

دار التكافل (ش م ع)
دبي - الإمارات العربية المتحدة

القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١



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

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

link:in/grant-thornton-uae
twitter.com/gtu0ae

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

مقدمة

قمنا بإجراء مراجعة لقائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة دار التكافل (ش م ع) ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة المجمعة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمعة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة المجمعة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمعة والإيضاحات التفسيرية الأخرى عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تقتصر مسئوليتنا على إصدار تقرير حول القوائم المالية المرحلية المختصرة في ضوء مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات المنشأة المستقل"، وتتضمن أعمال المراجعة للقوائم المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك إجراءات المراجعة الأخرى. إن هذه المراجعة أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبدي مثل رأي تدقيق.

الاستنتاج

في ضوء مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها بكل الاعتبارات الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".



جرانت ثورنتون
فاروق محمد

سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦

دبي، ١١ مايو ٢٠٢١

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمعة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

دار التكافل (ش م ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمعة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) إيضاحات درهم إماراتي	
		التزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين
		التزامات التكافل التشغيلية وصندوق حملة الوثائق
		التزامات التكافل التشغيلية
٤,٠٩٣,٤٤٢	٨,٥٥٩,٨٩٠	خصومات مؤجلة
		التزامات عقود التكافل:
٢١٤,٥١٢,٣٤١	٢٤٨,٥٤٦,٧٣٦	مساهمات غير مكتسبة
٢٦٣,٤١٦,٤١٣	٢٣٨,٨١٣,٢٧٢	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٣٤,٦٧٩,٣٦٨	٣٥,١٠٩,٠٥٩	مطالبات منكوبة ولم يتم الإبلاغ عنها
٥,٧٣٠,٠٨٣	٥,٢٩٣,١٢٧	مصرفات تسوية الخسائر غير المخصصة
١,٨٣١,١٥٦	٤٦٩,٧٧٥	إحتياطي العجز في المساهمات
١,٩١٥,١٨٧	١,٤٨٦,٧٥٨	إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة
١٠,٩١٦,١٢٥	١١,٦٠٦,٧٣١	إحتياطي حسابي
١٩٧,٣٠٢,٠٩٩	٢٢٢,٢٢٦,٤٩٩	دائنو التكافل
٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	٤٣٥,٣٤٧,٠٩٩	التزامات عقود الإستثمار
١,١٦٤,٢٨١,٤٤٠	١,٢٠٧,٤٥٨,٩٤٦	مجموع التزامات التكافل التشغيلية
		العجز في عمليات التكافل
(٢١٣,٧٤٠,٨٩٥)	(٢٢٠,٨٤٢,٦٤١)	قرض حسن مقابل العجز في صندوق حملة الوثائق
٢١٣,٧٤٠,٨٩٥	٢٢٠,٨٤٢,٦٤١	ناقص: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق حملة الوثائق
-	-	إجمالي العجز في عمليات التكافل
١,١٦٤,٢٨١,٤٤٠	١,٢٠٧,٤٥٨,٩٤٦	إجمالي التزامات عمليات التكافل والعجز
		حقوق و التزامات المساهمين
		التزامات المساهمين
١٠٦,٩٠٥,١٠٢	٩٩,٧٦٣,٦٢٢	التزامات أخرى
٥,٢٦٣,٥١٩	٥,٩٠٧,٨٢٣	إحتياطيات المكافآت، بالصافي
٢٥,٧٨٦,٥٣٩	٤٧,٥١٣,٨٥٢	المبالغ المستحقة لحملة الوثائق
٢١٤,٨٥٥,٦٦٠	١١١,٩٨٠,٦٦٠	مراجعة دائنة
٣٥٢,٨١٠,٨٢٠	٢٦٥,١٦٥,٩٥٧	إجمالي التزامات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٥,٤٨٢,٣٧٤	٥,٤٨٢,٣٧٤	إحتياطي قانوني
٦٤٢,٥٠٣	٦٤٢,٥٠٣	إحتياطي إعادة التكافل
(١٠,٦٨٩,٦٢٩)	(٣,٤٣١,١٢٣)	خسائر متراكمة
١٤٥,٤٣٥,٢٤٨	١٥٢,٦٩٣,٧٥٤	إجمالي حقوق المساهمين
٤٩٨,٢٤٦,٠٦٨	٤١٧,٨٥٩,٧١١	إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
١,٦٦٢,٥٢٧,٥٠٨	١,٦٢٥,٣١٨,٦٥٧	إجمالي الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ١١ مايو ٢٠٢١.

Rajesh Sethi

عضو مجلس الإدارة



عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

دار التكافل (ش م ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

قائمة الدخل المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

إيضاحات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي
العائد لحاملي الوثائق		
إيرادات التكافل		
مجممل مساهمات التكافل	٢٠٢,٧٨٥,٣٠٩	١٠٤,٣٨٨,٦٤١
الأعمال المقبولة	٢٤,٦٣٠	٣٩٨,٢٠٢
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	(٨٩,٣١٩,١٤٦)	(٣٦,٢٥٨,٠٧٧)
صافي مساهمات التكافل	١١٣,٤٩٠,٧٩٣	٦٨,٥٢٨,٧٦٦
صافي المحوّل إلى إحتياطي المساهمات غير المحققة	(٥,٧٠٥,٦١٩)	١,٠٥٤,٩٢٧
صافي مساهمات التكافل المكتسبة		
الخصومات المكتسبة	١٠٧,٧٨٥,١٧٤	٦٩,٥٨٣,٦٩٣
رسوم الوثائق وإيرادات أخرى	٤,٧٧٧,٠٢١	١,٦٦٢,٧٤٣
	-	١,١٩٧
إجمالي الدخل من الإكتتاب		
	١١٢,٥٦٢,١٩٥	٧١,٢٤٧,٦٣٣
مصروفات التكافل		
مجممل المطالبات المدفوعة	(١١٦,٥٤٨,٢١٠)	(٦٩,٠٤٧,٧٧٤)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	٤٣,٥٨٧,٠٠٩	٢٦,٩٧١,٨٤١
صافي المطالبات المدفوعة	(٧٢,٩٦١,٢٠١)	(٤٢,٠٧٥,٩٣٣)
التغيير في مخصص المطالبات المستحقة	٢٤,٦٠٣,١٣٩	(١٠,٧٥٨,٣٨٩)
التغيير في حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة	(١٩,٢٠٧,٦٩٣)	٢,٩٢٣,٤٤٠
التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها	٢,٠٤٠,٠٢٠	٢,٠٢٠,٨٥٦
التغيير في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٤٣٦,٩٥٤	٥٠,٧٤٧
التغييرات في إحتياطي مخصص عجز المساهمات	١,٦٣٨,٣٨٠	٦٠٧,٢٥٩
التغييرات في الإحتياطي المحاسبي	(٢٣,٤٣٥,٣٥٠)	-
صافي الربح من الأصول المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٣,٥٧٥,٤٧٨	-
صافي مطالبات التكافل المتكبدة		
	(٧٣,٣١٠,٢٧٣)	(٤٧,٢٣٢,٠٢٠)
الفائض من خسائر مساهمات التكافل	(١,٣٥٢,٦٣٨)	(٥٣٩,١٧٤)
مصروفات تكافل أخرى	(١,٠٥٢,٧٧٤)	-
إجمالي إيرادات التكافل		
	(٧٥,٧١٥,٦٨٥)	(٤٧,٧٧١,١٩٤)
رسوم وكالة	(٤٤,٤٦٠,١٧٧)	(٣١,٤٣٦,٠٥٤)
رسوم مضارب	(٢١٩,١٢٧)	(٣٧٣,٥٦١)
استثمارات وإيرادات أخرى	٧٣١,٠٤٨	٩٠٨,٤٣١
الخسائر للفترة والعائدة لحاملي الوثائق		
	(٧,١٠١,٧٤٦)	(٧,٤٢٤,٧٤٥)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متتماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

دار التكافل (ش م ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

قائمة الدخل المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

إيضاحات	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي
العائد للمساهمين		
رسوم وكالة من حاملي الوثائق	١٨	٣١,٤٣٦,٠٥٤
رسوم مضارب	١٨	٣٧٣,٥٦١
الإيرادات من الإستثمارات		٨٩٣,٨٨٦
مصروفات عمومية وإدارية	(١٨,٣٨٩,٩٢٧)	(١٠,٤٢٦,٤٠٩)
تكاليف استحواذ الوثائق	(١١,٤٢٢,٨٥٢)	(١١,٤٣٣,٨٢٩)
مصروفات إكتتاب أخرى	(٩٩٤,٥٢٩)	(٥٩٧,٧١١)
إحتياطي المكافآت	(١,٠٧٢,٩٦٠)	-
تكلفة التمويل	(١,٤٦٣,٥٨٣)	-
الخسارة للفترة من شركة تابعة مصنفة كمحتفظ بها للبيع	-	(٢٧٥,٧٨٣)
الإيرادات للفترة قبل القرض الحسن	١٤,٣٦٠,٢٥٢	٩,٩٦٩,٧٦٩
مخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق	(٧,١٠١,٧٤٦)	(٧,٤٢٤,٧٤٥)
الربح للفترة المتعلق بالمساهمين	٧,٢٥٨,٥٠٦	٢,٥٤٥,٠٢٤
ربحية السهم (درهم إماراتي)		
الأساسي والمخفف	٠,٠٤٨	٠,٠١٧

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متتماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

دار التكافل (ش م ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		العائد للمساهمين
(٧,٤٢٤,٧٤٥)	(٧,١٠١,٧٤٦)	الخسارة للفترة
		الإيرادات الشاملة الأخرى
		بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر
		تعديلات إعادة التصنيف المتعلقة بالأصول المالية المتاحة للبيع المستبعدة
		خلال الفترة
		خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
٩٨,٢٥٧	-	
(١٤٧,٩٧٤)	-	
(٤٩,٧١٧)	-	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
(٧,٤٧٤,٤٦٢)	(٧,١٠١,٧٤٦)	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للفترة العائدة للمساهمين
		العائد للمساهمين
٢,٥٤٥,٠٢٤	٧,٢٥٨,٥٠٦	الأرباح الفترة
-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
٢,٥٤٥,٠٢٤	٧,٢٥٨,٥٠٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متتماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

دار التكافل (ش م ع) (ش.م.ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

رأس المال درهم إماراتي	إحتياطي قانوني درهم إماراتي	إحتياطي إعادة التكافل درهم إماراتي	خسائر متراكمة درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢١٧,٩٨٩	-	(٢٥,٥٢١,٥٩١)	١٢٧,٦٩٦,٣٩٨
كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)				
-	-	-	٢,٥٤٥,٠٢٤	٢,٥٤٥,٠٢٤
الأرباح للفترة				
-	-	-	٢,٥٤٥,٠٢٤	٢,٥٤٥,٠٢٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة				
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢١٧,٩٨٩	-	(٢٢,٩٧٦,٥٦٧)	١٣٠,٢٤١,٤٢٢
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٨٢,٣٧٤	٦٤٢,٥٠٣	(١٠,٦٨٩,٦٢٩)	١٤٥,٤٣٥,٢٤٨
كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)				
-	-	-	٧,٢٥٨,٥٠٦	٧,٢٥٨,٥٠٦
الأرباح للفترة				
-	-	-	٧,٢٥٨,٥٠٦	٧,٢٥٨,٥٠٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة				
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٨٢,٣٧٤	٦٤٢,٥٠٣	(٣,٤٣١,١٢٣)	١٥٢,٦٩٣,٧٥٤
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)				

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

دار التكافل (ش م ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم إماراتي	
٢,٥٤٥,٠٢٤	٧,٢٥٨,٥٠٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأرباح للفترة
		التسويات على:
٦٧٨,٦١٨	١,١٠٨,١٣٠	إهلاك العقارات والمعدات
-	٢,٠٧٩,٨٨٥	إستهلاك الأصول غير الملموسة
(١,١٩٤,٤٧٦)	(١,١٦٠,٧٣٣)	إيرادات من ودائع وكالة
(٢٠١,٩٨٨)	(١٧٥,٦٩٠)	إيرادات من إستثمارات صكوك
(٤٣٨,١٧٩)	(١٥٧,٩٦٠)	إيرادات من الإيجارات
٤٨٣,٠٩٥	(١,١٧٨,٩٠٨)	(رد) تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٨٧,٢٦٧	٩٠٨,٨٠٩	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢,٠٥٩,٣٦١	٨,٦٨٢,٠٣٩	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
٩,٠٨٧,٥٥٢	(٣٦,٩٩٩,٦٣٤)	التغيير في مدينو التكافل وإعادة التكافل
(٥,٧٩٥,٠١٥)	(١١,٦٠٣,١٥٠)	التغيير في أصول عقود إعادة التكافل
(٨٥٤,٠٨٦)	(٩٨٥,٥٦٨)	التغيير في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
٩,٨٩٦,١٧٢	٧,٦٣٤,١٧٩	التغيير في التزامات عقود التكافل
(٥٧٣,٤٣١)	٢٤,٩٢٤,٤٠٠	التغيير في دائني التكافل
٥٣,٣٧٢	(٥,٩٤٤,٧٣٧)	التغيير في الإلتزامات الأخرى
(٢,٦٤٥,٩٦٣)	(٩,٥٢٠,٤٣٦)	التغيير في تكاليف الوثائق المؤجلة
٩٢١,٣٧٣	٤,٤٦٦,٤٤٧	التغيير في الخصومات المؤجلة
-	٦٩٠,٦٠٦	التغيير في مجمل إحتياطيات الحسابية
-	٦٤٤,٣٠٤	التغيير في إحتياطيات المكافآت
٢٠٨,٧٢٨	-	صافي التغيرات في أصول وإلتزامات الشركة التابعة المحتفظ بها للبيع
١٢,٣٥٨,٠٦٣	(١٨,٠١١,٥٥٠)	النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٦٠,٠٥١)	(١,٢٦٠,١٢٥)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
١٢,٢٩٨,٠١٢	(١٩,٢٧١,٦٧٥)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٧١١)	(١,٢٨٦,٨٤٨)	شراء عقارات ومعدات
١,١٩٤,٤٧٦	١,١٦٠,٧٣٣	إيرادات مستلمة من ودائع وكالة
٤٣٨,١٧٩	١٥٧,٩٦٠	إيرادات الإيجار المستلمة
٢٠١,٩٨٨	١٧٥,٦٩٠	إيرادات مستلمة من صكوك
(٥,١١٨,٦٢٥)	٩٩,٧٣٤,٣٧٨	(صرف) تكوين ودائع وكالة
(٣,٢٨٤,٦٩٣)	٩٩,٩٤١,٩١٣	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٤٧,١٤٥)	(٨٤٥,٤٢٧)	مدفوعات إلتزامات عقود الإيجار
-	(١٠٢,٨٧٥,٠٠٠)	مضاربة معاد دفعها
(١٤٧,١٤٥)	(١٠٣,٧٢٠,٤٢٧)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٨,٨٦٦,١٧٤	(٢٣,٠٥٠,١٨٩)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
(١٣,٩٦٢)	-	المدرج ضمن الشركة التابعة المصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢٧,٣٧٨,٠٥٦	١٣٢,٣٠٣,٦٠٦	النقدية وما في حكمها ، في بداية الفترة
٣٦,٢٣٠,٢٦٨	١٠٩,٢٥٣,٤١٧	النقدية وما في حكمها، في نهاية الفترة (إيضاح ٨)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

دار التكافل (ش م ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١ النشاط والشكل القانوني

تم تأسيس شركة دار التكافل (ش م ع) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة. 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. صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ الخاص بالشركات التجارية في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، ويدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١.

حصلت الشركة على ترخيصها التجاري في ٢٣ يوليو ٢٠٠٨ وبدأت عملياتها في ١ سبتمبر ٢٠٠٨.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ لتعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. إن الشركة بصدد مراجعة أحكام جديدة وسيتم تطبيق متطلباتها في موعد لا يتجاوز سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

وفقاً لمتطلبات التعميم الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع رقم ٢٠١٨/٤١١ بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٨، ليس لدى الشركة أي استثمارات أو تعرضات مع مجموعة أبراج.

تقوم الشركة بشكل أساسي بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل فيما يتعلق بالتكافل غير الحياة، مثل مخاطر حوادث السيارات والبحرية والحرائق والهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة. توقفت الشركة عن إصدار عقود جديدة اعتباراً من ٢٧ يوليو ٢٠٢٠، وتخطط الشركة الآن للانخراط في الأنشطة الاستثمارية مع الاستمرار في استكمال مدة العقود الصادرة بالفعل وإدارة المخاطر ذات الصلة. تستثمر الشركة أيضاً أموالها في الأوراق المالية الاستثمارية.

يشار إلى الشركة مع شركتها التابعة بـ "المجموعة" في هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة. مبين أدناه تفاصيل الشركات التابعة التي تحتفظ بها الشركة مباشرة، في دولة الإمارات العربية المتحدة والتي هي الدولة التي تأسست فيها الشركة ومكان عملها الرئيسي:

اسم الشركة التابعة	نسبة حصة الملكية		الأنشطة الرئيسية
	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
نور للتكافل العائلي ش.م.ع	١٠٠٪	١٠٠٪	التكافل العائلي وأنشطة إعادة التكافل
نور للتكافل العام ش.م.ع	١٠٠٪	١٠٠٪	التكافل العام وأنشطة إعادة التكافل
ورشة أوتو كرو ذ.م.م.*	١٠٠٪	١٠٠٪	ورشة للتصليح الميكانيكي للمركبات

* تمتلك المجموعة ٤٩٪ حصة مباشرة و ٥١٪ غير مباشرة من خلال مديرها 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 أساس الإعداد

إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة هي عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي كذلك العملة الوظيفية للشركة. تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي أن تُقرأ بالاقتران مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. علاوة على ذلك، إن النتائج للفرات المرحلية ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢ أساس الإعداد (تابع)

لم تقم المجموعة بتطبيق أي نسخة من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ مبكراً وأنشطة المجموعة مرتبطة في الغالب بالتأمين في ٣١ مارس ٢٠٢١، لذلك، اختارت المجموعة الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وتأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

معايير جديدة ولكن غير سارية بعد

لم تطبق المجموعة بعد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد:

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) - عقود التأمين

يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) "عقود التأمين" قياساً لإلتزامات التأمين بناءً 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.

تتوقع الإدارة أنه سيتم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) في القوائم المالية للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١. قد يكون لتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) تأثير جوهري على المبالغ المسجلة والإفصاحات المدرجة في القوائم المالية فيما يتعلق بعقود التأمين. ومع ذلك، إنه ليس من العملي تقديم تقدير معقول لتأثيرات تطبيق هذا المعيار حتى تقوم المجموعة بمراجعة تفصيلية. إن الإدارة بصدد إجراء تقييم مفصل كما هو مطلوب من قبل هيئة التأمين بشأن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧).

تشمل المعايير والتعديلات الأخرى التي لم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المجموعة ما يلي:

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (٤))
- مراجع للإطار المفاهيمي
- المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦)
- العقود المجحفة - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧)
- التحسينات السنوية على دورة معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ١، ومعيار التقارير المالية الدولية ٩ ومعيار التقارير المالية الدولية ١٦، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١)
- تصنيف الإلتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١)

أساس التجميع

تشمل القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة القوائم المالية للمجموعة وشركتها التابعة كما في بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١. تتم السيطرة عند تعرض المجموعة أو حقوقها لعوائد مختلفة نتيجة تعاملها مع الشركة المستثمر فيها وبإمكانها التحكم بتلك العوائد باستخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها. تتحكم المجموعة بالشركة المستثمر فيها في حال وفقط في حال امتلكت المجموعة:

- سلطة على الشركة المستثمر فيها (أي حقوق قائمة بمنحها القدرة الحالية على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- مخاطر أو حقوق في عوائد مختلفة نتيجة تعاملها مع الشركة المستثمر فيها.
- والقدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير في عوائدها.

٢ أساس الإعداد (تابع)

أساس التجميع (تابع)

يوجد افتراض مسبق بأن امتلاك غالبية حقوق التصويت ينتج عنه السيطرة بشكل عام. ولدعم هذا الافتراض وعندما يكون لدى المجموعة أقل من غالبية حقوق التصويت أو الحقوق المشابهة في الشركة المستثمر فيها، تراعي المجموعة كل الوقائع والظروف ذات الصلة في تقييمها سواء كانت تملك سلطة على الشركة المستثمر فيها أم لا. وتتضمن تلك الوقائع والظروف:

- الترتيبات التعاقدية مع مالكي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

يعتبر التغير في مصالح ملكية شركة تابعة بدون خسارة السيطرة على أنه تعامل خاص بحقوق ملكية.

إذا خسرت المجموعة السيطرة على شركة تابعة فلا يتم الاعتراف بقوائمها المالية بالأصول ذات الصلة (بما في ذلك السعة) والالتزامات والمصالح غير المسيطرة وعناصر الملكية الأخرى بينما يتم إدراج أي كسب أو خسارة ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. ويتم إدراج أي استثمار محتفظ به بقيمته العادلة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في أحدث قوائم مالية سنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تنطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في القوائم المالية السنوية الحديثة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

التقرير المرحلي

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية التي تنفذها الإدارة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم الشركة بوضع تقديرات وإفتراسات تؤثر على المبالغ المسجلة للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والإفتراسات بشكل مستمر، كما تعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، ويشمل ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. قد تختلف النتائج الفعلية بشكل جوهري.

تصنيف العقارات

في سياق تصنيف العقارات، قامت الإدارة باتخاذ عدة أحكام الإستثمارات العقارية. إن الأحكام ضرورية لتحديد ما إذا كان العقار يصنف كعقار إستثماري، أو كعقارات ومعدات، أو عقارات قيد التطوير و/ أو عقارات محتفظ بها للبيع. تقوم الإدارة بتحديد الفئة بهدف تمكينها من ممارسة الأحكام بشكل متناسق وفقاً لتعريف الإستثمارات العقارية. عند اتخاذ أحكامها، قامت الإدارة بالإخذ بالإعتبار الفئة المفصلة والتوجيهات ذات الصلة المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠)- الإستثمارات العقارية، فيما يتعلق بالإستخدام المقصود له للعقار.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية

إن تقدير الالتزام النهائي الناشئ من المطالبات ضمن عقود التكافل هو من أكثر التقديرات المحاسبية الحرجة للشركة. يوجد هناك مصادر عدم يقين يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة في نهاية المطاف بدفعه عن هذه المطالبات. يجب إجراء التقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المسجلة وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية.

يتم تقدير الالتزامات للمطالبات المسجلة وغير المدفوعة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المسجلة للشركة وتقديرات الإدارة بناءً على التقييم الإكتواري الداخلي والخارجي، بالأخذ في الإعتبار البيانات السابقة للمطالبات المسجلة ونمط التسوية. تأخذ هذه الطرق في الإعتبار أفضل تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بناءً على البيانات السابقة. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للكفاية ويتم إجراء التغيرات في المخصص.

خسائر الإضمحلال في قيمة مديني التكافل

تقوم الشركة بمراجعة مديني التكافل الخاصة بها على أساس دوري لتقييم ما إذا كان يجب إدراج مخصص الإضمحلال في قائمة الدخل. وبشكل خاص، يتطلب إتخاذ القرارات من قبل الإدارة عند تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تعتمد هذه التقديرات بالضرورة على إفتراضات حول إمكانية التخلف عن السداد والخسائر المحتملة في حالة عدم السداد وقيمة الضمان الضمني وتكاليف التحقيق.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة مقابل بعض مديني التكافل الجوهرية بشكل فردي، تقوم الشركة أيضاً بإجراء مخصص إضمحلال جماعي مقابل مديني التكافل ذات مخاطر تخلف عن السداد عالية أكثر من وقت منحها، على الرغم من عدم تحديد حاجتها لمخصص محدد. تعتمد قيمة المخصص على نمط الخسارة السابق لمديني التكافل ضمن كل درجة ويتم تعديلها بهدف عكس التغيرات الإقتصادية الحالية.

إختبار كفاية الإلتزام

بنهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إجراء إختبار لكفاية الإلتزام بهدف ضمان إلتزامات عقود التكافل. تقوم الشركة بإستخدام أفضل تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصروفات إدارة المطالبات والإدارة، بالإضافة إلى الدخل من الإستثمارات من الأصول التي تدعم هذه الإلتزامات عند تقييم كفاية الإلتزام. يتم إدراج أي عجز مباشرة إلى قائمة الدخل.

تقييم أدوات حقوق الملكية الغير متداولة

يعتمد تقييم إستثمارات حقوق الملكية غير المتداولة عادةً على أساس المعاملات السوقية الحديثة والقيمة العادلة لأداة أخرى مماثلة بشكل جوهري والتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدلات حالية لأدوات مماثلة أو نماذج تقييم أخرى. في ظل غياب سوق نشط لهذه الإستثمارات أو أي معاملات حديثة قد تقدم دليل للقيمة العادلة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لهذه الأدوات باستخدام التدفقات النقدية المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات مماثلة أو نماذج تقييم أخرى.

دار التكافل (ش م ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٤ الاستثمارات في الأوراق المالية

إستثمارات متاحة للبيع

تشمل الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي
-	-
٥,٩٤٣,٠٠٠	٥,٩٤٣,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٦,٩٤٣,٠٠٠	٦,٩٤٣,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٥,٩٤٣,٠٠٠	٥,٩٤٣,٠٠٠
٦,٩٤٣,٠٠٠	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 المتحدة

عائد ل:
حاملو الوثائق
المساهمين

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشمل الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي
٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	٤٣٥,٣٤٧,٠٩٩
٣١,٣٤٣,٤٨١	-
٣٩٨,٥٤١,٧٤٥	٤٣٥,٣٤٧,٠٩٩
٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	٤٣٥,٣٤٧,٠٩٩

استثمار في صناديق مشتركة

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

إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق

تشمل الأصول المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي
٣,٨٣١,٦٠٥	٣,٨٣١,٦٠٥
٥,٦٤٦,٣٧٥	٥,٦٤٦,٣٧٥
٨,٩٥٤,٩٨٦	٨,٩٥٤,٩٨٦
٣,٦٨٠,٠٠٠	٣,٦٨٠,٠٠٠
٢٢,١١٢,٩٦٦	٢٢,١١٢,٩٦٦
١٣,٣٩٠,٠٧٦	١٣,٣٩٠,٠٧٦
٨,٧٢٢,٨٩٠	٨,٧٢٢,٨٩٠
٢٢,١١٢,٩٦٦	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 المتحدة

عائد ل:
حاملو الوثائق
المساهمين

دار التكافل (ش م ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٤ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

كانت الحركة في الأصول المالية في الأوراق المالية كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	إستثمارات متاحة للبيع درهم إماراتي	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم إماراتي	إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
في ١ يناير	٦,٩٤٣,٠٠٠	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	٢٢,١١٢,٩٦٦	٤٥٨,٩٤١,١٩٢
الإضافات خلال الفترة	-	٩,٨٨١,٣٣٩	-	٩,٨٨١,٣٣٩
الإستبعادات خلال الفترة	-	(١٧,٩٩٤,٩٤٤)	-	(١٧,٩٩٤,٩٤٤)
تسجيل (خسارة)/ ربح القيمة العادلة في قائمة الدخل المجمعة	-	١٣,٥٧٥,٤٧٨	-	١٣,٥٧٥,٤٧٨
٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٦,٩٤٣,٠٠٠	٤٣٥,٣٤٧,٠٩٩	٢٢,١١٢,٩٦٦	٤٦٤,٤٠٣,٠٦٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

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

٥ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	مدينو المساهمات
درهم إماراتي	درهم إماراتي	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل وشركات التكافل الأخرى
٢٣٦,٤١٥,٨٨٤	١٩٩,٠٦١,٥٩٣	الأرصدة المدينة الأخرى
٥٩,٥٨٨,٥٤٥	٥٨,٤٤٦,٣٧٧	
٣,٧٩٨,١١٠	٣,٧٩٨,١١٠	
٢٩٩,٣٠٥,٧١٤	٢٦١,٣٠٦,٠٨٠	
(١٨,٣٢٩,٢٢٤)	(١٨,٥٠٨,١٣٢)	ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
٢٨٠,٩٧٦,٤٩٠	٢٤٢,٧٩٧,٩٤٨	

٦ ودائع وكالة

تمثل الوديعة القانونية وديعة وكالة بموجب رهن مقابل الضمانات الصادرة لصالح هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة وفقاً للمادة ٤٢ من قانون الاتحاد رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها. ودائع الوكالة بقيمة ٤٠ مليون درهم إماراتي مقيدة مقابل تسهيلات المراجعة (إيضاح ١٣).

دار التكافل (ش م ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٧ الإستثمارات العقارية

تتكون الإستثمارات العقارية من مباني واقعة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

حسب تقديرات الإدارة، فإنه لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١. بلغت القيمة الدفترية للإستثمارات العقارية كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ ما قيمته ٣٦,٠٦ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٦,٠٦ مليون درهم إماراتي).

تم تصنيف الإستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: المستوى الثالث).

٨ النقدية وما في حكمها

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	
١١٥,٢٨٨	١٠٦,٣٨٢	٣١,٠٠٦	النقدية في الصندوق
١٠٨,٩٩٦,٨٨٩	١٣١,٣٩٠,٢٠٧	٢٦,٣٥٨,٧٠٤	أرصدة المصارف:
١٤١,٢٤٠	٨٠٧,٠١٧	٩,٨٤٠,٥٥٨	حسابات جارية
١٠٩,٢٥٣,٤١٧	١٣٢,٣٠٣,٦٠٦	٣٦,٢٣٠,٢٦٨	حسابات تحت الطلب
٧٠,٨٩٨,٨٣٦	٧٩,٩٢٨,٧٣٨	٣٠,٣٦٩,٧٢٣	عائد لما يلي:
٣٨,٣٥٤,٥٨١	٥٢,٣٧٤,٨٦٨	٥,٨٦٠,٥٤٥	حاملو الوثائق
١٠٩,٢٥٣,٤١٧	١٣٢,٣٠٣,٦٠٦	٣٦,٢٣٠,٢٦٨	المساهمين

٩ وديعة مقيدة

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.

١٠ المبالغ المستحقة من/ إلى المساهمين وحملة الوثائق

يتكون الرصيد من صافي أرصدة رسوم الوكالة المستحقة للمساهمين من حملة الوثائق البالغ قيمته ٤٧,٥١ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٥,٧٩ مليون درهم إماراتي).

١١ داننو التكافل وإعادة التكافل

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي	
٥٩,٩٥٨,٨٣٣	٨٦,٠٧٥,٣٩٢	مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل والجراجات وأطراف ثالثة أخرى
١٣٣,١٢٠,٧١٦	١٠٦,٣٤٥,٦٥٥	مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
٢٩,١٤٦,٩٥٠	٤,٨٨١,٠٥٢	أرصدة دائنة أخرى
٢٢٢,٢٢٦,٤٩٩	١٩٧,٣٠٢,٠٩٩	

دار التكافل (ش م ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٢ التزامات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي	
٢٤,٤٤٩,٩٤٠	٣٠,٠٧٢,٢٨٢	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٤٩,٠٩٩,١٦٤	٤٨,٢٢٦,٦٠٠	تكاليف الاستحواذ الدائنة
٥,٨٦٦,٢٣٠	٦,٠١٤,٢٧٢	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١١,٦١٢,٣٢٦	١٢,٤٥٧,٧٥٣	إلتزامات عقود الإيجار
١,١٨٤,٥٦٩	١,٢٢٤,١٢٩	رواتب إجازات مستحقة
٧,٥٥١,٣٩٣	٨,٩١٠,٠٦٦	أرصدة دائنة أخرى
٩٩,٧٦٣,٦٢٢	١٠٦,٩٠٥,١٠٢	

١٣ 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. سيتم دفع كامل المبلغ للشريحة "أ" خلال الفترة المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢١.

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٪.
- الالتزام بالحد الأدنى من الأموال المضمونة ومتطلبات صافي الأصول المقبولة.

دار التكافل (ش م ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٣ أرصدة مريحة الدائنة (تابع)

عهود 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).

١٤ رأس المال

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(غير مدققة)	(مدققة)
درهم إماراتي	درهم إماراتي

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

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

١٥ الإحتياطات

الإحتياطي القانوني

وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، قامت الشركة بإنشاء إحتياطي قانوني بتخصيص نسبة ١٠٪ من أرباح كل سنة إلى أن يعادل الإحتياطي نسبة ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع باستثناء ما ينص عليه القانون. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الإحتياطي القانوني خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠: لا شيء)، حيث سيعتمد ذلك على النتائج السنوية المدققة للعام.

١٦ 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:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	الربح للفترة العائد للمساهمين (بالدرهم إماراتي)	عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)	الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم إماراتي)
٧,٢٥٨,٥٠٦	٢,٥٤٥,٠٢٤			
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠			
٠,٠٤٨	٠,٠١٧			

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ مارس ٢٠٢٠ يساوي نصيب السهم من الربح الأساسي حيث لم تقم المجموعة بإصدار أي أدوات جديدة قد تؤثر على العائد عند ممارستها.

دار التكافل (ش م ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٧ 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 المختصرة المجمعة هي كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي
٤٣,٨٠٧	٥٨,٦٠٢

تكافل وأرصدة مدينة أخرى
مساهمين أساسيين

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢١ درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)
-	٤٥٩,٨٣٢
-	٣,٣٨٢,٦٢٠
-	٣,٨٤٢,٤٥٢
-	٧,٥٠٠

مساهمات مكتسبة

مساهمين أساسيين
أطراف ذات علاقة أخرى

مصرفات الإدارة مدفوعة
مساهمين أساسيين

تعويضات موظفي الإدارة العليا

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢١ درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)
٢,١٠٣,٢١٠	٨٣٠,٥٨٠
٧٩,٥٩٠	٣٠,٨٣٥
٢,١٨٢,٨٠٠	٨٦١,٤١٥

مكافآت قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

دار التكافل (ش م ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٨ رسوم وكالة ومضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم وكالة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ما قيمته ٤٤,٥ مليون درهم إماراتي (٣١ مارس ٢٠٢٠: ٣١,٤ مليون درهم إماراتي). يتم احتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٠٪ من مجمل مساهمات التكافل. يتم إدراج رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل عند تكبدها.

رسوم مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق استثمار حاملي الوثائق وتحمل رسوم مضارب. يتم تحميل رسوم المضارب بنسبة ٣٤٪ من إيرادات الإستثمارات المحققة. بلغت رسوم مضارب للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ما قيمته ٠,٢١٩ مليون درهم إماراتي (٣١ مارس ٢٠٢٠: ٠,٣٧٤ مليون درهم إماراتي).

١٩ الإلتزامات والضمانات

الإلتزامات

يوجد لدى المجموعة الإلتزامات التالية كما في تاريخ التقرير:

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
درهم إماراتي	درهم إماراتي
(غير مدققة)	(مدققة)

١٨٣,٥٠٠

-

تطوير البرنامج

الضمانات

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية مستحقة بما قيمته ٢٩٩,٩٤٠ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٩٩,٩٤٠ درهم إماراتي).

٢٠ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة إلى ٣ قطاعات من الأعمال: التكافل العام ومكافآت والإستثمارات. يتكون قطاع التكافل من أعمال التكافل 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.

باستثناء رسوم وكالة ومضارب والقرض الحسن، لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة. 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.

دار التكافل (ش م ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٠ المعلومات القطاعية (تابع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

العائد للحاملي الوثائق	التكافل العام	مكافآت الموظفين	حياة الأفراد	الإستثمارات	الإجمالي
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
إيرادات التكافل	١٥٤,٨٣٢,٣٠٩	٣٢,٢٢٧,٨١٦	١٥,٧٢٥,١٨٤	-	٢٠٢,٧٨٥,٣٠٩
مجمل المساهمات المكتتبة	-	-	-	-	٢٤,٦٣٠
الأعمال المقبولة	-	-	-	-	-
حصة إعادة التكافل من الأعمال	-	-	-	-	-
المتنازل عنها	(٥٩,٣٩٤,٦٢٥)	(٢٨,٨٨٩,١٠١)	(١,٠٣٥,٤٢٠)	-	(٨٩,٣١٩,١٤٦)
صافي مساهمات التكافل	٩٥,٤٦٢,٣١٤	٣,٣٣٨,٧١٥	١٤,٦٨٩,٧٦٤	-	١١٣,٤٩٠,٧٩٣
صافي المحوّل إلى احتياطي المساهمات	(٥,٤٨٤,٤٢١)	(٢٢١,١٩٨)	-	-	(٥,٧٠٥,٦١٩)
غير المكتسبة	-	-	-	-	-
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	٨٩,٩٧٧,٨٩٣	٣,١١٧,٥١٧	١٤,٦٨٩,٧٦٤	-	١٠٧,٧٨٥,١٧٤
خصومات مكتسبة	٣,٥٦٠,٧٦٥	١,٢١٦,٢٥٦	-	-	٤,٧٧٧,٠٢١
إجمالي إيرادات التكافل	٩٣,٥٣٨,٦٥٨	٤,٣٣٣,٧٧٣	١٤,٦٨٩,٧٦٤	-	١١٢,٥٦٢,١٩٥
مصروفات التكافل	(٩٨,٨٦٠,٠٩٥)	(١٧,٣٧٣,٣٨٦)	(٣١٤,٧٢٩)	-	(١١٦,٥٤٨,٢١٠)
مجمل المطالبات المدفوعة	-	-	-	-	-
حصة إعادة التكافل من الأعمال	-	-	-	-	-
المتنازل عنها المدفوعة	٢٦,٧٢٥,١٥٨	١٦,٧٥١,١٢٣	١١٠,٧٢٨	-	٤٣,٥٨٧,٠٠٩
صافي مطالبات التكافل المدفوعة	(٧٢,١٣٤,٩٣٧)	(٦٢٢,٢٦٣)	(٢٠٤,٠٠١)	-	(٧٢,٩٦١,٢٠١)
مخصص المطالبات المستحقة	١١,٤٢٤,٨٤٩	١٣,٠٢٨,٢٩٠	١٥٠,٠٠٠	-	٢٤,٦٠٣,١٣٩
حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة	(٥,٨٢٤,١٢٤)	(١٣,٣١١,٧٢٩)	(٧١,٨٤٠)	-	(١٩,٢٠٧,٦٩٣)
التغيير في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٢,٢٧٦,٧٩١	(٢٣٦,٧٧١)	-	-	٢,٠٤٠,٠٢٠
التغيير في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٢٣٠,٧٦١	٢٠٦,١٩٣	-	-	٤٣٦,٩٥٤
التغييرات في إحتياطي مخصص عجز المساهمات	١,٥٨٧,٨٨٧	٥٠,٤٩٣	-	-	١,٦٣٨,٣٨٠
التغيير في الإحتياطي الحسابي	-	-	(٢٣,٤٣٥,٣٥٠)	-	(٢٣,٤٣٥,٣٥٠)
صافي الربح من الأصول المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	١٣,٥٧٥,٤٧٨	-	١٣,٥٧٥,٤٧٨
صافي المطالبات المتكبدة	(٦٢,٤٣٨,٧٧٣)	(٨٨٥,٧٨٧)	(٩,٩٨٥,٧١٣)	-	(٧٣,٣١٠,٢٧٣)
فائض خسائر مساهمات التكافل	(١,٣٥٢,٦٣٨)	-	-	-	(١,٣٥٢,٦٣٨)
إيرادات/ (مصروفات) التكافل الأخرى	٢٧٤,٦٦٢	-	(١,٣٢٧,٤٣٦)	-	(١,٠٥٢,٧٧٤)
إجمالي إيرادات التكافل	٣٠,٠٢١,٩٠٩	٣,٤٤٧,٩٨٦	٣,٣٧٦,٦١٥	-	٣٦,٨٤٦,٥١٠
رسوم وكالة	(٣٠,٣٨٨,٠٠٥)	(١٠,٧٢٩,٤٩٩)	(٣,٣٤٢,٦٧٣)	-	(٤٤,٤٦٠,١٧٧)
(رسوم) إيرادات مضارب	(٢٢٥,٥٧٣)	٦,٤٤٦	-	-	٢١٩,١٢٧
تكاليف اقتناء الوثائق	-	-	-	(١١,٤٢٢,٨٥٢)	(١١,٤٢٢,٨٥٢)
مصروفات اكتتاب أخرى	-	-	-	(٩٩٤,٥٢٩)	(٩٩٤,٥٢٩)
مصروفات عمومية وإدارية	-	-	-	(١٨,٣٨٩,٩٢٧)	(١٨,٣٨٩,٩٢٧)
تكلفة التمويل	-	-	-	(١,٤٦٣,٥٨٣)	(١,٤٦٣,٥٨٣)
استثمارات وإيرادات أخرى	٧٣٠,٩٠٢	(١٠,١٣٠)	١٠,٢٧٦	٣,٠٢٤,٧٩٩	٣,٧٥٥,٨٤٧
الإنخفاض في إحتياطي المكافآت	-	-	-	(١,٠٧٢,٩٦٠)	(١,٠٧٢,٩٦٠)
الأرباح/ الخسائر للفترة	١٣٩,٢٣٣	(٧,٢٨٥,١٩٧)	٤٤,٢١٨	١٤,٣٦٠,٢٥٢	٧,٢٥٨,٥٠٦

دار التكافل (ش م ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٠ المعلومات القطاعية (تابع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

العائد للحاملي الوثائق إيرادات التكافل	التكافل العام درهم إماراتي	مكافآت الموظفين درهم إماراتي	حياة الأفراد درهم إماراتي	الاستثمارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
مجمل المساهمات المكتتبة	١٠٠,٠٦٧,٦٣٦	٤,٣٢١,٠٠٥	-	-	١٠٤,٣٨٨,٦٤١
حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة	٣٩٨,٢٠٢	-	-	-	٣٩٨,٢٠٢
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	(٣٢,٠٩٧,٧٧٤)	(٤,١٦٠,٣٠٣)	-	-	(٣٦,٢٥٨,٠٧٧)
صافي مساهمات التكافل	٦٨,٣٦٨,٠٦٤	١٦٠,٧٠٢	-	-	٦٨,٥٢٨,٧٦٦
صافي المحوّل إلى احتياطي المساهمات غير المكتتبة	٩٩٨,٣٣٢	٥٦,٥٩٥	-	-	١,٠٥٤,٩٢٧
صافي مساهمات التكافل المكتتبة	٦٩,٣٦٦,٣٩٦	٢١٧,٢٩٧	-	-	٦٩,٥٨٣,٦٩٣
خصومات مكتتبة	١,٥٩٧,٣١٤	٦٥,٤٢٩	-	-	١,٦٦٢,٧٤٣
رسوم وثائق	١,١٩٧	-	-	-	١,١٩٧
إجمالي إيرادات التكافل	٧٠,٩٦٤,٩٠٧	٢٨٢,٧٢٦	-	-	٧١,٢٤٧,٦٣٣
مصروفات التكافل	(٦٦,١٨٩,٦٢٥)	(٢,٨٥٨,١٤٩)	-	-	(٦٩,٠٤٧,٧٧٤)
مجمل المطالبات المدفوعة	٢٤,٢٧٧,٦٧٠	٢,٦٩٤,١٧١	-	-	٢٦,٩٧١,٨٤١
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها المدفوعة					
صافي مطالبات التكافل المدفوعة	(٤١,٩١١,٩٥٥)	(١٦٣,٩٧٨)	-	-	(٤٢,٠٧٥,٩٣٣)
مخصص المطالبات المستحقة	(٩,٣٦٨,٤٣٥)	(١,٣٨٩,٩٥٤)	-	-	(١٠,٧٥٨,٣٨٩)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة	١,٥٣٩,٧٦٨	١,٣٨٣,٦٧٢	-	-	٢,٩٢٣,٤٤٠
التغيير في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	١,٩٦٨,١٢٢	٥٢,٧٣٤	-	-	٢,٠٢٠,٨٥٦
التغيير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	١٠,٦٣٣	٤٠,١١٤	-	-	٥٠,٧٤٧
التغييرات في احتياطي مخصص عجز المساهمات	٣٤٩,٥٨٥	٢٥٧,٦٧٤	-	-	٦٠٧,٢٥٩
صافي المطالبات المتكبدة	(٤٧,٤١٢,٢٨٢)	١٨٠,٢٦٢	-	-	(٤٧,٢٣٢,٠٢٠)
فائض خسائر مساهمات التكافل	(٥٣٩,١٧٤)	-	-	-	(٥٣٩,١٧٤)
إجمالي إيرادات التكافل	٢٣,٠١٣,٤٥١	٤٦٢,٩٨٨	-	-	٢٣,٤٧٦,٤٣٩
(رسوم)/ إيرادات وكالة	(٢٩,٩٦٦,٩١٢)	(١,٤٦٩,١٤٢)	-	-	٣١,٤٣٦,٠٥٤
(رسوم)/ إيرادات مضارب	(٣٧٣,٥٦١)	-	-	-	٣٧٣,٥٦١
تكاليف اقتناء الوثائق	-	-	-	(١١,٤٣٣,٨٢٩)	(١١,٤٣٣,٨٢٩)
مصروفات اكتتاب أخرى	-	-	-	(٥٩٧,٧١١)	(٥٩٧,٧١١)
مصروفات عمومية وإدارية	-	-	-	(١٠,٤٢٦,٤٠٩)	(١٠,٤٢٦,٤٠٩)
استثمارات وإيرادات أخرى	١,٠٨٩,٧٢١	-	-	٨٩٣,٨٨٦	١,٩٨٣,٦٠٧
مخصص لإحتياطي إعادة التأمين	(١٦٠,٤٨٨)	(٢٠,٨٠٢)	-	-	(١٨١,٢٩٠)
الخسارة للفترة من شركة تابعة مصنفة كمحتفظ بها للبيع	-	-	-	(٢٧٥,٧٨٣)	(٢٧٥,٧٨٣)
(الخسائر)/ الأرباح للفترة	(٦,٣٩٧,٧٨٩)	(١,٠٢٦,٩٥٦)	-	٩,٩٦٩,٧٦٩	٢,٥٤٥,٠٢٤

دار التكافل (ش م ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٠ المعلومات القطاعية (تابع)

تبيّن الجداول التالية المعلومات الأخرى فيما يتعلّق بكل قطاع أعمال:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

التكافل درهم إماراتي	الإستثمار درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
١,٢٠٧,٩٩٩,٤٠٨	٤١٧,٣١٩,٢٤٩	١,٦٢٥,٣١٨,٦٥٧
١,٢٠٧,٤٥٨,٩٤٥	٢٦٥,١٦٥,٩٥٧	١,٤٧٢,٦٢٤,٩٠٢
إجمالي الأصول		
إجمالي الإلتزامات		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		

التكافل درهم إماراتي	الإستثمار درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
١,١٥٨,٢٥٨,٨٣٢	٥٠٤,٢٦٨,٦٧٦	١,٦٦٢,٥٢٧,٥٠٨
١,١٦٤,٢٨١,٤٤٠	٣٥٢,٨١٠,٨٢٠	١,٥١٧,٠٩٢,٢٦٠
إجمالي الأصول		
إجمالي الإلتزامات		

٢١ قياسات القيمة العادلة

يتم تجميع الأصول والإلتزامات المالية بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد هذه المجموعات على أساس أدنى مستوى من المدخلات الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة، على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات.
- المستوى ٢: 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: المدخلات للأصول أو الإلتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

دار التكافل (ش م ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢١ قياسات القيمة العادلة (تابع)

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير، من خلال مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، حيثما تم تصنيف قياس القيمة العادلة:

الأسول المالية	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة
	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠				
متاحة للبيع	درهم إماراتي	درهم إماراتي				
أوراق ملكية غير مدرجة	٥,٩٤٣,٠٠٠	٥,٩٤٣,٠٠٠	المستوى الثالث	صافي طريقة تقييم الأصول.	صافي قيمة الأصول	كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
أوراق دين غير مدرجة	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المستوى الثالث	صافي طريقة تقييم الأصول.	صافي قيمة الأصول	كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح						
وحدات صندوق مشتركة	٤٣٥,٣٤٧,٠٩٩	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	المستوى الثالث	صافي طريقة تقييم الأصول.	صافي قيمة الأصول	كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة

٢٢ 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.

٢٣ توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٩٢ درهم إماراتي لكل سهم في اجتماعهم المنعقد في ٢٢ أبريل ٢٠٢١. في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٢ أبريل ٢٠٢١، تمت الموافقة على توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٩٢ درهم إماراتي بقيمة ١٣,٨٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي لعام ٢٠٢٠ من قبل المساهمين (٢٠٢٠: تم الإعلان عن توزيعات أرباح قدرها ٠,٣٢٧ درهم إماراتي لكل سهم بقيمة ٤,٩٠٥,٠٠٠ درهم إماراتي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وتم دفعها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

٢٤ موسمية النتائج وأثر كوفيد-١٩

تعتمد إيرادات استثمارات المجموعة على ظروف السوق وأنشطتها الاستثمارية وإعلان الأرباح من قبل الشركات المستثمر فيها، وهي ذات طابع موسمي. إضافة إلى ذلك، كان قد تفشى وباء عالمي (كورونا فايروس)، والذي أثر بدوره على الوضع المالي والإقتصادي بشكل كبير على الاقتصادات الكبرى في جميع أنحاء العالم وأثر على صناعات متعددة أيضاً. كما في تاريخ الموافقة على القوائم المالية، فإن الإدارة بصدد تقييم تأثير الحدث المذكور على النتائج المالية للفترة اللاحقة. وفقاً لذلك، لا يمكن مقارنة النتائج للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ بالنتائج المتعلقة بالفترة المقارنة، ولا تعتبر مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.