

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

القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والقوائم المالية المجمعة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسست دار التكافل (ش. م. ع.) كشركة مساهمة عامة. تفوك 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

تقوم المجموعة بشكل رئيسي بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل مرتبطة بعقود تكافل لا تتعلق بالحياة مثل تكافل السيارات، البحري، الحريق، الأعمال الهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة (تعرف مجتمعة بالتكافل العام). وكذلك تقوم المجموعة باستثمار أموالها في الأوراق المالية.

المركز المالي والنتائج

أوردت القوائم المالية المجمعة المرفقة قائمة المركز المالي ونتائج المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي السادة أعضاء مجلس إدارة المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

السيد عبد العزيز محمد عبد الله البناي	رئيس مجلس الإدارة
السيد شهاب أحمد لطفي علي هرموزي	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد علي حميد علي عبد الله العويس	عضو مجلس إدارة
السيد صلاح إبراهيم سيد محمد شرف	عضو مجلس إدارة
السيد يعقوب بن عيسى بن ناصر السركال	عضو مجلس إدارة
السيدة ميثاء محمد الشريف يوسف الهاشمي	عضو مجلس إدارة
د/ محمد شرف	عضو مجلس إدارة

مدققو الحسابات

تم تدقيق القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل شركة جرانت ثورنتون - الإمارات العربية، ولكونهم مؤهلين، قاموا بعرض إعادة تعيينهم.

بتفويض من مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة
٢٣ مارس ٢٠٢٠



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 +

linkd.in/grant-thornton-uae
twitter.com/gtuae

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 (يشار إليهما مجتمعين "المجموعة") التي تضم قائمة المركز المالي المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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 ٢٠١٩، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً للمعايير الدولية لإعداد القوائم المالية (IFRS).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا 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)، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. هذا ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق آخر والذي أبدى رأياً غير معدّل على تلك القوائم بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٩.

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 نبيدي 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 واحتياطي 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 لإلتزامات عقود التكافل وإعادة التكافل من خلال تنفيذ الإجراءات التالية:

- قمنا بفحص بيانات المجموعة ذات الصلة مع الوثائق الداعمة.
- وفقاً لمعرفتنا 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 إحتياطيات 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 ٢٠١٩ بما قيمته ٤٦,٤ مليون درهم إماراتي (٢٠١٨: ٤٨,٨ 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 ولغرض 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.



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 بتدقيقنا 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، فعلياً 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

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) والأحكام السارية للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ و القانون الاتحادي 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، والإفصاح 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 للمعايير 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 متعمد ومحاولات التثويه، أو تجاوز الرقابة الداخلية.



تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى المساهمين في شركة دار التكافل (ش م ع)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة (تابع)

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمعة (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 ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة المعدة من الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج على مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً 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 المجمعة، وإن كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فنحن مطالبون بتعديل رأينا. إن استنتجنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقتنا. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن الاستمرار.
 - تقييم العرض الكلي، هيكل ومحتوى القوائم المالية المجمعة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة. 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 تدقيقتنا.
- نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة بقائمة تشير بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلال، وتزويدهم أيضاً بجميع الخدمات وغيرها من المسائل التي قد يكون من المعقول أن تؤثر على استقلالنا وضمانتنا 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 مزايا المصلحة العامة بسبب هذه الإفصاحات.
- 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 مزايا المصلحة العامة بسبب هذه الإفصاحات.



تقرير مدقق 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 يقتضي القانون الاتحادي 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 الاتحادي 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 ٢٠١٩.
- (٦) يبين الإيضاح رقم ٣٠ أرصدة ومعاملات هامة مع طرف ذو علاقة، كما يوضح الشروط التي تمت بموجبها هذه المعاملات.
- (٧) بناءً على المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب إنتباهنا وجود أية مخالفات للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة والخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين الخاص بشركات ووكلاء التأمين والقانون الاتحادي 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 ٢٠١٩.
- (٨) يبين الإيضاح رقم ٣٩ الخاص بالقوائم المالية المجمعة المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة.

علاوة على ذلك، وفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ واللوائح المالية ذات الصلة لشركات التأمين كما تم توضيحه في الإيضاح المتعلق ببيان الامتثال للقوائم المالية المجمعة، فإن المجموعة بصدد الامتثال لمتطلبات اللوائح المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين خاصة فيما يتعلق بالمادة (١) من القسم (٧) والملحق (١) المتعلق بعرض القوائم المالية والإفصاحات والإفصاح عن الحسابات فيما يتعلق بهامش الملاءة وجدول تطوير المطالبات.



جرات ثورنتون

فاروق محمد

سجل مدققي الحسابات رقم (٨٦)

دبي، ٢٣ مارس ٢٠٢٠

دار التكافل (ش م ع)

قائمة المركز المالي المجمعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

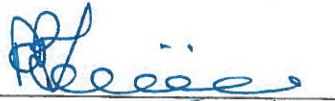
٢٠١٨	٢٠١٩		
درهم إماراتي	إيضاحات درهم إماراتي		
			الأصول
			أصول التكافل التشغيلية
٣,٧٣٢,٩٤١	٣,٣٥٠,٣٠٨	٥	استثمارات متاحة للبيع
٢,٠٠١,٢٩٧	٢,٠٠١,٢٩٧	٥	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢,٥٠٨,٧٥٣	١٩,٥٣٧,١٨٦	٦	تكلفة الوثائق المؤجلة
			أصول عقود إعادة التكافل:
٤٤,٢٧٩,٤٨٩	٣٧,٦٩٧,٦٣٠	٧	مساهمات غير محققة
٢٧,٤٤٤,٣١٠	٢٨,٦٧٥,٠٦٨	٧	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٢٦,٣٩٣,٢٥٨	١٣,٥٠٠,٣٢٢	٧	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
-	٢٥,٥٣٧	٧	إحتياطي العجز في المساهمات
١٠٤,٦٤٥,١٠٦	١٦٢,٩٠٦,٧٢٤	٨	مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى
٢,٣٦٢,٣٠٨	٤,٤٢٥,٣٦٨	٩	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٧,٨٩٨,٥٩١	١٠	ودائع وكالة
٢١,٥٢٦,٨٠٠	١٩,٥٣١,٠٣٦	١١	استثمارات عقارية
١٧,٢٣٦,٣٨٧	٢١,٢٠٥,٧١٦	١٢	النقدية وما في حكمها
٣٣٢,١٣٠,٦٤٩	٤٢٠,٧٥٤,٧٨٣		إجمالي أصول التكافل التشغيلية
			أصول المساهمين
١٢,٥٣١,٩٦٠	٩,٥٠٤,١٥٧	١٣	عقارات ومعدات
٤٧٢,٧٢٥	١,٢٣٩,١٧٨	١٤	أصول غير ملموسة
٢٧,٣٠٩,٤٢٥	٢٦,٩١١,٤٦٤	١١	إستثمارات عقارية
٧,٩٨١,٤٠٦	٧,٥١٨,٨٧٠	٥	استثمارات متاحة للبيع
٨,٧٢٢,٨٩٠	٨,٧٢٢,٨٩٠	٥	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٥	ودائع مقيّدة
٥٢,٨٩٧,٩٠٣	٥٤,٢٥١,٦١٨	١٠	ودائع وكالة
٢,٥٠٨,٩٦٢	١٢,٩٣٣,٨٨١	١٦	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
٦,٢٤٨,٢١٦	٣,٧٣٣,٥٣٧	٩	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
٧,٨٠١,٧٣٦	٦,١٧٢,٣٤٠	١٢	النقدية وما في حكمها
-	٨٧٢,٠٠٧	٢٧	إلتزامات مشمولة بشركة تابعة ومصنفة كمحتفظ بها للبيع
١٣٢,٤٧٥,٢٢٣	١٣٧,٨٥٩,٩٤٢		إجمالي أصول المساهمين
٤٦٤,٦٠٥,٨٧٢	٥٥٨,٦١٤,٧٢٥		إجمالي الأصول

دار التكافل (ش م ع)

قائمة المركز المالي للمجموعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٠١٨	٢٠١٩		
درهم إماراتي	إيضاحات درهم إماراتي		
			إلتزامات التكافل التشغيلية والعجز
			إلتزامات التكافل التشغيلية
			خصومات مؤجلة
			إلتزامات عقود التكافل:
		٧	مساهمات غير محققة
٢,٠٧٦,٤٤٣	٢,٢٥١,٨٩٧	٧	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
١١٧,٧٧٣,٧٤٥	١٩٨,١٥٦,٦٠٠	٧	مطالبات مؤكدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٥١,٠٢٨,٧١٩	٦٤,٨٩٣,٠١٢	٧	مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٤٤,٣٠٨,٠٣٣	٢٦,١٥٤,٥٠٤	٧	إحتياطي العجز في المساهمات
١,٦٣٢,٥٩٩	٣,١١٢,٧٣٢	٧	إلتزامات عقود التكافل:
٤٧٤,٤٣٣	٦٩٢,٣٤٨	٧	مساهمات غير محققة
١١٢,٤٦٩,٧٩٥	١١٢,٦٥٨,٠٦٨	١٧	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٢,٥٠٨,٩٦٢	١٢,٩٣٣,٨٨١	١٦	مطالبات مؤكدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٣٣٢,٢٧٢,٧٢٩	٤٢٠,٨٥٣,٠٤٢	١٦	مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
			إحتياطي العجز في المساهمات
			دائنو التكافل
			مبالغ مستحقة الي مساهمين
			مجموع إلتزامات التكافل التشغيلية
		١٨	العجز في عمليات التكافل
(٢١,٠١٩,٢٠٩)	(٦٦,٨٧٠,٣٤٤)	١٨	قرض حسن مقابل العجز في صندوق حملة الوثائق
٢١,٠١٩,٢٠٩	٦٦,٨٧٠,٣٤٤	١٨	ناقص: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق حملة الوثائق
(١٤٢,٠٨٠)	(٩٨,٢٥٧)	٢٩	إحتياطي استثمارات متاحة للبيع
			إجمالي العجز في عمليات التكافل
(١٤٢,٠٨٠)	(٩٨,٢٥٧)		
٣٣٢,١٣٠,٦٤٩	٤٢٠,٧٥٤,٧٨٥		إلتزامات عمليات التكافل والعجز
			حقوق و إلتزامات المساهمين
			إلتزامات المساهمين
٩,٦٣٤,٣٦٢	٩,٦٣٦,٥٤٨	١٩	إلتزامات أخرى
-	٥٢٦,٩٩٤	٢٧	إلتزامات مشمولة بشركة تابعة ومحفظ بها للبيع
٩,٦٣٤,٣٦٢	١٠,١٦٣,٥٤٢		إجمالي إلتزامات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٢,٧٢٧,٤٧٣	٣,٢١٧,٩٨٩	٢١	إحتياطي قانوني
(٢٩,٩٣٦,٢٣٥)	(٢٥,٥٢١,٥٩١)	٢٩	خسائر متراكمة
٤٩,٦٢٣	-	٢٩	إحتياطي استثمارات متاحة للبيع
١٢٢,٨٤٠,٨٦١	١٢٧,٦٩٦,٣٩٨		مجموع حقوق المساهمين
١٣٢,٤٧٥,٢٢٣	١٣٧,٨٥٩,٩٤٠		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
٤٦٤,٦٠٥,٨٧٢	٥٥٨,٦١٤,٧٢٥		إجمالي حقوق الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية للمجموعة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ٢٣ مارس ٢٠٢٠ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:


السيد/ أ.ر. سرنيفاران
الرئيس التنفيذي


السيد/ عبد العزيز محمد عبد الله البناي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٢ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية للمجموعة.

دار التكافل (ش م ع)

قائمة الدخل المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	الإيضاحات
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		العائد لحاملي الوثائق
		إيرادات التكافل
٢٩٠,٤١٢,١٧٨	٤٠٢,٢١٧,٧٠٤	٢٢
٢٢٧,٧٨٣	٧٤٨,٦٢٣	مجمّل مساهمات التكافل
(١٢٧,٠٣٤,٨٢١)	(١٣٨,٥٩٣,٧٦٠)	الأعمال المقبولة
		حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
١٦٣,٦٠٥,١٤٠	٢٦٤,٣٧٢,٥٦٧	صافي مساهمات التكافل
١٩,١٥٩,٣٧٦	(٨٦,٩٦٤,٧١٢)	صافي المحوّل إلى إحتياطي المساهمات غير المحققة
١٨٢,٧٦٤,٥١٦	١٧٧,٤٠٧,٨٥٥	٢٢
٦,٢٦٩,٧٢١	٦,١٣٠,١٩٤	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
١١٨,٢٦١	٢٥,٧٧١	الخصومات المكتسبة
١٨٩,١٥٢,٤٩٨	١٨٣,٥٦٣,٨٢٠	رسوم الوثائق
		إجمالي الدخل من الإكتتاب
		مصروفات التكافل
(٢٤٣,٦٨٨,٨٩٨)	(١٩٦,٩٥٢,٠٩٦)	٢٣
١٣٤,٨٨٠,٩١٩	٩٩,٢١٦,٣٥٠	مجمّل المطالبات المدفوعة
		حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
(١٠٨,٨٠٧,٩٧٩)	(٩٧,٧٣٥,٧٤٦)	صافي المطالبات المدفوعة
١٢,٣٩٣,١٤٢	(١٣,٨٦٤,٢٩٣)	التغيير في مخصص المطالبات المستحقة
(٥,٨١٣,٣٩٩)	١,٢٣٠,٧٥٩	التغيير في حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
٤٥٠,٠٦٢	٥,٢٦٠,٥٩٣	التغيير في صافي المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها
		التغيير في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير
(٣٩,٦١٠)	(١,٤٨٠,١٣٢)	المخصصة
(٧٩,٢٢٠)	(١٩٢,٣٧٨)	التغييرات في إحتياطي مخصص العجز في المساهمات
(١٠١,٨٩٧,٠٠٤)	(١٠٦,٧٨١,١٩٧)	٢٣
(٢,٣٩٦,٦٩١)	(٢,٢٤٩,٨٣٠)	صافي مطالبات التكافل المتكبّدة
		الفائض من خسائر مساهمات التكافل
٨٤,٨٥٨,٨٠٣	٧٤,٥٣٢,٧٩٣	إجمالي إيرادات التكافل
(٩٨,٨١٧,٤٠٧)	(١٢٠,٨٨٩,٩٠٠)	٢٤
(١,٦٩١,٩٨١)	(١,٧١٨,٦٠٨)	٢٤
٣,٨٧٤,١٠٥	٣,١٦٢,٩٥٤	٢٦
		رسوم وكالة
		رسوم مضارب
		استثمارات وإيرادات أخرى
(١١,٧٧٦,٤٨٠)	(٤٤,٩١٢,٧٦١)	صافي الخسائر من أنشطة التكافل التشغيلية للعام

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٢ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المجمعة.

دار التكافل (ش م ع)

قائمة الدخل المجمعة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	الإيضاحات	العائد للمساهمين
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
			الدخل
٩٨,٨١٧,٤٠٧	١٢٠,٨٨٩,٩٠٠	٢٤	رسوم وكالة من حاملي الوثائق
١,٦٩١,٩٨١	١,٧١٨,٦٠٨	٢٤	رسوم مضارب
(١,٩٤٩,٥٢١)	٣,١٧٠,٠٢٦	٢٦	الدخل / (الخسائر) من الإستثمارات
٩٨,٥٥٩,٨٦٧	١٢٥,٧٧٨,٥٣٤		
			المصروفات
(٤١,٣٨٣,٥٤٥)	(٣٥,٧٠٢,٨٦٥)	٢٥	مصروفات عمومية وإدارية
(٣٧,٣٩٠,٩٣٦)	(٣٥,١٨١,٣٦٣)	٦	تكاليف استحواذ الوثائق
(١,٢٩٤,٤٠٧)	(١,٧٥٢,٤١٩)		مصروفات إكتتاب اخرى
-	(٣,٣٢٣,٩٦٦)	٢٧	الخسائر للعام من لشركة التابعة والمصنفة كمحتفظ بها للبيع
(٨٠,٠٦٨,٨٨٨)	(٧٥,٩٦٠,٦١٣)		
١٨,٤٩٠,٩٧٩	٤٩,٨١٧,٩٢١		الربح للعام قبل القرض الحسن
(١١,٧٧٦,٤٨٠)	(٤٤,٩١٢,٧٦١)	١٧	المخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق
٦,٧١٤,٤٩٩	٤,٩٠٥,١٦٠		الربح للعام المتعلق بالمساهمين
٠,٠٤٥	٠,٠٣٣	٢٨	ربحية السهم

دار التكافل (ش م ع)

قائمة الدخل الشامل المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		العائد لحاملي الوثائق
(١١,٧٧٦,٤٨٠)	(٤٤,٩١٢,٧٦١)	الخسارة للعام
		الخسائر الشاملة الأخرى
		بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر
		تعديلات إعادة التصنيف المتعلقة بالأصول المالية المتاحة للبيع المستبعدة خلال العام
٨١,٨٩٥	١٤٢,٠٨٠	
(١٤٢,٥٨٥)	(٩٨,٢٥٧)	خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٦٠,٦٩٠)	٤٣,٨٢٣	الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للعام
(١١,٨٣٧,١٧٠)	(٤٤,٨٦٨,٩٣٨)	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للعام العائدة للمساهمين
		العائد للمساهمين
		أرباح العام
٦,٧١٤,٤٩٩	٤,٩٠٥,١٦٠	
		الإيرادات الشاملة الأخرى
		بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر
		تعديلات إعادة التصنيف المتعلقة بالأصول المالية المتاحة للبيع المستبعدة خلال العام
(١٣٤,٩٥٥)	(٤٩,٦٢٣)	
١٦٩,١١٥	-	أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
٣٤,١٦٠	(٤٩,٦٢٣)	(الخسائر)/ الإيرادات الشاملة الأخرى للعام
٦,٧٤٨,٦٥٩	٤,٨٥٥,٥٣٧	إجمالي الدخل الشامل للعام العائد للمساهمين

دار التكافل (ش.م.ع)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	رأس المال درهم إماراتي	إحتياطي قانوني درهم إماراتي	خسائر مرحلة درهم إماراتي	إحتياطي استثمارات مناحة للبيع درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٥٦,٠٢٣	(٣٥,٩٧٩,٢٨٤)	١٥,٤٦٣	١١٦,٠٩٢,٢٠٢
الأرباح للعام الإيرادات الشاملة الأخرى للعام	-	-	٦,٧١٤,٤٩٩	-	٦,٧١٤,٤٩٩
إجمالي الإيرادات الشاملة للعام المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	-	-	٣٤,١٦٠	٣٤,١٦٠
الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٧٧,٤٧٣	(٢٩,٩٣٦,٢٣٥)	٤٩,٦٢٣	١٢٣,٨٤٠,٨٦١
الأرباح للعام الخسائر الشاملة الأخرى للعام	-	-	٤,٩٠٥,١٦٠	-	٤,٩٠٥,١٦٠
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للعام المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	-	-	(٤٩,٦٢٣)	(٤٩,٦٢٣)
الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٧٧,٩٨٩	(٢٥,٥٢١,٥٩١)	-	١٢٧,٢٥٦,٣٩٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٢ جزءاً متصلاً من هذه القوائم المالية المجمعة.

دار التكافل (ش م ع)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	الإيضاحات	
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
٦,٧١٤,٤٩٩	٤,٩٠٥,١٦٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأرباح للعام
			التسويات على:
٢,٠٦٧,١٢٠	١,٧٦٥,٢٢٣	١٣	إهلاك العقارات والمعدات
٢٣٦,٩٦٤	٣٨٨,٧٦٠	١٤	استهلاك الأصول غير الملموسة
٣,٠٤٧,٠٥١	١,٤٨٥,٦٦٢	٨	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	٢,٢٠٠,٠٠٠	٢٧	الإضمحلال في أصول الشركة التابعة
٢,٠٠٣,١٦٥	٢,٣٩٣,٧٢٥	١١	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
			خسائر محققة من بيع أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من
٣,٧٠٥,٢٣٧	-	٢٦	خلال الأرباح أو الخسائر
			خسائر محققة من بيع أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من
٣٠٣,٥٧٠	١٩٥,١١٩	٢٦	خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(٣,٢٠١,٥٣٢)	(٥,٦٦٣,٦٥٠)		إيرادات من ودائع وكالة
(٨٦٣,٩٥٧)	(٨٢٠,٩٩٨)		إيرادات من إستثمارات صكوك
(٥٣٨,٨١٨)	(٨٢,٩٣٤)		إيرادات من توزيعات الأرباح في الصكوك
(٢,٢٨٩,٣٩٧)	(١,٩٣٩,٥٩٠)		إيرادات من الإيجارات
٩٠١,٦٣٩	٦٨٠,٩٤٤	١٩	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٢,٠٨٥,٥٤١	٥,٥٠٧,٤٢١		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
٣٠,٨٢٤,٤٠٣	(٥٩,٧٤٧,٢٨٠)		(الزيادة) // الإنخفاض في مدينو التكافل وإعادة التكافل
١,٠٠٤,١٨٦	٤٥١,٦٢٠		الإنخفاض في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
٤,٦٩٧,٢٤٠	(٧,٠٢٨,٤٣٣)		(الزيادة) // الإنخفاض في تكاليف الوثائق المؤجلة
٣٥,٢٤١,٤٤٤	١٨,٢١٨,٥٠٠		الإنخفاض في أصول عقود إعادة التكافل
(٣٥٨,١٠٦)	١٧٥,٤٥٤		الزيادة // (الإنخفاض) في الخصومات المؤجلة
(٦١,٣١١,٧٩٥)	٧٧,٧٩١,٦٦٧		الزيادة // (الإنخفاض) في التزامات عقود التكافل
(١٥,٠٢٦,٨٠٥)	١٨٨,٢٧٣		الزيادة // (الإنخفاض) في دائني التكافل
(٢,٤٣٨,٢٧٦)	٢٣,٠٧٩		الزيادة // (الإنخفاض) في الإلتزامات الأخرى
٤,٧١٧,٨٣٢	٣٥,٥٨٠,٣٠٠		النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(١,٠٩٦,١٤٢)	(٤٥٣,٩١٩)	١٩	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٣,٦٢١,٦٩٠	٣٥,١٢٦,٣٨١		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١,٥١٣,٤٣١)	(١,٨٩٥,٠٥٦)	١٣	شراء عقارات ومعدات
(٢٣٠,٥٦٠)	(١٠٧,٣٥٣)	١٤	شراء أصول غير ملموسة
(١٣,٩٠٧,٦٤٣)	-		إضافات إلى الإستثمارات في الأوراق المالية
٤٢,٢٠١,٢٢٩	٦٤٤,٢٥٠	٥	المحصل من بيع إستثمارات في أوراق مالية
٣,٢٠١,٥٣٢	٥,٦٦٣,٦٥٠		إيرادات مستلمة من ودائع وكالة
٨٦٣,٩٥٧	٨٢٠,٩٩٨		إيرادات مستلمة من صكوك
٥٣٨,٨١٨	٨٢,٩٣٤		إيرادات مستلمة من توزيعات الأرباح
(٣٠,١٣٢,٥٤٠)	(٣٩,٢٥٢,٣٠٦)		تكوين ودائع وكالة خلال العام - صافي
٢,٢٨٩,٣٩٧	١,٩٣٩,٥٩٠		إيرادات الإيجار
٣,٣١٠,٧٥٩	(٣٢,١٠٣,٢٩٣)		صافي النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الامتويلية
-	(٥٨٨,٥٨١)		مدفوعات التزامات عقود الإيجار
-	(٥٨٨,٥٨١)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الامتويلية

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٢ جزءاً متمماً من هذه القوائم العالية المجمعة.

دار التكافل (ش م ع)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	الإيضاحات
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٦,٩٣٢,٤٤٩	٢,٤٣٤,٥٠٧	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
١٨,١٠٥,٦٧٤	٢٥,٠٣٨,١٢٣	النقدية وما في حكمها
-	(٩٤,٥٧٤)	- في بداية العام
		- مشمولة في الشركة التابعة ومصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢٥,٠٣٨,١٢٣	٢٧,٣٧٨,٠٥٦	٢٧
		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.

تقوم الشركة بشكل أساسي بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل فيما يتعلق بالتكافل غير الحياة، مثل مخاطر حوادث المركبات والبحرية والحرائق والهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة (التي شار إليها مجتمعة باسم التكافل العام). تستثمر الشركة أيضاً أموالها في الأوراق المالية الاستثمارية.

يشار إلى الشركة مع شركتها التابعة إلى "المجموعة" في هذه القوائم المالية المجمعة. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان لدى الشركة الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	نسبة حصة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
ورشة أوتو كرو ذ.م.م.	٢٠١٩ ١٠٠٪	الإمارات العربية المتحدة	معمل للتصليح الميكانيكي للمركبات

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 ٢٠١٩

بعض المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتي هي سارية في الفترة المحاسبية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ هي ذات صلة بالشركة وتم تطبيقها للمرة الأولى. طبيعة وأثر هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات موضحة في السياسات المحاسبية.

رقم المعيار	العنوان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩

يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار". التفسير رقم (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما يتضمن عقد إيجار". التفسير (١٥) "حوافر عقود الإيجار التشغيلية" والتفسير رقم (٢٧) "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار". يحدد المعيار مبادئ الاعتراف بالإيجارات وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويتطلب من المستأجرين حساب معظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج واحد للميزانية العمومية.

قامت المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ باستخدام نهج النقل بأثر رجعي المعدل اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. اختارت المجموعة استخدام وسيلة الانتقال العملية التي تتيح تطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار تطبق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والتفسير رقم (٤) في تاريخ التطبيق الأولي.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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)

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 ٢٠١٩	الحركة في القيمة العادلة خلال العام ٢٠١٩	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الحركة في القيمة العادلة خلال العام ٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٦٨,٤٤١,٦٥٣	-	١٦٨,٤٤١,٦٥٣	-	التكافل والأرصدة المدينة الأخرى
٣,٣٥٠,٣٠٨	(٩٨,٢٥٧)	٧,٥١٨,٨٧٠	(٢٤٧,٣٨١)	استثمارات متاحة للبيع
١٠,٧٢٤,١٨٧	-	-	-	محتفظ بها حتى الاستحقاق
٥,٩١٥,٨٧٤	-	-	-	أرصدة مدينة أخرى
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	الودائع المقيدة
١٦٢,١٥٠,٢٠٩	-	-	-	ودائع الوكالة
٢٧,٣٧٨,٠٥٦	-	-	-	النقدية وما في حكمها
٣٨٣,٩٦٠,٢٨٧	(٩٨,٢٥٧)	٧,٥١٨,٨٧٠	(٢٤٧,٣٨١)	

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	-	-	٢,٣٥٠,٣٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٣٥٠,٣٠٨
محتفظ بها حتى الاستحقاق	-	-	-	٥,٠٤٢,٨٩٠	٥,٦٨١,٢٩٧	١٠,٧٢٤,١٨٧
الودائع المقيدة	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع الوكالة	-	-	١٣٢,١٥٠,٢٠٩	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٢,١٥٠,٢٠٩
النقدية وما في حكمها	-	-	٢٦,٢١٦,٣٧٨	٨٥٨,١٠٨	٣٠٣,٥٧٠	٢٧,٣٧٨,٠٥٦
	-	-	١٦٦,٧١٦,٨٩٥	٦,٩٠٠,٩٩٨	٣٥,٩٨٤,٨٦٧	٢٠٩,٦٠٢,٧٦٠

٢ بيان التوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)
المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية (تابع)

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

رقم المعيار	العنوان	تاريخ السريان
	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣

يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) "عقود التأمين" قياس إلتزامات 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 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.

أساس التجميع

تشمل القوائم المالية المجمعة القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة كما في بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 والإلتزامات 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 والإلتزامات 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 والإلتزامات المفترضة بشكل عام بقيمها 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، وتستثمر 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).

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

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:

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

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 احتسابه 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 إثبات جميع المصروفات الأخرى في قائمة الدخل المجمعة عند تكبدها.

عقود الإيجار

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) باستخدام طريقة التعديل بأثر رجعي للاعتماد مع تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٩. يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار". يتم إدراج عقود الإيجار في قائمة المركز المالي على أنها حق استخدام الأصول والتزام عقود الإيجار.

بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)، تعترف المجموعة بحق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار في تاريخ بدء الإيجار.

يتم قياس حق استخدام الأصول مبدئياً بالتكلفة، والتي تشمل على المبلغ الأولي للتزامات 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 المعالجات للتزامات 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عقود الإيجار (تابع)

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.

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) باستخدام نهج الانتقال بأثر رجعي المعدل اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، وبالتالي لم يتم تعديل المعلومات المقارنة. تم قياس جميع أصول الاستخدام وفقاً لقيمتها الدفترية كما لو كان المعيار قد طبق منذ تاريخ البدء ولكن يتم خصمه باستخدام معدل التمويل الإضافي للمستأجر في تاريخ تقديم الطلب الأولي. يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدار فترة الإيجار لإنتاج تكلفة تمويل دورية ثابتة على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة.

الأصول غير الملموسة

يتم قياس الأصول غير الملموسة المشتراة بشكل منفصل عند الاعتراف المبدئي بالتكلفة. إن تكلفة الأصول غير الملموسة المكتسبة في توحيد الأعمال هي قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم إستهلاك الأصول غير الملموسة على مدى العمر الإقتصادي الإنتاجي لمدة ثلاث سنوات ويتم تقييماً 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 احتساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره 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، وتُسْتثنى تكلفة الخدمات اليومية للإستثمار العقاري. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم احتساب الإستثمارات العقارية باستخدام نموذج القيمة العادلة التي تعكس وضع السوق في تاريخ التقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير 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 تقييماً خبراء مستقلين.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الإعتراف بالإيرادات

قامت المجموعة بتطبيق معيار التقرير المالي الدولي رقم (١٥) "العقود مع العملاء" ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩. يضع معيار التقرير المالي الدولي رقم (١٥) نموذج موحد شامل من خمسة خطوات للكيانات، وذلك لإستخدامها في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء.

سوف يحل هذا النموذج محل معايير الإيرادات والتفسيرات التالية من تاريخ العمل به:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيرادات
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الإنشاء
- التفسير رقم (١٣) الصادر عن لجنة إعداد التقارير المالية الدولية - برامج ولاء العملاء.
- التفسير رقم (١٥) الصادر عن لجنة إعداد التقارير المالية الدولية - إتفاقيات إنشاء العقارات.
- التفسير رقم (١٨) الصادر عن لجنة إعداد التقارير المالية الدولية - تحويلات الأصول من العملاء.
- التفسير رقم (٣١) الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة معاملات تبادل الإيرادات المتضمنة للخدمات الإعلانية.

توصّلت المجموعة إلى أن أثر معيار التقرير المالي الدولي رقم (١٥) غير جوهري على القوائم المالية المجمعة كما في تاريخ التقرير وكما في تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٨، حيث أن جزءاً كبيراً من إيراداته يتوافق مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين".

الخطوات الخمس في النموذج هي كما يلي:

- تحديد العقد مع العميل.
- تحديد الإلتزامات الواجبة الأداء في العقد؛
- تحديد سعر الصفقة؛
- تخصيص سعر الصفقة إلى الإلتزامات الواجبة الأداء في العقود؛
- يتحقق الإيراد عند (أو كما) يفى الكيان بالإلتزام واجب الأداء.

مجمّل مساهمات التكاثل

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

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.

الخصومات المكتسبة

يتم الإعتراف بالخصومات المكتسبة في وقت اكتتاب الوثائق. يتم تأجيل الخصم المكتسب من عقود إعادة التكاثل 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الإعتراف بالإيرادات (تابع)

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.

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 إلتزامات التكافل المعترف بها بما فيها مطالبات التعويضات يتم إجراء اختبار 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 اختبار مدى كفاية الإلتزام.

مطالبات تحت التسوية

يتم الإعتراف بإلتزامات 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 للحطام 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 الإعتراف بالإلتزام عند إنتهائه، تنفيذه أو الغائه.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 الإمارات 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 الإقرار 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 بجميع الأصول المالية وإلغاء الاعتراف بها في تاريخ التداول حيث يكون شراء أو بيع الأصل المالي بموجب عقد تتطلب شروط 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 الإقرار 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 يخضم 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.

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 مصنّف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف الأصل المالي بغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتنائه بشكل أساسي بهدف بيعه في المستقبل القريب.
- عند الإقرار 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 مصنّف أو فعال كأداة تحوط.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تابع)

يمكن تصنيف الأصل المالي بخلاف الأصل المالي المحفوظ 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 بعملة 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.

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 مخصوماً 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

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 تأثير 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 التغييرات 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 مخصوماً 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 التغيير في القيمة المدرجة لمخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها في قائمة الدخل المجمعة.

في حال اعتبار أن الأصول المالية متاحة للبيع قد تعرضت لإضمحلال في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر المترابطة 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 تمت 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

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 الأصول 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 تعاقد يثبت حق مالكها في الأصول المتبقية بعد طرح جميع الإلتزاماتها. 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، وعقود الضمان المالي الصادرة عن المجموعة، والإلتزامات 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 أخرى

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

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 وعلوات أخرى أو خصومات) أو عبر فترة أقصر (حسب الاقتضاء)، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الإلتزامات المالية وأدوات الملكية (تابع)

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 إستبعاد بها والمقابل المدفوع أو واجب الدفع، بما في ذلك الأصول غير النقدية المحولة أو الإلتزامات المفترضة في قائمة الدخل المجمعة.

مدينو ودائنو التأمينات الخاصة بعقود التكايف

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

تعويضات الموظفين

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بتكاليف مزايا 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 بالعملة الأجنبية

تترجم المعاملات بالعملة الأجنبية إلى درهم إماراتي الإمارات باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. الأصول والإلتزامات النقدية بالعملة 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.

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 الاعتراف بخسائر الإضمحلال عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو قدرته على تحقيق تدفقات نقدية عن قيمته القابلة للإسترداد. هذا ويتم الاعتراف بخسائر إضمحلال القيمة ضمن قائمة الدخل. يتم عكس الإضمحلال المحلل إذا تجاوز وحدة توليد النقد القابلة للإسترداد قيمته الدفترية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التأجير التشغيلي قصير الأجل

عقود التأجير التي بموجبها يحتفظ المؤجر بالجزء الأكبر من مخاطر ومنافع الملكية يتم تصنيفها على أنها عقود تأجير تشغيلي. يتم الاعتراف 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 الاعتراف بالمخصصات عند وجود إلتزام حالي ناتج عن أحداث ماضية وفي الغالب قد يترتب عليه تدفق خارجي للموارد الاقتصادية 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 الاعتراف 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 الإلتزام، ما لم يتم افتراضه في سياق جميع الأعمال.

يتم اعتبار التدفقات المحتملة من المنافع الاقتصادية للمجموعة والتي لا تستوفي معايير الاعتراف بالأصل كأصول محتملة.

حقوق الملكية، الاحتياطات وتوزيعات الأرباح

يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم الصادرة.

التفاصيل الأخرى للاحتياطات موضحة في الإيضاحات رقم (٢١) و(٢٩) من الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة.

تشمل الأرباح المرحلة جميع الأرباح أو الخسائر المرحلة للسنوات السابقة والسنة الحالية.

تدرج توزيعات الأرباح المستحقة للمساهمين في الإلتزامات الأخرى عندما تتم الموافقة في اجتماع الجمعية العمومية قبل تاريخ التقرير.

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 الإفتراض 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 كإستثمار 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.

دار التكافل (ش م ع)

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ الاستثمارات في الأوراق المالية

إستثمارات متاحة للبيع

تشمل الإستثمارات المتاحة للبيع التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٤٩٩,٥٣١	-
٢,٤٤٨,٥٦٥	٢,٣٥٠,٣٠٨
٧,٧٦٦,٢٥١	٧,٥١٨,٨٧٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١١,٧١٤,٣٤٧	١٠,٨٦٩,١٧٨
٣,٧٣٢,٩٤١	٣,٣٥٠,٣٠٨
٧,٩٨١,٤٠٦	٧,٥١٨,٨٧٠
١١,٧١٤,٣٤٧	١٠,٨٦٩,١٧٨

أوراق حقوق ملكية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
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:
حاملي الوثائق
المساهمين

محتفظ بها حتى الإستحقاق

تشمل الأصول المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٢,٠٠١,٢٩٧	٢,٠٠١,٢٩٧
٥,٠٤٢,٨٩٠	٥,٠٤٢,٨٩٠
٣,٦٨٠,٠٠٠	٣,٦٨٠,٠٠٠
١٠,٧٢٤,١٨٧	١٠,٧٢٤,١٨٧
٢,٠٠١,٢٩٧	٢,٠٠١,٢٩٧
٨,٧٢٢,٨٩٠	٨,٧٢٢,٨٩٠
١٠,٧٢٤,١٨٧	١٠,٧٢٤,١٨٧

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

عائد ل:
حاملي الوثائق
المساهمين

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق ١٠,٧ مليون درهم إماراتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١) ديسمبر ٢٠١٨: ١٠,٧ مليون درهم إماراتي).

الإجمالي درهم إماراتي	بالتكلفة المستهلكة درهم إماراتي	متاح للبيع درهم إماراتي	٢٠١٩
٢٢,٤٣٨,٥٣٤	١٠,٧٢٤,١٨٧	١١,٧١٤,٣٤٧	في ١ يناير ٢٠١٩
(٦٤٤,٢٥٠)	-	(٦٤٤,٢٥٠)	الإستبعادات خلال السنة
(١٩٥,١١٩)	-	(١٩٥,١١٩)	تسجيل خسارة القيمة العادلة في قائمة الدخل للمجموعة
(٥,٨٠٠)	-	(٥,٨٠٠)	المجمعة
٢١,٥٩٣,٣٦٥	١٠,٧٢٤,١٨٧	١٠,٨٦٩,١٧٨	تسجيل خسارة القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل
			للمجموعة المجمعة
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو بالتكلفة	مستهلكة	الإجمالي	متاح للبيع	٢٠١٨
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢٣,١٥٣,١١٨	١٢,٥٢٥,٤٢٠	٥٤,٧٦٧,٤٥٧	١٩,٠٨٨,٩١٩	في ١ يناير ٢٠١٩
٥,٠٢٠,٦٥٨	-	١٣,٩٠٧,٦٤٣	٨,٨٨٦,٩٨٥	ما تم شراؤه خلال العام
(٢٤,٤٦٨,٥٣٩)	(١,٨٠١,٢٣٣)	(٤٢,٢٠١,٢٢٩)	(١٥,٩٣١,٤٥٧)	الإستيعادات خلال السنة
(٣,٧٠٥,٢٣٧)	-	(٤,٠٠٨,٨٠٧)	(٣٠٣,٥٧٠)	تسجيل خسارة القيمة العادلة في قائمة الدخل للمجموعة المجمعة
-	-	(٢٦,٥٣٠)	(٢٦,٥٣٠)	تسجيل خسارة القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل للمجموعة المجمعة
-	١٠,٧٢٤,١٨٧	٢٢,٤٣٨,٥٣٤	١١,٧١٤,٣٤٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦ تكلفة إقتناء الوثائق

٢٠١٨	٢٠١٩	في ١ يناير المحجوز خلال السنة المحمل بقائمة الدخل المجمعة كما في ٣١ ديسمبر
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٧,٢٠٥,٩٩٣	١٢,٥٠٨,٧٥٣	
٣٢,٦٩٣,٦٩٦	٤٢,٢٠٩,٧٩٦	
(٣٧,٣٩٠,٩٣٦)	(٣٥,١٨١,٣٦٣)	
١٢,٥٠٨,٧٥٣	١٩,٥٣٧,١٨٦	

٧ التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين

٢٠١٨	٢٠١٩	المجمل
درهم إماراتي	درهم إماراتي	إلتزامات عقود التكافل:
١١٧,٧٧٣,٧٤٥	١٩٨,١٥٦,٦٠٠	مساهمات غير مكتسبة
٥١,٠٢٨,٧١٩	٦٤,٨٩٣,٠١٢	مطالبات تم الإبلاغ عنها لم يتم تسويتها
٤٤,٣٠٨,٠٣٣	٢٦,١٥٤,٥٠٤	المطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها
١,٦٣٢,٥٩٩	٣,١١٢,٧٣٢	مصرفات تسويات الخسائر غير المخصصة
٤٧٤,٤٣٣	٦٩٢,٣٤٨	احتياطي العجز في المساهمات
٢١٥,٢١٧,٥٢٩	٢٩٣,٠٠٩,١٩٦	إجمالي إلتزامات عقود التكافل، بالمجمل
٤٤,٢٧٩,٤٨٩	٣٧,٦٩٧,٦٣٠	قابل للاسترداد من إعادة التكافل
٢٧,٤٤٤,٣١٠	٢٨,٦٧٥,٠٦٨	أصول عقود التكافل:
٢٦,٣٩٣,٢٥٨	١٣,٥٠٠,٣٢٢	مساهمات غير مكتسبة
-	٢٥,٥٣٧	مطالبات تم الإبلاغ عنها لم يتم تسويتها
٩٨,١١٧,٠٥٧	٧٩,٨٩٨,٥٥٧	المطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها
٧٣,٤٩٤,٢٥٦	١٦٠,٤٥٨,٩٧٠	احتياطي العجز في المساهمات
٢٣,٥٨٤,٤٠٩	٣٦,٢١٧,٩٤٤	إجمالي حصة إعادة التكافل من إلتزامات عقود التكافل
١٧,٩١٤,٧٧٥	١٢,٦٥٤,١٨٢	صافي
١,٦٣٢,٥٩٩	٣,١١٢,٧٣٢	مساهمات غير مكتسبة
٤٧٤,٤٣٣	٦٦٦,٨١١	مطالبات تم الإبلاغ عنها لم يتم تسويتها
١١٧,١٠٠,٤٧٢	٢١٣,١١٠,٦٣٩	المطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها
		مصرفات تسويات الخسائر غير المخصصة
		احتياطي العجز في المساهمات

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٢٠١٨						
مساهمات غير مكتسبة	مطالبات تم الإبلاغ عنها لم يتم تسويتها	مطالبات متكيدة وغير مبلغ عنها	مصرفات تسويات الخسائر غير المخصصة	احتياطي العجز في المساهمات	الإجمالي	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٤٥,١١١,٧٥٤	١٥,٤٣٤,٦٩٣	٧,٢٢٧,٨٠٥	٦٠٩,٢٥٩	-	٦٨,٣٨٣,٥١١	مركبات
٢٥,٧٥٢,٦٩٢	٥,٧٤٣,٣٢١	٩,٤٤٧,٠٦٠	٤٦١,٢١٢	٤٥٥,٧٨٤	٤١,٨٦٠,٠٦٩	طبي
٢,٦٢٩,٨١٠	٢,٤٠٦,٣٩٥	١,٢٣٩,٩١٠	٥٦٢,١٢٨	١٨,٦٤٩	٦,٨٥٦,٨٩٢	تكافل عام
٧٣,٤٩٤,٢٥٦	٢٣,٥٨٤,٤٠٩	١٧,٩١٤,٧٧٥	١,٦٣٢,٥٩٩	٤٧٤,٤٣٣	١١٧,١٠٠,٤٧٢	الإجمالي

٨ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٠٣,٣٠٨,٠٧٨	١٦٨,٤٤١,٦٥٣	مدينو المساهمات
٥,٣٧٧,٧٩٧	٢,٢٦٥,٥٠٥	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل والتكافل الأخرى
٦,٣٨٨,٩٤٣	٤,١١٤,٩٤٠	الأرصدة المدينة الأخرى
١١٥,٠٧٤,٨١٨	١٧٤,٨٢٢,٠٩٨	
(١٠,٤٢٩,٧١٢)	(١١,٩١٥,٣٧٤)	ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
١٠٤,٦٤٥,١٠٦	١٦٢,٩٠٦,٧٢٤	

تسدد المبالغ المطلوبة من شركات إعادة التكافل كل ربع سنة.

كانت الحركة على مخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٧,٣٨٢,٦٦١	١٠,٤٢٩,٧١٢	في ١ يناير
٣,٠٤٧,٠٥١	١,٤٨٥,٦٦٢	المحتمل خلال السنة (إيضاح ٢٥)
١٠,٤٢٩,٧١٢	١١,٩١٥,٣٧٤	

دار التكافل (ش م ع)

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى (تابع)

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٠٣,٣٠٨,٠٧٨	١٦٨,٤٤١,٦٥٣	مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى - داخل الإمارات العربية المتحدة
(٨,١٠٩,٧٠٨)	(٩,٠٩٥,٧٥٣)	مدينو المساهمات
٩٥,١٩٨,٣٧٠	١٥٩,٣٤٥,٩٠٠	ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
٤,٢٧٩,٨٣٢	٨٦٢,٤٧٨	أرصدة مدينة من شركات التكافل وإعادة التكافل
٦,٣٨٨,٩٤٣	٤,١١٤,٩٤٠	أرصدة مدينة أخرى
(٢,٠٢٨,٢٩٩)	(٢,٥٢٨,٣٠٢)	ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
٨,٦٤٠,٤٧٦	٢,٤٤٩,١١٦	
١,٠٩٧,٩٦٥	١,٤٠٣,٠٢٧	مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى - خارج الإمارات العربية المتحدة
(٢٩١,٧٠٥)	(٢٩١,٣١٩)	أرصدة مدينة من شركات التكافل وإعادة التكافل
٨٠٦,٢٦٠	١,١١٢,٧٠٨	ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
١٠٤,٦٤٥,١٠٦	١٦٢,٩٠٦,٧٢٤	إجمالي مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى

الإجمالي	أرصدة مدينة أخرى	أرصدة مدينة من شركات التكافل وإعادة التكافل	مدينو المساهمات	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٧٧,٣٧٧,٨٠٢	٤,١١٤,٩٤٠	-	٧٣,٢٦٢,٨٦٢	٢٠١٩
٣٤,٩٣٧,٢٤٠	-	٥١٢,٧٦٤	٣٤,٤٢٤,٤٧٦	مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى
١٦,٤١٣,٩٧٥	-	٧٤,٣٨٣	١٦,٣٣٩,٥٩٢	- داخل الإمارات العربية المتحدة
١٣,٥٥٤,١٨٧	-	١٣٢,٦١٠	١٣,٤٢١,٥٧٧	متداولة
٣١,١٣٥,٨٦٧	-	١٤٢,٧٢١	٣٠,٩٩٣,١٤٦	٣٠ - ٩٠ يوماً
(١١,٦٢٤,٠٥٥)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٨,٣٠٢)	(٩,٠٩٥,٧٥٣)	٩١ - ١٨٠ يوماً
١٦١,٧٩٥,٠١٦	١,٦١٤,٩٤٠	٨٣٤,١٧٦	١٥٩,٣٤٥,٩٠٠	١٨١ - ٣٦٠ يوماً
				أكثر من ٣٦٠ يوماً
				ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
٦٩٢,٧٩٣	-	٦٩٢,٧٩٣	-	مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى
٤٠٤,٦٠١	-	٤٠٤,٦٠١	-	- خارج الإمارات العربية المتحدة
٧,٤٦٠	-	٧,٤٦٠	-	متداولة
٢٩٨,١٧٣	-	٢٩٨,١٧٣	-	٣٠ - ٩٠ يوماً
(٢٩١,٣١٩)	-	(٢٩١,٣١٩)	-	٩١ - ١٨٠ يوماً
١,١١١,٧٠٨	-	١,١١١,٧٠٨	-	١٨١ - ٣٦٠ يوماً
				أكثر من ٣٦٠ يوماً
				ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
١٦٢,٩٠٦,٧٢٤	١,٦١٤,٩٤٠	١,٩٤٥,٨٨٤	١٥٩,٣٤٥,٩٠٠	إجمالي مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى

دار التكافل (ش م ع)

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى (تابع)			
مدينو المساهمات درهم إماراتي	أرصدة مدينة من شركات التكافل وإعادة التكافل درهم إماراتي	أرصدة مدينة أخرى درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
٢٠١٨			
مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى			
- داخل الإمارات العربية المتحدة			
٢٥,٤٦٦,٨٩٣	٥٦١,٢٢٥	٤,٣٨٨,٩٤٦	٣٠,٤١٧,٠٦٤
متداولة			
١٣,٨٩٠,٤٤٥	٢٩٧,٤٤٤	-	١٤,١٨٧,٨٨٩
٣٠ - ٩٠ يوماً			
١٩,٣٤٥,٨٢٣	١,٧٢٣,٦٣٦	-	٢١,٠٦٩,٤٥٩
٩١ - ١٨٠ يوماً			
١٨,٦٥٧,٥٠٧	١,٥٠٩,١٩٠	-	٢٠,١٦٦,٦٩٧
١٨١ - ٣٦٠ يوماً			
٢٥,٩٤٧,٤١٠	١٨٨,٣٣٧	١,٩٩٩,٩٩٧	٢٨,١٣٥,٧٤٤
أكثر من ٣٦٠ يوماً			
(٨,١٠٩,٧٠٨)	(٢٨,٣٠٢)	(١,٩٩٩,٩٩٧)	(١٠,١٣٨,٠٠٧)
ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها			
٩٥,١٩٨,٣٧٠	٤,٢٥١,٥٣٠	٤,٣٨٨,٩٤٦	١٠٣,٨٣٨,٨٤٦
مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى			
- خارج الإمارات العربية المتحدة			
متداولة			
-	٧٨٨,١٢٩	-	٧٨٨,١٢٩
٣٠ - ٩٠ يوماً			
-	٥٨	-	٥٨
٩١ - ١٨٠ يوماً			
-	٢,٩٧٢	-	٢,٩٧٢
١٨١ - ٣٦٠ يوماً			
-	١٢,٢٠٨	-	١٢,٢٠٨
أكثر من ٣٦٠ يوماً			
-	٢٩٤,٥٩٨	-	٢٩٤,٥٩٨
ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها			
-	(٢٩١,٧٠٥)	-	(٢٩١,٧٠٥)
-	٨٠٦,٢٦٠	-	٨٠٦,٢٦٠
إجمالي مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى			
٩٥,١٩٨,٣٧٠	٥,٠٥٧,٧٩٠	٤,٣٨٨,٩٤٦	١٠٤,٦٤٥,١٠٦

٩ مدفوعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٨ درهم إماراتي	٢٠١٩ درهم إماراتي	
٣,١٨٧,٣٤٦	٢,٤٠٩,٨٦٥	المصروفات المدفوعة مسبقاً
١,٢٢١,٠٦٤	٦٥١,٩٦١	الودائع
٤,١٨٨,١١٤	٥,٠٩٧,٠٧٩	أرصدة مدينة أخرى
١٤,٠٠٠	-	مدفوعات مقدمة
٨,٦١٠,٥٢٤	٨,١٥٨,٩٠٥	
٢,٣٦٢,٣٠٨	٤,٤٢٥,٣٦٨	عائد ل:
٦,٢٤٨,٢١٦	٣,٧٣٣,٥٣٧	حاملو الوثائق
٨,٦١٠,٥٢٤	٨,١٥٨,٩٠٥	المساهمين

١٠ ودائع وكالة

تستحق ودائع الوكالة السداد من ٣ شهور وحتى سنة واحدة من تاريخ الإيداع وبمعدل ربح يتراوح ما بين ٢,٣٥٪ سنوياً إلى ٤,٠٪ سنوياً (٢٠١٨: ٢,٠٪ سنوياً إلى ٤,١٪ سنوياً).

دار التكافل (ش م ع)

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١ الإستثمارات العقارية

٢٠١٨	٢٠١٩
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٥٠,٨٣٩,٣٩٠	٤٨,٨٣٦,٢٢٥
(٢,٠٠٣,١٦٥)	(٢,٣٩٣,٧٢٥)
٤٨,٨٣٦,٢٢٥	٤٦,٤٤٢,٥٠٠
٢١,٥٢٦,٨٠٠	١٩,٥٣١,٠٣٦
٢٧,٣٠٩,٤٢٥	٢٦,٩١١,٤٦٤
٤٨,٨٣٦,٢٢٥	٤٦,٤٤٢,٥٠٠

الرصيد في ١ يناير
الإنخفاض في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر

عائدة إلى:
حاملو الوثائق
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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨، 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 وأفضل 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 ومصاريف العمليات المباشرة المتعلقة بتلك الاستثمارات:

٢٠١٨	٢٠١٩
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٣,٣٢٤,٨٩٧	٣,١٤٠,٥٠٧
(١,٠٣٥,٥٠٠)	(١,٢٠٠,٩١٧)
٢,٢٨٩,٣٩٧	١,٩٣٩,٥٩٠

إيرادات التأجير
مصروفات تشغيلية مباشرة
الدخل من الاستثمارات العقارية (إيضاح ٢٦)

١٢ النقدية وما في حكمها

٢٠١٨	٢٠١٩
درهم إماراتي	درهم إماراتي
١٥٥,٦٣٢	١٩٤,١٦٢
٢١,٥٣٧,٩٠٠	٢٢,٢٦٠,٩٦٠
٣,٣٤٤,٥٩١	٤,٩٢٢,٩٣٤
٢٥,٠٣٨,١٢٣	٢٧,٣٧٨,٠٥٦
١٧,٢٣٦,٣٨٧	٢١,٢٠٥,٧١٦
٧,٨٠١,٧٣٦	٦,١٧٢,٣٤٠
٢٥,٠٣٨,١٢٣	٢٧,٣٧٨,٠٥٦

النقدية في الصندوق
أرصدة المصارف:
حسابات جارية
حسابات تحت الطلب

عائد لما يلي:
حاملو الوثائق
المساهمين

دار التكافل (ش م ع)

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤ أصول غير ملموسة		
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٣,١٠٦,٢١٣	٣,٣٨٩,٩٨٨	التكلفة
٢٣٠,٥٦٠	١٠٧,٣٥٣	كما في ١ يناير
٥٣,٢١٥	١,٢٨٩,٢١٦	الإضافات خلال السنة
-	(٢٤١,٣٥٦)	المحوّل من عقارات ومعدّات (إيضاح ١٣)
٣,٣٨٩,٩٨٨	٤,٥٤٥,٢٠١	خسائر الإضمحلال خلال العام
		كما في ٣١ ديسمبر
٢,٦٨٠,٢٩٩	٢,٩١٧,٢٦٣	الإستهلاك المتراكم
٢٣٦,٩٦٤	٣٨٨,٧٦٠	كما في ١ يناير
٢,٩١٧,٢٦٣	٣,٣٠٦,٠٢٣	الإستهلاك خلال العام
		كما في ٣١ ديسمبر
٤٧٢,٧٢٥	١,٢٣٩,١٧٨	صافي القيمة الدفترية

تمثل الأصول غير الملموسة برمجيات حلول تخطيط موارد المؤسسات والأموال الرئيسية.

١٥ 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. يستحق سداد هذه الودائع خلال سنة من تاريخ الإيداع ويترتب عليه ربح بنسبة ٢,٣٥٪ سنوياً (٢٠١٧: ٣,٩٪ سنوياً).

١٦ المبالغ المستحقة من/ إلى المساهمين وحملة الوثائق

يتكون الرصيد من صافي أرصدة رسوم الوكالة المستحقة للمساهمين من حملة الوثائق البالغ قيمته ١٢,٩٢٣,٨٨١ درهم إماراتي (٢٠١٨: ٢,٥٠٨,٩٦٢ درهم إماراتي).

١٧ دائنو التكافل وإعادة التكافل

٢٠١٨		٢٠١٩		
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٨١,٦٩١,١١٢	٦٤,٩٣٥,٠٤٢	٨١,٦٩١,١١٢	٦٤,٩٣٥,٠٤٢	مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل والجراجات وأطراف ثالثة أخرى
٢٨,٧١٥,٤٥٤	٤٥,١١١,٣٥٤	٢٨,٧١٥,٤٥٤	٤٥,١١١,٣٥٤	مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
٢,٠٦٣,٢٢٩	٢,٦١١,٦٧٢	٢,٠٦٣,٢٢٩	٢,٦١١,٦٧٢	أرصدة دائنة أخرى
١١٢,٤٦٩,٧٩٥	١١٢,٦٥٨,٠٦٨	١١٢,٤٦٩,٧٩٥	١١٢,٦٥٨,٠٦٨	
٩٧,٦١٠,٣٠٧	٩١,٦٧٢,٤٨٥	٩٧,٦١٠,٣٠٧	٩١,٦٧٢,٤٨٥	داخل الإمارات العربية المتحدة
١٤,٨٥٩,٤٨٨	٢٠,٩٨٥,٥٨٣	١٤,٨٥٩,٤٨٨	٢٠,٩٨٥,٥٨٣	خارج الإمارات العربية المتحدة
١١٢,٤٦٩,٧٩٥	١١٢,٦٥٨,٠٦٨	١١٢,٤٦٩,٧٩٥	١١٢,٦٥٨,٠٦٨	

دار التكافل (ش م ع)

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧ دائنو التكافل وإعادة التكافل (تابع)

٢٠١٨	٢٠١٩
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٨١,٦٩١,١١٢	٦٤,٩٣٥,٠٤٢
١٣,٨٥١,٤٢٦	٢٤,١٢٥,٧٧٢
١,٤٠٨,٢٧٧	١,١٨٩,٢١١
٦٥٩,٤٩٢	١,٤٢٢,٤٦٠
٩٧,٦١٠,٣٠٧	٩١,٦٧٢,٤٨٥

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

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

١٤,٨٥٩,٤٨٨	٢٠,٩٨٥,٥٨٣
١٤,٨٥٩,٤٨٨	٢٠,٩٨٥,٥٨٣

١٨ قرض حسن

٢٠١٨	٢٠١٩
درهم إماراتي	درهم إماراتي
(٩٢,٤٢٧,١٦٦)	(٢١,٠١٩,٢٠٩)
(١١,٧٧٦,٤٨٠)	(٤٤,٩١٢,٧٦١)
٨٣,١٨٤,٤٣٧	(٩٣٨,٣٧٤)
(٢١,٠١٩,٢٠٩)	(٦٦,٨٧٠,٣٤٤)

(i) قرض حسن
كما في ١ يناير
العجز خلال العام
المشطوب خلال العام
كما في ٣١ ديسمبر

٩٢,٤٢٧,١٦٦	٢١,٠١٩,٢٠٩
١١,٧٧٦,٤٨٠	٤٤,٩١٢,٧٦١
(٨٣,١٨٤,٤٣٧)	٩٣٨,٣٧٤
٢١,٠١٩,٢٠٩	٦٦,٨٧٠,٣٤٤

(ii) مخصص مقابل قرض حسن
كما في ١ يناير
المخصص خلال العام
المشطوب خلال العام
كما في ٣١ ديسمبر

١٩ التزامات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٦,٨٣٦,٤٢٥	٦,٣١٣,٨٤٢
٢,٤٧٦,٥٧٠	٢,٥٤١,١٥٨
-	٥٦٧,٩٢٠
٣٢١,٣٦٧	٢١٣,٦٢٨
٩,٦٣٤,٣٦٢	٩,٦٣٦,٥٤٨

مصاريق مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
مكافآت نهاية الخدمة
إلتزام عقود الإيجار
رواتب إجازات مستحقة

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٢٠١٨	٢٠١٩
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٢,٦٧١,٠٧٣	٢,٤٧٦,٥٧٠
٩٠١,٦٣٩	٦٨٠,٩٤٤
(١,٠٩٦,١٤٢)	(٤٥٣,٩١٩)
-	(١٦٢,٤٣٧)
٢,٤٧٦,٥٧٠	٢,٥٤١,١٥٨

كما في ١ يناير
المحمل خلال السنة
مدفوعات خلال السنة
إعادة تصنيف الإلتزامات المحتفظ بها للبيع
كما في ٣١ ديسمبر

دار التكافل (ش م ع)

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠ رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩
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 ٢٠١٨: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي)

٢١ 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 ٤٩٠,٥١٦ درهم إماراتي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٦٧١,٤٥٠ درهم إماراتي) إلى الإحتياطي القانوني.

٢٢ صافي مساهمات تكافل

٢٠١٩	مركبات درهم إماراتي	طبي درهم إماراتي	تكافل عام درهم إماراتي	إجمالي درهم إماراتي
٧٣,٦٥٢,٦٣٢	٢٨٠,٢١١,٥١٨	٤٩,١٠٢,١٧٧	٤٠٢,٩٦٦,٣٢٧	٤٠٢,٩٦٦,٣٢٧
٤,٦٢٩,١٨٦	(٨٤,٨١٩,٠٩٢)	(١٩٢,٩٤٦)	(٨٠,٣٨٢,٨٥٢)	(٨٠,٣٨٢,٨٥٢)
٧٨,٢٨١,٨١٨	١٩٥,٣٩٢,٤٢٦	٤٨,٩٠٩,٢٣١	٣٢٢,٥٨٣,٤٧٥	٣٢٢,٥٨٣,٤٧٥
(١,٩١٠,٥٥٧)	(٩٥,٣٩٠,٦٦٢)	(٤١,٢٩٢,٥٤١)	(١٣٨,٥٩٣,٧٦٠)	(١٣٨,٥٩٣,٧٦٠)
(٣٧١,٥٧٩)	(٦,٤٤٥,٩١٥)	٢٣٥,٦٣٤	(٦,٥٨١,٨٦٠)	(٦,٥٨١,٨٦٠)
(٢,٢٨٢,١٣٦)	(١٠١,٨٣٦,٥٧٧)	(٤١,٠٥٦,٩٠٧)	(١٤٥,١٧٥,٦٢٠)	(١٤٥,١٧٥,٦٢٠)
٧٥,٩٩٩,٦٨٢	٩٣,٥٥٥,٨٤٩	٧,٨٥٢,٣٢٤	١٧٧,٤٠٧,٨٥٥	١٧٧,٤٠٧,٨٥٥
٢٠١٨	مركبات درهم إماراتي	طبي درهم إماراتي	تكافل عام درهم إماراتي	إجمالي درهم إماراتي
٨٨,٠٢٥,٤١١	١٥٧,٦٥١,٨١٢	٤٤,٩٦٢,٧٣٨	٢٩٠,٦٣٩,٩٦١	٢٩٠,٦٣٩,٩٦١
(٢,٦٢٦,٠١٠)	(٤٢,٠٩٥,٥٧٦)	٥٤٢,٢١١	(٤٠,٠١١,٧٧٧)	(٤٠,٠١١,٧٧٧)
٨٥,٣٩٩,٤٠١	١٩٩,٧٤٧,٣٨٨	٤٥,٥٠٤,٩٤٩	٣٣٠,٦٥١,٧٣٨	٣٣٠,٦٥١,٧٣٨
(٢,٠٢٦,٦٦٦)	(٨٧,٨٣٦,٨٦٧)	(٣٧,١٧١,٢٨٨)	(١٢٧,٠٣٤,٨٢١)	(١٢٧,٠٣٤,٨٢١)
١٤٠,٢٨٨	(٢٠,٣٧٤,٢٢٢)	(٦١٨,٤٦٧)	(٢٠,٨٥٢,٤٠١)	(٢٠,٨٥٢,٤٠١)
(١,٨٨٦,٣٧٨)	(١٠٨,٢١١,٠٨٩)	(٣٧,٧٨٩,٧٥٥)	(١٤٧,٨٨٧,٢٢٢)	(١٤٧,٨٨٧,٢٢٢)
٨٣,٥١٣,٠٢٣	٩١,٥٣٦,٢٩٩	٧,٧١٥,١٩٤	١٨٢,٧٦٤,٥١٦	١٨٢,٧٦٤,٥١٦

عقود التكافل: مجمل المساهمات المكتتبية
الحركة في المساهمات غير المكتتبية

إيرادات مساهمات التكافل

حصة إعادة التكافل من المساهمات
الحركة في المساهمات غير المكتتبية

إيرادات مساهمات إعادة التكافل

إجمالي إيرادات المساهمات

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٣ المطالبات المتكبدة			
مركبات درهم إماراتي	طبي درهم إماراتي	تكافل عام درهم إماراتي	إجمالي درهم إماراتي
٤٨,١٩٥,٠٨٦	١٣٦,١٢٥,٦٦٨	١٢,٦٣١,٣٤٢	١٩٦,٩٥٢,٠٩٦
١,٥٥٧,١٣٤	٩,١٩٤,٨٢٥	٣,١١٢,٣٣٤	١٣,٨٦٤,٢٩٣
(٢,٨٥٦,٤٥٥)	(١٢,٨٧٨,٢٥٩)	(٢,٤١٨,٨١٥)	(١٨,١٥٣,٥٢٩)
٨٤٨,٣٢٠	(٢٣٦,٠٥٧)	٨٦٧,٨٦٩	١,٤٨٠,١٣٢
١٦٧,٠٥٦	(٤٥٥,٧٨٤)	٤٨١,١٠٦	١٩٢,٣٧٨
٤٧,٩١١,١٤١	١٣١,٧٥٠,٣٩٣	١٤,٦٧٣,٨٣٦	١٩٤,٣٣٥,٣٧٠
إعادة التكافل			
(٣,٠٠٥,٥٧٠)	(٨٤,٩٣٣,١٩٦)	(١١,٢٧٧,٥٨٤)	(٩٩,٢١٦,٣٥٠)
٨٣٥,٤١٦	(٢,٥٠٦,٣٣٥)	٤٤٠,١٦٠	(١,٢٣٠,٧٥٩)
٣,٠٧٠,١٤٧	٧,٩٢٣,٤٧١	١,٨٩٩,٣١٨	١٢,٨٩٢,٩٣٦
٨٩٩,٩٩٣	(٧٩,٥١٦,٠٦٠)	(٨,٩٣٨,١٠٦)	(٨٧,٥٥٤,١٧٣)
٤٨,٨١١,١٣٤	٥٢,٢٣٤,٣٣٣	٥,٧٣٥,٧٣٠	١٠٦,٧٨١,١٩٧
٢٠١٨			
٥٧,٥٠٨,٧٢٣	١٦٥,٤٠٧,٢٠٠	٢٠,٧٧٢,٩٧٥	٢٤٣,٦٨٨,٨٩٨
(٣,٤٥٧,٥٥٢)	(٦,٦٢١,٥٠٩)	(٢,٣١٤,٠٨١)	(١٢,٣٩٣,١٤٢)
٣,٧١٦,٤٨٩	(١٩,٥٦١,٢٥٤)	٦,٨١٩,٠٥٧	(٩,٠٢٥,٧٠٨)
(٦٢٢,٢٥٩)	٣٦٣,٠٥٨	٢٩٨,٨١١	٣٩,٦١٠
-	٤٥٥,٧٨٤	(٣٧٦,٥٦٤)	٧٩,٢٢٠
٥٧,١٤٥,٤٠١	١٤٠,٠٤٣,٢٧٩	٢٥,٢٠٠,١٩٨	٢٢٢,٣٨٨,٨٧٨
إعادة التكافل			
(٢,٤٦٣,٣٨٣)	(١١٣,٨٩٦,٨٤٣)	(١٨,٥٢٠,٦٩٣)	(١٣٤,٨٨٠,٩١٩)
(١,٩٥٥,١٣٨)	٦,٥٥١,٥٧٠	١,٢١٦,٩٦٧	٥,٨١٣,٣٩٩
(٣,٠٠٨,٣٧٠)	١٨,٠٨٣,٤٥٢	(٦,٤٩٩,٤٣٦)	٨,٥٧٥,٦٤٦
(٧,٤٢٦,٨٩١)	(٨٩,٢٦١,٨٢١)	(٢٣,٨٠٣,١٦٢)	(١٢٠,٤٩١,٨٧٤)
٤٩,٧١٨,٥١٠	٥٠,٧٨١,٤٥٨	١,٣٩٧,٠٣٦	١٠١,٨٩٧,٠٠٤

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٤ رسوم وكالة ومضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم وكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ١٢٠,٨٨٩,٩٠٠ درهم إماراتي (٢٠١٨: ٩٨,٨١٧,٤٠٧ مليون درهم إماراتي). يتم احتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٠٪ (٢٠١٨: ٣٠٪) من مجمل مساهمات التكافل التي قيمتها ٤٠٢,٩٦٦,٣٢٧ درهم إماراتي (٢٠١٨: ٢٩٠,٦٣٩,٩٦١ درهم إماراتي) دون خصم أية تكاليف إقتناء الوثائق. 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٪ (٢٠١٨: ٥٠٪) من إيرادات الإستثمارات المحققة. خلال السنة، بلغت رسوم مضارب ما قيمته ١,٧١٨,٦٠٨ درهم إماراتي (٢٠١٨: ١,٦٩١,٩٨١ درهم إماراتي).

٢٥ مصروفات إدارية وعمومية

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢٧,٤٦٠,٥١٧	٢٢,٦٦٠,٢٣٩	تكاليف الموظفين
٨,٠٤٠,٨٦٣	٩,١٩٨,٥٥٩	مصروفات إدارية
٢,٣٠٤,٠٨٤	٢,١٥٣,٩٨٣	الاهلاك والإستهلاك
٣,٠٤٧,٠٥١	١,٤٨٥,٦٦٢	مخصص للديون المشكوك في تحصيلها (إيضاح ٨)
٥٠٦,٦٨١	٢٠٤,٤٢٢	مصروفات التسويق
٢٤,٣٤٩	-	مصروفات أخرى
٤١,٣٨٣,٥٤٥	٣٥,٧٠٢,٨٦٥	

٢٦ إستثمارات وإيرادات أخرى

الإجمالي	المساهمين	حاملو الوثائق	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	٢٠١٩
			أرباح القيمة العادلة
(٢,٣٩٣,٧٢٥)	(٣٩٧,٩٦١)	(١,٩٩٥,٧٦٤)	خسائر القيمة العادلة من إستثمارات عقارية (إيضاح ١١)
			أرباح محققة
(١٩٥,١١٩)	(٣٣,٨٩٣)	(١٦١,٢٢٦)	الخسارة من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
			إيرادات من إستثمارات 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 إستثمارات عقارية - صافي (إيضاح ١١)
٤١٤,٦٥٢	٣٤,٢٢٣	٣٨٠,٤٢٩	إيرادات أخرى
٦,٣٣٢,٩٨٠	٣,١٧٠,٠٢٦	٣,١٦٢,٩٥٤	

٢٦ إستثمارات وإيرادات أخرى (تابع)

الإجمالي درهم إماراتي	المساهمين درهم إماراتي	حاملو الوثائق درهم إماراتي	٢٠١٨
			أرباح القيمة العادلة
(٢,٠٠٣,١٦٥)	(١,٠٥٦,٥٧٣)	(٩٤٦,٥٩٢)	خسائر القيمة العادلة من استثمارات عقارية (إيضاح ١١)
			أرباح محققة
(٣,٧٠٥,٢٣٧)	(٣,٧٣٤,٥٠٣)	٢٩,٢٦٦	الربح/ (الخسارة) من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٠٣,٥٧٠)	(٣٢٣,١٥٨)	١٩,٥٨٨	الربح/ (الخسارة) من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
			إيرادات من استثمارات أخرى
٣,٢٠١,٥٣٢	١,١٤٩,٧١٦	٢,٠٥١,٨١٦	إيرادات من ودائع وكالة
٥٣٨,٨١٨	٥١٧,٧٧٥	٢١,٠٤٣	إيرادات توزيعات أرباح
٨٦٣,٩٥٧	٤٨٥,٩٠٤	٣٧٨,٠٥٣	إيرادات من أوراق دين مالية
٢,٢٨٩,٣٩٧	١,٤٠٩,٤٨٦	٨٧٩,٩١١	إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية - صافي (إيضاح ١١)
١,٠٤٢,٨٥٢	(٣٩٨,١٦٨)	١,٤٤١,٠٢٠	إيرادات/ (خسائر) أخرى
١,٩٢٤,٥٨٤	(١,٩٤٩,٥٢١)	٣,٨٧٤,١٠٥	

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

٢٧ شركة تابعة مصنفة كمحتفظ بها للبيع

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، استحوذت المجموعة على شركة تابعة بمبلغ ٢ مليون درهم إماراتي، حيث مسجل حصص فيها ٥١٪ باسم طرف ذو علاقة بالثقة لصالح المجموعة.

في نهاية عام ٢٠١٩، قررت الإدارة وقف عمليات ورشة أوتو كرو ذ.م.م تماشيًا مع استراتيجية المجموعة لإغلاق عمليات تكبد الخسائر والتركيز على أنشطة التأمين الأساسية. ونتيجة لذلك، تم استبعاد الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بإيقاف هذه المجموعة الفرعية من الربح أو الخسارة لعمليات المجموعة المستمرة وتظهر كبنود واحد في قائمة الدخل.

لا يتم الإفصاح عن التدفقات النقدية لمجموعة الاستبعاد بشكل منفصل مع الأخذ في الاعتبار أن هذه المبالغ ليست جوهرية. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم إدراج المجموعة المستبعدة بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وتضمنت الأصول والالتزامات التالية:

٢٠١٩	الأصول المتداولة:
درهم إماراتي	عقارات ومعدات
٥٠٤,٩٤٤	المدنيون التجاريون والأرصدة المدينة الأخرى
٢٧٢,٤٨٩	النقدية والمصارف
٩٤,٥٧٤	الأصول المحتفظ بها للبيع
٨٧٢,٠٠٧	
	الإلتزامات المتداولة:
٥٢٦,٩٩٤	الدائنون التجاريون والأرصدة الدائنة الأخرى
٥٢٦,٩٩٤	الإلتزامات المحتفظ بها للبيع

٢٧ شركة تابعة مصنفة كمحتفظ بها للبيع (تابع)

إن النتائج التشغيلية للمجموعة المستبعدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ملخصة على النحو التالي:

٢٠١٩	الإيراد
درهم إماراتي	تكلفة المبيعات
٤,٢٠١,٣٨٩	الربح التشغيلي
(٣,٩٣٩,٦٦٤)	
٢٦١,٧٢٥	
(٢,٢٠٠,٠٠٠)	خسائر الإضمحلال خلال العام
(١,٣٨٥,٦٩١)	مصروفات غير مباشرة
(٣,٣٢٣,٩٦٦)	الخسارة للعام

قامت المجموعة بمراجعة الإستثمار في ورشة أوتو كرو ذ.م.م لمؤشرات إضمحلال القيمة قبل التصنيف كمحتفظ بها للبيع. ونتيجة لذلك، سجلت المجموعة خسارة إضمحلال في القيمة بمبلغ ٢,٢ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢٨ 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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦,٧١٤,٤٩٩	٤,٩٠٥,١٦٠	الربح للعام العائد للمساهمين (بالدرهم إماراتي)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية القائمة كما في ١ يناير
-	-	أثر حق إصدار الأسهم
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر
٠,٠٤٥	٠,٠٣٣	الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم إماراتي)

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ يساوي نصيب السهم من الربح الأساسي حيث لم تقم المجموعة بإصدار أي أدوات جديدة قد تؤثر على العائد عند ممارستها.

٢٩ احتياطي استثمارات متاحة للبيع

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

٣٠ معاملات مع الطرف ذو العلاقة

تدخل المجموعة في معاملات مع شركات وكيانات تقع ضمن تعريف الطرف ذو علاقة كما هو مشمول ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) إيضاحات حول الأطراف ذات 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 كبيراً. تتم الموافقة من قبل إدارة المجموعة على سياسة التسعير وشروط هذه التعاملات.

دار التكافل (ش م ع)

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ معاملات مع الطرف ذو العلاقة (تابع)

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع وكالة
		مساهمين أساسيين
٥٧٢,٤٩٨	٣١٣,١٢٩	تكافل وأرصدة مدينة أخرى
		مساهمين أساسيين
٢٨٢,٦٥٦	٥٦,٩٥٥	تكافل وأرصدة دائنة أخرى
		مساهمين أساسيين

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٤,٠٧٤,٤٥٧	٥,٩٩٣,٧٩٩	مساهمات مكتتبة
٣,٣٢١,٥١٠	١٥,٥٧١,١١٨	مساهمين أساسيين
٧,٣٩٥,٩٦٧	٢١,٥٦٤,٩١٧	أطراف ذات علاقة أخرى
٣,٣٤٦,٢٦٧	٢,١٢٧,٩٩٣	مطالبات مدفوعة
٣,٤٩١,٧٤٩	٢,٨١٤,٠٢٩	مساهمين أساسيين
٦,٨٣٨,٠١٦	٤,٩٤٢,٠٢٢	أطراف ذات علاقة أخرى
٢٦٤,٠٠٠	٢٠٤,٠٠٠	مصرفوات الإدارة مدفوعة
		مساهمين أساسيين

تعويضات موظفي الإدارة العليا

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٤,٠٣٥,٠٥٧	٢,٤٨٠,٦٤٠	مكافآت قصيرة الأجل
٢٢٣,٠٧١	٨٦,٢٢٤	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٤,٢٥٨,١٢	٢,٥٦٦,٨٦٤	

تنتج الأرصدة القائمة في نهاية السنة في سياق الأعمال الاعتيادية. فيما يتعلق بالسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم تسجل المجموعة أية إضمحلال في قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

٣١ 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 دورًا إشرافيًا لتحديد ما إذا كانت عمليات المجموعة تتم وفقًا لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

٣١ مجلس الفتوى والرقابة الشرعية (تابع)

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.

٣٢ الزكاة

تمت الموافقة على الزكاة من قبل الفتوى والرقابة الشرعية في المجموعة بمبلغ ٠,٠١٢٨٣ للسهم الواحد (٢٠١٨): ٠,٠١٠٥٢ 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.

٣٣ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة إلى ٣ قطاعات من الأعمال: التكافل العام ومكافآت الموظفين والاستثمارات. يتكون قطاع التكافل من أعمال التكافل التي يتم تنفيذها من قبل المجموعة بالنيابة عن حاملي الوثائق. يتكون الاستثمار من إدارة الاستثمار 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 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 استئناؤها عند توحيد القطاعات كما هو مبين في الصفحة التالية.

٣٣ المعلومات القطاعية (تابع)

				٢٠١٩
التأمين الجماعي (مكافآت الموظفين) درهم إماراتي	الإستثمارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	التكافل العام درهم إماراتي	
				العائد للحاملي الوثائق إيرادات التكافل
٤٠٢,٢١٧,٧٠٤	-	١٧,٦٣٩,٣٧٤	٣٨٤,٥٧٨,٣٣٠	مجمل المساهمات المكتتبه
٧٤٨,٦٢٣	-	-	٧٤٨,٦٢٣	حصه إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(١٣٨,٥٩٣,٧٦٠)	-	(١٦,٦٩٩,٦٤٩)	(١٢١,٨٩٤,١١١)	حصه إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
				صافي مساهمات التكافل
٢٦٤,٣٧٢,٥٦٧	-	٩٣٩,٧٢٥	٢٦٣,٤٣٢,٨٤٢	صافي المحوّل إلى احتياطي المساهمات غير المكتتبه
(٨٦,٩٦٤,٧١٢)	-	(١٩,٩٧٤)	(٨٦,٩٤٤,٧٣٨)	
				صافي مساهمات التكافل المكتتبه
١٧٧,٤٠٧,٨٥٥	-	٩١٩,٧٥١	١٧٦,٤٨٨,١٠٤	خصومات مكتتبه
٦,١٣٠,١٩٤	-	٢١,١٢٤	٦,١٠٩,٠٧٠	رسوم وثائق
٢٥,٧٧١	-	٨٥٦	٢٤,٩١٥	إجمالي إيرادات التكافل
١٨٣,٥٦٣,٨٢٠	-	٩٤١,٧٣١	١٨٢,٦٢٢,٠٨٩	
				مصروفات التكافل
(١٩٦,٩٥٢,٠٩٦)	-	(٧,٨٩٨,٩٥١)	(١٨٩,٠٥٣,١٤٥)	مجمل المطالبات المدفوعة
٩٩,٢١٦,٣٥٠	-	٧,٥٦٩,١٢٢	٩١,٦٤٧,٢٢٨	حصه إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها المدفوعة
				صافي مطالبات التكافل المدفوعة
(٩٧,٧٣٥,٧٤٦)	-	(٣٢٩,٨٢٩)	(٩٧,٤٠٥,٩١٧)	
				مخصص المطالبات المستحقة
(١٣,٨٦٤,٢٩٣)	-	(٣,٧٣٨,١٩٢)	(١٠,١٢٦,١٠١)	حصه إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
١,٢٣٠,٧٥٩	-	٣,٥٠٥,٤٣٣	(٢,٢٧٤,٦٧٤)	التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها
٥,٢٦٠,٥٩٣	-	(١٠٢,٩٢٠)	٥,٣٦٣,٥١٣	التغيير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
(١,٤٨٠,١٣٢)	-	(٤١٩,٧٣٥)	(١,٠٦٠,٣٩٧)	التغييرات في احتياطي مخصص العجز في المساهمات
(١٩٢,٣٧٨)	-	(٢٥٦,٧١٨)	٦٤,٣٤٠	صافي المطالبات المتكبّده
(١٠٦,٧٨١,١٩٧)	-	(١,٣٤١,٩٦١)	(١٠٥,٤٣٩,٢٣٦)	
				فائض خسائر مساهمات التكافل
(٢,٢٤٩,٨٣٠)	-	-	(٢,٢٤٩,٨٣٠)	
				إجمالي إيرادات التكافل
٧٤,٥٣٢,٧٩٣	-	(٤٠٠,٢٣٠)	٧٤,٩٣٣,٠٢٣	
				(رسوم) // إيرادات وكالة
-	١٢٠,٨٨٩,٩٠٠	(٥,٢٩١,٨١٢)	(١١٥,٥٩٨,٠٨٨)	(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 أخرى
٦,٣٣٢,٩٨٠	٣,١٧٠,٠٢٦	-	٣,١٦٢,٩٥٤	الخسارة للعام من شركة تابعة مصنفة كمحتفظ بها للبيع
(٣,٣٢٣,٩٦٦)	(٣,٣٢٣,٩٦٦)	-	-	(الخسائر) // الأرباح للعام
٤,٩٠٥,١٦٠	٤٩,٨١٧,٩٢١	(٥,٦٩٢,٠٤٢)	(٣٩,٢٢٠,٧١٩)	

دار التكافل (ش م ع)

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٣ المعلومات القطاعية (تابع)

٢٠١٨

التأمين الجماعي (مكافآت الموظفين)	الإستثمارات	الإجمالي	التكافل العام
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
			العائد للحاملي الوثائق
			إيرادات التكافل
٢٩٠,٤١٢,١٧٨	-	١٤,٦٣٤,١١١	٢٧٥,٧٧٨,٠٦٧
٢٢٧,٧٨٣	-	-	٢٢٧,٧٨٣
(١٢٧,٠٣٤,٨٢١)	-	(١٣,٧٧٦,٦٥٦)	(١١٣,٢٥٨,١٦٥)
			مجمل المساهمات المكتتبة
			حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
			حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
١٦٣,٦٠٥,١٤٠	-	٨٥٧,٤٥٥	١٦٢,٧٤٧,٦٨٥
			صافي مساهمات التكافل
			صافي المحوّل إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٩,١٥٩,٣٧٦	-	(٢١,٣٩٢)	١٩,١٨٠,٧٦٨
١٨٢,٧٦٤,٥١٦	-	٨٣٦,٠٦٣	١٨١,٩٢٨,٤٥٣
٦,٢٦٩,٧٢١	-	١٠٢,٣٨٧	٦,١٦٧,٣٣٤
١١٨,٢٦١	-	-	١١٨,٢٦١
١٨٩,١٥٢,٤٩٨	-	٩٣٨,٤٥٠	١٨٨,٢١٤,٠٤٨
			رسوم وثائق
			إجمالي إيرادات التكافل
			مصروفات التكافل
			مجمل المطالبات المدفوعة
(٢٤٣,٦٨٨,٨٩٨)	-	(١٠,٣٢٦,٦٢٣)	(٢٣٣,٣٦٢,٢٧٥)
١٣٤,٨٨٠,٩١٩	-	١٠,٠٠٩,٤٥٨	١٢٤,٨٧١,٤٦١
			حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها المدفوعة
(١٠٨,٨٠٧,٩٧٩)	-	(٣١٧,١٦٥)	(١٠٨,٤٩٠,٨١٤)
			صافي مطالبات التكافل المدفوعة
			مخصص المطالبات المستحقة
١٢,٣٩٣,١٤٢	-	(١,٠٩٩,٧٨٥)	١٣,٤٩٢,٩٢٧
(٥,٨١٣,٣٩٩)	-	١,٠١٦,٦٢٣	(٦,٨٣٠,٠٢٢)
٤٥٠,٠٦٢	-	-	٤٥٠,٠٦٢
(٣٩,٦١٠)	-	-	(٣٩,٦١٠)
(٧٩,٢٢٠)	-	-	(٧٩,٢٢٠)
(١٠١,٨٩٧,٠٠٤)	-	(٤٠٠,٣٢٧)	(١٠١,٤٩٦,٦٧٧)
			حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها
			التغيير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
			التغييرات في احتياطي مخصص العجز في المساهمات
			صافي المطالبات المتكبدة
(٢,٣٩٦,٦٩١)	-	-	(٢,٣٩٦,٦٩١)
			فائض خسائر مساهمات التكافل
٨٤,٨٥٨,٨٠٣	-	٥٣٨,١٢٣	٨٤,٣٢٠,٦٨٠
			إجمالي إيرادات التكافل
			(رسوم) // إيرادات وكالة
-	٩٨,٨١٧,٤٠٧	(٤,٩٧٥,٥٩٨)	(٩٣,٨٤١,٨٠٩)
-	١,٦٩١,٩٨١	-	(١,٦٩١,٩٨١)
(٣٧,٣٩٠,٩٣٦)	(٣٧,٣٩٠,٩٣٦)	-	-
(١,٢٩٤,٤٠٧)	(١,٢٩٤,٤٠٧)	-	-
(٤١,٣٨٣,٥٤٥)	(٤١,٣٨٣,٥٤٥)	-	-
١,٩٢٤,٥٨٤	(١,٩٤٩,٥٢١)	-	٣,٨٧٤,١٠٥
			مصروفات اقتناء الوثائق
			مصروفات اكتتاب أخرى
			مصروفات عمومية وإدارية
			استثمارات وإيرادات/ (خسائر) أخرى
٦,٧١٤,٤٩٩	١٨,٤٩٠,٩٧٩	(٤,٤٣٧,٤٧٥)	(٧,٣٣٩,٠٠٥)
			(الخسائر) // الأرباح للعام

٣٣ المعلومات القطاعية (تابع)

تبيّن الجداول التالية المعلومات الأخرى فيما يتعلّق بكل قطاع أعمال:

التكافل درهم إماراتي	الإستثمار درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
٤٢٠,٧٥٤,٧٨٣	١٣٧,٨٥٩,٩٤٢	٥٥٨,٦١٤,٧٢٥	٢٠١٩ إجمالي الأصول
٤٢٠,٨٥٣,٠٤٢	١٠,١٦٣,٥٤٢	٤٣١,٠١٦,٥٨٤	إجمالي الإلتزامات
٣٣٢,١٣٠,٦٤٩	١٣٢,٤٧٥,٢٢٣	٤٦٤,٦٠٥,٨٧٢	٢٠١٨ إجمالي الأصول
٣٣٢,٢٧٢,٧٢٩	٩,٦٣٤,٣٦٢	٣٤١,٩٠٧,٠٩١	إجمالي الإلتزامات

٣٤ 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 مفوضّة موثقة من مجلس الإدارة إلى العضو المنتدب.

يجتمع مجلس الإدارة بانتظام للموافقة على أي قرارات تجارية وتنظيمية وتنظيمية. يحدد المدير التنفيذي تحت السلطة المفوضّة من مجلس الإدارة مخاطر المجموعة وتفسيرها، وهيكلها المحدود لضمان الجودة المناسبة وتنوع 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 التغييرات 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 تمامًا بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجيًا ولم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

الإطار التنظيمي

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

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

٣٥ الأدوات المالية

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢٧٤,٧٢٨,٤٩٧	٣٧٣,٧٨١,٥٠١	أصول مالية
١١,٧١٤,٣٤٧	١٠,٨٦٩,١٧٨	بالتكلفة المستهلكة
٢٨٦,٤٤٢,٨٤٤	٣٨٤,٦٥٠,٦٧٩	بالقيمة العادلة
١١٩,٣٠٦,٢٢٠	١١٩,٥٣٩,٨٣٠	الإلتزامات مالية
		بالتكلفة المستهلكة

٣٦ 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 المدير التنفيذي 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

تنتج 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 الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه الإلتزامات.

تتركز مخاطر التكافل بشكل أساسي على قطاعات المركبات. ومع ذلك، يتم تحسين إمكانية التغير في المخاطر من خلال الاختيار الحريص وتطبيق توجيهاً استراتيجياً 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.

٣٦ 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. لدى المجموعة تغطية إعادة التكافل لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم إماراتي (٢٠١٨: ٣٥٠,٠٠٠ درهم إماراتي).

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. تتمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات في تكلفة إعادة بناء العقارات واستبدال المحتويات والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات الذي ينتج عنه توقف الأعمال. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل مقابل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم إماراتي (٢٠١٨: ٣٥٠,٠٠٠ درهم إماراتي).

الإلتزامات

بخصوص فئات التأمين على الحوادث المتنوعة مثل خسارة الأموال أو خيانة الموظفين للأمانة أو الحوادث الشخصية أو تعويضات العمل أو السفر أو الإلتزامات العامة التي تتعلق بأطراف أخرى وتعويضات الخدمة التي تم التأمين عليها، لدى المجموعة عملياً إعادة التكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية تصل إلى ٣٥٠,٠٠٠ درهم إماراتي (٢٠١٨: ٣٥٠,٠٠٠ درهم إماراتي).

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 البوليصا. لدى المجموعة عمليات إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية تصل إلى ٧٥٪ - ٨٠٪ من قيمة المطالبة.

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

(أ) تكرار المطالبات ومبالغها (تابع)

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 استراتيجية الدخول في عقود التكافل البحرية في التأكد من أن البوالص متنوعة بشكل جيد فيما يخص السفن المغطاة وكذلك الخطوط التي تسلكها. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم إماراتي (٢٠١٨: ٣٥٠,٠٠٠ درهم إماراتي).

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 باستراتيجية التأمين بالإضافة إلى استخدام الترتيبات إعادة التكافل. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحدود مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم إماراتي (٢٠١٨: ٣٥٠,٠٠٠ درهم إماراتي).

(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 أدناه التركيز المتعلق بالتزامات العقود بحسب نوع العقود:

صافي الإلتزامات درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل من الإلتزامات درهم إماراتي	مجملة الإلتزامات درهم إماراتي	
١٥,٣٧٨,٣٠٥	(١٠,٣٧٦,٨٠٩)	٢٥,٧٥٥,١١٤	٢٠١٩
١٧,٨٢٧,٢٤٤	(٣,٣٢٠,٤٨٩)	٢١,١٤٧,٧٣٣	الطبي
٢١,٠٩٦	(٨٦,٢١٤)	١٠٧,٣١٠	المركبات
٢٨٤,٥٣٢	(٤,٣٤٦,٥٩٩)	٤,٦٣١,١٣١	البحري
٣٣٦,٠١٦	(٣,٨٤٥,٨٣١)	٤,١٨١,٨٤٧	الهندسة
١,٥٨٩,٤٢٨	(٩١١,٥٤٦)	٢,٥٠٠,٩٧٤	الحريق
٧٨١,٣٢٣	(٥,٧٨٧,٥٨٠)	٦,٥٦٨,٩٠٣	الإلتزامات
٣٦,٢١٧,٩٤٤	(٢٨,٦٧٥,٠٦٨)	٦٤,٨٩٣,٠١٢	حوادث عامة
			الإجمالي
٥,٧٤٣,٣٢١	(١٠,٨١٦,٩٦٨)	١٦,٥٦٠,٢٨٩	٢٠١٨
١٥,٤٣٤,٦٩٣	(٤,١٥٥,٩٠٥)	١٩,٥٩٠,٥٩٨	الطبي
١٨,٤١٥	(٢٩٢,٠١٥)	٣١٠,٤٣٠	المركبات
١٦٢,٧٤١	(٤,٧١٢,٥٧٤)	٤,٨٧٥,٣١٥	البحري
٢٧٩,٥٢٨	(٣,٤٦٧,٨٨٣)	٣,٧٤٧,٤١١	الهندسة
١,١٥٦,٢٩٥	(١,١٩٠,٢١٠)	٢,٣٤٦,٥٠٥	الحريق
٧٨٩,٤١٦	(٢,٨٠٨,٧٥٥)	٣,٥٩٨,١٧١	الإلتزامات
٢٣,٥٨٤,٤٠٩	(٢٧,٤٤٤,٣١٠)	٥١,٠٢٨,٧١٩	حوادث عامة
			الإجمالي

٣٦ 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 المبيّنة في قائمة المركز المالي المجمّع الحدّ 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 الموضوع.

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

يظهر الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر قائمة المركز المالي المجموع:

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٤,١٧٢,٧٥٢	١٤,٠٧٤,٤٩٥	أدوات مالية – أوراق دين
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مقيدة
١٢٢,٨٩٧,٩٠٣	١٦٢,١٥٠,٢٠٩	ودائع وكالة
٩٨,٢٥٦,١٦١	١٦٢,٩٠٦,٧٢٤	مدينو تكافل وإعادة تكافل
١١,٨١٢,١٢٣	٥,٩١٥,٨٧٤	أرصدة مدينة أخرى
٢٤,٨٨٢,٤٩١	٢٧,١٨٣,٨٩٤	أرصدة لدى المصارف
٢٧٨,٠٢١,٤٣٠	٣٧٨,٢٣١,١٩٦	

تشتمل مدينو التكافل على عدد كبير من العملاء وشركات التكافل بصورة رئيسية في دولة الإمارات العربية المتحدة. ينتج عن مدينو إعادة التكافل من شركات إعادة التكافل الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة وبعض دائني إعادة التكافل في أوروبا (بقية أنحاء العالم).

لأغراض تتعلق بتصنيف الأصول " مستحقة ومضمحلة القيمة "، ينبغي أن تكون الدفعات التعاقدية متأخرة لأكثر من ١٨٠ يوم وإدراج التعديل الخاص بالإضمحلال في القيمة في قائمة الدخل المجمعة لهذا الغرض. عندما يكون التعرض لمخاطر الائتمان مضمونا بصورة كافية أو عندما تكون الإدارة واثقة من التحصيل، فإن المتأخرات لأكثر من ١٨٠ يوماً قد يتم الاستمرار في تصنيفها على أنها " مستحقة لكن غير مضمحلة القيمة " دون تسجيل لإضمحلال القيمة. لا توجد تركيزات كبيرة على مخاطر الائتمان على المستحقات خارج القطاع التي تعمل به المجموعة.

(ب) الأصول المالية مضمحلة القيمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت مدينو المشاركات المضمحلة ومدينو إعادة التكافل مبلغ قيمته ١١,٩١٥,٣٧٤ درهم إماراتي (٢٠١٨: ١٠,٤٢٩,٧١٢ 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.

(أ) الأدوات المالية – الاستثمارات

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

(ب) النقدية وما في حكمها

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

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

د) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالإلتزامات 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 والإلتزامات المالية كما في تاريخ التقرير بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية:

أقل من سنة	أكثر من سنة	بدون فترة محددة	الإجمالي	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
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	إلتزامات أخرى
١١٩,٥٣٩,٨٣٠	-	-	١١٩,٥٣٩,٨٣٠	
٢٠١٨				
الأصول				
-	١٤,١٧٢,٧٥٢	٨,٢٦٥,٧٨٢	٢٢,٤٣٨,٥٣٤	استثمارات في أوراق مالية
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مقيدة
١٢٢,٨٩٧,٩٠٣	-	-	١٢٢,٨٩٧,٩٠٣	ودائع وكالة
٩٨,٢٥٦,١٦١	-	-	٩٨,٢٥٦,١٦١	مدينو تكافل
١١,٨١٢,١٢٣	-	-	١١,٨١٢,١٢٣	أصول أخرى
٢٥,٠٣٨,١٢٣	-	-	٢٥,٠٣٨,١٢٣	النقدية وما في حكمها
٢٦٤,٠٠٤,٣١٠	١٤,١٧٢,٧٥٢	٨,٢٦٥,٧٨٢	٢٨٦,٤٤٢,٨٤٤	
الإلتزامات				
١١٢,٤٦٩,٧٩٥	-	-	١١٢,٤٦٩,٧٩٥	دائنو تكافل
٦,٨٣٦,٤٢٥	-	-	٦,٨٣٦,٤٢٥	إلتزامات أخرى
١١٩,٣٠٦,٢٢٠	-	-	١١٩,٣٠٦,٢٢٠	

هـ) مخاطر السوق

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

٣٦ 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	
		٢٠١٩
١,٨٢٢,٢٤٧	١٠٠+	الأصول التي تترتب عليها أرباح
		٢٠١٨
١,٤٣٠,٧٠٧	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 ملانم درهم إماراتي	منعكسة في الإيرادات الشاملة الأخرى تغيير غير ملانم درهم إماراتي	
		٢٠١٩
-	١,٥٠٣,٧٧٤	أوراق ملكية
		٢٠١٨
-	١,٦٥٣,١٥٦	أوراق ملكية

٣٦ 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.

٣٧ 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 وافترضات مماثلة كما هي مستخدمة في القوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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 ٢٠١٩

٣٧ 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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
				درهم إماراتي	درهم إماراتي	متاحة للبيع
غير قابل للتطبيق	لا شيء	أسعار عروض الأسعار المعروضة في سوق نشط	المستوى الأول	٤٩٩,٥٣١	-	أوراق ملكية مدرجة
غير قابل للتطبيق	لا شيء	أسعار عروض الأسعار المعروضة في سوق نشط	المستوى الأول	٢,٤٤٨,٥٦٥	٢,٣٥٠,٣٠٨	أوراق دين مدرجة
كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الأصول	صافي طريقة تقييم الأصول.	المستوى الثالث	٧,٧٦٦,٢٥١	٧,٥١٨,٨٧٠	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

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للأصول المالية المحفوظ 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.

٣٨ الإلتزامات والضمانات

الإلتزامات

يوجد لدى المجموعة الإلتزامات التالية كما في نهاية العام:

٢٠١٨	٢٠١٩	تطوير البرنامج
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٣٣٠,٤٨٠	١٨٣,٥٠٠	

الضمانات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية مقابل الإلتزامات لعمال وطرف ثالث بما قيمته ٢٩٩,٩٤٠ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٢٥,٠٢٠ درهم إماراتي).

المطالبات القانونية

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٩ المساهمات الاجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية (بما فيها التبرعات والأعمال الخيرية) التي قامت بها المجموعة خلال سنة ٢٠١٩ مبلغ قيمته ١٠٦,٨٤٧ درهم إماراتي (٢٠١٨: ٦٨,٢٠٠ درهم إماراتي).

٤٠ الإرشادات المالية

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
٦٩,٢٧٤,١٦٣	٧٩,٧٦٨,٧٤٦	متطلبات ملاءة رأس المال
٤٨,٠١٢,١٦٣	٤٦,٣٤٩,٢٩٧	المبلغ الأدنى للضمان
١٠٠,٧٩٠,٩٩٢	١٥١,٧٤٢,٠٥٦	الأموال الذاتية الأساسية
٧٩٠,٩٩٢	٥١,٧٤٢,٠٥٦	هامش الحد الأدنى لرأس المال - الفائض / (العجز)
٣١,٥١٦,٨٢٨	٧١,٩٧٣,٣١٠	هامش ملاءة رأس المال - الفائض / (العجز)
٥٢,٧٧٨,٨٢٩	١٠٥,٣٩٢,٧٥٩	هامش المبلغ الأدنى للضمان - الفائض / (العجز)

٤١ 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 الالتزامات والأرباح للعام.

٤٢ الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير

في ١٨ فبراير ٢٠٢٠، أعلنت المجموعة أنها نفذت خطاب عرض مشروطاً مع مجموعة نور الاستثمارية ذ.م.م وبنك نور ش.م.ع. للاستحواذ على ١٠٠٪ من أسهم كل من نور تكافل العامة ش.م.ع وعائلة نور تكافل ش.م.ع. من المتوقع أن يتم إتمام الصفقة في الربع الثاني من عام ٢٠٢٠ ويخضع لموافقة المساهمين والموافقة من الجهات المختصة.