

دار التكافل (ش.م.ع)

المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

### مقدمة

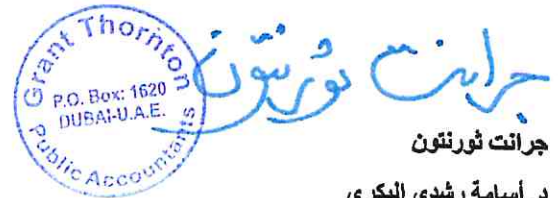
قمنا بإجراء مراجعة لقائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة دار التكافل (ش.م.ع.) ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة المجمع ذات الصلة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمع لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة المجمع وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمع عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية ذات الصلة الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تقتصر مسئوليتنا 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 المجمع 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 نبدي رأي تدقيق.

### الاستنتاج

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



د. أسامة رشدي البكري

سجل مدققي الحسابات رقم ٩٣٥

دبي، الإمارات العربية المتحدة

١٤ نوفمبر ٢٠٢٢

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمعة  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	إيضاحات	
			<b>الأصول</b>
			<b>أصول التكافل التشغيلية</b>
-	٥,٤٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات عقارية
٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩	٣٤٠,٢١١,٦٢٤	٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧,٤٦٣,٩٢٧	٢٥,٢٣٣,٢٦٠	٤	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
-	٣٣,٣١٣,٩١٠	٤	استثمارات متاحة للبيع
٢٢,١٧٧,٦٦٠	٨٤,٠٣٩,٣١٣	١٠	مبالغ مستحقة من المساهمين
			أصول عقود إعادة التكافل:
			مساهمات غير مكتسبة
٩٣,٥٣٨,٠٩٨	١٢٣,٠٦٠,٦٤٦		مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
١٣٢,٧٢٠,٦٩٦	١٧٨,٠٢١,٩٤٨		مطالبات منكبة ولم يتم الإبلاغ عنها
١٦,٧٣٠,٩٠٤	٣١,٩٤٦,٣٥٦		احتياطي حسابي
٩,٦٧٧,٧٨٠	٧,٥٥٠,٨٦٦		مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى
٢٧٤,٩٨٤,٤٤٧	٣٦٣,٦٥٤,١٢٤	٥	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
٣,٩٦١,٩٣٣	١٥,٣٠٩,٢٧٢		ودائع الوكالة
١٨٨,٦٩٩,٩٤٧	٢٠٢,٤٦٨,٥٦٤	٦	النقدية وما في حكمها
١٥,٧٧٢,٥٧٩	٣٧,٢٣٠,٧٨٥	٨	إجمالي أصول التكافل التشغيلية
١,٢١٦,٦٣١,٩١٠	١,٤٤٧,٤٤٠,٦٦٨		
			<b>أصول المساهمين</b>
١٥,٩٢٩,٢٤٨	١٧,١٠٠,٧٦٠		عقارات ومعدات
٨٩,١٣٧,٦٧٣	٩٥,٠٩٩,٥٠٠		أصول غير ملموسة
٣٩,٦٨١,٩٥٠	٥٨,٩٨٩,٧٠٠	٧	استثمارات عقارية
٢٢,١٤٥,٠٦٧	٣١,٠٨٥,٧٦١		تكلفة الوثائق الموجلة
٦,٩٤٣,٠٠٠	٥٤,٨٦٥,٧٤٣	٤	استثمارات متاحة للبيع
٥٠,٩٣٢,٦٦١	٤٥,٧٠٦,٥٣٥	٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤,٥٥٠,٨٣٥	٢٢,١٥٤,٣٢٢	٤	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٩	ودائع مقيدة
٨١,٦٠٩,٤٠٤	٩١,٧٦٦,٧٠٠	٦	ودائع الوكالة
١١,٤٢٢,٨٢٢	١٨,٤٠٢,٢٥٢		دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
١٨,٠٦٥,٩١٨	١٧,٩٧٢,٥٩٥	٨	النقدية وما في حكمها
٣٦٦,٤١٨,٥٧٨	٤٧٥,١٤٣,٨٦٨		إجمالي أصول المساهمين
١,٥٨٣,٠٥٠,٤٨٨	١,٩٢٢,٥٨٤,٥٣٦		إجمالي الأصول

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متمماً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمعة (تابع)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(مدققة)	(غير مدققة)	إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٧,٥٣٢,٠٣٣	٨,٤٢٤,٨٥٨	التزامات عمليات التكافل والعجز
		التزامات التكافل التشغيلية
		خصومات موجلة
		التزامات عقود التكافل:
٢٢٩,٢٤٠,٧٧٥	٤١٢,٧٥٩,٣٤٦	مساهمات غير مكتسبة
٢٢٦,٢٢٥,٥١٩	٢٧٩,٥٠٤,٠٧٨	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٣١,٣٥٦,٧٥٢	٥٥,٧٢١,٥٠٠	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٥,٥٨٣,٠١٠	٦,٢٨٥,١٣٢	مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
١,٥٠٦,٩٤١	٣,٦٠٠,٨٥٤	احتياطي المخاطر غير المنتهية
١٢,٧١٩,٢٥٤	٩,٩٨٩,٨٢٢	احتياطي حسابي
٢٥٠,٢٥٠,٣٠٦	٣٠٧,٣٥٨,٩٧٤	دانئو التكافل
٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩	٣٤٠,٢١١,٦٢٤	التزامات عقود الاستثمار والتكافل
١,٢١٥,٣١٨,٥٢٩	١,٤٢٣,٨٥٦,١٨٨	إجمالي التزامات التكافل التشغيلية
(٢٢٩,١٣٧,٨٦٤)	(٤٥٤,٥٥٠,٥٥٧)	العجز في عمليات التكافل
٢٢٩,١٣٧,٨٦٤	٤٥٤,٥٥٠,٥٥٧	قرض حسن مقابل العجز في صندوق حملة الوثائق
-	(٢٢١,٦٢٧)	ناقص: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق حملة الوثائق
-	(٢٢١,٦٢٧)	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للأوراق
١,٢١٥,٣١٨,٥٢٩	١,٤٢٣,٦٣٤,٥٦١	إجمالي العجز في عمليات التكافل
		إجمالي التزامات عمليات التكافل والعجز
٧٩,٤٧٩,٥٠٢	٧٩,٤٨٣,٧٣٧	التزامات وحقوق المساهمين
٤,٥٨٩,٦٢٣	٣,٢٧٠,٧٩٢	التزامات المساهمين
٢٢,١٧٧,٦٦٠	٨٤,٠٣٩,٣١٣	التزامات أخرى
١٠٩,٢٥٠,٠٠٠	٩٨,٩٠٠,٠٠٠	احتياطيات المكافآت، بالصافي
٢١٥,٤٩٦,٧٨٥	٢٦٥,٦٩٣,٨٤٢	مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق
		مراوحة دائنة
		إجمالي التزامات المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٠,١٥٦,٢٥٠	حقوق المساهمين
٧,٦٤٠,٣٦٧	٧,٦٤٠,٣٦٧	رأس المال
٢,٠٧٣,٠٣٣	٢,٠٧٣,٠٣٣	احتياطي قانوني
-	٤٦٦,٠٠٣	احتياطي إعادة التكافل
-	(١,٣٤٩,٣٠١)	فائض إعادة التقييم
(٧,٤٧٨,٢٢٦)	(٣٥,٧٣٠,٢١٩)	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للأوراق
١٥٢,٢٣٥,١٧٤	٢٣٣,٢٥٦,١٣٢	خسائر متركمة
٣٦٧,٧٣١,٩٥٩	٤٩٨,٩٤٩,٩٧٥	إجمالي حقوق المساهمين
١,٥٨٣,٠٥٠,٤٨٨	١,٩٢٢,٥٨٤,٥٣٦	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
		إجمالي الالتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ١٤ نوفمبر ٢٠٢٢.

السيد جوتام داتا  
المدير التنفيذي

د. علي سعيد بن حرمل الظاهري  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متمماً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

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

قائمة الدخل المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	
				العائد لحاملي الوثائق
				إيرادات التكافل
٥٨١,٣٥٧,٩٤٨	٥٩٧,٩٩٢,٠٥٢	١٦١,٤٣٦,٨٧١	١٩٦,٥٩٥,٨٦٤	مجمل مساهمات التكافل
١٤٤,١٧٢	-	٣١,٠٦٧	-	أعمال مقبولة
(٢٣٧,٢٦٥,٨٧٧)	(٢٣٠,٤٠٧,٩٠٣)	(٧٧,٤٥٩,٠٥٥)	(٦٣,٥٨١,٧٤٧)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٣٤٤,٢٣٦,٢٤٣	٣٦٧,٥٨٤,١٤٩	٨٤,٠٠٨,٨٨٣	١٣٣,٠١٤,١١٧	صافي مساهمات التكافل
(٥,٨٦٤,٧٠٦)	(١٤,٣٧٨,٥٣٦)	٢١,٧٧٩,٧٤٠	٢٩,٩٤٧,١٠٠	التغيير في احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٢,٤١٤,٥٥٠	(٢,٠٩٣,٩١٢)	١٧٩,٤٩٠	(٥٥٥,٣٨٨)	التغيير في احتياطي عجز المساهمات
٣٤٠,٧٨٦,٠٨٧	٣٥١,١١١,٧٠١	١٠٥,٩٦٨,١١٣	١٦٢,٤٠٥,٨٢٩	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
١٧,٢٧٠,٧١٤	١٦,٧٣٠,٨٠٢	٦,٤٧٠,١٧٨	٥,٧٥٧,٦٩٦	خصومات مكتسبة
٣٥٨,٠٥٦,٨٠١	٣٦٧,٨٤٢,٥٠٣	١١٢,٤٣٨,٢٩١	١٦٨,١٦٣,٥٢٥	مجمل إيرادات الاكتتاب
				مصروفات التكافل
(٣١٣,٥٢٩,٧٠٠)	(٣٦٦,٦٠٧,٤٥٩)	(٩٤,٢٣٧,٩٩٠)	(١٦٨,٧١٣,٣٨١)	إجمالي المطالبات المسددة
٨٩,٤٥٣,٦٢٨	١٥١,٩١٢,٧٧٥	٢٦,٥٩٠,١٢٦	٧٠,٣٩٦,٨٧٦	حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المتنازل عنها
(٢٢٤,٠٧٦,٠٧٢)	(٢١٤,٦٩٤,٦٨٤)	(٦٧,٦٤٧,٨٦٤)	(٩٨,٣١٦,٥٠٥)	صافي مطالبات التكافل المسددة
٣٠,٦٩٥,٨١٢	(٢٢,٠٧٠,٧٤٣)	(٦,١٧٣,٣٤٤)	(٢٣,١٥١,٠١٨)	التغيير في مخصص المطالبات المستحقة
(٩,١٠٧,٩٩١)	٢٦,٨٤٦,٨٨١	٦,١١٠,٦٠٠	١٧,٨٦٥,٦٤٤	التغيير في حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
١,٩٠٧,٠٩١	١,٤٩٧,٥٥٠	٩٤٨,٤٣٢	٤٥٢,٩٢٣	التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها
١,٣٥٨,٧٥٣	٨١٧,٦٤٨	١٨٣,٦١٧	٤٥٧,٣٠٩	التغيير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
(٧٩,٩٨٧,٢٠٢)	٥٣,٠٠٤,٨٨٥	(١٨,٨٥٩,٥٧٩)	٧,٢٤٥,٥٨٩	التغيير في احتياطي عقود الاستثمار والاحتياطي الحسابي
٤٧,٤٢٦,٣٥٦	(٧٥,٨٧٧,٢١٢)	٧,٧٥٧,٢٤٠	(١٤,٩٥٨,٩١٤)	صافي (خسائر) / أرباح الأصول المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٣١,٧٣٣,٢٥٣)	(٢٣٠,٤٧٥,٦٧٥)	(٧٧,٦٨٠,٨٩٨)	(١١٠,٤٠٤,٩٧٢)	صافي مطالبات التكافل المتكبدة
(٥,٦٨٧,٨٧٦)	(٧,٣٣٩,٩٤٤)	(٢,٧٦٣,٩١٨)	(٢,٣٠٣,٧٦٦)	الفاصل من خسائر مساهمات التكافل
(٢,٦٦٠,٨٣٩)	(٢٢,٠١٥,٠٥١)	٢,٧٤٢,٩٠٠	(٨,٥٨٠,٥١٦)	(مصروفات)/إيرادات تكافل الأخرى
(٢٤٠,٠٨١,٩٦٨)	(٢٥٩,٨٣٠,٦٧٠)	(٧٧,٧٠١,٩١٦)	(١٢١,٢٨٩,٢٥٤)	إجمالي مصروفات التكافل
١١٧,٩٧٤,٨٣٣	١٠٨,٠١١,٨٣٣	٣٤,٧٣٦,٣٧٥	٤٦,٨٧٤,٢٧١	صافي الدخل من التكافل
(١٢٨,٠٦٢,٦٨٧)	(١٦٠,٤٣٤,٠٢٦)	(٤٤,٥٣٩,٩٧٢)	(٧٧,٢٣٤,٤٢٦)	رسوم وكالة (إيضاح ١٨)
(٣٦٠,٥١٩)	(١٥,٨٦٥)	٣,٦٤٤	(١١,٧٥٠)	رسوم مضارب
١,٦٧٤,٨٥٨	٢,٨٧٢,٣٣٠	٣٤٦,٠٦٨	١,٩٤٧,٨٧٦	استثمارات وإيرادات أخرى
(٨,٧٧٣,٥١٥)	(٤٩,٥٦٥,٧٢٨)	(٩,٤٥٣,٨٨٥)	(٢٨,٤٢٤,٠٢٩)	العجز للفترة العائد لحملة الوثائق

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متمماً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

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

قائمة الدخل المرحلية المختصرة المجمعة (تابع)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	العائد للمساهمين
١٢٨,٠٦٢,٦٨٧	١٦٠,٤٣٤,٠٢٦	٤٤,٥٣٩,٩٧٢	٧٧,٢٣٤,٤٢٦	رسوم وكالة من حاملي الوثائق
٣٦٠,٥١٩	١٥,٨٦٥	(٣,٦٤٤)	١١,٧٥٠	رسوم مضارب
١٦,١٤٢,٧١٠	١٤,٥١٣,٥٥١	٧,٤٧٥,١٢٢	٢,٤٧١,٠٥٣	استثمارات وإيرادات أخرى
(٥٢,١٤٥,١٠٩)	(٥٣,١٥٣,٩٤١)	(١٦,٥٥٢,٥٥١)	(١٩,٧٩٨,١٨٤)	مصروفات عمومية وإدارية
(٣,٣٠٦,٨٠٤)	(٥,٨٢٦,٧٠٤)	(١,١٠٢,٢٦٨)	(٣,٦٢٢,١٦٨)	استهلاك أصول غير ملموسة
-	(٦,٧٢٨,٠٠٠)	-	(٦,٧٢٨,٠٠٠)	اضمحلال أصول غير ملموسة
-	٧٢٢,٠٠٠	-	٧٢٢,٠٠٠	أرباح الاندماج (إيضاح ٢٠)
-	(٦,٦٤٠,٢٥٨)	-	(٦,٦٤٠,٢٥٨)	تكاليف الاندماج (إيضاح ٢٠)
(٥٦,١٩١,١٧٨)	(٧٤,٤١١,٥٩٨)	(٢١,١١٣,٠٦٧)	(٣٠,٠٠١,٣٢٣)	تكاليف استحواد الوثائق
(١,٥٧٤,٠١٨)	(٥١٤,٧٣١)	(٣٨١,٠٢٤)	٤٥٤,٦٤١	التغيير في احتياطي المكافآت
(٢,٨٠٨,٣١١)	(٢,٩١٦,١٦٢)	(٧٦٢,٤١٢)	(٩٦٨,١٧٦)	مصروفات اكتتاب أخرى
(٤,٢٤٤,٥٠٨)	(٢,٧٨٠,٣١٣)	(١,٥١٤,١٥٩)	(١,٢٤٥,١٥٥)	تكاليف التمويل
٢٤,٢٩٥,٩٨٨	٢٢,٧١٣,٧٣٥	١٠,٥٨٥,٩٦٩	١١,٨٩٠,٦٠٦	الدخل للفترة قبل القرض الحسن
(٨,٧٧٣,٥١٥)	(٤٩,٥٦٥,٧٢٨)	(٩,٤٥٣,٨٨٥)	(٢٨,٤٢٤,٠٢٩)	تكوين مخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق
١٥,٥٢٢,٤٧٣	(٢٦,٨٥١,٩٩٣)	١,١٣٢,٠٨٤	(١٦,٥٣٣,٤٢٣)	(الخسارة) / الربح للفترة العائدة لحاملي الوثائق
٠,١٠٣	(٠,١٠٣)	٠,٠٠٨	(٠,٠٦٤)	ربحية السهم (درهم إماراتي) الأساسي والمخفف (إيضاح ١٦)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

	الإجمالي درهم إماراتي	الخصائر المتراكمة درهم إماراتي	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للأوراق درهم إماراتي	فائض إعادة التقييم درهم إماراتي	احتياطي إعادة التكافل درهم إماراتي	احتياطي قانوني درهم إماراتي	رأس المال درهم إماراتي	
١٤٥,٤٣٥,٢٤٨	(١٠,٦٨٩,٦٢٩)	-	-	-	٦٤٢,٥٠٣	٥,٤٨٧,٣٧٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
١٥,٥٢٢,٤٧٣	١٥,٥٢٢,٤٧٣	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٥,٥٢٢,٤٧٣	١٥,٥٢٢,٤٧٣	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٤)
(١٣,٨٠٠,٠٠٠)	(١٣,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٩٨٠,٠٠٠)	(٩٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
١٤٦,١٧٧,٧٢١	(٩,٩٤٧,١٥٦)	-	-	-	٦٤٢,٥٠٣	٥,٤٨٧,٣٧٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٥٢,٢٣٥,١٧٤	(٧,٤٧٨,٢٢٦)	-	-	-	٢,٠٧٣,٠٣٣	٧,٦٤٠,٣٦٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدققة)
(٢٦,٨٥١,٩٩٣)	(٢٦,٨٥١,٩٩٣)	-	-	-	-	-	-	الخصائر للفترة
(٨٨٣,٢٩٨)	-	(١,٣٤٩,٣٠١)	٤٦٦,٠٠٣	-	-	-	-	الإيرادات / (الخصائر) الشاملة الأخرى
(٢٧,٧٣٥,٢٩١)	(٢٦,٨٥١,٩٩٣)	(١,٣٤٩,٣٠١)	٤٦٦,٠٠٣	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات / (الخصائر) الشاملة للفترة
١١٠,١٥٦,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	١١٠,١٥٦,٢٥٠	رأس المال المصدر عند الانتماع (إيضاح ٢٠)
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٣٣,٢٥٦,١٣٣	(٣٥,٧٣٠,٢١٩)	(١,٣٤٩,٣٠١)	٤٦٦,٠٠٣	٢,٠٧٣,٠٣٣	٧,٦٤٠,٣٦٧	٢٦٠,١٥٦,٧٥٠	-	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ 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  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	
١٥,٥٢٢,٤٧٣	(٢٦,٨٥١,٩٩٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣,٤٧٠,٦١٩	٣,٦٨٠,٣٣٧	(الخسارة) / الربح للفترة
٥,٩٣١,٢٨٢	٨,٩٩٣,١٧٣	التسويات على:
	٩٩,٧٢٣	إهلاك العقارات والمعدات
		استهلاك أصول غير ملموسة
		خسائر / (أرباح) غير محققة من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٢٠,٣٥٦)	(٢,٠٧٨,٢٧٢)	أرباح محققة من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٧٣,٥٨٧)	(١,٨٢٧,٨٥٣)	الدخل من توزيعات الأرباح
-	(٢,٥٢١,٧٤٢)	الدخل من ودائع الوكالة
(٢,١٨٥,٥٨٩)	(٨٦٨,٠٤٤)	الدخل من استثمارات الصكوك
(١,٠٠٤,٨٣٩)	٢,٧٨٠,٣١٣	تكاليف التمويل
-	(٧٢٢,٠٠٠)	إيرادات من الإيجارات
(٥٦٤,٧١١)	(١,٧٢٤,٨٣١)	أرباح الاندماج (إيضاح ٢٠)
-	٦,٧٢٨,٠٠٠	شطب أصول غير ملموسة
-	١١,٢٣٠,٦٢٨	مخصص للأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
(٢٢٨,٢٥٤)	١,٦٧٧,٠٢٥	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١,٦٩٥,٢٠٠		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
٢٢,٠٤٢,٢٣٨	(١,٤٠٥,٥٣٦)	التغيير في مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى
(٧٨,٩٧٤,٤٧٧)	٤٠,٢٧٣,٦٩٥	التغيير في أصول إعادة التكافل
(٣٩,٠٥٩,٤٦٨)	(٢,٦٣٤,٣٣٨)	التغيير في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
(٨,٣١٣,١٣٥)	١,٧٩١,٦٩٢	التغيير في التزامات عقود التكافل
١٧,٩٤١,٢٤٥	١٥,٩٩١,٩١٣	التغيير في دانتو التكافل
٨٨,٩١٦,٣٣٨	(٤,٧٦١,٣٣٢)	التغيير في الالتزامات الأخرى
(١٥,٩١٠,٨٢٣)	(٢٠,١٢٧,١٧٤)	التغيير في تكاليف الوثائق المؤجلة
(١٣,٣٦١,٣٥٢)	(٨,٩٤٠,٦٩٤)	التغيير في صافي الاحتياطيات الحسابية
١,٢٥٣,٨٥٠	(٢,٧٢٩,٤٣٢)	التغيير في احتياطيات المكافآت
(٦٢٦,٨٩٨)	(١,٣١٨,٨٣١)	التغيير في الخصومات المؤجلة
٥,٢٧٧,٢٧٠	٨٩٢,٨٢٥	التدفقات الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٢٠,٨١٥,٢١٢)	١٧,٠٣٢,٧٨٨	مدفوعات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(١,٦٧٧,١٤٢)	(١,٩٦٥,٧٩٣)	صافي التدفق الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٢٢,٤٩٢,٣٥٤)	١٥,٠٦٦,٩٩٥	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٢٨٥,٢٥٥)	(١,٣٠٤,٩٧٨)	إضافات إلى الاستثمارات العقارية
-	(٢,٨٢١,٧٤٧)	إضافة استثمارات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٩,٣٥٢,١٠٨)	(٤٠,٠٨٩,١٣٤)	المحصل من بيع أصول مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٤٧,٢٩٣,٨٠٩	إضافات لاستثمارات متاحة للبيع
-	(٣٣,١٤٢,٢٠٢)	الدخل المستلم من ودائع الوكالة
٢,٠٥٩,٠٦٥	١,٥٠١,٧٥٠	متحصلات من استرداد استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٥,٦١٧,٦٣٠	محتفظ بها حتى تاريخ استحقاق إطفاء الخصومات
٦٤,١٠١	١٠٩,٤٢٠	إيرادات إيجار مستلمة
٥٦٤,٧١١	١,٦٨٥,٩١٦	صافي التدفقات النقدية للاندماج (إيضاح ٢٠)
-	٤٨,٢٩٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مستلمة
-	١,٨٢٧,٨٥٣	تكاليف التمويل المدفوعة
-	(٢,٧٨٠,٣١٣)	الدخل المحصل من الصكوك
٦٦٦,٧٠٢	(٩٧٣,٥٠٩)	استثمارات في ودائع وكالة - صافي
١٠٠,٤٥٤,٣١٥	(٤,٦٧٦,٩١٣)	صافي التدفق الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
٧١,١٧١,٥٣١	٢٠,٥٣٧,٥٨٢	

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	
(١٣,٨٠٠,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٩٨٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٤)
(١٠٥,٦٠٥,٦٦٠)	(١٠,٣٥٠,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٣,٤٣٦,٠١٠)	(٢,٤٨٩,٦٩٤)	تسوية تسهيلات المرابحة
(١٢٣,٨٢١,٦٧٠)	(١٤,٢٣٩,٦٩٤)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٧٥,١٤٢,٤٩٣)	٢١,٣٦٤,٨٨٣	صافي التغيير في النقدية وما في حكمها
١٣٢,٣٠٣,٦٠٦	٣٣,٨٣٨,٤٩٧	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٥٧,١٦١,١١٣	٥٥,٢٠٣,٣٨٠	النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة (إيضاح ٨)

المعاملات غير النقدية الناتجة عن الاندماج غير المدرجة في التدفقات النقدية:

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	
-	١٧,٢٤٩,٠٠٠	إضافة ودائع مقيدة
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	إضافة ودائع وكالة
-	٢١,٤٢٠,٠٠٠	إضافة استثمارات عقارية
-	٦,٠٠٠,٠٠٠	إضافة ودائع قانونية
-	٢١,٦٨٣,٠٠٠	إضافة أصول غير ملموسة
-	٨٠,٧٦٥,٠٠٠	إضافة استثمارات في أوراق مالية
-	١٤٠,١٧٤,٠٠٠	إضافة مدينو المساهمات
-	٨٥,٢٧٨,٠٠٠	إضافة أصول عقود إعادة التكافل
-	٦,٣٩١,٠٠٠	إضافة ممتلكات ومعدات
-	١٧,٢١٨,٠٠٠	إضافة مدينين آخرين
-	(٦١,٨٧٠,٠٠٠)	إضافة دائنو التكافل ودائنو ذوي صلة
-	(٢٤٧,٩٦٦,٠٠٠)	إضافة التزامات عقود التكافل والاستثمار
-	(٤,٠٩٤,٠٠٠)	إضافة التزامات عقود الإيجار
-	(١٠,٥٧٦,٠٠٠)	إضافة التزامات أخرى
-	(١١,٠٨٤,٠٠٠)	إضافة مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	(١١٠,١٥٦,٠٠٠)	إصدار أسهم إضافية

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متمماً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ووكلاء التكافل وينود عقد التأسيس للشركة. 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.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ويدخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ وسيحل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ (بصيغته المعدلة) بشأن الشركات التجارية. أمام المجموعة اثني عشر شهراً من تاريخ السريان للالتزام بأحكام قانون الشركات الجديد.

في ٣١ يناير ٢٠٢٢، أعلنت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة عن تطبيق نسبة ضريبية اتحادية على الشركات بنسبة ٩٪ وتدخل حيز التنفيذ للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. لا يوجد تأثير لهذا الإعلان على المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة للمجموعة عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

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

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:

النشاط الرئيسي	نسبة حصة الملكية %		اسم الشركة التابعة
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
التكافل العائلي وأنشطة إعادة التكافل	١٠٠٪	١٠٠٪	نور للتكافل العائلي ش.م.ع
التكافل العام وأنشطة إعادة التكافل	١٠٠٪	١٠٠٪	نور للتكافل العام ش.م.ع.

٢ أساس الإعداد

إن هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة هي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وتم عرضها بدرهم 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 ٢٠٢١. إضافة إلى ذلك، فإن النتائج المرحلية لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للقوائم المالية للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

لم تقم المجموعة بتطبيق أي نسخة من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ميكراً وأنشطة المجموعة مرتبطة في الغالب بالتأمين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، لذلك، اختارت المجموعة الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وتأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى ١ يناير ٢٠٢٣.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢ أساس الإعداد (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

تتوافق السياسات المحاسبية 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 ٢٠٢١ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ في حين تنطبق العديد من التعديلات والتفسيرات للمرة الأولى في سنة ٢٠٢٢. بالرغم من ذلك، ليس لهذه التعديلات والتفسيرات أي تأثير جوهري على هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة للمجموعة.

لم تطبق المجموعة مبركاً اية من المعايير أو التفسيرات أو التعديلات الصادرة ولكنها ليست سارية بعد.

أساس التجميع

تتضمن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة على المعلومات المالية للمجموعة والشركات التابعة لها كما في ٣٠ سبتمبر 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 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 الشهرة) والالتزامات والحصص غير المسيطرة وعناصر الملكية الأخرى بينما يتم إدراج أي ربح 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 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.

المطالبات المستحقة والمطالبات الواقعة غير المبلغ عنها ومصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة واحتياطي الأقساط غير المكتسبة

إن تقدير الالتزام النهائي (المطالبات المستحقة والمطالبات الواقعة غير المبلغ عنها ومصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة) الناتج عن المطالبات واحتياطي الأقساط غير المكتسبة الناتج عن عقود التكافل هو من أكثر التقديرات المحاسبية التي توليها المجموعة أهمية. تتم مراجعة هذه التقديرات وتحديثها باستمرار، ويتم عكس التعديلات الناتجة عن هذه المراجعة في قائمة الدخل. تعتبر هذه العملية التي تعتمد على الافتراض الأساسي القائم على الخبرة السابقة، ويتم تعديلها وفقاً لتأثير التطورات الحالية والاتجاهات المحتملة (بما في ذلك الحسابات الإكتوارية)، هي أساس مناسب للتنبؤ بالأحداث المستقبلية.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام والتقدير المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

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.

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة

تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة من قبل الإدارة بناءً على أساليب تقييم صافي الأصول باستخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها للمنشآت العامة القابلة للمقارنة وبعض عوامل الخصم والبيانات المالية غير القابلة للرصد للشركات المستثمر فيها غير العامة المعنية. قد تكون النتائج الفعلية مختلفة إلى حد كبير.

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

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

عقود التكافل طويلة الأجل

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

القيمة العادلة للأصول المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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)  
المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤ الاستثمار في الأوراق المالية

استثمارات متاحة للبيع

تشمل الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق التالي:

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٥,٩٤٣,٠٠٠	٥,٩٤٣,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
-	٨١,٢٣٦,٦٥٣
٦,٩٤٣,٠٠٠	٨٨,١٧٩,٦٥٣
-	٣٣,٣١٣,٩١٠
٦,٩٤٣,٠٠٠	٥٤,٨٦٥,٧٤٣
٦,٩٤٣,٠٠٠	٨٨,١٧٩,٦٥٣

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

عائدة إلى:  
حامل الوثائق  
المساهمين

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٣٤٠,٢١١,٦٢٤	٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩
٤٥,٧٠٦,٥٣٥	٥٠,٩٣٢,٦٦١
٣٨٥,٩١٨,١٥٩	٥٠١,٨٣٦,٦٠٠
٤٥,٧٠٦,٥٣٥	٥٠,٩٣٢,٦٦١
٢٠,٢١٧,٠١٣	٢٨,٤٢١,٩١٢
٣١٩,٩٩٤,٦١١	٤٢٢,٤٨٢,٠٢٧
٣٨٥,٩١٨,١٥٩	٥٠١,٨٣٦,٦٠٠
٣٤٠,٢١١,٦٢٤	٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩
٤٥,٧٠٦,٥٣٥	٥٠,٩٣٢,٦٦١
٣٨٥,٩١٨,١٥٩	٥٠١,٨٣٦,٦٠٠

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

عائدة إلى:  
حامل الوثائق  
المساهمين

استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق

تتكون الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مما يلي:

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٢٥,٢٣٣,٢٦٠	٣,٨٠١,٦٤٨
-	٥,٦٢٦,٦٣٨
١٤,٦٦٠,٨١٥	٨,٩٠٩,٠٨٦
٧,٤٩٣,٥٠٧	٣,٦٧٧,٣٩٠
٤٧,٣٨٧,٥٨٢	٢٢,٠١٤,٧٦٢
٢٥,٢٣٣,٢٦٠	٧,٤٦٣,٩٢٧
٢٢,١٥٤,٣٢٢	١٤,٥٥٠,٨٣٥
٤٧,٣٨٧,٥٨٢	٢٢,٠١٤,٧٦٢

عائدة إلى:  
حامل الوثائق  
المساهمين

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤ الاستثمار في الأوراق المالية (تابع)			
كانت الحركة في الاستثمار في الأوراق المالية كما يلي:			
استثمارات متاحة للبيع	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق	الإجمالي
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
٦,٩٤٣,٠٠٠	٥٠١,٨٣٦,٦٠٠	٢٢,٠١٤,٧٦٢	٥٣٠,٧٩٤,٣٦٢
٣٣,١٤٢,٤٥٠	٦٣,٤٠٥,٣٤٤	-	٩٦,٥٤٧,٧٩٤
٤٩,٦٦٥,١٣٠	-	١,٠٩٩,٨٧٠	٨٠,٧٦٥,٠٠٠
-	(١٠٥,٤٢٥,١٢٢)	(٥,٦١٧,٦٣٠)	(١١١,٠٤٢,٧٥٢)
-	-	(١٠٩,٤٢٠)	(١٠٩,٤٢٠)
-	(٧٣,٨٩٨,٦٦٣)	-	(٧٣,٨٩٨,٦٦٣)
(١,٥٧٠,٩٢٧)	-	-	(١,٥٧٠,٩٢٧)
٨٨,١٧٩,٦٥٣	٣٨٥,٩١٨,١٥٩	٤٧,٣٨٧,٥٨٢	٥٢١,٤٨٥,٣٩٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مدققة)

٦,٩٤٣,٠٠٠	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	٢٢,١١٢,٩٦٦	٤٥٨,٩٤١,١٩٢
-	١٣٣,٦٣١,٠٥٥	-	١٣٣,٦٣١,٠٥٥
-	(١٣٣,٨٤٤,٨٠٤)	-	(١٣٣,٨٤٤,٨٠٤)
-	-	(٩٨,٢٠٤)	(٩٨,٢٠٤)
-	٧٢,١٦٥,١٢٣	-	٧٢,١٦٥,١٢٣
٦,٩٤٣,٠٠٠	٥٠١,٨٣٦,٦٠٠	٢٢,٠١٤,٧٦٢	٥٣٠,٧٩٤,٣٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

٥ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى	
(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٢١٢,٨٥٤,٥٤٧	٣٥٦,٠٣٧,٩٩٤
٧٧,٠٤٨,٢٦٧	٤١,٧١٤,٩٩٤
٣,٧٨٤,٢٨٩	٣,٧٨٤,٢٨٩
٩٣,٦٨٧,١٠٣	٤٠١,٥٣٧,٢٧٧
(١٨,٧٠٢,٦٥٦)	(٣٧,٨٨٣,١٥٣)
٢٧٤,٩٨٤,٤٤٧	٣٦٣,٦٥٤,١٢٤

مدينو المساهمات

الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل والتكافل الأخرى  
مدينون آخرون

ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها

٦ ودائع الوكالة

تمثل الودائع القانونية في ودائع الوكالة قيد الرهن مقابل الضمانات الصادرة لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً) وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، الخاص بالتعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً) وتنظيم عملياتها. تبلغ قيمة ودائع الوكالة بقيمة ٤٠ مليون درهم مقيد مقابل تسهيلات المرابحة (إيضاح ١٣).

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٧ الاستثمارات العقارية

تتكون الاستثمارات العقارية من مباني واقعة في دولة الإمارات العربية المتحدة. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، تم تحويل العقار الذي يشغله ماله إلى استثمارات عقارية وتم الاعتراف بفائض إعادة التقييم في وقت التحويل في قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمعة.

حسب تقديرات الإدارة، فإنه لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ لغت القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٦٤ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٠ مليون درهم إماراتي).

يتم تصنيف الاستثمارات العقارية كمستوى ثالث وفقاً لتسلسل القيمة العادلة الهرمي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: المستوى الثالث).

٨ النقدية وما في حكمها

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	
١٤٦,٥٩٩	١٤٦,٦٠٠	١٤٦,٦٠٠	النقدية في الصندوق
٥٦,٢١٦,٩٥٥	٣٢,٦٢٥,٢٢٢	٤٧,٤١٣,٤٧٥	أرصدة مصرفية:
٧٩٧,٥٥٩	١,٠٦٦,٦٧٥	٧,٦٤٣,٣٠٥	حسابات جارية
٥٧,١٦١,١١٣	٣٣,٨٣٨,٤٩٧	٥٥,٢٠٣,٣٨٠	حسابات عند الطلب
٣٥,٣٤٠,٥٦٥	١٥,٧٧٢,٥٧٩	٣٧,٢٣٠,٧٨٥	عائدة إلى:
٢١,٨٢٠,٥٤٨	١٨,٠٦٥,٩١٨	١٧,٩٧٢,٥٩٥	حاملو الوثائق
٥٧,١٦١,١١٣	٣٣,٨٣٨,٤٩٧	٥٥,٢٠٣,٣٨٠	المساهمين

٩ ودائع مقيدة

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

١٠ المبالغ المستحقة من/ إلى المساهمين وحملة الوثائق

يتكون الرصيد من صافي أرصدة رسوم الوكالة المستحقة إلى المساهمين إلى حاملي الوثائق بقيمة ٨٤ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٢,٢ مليون درهم إماراتي).

١١ دائنو التكافل

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	
٨٤,٤٤٠,٣٦٣	٨٦,٥٤٧,٩٣٠	مبالغ مستحقة لشركات التكافل والمراتب وأطراف خارجية أخرى
١٤٠,٢٢٧,٤٩٩	١٧٦,٥١١,٠٧٦	مبالغ مستحقة لشركات إعادة التكافل
٢٥,٥٨٢,٤٤٤	٤٤,٢٩٩,٩٦٨	أرصدة دائنة أخرى
٢٥٠,٢٥٠,٣٠٦	٣٠٧,٣٥٨,٩٧٤	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٢ التزامات أخرى

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٩,٨٥١,٩٣١	١٠,٤٩٨,٧٥٢	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣٥,٣٦٣,٧٦٣	٣٢,٧٤٤,٣٢٣	تكاليف استحواد دائنة
٦,٣٦٨,٢٣٥	١٧,١٦٣,٥٥٩	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٩,١٠١,١٦١	١٠,٧٠٦,٧٧٥	التزامات عقود الإيجار
٧٣٦,٠٦٣	٣٤٥,٦٦٣	رواتب إجازات مستحقة
٨,٠٥٨,٣٤٩	٨,٠٢٤,٦٦٥	أرصدة دائنة أخرى
٧٩,٤٧٩,٥٠٢	٧٩,٤٨٣,٧٣٧	

١٣ مراهجة دائنة

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

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

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

ترتيبات المراهجة الأخرى هي كما يلي:

ضمانات مرهونة

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

- يجب إيداع جميع المتحصلات من الوحدات التشغيلية المستهدفة في حساب توزيعات الأرباح الذي تحتفظ به المجموعة لدى البنك.
- رهن على حساب احتياطي خدمة الأرباح وحساب توزيعات الأرباح المحتفظ به لدى البنك.

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 موحد لتغطية الأصول السائلة (النقدية بالإضافة إلى الأوراق المالية القابلة للتداول) بنسبة ١٠٠٪.
- الالتزام بالحد الأدنى من الأموال المضمونة ومتطلبات صافي الأصول المقبولة.

عهود أخرى

- تقوم الشركة بنحويل ١٠٠٪ من ودائع الوكالة الخاصة بالشركة إلى بنك معين خلال ٦ أشهر من إتمام عملية الاستحواذ.

دار التكاافل (ش.م.ع)  
المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعرة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٤ رأس المال

(غير مدققة)	(مدققة)
٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٢	٢٠٢١
درهم إماراتي	درهم إماراتي

الصادر والمدفوع بالكامل:

٢٦٠,١٥٦,٢٥٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم  
(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي)

٢٦٠,١٥٦,٢٥٠ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

أصدرت الشركة في ١ يوليو ٢٠٢٢ رأس مال إضافي عند الاندماج لمساهمي شركة الوطنية للتكاافل (الوطنية) ش.م.ع (إيضاح ٢٠).

١٥ الاحتياطات

الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (بصيغته المعدلة)، 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: لا شيء)، حيث سيعتمد ذلك على النتائج السنوية المدققة للعام.

احتياطي إعادة التكاافل

وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً) 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 (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً). لم يتم إجراء أي تحويل إلى احتياطي إعادة التكاافل خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: لا شيء)، حيث سيعتمد ذلك إلى النتائج المدققة للعام.

١٦ نصيب السهم من الربح

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

(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(الخسارة) / الربح للفترة العائدة للمساهمين (بالدرهم الإماراتي) عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم) (الخسارة) / الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم الإماراتي)
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(١٦,٥٣٣,٤٢٣)	(٢٦,٨٥١,٩٩٣)	١,١٣٢,٠٨٤	١٥,٥٢٢,٤٧٣	
٢٦٠,١٥٦,٢٥٠	٢٦٠,١٥٦,٢٥٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٠,٠٦٤)	(٠,١٠٣)	٠,٠٠٨	٠,١٠٣	

تعاادل (الخسارة) / الربح المخفف للسهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (الخسارة) / الربح الأساسي للسهم.

١٧ 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.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٧ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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.

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
درهم إماراتي	درهم إماراتي
(٥٨,٠٩٣)	(٥٨,٠٩٣)

دفعات مقدمة وأرصدة مبنية أخرى  
أطراف ذات علاقة أخرى

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

لا توجد معاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: لا شيء).

تعويضات أفراد الإدارة العليا

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
٦,٣٠٩,٦٣٠	٦,١٧٢,٤٧٦	٢,١٠٣,٢١٠	٢,٤٦٩,٣٧٢
٢٣٨,٧٧٠	٣٧٠,٦٨٢	٧٩,٥٩٠	٢٣٢,٠٠٩
٦,٥٤٨,٤٠٠	٦,٥٤٣,١٥٨	٢,١٨٢,٨٠٠	٢,٧٠١,٣٨١

مكافآت قصيرة الأجل  
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

١٨ رسوم وكالة ومضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ١٦٠,٤ مليون درهم إماراتي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ١٢٨,٠٦ مليون درهم إماراتي). يتم احتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٢٧٪ من مجمل مساهمات التكافل. يتم إدراج رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل عند تكبدها.

رسوم مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق استثمار حاملي الوثائق وتحصيل رسوم مضارب. يتم تحميل رسوم المضارب بنسبة ٣٥٪ من إيرادات الاستثمارات المحققة. بلغت رسوم مضارب للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٠,٠١٦ مليون درهم إماراتي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ٠,٣٦ مليون درهم إماراتي).

١٩ الالتزامات والضمانات

الالتزامات

لدى المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ ٣,٠١ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤,٠١ مليون درهم).

الضمانات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، لدى المجموعة ضمانات بنكية مستحقة تبلغ ٢٦٧,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٦٧,٠٠٠ درهم).

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٠ الاندماج مع شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

في ١ يوليو ٢٠٢٢، اندمجت المجموعة مع شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع، وهي شركة تكافل مقرها الإمارات العربية المتحدة، فور ذلك توقف وجود شركة وطنية. أصدرت دار التكافل ش.م.ع عدد ٠,٧٣٤٣٧٥,٧٣٤٣٧٥ سهماً جديداً لمساهمي شركة وطنية مقابل كل سهم من أسهم شركة وطنية كمقابل، في ختام التداول في ١ يوليو ٢٠٢٢. ونتيجة لذلك، زاد رأس مال الشركة إلى ٢٦٠,١٥٦,٢٥٠ درهم إماراتي.

تم الاندماج لتعزيز مكانة المجموعة في أعمال التكافل. كان لدى وطنية أعمال كبيرة، في محفظة التكافل الطبي والعام، في الإمارات العربية المتحدة التي تعد السوق المستهدف للمجموعة.

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

وطنية درهم إماراتي	المبالغ المعترف بها لـصافي الأصول القابلة للتحديد الأصول
٤٨,٢٩٠,٠٠٠	النقدية وما في حكمها
١٧,٢٤٩,٠٠٠	ودائع مقيدة
٢,٠٠٠,٠٠٠	ودائع الوكالة
٢١,٤٢٠,٠٠٠	استثمارات عقارية
٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قانونية
٢١,٦٨٣,٠٠٠	أصول غير ملموسة
٨٠,٧٦٥,٠٠٠	استثمارات في الأوراق المالية
١٤٠,١٧٤,٠٠٠	مدينو المساهمات
٨٥,٢٧٨,٠٠٠	أصول عقود إعادة التكافل
٦,٣٩١,٠٠٠	عقارات ومعدات
١٧,٢١٨,٠٠٠	مدينون آخرون
٤٤٦,٤٦٨,٠٠٠	إجمالي الأصول
	الالتزامات
٦١,٨٧٠,٠٠٠	دائنو التكافل ودائنو ذوي صلة
٢٤٧,٩٦٦,٠٠٠	التزامات عقود الاستثمار والتكافل
٤,٠٩٤,٠٠٠	التزامات عقود الإيجار
١٠,٥٧٦,٠٠٠	التزامات أخرى
١١,٠٨٤,٠٠٠	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣٣٥,٥٩٠,٠٠٠	إجمالي الالتزامات
(١١٠,١٥٦,٠٠٠)	القيمة العادلة للمقابل المحول
١١٠,٨٧٨,٠٠٠	المقابل غير النقدي - الأسهم المصدرة
٧٢٢,٠٠٠	صافي الأصول القابلة للتحديد
٤٨,٢٩٠,٠٠٠	أرباح صفقة الاندماج
٤٨,٢٩٠,٠٠٠	النقدية وما في حكمها المكتناة
٦,٦٤٠,٢٥٨	صافي التدفقات النقدية للاندماج
	تكاليف الاندماج المحملة على المصروفات*

\* لم يتم تضمين التكاليف المتعلقة بالاندماج البالغ قيمتها ٦,٦٤٠,٢٥٨ درهم إماراتي كجزء من المقابل المحول وتم الاعتراف بها كمصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة، وعرضها كبند منفصل في قائمة الدخل المجمعة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمع  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢١ المعلومات القطاعية

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢١ المعلومات القطاعية (تابع)					
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)					
التكافل العام	التأمين على المجموعات	التأمين على الأفراد	الاستثمارات	الإجمالي	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٤٧٩,٤٢٦,١٢٨	٨٠,٤٢٦,٠٨١	٣٨,١٣٩,٨٤٣	-	٥٩٧,٩٩٢,٠٥٢	إيرادات التكافل
(١٥٥,٢٦٨,١٧٩)	(٧٢,١١٢,٩٢١)	(٣,٠٢٦,٨٠٣)	-	(٢٣٠,٤٠٧,٩٠٣)	مجمل مساهمات التكافل
٣٢٤,١٥٧,٩٤٩	٨,٣١٣,١٦٠	٣٥,١١٣,٠٤٠	-	٣٦٧,٥٨٤,١٤٩	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
(١٥,٥٢٢,٢٦٦)	١,١٤٣,٧٣٠	-	-	(١٤,٣٧٨,٥٣٦)	صافي مساهمات التكافل
(٢,٠٩٣,٩١٢)	-	-	-	(٢,٠٩٣,٩١٢)	التغيير في احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٣٠٦,٥٤١,٧٧١	٩,٤٥٦,٨٩٠	٣٥,١١٣,٠٤٠	-	٣٥١,١١١,٧٠١	التغيير في احتياطي عجز المساهمات
١٣,٣٩٣,٠٣٦	٣,٢٢٠,٦٦٣	١١٧,١٠٣	-	١٦,٧٣٠,٨٠٢	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٣١٩,٩٣٤,٨٠٧	١٢,٦٧٧,٥٥٣	٣٥,٢٣٠,١٤٣	-	٣٦٧,٨٤٢,٥٠٣	خصومات مكتسبة
(٣٤٧,٤٦٩,٨٠٧)	(١٧,٣٩١,٣٢٣)	(١,٧٤٦,٣٢٩)	-	(٣٦٦,٦٠٧,٤٥٩)	مجمل إيرادات الاكتتاب مصروفات التكافل
١٣٥,٤٠٣,٤٥٥	١٥,٤١٩,٠٥٧	١,٠٩٠,٢٦٣	-	١٥١,٩١٢,٧٧٥	إجمالي المطالبات المسددة
(٢١٢,٠٦٦,٣٥٢)	(١,٩٧٢,٢٦٦)	(٦٥٦,٠٦٦)	-	(٢١٤,٦٩٤,٦٨٤)	حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المتنازل عنها
(٢٥,٠٦٩,٤٥٣)	١,٩٩٨,٧١٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	(٢٢,٠٧٠,٧٤٣)	صافي مطالبات التكافل المسددة
٣٠,٧٧١,٢٣٦	(٣,٢٢٤,٣٥٥)	(٧٠٠,٠٠٠)	-	٢٦,٨٤٦,٨٨١	التغيير في مخصص المطالبات المستحقة
١,٧٣١,٣٩٧	(٢٣٣,٨٤٧)	-	-	١,٤٩٧,٥٥٠	التغيير في حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
٨٩٧,٢٧١	(٧٩,٦٢٣)	-	-	٨١٧,٦٤٨	التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها
-	-	٥٣,٠٠٤,٨٨٥	-	٥٣,٠٠٤,٨٨٥	التغيير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
-	-	-	-	-	التغيير في احتياطي عقود الاستثمار والاحتياطي الحسابي
-	-	-	-	-	صافي خسائر الأصول المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٠٣,٧٣٥,٩٠١)	(٣,٥١١,٣٨١)	(٢٣,٢٢٨,٣٩٣)	-	(٢٣٠,٤٧٥,٦٧٥)	صافي مطالبات التكافل المتكبدة
(٧,٣٣٩,٩٤٤)	-	-	-	(٧,٣٣٩,٩٤٤)	الفائز من خسائر مساهمات التكافل
(١٨,٣٤٥,٢٣٨)	(٦٩,٥١٨)	(٣,٦٠٠,٢٩٥)	-	(٢٢,٠١٥,٠٥١)	مصرفات تكافل أخرى
٩٠,٥١٣,٧٢٤	٩,٠٩٦,٦٥٤	٨,٤٠١,٤٥٥	-	١٠٨,٠١١,٨٣٣	إجمالي الدخل من التكافل (رسوم) / إيرادات وكالة (رسوم) / إيرادات مضاربة
(١٤٧,٣٨٠,٠٦٩)	(٥,١١٦,٠٥٥)	(٧,٩٣٧,٩٠٢)	-	-	استثمارات وإيرادات أخرى
(١٥,٨٦٥)	-	-	-	-	مصرفات وإطفاء عمومية وإدارية
٢,٦٦١,٥٣٦	١٣٣,٨٤٩	٧٦,٩٤٥	-	١٧,٣٨٥,٨٨١	أرباح صفقة الشراء
-	-	-	-	(٦٥,٧٠٨,٦٤٥)	تكاليف معاملات الاندماج
-	-	-	-	٧٢٢,٠٠٠	تكاليف استحواد الوثائق
-	-	-	-	(٦,٦٤٠,٢٥٨)	التغيير في احتياطي المكافآت
-	-	-	-	(٧٤,٤١١,٥٩٨)	مصرفات اكتتاب أخرى
-	-	-	-	(٥١٤,٧٣١)	تكاليف التمويل
-	-	-	-	(٢,٩١٦,١٦٢)	(الخسارة) / الربح للفترة
(٥٤,٢٢٠,٦٧٤)	٤,١١٤,٤٤٨	٥٤٠,٤٩٨	٢٢,٧١٣,٧٣٥	(٢٦,٨٥١,٩٩٣)	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢١ المعلومات القطاعية (تابع)				
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)				
التكافل العام درهم إماراتي	التأمين على المجموعات درهم إماراتي	التأمين على الأفراد درهم إماراتي	الاستثمارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
٤٤٤,٥٤٧,٦٩٧	٩٠,١٤٠,١٦٤	٤٦,٦٧٠,٠٨٧	-	٥٨١,٣٥٧,٩٤٨
١٤٤,١٧٢	-	-	-	١٤٤,١٧٢
(١٥٣,٤٥٢,٤١١)	(٨٠,٧٨٠,٨١٠)	(٣,٠٣٢,٦٥٦)	-	(٢٣٧,٢٦٥,٨٧٧)
٢٩١,٢٣٩,٤٥٨	٩,٣٥٩,٣٥٤	٤٣,٦٣٧,٤٣١	-	٣٤٤,٢٣٧,٢٤٣
(٤,١٥٩,١٤٤)	(١,٧٠٥,٥٦٢)	-	-	(٥,٨٦٤,٧٠٦)
٢,٣٩٥,٥٩٦	١٨,٩٥٤	-	-	٢,٤١٤,٥٥٠
٢٨٩,٤٧٥,٩١٠	٧,٦٧٢,٧٤٦	٤٣,٦٣٧,٤٣١	-	٣٤٠,٧٨٦,٠٨٧
١٤,٢٦٥,٧٤٥	٣,٠٠٤,٩٦٩	-	-	١٧,٢٧٠,٧١٤
٣٠٣,٧٤١,٦٥٥	١٠,٦٧٧,٧١٥	٤٣,٦٣٧,٤٣١	-	٣٥٨,٠٥٦,٨٠١
(٢٧٨,١٠٠,٥١٠)	(٣٥,١٢٣,٦٣٦)	(٣٠٥,٥٥٤)	-	(٣١٣,٥٢٩,٧٠٠)
٥٥,٩٠٨,٥٢٢	٣٣,٤٣٤,٣٧٨	١١٠,٧٢٨	-	٨٩,٤٥٣,٦٢٨
(٢٢٢,١٩١,٩٨٨)	(١,٦٨٩,٢٥٨)	(١٩٤,٨٢٦)	-	(٢٢٤,٠٧٦,٠٧٢)
٢٦,٦٦٥,٣٢٧	٤,١٨٠,٤٨٥	(١٥٠,٠٠٠)	-	٣٠,٦٩٥,٨١٢
(٤,٤٠٤,٠٦٥)	(٤,٧٠٧,٠٨٦)	٣,١٦٠	-	(٩,١٠٧,٩٩١)
٢,٣٢١,٣٧٨	(٤١٤,٢٨٧)	-	-	١,٩٠٧,٠٩١
٩٥٠,٣٠٢	٤٠٨,٤٥١	-	-	١,٣٥٨,٧٥٣
-	-	(٧٩,٩٨٧,٢٠٢)	-	(٧٩,٩٨٧,٢٠٢)
-	-	٤٧,٤٧٦,٣٥٦	-	٤٧,٤٧٦,٣٥٦
(١٩٦,٦٥٩,٠٤٦)	(٢,٢٢١,٦٩٥)	(٣٢,٨٥٢,٥١٢)	-	(٢٣١,٧٣٣,٢٥٣)
(٥,٦٨٧,٨٧٦)	-	-	-	(٥,٦٨٧,٨٧٦)
٨١٤,٣١٢	٤٨٨,٧٥٨	(٣,٩٦٣,٩٠٩)	-	(٢,٦٦٠,٨٣٩)
١٠٢,٢٠٩,٠٤٥	٨,٩٤٤,٧٧٨	٦,٨٢١,٠١٠	-	١١٧,٩٧٤,٨٣٣
(١٠٤,٩٣٥,٢٢٠)	(١٥,٢٠١,٣٨٤)	(٧,٩٢٦,٠٨٣)	-	(١٢٨,٠٦٢,٦٨٧)
(٣٦٨,٤٤٠)	٧,٩٢١	-	-	(٣٦٠,٥١٩)
١,٥٩٨,٠٨٠	٣٠,٣٨٨	٤٦,٣٩٠	١٦,١٤٢,٧١٠	١٧,٨١٧,٥٦٨
-	-	-	(٥٥,٤٥١,٩١٣)	(٥٥,٤٥١,٩١٣)
-	-	-	(٥٦,١٩١,١٧٨)	(٥٦,١٩١,١٧٨)
-	-	-	(١,٥٧٤,٠١٨)	(١,٥٧٤,٠١٨)
-	-	-	(٢,٨٠٨,٣١١)	(٢,٨٠٨,٣١١)
-	-	-	(٤,٢٤٤,٥٠٨)	(٤,٢٤٤,٥٠٨)
(١,٤٩٦,٥٣٥)	(٦,٢١٨,٢٩٧)	(١,٠٥٨,٦٨٣)	٢٤,٢٩٥,٩٨٨	١٥,٥٢٢,٤٧٣

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمع  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢١ المعلومات القطاعية (تابع)

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

التكافل درهم إماراتي	الاستثمار درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
١,٤٤٧,٤٤٠,٦٦٨	٤٧٥,١٤٣,٨٦٨	١,٩٢٢,٥٨٤,٥٣٦
١,٤٢٣,٨٥٦,١٨٨	٢٦٥,٦٩٣,٨٤٢	١,٦٨٩,٥٥٠,٠٣٠
١,٢١٦,٦٣١,٩١٠	٣٦٦,٤١٨,٥٧٨	١,٥٨٣,٠٥٠,٤٨٨
١,٢١٥,٣١٨,٥٢٩	٢١٥,٤٩٦,٧٨٥	١,٤٣٠,٨١٥,٣١٤

٢٢ قياسات 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).

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:

العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة	مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها	أساليب التقييم والمدخلات للقيمة العادلة الرئيسية	القيمة العادلة كما في		
			٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	
كلما ارتفعت قيمة صافي أصول الشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الأصول	صافي أصول أساليب التقييم	المستوى ٣	٥,٩٤٣,٠٠٠	٥,٩٤٣,٠٠٠
كلما ارتفعت قيمة صافي أصول الشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الأصول	صافي أصول أساليب التقييم مدرجة	المستوى ٣	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
غير قابل للتطبيق	غير قابل للتطبيق	أسعار الشراء في سوق نشط	المستوى ١	-	٨١,٢٣٦,٦٥٣

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٢ قياس القيمة العادلة (تابع)		القيمة العادلة كما في		القيمة العادلة (غير مدققة) ٣٠	
العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة	مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الرئيسية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) درهم إماراتي	سبتمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي
كلما ارتفعت قيمة صافي أصول الشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الأصول	صافي أصول أساليب التقييم	المستوى ٣	٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩	٣٤٠,٢١١,٦٢٤
غير قابل للتطبيق	غير قابل للتطبيق	أسعار الشراء المدرجة في السوق النشط	المستوى ١	٥٠,٩٣٢,٦٦١	٤٥,٧٠٦,٥٣٥

٢٣ لجنة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية للمجموعة لإشراف لجنة الفتوى والرقابة الشرعية والذي يتكون من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمون. تؤدي لجنة الفتوى والرقابة الشرعية دوراً إشرافياً لتحديد ما إذا كانت عمليات المجموعة تتم وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية. وفقاً لإرشادات لجنة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة، يتعين على المجموعة تحديد أي دخل يُعتبر ناتجاً من معاملات غير مقبولة بموجب مبادئ وأحكام 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.

٢٤ توزيعات الأرباح

لم يتم الإعلان عن توزيعات أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. (٢٠٢٠: في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢١، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٩٢ درهم إماراتي بقيمة ١٣,٨٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي لعام ٢٠٢٠ وتم توزيعها في ١١ مايو ٢٠٢١).

٢٥ 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.