨٦,٠٦٧	١,٧٣٨,١٧٣	برامج
٥٦,٦٩٦,٠٠٠	-	-	الأصول المتداولة الأخرى بما في ذلك أرصدة الأطراف ذات العلاقة
٦,٧٢٨,٠٠٠	٤٤,٩١٧,٠٠٠	١١,٧٧٩,٠٠٠	اسم تجاري
٧٠,٠٣٤,٠٠٠	٢,٢٨٨,٠٠٠	٤,٤٤٠,٠٠٠	عقود التكافل على الحياة
٣,٣٣٩,٠٠٠	-	٧٠,٠٣٤,٠٠٠	العقود القائمة
١١,٩٦٢,٠٠٠	١,٠٢٩,٠٠٠	٢,٣١٠,٠٠٠	علاقات العملاء
١,١٧٦,١٦٥,٥٩٦	٣٣٠,٥٤١,٠٠٠	٨٤٥,٦٢٤,٥٩٦	إجمالي الأصول
٣٨٣,٩٠٦,٠٠٠	١٥٦,٦١٠,٠٠٠	٢٢٧,٢٩٦,٠٠٠	الإلتزامات
٣٩٦,٥٨٦,٩١٣	-	٣٩٦,٥٨٦,٩١٣	دائنو التكافل والأرصدة الدائنة ذات الصلة
١٠,٩٦٣,٠٨٧	-	١٠,٩٦٣,٠٨٧	إلتزامات التكافل وعقود الاستثمار
٥٠,٥٧٣,٠٠٠	٢٦,٢٣٣,٠٠٠	٢٤,٣٤٠,٠٠٠	احتياطي حسابي
٦٤,٤٩٢,٠٠٠	١٨,٣٠٧,٠٠٠	٤٦,١٨٥,٠٠٠	أرصدة إعادة التكافل
٤,٤٥٨,٠٠٠	١,٧٢١,٠٠٠	٢,٧٣٧,٠٠٠	المستحقات والأرصدة الدائنة الأخرى
٩١٠,٩٧٩,٠٠٠	٢٠٢,٨٧١,٠٠٠	٧٠٨,١٠٨,٠٠٠	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٢١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٩,٦٧٣,٠٠٠)	(١٠٥,٣٢٧,٠٠٠)	اجمالي الإلتزامات
٢٦٥,١٨٦,٥٩٦	١٢٧,٦٧٠,٠٠٠	١٣٧,٥١٦,٥٩٦	القيمة العادلة للمقابل المحول
٥٠,١٨٦,٥٩٦	١٧,٩٩٧,٠٠٠	٣٢,١٨٩,٥٩٦	تسوية المبلغ نقدا
(٢١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٩,٦٧٣,٠٠٠)	(١٠٥,٣٢٧,٠٠٠)	صافي الأصول التي يمكن تحديدها
١٠٤,٨٩٣,٤٠٠	١٥,٩٥٠,٤٠٠	٨٨,٩٤٣,٠٠٠	الربح من شراء صفقة
(١١٠,١٠٦,٦٠٠)	(٩٣,٧٢٢,٦٠٠)	(١٦,٣٨٤,٠٠٠)	تم تحويل المقابل - مسدد نقداً
١٥,٦٤٥,٤٧٤	٧,٨٢٢,٧٣٧	٧,٨٢٢,٧٣٧	النقدية وما في حكمها المستلمة
			صافي التدفق النقدي عند الاستحواذ
			تكاليف الإستحواذ المحملة على المصروفات*

* لا يتم تضمين التكاليف المتعلقة بالاستحواذ والتي تبلغ ١٥,٦٤٥,٤٧٤ درهم إماراتي كجزء من المقابل المحول وتم الاعتراف بها كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة المجمعة، ويتم إظهاره كبنود منفصل في قائمة الدخل المجمعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ نصيب السهم من الربح

يتم احتساب نصيب السهم من الربح من خلال تقسيم صافي الربح للفترة العائدة للمساهمين على المتوسط المرجح للأسهم العادية المستحقة خلال الفترة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤,٩٠٥,١٦٠	٢٢,٦٤٣,٨٥٠	الربح للعام العائد للمساهمين (بالدرهم إماراتي)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر
٠,٠٣٣	٠,١٥١	الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم إماراتي)

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ يساوي نصيب السهم من الربح الأساسي حيث لم تقم المجموعة بإصدار أي أدوات جديدة قد تؤثر على العائد عند ممارستها.

٣٢ احتياطي استثمارات متاحة للبيع

يسجل هذا الإحتياطي الأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

٣٣ معاملات مع الطرف ذو العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من الشركات والمؤسسات التي تقع ضمن ملكية مشتركة و/ أو إدارة وسيطرة مشتركة، وشركائهم وموظفي الإدارة الرئيسيين. تقوم الإدارة بتحديد الفترات والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي المجموعة الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً إدارياً جوهرياً. تتم الموافقة من قبل إدارة المجموعة على سياسة التسعير وشروط هذه التعاملات.

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة المركز المالي المجمّع هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	ودائع وكالة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مساهمون أساسيون سابقون
٣١٣,١٢٩	-	تكافل وأرصدة مدينة أخرى
-	٥٨,٦٠٢	مساهمون أساسيون سابقون
٥٦,٩٥٥	-	أطراف ذات علاقة آخرون
		تكافل وأرصدة دائنة أخرى
		مساهمون أساسيون سابقون

٣٣ معاملات مع الطرف ذو العلاقة (تابع)

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة المركز المالي المجمع هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٥,٩٩٣,٧٩٩	-	مساهمات مكتتبية
١٥,٥٧١,١١٨	١,٧٣٦,٩٦٦	مساهمون أساسيون سابقون
٢١,٥٦٤,٩١٧	١,٧٣٦,٩٦٦	أطراف ذات علاقة أخرى
٢,١٢٧,٩٩٣	-	مطالبات مدفوعة
٢,٨١٤,٠٢٩	-	مساهمون أساسيون
٤,٩٤٢,٠٢٢	-	أطراف ذات علاقة أخرى
٢٠٤,٠٠٠	-	مصروفات الإدارة مدفوعة
		مساهمون أساسيون

تعويضات موظفي الإدارة العليا

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٣,٣٤٩,٦٩٠	٤,٠٢٩,٧١٧	مكافآت قصيرة الأجل
١٢٣,٦٧٩	١١٤,٥٩٣	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣,٤٧٣,٣٦٩	٤,١٤٤,٣١٠	

تنشأ الأرصدة المستحقة في نهاية السنة في سياق الأعمال الاعتيادية. فيما يتعلق بالسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم تسجل المجموعة أية إضمحلال في قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

٣٤ مجلس الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية للمجموعة لإشراف لجنة الفتوى والرقابة الشرعية والذي يتكون من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمون. تؤدي هيئة الفتوى والرقابة الشرعية دوراً إشرافياً لتحديد ما إذا كانت عمليات المجموعة تتم وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

وفقاً لإرشادات لجنة الفتوى والرقابة الشرعية في المجموعة، يتعين على المجموعة تحديد أي دخل يُعتبر مستمداً من معاملات غير مقبولة بموجب مبادئ الشريعة الإسلامية، كما هو مفسر من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية، وتعيين جانباً هذا المبلغ في حساب منفصل للمساهمين الذين قد يتخذوا قرار دفع هذا المبلغ للأعمال والأنشطة الخيرية المحلية.

٣٥ الزكاة

تمت الموافقة على الزكاة من قبل الفتوى والرقابة الشرعية في المجموعة بمبلغ قيمته ٠,٠٠٤٤٦ للسهم الواحد (٢٠١٩): ٠,٠١٢٨٣ للسهم الواحد).

اختارت الإدارة أن يتم إبلاغ كل مساهم بمبلغ الزكاة الواجب عليه دفعه، مما يتطلب من كل مساهم دفع حصته من الزكاة بصورة مباشرة.

٣٦ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة إلى قطاعين من الأعمال: إدارة التكافل العام والإستثمارات. يتكون قطاع التكافل من أعمال التكافل العام التي يتم تنفيذها من قبل المجموعة بالنيابة عن حاملي الوثائق. يتكون الإستثمار من ادارة الإستثمار والنقدية لحساب المجموعة الخاص. لم يتم تجميع أي قطاعات تشغيل لتشكيل قطاعات التشغيل المذكورة أعلاه.

يتم تقييم أداء القطاع بناءً على الأرباح أو الخسائر والتي يتم قياسها في بعض النواحي بشكل مختلف عن الأرباح والخسائر في القوائم المالية المجمعة.

باستثناء رسوم وكالة ومضارب والقرض الحسن، لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال العام. في حال حدوث أي معاملات أخرى، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية على أساس معاملات تجارية حديثة بطريقة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الثالثة. سيتم شمل إيرادات ومصروفات ونتائج القطاع في هذه التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم استثنائها عند توحيد القطاعات كما هو مبين في الصفحة التالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٦ المعلومات القطاعية (تابع)

٢٠٢٠				
التأمين العام	التأمين الجماعي	التأمين على الحياة	الإستثمارات	الإجمالي
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
العائد للحاملي الوثائق				
إيرادات التكافل				
٣٥٨,٦١٠,٥٠٢	٣٧,٤١٥,٨٥١	٣٧,٠٢٠,٥٣٧	-	٤٣٣,٠٤٦,٨٩٠
مجمل المساهمات المكتتية				
٥,٥٣٩,٨٣٣	-	-	-	٥,٥٣٩,٨٣٣
حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة				
(٩٣,٧٦١,٨٧٢)	(٣٢,٩٥١,٧٦٦)	(١,٧٨٦,٩٦٧)	-	(١٢٨,٥٠٠,٦٠٥)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها				
٢٧٠,٣٨٨,٤٦٣	٤,٤٦٤,٠٨٥	٣٥,٢٣٣,٥٦٩	-	٣١٠,٠٨٦,١١٨
صافي مساهمات التكافل				
صافي المحوّل إلى احتياطي المساهمات غير المكتتية				
٩٩,٠٥٣,٣٩٤	١٨٨,٦٥٤	-	-	٩٩,٢٤٢,٠٤٨
صافي مساهمات التكافل المكتتية				
٣٦٩,٤٤١,٨٥٧	٤,٦٥٢,٧٣٩	٣٥,٢٣٣,٥٧٠	-	٤٠٩,٣٢٨,١٦٦
خصومات مكتتية				
٨,٨٥٣,٠٢٠	٢٨٥,٢٤٨	-	-	٩,١٣٨,٢٦٨
رسوم وثائق				
٢٣,٦٨٤	-	-	-	٢٣,٦٨٤
٣٧٨,٣١٨,٥٦١	٤,٩٣٧,٩٨٧	٣٥,٢٣٣,٥٧٠	-	٤١٨,٤٩٠,١١٨
إجمالي إيرادات التكافل				
مصرفات التكافل				
مطالبات تكافل مدفوعة/ (مستردة)				
(٢٩٥,٧٨٠,٨٣٤)	(٤٦,٦٣٧,٣٩٩)	٦,٣٢٠	-	(٣٤٢,٤١١,٩١٣)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها المدفوعة				
٨٥,٤٥٦,٦٤١	٤٣,٩٩٦,٩١١	-	-	١٢٩,٤٥٣,٥٥٢
(٢١٠,٣٢٤,١٩٣)	(٢,٦٤٠,٤٨٨)	٦,٣٢٠	-	(٢١٢,٩٥٨,٣٦١)
صافي مطالبات التكافل المدفوعة				
(٦٧,٣١٧,٢٦٢)	١٥,٦٠٣,٦٥٤	(١٥٠,٠٠٠)	-	(٥١,٨٦٣,٦٠٨)
مخصص المطالبات المستحقة				
١٦,٨٤٨,٨٠٧	(١٥,٤٤٠,٩٧٤)	٧١,٨٤٠	-	١,٤٧٩,٦٧٣
حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة				
١,٠٨٠,٥١١	٤٩١,٧٧٥	-	-	١,٥٧٢,٢٨٦
التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها				
(١,٩٦٦,٨٣٥)	٥٢٤,٤٧٩	-	-	(١,٤٤٢,٣٥٦)
تسوية الخسائر غير المخصصة				
(١,٢٠٨,٠٩٠)	٢٥٧,٦٠٥	-	-	(٩٥٠,٤٨٥)
التغييرات في احتياطي مخصص العجز في المساهمات				
-	-	(٦٦,٨٠٤,٢٥٥)	-	(٦٦,٨٠٤,٢٥٥)
التغيير في عقود الإستثمارات والإحتياطيات الحسابية				
-	-	٤٠,٧٤١,٥٠٨	-	٤٠,٧٤١,٥٠٨
صافي الربح من أصول محتفظ بها في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
(٢٦٢,٨٨٧,٠٦٢)	(١,٢٠٣,٩٤٩)	(٢٦,١٣٤,٥٨٧)	-	(٢٩٠,٢٢٥,٥٩٨)
صافي المطالبات المتكّبة				
(٣,٠٥٦,٣٦٩)	-	-	-	(٣,٠٥٦,٣٦٩)
فائض خسائر مساهمات التكافل (مصرفات)/ مستردات تكافل أخرى				
(١١,٨٦٣,٩٢٦)	٣,٥٣٩,١٤٤	-	-	(٨,٣٢٤,٧٨٢)
١٠٠,٥١١,٢٠٤	٧,٢٧٣,١٨٢	٩,٠٩٨,٩٨٣	-	١١٦,٨٨٣,٣٦٩
إجمالي إيرادات التكافل				

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٦ المعلومات القطاعية (تابع)

التأمين الجماعي (مكافآت الموظفين)	التأمين على الحياة	الإستثمارات	الإجمالي	التكافل العام	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(٣٧,٥٩٦,٦٢٨)	(٧,٥١٧,٥٨٤)	١٢٣,٧٥٤,٨٥٢	-	(٧٨,٦٤٠,٦٤٠)	(رسوم) // إيرادات وكالة
(٢٤,١٢٣)	-	١,٢٧١,٢٢٣	-	(١,٢٤٧,١٠٠)	(رسوم) // إيرادات مضارب
-	-	(٥٦,٩١٥,٨٨٦)	(٥٦,٩١٥,٨٨٦)	-	تكاليف اقتناء الوثائق
-	-	(١,٩٧٧,٣٣٣)	(١,٩٧٧,٣٣٣)	-	مصرفات اكتتاب أخرى
-	-	(٦٩,٨٠٦,٨٥٩)	(٦٩,٨٠٦,٨٥٩)	-	مصرفات عمومية وإدارية
-	-	(١٥,٦٤٥,٤٧٤)	(١٥,٦٤٥,٤٧٤)	-	تكاليف الإستحواذ على شركات تابعة
-	-	(١,٦٩٦,١٧٨)	(١,٦٩٦,١٧٨)	-	تكاليف التمويل
٥٥,٠٧٢	-	١٧٩,٦٥٧	٩٩٠,٨٤٤	٧٥٦,١١٥	استثمارات وإيرادات أخرى
-	-	٦٢٤,٧٧١	٦٢٤,٧٧١	-	إحتياطي المكافآت
-	-	٥٠,١٨٦,٥٩٦	٥٠,١٨٦,٥٩٦	-	الربح من صفقة شراء شركات تابعة
(٥,١٣٦,٢٣٨)	١,٥٨١,٣٩٩	٢٩,٩٧٥,٥٨٩	٢٢,٦٤٣,٨٥٠	(٣,٧٧٦,٩٠٠)	(الخسائر) // الأرباح للعام

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٦ المعلومات القطاعية (تابع)

التأمين الجماعي			٢٠١٩	
التكافل العام	(مكافآت الموظفين)	الإستثمارات	الإجمالي	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
				العائد للحاملي الوثائق
				إيرادات التكافل
٣٨٤,٥٧٨,٣٣٠	١٧,٦٣٩,٣٧٤	-	٤٠٢,٢١٧,٧٠٤	مجمل المساهمات المكتتبة
٧٤٨,٦٢٣	-	-	٧٤٨,٦٢٣	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(١٢١,٨٩٤,١١١)	(١٦,٦٩٩,٦٤٩)	-	(١٣٨,٥٩٣,٧٦٠)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٢٦٣,٤٣٢,٨٤٢	٩٣٩,٧٢٥	-	٢٦٤,٣٧٢,٥٦٧	صافي مساهمات التكافل
				صافي المحوّل إلى إحتياطي المساهمات غير المكتتبة
(٨٦,٩٤٤,٧٣٨)	(١٩,٩٧٤)	-	(٨٦,٩٦٤,٧١٢)	صافي مساهمات التكافل المكتتبة
١٧٦,٤٨٨,١٠٤	٩١٩,٧٥١	-	١٧٧,٤٠٧,٨٥٥	خصومات مكتتبة
٦,١٠٩,٠٧٠	٢١,١٢٤	-	٦,١٣٠,١٩٤	رسوم وثائق
٢٤,٩١٥	٨٥٦	-	٢٥,٧٧١	إجمالي إيرادات التكافل
١٨٢,٦٢٢,٠٨٩	٩٤١,٧٣١	-	١٨٣,٥٦٣,٨٢٠	
				مصروفات التكافل
(١٨٩,٠٥٣,١٤٥)	(٧,٨٩٨,٩٥١)	-	(١٩٦,٩٥٢,٠٩٦)	مجمل المطالبات المدفوعة
٩١,٦٤٧,٢٢٨	٧,٥٦٩,١٢٢	-	٩٩,٢١٦,٣٥٠	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها المدفوعة
(٩٧,٤٠٥,٩١٧)	(٣٢٩,٨٢٩)	-	(٩٧,٧٣٥,٧٤٦)	صافي مطالبات التكافل المدفوعة
				مخصص المطالبات المستحقة
(١٠,١٢٦,١٠١)	(٣,٧٣٨,١٩٢)	-	(١٣,٨٦٤,٢٩٣)	حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
(٢,٢٧٤,٦٧٤)	٣,٥٠٥,٤٣٣	-	١,٢٣٠,٧٥٩	التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها
٥,٣٦٣,٥١٣	(١٠٢,٩٢٠)	-	٥,٢٦٠,٥٩٣	التغيير في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
(١,٠٦٠,٣٩٧)	(٤١٩,٧٣٥)	-	(١,٤٨٠,١٣٢)	التغييرات في إحتياطي مخصص العجز في المساهمات
٦٤,٣٤٠	(٢٥٦,٧١٨)	-	(١٩٢,٣٧٨)	صافي المطالبات المكتتبة
(١٠٥,٤٣٩,٢٣٦)	(١,٣٤١,٩٦١)	-	(١٠٦,٧٨١,١٩٧)	
				فائض خسائر مساهمات التكافل
(٢,٢٤٩,٨٣٠)	-	-	(٢,٢٤٩,٨٣٠)	إجمالي إيرادات التكافل
٧٤,٩٣٣,٠٢٣	(٤٠٠,٢٣٠)	-	٧٤,٥٣٢,٧٩٣	
				(رسوم) // إيرادات وكالة
(١١٥,٥٩٨,٠٨٨)	(٥,٢٩١,٨١٢)	-	١٢٠,٨٨٩,٩٠٠	(رسوم) // إيرادات مضارب
(١,٧١٨,٦٠٨)	-	-	١,٧١٨,٦٠٨	تكاليف اقتناء الوثائق
-	-	(٣٥,١٨١,٣٦٣)	(٣٥,١٨١,٣٦٣)	مصروفات اكتتاب أخرى
-	-	(١,٧٥٢,٤١٩)	(١,٧٥٢,٤١٩)	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	(٣٥,٧٠٢,٨٦٥)	(٣٥,٧٠٢,٨٦٥)	إستثمارات وإيرادات (خسائر) أخرى
٣,١٦٢,٩٥٤	-	٣,١٧٠,٠٢٦	٦,٣٣٢,٩٨٠	الخسارة للعام من شركة تابعة مصنفة على أنها محتفظة للبيع
-	-	(٣,٣٢٣,٩٦٦)	(٣,٣٢٣,٩٦٦)	(الخسائر) // الأرباح للعام
(٣٩,٢٢٠,٧١٩)	(٥,٦٩٢,٠٤٢)	٤٩,٨١٧,٩٢١	٤٩,٩٠٥,١٦٠	

٣٦ المعلومات القطاعية (تابع)

تبيّن الجداول التالية المعلومات الأخرى فيما يتعلّق بكل قطاع أعمال:

التكافل درهم إماراتي	الإستثمار درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
١,١٥٨,٢٥٨,٨٣٢	٥٠٤,٢٦٨,٦٧٦	١,٦٦٢,٥٢٧,٥٠٨	٢٠٢٠ إجمالي الأصول
١,١٦٤,٢٨١,٤٤٠	٣٥٢,٨١٠,٨٢٠	١,٥١٧,٠٩٢,٢٦٠	إجمالي الإلتزامات
٤٠٦,٧٤٣,٨٢٢	١٤٤,٤٦٣,٢٤٧	٥٥١,٢٠٧,٠٦٩	٢٠١٩ إجمالي الأصول
٤٠٦,٨٤٢,٠٨١	١٦,٧٦٦,٨٤٧	٤٢٣,٦٠٨,٩٢٨	إجمالي الإلتزامات

٣٧ إدارة المخاطر

إطار الحوكمة

يتمثل الهدف الرئيسي لإطار إدارة المخاطر والمالية للمجموعة في حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعيق تحقيق أهداف الأداء المالي بشكل مستدام، بما في ذلك الفشل في استغلال الفرص. تدرك الإدارة الرئيسية الأهمية الحاسمة لوجود أنظمة فعالة وسارية لإدارة المخاطر.

يتم تنفيذ وظيفة إدارة المخاطر في المجموعة من قبل مجلس الإدارة، مع اللجان المرتبطة بها، ويكمل ذلك بهيكل تنظيمي واضح مع سلطات ومسؤوليات مفوضة موقّعة من مجلس الإدارة إلى العضو المنتدب.

يجتمع مجلس الإدارة بانتظام للموافقة على أي قرارات تجارية وتنظيمية وتنظيمية. يحدد المدير التنفيذي تحت السلطة المفوضة من مجلس الإدارة مخاطر المجموعة وتفسيرها، وهيكلها المحدود لضمان الجودة المناسبة وتوزيع الأصول، ومواءمة استراتيجية التأمين وإعادة التأمين مع أهداف المجموعة وتحديد متطلبات الإبلاغ.

إطار إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة رأس مال المجموعة هو الامتثال للمتطلبات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة والتأكد من أنها تحافظ على نسبة رأس مال سليمة من أجل دعم أعمالها وزيادة قيمة المساهمين إلى أقصى حد.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال الخاص بها وإجراء التعديلات عليها، في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. للمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بضبط مدفوعات توزيعات الأرباح للمساهمين، أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. التزمت المجموعة تماماً بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً ولم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

الإطار التنظيمي

يهتم المنظمون في المقام الأول بحماية حقوق حاملي الوثائق ومراقبتها عن كثب للتأكد من أن المجموعة تدير الشؤون بصورة مرضية لأصالحهم. في الوقت نفسه، يهتم المنظمون أيضاً بضمان إحتفاظ المجموعة بمركز ملائم مناسب للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة الناشئة عن الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات المجموعة أيضاً للمتطلبات التنظيمية داخل الولاية القضائية التي تعمل فيها. لا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند حدوثها.

٣٨ الأدوات المالية

السياسات المحاسبية الهامة

تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة والأساليب المعتمدة، بما في ذلك معايير الاعتراف وأساس القياس والأساس الذي يتم إثبات الإيرادات والمصروفات له فيما يتعلق بكل فئة من فئات الأصول والإلتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية، تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية المجمعة:

تصنيفات الأدوات المالية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		أصول مالية
		بالتكلفة المستهلكة
		بالبقيمة العادلة
٨١٢,١٨٠,٩٤٢	٣٧٣,٧٨١,٥٠١	
٤٣٦,٨٢٨,٢٢٦	١٠,٨٦٩,١٧٨	
١,٢٤٩,٠٠٩,١٦٨	٣٨٤,٦٥٠,٦٧٩	
		الإلتزامات مالية
		بالتكلفة المستهلكة
٩٤١,٨٥٥,٦٣١	١١٩,٥٣٩,٨٣٠	

٣٩ إدارة المخاطر

إطار إدارة الإلتزامات والأصول

تنتج المخاطر المالية عن الأرصدة المكشوفة لمعدلات الربح والعملات الأجنبية والأسهم حيث تتعرض جميعها لحركات عامة ومحددة في السوق. تقوم المجموعة بإدارة هذه الأرصدة لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التكافل. إن الأسلوب الرئيسي لإدارة الأصول والإلتزامات لدى المجموعة هو مطابقة الأصول مع الإلتزامات الناتجة عن عقود التكافل بالرجوع إلى نوع العوائد المستحقة الدفع لأصحاب العقود.

يراقب العضو المنتدب مراقبة فعالة لإطار عمل إدارة الأصول والإلتزامات لضمان توفر النقد الكافي في كل فترة للوفاء بالإلتزامات الناتجة عن عقود التكافل.

يقوم العضو المنتدب بصورة منتظمة بمراقبة المخاطر المالية المرتبطة بالأصول والإلتزامات المالية الأخرى لدى المجموعة غير المرتبطة مباشرة بالتزامات التكافل.

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها المجموعة والطرق التي تتبعها الإدارة للحد من أثار تلك المخاطر.

مخاطر التكافل

تظهر المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التكافل عن اختلاف دفعات المطالبات والمزايا الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. ويعتمد هذا على التكرار في المطالبات أو خطورة المطالبات أو دفعات المزايا الفعلية والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذلك فإن هدف المجموعة هو ضمان توفر الإحتياطيات الكافية لتغطية هذه الإلتزامات.

تتركز مخاطر التكافل بشكل أساسي على قطاعات المركبات. ومع ذلك، يتم تحسين إمكانية التغيير في المخاطر من خلال الاختيار الحريص وتطبيق توجيهات استراتيجية التأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

أ) تكرار المطالبات ومبالغها

يستند تكرار المطالبات ومبالغها على عدة عوامل، وتقوم المجموعة بصورة رئيسية بتوفير التكافل على العقارات والمركبات والتكافل البحري والحرائق والطبي. تعتبر هذه العقود التكافلية قصيرة الأجل نظراً لأن المطالبات عادةً تقدم وتسدد خلال سنة واحدة من تاريخ المطالبة، مما يساعد في التخفيف من مخاطر التكافل.

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

أ) تكرار المطالبات ومبالغها (تابع)

مركبات

تم تصميم برنامج التكافل على المركبات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث لمركباتهم أو الالتزام نحو الغير نتيجة الحوادث. يمكن أيضاً أن يحصل أصحاب العقود على تعويض عن حريق أو سرقة مركباتهم. بالنسبة لعقود التكافل على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية واستبدال أو تصليح المركبات. إن معدل الأحكام القضائية بشأن الوفيات والمصابين وتكاليف استبدال المركبات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

العقارات

تم تصميم التكافل على العقارات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث للعقارات أو عن قيمة العقارات المفقودة. يمكن أن يحصل أصحاب العقود أيضاً على تعويض عن خسارة الإيرادات بسبب عدم قدرتهم على استخدام العقارات المؤمنة.

بالنسبة لعقود التكافل على العقارات فإن المخاطر الرئيسية تغطي حوادث الحريق وتوقف العمل. اتبعت المجموعة في السنوات الأخيرة سياسة الاختبار الحريص وتطبيق توجيهات استراتيجيات التأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل. يتم إجراء هذه العقود بالرجوع إلى قيمة إحلال العقارات والمحتويات المؤمنة. تعتبر تكلفة إعادة بناء العقارات والحصول على المحتويات البديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات التي تؤدي إلى انقطاع الأعمال من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

الإلتزام

بخصوص فئات التأمين على الحوادث المتنوعة، يتم التأمين على الحوادث مثل خسارة الأموال أو خيانة الموظفين للأمانة أو الحوادث الشخصية أو تعويضات العمل أو السفر أو الإلتزامات العامة التي تتعلق بأطراف أخرى وتعويضات الخدمة.

الطبي

إن التكافل الطبي مصمم لتعويض أصحاب العقود عن التكاليف الطبية. إن التأمين عن الحوادث الشخصية يعطي أصحاب العقود أو المستفيدين نيابة عنهم الحق بمبالغ محددة في حالة الوفاة أو العجز الدائم أو الجزئي.

بالنسبة للتكافل الطبي فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المرض وتكاليف العناية الصحية ذات الصلة. لا تقوم المجموعة عادة بإجراء تكافل طبي بصفة شخصية إذ يتم التأمين الطبي للشركات التي لديها عدد كبير من الموظفين للتغطية بموجب البوليصات. لدى المجموعة عمليات إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية تصل إلى ٧٥٪ - ٨٠٪ من قيمة المطالبة.

البحري

تم تصميم التكافل البحري لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار والالتزامات نتيجة فقدان سفنهم أو الأضرار بها والحوادث البحرية التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

تتمثل المخاطر الرئيسية للتكافل البحري في الخسائر أو الأضرار للسفن البحرية والحوادث بالبحر التي تسبب خسارة كلية أو جزئية للشحنات. تتمثل استراتيجيات الدخول في عقود التكافل البحرية في التأكد من أن البوالص متنوعة بشكل جيد فيما يخص السفن المغطاة وكذلك الخطوط التي تسلكها.

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

أ) تكرار المطالبات ومبالغها (تابع)

الحريق

صمم تكافل الحريق لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار والالتزامات الناتجة عن حصول خسارة أو تلف في الأصول المؤمن عليها.

تهدف سياسات المجموعة إلى الاختيار الحذر للإرشادات المتعلقة بإستراتيجية التأمين بالإضافة إلى استخدام الترتيبات إعادة التكافل.

عقود التكافل طويلة الأجل (لمدى الحياة)

بالنسبة للعقود المرتبطة بالوحدات، يمكن مطابقة عنصر مخاطر رأس المال للالتزامات التكافل مقابل الاستثمار لحملة وثائق التأمين، وبالتالي فإن أي تغيير في المتغيرات المستخدمة لحساب هذه الإلتزامات ليس له أي تأثير على صافي أصول أو ربح المجموعة. فيما يتعلق بالعقود المرتبطة بالوحدات، لا يوجد شك بشأن المبلغ الذي يجب أن تدفعه المجموعة عند الوفاة أو العجز، حيث إنها عادةً مبالغ التغطية بموجب الوثيقة. تتضمن احتياطات مخاطر الوفيات بموجب العقود المرتبطة بالوحدات إمكانية معقولة لخسارة كبيرة بسبب عدم التأكد من الوفيات بين حاملي وثائق التأمين ومعدلات العجز بين حاملي الوثائق.

ب) تركيز المخاطر

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

يحدد الجدول ادناه التركيز المتعلق بالتزامات العقود بحسب نوع العقود:

صافي الإلتزامات درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل من الإلتزامات درهم إماراتي	مجمل الإلتزامات درهم إماراتي	
٦٧,٦٣١,٨٦٨	(٨,١٩١,٤٠٥)	٧٥,٨٢٣,٢٧٣	٢٠٢٠
٤٠,٤٦٠,٨٦٧	(١٦,٣١٨,٥٩٩)	٥٦,٧٧٩,٤٦٦	الطبي
٦٠٨,٤٩١	(١٠,٢٨٨,٠٩٧)	١٠,٨٩٦,٥٨٨	المركبات
٦٧٩,٢٧٩	(٥,٦٧٦,٧٠٨)	٦,٣٥٥,٩٨٧	البحري
٢,٨١٥,٩٤٢	(٤٥,٦٥٦,٨٧٨)	٤٨,٤٧٢,٨٢٠	الهندسة
١,٦٦٣,٣٩٦	(١,٢٩٤,٣٩٤)	٢,٩٥٧,٧٩٠	الحريق
٩٥٧,٧٦٨	(٢١,٥١٠,٠١٨)	٢٢,٤٦٧,٧٨٦	الإلتزامات
٧,٠١٩,٥٤٠	(٣١,٥٧٠,٥٦٣)	٣٨,٥٩٠,١٠٣	حوادث عامة
٤٣٥,٤٩١	(٦٣٧,١٠٩)	١,٠٧٢,٦٠٠	مجموعة عائلات
١٢٢,٢٧٢,٦٤٢	(١٤١,١٤٣,٧٧١)	٢٦٣,٤١٦,٤١٣	عائلات فردية
			الإجمالي
			٢٠١٩
١٥,٣٧٨,٣٠٥	(١٠,٣٧٦,٨٠٩)	٢٥,٧٥٥,١١٤	الطبي
١٧,٨٢٧,٢٤٤	(٣,٣٢٠,٤٨٩)	٢١,١٤٧,٧٣٣	المركبات
٢١,٠٩٦	(٨٦,٢١٤)	١٠٧,٣١٠	البحري
٢٨٤,٥٣٢	(٤,٣٤٦,٥٩٩)	٤,٦٣١,١٣١	الهندسة
٣٣٦,٠١٦	(٣,٨٤٥,٨٣١)	٤,١٨١,٨٤٧	الحريق
١,٥٨٩,٤٢٨	(٩١١,٥٤٦)	٢,٥٠٠,٩٧٤	الإلتزامات
٧٨١,٣٢٣	(٥,٧٨٧,٥٨٠)	٦,٥٦٨,٩٠٣	حوادث عامة
٣٦,٢١٧,٩٤٤	(٢٨,٦٧٥,٠٦٨)	٦٤,٨٩٣,٠١٢	الإجمالي

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

ج) مخاطر إعادة التكافل

تبرم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية، شأنها شأن شركات التكافل الأخرى، اتفاقيات إعادة تكافل مع أطراف أخرى، وذلك لتخفيض التعرض إلى الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التكافل الكبرى. توفر ترتيبات إعادة التكافل تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة القدرة على السيطرة على الخسائر المحتملة والناجمة عن المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة إضافية على النمو. يتأثر جزء مهم من إعادة التكافل بالاتفاقيات والعقود الاختيارية وفائض الخسائر المتعلقة بعقود إعادة التكافل.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التكافل، تجري المجموعة تقييماً للوضع المالي لشركات إعادة التكافل التي تتعامل معها. تتعامل المجموعة مع شركات إعادة تكافل معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية الخاصة بالمجموعة في الاستثمارات المالية، ودائع وكالة، مدينو تكافل، أرصدة مدينة أخرى والنقدية وما في حكمها.

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

لا تدخل المجموعة في معاملات مشتقات.

أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في تعثر أحد أطراف الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. بخصوص جميع فئات الأصول المالية التي تحتفظ بها المجموعة، تمثل القيمة الدفترية المبينة في قائمة المركز المالي المجموع الحد الأقصى لتعرض المجموعة للمخاطر الائتمانية.

يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية لتخفيف تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

- تبرم المجموعة عقود تكافل وإعادة تكافل مع أطراف ثالثة ذات جدارة ائتمانية ومعترف بها. إن سياسة المجموعة هي إخضاع جميع العملاء الذين يرغبون في التعامل مع المجموعة على الحساب لإجراءات التحقق من وضعهم المالي. بالإضافة لذلك، يتم مراقبة الأرصدة المدينة من عقود التكافل وشركات إعادة التكافل باستمرار لتخفيض تعرض المجموعة للإخفاق في السداد.
- تسعى المجموعة للحد من مخاطرها الائتمانية بخصوص الوكلاء والوسطاء بوضع حدود ائتمانية للوكلاء والوسطاء ومراقبة الأرصدة المدينة القائمة.
- تدار الاستثمارات الخاصة بالمجموعة من قبل المدير التنفيذي وفقاً لتوجيهات لجنة الاستثمار وإشراف مجلس الإدارة.
- تحتفظ الإدارة بالأرصدة البنكية الخاصة بالمجموعة مع مجموعة من المصارف الدولية والمحلية وفقاً للحدود الموضوعية.

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

ب) الأصول المالية مضمحلة القيمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت مدينو المشاركات المضمحلة ومدينو إعادة التكافل مبلغ قيمته ١٨,٥٠٨,١٣٢ درهم إماراتي (٢٠١٩: ١١,٩١٥,٣٧٤ درهم إماراتي). تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات الإضمحلال في القيمة في حساب منفصل لهذا الغرض.

ج) الضمان

يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوب على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل في العقد. ويتم تحصيل الضمان بصورة أساسية على شكل شيكات مؤجلة وضمانات.

الأدوات المالية – الاستثمارات

تتضمن الاستثمارات في الأصول المالية في الأسهم المدرجة وغير المدرجة وأدوات الدين للشركات المؤسسة داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة (إيضاح ٥).

النقدية وما في حكمها

إن النقدية وما في حكمها للمجموعة موجودة لدى بنوك مسجلة وتعمل داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

د) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التمكن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالالتزامات المالية عند استحقاقها.

يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الإدارة من توفر سيولة مالية كافية للوفاء بأية التزامات عند استحقاقها.

يوضح الجدول التالي ملخص لاستحقاق الأدوات المالية للمجموعة. يتم تحديد الاستحقاق التعاقدية للأدوات المالية بناءً على المدة المتبقية لاستحقاق الأداة المالية من تاريخ التقرير. تقوم الإدارة بمراقبة استحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة المناسبة في المجموعة. فيما يلي استحقاق الأصول والالتزامات المالية كما في تاريخ التقرير بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية:

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

د) مخاطر السيولة (تابع)

أقل من سنة درهم إماراتي	أكثر من سنة درهم إماراتي	بدون فترة محددة درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
٢٠٢٠			
الأصول			
-	٢٣,١١٢,٩٦٥	٤٣٥,٨٢٨,٢٢٦	٤٥٨,٩٤١,١٩١
استثمارات في أوراق مالية			
ودائع مقيدة	-	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	-	-	٣٨٧,٠٦٧,٨٣٧
مدينو تكافل	١٦,٨٦٧,٢٢٣	٤,٥٣٠,٨٧٦	٢٤٢,٧٩٧,٩٤٨
أصول أخرى	-	-	١١,٧٥٢,٦٣٨
النقدية وما في حكمها	-	-	١٣٢,٢٠٢,٢٢٥
٧٦٨,٤٢٢,٥٤٩	٣٩,٩٨٠,١٨٨	٤٤٠,٣٥٩,١٠٢	١,٢٤٨,٧٦١,٨٣٩
الإلتزامات			
١٩٧,٣٠٢,٠٩٩	-	-	١٩٧,٣٠٢,٠٩٩
دائنو تكافل			
١٠٥,٠٤٠,٤٣٨	-	-	١٠٥,٠٤٠,٤٣٨
الإلتزامات أخرى			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٤,٨٥٥,٦٦٠	-	٢١٤,٨٥٥,٦٦٠
مرابحة دائنة			
٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	-	-	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦
الإلتزامات عقود التكافل والإستثمار			
٨٣٢,٢٢٧,٧٦٣	١١٤,٨٥٥,٦٦٠	-	٩٤٧,٠٨٣,٤٢٣
٢٠١٩			
الأصول			
-	١٤,٠٧٤,٤٩٥	٧,٥١٨,٨٧٠	٢١,٥٩٣,٣٦٥
استثمارات في أوراق مالية			
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع مقيدة			
١٦٢,١٥٠,٢٠٩	-	-	١٦٢,١٥٠,٢٠٩
ودائع وكالة			
١٣٩,٨٨٧,٩٥٤	٢٣,٠١٨,٧٧٠	-	١٦٢,٩٠٦,٧٢٤
مدينو تكافل			
٥,٩١٥,٨٧٤	-	-	٥,٩١٥,٨٧٤
أصول أخرى			
٢٧,٣٧٨,٠٥٦	-	-	٢٧,٣٧٨,٠٥٦
النقدية وما في حكمها			
٣٤١,٣٣٢,٠٩٣	٣٧,٠٩٣,٢٦٥	٧,٥١٨,٨٧٠	٣٨٥,٩٤٤,٢٢٨
الإلتزامات			
١١٢,٦٥٨,٠٦٨	-	-	١١٢,٦٥٨,٠٦٨
دائنو تكافل			
٦,٨٨١,٧٦٢	-	-	٦,٨٨١,٧٦٢
الإلتزامات أخرى			
١١٩,٥٣٩,٨٣٠	-	-	١١٩,٥٣٩,٨٣٠

هـ) مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الريح وأسعار الأسهم. تتم مراقبة قيمة المخاطرة التي قد تكون مقبولة من المجموعة بصورة منتظمة من قبل الإدارة .

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

و) مخاطر أسعار الربح

تنتج مخاطر أسعار الربح عن التقلبات في قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تعرض الأدوات بأسعار متغيرة المجموعة لمخاطر التدفق النقدي.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الربح عن بعض استثماراتها والأرصدة لدى المصارف والنقدية في الصندوق. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر أسعار الربح وذلك بمراقبة التغيرات في تلك الأسعار.

تم التوصل إلى تحليل الحساسية أدناه استناداً إلى التعرض إلى أسعار الربح للأصول المالية المحملة بأرباح افتراضاً أن مبالغ الأصول كانت عالقة عن السنة بكاملها كما في نهاية فترة التقرير:

التأثير على الربح للسنة درهم إماراتي	الزيادة في نقاط الأساس	
		٢٠٢٠
٤,٢٦١,٨٠٨	١٠٠+	الأصول التي تترتب عليها أرباح
		٢٠١٩
١,٨٢٢,٢٤٧	١٠٠+	الأصول التي تترتب عليها أرباح

إن أي حركة في أسعار الربح بالاتجاه المعاكس سوف يؤدي إلى نتائج عكسية.

لا يتوقع أن يكون تأثير التغيرات في مخاطر أسعار الربح جوهرياً على المجموعة حيث أن جميع الأصول والالتزامات المالية تحمل أسعار ربح ثابتة.

ز) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم في حدوث تقلبات في القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة حصول تغيرات في أسعار الأسهم في السوق (إلى جانب تلك الناتجة من مخاطر أسعار الربح أو مخاطر أسعار العملات)، سواء نتجت تلك التغيرات من عوامل معينة مرتبطة بالأداة المالية الفردية أو من قام بإصدارها أو نتيجة للعوامل المؤثرة على أدوات مالية متشابهة لها يتم المتاجرة بها في السوق.

لا تركز المجموعة على مخاطر الأسعار بشكل رئيسي. يتم إدارة هذا النوع من المخاطر باللجوء لمصادر خارجية للمتاجرة بالأوراق المالية المحتفظ بها من قبل الشركاء للوسطاء المؤهلين. ومع ذلك، تراقب الإدارة وتشرف على أنشطة الوسطاء.

يُظهر الجدول حساسية القيم العادلة بزيادة أو انخفاض بنسبة ٢٠٪ كما في ٣١ ديسمبر:

منعكسة في قائمة الأرباح أو الخسائر تغيير ملائم درهم إماراتي	منعكسة في الإيرادات الشاملة الأخرى تغيير غير ملائم درهم إماراتي		
		٢٠٢٠	
٨٥,٩٧٧,٠٤٥	١,١٨٨,٦٠٠	أوراق ملكية	(١,١٨٨,٦٠٠)
		٢٠١٩	
-	١,٥٠٣,٧٧٤	أوراق ملكية	(١,٥٠٣,٧٧٤)

٣٩ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

ح) المخاطر التشغيلية

تعرف مخاطر التشغيل على أنها المخاطر الناتجة عن مشاكل أنظمة التشغيل والأخطاء البشرية أو الغش والاحتيال أو العوامل الخارجية. في حالة فشل الضوابط الرقابية بالعمل، فإن مخاطر التشغيل قد تسبب تشويه للسمعة وعواقب قانونية وتنظيمية أو تؤدي إلى خسارة مالية. لا تستطيع المجموعة التخلص من جميع المخاطر التشغيلية، ولكن بوجود إطار للضوابط الرقابية ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، فإن المجموعة قادرة على إدارة هذه المخاطر. تشمل الضوابط الرقابية وجود فصل فعال في المهام، الوصول والموافقة وإجراءات التسويات وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم.

٤٠ قياسات القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصول أو دفع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. على هذا النحو، يمكن أن تنشأ الاختلافات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يستند تعريف القيمة العادلة إلى الافتراض بأن المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إجراء معاملة بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة في القوائم المالية المجمعة تقارب قيمتها العادلة.

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة كما هي مستخدمة في القوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

القيمة العادلة للأصول المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر

يتم قياس بعض الأصول المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما في تاريخ التقرير.

يقدم الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً بعد إدراج القيمة العادلة، التي يتم تجميعها في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن من خلالها ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى ١: قياسات القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المماثلة.
- المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات غير تلك المدرجة والمتضمنة في المستوى ١ والتي يتم رصدها للأصول أو الإلتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة المشتقة من تقنيات التقييم والتي تشمل المدخلات للأصول أو الإلتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٠ قياسات القيمة العادلة (تابع)

القيمة العادلة للأصول المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر (تابع)

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الأصول المالية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	متاحة للبيع
				درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		أسعار عروض الأسعار المعروضة في سوق نشط	المستوى الأول	٢,٣٥٠,٣٠٨	-	أوراق دين مدرجة
غير قابل للتطبيق كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	لا شيء	صافي طريقة تقييم الأصول.	المستوى الثالث	٧,٥١٨,٨٧٠	٥,٩٤٣,٠٠٠	أوراق ملكية غير مدرجة
كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الأصول	صافي طريقة تقييم الأصول.	المستوى الثالث	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أوراق دين غير مدرجة
كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الأصول	صافي طريقة تقييم الأصول.	المستوى الثالث	-	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح
كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الأصول	صافي طريقة تقييم الأصول.	المستوى الثالث	-	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	وحدات صندوق مشتركة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للأصول المالية المحتفظ بها للاستحقاق في القوائم المالية المجمعة تقارب قيمها العادلة. وتستند القيمة العادلة بالأساس إلى المدخلات غير الملحوظة (أي المستوى ٣).

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال العام. لا يوجد أية إلتزامات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات بهذا الشأن في الجدول السابق.

٤١ الإلتزامات والضمانات

الإلتزامات

كان لدى المجموعة التزامات المصرفية الرأسمالية التالية كما في تاريخ التقرير:

٢٠١٩	٢٠٢٠	تطوير البرنامج
درهم إماراتي ١٨٣,٥٠٠	درهم إماراتي -	

الضمانات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية مقابل الإلتزامات لعمال وطرف ثالث بما قيمته ٢٩٩,٩٤٠ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٩٩,٩٤٠ درهم إماراتي).

٤١ الإلتزامات والضمانات (تابع)

المطالبات القانونية

تتعرض المجموعة للتقاضي خلال نشاطها العادي. استناداً إلى استشارة قانونية مستقلة، لا تعتقد الإدارة أن ينتج عن هذه القضايا تأثير جوهري على إيرادات المجموعة أو مركزها المالي.

٤٢ المساهمات الاجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية (بما فيها التبرعات والأعمال الخيرية) التي قامت بها المجموعة خلال سنة ٢٠٢٠ مبلغ قيمته ١٥٠,٨٢٠ درهم إماراتي (٢٠١٩: ١٠٦,٨٤٧ درهم إماراتي).

٤٣ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية وتحسين جودة المعلومات المقدمة. بالرغم من ذلك، لا يوجد أي تأثير على إجمالي الأصول المبلغ عنها مسبقاً وإجمالي حقوق الملكية وإجمالي الإلتزامات والأرباح للعام.

٤٤ أثر كوفيد-١٩

تطورت جائحة كوفيد-١٩ بسرعة في عام ٢٠٢٠، تناسيباً مع تزايد عدد كبير من الحالات. أثرت الإجراءات التي اتخذتها حكومة الإمارات لاحتواء الفيروس على النشاط الاقتصادي. وفقاً لذلك، اتخذت الإدارة عدداً من الإجراءات لرصد آثار كوفيد-١٩ والتخفيف منها، مثل تدابير السلامة والصحة لأفراد المجموعة (مثل التباعد الاجتماعي والعمل من المنزل) وتأمين سير عمل البيانات الضروري للائتمان. تواصلت المجموعة مراقبة تأثير كوفيد-١٩ على أدائها المالي. حتى الآن، لم تلاحظ الإدارة أي تأثير جوهري على مخاطر الائتمان أو حالات التعثر عن السداد.