

دار التكافل (ش م ع)

القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

جرائد ثورنتون الإمارات العربية المتحدة

المكاتب  
الدور ٣، مكتب رقم ٣٠٣  
ون سفتال، مركز دبي التجاري العالمي  
ص.ب. ١٦٢٠  
دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

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

### مقدمة

قمنا بإجراء مراجعة لقائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة دار التكافل (ش م ع) ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة المجمعة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمعة لفترة الثلاثة أشهر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة المجمعة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تقتصر مسؤوليتنا على إصدار تقرير حول القوائم المالية المرحلية المختصرة في ضوء مراجعتنا لها.

### نطاق المراجعة

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

### الإستنتاج

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



جرائد ثورنتون  
أسامة رشدي البكري  
سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦  
دبي، الإمارات العربية المتحدة  
١٣ مايو ٢٠٢٢

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمعة  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(مدققة)	(غير مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاحات	درهم إماراتي
			درهم إماراتي
			الأصول
			أصول التكافل التشغيلية
٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩	٤٢٤,٨٣٩,٦٤٩	٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧,٤٦٣,٩٢٧	٧,٤٥٧,٧١٢	٤	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٢,١٧٧,٦٦٠	١٦,٨٩٤,٠١٧	١٠	مبالغ مستحقة من المساهمين
			أصول عقود إعادة التكافل:
			مساهمات غير مكتسبة
٩٣,٥٣٨,٠٩٨	٩٣,٩١٥,٥٦٧		مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
١٣٢,٧٢٠,٦٩٦	١٣٧,١٧٠,٠٢٦		مطالبات منكبة ولم يتم الإبلاغ عنها
١٦,٧٣٠,٩٠٤	١٧,٧٥٢,٤٩٥		إحتياطي حسابي
٩,٦٧٧,٧٨٠	٨,٨٤٩,٨٤٨		مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى
٢٧٤,٩٨٤,٤٤٧	٢٣٩,٤٩٢,٧٤٧	٥	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
٣,٩٦١,٩٣٣	٣,١٢٩,٤١٧		ودائع وكالة
١٨٨,٦٩٩,٩٤٧	١٩٨,٨٠٠,٠٠٠	٦	النقدية وما في حكمها
١٥,٧٧٢,٥٧٩	١٥,٩٢٧,٩٦١	٨	إجمالي أصول التكافل التشغيلية
١,٢١٦,٦٣١,٩١٠	١,١٦٤,٢٢٩,٤٣٩		
			أصول المساهمين
			عقارات ومعدات
١٥,٩٢٩,٢٤٨	١٥,٢١٠,٧٩٠		أصول غير ملموسة
٨٩,١٣٧,٦٧٣	٨٦,٩٤٣,٧٠٧		إستثمارات عقارية
٣٩,٦٨١,٩٥٠	٣٩,٦٨١,٩٥٠	٧	تكلفة الوثائق المؤجلة
٢٢,١٤٥,٠٦٧	٢٣,٥٧٦,٦٦٥		استثمارات متاحة للبيع
٦,٩٤٣,٠٠٠	٦,٩٤٣,٠٠٠	٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٠,٩٣٢,٦٦١	٥٢,٨٤١,٧٩٨	٤	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤,٥٥٠,٨٣٥	١٤,٥١٤,٥١٧	٤	ودائع مقبدة
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٩	ودائع وكالة
٨١,٦٠٩,٤٠٤	٧٢,٢١٦,٧٠٠	٦	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
١١,٤٢٢,٨٢٢	١٣,١٦٨,٧٢٠		النقدية وما في حكمها
١٨,٠٦٥,٩١٨	١٦,٦٦١,١٤٦	٨	إجمالي أصول المساهمين
٣٦٦,٤١٨,٥٧٨	٣٥٧,٧٥٨,٩٩٣		إجمالي الأصول
١,٥٨٣,٠٥٠,٤٨٨	١,٥٢١,٩٨٨,٤٣٢		


تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٣ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.


دار التكافل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة (غير مدقّقة)

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمعّة  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

(مدقّقة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدقّقة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم إماراتي	إيضاحات
٧,٥٣٢,٠٣٣	٩,٢١٨,٩٥١	١١
٢٢٩,٢٤٠,٧٧٥	٢٢١,٩٣٧,٥٥٦	
٢٢٦,٢٢٥,٥١٩	٢١٨,٠٤٩,٧٧١	
٣١,٣٥٦,٧٥٢	٣١,١٧٥,٥٩٤	
٥,٥٨٣,٠١٠	٥,٢٩٦,٤٣٣	
١,٥٠٦,٩٤١	٧٥٩,٨٦٣	
١٢,٧١٩,٢٥٤	١١,٧٥٢,٦٧٤	
٢٥٠,٢٥٠,٣٠٦	٢٤١,٥٢٥,٧٧٥	
٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩	٤٢٤,٨٣٩,٦٤٩	
١,٢١٥,٣١٨,٥٢٩	١,١٦٤,٥٥٦,٢٦٦	
(٢٢٩,١٣٧,٨٦٤)	(٢٣١,٣٤٩,٤٨٥)	
٢٢٩,١٣٧,٨٦٤	٢٣١,٣٤٩,٤٨٥	
-	-	
١,٢١٥,٣١٨,٥٢٩	١,١٦٤,٥٥٦,٢٦٦	
٧٩,٤٧٩,٥٠٢	٧٥,٥٧٨,٦٣٦	١٢
٤,٥٨٩,٦٢٣	٤,٦٧٢,١٠٨	
٢٢,١٧٧,٦٦٠	١٦,٨٩٤,٠١٧	١٠
١٠٩,٢٥٠,٠٠٠	١٠٢,٣٥٠,٠٠٠	١٣
٢١٥,٤٩٦,٧٨٥	١٩٩,٤٩٤,٧٦١	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤
٧,٦٤٠,٣٦٧	٧,٦٤٠,٣٦٧	١٥
٢,٠٧٣,٠٣٣	٢,٠٧٣,٠٣٣	١٥
(٧,٤٧٨,٢٢٦)	(١,٧٧٥,٩٩٥)	
١٥٢,٢٣٥,١٧٤	١٥٧,٩٣٧,٤٠٥	
٣٦٧,٧٣١,٩٥٩	٣٥٧,٤٣٢,١٦٦	
١,٥٨٣,٠٥٠,٤٨٨	١,٥٢١,٩٨٨,٤٣٢	

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ١٣ مايو ٢٠٢٢.

  
عضو مجلس الإدارة

  
عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٣ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة.

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

قائمة الدخل المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم إماراتي	إيضاحات	العائد لحاملي الوثائق
			إيرادات التكافل
٢٠٢,٧٨٥,٣٠٩	١٥٠,٨٩٨,٦٠٩		مجمل مساهمات التكافل
٢٤,٦٣٠	-		الأعمال المقبولة
(٨٩,٣١٩,١٤٦)	(٦٩,٢٦٩,٣٠٩)		حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
١١٣,٤٩٠,٧٩٣	٨١,٦٢٩,٣٠٠		صافي مساهمات التكافل
(٥,٧٠٥,٦١٩)	٨,٢٩٧,٢٧٠		التغيير في إحتياطات المساهمات غير المكتسبة
١,٦٣٨,٣٨٠	٧٤٧,٠٧٨		التغيير في إحتياطي عجز المساهمات
١٠٩,٤٢٣,٥٥٤	٩٠,٦٧٣,٦٤٨		صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٤,٧٧٧,٠٢١	٥,٣٦٢,٨٣١		الخصومات المكتسبة
١١٤,٢٠٠,٥٧٥	٩٦,٠٣٦,٤٧٩		إجمالي الدخل من الإكتتاب
			مصرفات التكافل
(١١٦,٥٤٨,٢١٠)	(١١٠,٤١٧,٥٧٩)		مجمل المطالبات المدفوعة
٤٣,٥٨٧,٠٠٩	٤٨,٥٨٦,٨٢٦		حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
(٧٢,٩٦١,٢٠١)	(٦١,٨٣٠,٧٥٣)		صافي مطالبات تكافل المدفوعة
٢٤,٦٠٣,١٣٩	٨,١٧٧,٣٠١		التغيير في مخصص المطالبات المستحقة
(١٩,٢٠٧,٦٩٣)	٤,٤٥٠,٤٢٠		التغيير في حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
٢,٠٤٠,٠٢٠	١,٢٠٢,٧٤٨		التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها
٤٣٦,٩٥٤	٢٨٦,٥٧٨		التغيير في إحتياطي مصرفات تسوية الخسائر غير المخصصة
١,٦٣٨,٣٨٠	-		التغيير في إحتياطي مخصص عجز المساهمات
(٢٣,٤٣٥,٣٥٠)	٦,٢٢١,٣٦٢		التغيير في عقود الإستثمارات والإحتياطي المحاسبي
١٣,٥٧٥,٤٧٨	(١٢,٠٦١,٨٥٧)		صافي الربح من الأصول المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٧٣,٣١٠,٢٧٣)	(٥٣,٥٥٤,٢٠١)		صافي مطالبات التكافل المتكبدة
(١,٣٥٢,٦٣٨)	(١,٣٥١,٤٥١)		الفائض من خسائر مساهمات التكافل
(١,٠٥٢,٧٧٤)	(٣,٤٧٣,٣٥٧)		مصرفات تكافل أخرى
(٧٥,٧١٥,٦٨٥)	(٥٨,٣٧٩,٠٠٩)		إجمالي مصرفات التكافل
٣٦,٨٤٦,٥١٠	٣٧,٦٥٧,٤٧٠		صافي إيرادات التكافل
(٤٤,٤٦٠,١٧٧)	(٤٠,٢٥٤,٣٩٣)	١٨	رسوم وكالة
(٢١٩,١٢٧)	(١,٦١٦)	١٨	رسوم مضارب
٧٣١,٠٤٨	٣٨٦,٩١٨		استثمارات وإيرادات أخرى
(٧,١٠١,٧٤٦)	(٢,٢١١,٦٢١)		العجز للفترة والعائدة لحاملي الوثائق

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٣ جزءاً متماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

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

قائمة الدخل المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

إيضاحات	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم إماراتي	
			العائد للمساهمين
١٨	٤٠,٢٥٤,٣٩٣	٤٤,٤٦٠,١٧٧	رسوم وكالة من حاملي الوثائق
١٨	١,٦١٦	٢١٩,١٢٧	رسوم مضارب
	٨,٥٥١,٣٤١	٣,٠٢٤,٧٩٩	الإيرادات من الإستثمارات وأخرى
	(١٧,٣٣٨,٥٦٩)	(١٨,٣٨٩,٩٢٧)	مصروفات عمومية وإدارية
	(٢١,٧٢٩,٣٥٤)	(١١,٤٢٢,٨٥٢)	تكاليف استحواذ الوثائق
	(٣١٥,٩٥٥)	(١,٠٧٢,٩٦٠)	التغيير في احتياطي المكافآت
	(٧٣٧,٤٥٦)	(٩٩٤,٥٢٩)	مصروفات إكتتاب أخرى
	(٧٧٢,١٦٤)	(١,٤٦٣,٥٨٣)	تكلفة التمويل
	٧,٩١٣,٨٥٢	١٤,٣٦٠,٢٥٢	الدخل للفترة قبل القرض الحسن
	(٢,٢١١,٦٢١)	(٧,١٠١,٧٤٦)	مخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق
	٥,٧٠٢,٢٣١	٧,٢٥٨,٥٠٦	الربح للفترة المتعلق بالمساهمين
١٦	٠,٠٣٨	٠,٠٤٨	ربحية السهم (درهم إماراتي) الأساسي والمخفف

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٣ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم إماراتي	
		العائد للمساهمين
(٧,١٠١,٧٤٦)	(٢,٢١١,٦٢١)	الخسارة للفترة
-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
(٧,١٠١,٧٤٦)	(٢,٢١١,٦٢١)	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للفترة العائدة للمساهمين
		العائد للمساهمين
٧,٢٥٨,٥٠٦	٥,٧٠٢,٢٣١	الأرباح الفترة
-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
٧,٢٥٨,٥٠٦	٥,٧٠٢,٢٣١	إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٣ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.



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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم إماراتي	
٧,٢٥٨,٥٠٦	٥,٧٠٢,٢٣١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,١٠٨,١٣٠	١,٠٩٩,٥٣٤	الأرباح للفترة
٢,٠٧٩,٨٨٥	٢,٢١٧,٠٦٦	التسويات على:
-	(٤,٤٠٢,٣٩٥)	إهلاك المقارنات والمعدات
-	(٧٥٠,١٢٥)	إستهلاك الأصول غير الملموسة
-	(٣٥٩,٠٨٩)	أرباح غير محققة من بيع الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,١٦٠,٧٣٣)	(٥٤٠,٧٠٩)	أرباح محققة من بيع الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٧٥,٦٩٠)	(٥٠٦,٣٧٨)	إيرادات من توزيعات الأرباح
-	٤٢,٥٣٣	إيرادات من ودائع وكالة
-	٧٧٢,١٦٤	إيرادات من إستثمارات صكوك
(١٥٧,٩٦٠)	(٢٣٩,٧٦١)	إستهلاك الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق
(١,١٧٨,٩٠٨)	١٧,١٧٨	تكلفة التمويل
٩٠٨,٨٠٩	٣٦٥,٨٤٥	إيرادات من الإيجارات
٨,٦٨٢,٠٣٩	٣,٤١٨,٠٩٤	تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٣٦,٩٩٩,٦٣٤)	٣٥,٤٧٤,٥٢٢	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(١١,٦٠٣,١٥٠)	(٥,٠٢٠,٤٥٨)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
(٩٨٥,٥٦٨)	(٤٩٦,٣٦٣)	التغيير في مدينو التكافل وإعادة التكافل
٧,٦٣٤,١٧٩	(١٦,٦٩٣,٧٨٠)	التغيير في أصول عقود إعادة التكافل
٢٤,٩٢٤,٤٠٠	(٨,٧٢٤,٥٣١)	التغيير في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
(٥,٩٤٤,٧٣٧)	(٢,٨٦٧,٠٩٢)	التغيير في التزامات عقود التكافل
(٩,٥٢٠,٤٣٦)	(١,٤٣١,٥٩٨)	التغيير في دائني التكافل
٦٩٠,٦٠٦	(٩٦٦,٥٨٠)	التغيير في الإلتزامات الأخرى
٦٤٤,٣٠٤	٨٢,٤٨٥	التغيير في تكاليف الوثائق المؤجلة
٤,٤٦٦,٤٤٧	١,٦٨٦,٩١٨	التغيير في مجمل إحتياطيات الحسابية
(١٨,٠١١,٥٥٠)	٤,٤٦١,٦١٧	التغيير في إحتياطيات المكافآت
(١,٢٦٠,١٢٥)	(٤٧١,٠٩٣)	التغيير في الخصومات المؤجلة
(١٩,٢٧١,٦٧٥)	٣,٩٩٠,٥٢٤	النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
		صافي النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١,٢٨٦,٨٤٨)	(٣٨١,٠٧٦)	شراء عقارات ومعدات
-	(٢٣,١٠٠)	إقتناء أصول غير ملموسة
-	٥٧٨,٥٢٨	شراء الإستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,١٦٠,٧٣٣	٢٠٤,٥٤٤	إيرادات مستلمة من ودائع وكالة
١٥٧,٩٦٠	٤٩٧,٣١٧	إيرادات الإيجار المستلمة
-	٢,٦٦٤,٨٥٥	المحصل من بيع إستثمارات في أوراق مالية
-	٣٥٩,٠٨٩	توزيعات أرباح مستلمة
-	(٧٧٢,١٦٤)	تكلفة التمويل مدفوعة
١٧٥,٦٩٠	١٦٧,٩٦٨	إيرادات مستلمة من صكوك
٩٩,٧٣٤,٣٧٨	(٧٠٧,٣٤٩)	(تكوين)/صرف ودائع وكالة
٩٩,٩٤١,٩١٣	٢,٥٨٨,٦١٢	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٣ جزءاً متماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم إماراتي	
(١٠٢,٨٧٥,٠٠٠)	(٦,٩٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٨٤٥,٤٢٧)	(٩٢٨,٥٢٦)	تسوية تسهيلات مضاربة
(١٠٣,٧٢٠,٤٢٧)	(٧,٨٢٨,٥٢٦)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢٣,٠٥٠,١٨٩)	(١,٢٤٩,٣٩٠)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١٣٢,٣٠٣,٦٠٦	٣٣,٨٣٨,٤٩٧	النقدية وما في حكمها ، في بداية الفترة
١٠٩,٢٥٣,٤١٧	٣٢,٥٨٩,١٠٧	النقدية وما في حكمها، في نهاية الفترة (إيضاح ٨)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٣ جزءاً متماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١ النشاط والشكل القانوني

تم تأسيس شركة دار التكافل (ش م ع) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة. تقوم الشركة بتنفيذ أعمال التكافل العام (التأمين) وإعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية وضمن أحكام القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة والمتعلق بشركات التكافل وكلاء التكافل وبنود عقد التأسيس للشركة. عنوان الشركة هو ص.ب. ٢٣٥٣٥٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة. صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢١ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ الخاص بالشركات التجارية في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢١، ويدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢.

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

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ (المعدل) الخاص بالشركات التجارية في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، ويدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١. ستعمل الشركة على تطبيق وتعديل وضعها وفقاً لأحكامه في موعد لا يتجاوز سنة واحدة من تاريخ سريان هذا المرسوم.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٤ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. وإعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١، أصبح قطاع التأمين تحت إشراف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ويبدأ سريانه في ٢ يناير ٢٠٢٢، وسيحل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لعام ٢٠١٥ (المعدل) على الشركات التجارية كما تم تعديله. أمام الشركة اثني عشر شهراً من تاريخ السريان للالتزام بأحكام قانون الشركات الجديد.

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

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

اسم الشركة التابعة	نسبة حصة الملكية	الأنشطة الرئيسية
نور للتكافل العائلي ش.م.ع	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
نور للتكافل العام ش.م.ع	٪١٠٠	٪١٠٠
	٪١٠٠	٪١٠٠

٢ أساس الإعداد

إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة هي عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي كذلك العملة الوظيفية للمجموعة. تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي أن تُقرأ بالاقتران مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. علاوة على ذلك، إن النتائج للفتريات المرحلية ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢ أساس الإعداد (تابع)

لم تقم المجموعة بتطبيق أي نسخة من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ مبكراً وأنشطة المجموعة مرتبطة في الغالب بالتأمين في ٣١ مارس ٢٠٢٢، لذلك، اختارت المجموعة الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وتأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

إن السياسات المحاسبية والأحكام المحاسبية الهامة وتقديرات عدم التأكد الأساسية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، فيما عدا تطبيق بعض المعايير الجديدة السارية من ١ يناير ٢٠٢٢، حيث إن العديد من التعديلات والتفسيرات تنطبق للمرة الأولى في ٢٠٢٢. على الرغم من ذلك، إن هذه التعديلات والتفسيرات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمجموعة.

لم تطبق المجموعة مبكراً أية من المعايير أو التفسيرات أو التعديلات الصادرة ولكنها ليست سارية بعد.

أساس التجميع

تشمل القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة القوائم المالية للمجموعة وشركتها التابعة كما في بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢. تتم السيطرة عند تعرض المجموعة أو حقوقها لعوائد مختلفة نتيجة تعاملها مع الشركة المستثمر فيها وبإمكانها التحكم بتلك العوائد باستخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها. تتحكم المجموعة بالشركة المستثمر فيها في حال فقط في حال امتلكت المجموعة:

- سلطة على الشركة المستثمر فيها (أي حقوق قائمة تمنحها القدرة الحالية على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
  - مخاطر أو حقوق في عوائد مختلفة نتيجة تعاملها مع الشركة المستثمر فيها.
  - والقدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير في عواندها.
- يوجد افتراض مسبق بأن امتلاك غالبية حقوق التصويت ينتج عنه السيطرة بشكل عام. ولدعم هذا الافتراض وعندما يكون لدى المجموعة أقل من غالبية حقوق التصويت أو الحقوق المشابهة في الشركة المستثمر فيها، تراعي المجموعة كل الوقائع والظروف ذات الصلة في تقييمها سواء كانت تملك سلطة على الشركة المستثمر فيها أم لا. وتتضمن تلك الوقائع والظروف:
- الترتيبات التعاقدية مع مالكي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
  - الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى
  - حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

المطالبات المستحقة والمطالبات التي لم يتم تسجيلها ومخصص مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة ومخصص الأقساط غير المكتسبة

تقدير الالتزام النهائي (المطالبات المستحقة والمطالبات التي لم يتم تسجيلها ومخصص مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة) الناجمة عن مطالبات ومخصص الأقساط غير المكتسبة لعقود التكافل هي من أكثر التقديرات المحاسبية التي تقوم بها المجموعة أهمية. هذه التقديرات يتم مراجعتها وتحديثها باستمرار، والتسويات الناجمة عن هذه المراجعة تنعكس في قائمة الدخل. هذه العملية تعتمد على الافتراض الأساسي القائم على الخبرة السابقة، بعد تحديثها وفقاً لتأثير التطورات الحالية والاتجاهات 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 مثن عقاري مستقل لأغراض الإفصاح أخذاً بعين الاعتبار 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 غير المدرجة

تم حساب القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة من قبل الإدارة بالإستناد إلى تقديرات 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 العامين 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 المجمعّة. على وجه الخصوص إن الحكم من قبل الإدارة مطلوب في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول احتمالية التخلف عن السداد والخسائر المحتملة في حالة التخلف عن السداد وقيمة الضمان الأساسي وتكاليف الإنجاز.

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

عقود التكافل طويلة الأجل

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

القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٤ الاستثمارات في الأوراق المالية

إستثمارات متاحة للبيع

تشمل الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم إماراتي	
٥,٩٤٣,٠٠٠	٥,٩٤٣,٠٠٠	أوراق حقوق ملكية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أوراق دين غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
<u>٦,٩٤٣,٠٠٠</u>	<u>٦,٩٤٣,٠٠٠</u>	

جميع الإستثمارات المتاحة للبيع موجودة في الإمارات العربية المتحدة وهي عائدة على المساهمين.

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم إماراتي	
٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩	٤٢٤,٨٣٩,٦٤٩	استثمار في صناديق مشتركة
٥٠,٩٣٢,٦٦١	٥٢,٨٤١,٧٩٨	إستثمارات في أوراق حقوق ملكية
<u>٥٠١,٨٣٦,٦٠٠</u>	<u>٤٧٧,٦٨١,٤٤٧</u>	
٥٠,٩٣٢,٦٦١	٥٢,٨٤١,٧٩٨	أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٢٨,٤٢١,٩١٢	٢٦,٣٤٨,٤١٤	أوراق مالية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٤٢٢,٤٨٢,٠٢٧	٣٩٨,٤٩١,٢٣٥	أوراق مالية غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٥٠١,٨٣٦,٦٠٠</u>	<u>٤٧٧,٦٨١,٤٤٧</u>	
٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩	٤٢٤,٨٣٩,٦٤٩	عائد ل:
٥٠,٩٣٢,٦٦١	٥٢,٨٤١,٧٩٨	حاملو الوثائق
<u>٥٠١,٨٣٦,٦٠٠</u>	<u>٤٧٧,٦٨١,٤٤٧</u>	المساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٤ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق

تشمل الأصول المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق ما يلي:

(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٣,٨٠١,٦٤٨	٣,٧٨٨,٨٧٤
٥,٦٢٦,٦٣٨	٥,٦١٥,٦٤٣
٨,٩٠٩,٠٨٦	٨,٨٩١,١٧٠
٣,٦٧٦,٣٩٠	٣,٦٧٦,٥٤٢
٢٢,٠١٤,٧٦٢	٢١,٩٧٢,٢٢٩
٧,٤٦٣,٩٢٧	٧,٤٥٧,٧١٢
١٤,٥٥٠,٨٣٥	١٤,٥١٤,٥١٧
٢٢,٠١٤,٧٦٢	٢١,٩٧٢,٢٢٩

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

عائد ل:

حامي الوثائق  
المساهمين

كانت الحركة في الأصول المالية في الأوراق المالية كما يلي:

إستثمارات متاحة للبيع	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق الإجمالي	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٦,٩٤٣,٠٠٠	٥٠١,٨٣٦,٦٠٠	٢٢,٠١٤,٧٦٢	في ١ يناير
-	٨,٦٣١,٠٣٤	-	الإضافات خلال الفترة
-	(٢٥,٨٧٦,٨٥٠)	-	الإستيعادات خلال الفترة
-	-	(٤٢,٥٣٣)	إستهلاك الأقساط
-	(٦,٩٠٩,٣٣٧)	-	تسجيل ربح القيمة العادلة في قائمة الدخل المجمعة
٦,٩٤٣,٠٠٠	٤٧٧,٦٨١,٤٤٧	٢١,٩٧٢,٢٢٩	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

٦,٩٤٣,٠٠٠	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	٢٢,١١٢,٩٦٦	٤٥٨,٩٤١,١٩٢	في ١ يناير
-	-	(٩٨,٢٠٤)	(٩٨,٢٠٤)	إستهلاك الأقساط
-	١٣٣,٦٣١,٠٥٥	-	١٣٣,٦٣١,٠٥٥	الإضافات خلال السنة
-	(١٣٣,٨٤٤,٨٠٤)	-	(١٣٣,٨٤٤,٨٠٤)	الإستيعادات خلال السنة
-	٧٢,١٦٥,١٢٣	-	٧٢,١٦٥,١٢٣	تسجيل (خسارة)/ ربح القيمة العادلة في قائمة الدخل للمجموعة المجمعة
٦,٩٤٣,٠٠٠	٥٠١,٨٣٦,٦٠٠	٢٢,٠١٤,٧٦٢	٥٣٠,٧٩٤,٣٦٢	كما في ٣١ ديسمبر

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٥ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	درهم إماراتي
١٩٠,٣٢٢,٠٣٤	٢١٢,٨٥٤,٥٤٧	مدينو المساهمات
٦٤,٠٧٣,٤٣٨	٧٧,٠٤٨,٢٦٧	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل وشركات التكافل الأخرى
٣,٨١٧,١١٠	٣,٧٨٤,٢٨٩	الأرصدة المدينة الأخرى
٢٥٨,٢١٢,٥٨٢	٢٩٣,٦٨٧,١٠٣	
(١٨,٧١٩,٨٣٥)	(١٨,٧٠٢,٦٥٦)	ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
٢٣٩,٤٩٢,٧٤٧	٢٧٤,٩٨٤,٤٤٧	

٦ ودائع وكالة

تمثل الوديعة القانونية وديعة وكالة بموجب رهن مقابل الضمانات الصادرة لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً) وفقاً للمادة ٤٢ من قانون الاتحادي رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة بشأن تكون الأحكام المالية لشركات التأمين الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً) وتنظيم عملياتها. ودايع الوكالة بقيمة ٤٠ مليون درهم إماراتي مقيدة مقابل تسهيلات المرابحة (إيضاح ١٣).

٧ الإستثمارات العقارية

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

حسب تقديرات الإدارة، فإنه لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢. بلغت القيمة الدفترية للإستثمارات العقارية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ما قيمته ٤٠ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٠ مليون درهم إماراتي).

تم تصنيف الإستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: المستوى الثالث).

٨ النقدية وما في حكمها

(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	درهم إماراتي
١١٥,٢٨٨	١٤٦,٦٠٠	١٤٦,٥٩٩	النقدية في الصندوق
١٠٨,٩٩٦,٨٨٩	٣٢,٦٢٥,٢٢٢	٣٢,٣٦٢,٦١٢	أرصدة المصارف:
١٤١,٢٤٠	١,٠٦٦,٦٧٥	٧٩,٨٩٦	حسابات جارية
١٠٩,٢٥٣,٤١٧	٣٣,٨٣٨,٤٩٧	٣٢,٥٨٩,١٠٧	حسابات تحت الطلب
٧٠,٨٩٨,٨٣٦	١٥,٧٧٢,٥٧٩	١٥,٩٢٧,٩٦١	عائد لما يلي:
٣٨,٣٥٤,٥٨١	١٨,٠٦٥,٩١٨	١٦,٦٦١,١٤٦	حاملو الوثائق
١٠٩,٢٥٣,٤١٧	٣٣,٨٣٨,٤٩٧	٣٢,٥٨٩,١٠٧	المساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٩ ودیعة مقبلة

يتم الاحتفاظ بالودائع المحتفظ بها كودائع مقبلة وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة بشأن تشكيل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً) وليست متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة.

١٠ المبالغ المستحقة من/ إلى المساهمين وحملة الوثائق

يتكون الرصيد من صافي أرصدة رسوم الوكالة المستحقة للمساهمين من حملة الوثائق البالغ قيمته ١٦,٩ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٢,٢ مليون درهم إماراتي).

١١ دائنو التكافل

(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٨٤,٤٤٠,٣٦٣	٧٣,٤٩٨,٢٥٩
١٤٠,٢٢٧,٤٩٩	١٤٠,٠٩٠,٨٢٣
٢٥,٥٨٢,٤٤٤	٢٧,٩٣٦,٦٩٣
٢٥٠,٢٥٠,٣٠٦	٢٤١,٥٢٥,٧٧٥

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

١٢ للتزامات أخرى

(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
درهم إماراتي	درهم إماراتي
١٩,٨٥١,٩٣١	١٧,٩٤٥,٢١٠
٣٥,٣٦٣,٧٦٣	٣٠,٣٤٧,٥٧٣
٦,٣٦٨,٢٣٥	٦,٢٦٢,٩٨٨
٩,١٠١,١٦١	٨,٢٦١,٧٣٠
٧٣٦,٠٦٣	٧٣٦,٠٦٣
٨,٠٥٨,٣٤٩	١٢,٠٢٥,٠٧٢
٧٩,٤٧٩,٥٠٢	٧٥,٥٧٨,٦٣٦

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

١٣ أرصدة مرايحة الدائنة

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

تتكون الشريحة "أ" من مبلغ قيمته ١٠٠ مليون درهم إماراتي يحمل تكلفة تمويل مرن لمدة ٣ أشهر إيبور زائد ٢,٢٥٪ وله فترة استحقاق ١٢ شهراً من تاريخ الاستحواذ على شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع ونور للتكافل العام ش.م.ع. سيتم دفع كامل المبلغ للشريحة "أ" خلال السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٣ أرصدة مراوحة الدائنة (تابع)

ترتيبات المراوحة الأخرى هي كما يلي:

ضمانات مرهونة

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

تعهدات مالية

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

عهد أخرى

- المجموعة ستكمل إعادة التنظيم في غضون ١٢ شهراً من إتمام عملية الاستحواذ.
- حسابات التشغيل للمجموعة والأهداف (شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع ونور للتكافل العام ش.م.ع.) للانتقال إلى البنك في غضون ٦ أشهر من اكتمال الاستحواذ.
- تقوم المجموعة بتحويل ١٠٠٪ من ودائع الوكالة الخاصة بالمجموعة إلى بنك محدد خلال ٦ أشهر من إتمام عملية الاستحواذ.

١٤ رأس المال

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(غير مدققة)	(مدققة)
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 ٢٠٢١: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي)

١٥ الإحتياطات

الإحتياطي القانوني

وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، قامت المجموعة بإنشاء إحتياطي قانوني بتخصيص نسبة ١٠٪ من أرباح كل سنة إلى أن يعادل الإحتياطي نسبة ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع بإستثناء ما ينص عليه القانون. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الإحتياطي القانوني خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١: لا شيء)، حيث سيعتمد ذلك على النتائج السنوية المدققة للعام المنتهي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٥ الإحتياطات (تابع)

إحتياطي إعادة التكافل

وفقاً لقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين سابقاً) رقم ٢٣، المادة ٣٤ لسنة ٢٠١٩ بشأن إرشادات حول تنظيم عمليات التأمين، إن الإحتياطي غير قابل للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون موافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً). لم يتم تحويل أية مبالغ من الإحتياطي خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١: لاشيء)، حيث سيعتمد ذلك على النتائج السنوية المدققة للعام المنتهي.

١٦ نصيب السهم من الربح

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

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	الربح للفترة العائد للمساهمين (بالدرهم إماراتي) عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم) الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم إماراتي)
٧,٢٥٨,٥٠٦	٥,٧٠٢,٢٣١	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٠,٠٤٨	٠,٠٣٨	

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ مارس ٢٠٢١ يساوي نصيب السهم من الربح الأساسي حيث لم تقم المجموعة بإصدار أي أدوات جديدة قد تؤثر على العائد عند ممارستها.

١٧ معاملات مع الطرف ذو العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من الشركات والمؤسسات التي تقع ضمن ملكية مشتركة و/ أو إدارة وسيطرة مشتركة، وشركائهم وموظفي الإدارة الرئيسيين. تقوم الإدارة بتحديد الفترات والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي المجموعة الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً إدارياً جوهرياً. تتم الموافقة من قبل إدارة المجموعة على سياسة التسعير وشروط هذه التعاملات.

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	تكافل وأرصدة مدينة أخرى مساهمين أساسيين
(٥٨,٠٩٣)	(٥٨,٠٩٣)	

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

لم يكن هناك معاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١: لا شيء).

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٧ معاملات مع الطرف ذو العلاقة (تابع)

تعويضات موظفي الإدارة العليا

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم إماراتي	مكافآت قصيرة الأجل مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢,١٠٣,٢١٠	١,٧٧٦,٢١٠	
٧٩,٥٩٠	٦٩,٣٣٦	
٢,١٨٢,٨٠٠	١,٨٤٥,٥٤٦	

١٨ رسوم وكالة ومضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم وكالة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ما قيمته ٤٠,٣ مليون درهم إماراتي (٣١ مارس ٢٠٢١: ٤٤,٥ مليون درهم إماراتي). يتم احتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٠٪ من مجمل مساهمات التكافل. يتم إدراج رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل عند تكبدها.

رسوم مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق استثمار حاملي الوثائق وتحميل رسوم مضارب. يتم تحميل رسوم المضارب بنسبة ٣٥٪ من إيرادات الإستثمارات المحققة. بلغت رسوم مضارب للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ما قيمته ٠,٠٠٢ مليون درهم إماراتي (٣١ مارس ٢٠٢١: ٠,٢١٩ مليون درهم إماراتي).

١٩ الإلتزامات والضمانات

الإلتزامات

يوجد لدى المجموعة إلتزامات رأسمالية بما قيمته ٤,٠١ مليون درهم إماراتي التالية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤,٠١ مليون درهم إماراتي).

الضمانات

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية مستحقة بما قيمته ٢٦٧,٠٠٠ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٦٧,٠٠٠ درهم إماراتي).

٢٠ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة إلى ٤ قطاعات من الأعمال: التكافل العام ومكافآت الموظفين والتأمين على الحياة الفردية والإستثمارات. يتكون قطاع التكافل من أعمال التكافل التي يتم تنفيذها من قبل المجموعة بالنيابة عن حاملي الوثائق. يتكون الإستثمار من إدارة الإستثمار والنقدية لحساب المجموعة الخاص. لم يتم تجميع أي قطاعات تشغيل لتشكيل قطاعات التشغيل المذكورة أعلاه.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٠ المعلومات القطاعية (تابع)

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

التكافل العام درهم إماراتي	مكافآت الموظفين درهم إماراتي	حياة الأفراد درهم إماراتي	الإستثمارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
١١٤,٦٤٠,٧٠٥	٢٥,٥٤٢,١٣٠	١٠,٧١٥,٧٧٤	-	١٥٠,٨٩٨,٦٠٩	إيرادات التكافل
(٤٥,٠٥٣,٧٧١)	(٢٢,٩١٠,١٤٦)	(١,٣٠٥,٣٩٢)	-	(٦٩,٢٦٩,٣٠٩)	مجمل المساهمات المكتتية
٦٩,٥٨٦,٩٣٤	٢,٦٣١,٩٨٤	٩,٤١٠,٣٨٢	-	٨١,٦٢٩,٣٠٠	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٧,٨٧٨,٨٨٢	٤١٨,٣٨٨	-	-	٨,٢٩٧,٢٧٠	صافي مساهمات التكافل
٧٤٧,٠٧٨	-	-	-	٧٤٧,٠٧٨	صافي المحوّل إلى احتياطي المساهمات غير المكتتية
٧٨,٢١٢,٨٩٤	٣,٠٥٠,٣٧٢	٩,٤١٠,٣٨٢	-	٩٠,٦٧٣,٦٤٨	التغيير في احتياطي عجز المساهمات
٤,٢٤٠,٥٧٢	١,١٢٢,٢٥٩	-	-	٥,٣٦٢,٨٣١	صافي مساهمات التكافل المكتتية
٨٢,٤٥٣,٤٦٦	٤,١٧٢,٦٣١	٩,٤١٠,٣٨٢	-	٩٦,٠٣٦,٤٧٩	خصومات مكتتية
					إجمالي إيرادات التكافل
(١٠٠,٥٢٣,٣٩٢)	(٨,٨٩٤,١٨٧)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١١٠,٤١٧,٥٧٩)	مصروفات التكافل
٣٩,٦٣٤,٥٦٥	٨,٢٥٢,٢٦١	٧٠٠,٠٠٠	-	٤٨,٥٨٦,٨٢٦	مجمل المطالبات المدفوعة
(٦٠,٨٨٨,٨٢٧)	(٦٤١,٩٢٦)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	(٦١,٨٣٠,٧٥٣)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها المدفوعة
١٥,٥٦٧,٠٠٣	(٨,٣١٤,٩٤٧)	٩٢٥,٢٤٥	-	٨,١٧٧,٣٠١	صافي مطالبات التكافل المدفوعة
(٢,٨٧١,٣٤٧)	٨,٠٠٣,٠٧٨	(٦٨١,٣١١)	-	٤,٤٥٠,٤٢٠	التغيير في مخصص المطالبات المستحقة
١,٢٤٣,٠٦٤	(٤٠,٣١٦)	-	-	١,٢٠٢,٧٤٨	التغيير في حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
٣٩٤,٢٧٢	(١٠٧,٦٩٤)	-	-	٢٨٦,٥٧٨	التغيير في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
-	-	٦,٢٢١,٣٦٢	-	٦,٢٢١,٣٦٢	التغيير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
-	-	-	-	-	التغيير في إحتياطي العقود والإحتياطيات الحسابية
-	-	-	-	-	صافي الربح من الأصول المحتفظ بها
(٤٦,٥٥٥,٨٣٥)	(١,١٠١,٨٠٥)	(٥,٨٩٦,٥٦١)	-	(٥٣,٥٥٤,٢٠١)	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٣٥١,٤٥١)	-	-	-	(١,٣٥١,٤٥١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢,١٣٦,٨٣٦)	(٥١,٣١١)	(١,٢٨٥,٢١٠)	-	(٣,٤٧٣,٣٥٧)	الفائض من خسائر مساهمات التكافل
٣٢,٤٠٩,٣٤٤	٣,٠١٩,٥١٥	٢,٢٢٨,٦١١	-	٣٧,٦٥٧,٤٧٠	مصروفات التكافل الأخرى
(٣٥,٩١٥,٠٨٩)	(٢,٠٣٤,٢٠٣)	(٢,٣٠٥,١٠١)	٤٠,٢٥٤,٣٩٣	-	إجمالي إيرادات التكافل
(١,٦١٦)	-	-	١,٦١٦	-	(رسوم)/ إيرادات وكالة
٣١٤,٧٦٤	٤٨,١١٩	٢٤,٠٣٥	٨,٩٣٨,٢٥٩	٨,٩٣٨,٢٥٩	(رسوم)/ إيرادات مضارب
-	-	-	-	-	إستثمارات وإيرادات أخرى
-	-	-	-	-	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	-	-	-	تكاليف اقتناء الوثائق
-	-	-	-	-	التغيير في إحتياطي المكافآت
-	-	-	-	-	مصروفات إكتتاب أخرى
-	-	-	-	-	تكلفة التمويل
(٣,١٩٢,٥٩٧)	١,٠٣٣,٤٣١	(٥٢,٤٥٥)	٧,٩١٣,٨٥٢	٥,٧٠٢,٢٣١	(الخسائر)/ الأرباح للفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٠ المعلومات القطاعية (تابع)

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

التكافل العام درهم إماراتي	مكافآت الموظفين درهم إماراتي	حياة الأفراد درهم إماراتي	الإستثمارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
١٥٤,٨٣٢,٣٠٩	٣٢,٢٢٧,٨١٦	١٥,٧٢٥,١٨٤	-	٢٠٢,٧٨٥,٣٠٩
٢٤,٦٣٠	-	-	-	٢٤,٦٣٠
(٥٩,٣٩٤,٦٢٥)	(٢٨,٨٨٩,١٠١)	(١,٠٣٥,٤٢٠)	-	(٨٩,٣١٩,١٤٦)
٩٥,٤٦٢,٣١٤	٣,٣٣٨,٧١٥	١٤,٦٨٩,٧٦٤	-	١١٣,٤٩٠,٧٩٣
(٥,٤٨٤,٤٢١)	(٢٢١,١٩٨)	-	-	(٥,٧٠٥,٦١٩)
٨٩,٩٧٧,٨٩٣	٣,١١٧,٥١٧	١٤,٦٨٩,٧٦٤	-	١٠٧,٧٨٥,١٧٤
٣,٥٦٠,٧٦٥	١,٢١٦,٢٥٦	-	-	٤,٧٧٧,٠٢١
٩٣,٥٣٨,٦٥٨	٤,٣٣٣,٧٧٣	١٤,٦٨٩,٧٦٤	-	١١٢,٥٦٢,١٩٥
(٩٨,٨٦٠,٠٩٥)	(١٧,٣٧٣,٣٨٦)	(٣١٤,٧٢٩)	-	(١١٦,٥٤٨,٢١٠)
٢٦,٧٢٥,١٥٨	١٦,٧٥١,١٢٣	١١٠,٧٢٨	-	٤٣,٥٨٧,٠٠٩
(٧٢,١٣٤,٩٣٧)	(٦٢٢,٢٦٣)	(٢٠٤,٠٠١)	-	(٧٢,٩٦١,٢٠١)
١١,٤٢٤,٨٤٩	١٣,٠٢٨,٢٩٠	١٥٠,٠٠٠	-	٢٤,٦٠٣,١٣٩
(٥,٨٢٤,١٢٤)	(١٣,٣١١,٧٢٩)	(٧١,٨٤٠)	-	(١٩,٢٠٧,٦٩٣)
٢,٢٧٦,٧٩١	(٢٣٦,٧٧١)	-	-	٢,٠٤٠,٠٢٠
٢٣٠,٧٦١	٢٠٦,١٩٣	-	-	٤٣٦,٩٥٤
-	-	(٢٣,٤٣٥,٣٥٠)	-	(٢٣,٤٣٥,٣٥٠)
-	-	١٣,٥٧٥,٤٧٨	-	١٣,٥٧٥,٤٧٨
(٦٢,٤٣٨,٧٧٣)	(٨٨٥,٧٨٧)	(٩,٩٨٥,٧١٣)	-	(٧٣,٣١٠,٢٧٣)
(١,٣٥٢,٦٣٨)	-	-	-	(١,٣٥٢,٦٣٨)
٢٧٤,٦٦٢	-	(١,٣٢٧,٤٣٦)	-	(١,٠٥٢,٧٧٤)
٣٠,٠٢١,٩٠٩	٣,٤٤٧,٩٨٦	٣,٣٧٦,٦١٥	-	٣٦,٨٤٦,٥١٠
(٣٠,٣٨٨,٠٠٥)	(١٠,٧٢٩,٤٩٩)	(٣,٣٤٢,٦٧٣)	٤٤,٤٦٠,١٧٧	-
(٢٢٥,٥٧٣)	٦,٤٤٦	-	٢١٩,١٢٧	-
٧٣٠,٩٠٢	(١٠,١٣٠)	١٠,٢٧٦	٣,٠٢٤,٧٩٩	٣,٧٥٥,٨٤٧
-	-	-	(١٨,٣٨٩,٩٢٧)	(١٨,٣٨٩,٩٢٧)
-	-	-	(١١,٤٢٢,٨٥٢)	(١١,٤٢٢,٨٥٢)
-	-	-	(١,٠٧٢,٩٦٠)	(١,٠٧٢,٩٦٠)
-	-	-	(١,٤٦٣,٥٨٣)	(١,٤٦٣,٥٨٣)
-	-	-	(٩٩٤,٥٢٩)	(٩٩٤,٥٢٩)
١٣٩,٢٣٣	(٧,٢٨٥,١٩٧)	٤٤,٢١٨	١٤,٣٦٠,٢٥٢	٧,٢٥٨,٥٠٦

(الخسائر)/ الأرباح للفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٠ المعلومات القطاعية (تابع)

تبيّن الجداول التالية المعلومات الأخرى فيما يتعلّق بكل قطاع أعمال:

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

التكافل درهم إماراتي	الإستثمار درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
١,١٦٤,٢٢٩,٤٣٩	٣٥٧,٧٥٨,٩٩٣	١,٥٢١,٩٨٨,٤٣٢
إجمالي الأصول		
١,١٦٤,٥٥٦,٢٦٦	١٩٩,٤٩٤,٧٦١	١,٣٦٤,٠٥١,٠٢٧
إجمالي الإلتزامات		

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

التكافل درهم إماراتي	الإستثمار درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
١,٢١٦,٦٣١,٩١٠	٣٦٦,٤١٨,٥٧٨	١,٥٨٣,٠٥٠,٤٨٨
إجمالي الأصول		
١,٢١٥,٣١٨,٥٢٩	٢١٥,٤٩٦,٧٨٥	١,٤٣٠,٨١٥,٣١٤
إجمالي الإلتزامات		

٢١ قياسات القيمة العادلة

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢١ قياسات القيمة العادلة (تابع)

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

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
				(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم إماراتي	

إستثمارات متاحة للبيع

كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الأصول	صافي طريقة تقييم الأصول.	المستوى الثالث	٥,٩٤٣,٠٠٠	٥,٩٤٣,٠٠٠	أوراق ملكية غير مدرجة
كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الأصول	صافي طريقة تقييم الأصول.	المستوى الثالث	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أوراق دين غير مدرجة

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح

كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الأصول	صافي طريقة تقييم الأصول.	المستوى الثالث	٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩	٤٢٤,٨٣٩,٦٤٩	وحدات صندوق مشتركة
غير قابل للتطبيق	لا شيء	أسعار عروض الأسعار المعروضة في سوق نشط	المستوى الأول	٥٠,٩٣٢,٦٦١	٥٢,٨٤١,٧٩٨	أوراق مالية مدرجة

٢٢ مجلس الفتوى والرقابة الشرعية

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

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

٢٣ توزيعات الأرباح

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٢ أبريل ٢٠٢١، تمت الموافقة على توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٩٢ درهم إماراتي بقيمة ١٣,٨٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي لعام ٢٠٢٠ من قبل المساهمين وتم توزيعها في ١١ مايو ٢٠٢١ (٢٠٢٠). تم الإعلان ودفع توزيعات أرباح قدرها ٠,٠٣٣ درهم إماراتي لكل سهم بقيمة ٤,٩٠٥,٠٠٠ درهم إماراتي خلال السنة). لم يتم الإعلان عن أية توزيعات أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.