

دار التكافل (ش م ع)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

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

هاتف ٩٩٢٥ ٣٨٨ ٤ ٩٧١
فاكس ٩٩١٥ ٣٨٨ ٤ ٩٧١

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

تقرير 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) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تقتصر مسؤوليتنا على إصدار تقرير حول القوائم المالية المرحلية المختصرة في ضوء مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

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

الأمور الأخرى

تم مراجعة القوائم المالية المختصرة المجمعة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ وتدقيق القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي عبّر في تقرير المراجعة المؤرخ في ١٥ مايو ٢٠١٩ وفي تقرير التدقيق المؤرخ في ٢٤ مارس ٢٠١٩ عن استنتاج غير معدل ورأي غير معدل بشأن هذه القوائم المالية على التوالي.

الإستنتاج

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



جرانت ثورنتون
فاروق محمد

سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦


دبي، ١٣ مايو ٢٠١٩

دار التكافل (ش م ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة (غير مدققة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمعّة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ إيضاحات درهم إماراتي	
		إلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين
		إلتزامات التكافل التشغيلية وصندوق حملة الوثائق
		إلتزامات التكافل التشغيلية
٢,٠٧٦,٤٤٣	٢,٤٧٤,٢٤٤	خصومات مؤجلة
		إلتزامات عقود التكافل:
١١٧,٧٧٣,٧٤٥	١٣٥,٦٠٣,٧٩٣	مساهمات غير محققة
٥١,٠٢٨,٧١٩	٥٢,٦٥٨,٩٨٦	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٤٤,٣٠٨,٠٣٣	٣٩,٢٨٩,٨٥٩	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١,٦٣٢,٥٩٩	١,٧٢١,٤٩٧	إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٤٧٤,٤٣٣	١,٢٥٩,٩٢٠	إحتياطي العجز في المساهمات
١١٢,٤٦٩,٧٩٥	١٤٣,٦٩٤,٨٤٦	١١ دائنو التكافل
٢,٥٠٨,٩٦٢	٧,٤٠٥,٥٠٦	١٠ مبالغ مستحقة الي مساهمين
٣٣٢,٢٧٢,٧٢٩	٣٨٤,١٠٨,٦٥١	مجموع إلتزامات التكافل التشغيلية
		العجز في عمليات التكافل
(٢١,٠١٩,٢٠٩)	(٣٣,١٣٦,٩٧٣)	قرض حسن مقابل العجز في صندوق حملة الوثائق
٢١,٠١٩,٢٠٩	٣٣,١٣٦,٩٧٣	ناقص: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق حملة الوثائق
(١٤٢,٠٨٠)	(٩٠,٩٩٣)	إحتياطي استثمارات متاحة للبيع
(١٤٢,٠٨٠)	(٩٠,٩٩٣)	إجمالي العجز في عمليات التكافل
٣٣٢,١٣٠,٦٤٩	٣٨٤,٠١٧,٦٥٨	إلتزامات عمليات التكافل والعجز
		حقوق و إلتزامات المساهمين
		إلتزامات المساهمين
٩,٦٣٤,٣٦٢	٨,٣٤٨,١٧٣	إلتزامات أخرى
٩,٦٣٤,٣٦٢	٨,٣٤٨,١٧٣	إجمالي إلتزامات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢ رأس المال
٢,٧٢٧,٤٧٣	٢,٧٢٧,٤٧٣	١٣ إحتياطي قانوني
(٢٩,٩٣٦,٢٣٥)	(٢٧,٨٠٦,٠٢٦)	خسائر متراكمة
٤٩,٦٢٣	٤٩,٦٢٣	إحتياطي استثمارات متاحة للبيع
١٢٢,٨٤٠,٨٦١	١٢٤,٩٧١,٠٧٠	مجموع حقوق المساهمين
١٣٢,٤٧٥,٢٢٣	١٣٣,٣١٩,٢٤٣	إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
٤٦٤,٦٠٥,٨٧٢	٥١٧,٣٣٦,٩٠١	إجمالي حقوق الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ١٣ مايو ٢٠١٩.


السيد/ أ.ر. سريثيفازان
الرئيس التنفيذي


السيد/ شهاب أحمد لطفي
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

دار التكافل (ش م ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)
قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

إيضاحات	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم إماراتي
العائد لحاملي الوثائق		
إيرادات التكافل		
مجمل مساهمات التكافل	٨٨,٤٧٧,٦٥٠	٧٠,٤٦٩,٠٥٥
الأعمال المقبولة	٧٥,٦٢٢	٢,١٩٣
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	(٥٢,٤٠٥,٩٥٦)	(٢٩,٠٦١,١٤٧)
صافي مساهمات التكافل	٣٦,١٤٧,٣١٦	٤١,٤١٠,١٠١
صافي المحوّل إلى إحتياطي المساهمات غير المحققة	١,١٨٤,١٠٥	٩,٢٤٩,٤٠٨
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	٣٧,٣٣١,٤٢١	٥٠,٦٥٩,٥٠٩
الخصومات المكتسبة	١,٥٣٥,٣٠٤	١,٤٦٢,٣٠٧
رسوم الوثائق وإيرادات أخرى	١٩,٩١٥	٢١,٤٥٢
إجمالي الدخل من الإكتتاب	٣٨,٨٨٦,٦٤٠	٥٢,١٤٣,٢٦٨
مصروفات التكافل		
مجمل المطالبات المدفوعة	(٤٧,١٧٧,٣٨٧)	(٦٤,٩٢١,٤٤٩)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	٢٥,٥٢٨,٠٨٨	٣٧,٢٠٤,١٧٤
صافي المطالبات المدفوعة	(٢١,٦٤٩,٢٩٩)	(٢٧,٧١٧,٢٧٥)
التغيير في مخصص مطالبات مستحقة	(١,٦٣٠,٢٦٨)	٢,٠٣٠,٤٢١
التغيير في حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة	(٤٤٧,٧٧٣)	(١,٣٧٨,٠٦٢)
التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها	٣,٤٨٣,١٨٥	(١,٠٨٤,٨١٨)
التغيير في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	(٨٨,٨٩٧)	٢٨,٤٤٢
التغييرات في إحتياطي مخصص عجز المساهمات	(٧٨٥,٤٨٧)	٣٩٥,٢١٣
صافي مطالبات التكافل المتكبدة	(٢١,١١٨,٥٣٩)	(٢٧,٧٢٦,٠٧٩)
الفائض من خسائر مساهمات التكافل	(٥٤٧,٢٠٧)	(٦١٩,٨٠٠)
إجمالي إيرادات التكافل	١٧,٢٢٠,٨٩٤	٢٣,٧٩٧,٣٨٩
رسوم وكالة	(٣٠,١٠٨,١١٣)	(١٧,٧٥١,١٩٥)
رسوم مضارب	(٣٥٣,٣١١)	(٣١٢,٢٤٣)
استثمارات وإيرادات أخرى	١,١٢٢,٧٦٦	٦١٠,٢٩٤
(الخسائر)/ الأرباح للفترة والعائدة لحاملي الوثائق	(١٢,١١٧,٧٦٤)	٦,٣٤٤,٢٤٥

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

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

قائمة الدخل المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

إيضاحات	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم إماراتي
العائد للمساهمين		
رسوم وكالة من حاملي الوثائق	١٦	١٧,٧٥١,١٩٥
رسوم مضارب	١٦	٣١٢,٢٤٣
الإيرادات/ (الخسائر) من الإستثمارات	٩١٣,٢٩٦	(٧٢٨,٦٩٠)
مصروفات عمومية وإدارية	(٨,٩١٤,٤٥٨)	(٩,١١٨,١٣١)
تكاليف استحواذ الوثائق	(٧,٨٢٨,٧٠٨)	(١١,١٧٨,٤٦٨)
مصروفات إكتتاب أخرى	(٣٨٣,٥٨١)	(٣١٤,٠٨١)
الإيرادات/ (الخسائر) للفترة قبل القرض الحسن	١٤,٢٤٧,٩٧٣	(٣,٢٧٥,٩٣٢)
(المخصص مقابل)/ رد القرض الحسن لحاملي الوثائق	(١٢,١١٧,٧٦٤)	٦,٣٤٤,٢٤٥
الربح للفترة المتعلق بالمساهمين	٢,١٣٠,٢٠٩	٣,٠٦٨,٣١٣
ربحية السهم (درهم إماراتي) الربح الأساسي والمخفف	٠,٠١٤	٠,٠٢١

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

دار التكافل (ش م ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		العائد للمساهمين
٦,٣٤٤,٢٤٥	(١٢,١١٧,٧٦٤)	(الخسارة) // الربح للفترة
		الإيرادات الشاملة الأخرى
		بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر
		تعديلات إعادة التصنيف المتعلقة بالأصول المالية المتاحة للبيع المستبعدة
		خلال الفترة
-	١٤٢,٠٨٠	خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
(١٢,١٣٨)	(٩٠,٩٩٣)	
		الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
(١٢,١٣٨)	٥١,٠٨٧	
٦,٣٣٢,١٠٧	(١٢,٠٦٦,٦٧٧)	إجمالي (الخسائر) // الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة العائدة للمساهمين
		العائد للمساهمين
٣,٠٦٨,٣١٣	٢,١٣٠,٢٠٩	أرباح الفترة
		الإيرادات الشاملة الأخرى
		بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر
(٢٧١,٩٣٠)	-	خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٢٧١,٩٣٠)	-	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
٢,٧٩٦,٣٨٣	٢,١٣٠,٢٠٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين

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

دار التكافل (ش م ع) (ش م ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

إجمالي	إحتياطي استثمارات	مناحة للبيع	خسائر مرحلة	إحتياطي قانوني	رأس المال	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١١٦,٠٩٢,٢٠٢	١٥,٤٦٣	(٣٥,٩٧٩,٢٨٤)	٢,٠٥٦,٠٢٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)	
٣,٠٦٨,٣١٣	-	٣,٠٦٨,٣١٣	-	-	الأرباح للفترة	
(٢٧١,٩٣٠)	(٢٧١,٩٣٠)	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	
٢,٧٩٦,٣٨٣	(٢٧١,٩٣٠)	٣,٠٦٨,٣١٣	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	
١١٨,٨٨٨,٥٨٥	(٢٥٦,٤٦٧)	(٣٢,٩١٠,٩٧١)	٢,٠٥٦,٠٢٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١٢٢,٨٤٥,٨٦١	٤٩,٦٢٣	(٢٩,٩٣٦,٢٣٥)	٢,٧٢٧,٤٧٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)	
٢,١٣٠,٢٠٩	-	٢,١٣٠,٢٠٩	-	-	الأرباح للفترة	
٢,١٣٠,٢٠٩	-	٢,١٣٠,٢٠٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة	
١٢٤,٩٧١,٠٧٠	٤٩,٦٢٣	(٢٧,٨٠٦,٠٢٦)	٢,٧٢٧,٤٧٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	

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

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمعّة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	
٣,٠٦٨,٣١٣	٢,١٣٠,٢٠٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥٣٠,٣٧١	٤٩٥,٥٥٨	الأرباح للفترة
١,٤٦٨,٧٢٦	(٣٩,٩٠٦)	التسويات على:
١٤,٢١٠	-	إهلاك العقارات والمعدات
-	٢٠١,١٣٢	التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية
(٧١٣,٨٦٠)	(١,٣٣٢,٠٢٦)	أرباح محققة من بيع أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٨٣,٠٦٨)	(٢٠٥,٢٥٦)	خسائر محققة من بيع أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(٦٠٢,٩٥٧)	(٥٤٩,١١٤)	إيرادات من ودائع وكالة
٢٥٦,٠٨٤	٢٤٧,٦٣١	إيرادات من إستثمارات صكوك
١٥٨,٨٦٩	٧١,١٤٩	إيرادات من الإيجارات
٢,٩٨١	٤,٢٠٣	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(١٠,٤٥٦)	١,٣٣٩	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٥,٦٦٤)	(١,٠١٧)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
(٤,٥٩٩)	(١,٠٨٩)	(الزيادة) // الإنخفاض في مدينو التكافل وإعادة التكافل
١,٣٠٩	(١,٤٧٨)	(الزيادة) // الإنخفاض في أصول عقود إعادة التكافل
١١,٣٤٦	(٣,١٥٦)	الزيادة في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
٧٣٤	٤٩١	(الزيادة) // الإنخفاض في التزامات عقود التكافل
٤٧٢	(٢٩٨)	(الزيادة) // الإنخفاض في دائني التكافل
٩١٥	٦٢٤	(الإنخفاض) // الزيادة في الإلتزامات الأخرى
(٨,٢٦٠,٠٦٣)	٢,٩٦٣,٦٧٤	(الزيادة) // الإنخفاض في تكاليف الوثائق المؤجلة
(٤,٣٥٨)	(٨,٧٩٣)	الزيادة في الخصومات المؤجلة
(٨,٢٦٤,٤٢١)	٢,٩٥٤,٨٨١	النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٩٠٨,٤٨٠)	(٢٣٧,٦١٢)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
(٣,٥٠٣,٣٨٣)	-	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
٣,٧٠١,٣١٤	٢٦٥,٢٣٠	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
٧١٣,٨٦٠	١,٣٣٢,٠٢٦	شراء عقارات ومعدات
٦٠٢,٩٥٧	٥٤٩,١١٤	إضافات إلى الإستثمارات في الأوراق المالية
٢٨٣,٠٦٨	٢٠٥,٢٥٦	المحصل من بيع إستثمارات في أوراق مالية
٤,٧٥٤,١٦٣	(١١,٠٨١,٧٧٨)	إيرادات مستلمة من ودائع وكالة
٥,٦٤٣,٤٩٩	(٨,٩٦٧,٧٦٤)	إيرادات الإيجار المستلمة
(٢,٦٢٠,٩٢٢)	(٦,٠١٢,٨٨٣)	إيرادات مستلمة من صكوك
١٨,١٠٥,٦٧٤	٢٥,٠٣٨,١٢٣	(تكوين) // صرف ودائع وكالة
١٥,٤٨٤,٧٥٢	١٩,٠٢٥,٢٤٠	صافي النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
		النقدية وما في حكمها ، في بداية الفترة
		النقدية وما في حكمها، في نهاية الفترة (إيضاح ٨)

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١ النشاط والشكل القانوني

تم تأسيس شركة دار التكافل (ش م ع) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة. تقوم الشركة بتنفيذ أعمال التكافل العام (التأمين) وإعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية وضمن أحكام القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة والمتعلق بشركات التكافل وكلاء التكافل وبنود عقد التأسيس للشركة. عنوان الشركة هو ص.ب. ٢٣٥٣٥٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

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

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

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

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

٢ أساس الإعداد

إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة هي عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي كذلك العملة الوظيفية للشركة. تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي أن تُقرأ بالاقتران مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. علاوة على ذلك، إن النتائج للفترة المرحلية ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

لم تقوم المجموعة بتطبيق أي نسخة من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ مبكراً وأنشطة المجموعة مرتبطة في الغالب بالتأمين في ٣١ مارس ٢٠١٩، لذلك، اختارت المجموعة الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وتأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

أساس التجميع

تشمل القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة القوائم المالية للمجموعة وشركتها التابعة كما في بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٩. تتم السيطرة عند تعرض المجموعة أو حقوقها لعوائد مختلفة نتيجة تعاملها مع الشركة المستثمر فيها وبإمكانها التحكم بتلك العوائد باستخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها. تتحكم المجموعة بالشركة المستثمر فيها في حال فقط في حال امتلكت المجموعة:

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

أساس التجميع (تابع)

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

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في أحدث قوائم مالية سنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تنطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في القوائم المالية السنوية الحديثة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة.

التقرير المرحلي

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية التي تنفذها الإدارة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.

الأحكام والتقدير المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

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

تصنيف العقارات

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية

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

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

خسائر الإضمحلال في قيمة مديني التكافل

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

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

إختبار كفاية الإلتزام

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

تقييم أدوات حقوق الملكية الغير متداولة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٤ الاستثمارات في الأوراق المالية

٤,١ إستثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم إماراتي
٤٩٩,٥٣١	٢١٥,١٥٥
٢,٤٤٨,٥٦٥	٢,٣٥٧,٥٧٢
٧,٧٦٦,٢٥١	٧,٧٦٦,٢٥١
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
<u>١١,٧١٤,٣٤٧</u>	<u>١١,٣٣٨,٩٧٨</u>
٣,٧٣٢,٩٤١	٣,٣٥٧,٥٧٢
٧,٩٨١,٤٠٦	٧,٩٨١,٤٠٦
<u>١١,٧١٤,٣٤٧</u>	<u>١١,٣٣٨,٩٧٨</u>

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

عائد ل:
حاملو الوثائق
المساهمين

٤,٢ محتفظ بها حتى الإستحقاق

تشمل الأصول المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم إماراتي
١,٩٩٨,١٧٤	١,٩٩٨,١٧٤
٥,٠٥١,٠١٣	٥,٠٥١,٠١٣
٣,٦٧٥,٠٠٠	٣,٦٧٥,٠٠٠
<u>١٠,٧٢٤,١٨٧</u>	<u>١٠,٧٢٤,١٨٧</u>
٢,٠٠١,٢٩٧	٢,٠٠١,٢٩٧
٨,٧٢٢,٨٩٠	٨,٧٢٢,٨٩٠
<u>١٠,٧٢٤,١٨٧</u>	<u>١٠,٧٢٤,١٨٧</u>

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

عائد ل:
حاملو الوثائق
المساهمين

٥ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
١٠٣,٣٠٨,٠٧٨	١٣٠,٧٠٦,٥٧٥
٥,٣٧٧,٧٩٧	٤,٩٤١,٣٩٦
٦,٣٨٨,٩٤٣	٥,٥٦٨,٩٧٨
<u>١١٥,٠٧٤,٨١٨</u>	<u>١٤١,٢١٦,٩٤٩</u>
(١٠,٤٢٩,٧١٢)	(١٠,٦٧٧,٣٤٣)
<u>١٠٤,٦٤٥,١٠٦</u>	<u>١٣٠,٥٣٩,٦٠٦</u>

مدينو المساهمات
الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل والتكافل
الأرصدة المدينة الأخرى

ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٦ ودائع وكالة

تمثل الوديعة القانونية وديعة وكالة بموجب رهن مقابل الضمانات الصادرة لصالح هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة وفقاً للمادة ٤٢ من قانون الاتحادي رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها.

٧ الإستثمارات العقارية

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

حسب تقديرات الإدارة، فإنه لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩. بلغت القيمة الدفترية للإستثمارات العقارية كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ ما قيمته ٤٨,٨ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٨,٨ مليون درهم إماراتي).

تم تصنيف الإستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: المستوى الثالث).

٨ النقدية وما في حكمها

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي
٤٢,١٤٠	١٥٥,٦٣٢
١٧,٥١٤,٣٦٧	٢١,٥٣٧,٩٠٠
١,٤٦٨,٧٣٣	٣,٣٤٤,٥٩١
١٩,٠٢٥,٢٤٠	٢٥,٠٣٨,١٢٣

النقدية في الصندوق
أرصدة المصارف:
حسابات جارية
حسابات تحت الطلب

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي
١٤,٦٧٦,٤٧١	١٧,٢٣٦,٣٨٧
٤,٣٤٨,٧٦٩	٧,٨٠١,٧٣٦
١٩,٠٢٥,٢٤٠	٢٥,٠٣٨,١٢٣

عائد لما يلي:
حاملي الوثائق
المساهمين

٩ وديعة مقيدة

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

١٠ المبالغ المستحقة من/ إلى المساهمين وحملة الوثائق

يتكون الرصيد من صافي أرصدة رسوم الوكالة المستحقة للمساهمين من حملة الوثائق البالغ قيمته ٧,٤ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٥ مليون درهم إماراتي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١١ دائنو التكافل وإعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٨١,٦٩١,١١٢	٧٩,٦١٥,٨٧٠	مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل والجراجات وأطراف ثالثة أخرى
٢٨,٧١٥,٤٥٤	٦١,٨٢٦,٢٨٣	مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
٢,٠٦٣,٢٢٩	٢,٢٥٢,٦٩٣	أرصدة دائنة أخرى
١١٢,٤٦٩,٧٩٥	١٤٣,٦٩٤,٨٤٦	

١٢ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الصادر والمدفوع بالكامل
		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم
		(٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي)

١٣ الإحتياطي القانوني

وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، قامت الشركة بإنشاء إحتياطي قانوني بتخصيص نسبة ١٠% من أرباح كل سنة إلى أن يعادل الإحتياطي نسبة ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع باستثناء ما ينص عليه القانون. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الإحتياطي القانوني خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩: لا شيء)، حيث سيعتمد ذلك على النتائج السنوية المدققة للعام.

١٤ نصيب السهم من الربح

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٠٦٨,٣١٣	٢,١٣٠,٢٠٩	الربح للفترة العائد للمساهمين (بالدرهم إماراتي)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)
٠,٠٢١	٠,٠١٤	الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم إماراتي)

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٥ معاملات مع الطرف ذو العلاقة

تدخل المجموعة في معاملات مع شركات وكيانات تقع ضمن تعريف الطرف ذو علاقة كما هو مشمول ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) *إيضاحات حول الأطراف ذات العلاقة*. تتكون الأطراف ذات العلاقة من الشركات والمؤسسات التي تقع ضمن ملكية مشتركة و/ أو إدارة وسيطرة مشتركة، وشركائهم وموظفي الإدارة الرئيسيين. تتم المعاملات مع مثل هذه الأطراف ذات العلاقة إلى حد كبير بمثل الشروط التي تمت في نفس وقت المعاملات المماثلة مع العملاء والأطراف الخارجية.

(أ) أرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٥٧٢,٤٩٨	٥٦,٩٥٥	تكافل وأرصدة مدينة أخرى مساهمين أساسيين
٢٨٢,٦٥٦	٤٥٤,٨٣٥	تكافل وأرصدة دائنة أخرى مساهمين أساسيين

(ب) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس		
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٦٨٦,٥٣٦	١,٠٢٢,٧٥٥	مساهمات مكتسبة مساهمين أساسيين
٤٧٦,٨٥٨	٣,٢٨٢,٧٣٣	أطراف ذات علاقة أخرى
٢,١٦٣,٣٩٤	٤,٣٠٥,٤٨٨	مصرفوات الإدارة مدفوعة مساهمين أساسيين
٦٦,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	

(ج) تعويضات موظفي الإدارة العليا

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٨		
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,١٣٢,١٨٠	٨٠٣,٨٨٠	مكافآت قصيرة الأجل
٧٣,٧٤٦	٢٨,٤٢٥	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١,٢٠٥,٩٢٦	٨٣٢,٣٠٥	

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٦ رسوم وكالة ومضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم وكالة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ما قيمته ٣٠,١ مليون درهم إماراتي (٣١ مارس ٢٠١٨: ١٧,٨ مليون درهم إماراتي). يتم احتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٤% من مجمل مساهمات التكافل. يتم إدراج رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل عند تكبدها.

رسوم مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق استثمار حاملي الوثائق وتحميل رسوم مضارب. يتم تحميل رسوم المضارب بنسبة ٣٥% من إيرادات الإستثمارات المحققة. بلغت رسوم مضارب للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ما قيمته ٠,٣٥٣ مليون (٣١ مارس ٢٠١٨: ٠,٣١٢ مليون).

١٧ الإلتزامات والضمانات

الإلتزامات

يوجد لدى المجموعة الإلتزامات التالية كما في نهاية الفترة:

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)
١٨٣,٥٠٠	٣٣٠,٤٨٠

تطوير البرنامج

الضمانات

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية مستحقة بما قيمته ٤٢٥,٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٢٥,٠٢٠).

١٨ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة إلى ٣ قطاعات من الأعمال: التكافل العام ومكافآت والإستثمارات. يتكون قطاع التكافل من أعمال التكافل التي يتم تنفيذها من قبل المجموعة بالنيابة عن حاملي الوثائق. يتكون الإستثمار من ادارة الإستثمار والنقدية لحساب المجموعة الخاص. لم يتم تجميع أي قطاعات تشغيل لتشكيل قطاعات التشغيل المذكورة أعلاه.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٨ المعلومات القطاعية (تابع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

التكافل العام درهم إماراتي	مكافآت الموظفين درهم إماراتي	الإستثمارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
				العائد للحاملي الوثائق
٨٤,٥٢٢,٢٦٦	٣,٩٥٥,٣٨٤	-	٨٨,٤٧٧,٦٥٠	إيرادات التكافل
٧٥,٦٢٢	-	-	٧٥,٦٢٢	مجممل المساهمات المكتتبه
(٤٨,٦٠٠,٣٤٧)	(٣,٨٠٥,٦٠٩)	-	(٥٢,٤٠٥,٩٥٦)	حصه إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
				حصه إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٣٥,٩٩٧,٥٤١	١٤٩,٧٧٥	-	٣٦,١٤٧,٣١٦	صافي مساهمات التكافل
١,٠٩٦,٩٤٢	٨٧,١٦٣	-	١,١٨٤,١٠٥	صافي المحوّل إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبه
٣٧,٠٩٤,٤٨٣	٢٣٦,٩٣٨	-	٣٧,٣٣١,٤٢١	صافي مساهمات التكافل المكتسبه
١,٤٧٢,٧٣٢	٦٢,٥٧٢	-	١,٥٣٥,٣٠٤	خصومات مكتسبه
١٩,٩١٥	-	-	١٩,٩١٥	رسوم ووثائق
٣٨,٥٨٧,١٣٠	٢٩٩,٥١٠	-	٣٨,٨٨٦,٦٤٠	إجمالي إيرادات التكافل
				مصروفات التكافل
(٤٥,٦٥١,٤٨٤)	(١,٥٢٥,٩٠٣)	-	(٤٧,١٧٧,٣٨٧)	مجممل المطالبات المدفوعه
٢٤,١١٠,٩٥٣	١,٤١٧,١٣٥	-	٢٥,٥٢٨,٠٨٨	حصه إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها المدفوعه
(٢١,٥٤٠,٥٣١)	(١٠٨,٧٦٨)	-	(٢١,٦٤٩,٢٩٩)	صافي مطالبات التكافل المدفوعه
٦٣١,٨٦٠	(٢,٢٦٢,١٢٨)	-	(١,٦٣٠,٢٦٨)	مخصص المطالبات المستحقة
(٢,٦٦٠,٦٤٩)	٢,٢١٢,٨٧٦	-	(٤٤٧,٧٧٣)	حصه إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
				التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها
٣,٤٨٣,١٨٥	-	-	٣,٤٨٣,١٨٥	التغيير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
(٨٨,٨٩٧)	-	-	(٨٨,٨٩٧)	التغييرات في احتياطي مخصص عجز المساهمات
(٢٠,٩٦٠,٥١٩)	(١٥٨,٠٢٠)	-	(٢١,١١٨,٥٣٩)	صافي المطالبات المتكبده
(٥٤٧,٢٠٧)	-	-	(٥٤٧,٢٠٧)	فائض خسائر مساهمات التكافل
١٧,٠٧٩,٤٠٤	١٤١,٤٩٠	-	١٧,٢٢٠,٨٩٤	إجمالي إيرادات التكافل
(٢٨,٧٦٣,٢٨٢)	(١,٣٤٤,٨٣١)	٣٠,١٠٨,١١٣	-	(رسوم) // إيرادات وكالة
(٣٥٣,٣١١)	-	٣٥٣,٣١١	-	(رسوم) // إيرادات مضارب
-	-	(٧,٨٢٨,٧٠٨)	(٧,٨٢٨,٧٠٨)	تكاليف اقتناء الوثائق
-	-	(٣٨٣,٥٨١)	(٣٨٣,٥٨١)	مصروفات اكتتاب أخرى
-	-	(٨,٩١٤,٤٥٨)	(٨,٩١٤,٤٥٨)	مصروفات عمومية وإدارية
١,١٢٢,٧٦٦	-	٩١٣,٢٩٦	٢,٠٣٦,٠٦٢	إستثمارات وإيرادات أخرى
(١٠,٩١٤,٤٢٣)	(١,٢٠٣,٣٤١)	١٤,٢٤٧,٩٧٣	٢,١٣٠,٢٠٩	(الخسائر) // الأرباح للفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٨ المعلومات القطاعية (تابع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

التكافل العام درهم إماراتي	مكافآت الموظفين درهم إماراتي	الإستثمارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
٦٩,٧١٢,٤٩٣	٧٥٨,٧٥٥	-	٧٠,٤٧١,٢٤٨	العائد للحاملي الوثائق
(١,٩٠٢)	-	-	(١,٩٠٢)	إيرادات التكافل
(٢٨,٤٥٨,٩٢٢)	(٦٠٠,٣٢٣)	-	(٢٩,٠٥٩,٢٤٥)	مجمل المساهمات المكتتبة
٤١,٢٥١,٦٦٩	١٥٨,٤٣٢	-	٤١,٤١٠,١٠١	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
٩,٣٤٦,٧١٣	(٩٧,٣٠٥)	-	٩,٢٤٩,٤٠٨	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٥٠,٥٩٨,٣٨٢	٦١,١٢٧	-	٥٠,٦٥٩,٥٠٩	صافي مساهمات التكافل
١,٤٦٢,٣٠٧	-	-	١,٤٦٢,٣٠٧	صافي المحوّل إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٢١,٤٥٢	-	-	٢١,٤٥٢	مكتسبة
٥٢,٠٨٢,١٤١	٦١,١٢٧	-	٥٢,١٤٣,٢٦٨	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
				خصومات مكتسبة
				رسوم وثائق
				إجمالي إيرادات التكافل
(٦٤,٨٤٢,٥٧٩)	(٧٨,٨٧٠)	-	(٦٤,٩٢١,٤٤٩)	مصروفات التكافل
٣٧,١٣٣,١٩٦	٧٠,٩٧٨	-	٣٧,٢٠٤,١٧٤	مجمل المطالبات المدفوعة
(٢٧,٧٠٩,٣٨٣)	(٧,٨٩٢)	-	(٢٧,٧١٧,٢٧٥)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها المدفوعة
٢,٤٢٣,٠٤٣	(٣٩٢,٦٢٢)	-	٢,٠٣٠,٤٢١	صافي مطالبات التكافل المدفوعة
(١,٧٣١,٤٢٥)	٣٥٣,٣٦٣	-	(١,٣٧٨,٠٦٢)	مخصص المطالبات المستحقة
(١,٠٨٤,٨١٨)	-	-	(١,٠٨٤,٨١٨)	حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
٢٨,٤٤٢	-	-	٢٨,٤٤٢	التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها
٣٩٥,٢١٣	-	-	٣٩٥,٢١٣	التغيير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
(٢٠,٩٦٠,٥١٩)	(١٥٨,٠٢٠)	-	(٢١,١١٨,٥٣٩)	التغييرات في احتياطي مخصص عجز المساهمات
(٢٧,٦٧٨,٩٢٨)	(٤٧,١٥١)	-	(٢٧,٧٢٦,٠٧٩)	صافي المطالبات المتكبّدة
٢٣,٧٨٣,٤١٣	١٣,٩٧٦	-	٢٣,٧٩٧,٣٨٩	فائض خسائر مساهمات التكافل
(١٧,٦٧٦,١٨٤)	(٧٥,٠١١)	-	(١٧,٧٥١,١٩٥)	إجمالي إيرادات التكافل
(٣١٢,٢٤٣)	-	-	(٣١٢,٢٤٣)	(رسوم) // إيرادات وكالة
-	-	-	-	(رسوم) // إيرادات مضارب
-	-	-	-	تكاليف اقتناء الوثائق
-	-	-	-	مصروفات اكتتاب أخرى
-	-	-	-	مصروفات عمومية وإدارية
٦١٠,٢٩٤	-	-	٦١٠,٢٩٤	إستثمارات وإيرادات أخرى
٦,٤٠٥,٢٨٠	(٦١,٠٣٥)	(٣,٢٧٥,٩٣٢)	٣,٠٦٨,٣١٣	(الخسائر) // الأرباح للفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٨ المعلومات القطاعية (تابع)

تبيّن الجداول التالية المعلومات الأخرى فيما يتعلّق بكل قطاع أعمال:

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

التكافل درهم إماراتي	الإستثمار درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
٣٨٤,٠١٧,٦٥٧	١٣٣,٣١٩,٢٤٤	٥١٧,٣٣٦,٩٠١	إجمالي الأصول
٣٨٤,١٠٨,٦٥١	٨,٣٤٨,١٧٣	٣٩٢,٤٥٦,٨٢٤	إجمالي الإلتزامات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)			
التكافل درهم إماراتي	الإستثمار درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
٣٣٢,١٣٠,٦٤٩	١٣٢,٤٧٥,٢٢٣	٤٦٤,٦٠٥,٨٧٢	إجمالي الأصول
٣٣٢,٢٧٢,٧٢٩	٩,٦٣٤,٣٦٢	٣٤١,٩٠٧,٠٩١	إجمالي الإلتزامات

١٩ قياسات القيمة العادلة

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

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

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:

المستوى ١ درهم إماراتي	المستوى ٢ درهم إماراتي	المستوى ٣ درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
٢,٥٧٢,٧٢٧	-	٨,٧٦٦,٢٥١	١١,٣٣٨,٩٧٨	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) استثمارات متاحة للبيع
٢,٩٤٨,٠٩٦	-	٨,٧٦٦,٢٥١	١١,٧١٤,٣٤٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) استثمارات متاحة للبيع

٢٠ مجلس الفتوى والرقابة الشرعية

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

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

٢١ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية وتحسين جودة المعلومات المقدمة. بالرغم من ذلك، لا يوجد أي تأثير على إجمالي الأصول المبلغ عنها مسبقاً وإجمالي حقوق الملكية وإجمالي الإلتزامات والأرباح للفترة.