

دار التكافل (ش.م.ع)

المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

جرائت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة
المحدودة
(فرع دبي)

مكتب رقم 302 و 303
مركز دبي التجاري، مبنى رقم 5، الطابق
الثالث
دبي، الإمارات العربية المتحدة

ص.ب. 1620
هـ: +971 (4) 3889925
ف: +971 (4) 3889915
www.grantthornton.ae

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي 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 ٢٠٢٣، وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة المجمعة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية ذات الصلة 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 المعلومات المالية المرحلية المختصرة في ضوء مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعيار التدقيق الدولي رقم ٢٤١٠ "المراجعة للمعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل"، وتتطوي أعمال المراجعة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة على توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك إجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا يجعلنا على دراية بكافة الأمور الجوهرية التي يمكن التوصل إليها من خلال التدقيق، وبالتالي فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

الاستنتاج

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

جرائت ثورنتون
P.O. Box: 1620
DUBAI-U.A.E.
Public Accountants

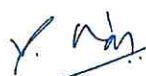
جرائت ثورنتون
د. أسامة رشدي البكري
سجل مدققي الحسابات رقم ٩٣٥
دبي، ١٥ يونيو ٢٠٢٣

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمعة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

إيضاحات	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	معدلة (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	معدلة (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
الأصول			
٤ استثمارات عقارية	٦٥,٢٢٢	٦٥,٢٢٢	٣٩,٦٨٢
عقارات ومعدات	١٦,٢٢٥	١٥,٦٥٥	١٥,٩٢٩
أصول غير ملموسة	٨٨,١٠٨	٩٠,٥٥٠	٨٩,١٣٨
٥ استثمارات بالتكلفة المستهلكة	٣٧,٦٩٢	٤٧,٣٥٣	٢٢,٠١٥
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤٧٦,٣٩٣	٣٩١,٧٨٢	٥٠١,٨٣٧
٥ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٦,٩٤٣	٧١,٦٢٤	٦,٩٤٣
٦ أصول عقود التأمين	-	-	١٩٦
٦ أصول عقود إعادة التأمين	١٤٥,٤٢٥	١٣٧,٢٢٥	١١٩,٨٥٠
٧ مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى	١٠٣,٩٧٤	٨٥,٢٨٩	٥٩,٣٣٠
٨ النقدية وأرصدة البنوك	٣٦٦,٨٣٥	٣٧٧,٨٢١	٣٢٠,١٤٨
إجمالي الأصول	١,٣٠٦,٨١٧	١,٢٨٢,٥٢١	١,١٧٥,٠٦٨
حقوق الملكية والالتزامات			
حقوق الملكية			
١١ رأس المال	٢٦٠,١٥٦	٢٦٠,١٥٦	١٥٠,٠٠٠
١٢ احتياطي قانوني	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٧,٦٤٠
١٢ احتياطي نظامي	٣,٦٣٦	٣,٦٣٦	٢,٠٧٣
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للأوراق المالية	(٦٢١)	(١,٦٥٥)	-
خسائر متراكمة	(٥٣,٧١٩)	(٤٩,٥٩٥)	(١٦)
إجمالي حقوق الملكية	٢١٧,٩٥٢	٢٢١,٠٤٢	١٥٩,٦٩٧
الالتزامات			
٦ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٧٦٣,١١٤	٧٦٣,١٣١	٧٢٣,٣٩٧
٦ التزامات عقود التأمين	٥٤,٧٠٣	٣٥,٠٧٩	٢١,٠٧٣
٩ التزامات عقود إعادة التأمين	١٦٠,٢٦١	١٤١,٣٣٥	١٤٦,١٨٢
دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى	٨,٣٩٠	٨,٨٩٩	٩,١٠١
١٠ التزام عقود الإيجار	٨٥,١٠٠	٩٥,٤٥٠	١٠٩,٢٥٠
قروض	١,٠٨٨,٨٦٥	١,٠٦١,٤٧٩	١,٠١٥,٣٧١
إجمالي الالتزامات	١,٣٠٦,٨١٧	١,٢٨٢,٥٢١	١,١٧٥,٠٦٨
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات			

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ١٥ يونيو ٢٠٢٣.



السيد جوتام داتا
الرئيس التنفيذي



د. علي سعيد بن حرمّل الظاهري
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢١ جزءاً متماً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

معدلة	(غير مدققة)	(غير مدققة)	إيضاح
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣		
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
١٥٢,٨٩٣	٢٣١,٨٣٠	١٣	الدخل
(٥,٤٩٨)	٢٨,٨٩١		إيرادات التأمين
٧,٢٤٠	٥,٠٢٧		إيرادات / (خسائر) الاستثمار
			إيرادات أخرى
(١٣٦,٢٨٦)	(٢٥٧,٧٩٠)	١٤	المصروفات
(٧,٣٤١)	(٧,٦٥٩)		مصروفات التأمين
(١,١٠٢)	(١,٥٧٥)		مصروفات عمومية وإدارية
(٧٧٢)	(١,٤٨١)		استهلاك أصول غير ملموسة
٩,١٣٤	(٢,٧٥٧)		تكاليف التمويل
			(الخسارة) / الربح للفترة
-	(٣٣٣)		إيرادات شاملة أخرى
-	(٣٣٣)		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر
٩,١٣٤	(٣,٠٩٠)		خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
			الإيرادات الشاملة الأخرى
			إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين
٠,٠٣٥	(٠,٠١١)	١٥	(خسارة) / ربحية السهم الواحد (بالدهرم)
			الأساسي والمخفف

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢١ جزءاً متمماً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

دار التكافل (ش.م.ع)
المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجموعة (غير مدققة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة المجموعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

التغيرات	التراكمية في	القيمة العادية	احتياطي	احتياطي	رأس
الإجمالي	خسائر	لأوراق المالية	نظامي	قانوني	المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي
١٥٢,٢٣٥	(٧,٤٧٨)	-	٢,٠٧٣	٧,٦٤٠	١٥٠,٠٠٠
٧,٤٦٢	٧,٤٦٢	-	-	-	-
١٥٩,٦٩٧	(١٦)	-	٢,٠٧٣	٧,٦٤٠	١٥٠,٠٠٠
٩,١٣٤	٩,١٣٤	-	-	-	-
٩,١٣٤	٩,١٣٤	-	-	-	-
١٦٨,٨٣١	٩,١١٨	-	٢,٠٧٣	٧,٦٤٠	١٥٠,٠٠٠
٢٠٤,٢٩٨	(١٦,٣٣٩)	(١,٦٥٥)	٣,٦٣٦	٨,٥٠٠	٢٦٠,١٥٦
١٦,٧٤٤	١٦,٧٤٤	-	-	-	-
٢٢١,٠٤٢	(٤٩,٥٩٥)	(١,٦٥٥)	٣,٦٣٦	٨,٥٠٠	٢٦٠,١٥٦
(٢,٧٥٧)	(٢,٧٥٧)	-	-	-	-
(٣٣٣)	(١,٣٦٧)	١,٠٣٤	-	-	-
(٣,٠٩٠)	(٤,١٢٤)	١,٠٣٤	-	-	-
٢١٧,٩٥٢	(٥٣,٧١٩)	(٢٢١)	٣,٦٣٦	٨,٥٠٠	٢٦٠,١٥٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢، كما أدرج سابقاً
أثر تطبيق المعايير لأول مرة
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٢
الربح للفترة (معدل)
إجمالي الدخل الشامل للفترة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)
كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (غير مدقق)
أثر تطبيق المعايير لأول مرة
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢٣
الخسارة للفترة
الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق)

تتكلل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢١ جزءاً متصلاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

معدلة (غير مدققة)	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	معدلة (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
(الخسارة) / الربح للفترة	(٢,٧٥٧)	٩,١٣٤
التسويات على:		
إهلاك العقارات والمعدات	١,٤٢٧	١,١٠٠
استهلاك أصول غير ملموسة	٢,٤٤٢	٢,٢١٧
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المستهلكة	٣٤	٤٣
أرباح غير محققة من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٢٢,٦٨٩)	(٤,٤٠٢)
أرباح محققة من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٩٣٩)	(٧٥٠)
إيرادات من توزيعات الأرباح	(١,١٦٠)	(٣٥٩)
إيرادات من ودائع	(٣,٢٣٢)	(٥٤١)
إيرادات من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	(٦٥٦)	(٥٠٦)
تكاليف التمويل	١,٤٨١	٧٧٢
إيرادات من الإيجارات	(٦٦٢)	(٢٤٠)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٧٤)	١٧
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٣٤٠	٣٦٦
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	(٢٦,٤٤٥)	٦,٨٥١
التغير في المدينين التجاريين والأرصدة المدينة الأخرى	(١٥,٠٥٧)	(٣,٩٢٥)
التغير في أصول والتزامات عقود إعادة التأمين - بالصافي	١١,٤٢٦	١٠,٨٩١
التغير في التزامات عقود التأمين	(١٧)	(١٣,٩٢١)
التغير في الدائنين التجاريين والأرصدة الدائنة الأخرى	١٨,٩٢٦	٤,٤٧٨
النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	(١١,١٦٧)	٤,٣٧٤
مدفوعات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	(٦٢٨)	(٤٧١)
صافي النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من الأنشطة التشغيلية	(١١,٧٩٥)	٣,٩٠٣
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء عقارات ومعدات	(١,٩٩٧)	(٣٨٢)
إضافات في استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٦٦,١٤١)	(٢٣)
المحصل من بيع أصول مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٦,٦٨٢	٢,٦٦٥
المحصل من بيع أصول مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٤٣,١٥٧	٥٧٩
إيرادات مستلمة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	١٦٨
إيرادات مستلمة من ودائع	-	٢٠٥
المحصل من استرداد استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المستهلكة	٩,٦٢٧	-
إيرادات إيجار مستلمة	٦٦٢	٤٩٧
توزيعات أرباح مستلمة	١,١٦٠	٣٥٩
تكاليف التمويل المدفوعة	(١,٤٨١)	(٧٧٢)
شراء استثمارات في ودائع الوكالة - بالصافي	(٧,٨٩٩)	(٧٠٩)
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية	٣,٧٧٠	٢,٥٨٧

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢١ جزءاً متمماً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمعة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
(٦,٩٠٠)	(١٠,٣٥٠)
(٨٣٩)	(٥٠٩)
(٧,٧٣٩)	(١٠,٨٥٩)
(١,٢٤٩)	(١٨,٨٨٤)
٣٣,٨٣٨	١٠٣,٠٥٥
٣٢,٥٨٩	٨٤,١٧١

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

سداد قروض بنكية

مدفوعات التزامات عقود الإيجار

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقدية وما في حكمها

النقدية وما في حكمها في بداية الفترة

النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة (إيضاح ٨)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١ النشاط والشكل القانوني

تأسست شركة دار التكافل (ش.م.ع) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، تم إلغاء رخصة التأمين الخاصة بالشركة لأنها ستكون شركة استثمارية قابضة. إن عنوان الشركة هو ص.ب. ٢٣٥٣٥٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

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

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمتطلبات القوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

تطبق قانون ضريبة الشركات في الإمارات العربية المتحدة وتطبق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ الخاص بضرائب الدخل

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض ضريبة على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون) وذلك لسن نظام ضريبي اتحادي على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم نشر القانون في الجريدة الرسمية بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠٢٢، على أن يصبح نافذاً بعد ١٥ يوماً. سيصبح نظام ضريبة الشركات ساري المفعول للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. بشكل عام، ستخضع الشركات الإماراتية لمعدل ضريبة الشركات بنسبة ٩٪، بينما سيتم تطبيق معدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز حداً معيناً، يتم تحديده بقرار من مجلس الوزراء (من المتوقع أن يكون ٣٧٥,٠٠٠ درهم إماراتي بناءً على المعلومات الصادرة عن وزارة المالية). ومع ذلك، هناك عدد من القرارات المهمة التي لم يتم الانتهاء منها بعد ومن المتوقع أن يتضمنها قرار مجلس الوزراء، من بينها الحد الأدنى المشار إليه أعلاه، والتي تعتبر حاسمة للشركات لتحديد وضعها الضريبي ومقدار الضريبة المستحقة. لذلك، وفي انتظار صدور مثل هذه القرارات المهمة من قبل مجلس الوزراء، قررت المجموعة أن القانون غير ساري المفعول من الناحية العملية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، وبالتالي لم يتم تطبيقه أو سنه بشكل جوهري وفق منظور معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. ستواصل المجموعة مراقبة توقيت إصدار قرارات مجلس الوزراء الحاسمة لتحديد وضعها الضريبي ومدى قابلية تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. تعمل المجموعة حالياً على تقييم التأثير المحتمل على معلوماتها المالية المرحلية المختصرة المجمعة، سواء من منظور الضرائب الحالية أو المؤجلة، بمجرد تطبيق القانون بشكل حقيقي.

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

اسم الشركة التابعة	نسبة حصة الملكية %		الأنشطة الرئيسية
	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
وطنية للتكافل العائلي (ش.م.ع) (سابقاً، نور للتكافل العائلي (ش.م.ع))	٪١٠٠	٪١٠٠	التكافل العائلي وأنشطة إعادة التكافل
وطنية للتكافل العام (ش.م.ع) (سابقاً، نور للتكافل العام (ش.م.ع))	٪١٠٠	٪١٠٠	التكافل العام وأنشطة إعادة التكافل

٢ أساس الإعداد

إن هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة هي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وتم عرضها بـ درهم الإمارات العربية المتحدة، وهي عملة التعامل للمجموعة. تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في المعلومات المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. إضافة إلى ذلك، فإن النتائج المرحلية لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للقوائم المالية للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢ أساس الإعداد (تابع)

تتوافق السياسات والأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقدير المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة مع تلك المستخدمة في القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ والعديد من التعديلات والتفسيرات التي تطبق لأول مرة في عام ٢٠٢٣. لم تطبق المجموعة مكرراً أية من المعايير أو التفسيرات أو التعديلات الصادرة ولكنها ليست سارية بعد.

أساس التجميع

تشتمل المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة على المعلومات المالية للمجموعة والشركات التابعة لها كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

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 عوائدها.
- يوجد افتراض مسبق بأن امتلاك غالبية حقوق التصويت ينتج عنه السيطرة بشكل عام. ولدعم هذا الافتراض وعندما يكون لدى المجموعة أقل من غالبية حقوق التصويت أو الحقوق المشابهة في الشركة المستثمر فيها، تراعي المجموعة كل الوقائع والظروف ذات الصلة في تقييمها سواء كانت تملك سلطة على الشركة المستثمر فيها أم لا. وتتضمن تلك الوقائع والظروف:
- الترتيبات التعاقدية مع مالكي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
 - الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى
 - حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - التطبيق لأول مرة

قبل تغير رخصة عمل الشركة إلى شركة استثمار قابضة، استفادت الشركة، باعتبارها كيان تأميني، من الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ استناداً إلى أنها لم تطبق سابقاً أي إصدار من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وأن أنشطتها كانت مرتبطة في الغالب بالتأمين حيث كانت القيم الدفترية لالتزاماتها ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ أكبر من ٩٠ في المائة من إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها، كما في التاريخ الذي أصبح فيه المعيار سارياً لأول مرة، مع عدم وجود تغير لاحق في أنشطتها. ومع ذلك، مع تغير رخصة عمل الشركة لنشاط غير تأميني ومع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على شركاتها التابعة، انتهى الإعفاء واعتمدت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣.

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس للفترة السنوية، والتي تجمع بين الجوانب الثلاثة للمحاسبة الخاصة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والاضمحلال ومحاسبة التحوط.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - التطبيق لأول مرة (تابع)
الأدوات المالية

الاعتراف والقياس المبدي والاستبعاد

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ العملية وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل (تاريخ الإتجار على سبيل المثال). يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصول المالية أو عندما يتم تحويل الأصول المالية وجميع المخاطر الكبيرة والمكافآت. هذا ويتم استبعاد الالتزام المالي عند انتهائه.

التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

لغرض القياس اللاحق، تقوم المجموعة بتصنيف أصولها المالية إلى الفئات التالية:

(١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة هي الأصول المالية التي:

- يحتفظ نموذج أعمال المجموعة بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
 - الشروط التعاقدية للأصول المالية ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي هي وحدها دفعات لأصل الدين والربح على المبلغ الرئيسي.
- بعد الاعتراف المبدي، يتم قياس الأصول التي تم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية مخصوماً منها مخصص اضمحلال القيمة ويتم تجاهل أثر الخصم عندما لا يكون جوهرياً.
- يتم إدراج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة، فيما عدا التي تستحق بعد أكثر من ١٢ شهر من نهاية فترة التقرير فيتم تصنيفها كأصول غير متداولة.

تشمل الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة الودائع القانونية، النقدية وما في حكمها، ومعظم الأرصدة المدينة الأخرى.

(٢) الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. عند الاعتراف المبدي، يمكن للمجموعة إجراء اختيار غير قابل للنقض (على أساس كل أداة على حدة) لتخصيص الاستثمارات في استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. لا يسمح بالتعيين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان الاستثمار في حقوق الملكية محتفظ به بغرض المتاجرة.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في قائمة الدخل الشامل الآخر، ويتم ذكرها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن حقوق الملكية. عندما يتم استبعاد الأصول لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها كإيرادات شاملة أخرى من احتياطي حقوق الملكية إلى قائمة الدخل ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المرحلة.

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

تصنف الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية كأصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا ما صُنِّفت المجموعة الاستثمار كاستثمار بغرض التجارة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند الاعتراف المبدي. يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في نهاية فترة كل تقرير، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات أرباح من استثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل عندما يكون للمجموعة الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم المجموعة بوضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المدرجة للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل متكرر بناءً على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. قد تختلف النتائج الفعلية بشكل جوهري.

القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

يتم تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل اثنين من المقيمين المحترفين المستقلين، مع الأخذ في الاعتبار نهج السوق القابل للمقارنة. تم إجراء هذا التقدير مع مراعاة إيجار السوق ومتوسط عائد الإيجار. كانت القيمة العادلة تعتمد على عوامل السوق وتوافر المعلومات.

خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم الإدارة بمراجعة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في تاريخ كل فترة إصدار تقرير وذلك من خلال تقييم مدى إمكانية استرداد مدينو التأمين وإعادة التأمين. بالنسبة للمدينين غير التأمين، يتم تقييم القابلية للاسترداد، ويتم إنشاء مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للنهج المبسط بموجب منهجية المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩.

عقود التأمين وإعادة التأمين

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس عقود التأمين حيثما أمكن ذلك. عند قياس التزامات التغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط يشابه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية السابقة للمجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. ومع ذلك، عند قياس التزامات المطالبات المتكبدة، تقوم المجموعة بخضم جميع التدفقات النقدية وتدخل تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية لالتزام المطالبات المتكبدة.

التزام التغطية المتبقية

بالنسبة للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين، تختار المجموعة عدم الاعتراف بالمدفوعات كمصروفات على الفور. وبالتالي، تتم رسمة تكاليف الاستحواذ.

التزام المطالبات المتكبدة

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات المتعلقة باستخدام مجموعة من تقنيات إسقاط المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل تشاين لادر وبورنهرت فيرجسون.

الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه الأساليب هو أنه يمكن استخدام خبرة المجموعة في تطوير المطالبات السابقة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. تقوم هذه الأساليب باستقراء تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات)، وأرقام المطالبات على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة.

يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحليلها بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك من خلال خطوط الأعمال وأنواع المطالبات الهامة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بها بالقيمة الاسمية لتقديرات معذل الخسائر أو توقعها بشكل منفصل لتعكس تطورها المستقبلي. في معظم الحالات، لا يتم عمل افتراضات واضحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم المدى الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، لعكس الأحداث لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل المواقف العامة للمطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، القرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض نتيجة القيمة المتوقعة المرجحة الاحتمالية من مجموعة النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار من كل الشكوك التي ينطوي عليها الأمر.

تشمل الظروف الرئيسية الأخرى التي تؤثر على موثوقية الافتراضات التباين في معدلات الربح والتأخير في السداد والتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

بالنسبة للعقود التي تم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، قدرت المجموعة تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمالية الاكتفاء) (باستخدام منهجية أوفريديرسيد بوزيسون) عند النسبة المئوية ٦٥. أي أن المجموعة قد قامت بتقييم عدم اكترائها بعدم اليقين بالنسبة لجميع خطوط الإنتاج (كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل المخاطر غير المالية) على أنه يعادل مستوى الثقة نسبة ٦٥ بالمئة مطروحاً منه متوسط توزيع الاحتمالية المقدرة للتدفقات النقدية المستقبلية. قدرت المجموعة التوزيع الاحتمالي للتدفقات النقدية المستقبلية، والمبلغ الإضافي فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية المطلوبة لتلبية النسب المئوية المستهدفة.

بالنسبة لأعمال الحياة الفردية، استخدمت المجموعة نهج تكلفة رأس المال عند النسبة المئوية الخامسة والسبعين.

القيمة العادلة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تستند القيمة العادلة للأصول المالية غير 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 يقاس الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة تستند القيمة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة.

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

تم حساب القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة من قبل الإدارة بالاستناد 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 العاملين المعنيين. قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير.

٤ الاستثمارات العقارية

تتكون الاستثمارات العقارية من مباني في دولة الإمارات العربية المتحدة.

حسب تقديرات الإدارة، فإنه لم يكن هناك أي تغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣. القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ هي ٦٥,٢٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦٥,٢٢ مليون درهم).

يتم تصنيف الاستثمارات العقارية كمستوى ثالث وفقاً لتسلسل القيمة العادلة الهرمي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: المستوى الثالث).

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٥ الاستثمار في الأوراق المالية

استثمارات بالتكلفة المستهلكة

تتكون الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة مما يلي:

(غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
٢٤,٨٦٧	١٢,٢٩٥
٢٢,١٣٢	٨,٧٠٤
٣٥٤	١٢,٩١٢
-	٣,٧٨١
٤٧,٣٥٣	٣٧,٦٩٢

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

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

(غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
٣٤٤,٠٧٣	٣٥٤,٠٣٦
٤٧,٧٠٩	١٢٢,٣٥٧
٣٩١,٧٨٢	٤٧٦,٣٩٣
٤٧,٧٠٩	١٢٢,٣٥٧
١٩,٥٧٧	١٩,٠٣٧
٣٢٤,٤٩٦	٣٣٤,٩٩٩
٣٩١,٧٨٢	٤٧٦,٣٩٣

استثمارات في صناديق مشتركة
استثمارات في أوراق حقوق ملكية

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

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تتكون الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مما يلي:

(غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
٦٤,٦٨١	-
٥,٩٤٣	٥,٩٤٣
١,٠٠٠	١,٠٠٠
٧١,٦٢٤	٦,٩٤٣

أوراق حقوق ملكية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
أوراق حقوق ملكية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
أوراق حقوق ملكية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٥ الاستثمار في الأوراق المالية (تابع)

كانت الحركة في الاستثمار في الأوراق المالية كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٧١,٦٢٤	٣٩١,٧٨٢	٤٧,٣٥٣	٥١٠,٧٥٩	٦٦,١٤١
-	٢١,٥٢٤	-	-	-
(٢١,٥٢٤)	(٢٦,٦٨٢)	(٩,٦٢٧)	(٧٩,٧٩٩)	(٣٤)
(٤٣,٤٩٠)	-	(٣٤)	-	-
-	٢٣,٦٢٨	-	٢٣,٦٢٨	٣٣٣
٦,٩٤٣	٤٧٦,٣٩٣	٣٧,٦٩٢	٥٢١,٠٢٨	٦٦,١٤١
٦,٩٤٣	٤٩,٦٦٥	٣١,١٠٠	٨٠,٧٦٥	١٠٩,٨٩٢
٣٢,٠٩٢	٧٧,٨٠٠	-	١٠٩,٨٩٢	(١٥١,٧٢١)
(١٣,٧٦٨)	(١٣٢,٣٣٥)	(٥,٦١٨)	(١٤٤)	(١٤٤)
-	-	-	-	-
(١,٦٥٣)	(٥٥,٥٢٠)	-	-	(٥٧,١٧٣)
(١,٦٥٥)	-	-	-	(١,٦٥٥)
٧١,٦٢٤	٣٩١,٧٨٢	٤٧,٣٥٣	٥١٠,٧٥٩	٦٦,١٤١

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

دار التكفل (ش.م.ع)
المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين

إن توزيع مجموعات عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي في وضع أصل وتلك التي في وضع التزام مبينة في الجدول أدناه:

عقود التأمين الصادرة

	معدلة (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣			
	الأصول	الالتزامات	الصافي	الأصول	الالتزامات	الصافي	
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
التأمين العام	-	(٢١٣,٧٨٦)	(٢١٣,٧٨٦)	-	(٢١٣,٧٨٦)	(٢١٣,٧٨٦)	
التأمين الصحي	-	(٢١٦,٧٠٠)	(٢١٦,٧٠٠)	-	(٢١٦,٧٠٠)	(٢١٦,٧٠٠)	
التأمين العائلي	-	(٣٣٢,٦٢٨)	(٣٣٢,٦٢٨)	-	(٣٣٢,٦٢٨)	(٣٣٢,٦٢٨)	
إجمالي عقود التأمين الصادرة	-	(٧٦٣,١١٤)	(٧٦٣,١١٤)	-	(٧٦٣,١١٤)	(٧٦٣,١١٤)	

عقود إعادة التأمين المبرمة

	معدلة (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣			
	الأصول	الالتزامات	الصافي	الأصول	الالتزامات	الصافي	
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
التأمين العام	٢٧,٥٨٧	(١١,٧١٥)	١٥,٨٧٢	٢١,٩٨٣	(٧,٧٨٦)	١٤,١٩٧	
التأمين الصحي	١١٧,٨٣٨	(٤,٥٠٢)	١١٣,٣٣٦	١١٥,٢٤٢	(٥,١٠١)	١١٠,١٤١	
التأمين العائلي	-	(٣٨,٤٨٦)	(٣٨,٤٨٦)	-	(٢٢,١٩٢)	(٢٢,١٩٢)	
إجمالي عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٤٥,٤٢٥	(٥٤,٧٠٣)	٩٠,٧٢٢	١٣٧,٢٢٥	(٣٥,٠٧٩)	١٠٢,١٤٦	

دار التكفل (ش.م.ع)
المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير منققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات لعقود التأمين الصادرة يوضح الالتزام بالتغطية المتبقية والالتزام بالمطالبات المتكبدة.
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

التزامات التغطية المتبقية			التزامات المطالبات المتكبدة		
تقديرات القيمة			تقديرات القيمة		
استثناء مكون	مكون	الحالية للتدفقات	تعديل	الحالية للتدفقات	الإجمالي
الخسارة	الخسارة	النقدية المستقبلية المخاطر	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير منققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير منققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير منققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير منققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير منققة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير منققة)
(١٥٨,٥٨٤)	(١٤,٧١٦)	(٢٧٣,١٧٤)	(١٠,٩٣٧)	(٤٥٧,٤١١)	
٢٢٥,٦٦٦	-	-	-	٢٢٥,٦٦٦	إيرادات التأمين
-	-	-	-	-	مصرفات خدمة التأمين
-	-	(١٣١,٢٢٨)	(٣,٥١٧)	(١٣٤,٧٤٥)	المطالبات المتكبدة
(٣٥,٠٢٣)	-	-	-	(٣٥,٠٢٣)	والمصرفات الأخرى
-	٦,٨٣٦	-	-	٦,٨٣٦	صافي تكاليف اقتناء التأمين
-	-	-	-	-	خسائر العقود غير المجدية
-	-	-	-	-	وعكس قيودها
-	-	(٤٣,٤٧٥)	٤,٤٣٧	(٣٩,٠٣٨)	التغيرات في التزامات
١٩٠,٦٤٣	٦,٨٣٦	(١٧٤,٧٠٣)	٩٢٠	٢٣,٦٩٦	المطالبات المتكبدة
-	-	(٣,١٠٢)	-	(٣,١٠٢)	نتائج خدمة التأمين
-	-	-	-	-	مصرفات تمويل التأمين
١٩٠,٦٤٣	٦,٨٣٦	(١٧٧,٨٠٥)	٩٢٠	٢٠,٥٩٤	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
-	-	-	-	-	الشامل
(٢٣٥,٢٩٥)	-	-	-	(٢٣٥,٢٩٥)	التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	مساهمات مستلمة
-	-	١٨٧,٢٩٠	-	١٨٧,٢٩٠	مطالبات ومصرفات أخرى
٣٣,٨١٧	-	-	-	٣٣,٨١٧	مدفوعة
(٢٠١,٤٧٨)	-	١٨٧,٢٩٠	-	(١٤,١٨٨)	التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
(١٦٩,٤١٩)	(٧,٨٨٠)	(٢٦٣,٦٨٩)	(١٠,٠١٧)	(٤٥١,٠٠٥)	إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	صافي التزامات عقود التأمين
-	-	-	-	-	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات لعقود التأمين الصادرة يوضح الالتزام بالتغطية المتبقية والالتزام بالمطالبات المتكبدة (تابع)
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تابع)

التزامات التغطية المتبقية			التزامات المطالبات المتكبدة		
تقديرات القيمة					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	استثناء مكن	مكون	الحالية للتدفقات تعديل	النقدية المستقبلية المخاطر	الإجمالي
(معدلة)	الخسارة	الخسارة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي
التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير	(٧١,٥٩٦)	(٥,١٨٩)	(٢٢٦,٠١٢)	(٧,٨٢٧)	(٣١٠,٦٢٤)
إيرادات التأمين	٨٠٢,٦٤٧	-	-	-	٨٠٢,٦٤٧
مصرفات خدمة التأمين	-	-	-	-	-
المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى	-	-	(٤٣١,٨٦٠)	(١٢,٤٥٥)	(٤٤٤,٣١٥)
صافي تكاليف اقتناء التأمين	(١١٠,٧٤٣)	-	-	-	(١١٠,٧٤٣)
خسائر العقود غير المجدية وعكس قيود الخسائر	-	(٩,٥٠٦)	-	-	(٩,٥٠٦)
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	(١٣٠,٥٨٣)	١٢,٣٩٨	(١١٨,١٨٥)
نتائج خدمة التأمين	٦٩١,٩٠٤	(٩,٥٠٦)	(٥٦٢,٤٤٣)	(٥٧)	١١٩,٨٩٨
مصرفات تمويل التأمين	-	-	٧٠٦	-	٧٠٦
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	٦٩١,٩٠٤	(٩,٥٠٦)	(٥٦١,٧٣٧)	(٥٧)	١٢٠,٦٠٤
التدفقات النقدية	(٨٢٧,٣١٦)	-	-	-	(٨٢٧,٣١٦)
مساهمات مقبوضة	-	-	-	-	-
مطالبات ومصرفات أخرى	-	-	٥٨٢,٦٩٩	-	٥٨٢,٦٩٩
منفعة	١٢٥,١٣٧	-	-	-	١٢٥,١٣٧
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	(٧٠٢,١٧٩)	-	٥٨٢,٦٩٩	-	(١١٩,٤٨٠)
إجمالي التدفقات النقدية	(٧٠٢,١٧٩)	-	٥٨٢,٦٩٩	-	(١١٩,٤٨٠)
حركة التزامات العقود المتعلقة بالاندماج في ١ يوليو ٢٠٢٢	(٧٦,٥٨٠)	(٢٢)	(٦٨,١٩٩)	(٣,٠٥٧)	(١٤٧,٨٥٨)
حركة أصول العقود المتعلقة بالاندماج في ١ يوليو ٢٠٢٢	(١٣٢)	-	٧٦	٤	(٥٢)
الحركة غير النقدية المتعلقة بالاندماج	(٧٦,٧١٢)	(٢٢)	(٦٨,١٢٣)	(٣,٠٥٣)	(١٤٧,٩١٠)
صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(١٥٨,٥٨٣)	(١٤,٧١٧)	(٢٧٣,١٧٣)	(١٠,٩٣٧)	(٤٥٧,٤١٠)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات لعقود التأمين الصادرة يوضح الالتزام بالتغطية المتبقية والالتزام بالمطالبات المتكبدة (تابع)
عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط

التزامات المطالبات المتكبدة		التزام التغطية المتبقية		٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الإجمالي ألف درهم إماراتي	مكون الخسارة ألف درهم إماراتي	استثناء مكون الخسارة ألف درهم إماراتي	
(٣٠٥,٧٢٠)	(٩,٢٣٧)	(١,٤٥٣)	(٢٩٥,٠٣٠)	التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير
٦,١٦٤	-	-	٦,١٦٤	إيرادات التأمين
(١,٠٢٨)	(١,٠٢٨)	-	-	مصرفات خدمة التأمين
(٣٥٩)	-	-	(٣٥٩)	المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى
(٢٦٨)	-	(٢٦٨)	-	صافي تكاليف اقتناء التأمين
٢,٢٦٩	٢,٢٦٩	-	-	خسائر العقود غير المجدية وعكس قيودها
٦,٧٧٨	١,٢٤١	(٢٦٨)	٥,٨٠٥	التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة
(١٦,٠٤١)	(٤٢)	(١١٠)	(١٥,٨٨٩)	نتائج خدمة التأمين
-	(١٢,١٩٤)	-	١٢,١٩٤	مصرفات تمويل التأمين
(٩,٢٦٣)	(١٠,٩٩٥)	(٣٧٨)	٢,١١٠	مكونات الاستثمار
(١٣,١٩١)	-	-	(١٣,١٩١)	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل
١٤,٠٧١	١٤,٠٧١	-	-	التدفقات النقدية
١,٩٩٤	٣٧٢	-	١,٦٢٢	مساهمات مستلمه
٢,٨٧٤	١٤,٤٤٣	-	(١١,٥٦٩)	مطالبات ومصرفات أخرى مدفوعة
(٣١٢,١٠٩)	(٥,٧٨٩)	(١,٨٣١)	(٣٠٤,٤٨٩)	التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
				إجمالي التدفقات النقدية
				صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات لعقود التأمين الصادرة يوضح الالتزام بالتغطية المتبقية والالتزام بالمطالبات المتكبدة (تابع)

عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط (تابع)

التزامات المطالبات المتكبدة		التزام التغطية المتبقية		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) (معدلة)	
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الإجمالي ألف درهم إماراتي	مكون الخسارة ألف درهم إماراتي	استثناء مكون الخسارة ألف درهم إماراتي		
١٧,٥٣٤	(١٠,٢٢٧)	-	(٤٠٢,٣٥١)	التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير	
١٧,٥٣٤	-	-	١٧,٥٣٤	إيرادات التأمين	
(٥,٨٢٢)	(٥,٨٢٢)	-	-	مصرفات خدمة التأمين	
(١,١٠٩)	-	-	(١,١٠٩)	المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى	
(١,٨٣٣)	-	(١,٨٣٣)	-	صافي تكاليف اقتناء التأمين	
٣,٣٢٠	٣,٣٢٠	-	-	خسائر العقود غير المجدية وعكس قيودها	
١٢,٠٩٠	(٢,٥٠٢)	(١,٨٣٣)	١٦,٤٢٥	التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	
٦٠,٤٤٦	٢٢	٣٨٠	٦٠,٠٤٤	نتائج خدمة التأمين	
-	(٧٣,٦٤٧)	-	٧٣,٦٤٧	مصرفات تمويل التأمين	
٧٢,٥٣٦	(٧٦,١٢٧)	(١,٤٥٣)	١٥٠,١١٦	مكونات الاستثمار	
				إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	
(٥٣,١١٥)	-	-	(٥٣,١١٥)	التدفقات النقدية	
٧٥,٩٢٧	٧٥,٩٢٧	-	-	مساهمات مستلمه	
١١,٥٠٩	١,١٩٠	-	١٠,٣١٩	مطالبات ومصرفات أخرى مدفوعة	
٣٤,٣٢١	٧٧,١١٧	-	(٤٢,٧٩٦)	التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	
				إجمالي التدفقات النقدية	
(٣٠٥,٧٢١)	(٩,٢٣٧)	(١,٤٥٣)	(٢٩٥,٠٣١)	صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣١ مارس	

دار التكفل (ش.م.ع)
المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات لعقود التأمين الصادرة يوضح الالتزام بالتغطية المتبقية والالتزام بالمطالبات المتكبدة (تابع)

التحليل حسب مكون القياس - العقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	عقود بموجب نهج الانتقال بآثر رجعي المعدل	هامش الخدمة التعاقدية
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(١٤٤,٨٦٤)	(٤٨,١٢٨)	(١١٢,٧٢٨)	(٣٠٥,٧٢٠)
التغيرات التي تتعلق بالخدمات الحالية				
هامش الخدمة التعاقدية المستلم للخدمة المقدمة	-	-	٢,٨٧٣	٢,٨٧٣
التغير في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية	-	٤٨٦	-	٤٨٦
تعديلات الخبرة	١,٩٨٢	(٥٥٦)	-	١,٤٢٦
التغيرات التي تتعلق بالخدمات المستقبلية	٦,٠٧٨	(٩٦٨)	(٥,٣٩٩)	(٢٨٨)
العقود المعترف بها مبدئياً في السنة				
التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	(١,٠٨٣)	(١,٠٨٤)	٢,١٦٧	-
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر وعكس قيود خسائر العقود غير المجدية	١٩	(٦)	-	١٣
التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة	١,٥٦٨	٧٠١	-	٢,٢٦٩
تعديلات التزامات المطالبات المتكبدة	٨,٥٦٤	(١,٤٢٧)	(٣٥٩)	٦,٧٧٨
نتائج خدمة التأمين				
صافي مصروفات التمويل من عقود التأمين	(١٦,٠٢٣)	-	(١٨)	(١٦,٠٤١)
إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى	(٧,٤٥٩)	(١,٤٢٧)	(٣٧٦)	(٩,٢٦٢)
التدفقات النقدية				
مساهمات مستلمة	(١٣,١٩١)	-	-	(١٣,١٩١)
المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	١٤,٤٤٣	-	-	١٤,٤٤٣
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة	١,٦٢٢	-	-	١,٦٢٢
إجمالي التدفقات النقدية	٢,٨٧٤	-	-	٢,٨٧٤
التزامات عقود التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣	(١٤٩,٤٤٩)	(٤٩,٥٥٥)	(١١٣,١٠٥)	(٣١٢,١٠٩)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات لعقود التأمين الصادرة يوضح الالتزام بالتغطية المتبقية والالتزام بالمطالبات المتكبدة (تابع)

التحليل حسب مكون القياس - العقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تابع)

هامش الخدمة التعاقدية	عقود بموجب نهج الانتقال بأثر رجعي المعدل ألف درهم إماراتي	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ألف درهم إماراتي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) (معدلة)
	(٤١٢,٥٧٨)	(٥٩,٦٥٨)	(٦٨,٧٨٠)	(٢٨٤,١٤٠)
	١٢,٠٠٨	١٢,٠٠٨	-	-
	٥,٩٨٥	-	٥,٩٨٥	-
	(١,٤٢٤)	-	(٣,٣٤٣)	١,٩١٩
	(١,٨٤٦)	(١٣,٨٩٠)	(٣,١٥٣)	١٥,١٩٧
	-	(٥١,١٦١)	١٩٦	٥٠,٩٦٤
	(٥,٩٥٢)	-	١٧,٥٨٣	(٢٣,٥٣٥)
	٣,٣٢٠	-	٣,٣٨٥	(٦٥)
	١٢,٠٩٠	(٥٣,٠٤٣)	٢٠,٦٥٣	٤٤,٤٨٠
	٦٠,٤٤٥	(٢٩)	-	٦٠,٤٧٤
	-	-	-	-
	٧٢,٥٣٧	(٥٣,٠٧٢)	٢٠,٦٥٣	١٠٤,٩٥٤
	(٥٣,١١٥)	-	-	(٥٣,١١٥)
	٧٧,١١٨	-	-	٧٧,١١٨
	١٠,٣١٩	-	-	١٠,٣١٩
	٣٤,٣٢٢	-	-	٣٤,٣٢٢
	(٣٠٥,٧٢١)	(١١٢,٧٣٠)	(٤٨,١٢٧)	(١٤٤,٨٦٤)

دار التكافل (ش.م.ع)
المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

نرحل صافي الأصول أو الالتزامات المتعلقة بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين الأصول للتغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تابع)
عقد مقامة بموجب نتيج تخصيص الأقساط (تابع)

٢٠٢٢ (غير مدققة) (محللة)

المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	تقديرات القيمة الحال				أصول التغطية المتبقية	
	تحويل المخاطر	تدبيرات القيمة الحال	للتدفقات النقدية	المستقبلية	مكون الخسارة	استثناء مكون استرداد الخسارة
الإجمالي ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١١٩,٨٤٩	٤,٣٧٠	١٢٣,٩٣٣	١,٩٠٤	(١٠,٣٥٨)		
(٦,٧٩٦)	٩٠٤	٢٠,٩٦١	-	(٢٨,٦١١)		
١١٣,٠٥٣	٥,٢٧٤	١٤٤,٨٩٤	١,٩٠٤	(٣٩,٠٦٩)		
٣٣٣,٦١٩	-	-	-	٣٣٣,٦١٩		
(١٨٩,١٢٦)	(٣,٦٢٩)	(١٨٥,٤٩٧)	-	-		
(٨٠٣)	٣,٥٤٢	(١,٣١١)	(٣,٠٣٤)	-		
١٤٣,٦٩٠	(٨٧)	(١٨٦,٨٠٨)	(٣,٠٣٤)	٣٣٣,٦١٩		
٥٥٨	-	(٥٥٨)	-	-		
١٤٤,٢٤٨	(٨٧)	(١٨٦,٢٥٠)	(٣,٠٣٤)	٣٣٣,٦١٩		
(١٢٨,٠٥٠)	-	(٣,١٠٢)	-	(١٢٤,٩٤٨)		
٥٤,٤٩٢	-	٥٤,٤٩٢	-	-		
(٧٣,٥٥٨)	-	٥١,٣٩٠	-	(١٢٤,٩٤٨)		
(٦٢,٤٧٩)	(١,٤٣٩)	(٤٣,٨٦٦)	(٢)	(١٨,١٧٣)		
(٧,٥٠٩)	(٣٥٥)	(٦,٢٤١)	-	(٩١٣)		
(٦٩,٩٨٨)	(١,٧٩٤)	(٤٩,١٠٧)	(٢)	(١٩,٠٨٥)		
١٣٧,٢٢٥	٢,٨٠٧	٢٣٥,١٧٣	٤,٨٩٥	(١٠٥,٦٥٠)		
(٢٤,٨٧٣)	٤,٣٥٠	٩٣,٦٨٦	٤٥	(١٢٢,٩٥٤)		
١١٢,٣٥٢	٧,١٥٧	٣٢٨,٨٥٩	٤,٩٤٠	(١٢٨,٦٠٤)		

أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
الترامات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
صافي (الترامات) / أصول عقود إعادة التأمين
مخصص مساهمات إعادة التأمين
مبالغ مشتركة من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة
المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
إيرادات تمويل إعادة التأمين
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل
للتدفقات النقدية
مساهمات ومصروفات إعادة التأمين المدفوعة
مبالغ معتمدة
إجمالي التدفقات النقدية
حركة أصول عقود إعادة التأمين المتعلقة بالاندماج في ١ يوليو ٢٠٢٢
حركة الترامات عقود إعادة التأمين المتعلقة بالاندماج في ١ يوليو ٢٠٢٢
الحركة غير النقدية المتعلقة بالاندماج
صافي (الترامات) / الترامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الترامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي (الترامات) / أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

دار التكافل (ش.م.ع)
المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)
ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات المتعلقة بعقد إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين الأصول للتغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المكبدة (تابع)
عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط

المبالغ القابلة للاسترداد	المبالغ القابلة للاسترداد	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخصلة	استثناء مكون استرداد الخصلة
من المطالبات المكبدة	أصول التغطية المتبقية	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
الإجمالي	-	-	-	-
ألف درهم إماراتي	-	-	-	-
(١٠٠,٢٠٤)	٢,٥١٥	٧٣٨	(١٣,٤٥٧)	٢٥٠
(١٠٠,٢٠٤)	٢,٥١٥	٧٣٨	(١٣,٤٥٧)	٢٥٠
٢٥٠	-	-	-	-
(٦٨)	-	-	-	-
١٠٢	-	-	-	-
(١٠٥)	-	-	-	-
(١,٤٦٨)	-	-	-	-
(١,٦٥٤)	(١,٥٠٦)	١٠٢	٢٥٠	٦٤٢
(٦٣١)	١١	-	-	-
(٢,٢٨٦)	(١,٤٩٥)	١٠٢	٨٩٢	-
(١٠٢)	-	-	(١٠٢)	-
١٠٥	-	-	-	-
٢٠٨	١٠٥	-	(١٠٢)	-
(١٢,٢٨٢)	١,١٢٥	٨٤٠	(١٤,٢٤٧)	-
-	-	-	-	-
(١٢,٢٨٢)	(١,١٢٥)	٨٤٠	(١٤,٢٤٧)	-
(١٢,٢٨٢)	١,١٢٥	٨٤٠	(١٤,٢٤٧)	-

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير
الترجمات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير
صافي أصول / (الترجمات) عقود التأمين
مخصص مساهمات إعادة التأمين
مبالغ مستردة من مطالبات إعادة التأمين المتكدة
المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكدة والمصرفات الأخرى
التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء غير المعجلة لخدمات الخدمة التعاقدية الأساسي
المصرفات والمنسوبة مباشرة إلى إعادة التأمين
التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
إيرادات تمويل إعادة التأمين
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل
التدفقات النقدية
مساهمات مدفوعة
مصرفات منسوبة مباشرة مدفوعة
إجمالي التدفقات النقدية
صافي أصول / (الترجمات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ مارس
أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ مارس
الترجمات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ مارس
صافي أصول / (الترجمات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ مارس

دار التكفل (ش.م.ع)
المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)
ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات المتعلقة بعقد إعادة التأمين المحفوظ بها والتي تبين الأصول للتعطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكيدة (تابع)
عقد لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط (تابع)

المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكيدة	المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكيدة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخصلة	استثناء مكون استرداد الخصلة
الإجمالي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
-	-	-	-	-
(١٤,٢٧٦)	٣,٠٦٤	-	(١٧,٣٤٠)	-
(١٤,٢٧٦)	٣,٠٦٤	-	(١٧,٣٤٠)	-
(١,٩٧٤)	-	-	(١,٩٧٤)	-
٦٣٨	٦٣٨	-	-	-
٧٣٨	٧٣٨	-	-	-
(١,٢٤٦)	(١,٢٤٦)	-	-	-
(١,٨٤٤)	(١,٠٨)	٧٣٨	(١,٩٧٤)	١,٦١٧
١,٦٦١	(٦)	-	-	-
(١٨٣)	(٦١٤)	٧٣٨	(٣٠٧)	-
٤,١٩٠	-	-	٤,١٩٠	-
٣٦١	٣٦١	-	-	-
(٢٩٨)	(٢٩٨)	-	-	-
٤,٢٥٣	٦٣	-	٤,١٩٠	-
(١٠,٢٠٦)	٢,٥١٣	٧٣٨	(١٣,٤٥٧)	-
-	-	-	-	-
(١٠,٢٠٦)	٢,٥١٣	٧٣٨	(١٣,٤٥٧)	-
(١٠,٢٠٦)	٢,٥١٣	٧٣٨	(١٣,٤٥٧)	-

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير
صافي أصول / (التزامات) عقود إعادة التأمين
مخصص مساهمات إعادة التأمين
المبالغ القابلة للاسترداد من مطالبات إعادة التأمين المتكيدة
المصروفات القابلة للاسترداد من المطالبات المتكيدة والمصروفات الأخرى
المصروفات المنسوبة مباشرة إلى إعادة التأمين
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها
إيرادات تمويل إعادة التأمين
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل
للتدفقات النقدية
مساهمات مدفوعة
مصروفات منسوبة مباشرة مدفوعة
مبالغ مستلمة
إجمالي التدفقات النقدية
صافي أصول / (التزامات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر
أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر
صافي أصول / (التزامات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر

دار التكافل (ش.م.ع)
المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

نرحل صافي الأصول أو الالتزامات المتوقعة بعقد إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين الأصول للتغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكدة (تابع)
التحليل حسب مكون القياس - العقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

هامش الخدمة التعاقبية					
الإجمالي ألف درهم إماراتي	عقود أخرى ألف درهم إماراتي	عقود بموجب نهج الانتقال بالترجيح المعلن ألف درهم إماراتي	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ألف درهم إماراتي	تقديرات القيمة الحالية للتقديرات النقدية المستقبلية ألف درهم إماراتي	
١٠,٢٠٥	-	١,٨٦٦	(٣,٠٩٨)	١١,٤٣٧	
١٠,٢٠٥	-	١,٨٦٦	(٣,٠٩٨)	١١,٤٣٧	
(٨٩)	-	(٨٩)	-	-	
(١٠)	-	-	(١٠)	-	
٣٨٧	-	-	(١٨)	٤٠٥	
-	-	(٢١٤)	-	٢١٤	
(١٠٧)	-	١,٤٣٢	٨٥	(١,٥١٧)	
-	-	-	-	(١٠٢)	
١,٤٦٨	-	-	١٥٩	١,٣٠٩	
١,٦٥٤	-	١,١٢٩	٢١٦	٣٠٩	
٦٣٢	-	٤	-	٦٧٨	
٢,٢٨٦	-	١,١٣٣	٢١٦	٩٣٧	
(١٠٧)	-	-	-	(١٠٧)	
(١٠٥)	-	-	-	(١٠٥)	
(٢٠٧)	-	-	-	(٢٠٧)	
-	-	-	-	-	
(١٢,٢٨٢)	٨٤٠	(١٤,٢٤٧)	-	١,١٢٥	
١٢,٢٨٢	(٨٤٠)	١٤,٢٤٧	-	(١,١٢٥)	

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
الترجمات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
صافي (الترجمات) / أصول عقود إعادة التأمين
التغيرات التي تتعلق بالخدمات الحالية
هامش الخدمة التعاقبية المثبت للخدمة المقدمة
التغير في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المتبقية
تعديلات الخبرة

التغيرات التي تتعلق بالخدمات المستقبلية
العقود المعترف بها مبدئياً في السنة
التغيرات في التقديرات المحملة لهامش الخدمة التعاقبية
التغيرات في التقديرات المتعلقة بالخسائر وعكس القبول في العقود الأساسية غير المجدية
التغيرات التي تتعلق بالخدمات المسجلة
تعديلات أصول المطالبات المتكدة

صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين
صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين
إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى
التقديرات التقديرية

مساهمات مقبوضة
المطالبات والمصروفات الأخرى المدسوبة مباشرة المدفوعة
إجمالي التقديرات التقديرية
أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣
الترجمات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣
صافي (الترجمات) / أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

دار التكفل (ش.م.ع)
المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تبيع)

ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات المتعلقة بعقد إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين الأصول للتغطية المتبقية والمبالغ التالية للاسترداد من المطالبات المتكدة (تبيع)
التحليل حسب مكون القياس - العقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الانسقاط (تبيع)

هامش الخدمة التعقيدية	هامش الخدمة التعقيدية				
	عقود بموجب نهج	عقود الانتقال بئر رجعي	تعديل المخاطر للمخاطر	تقديرات القيمة الحالية	تقديرات القيمة الحالية
	عقود	أخرى	غير المالية	للتغطيات التغطية المستقبلية	للتغطيات التغطية المستقبلية
	الإجمالي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) (معدلة)					
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	(١٤,٢٧٥)	-	(٣,٤٧٤)	٣,٧٨٦	(١٤,٥٨٧)
الترجمات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	١٤,٢٧٥	-	٣,٤٧٤	(٣,٧٨٦)	١٤,٥٨٧
صافي (الترجمات) / أصول عقود إعادة التأمين	(٢٩١)	-	(٢٩١)	-	-
التغيرات التي تتعلق بالخدمات الحالية	٨٦٢	-	٨١٢	-	-
هامش الخدمة التعقيدية المثبت للخدمة المقدمة	٧٦٦	-	(٦٥)	-	٨٣١
التغير في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المتبقية	-	-	-	-	-
تحويلات الخبرة	-	-	(٨٨٧)	(٢٢٠)	١,١٠٧
التغيرات التي تتعلق بالخدمات المستقبلية	-	-	٢٨٢	(١٠)	(٢٧٢)
العقود المعترف بها مبدئياً في السنة	-	-	(٧٣٨)	-	-
التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعقيدية	-	-	-	-	-
التغيرات التي تتعلق بالمطالبات المتكدة	١,٢٤٦	-	١٢١	-	١,١٢٥
تحويلات أصول المطالبات المتكدة	١,٨٤٥	-	(١,٦٣٤)	٦٨٨	٢,٧٩١
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين	(١,٦٦١)	-	٢٦	-	(١,٦٨٧)
صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين	١٨٤	-	(١,٦٠٨)	٦٨٨	١,١٠٤
إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى	(٤,١٩٠)	-	-	-	(٤,١٩٠)
مساهمات مستلمة	(٣٦١)	-	-	-	(٣٦١)
المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة للمفوضة	٢٩٨	-	-	-	٢٩٨
التغطيات التغطية لاختفاء التأمين المفوضة	(٤,٢٥٣)	-	-	-	(٤,٢٥٣)
إجمالي التغطيات التغطية	-	-	-	-	-
أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(١٠,٢٠٥)	(١,٨٦٦)	-	٣,٠٩٨	(١١,٤٣٧)
الترجمات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٠,٢٠٥	١,٨٦٦	-	(٣,٠٩٨)	١١,٤٣٧
صافي أصول (الترجمات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	-	-	-	-

دار التكفل (ش.م.ع)
المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تبيع)
ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات المتعلقة بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين الأصول للتغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكيدة (تبيع)
التحليل حسب مكون القياس - العقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تبيع)

هامش الخدمة التفاضلية	تقديرات القيمة			
	عقود بموجب	تعديل المخاطر	الحالية للتدفقات	النقدية المستقبلية
	عقود بموجب	نهج الانتقال بالمر	المخاطر غير	(غير مدققة)
الإجمالي	عقود	أخرى	رجعي المعدل	(غير مدققة)
(غير مدققة)	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي
(١,٦٦١)	-	٢٦	-	(١,٦٨٧)
-	-	-	-	-
١٨٤	-	(١,٦٠٨)	٦٨٨	١,١٠٤

التدفقات النقدية			
مساهمات مستلمة	المطالبات والمصرفيات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة	إجمالي التدفقات النقدية
(٤,١٩٠)	-	-	(٤,١٩٠)
(٣٦١)	-	-	(٣٦١)
٢٩٨	-	-	٢٩٨
(٤,٢٥٣)	-	-	(٤,٢٥٣)
-	-	-	-
(١٠,٢٠٥)	(١,٨٦٦)	-	(١١,٤٣٧)
١٠,٢٠٥	١,٨٦٦	-	١١,٤٣٧

صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين
تأثير الحركات في أسعار الصرف
إجمالي التغيرات في قلعة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى
٢٠٢٢ أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي أصول/ (التزامات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

تسوية مكونات قياس أرصدة عقود التأمين وإعادة التأمين المقاسة بموجب كل من نهج تخصيص الأقساط ونهج آخر بخلاف نهج تخصيص الأقساط على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	نهج تخصيص الأقساط ألف درهم إماراتي	نهج آخر ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
التزامات عقود التأمين	(٤٥١,٠٠٥)	(٣١٢,١٠٩)	(٧٦٣,١١٤)
أصول عقود إعادة التأمين	١٤٥,٤٢٤	-	١٤٥,٤٢٤
التزامات عقود إعادة التأمين	(٤٢,٤٢١)	(١٢,٢٨١)	(٥٤,٧٠٣)
	٣٤٨,٠٠٢	٣٢٤,٣٩١	(٦٧٢,٣٩٢)

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	نهج تخصيص الأقساط ألف درهم إماراتي	نهج آخر ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
التزامات عقود التأمين	(٤٥٧,٤١٠)	(٣٠٥,٧٢١)	(٧٦٣,١٣١)
أصول عقود إعادة التأمين	١٣٧,٢٢٥	-	١٣٧,٢٢٥
التزامات عقود إعادة التأمين	(٢٤,٨٧٣)	(١٠,٢٠٦)	(٣٥,٠٧٩)
	(٣٤٥,٠٥٨)	(٣١٥,٩٢٧)	(٦٦٠,٩٨٥)

٧ مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى

مدينون تجاريون	مدينون آخرون	مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
٩٢,٣٣٣	٣٨,٢٣٧	١٣٠,٥٧٠
١٨,٣٦٣	١٢٩,٣٠٧	١٤٧,٦٧٠
١١٠,٦٩٦	(٢٥,٣٣٣)	(٨٥,٣٤٧)
٨٥,٢٨٩	١٠٣,٩٧٤	١٨٩,٢٦٣

٨ النقدية وأرصدة البنوك

النقدية وأرصدة البنوك ودائع الوكالة	نقصاً: الودائع المقيمة	نقص: الودائع تحت الرهن	نقص: الودائع ذات أجل استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر	النقدية وما في حكمها لغرض التدفقات النقدية
٨٤,١٧١	(٢٢,٠٠٠)	(٣٥,٧٧٧)	(٢٢٤,٨٨٧)	٨٤,١٧١
٢٨٢,٦٦٤	(٢٢,٠٠٠)	(٣٥,٧٧٧)	(٢٢٤,٨٨٧)	٢٨٢,٦٦٤
٣٦٦,٨٣٥	(٢٢,٠٠٠)	(٣٥,٧٧٧)	(٢٢٤,٨٨٧)	٣٦٦,٨٣٥
٢٨٦,٣٠٩	(٢٢,٠٠٠)	(٣٥,٧٧٧)	(٢٢٤,٨٨٧)	٢٨٦,٣٠٩
٣١٨,٨٩٨	(٢٢,٠٠٠)	(٣٥,٧٧٧)	(٢٢٤,٨٨٧)	٣١٨,٨٩٨
٣٢,٥٨٩	(٢٢,٠٠٠)	(٣٥,٧٧٧)	(٢٢٤,٨٨٧)	٣٢,٥٨٩

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٩ الدائنون التجاريون والأرصدة الدائنة الأخرى

(غير مدققة) ٣١ مارس	(غير مدققة) ٣١ ديسمبر
٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٨٣,١٦٦	٧٠,٨٦٣
٧٧,٠٩٥	٧٠,٤٧٢
١٦٠,٢٦١	١٤١,٣٣٥

دائنون تجاريون
أرصدة دائنة أخرى

١٠ القروض

لبرمت المجموعة تسهيل قرض بمبلغ ٢١٥ مليون درهم إماراتي مع بنك بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٠ بالتكلفة المستهلكة. تم الحصول على التسهيل لغرض الاستحواذ على شركة وطنية للتكافل العائلي (ش.م.ع) (سابقاً، نور للتكافل العائلي (ش.م.ع)) وشركة وطنية للتكافل العام (ش.م.ع) (سابقاً، نور للتكافل العام (ش.م.ع)). يشمل التسهيل شريحتين على النحو المبين أدناه:

تتكون الشريحة "أ" من مبلغ قيمته ١٠٠ مليون درهم إماراتي يحمل معدل فائدة مرن لمدة ٣ أشهر إيبور زائد ٢,٢٥٪ وله فترة استحقاق ١٢ شهراً من تاريخ الاستحواذ على شركة وطنية للتكافل العائلي (ش.م.ع) وشركة وطنية للتكافل العام (ش.م.ع) سيتم دفع كامل المبلغ للشريحة "أ" خلال الفترة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تتكون الشريحة "ب" من مبلغ قيمته ١١٥ مليون درهم إماراتي يحمل معدل فائدة مرن لمدة ٣ أشهر إيبور زائد ٢,٠٥٪ وله فترة استحقاق ٥ سنوات تنتهي في ٣٠ يوليو ٢٠٢٥.

ترتيبات المراجعة الأخرى هي كما يلي:

ضمانات مرهونة

- رهن عقاري مسجل على استثمارات عقارية وممتلكات عقارية أخرى تصل قيمتها إلى ٤٥ مليون درهم إماراتي.
- التعهد بحصص الكيانات المستهدفة مثل شركة وطنية للتكافل العائلي (ش.م.ع) وشركة وطنية للتكافل العام (ش.م.ع).
- أوراق مالية قليلة للتداول (بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى) بقيمة ١٥ مليون درهم إماراتي.
- ستحتفظ الشركة بحساب احتياطي خدمة الربح لدى البنك الذي يحتفظ بخدمة أرباح لمدة ٦ أشهر للشريحة "ب" في جميع الأوقات.

- يجب إيداع جميع المتحصلات من الوحدات التشغيلية المستهدفة في حساب توزيعات الأرباح الذي تحتفظ به المجموعة لدى البنك.

- رهن على حساب احتياطي خدمة الأرباح وحساب توزيعات الأرباح المحتفظ به لدى البنك.

عهود مالية

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

عهود أخرى

- الشركة ستكمل إعادة التنظيم في غضون ١٢ شهراً من إتمام عملية الاستحواذ.
- حسابات التشغيل للشركة والأهداف (شركة وطنية للتكافل العائلي (ش.م.ع) وشركة وطنية للتكافل العام (ش.م.ع)) للانتقال إلى البنك في غضون ٦ أشهر من اكتمال الاستحواذ.
- تسعى الشركة إلى وضع ٥٠٪ من إجمالي الودائع لدى مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١١ رأس المال

(غير مدققة)	(مدققة)
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٦٠,١٥٦	٢٦٠,١٥٦

الصادر والمدفوع بالكامل:
٢٦٠,١٥٦,٢٥٠ سهماً عادياً بقيمة ١ درهم إماراتي للسهم الواحد.
(٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٦٠,١٥٦,٢٥٠ سهم عادي)

أصدرت الشركة في ١ يوليو ٢٠٢٢ رأس مال إضافي عند الاندماج مع شركة التكافل الوطنية (وطنية) ش.م.ع. (لم يعد لها وجود قانوني بعد الاندماج).

١٢ الاحتياطات

احتياطي قانوني

وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، قامت المجموعة بإنشاء احتياطي قانوني بتخصيص نسبة ١٠٪ من أرباح كل سنة إلى أن يعادل الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع باستثناء ما ينص عليه القانون. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي القانوني خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ مارس ٢٠٢٢: لا شيء)، حيث يستند ذلك إلى النتائج المدققة للعام.

احتياطي نظامي

وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم ٢٣ لسنة ٢٠١٩، بشأن التعليمات المنظمة لعمليات إعادة التأمين، فإن الاحتياطي غير متاح للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون موافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي النظامي خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢: لا شيء)، حيث يستند ذلك إلى النتائج المدققة للعام.

١٣ إيرادات التأمين

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	العام والسيارات	الطبي	حياة المجموعات	حياة الأفراد	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
-	-	-	-	٦,١٦٤	٦,١٦٤
٧٩,٢٢٧	١١٧,٧٤٢	٢٨,٦٩٧	-	-	٢٢٥,٦٦٦
٧٩,٢٢٧	١١٧,٧٤٢	٢٨,٦٩٧	٦,١٦٤	-	٢٣١,٨٣٠

عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) (معدلة)

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) (معدلة)	العام والسيارات	الطبي	حياة المجموعات	حياة الأفراد	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
-	-	-	-	٥,٩٥٩	٥,٩٥٩
٤٨,٣٨٥	٦٨,٠٢١	٣٠,٥٢٧	-	-	١٤٦,٩٣٣
٤٨,٣٨٥	٦٨,٠٢١	٣٠,٥٢٧	٥,٩٦٠	-	١٥٢,٨٩٣

عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٤ مصروفات التأمين

معدلة	(غير مدققة)	(غير مدققة)
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	معدلة
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٣٣,٣٣٦	٢٠١,٣٥٦	مصروفات خدمة التأمين
٦٤,٥٠٥	٨٦,٥٢٦	مخصص أقساط إعادة التأمين
(٤٧,٨٢٩)	(٤٥,٩٧٩)	مبالغ مستردة من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة
(١٣,٨٥١)	١٩,١٤٤	مصروفات / إيرادات تمويل التأمين لعقود التأمين الصادرة
١٢٥	(٣,٢٥٧)	إيرادات / مصروفات تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
١٣٦,٢٨٦	٢٥٧,٧٩٠	

١٥ 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:

معدلة	(غير مدققة)	(غير مدققة)
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	معدلة
٩,١٣٤	(٢,٧٥٧)	(الخسارة) / الربح للفترة العائدة للمساهمين (ألف درهم إماراتي) (معدلة)
٢٦٠,١٥٦,٢٥٠	٢٦٠,١٥٦,٢٥٠	عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)
٠,٠٣٥	(٠,٠١١)	(الخسارة) / الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم الإماراتي)

خلال سنة ٢٠٢٢، أصدرت الشركة ١١٠,١٥٦,٢٥٠ سهمًا جديدًا نتيجة الاندماج مع شركة التكافل الوطنية (وطنية) ش.م.ع. (لم يعد لها وجود قانوني بعد الاندماج). وفقًا لذلك، تم تعديل عدد إضافي من الأسهم بأثر رجعي في حساب ربحية السهم للسنة السابقة.

تعاادل (الخسارة) / الربح المخفف للسهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ مارس ٢٠٢٢ (الخسارة) / الربح الأساسي للسهم.

١٦ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات والكيانات الخاضعة لملكية مشتركة و / أو إدارة ورقابة مشتركة وشركائها وموظفي الإدارة الرئيسيين. يتم اعتماد شروط وأحكام هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين في المجموعة والكيانات الخاضعة للسيطرة المشتركة أو التي تتأثر بشكل كبير بهذه الأطراف. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

دار التكفل (ش.م.ع)
المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٦ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

(غير مدققة)	(مدققة)
٣١ مارس	٣١ ديسمبر
٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
إماراتي	إماراتي
(٤٤)	(٤٤)

مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
أطراف ذات علاقة أخرى

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

لا توجد معاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢: لا شيء).

تعويضات أفراد الإدارة العليا

(غير مدققة)	(غير مدققة)
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
إماراتي	إماراتي
١,٧٧٦	١,٧٩٨
٦٩	٢٠٩
١,٨٤٥	٢,٠٠٧

مكافآت قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

١٧ الالتزامات والضمانات

الالتزامات

لدى المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ ٣,١٥ مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٠,٠٨ مليون درهم).

الضمانات

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، لدى المجموعة ضمانات بنكية مستحقة تبلغ ٢٦٧,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٦٧,٠٠٠ درهم).

١٨ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة في قطاعين من الأعمال، التأمين والاستثمارات. يتكون قطاع التأمين من أعمال التأمين التي تقوم بها الشركات التابعة للمجموعة نيابة عن حملة الوثائق. تشمل الاستثمارات على الاستثمار وإدارة النقد لحساب المجموعة الخاص. لم يتم تجميع أي قطاعات تشغيلية 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 المعلومات المالية.

ستتضمن الإيرادات والمصروفات والنتائج القطاعية تلك التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم استبعادها بعد ذلك عند التجميع كما هو موضح في الصفحة التالية.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٨ المعلومات القطاعية (تابع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

التأمين ألف درهم إماراتي	الاستثمارات ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي	
٢٤٧,٢٣٦	١٨,٥١٢	٢٦٥,٧٤٨	الدخل
(٢٥٧,٧٩٠)	-	(٢٥٧,٧٩٠)	مصروفات التأمين
(٥,٤٧٠)	(٢,١٨٩)	(٧,٦٥٩)	مصروفات عمومية وإدارية
(١,١٠٢)	(٤٧٣)	(١,٥٧٥)	استهلاك أصول غير ملموسة
-	(١,٤٨١)	(١,٤٨١)	تكاليف التمويل
(١٧,١٢٦)	١٤,٣٦٩	(٢,٧٥٧)	الخسارة / الربح للفترة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
١٤٠,٨٣١	١٣,٨٠٤	١٥٤,٦٣٥	الدخل
(١٣٦,٢٨٦)	-	(١٣٦,٢٨٦)	مصروفات التأمين
(٣,٤٣٥)	(٣,٩٠٦)	(٧,٣٤١)	مصروفات عمومية وإدارية
(١,١٠٢)	-	(١,١٠٢)	استهلاك أصول غير ملموسة
-	(٧٧٢)	(٧٧٢)	تكاليف التمويل
٨	٩,١٢٦	٩,١٣٤	الربح للفترة

توضح الجداول التالية المعلومات الأخرى المتعلقة بكل قطاع من قطاعات الأعمال:

التأمين ألف درهم إماراتي	الاستثمارات ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي	
٤٣٧,٩٠٢	٨٦٨,٩١٥	١,٣٠٦,٨١٧	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)
٩٥٧,١٣٠	٩٣,٤٩٠	١,٠٨٨,٨٦٥	إجمالي الأصول
٩٥٧,١٣٠	٩٣,٤٩٠	١,٠٨٨,٨٦٥	إجمالي الالتزامات
٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
٤٣١,٧٧٤	٨٥٠,٧٤٧	١,٢٨٢,٥٢١	إجمالي الأصول
٩٥٧,١٣٠	١٠٤,٣٤٩	١,٠٦١,٤٧٩	إجمالي الالتزامات

١٩ قياس القيمة العادلة

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٩ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

القيمة العادلة كما في					
(غير مدققة)	(غير مدققة)	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	التسلسل	أساليب التقييم
٢٠٢٣	٢٠٢٢	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	الهرمي للقيمة العادلة	المدخلات الرئيسية
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
أوراق حقوق ملكية مدرجة	-	٦٤,٦٨١	٦٤,٦٨١	المستوى ١	أسعار الشراء المدرجة في السوق النشط
أوراق حقوق ملكية غير مدرجة	٥,٩٤٣	٥,٩٤٣	٥,٩٤٣	المستوى ٣	أسعار الشراء المدرجة في السوق النشط
أوراق دين مدرجة	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	المستوى ١	تدفقات نقدية مضمونة
أوراق حقوق ملكية مدرجة	١٢٢,٣٥٧	٤٧,٧٠٩	٤٧,٧٠٩	المستوى ١	أسعار الشراء المدرجة في السوق النشط
وحدات صناديق الاستثمار المشتركة	٣٥٤,٠٣٦	٣٤٤,٠٧٣	٣٤٤,٠٧٣	المستوى ٣	أساليب التقييم

٢٠ توزيعات الأرباح

لم يتم الإعلان عن توزيعات أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: لا شيء).

٢١ أحداث ما بعد تاريخ التقرير

لا توجد أية أحداث جوهرية أخرى أو لا تستدع تعديلاً قد طرأت خلال الفترة ما بين تاريخ هذا التقرير وتاريخ اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة.