

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

القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

جرائنت 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 المجمعة المرفقة لشركة دار التكافل (ش م ع) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة المجمعة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمعة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة المجمعة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمعة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تقتصر مسؤوليتنا على إصدار تقرير حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة 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 رأياً تدقيقياً.

الأمور الأخرى

تم مراجعة القوائم المالية المختصرة المجمعة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وتدقيق القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي عرّف في تقرير المراجعة المؤرخ في ١٣ نوفمبر ٢٠١٨ وفي تقرير التدقيق المؤرخ في ٢٤ مارس ٢٠١٩ عن استنتاج غير معدل ورأي غير متحفّظ بشأن هذه القوائم المالية على التوالي.

الإستنتاج

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



جرائنت ثورنتون
فاروق محمد
سجل مراجعي الحسابات رقم ١٦١
دبي، ١١ نوفمبر ٢٠١٩

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمعّة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ إيضاحات درهم إماراتي		الأصول
			أصول التكافل التشغيلية
٣,٧٣٢,٩٤١	٣,٣٧١,٣٥٨	٤	استثمارات متاحة للبيع
٢,٠٠١,٢٩٧	٢,٠٠١,٢٩٧	٤	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢,٥٠٨,٧٥٣	١٦,٧٨٤,٣٩٦		تكلفة الوثائق المؤجلة
			أصول عقود إعادة التكافل:
٤٤,٢٧٩,٤٨٩	٥٢,٠٦٨,٩٠٨		مساهمات غير محققة
٢٧,٤٤٤,٣١٠	٣٠,٩٢٢,٩٧٢		مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٢٦,٣٩٣,٢٥٨	٢١,٢٢٨,٧٧٣		مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
-	١,١٠١,٠١٩		إحتياطي العجز في المساهمات
١٠٤,٦٤٥,١٠٦	١٢٣,٢٨٨,٩٧٣	٥	مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى
٢,٣٦٢,٣٠٨	٤,١٩٤,٦٠٨		دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠١,١٩٦,٢٧٨	٦	ودائع وكالة
٢١,٥٢٦,٨٠٠	٢٠,٦٤٥,٢٠٩	٧	استثمارات عقارية
١٧,٢٣٦,٣٨٧	١٧,٤٤٧,٢٤٠	٨	النقدية وما في حكمها
٣٣٢,١٣٠,٦٤٩	٣٩٤,٢٥١,٠٣١		إجمالي أصول التكافل التشغيلية
			أصول المساهمين
١٢,٥٣١,٩٦٠	٩,٣٤٤,٤٥٩		عقارات ومعدات
٤٧٢,٧٢٥	١,٥٠٤,٧١١		أصول غير ملموسة
٢٧,٣٠٩,٤٢٥	٢٦,١٩١,٠١٦	٧	إستثمارات عقارية
٧,٩٨١,٤٠٦	٧,٥١٨,٨٧٣	٤	استثمارات متاحة للبيع
٨,٧٢٢,٨٩٠	٨,٧٢٢,٨٩٠	٤	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٩	ودائع مقيدة
٥٢,٨٩٧,٩٠٣	٥٣,٠١٩,٥٦٩	٦	ودائع وكالة
٢,٥٠٨,٩٦٢	١٢,٢٥١,٩٠١	١٠	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
٦,٢٤٨,٢١٦	٥,٣٨٧,٤٥٨		دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
٧,٨٠١,٧٣٦	٤,٤٨٥,٥٧٣	٨	النقدية وما في حكمها
١٣٢,٤٧٥,٢٢٣	١٣٤,٤٢٦,٤٥٠		إجمالي أصول المساهمين
٤٦٤,٦٠٥,٨٧٢	٥٢٨,٦٧٧,٤٨١		إجمالي الأصول

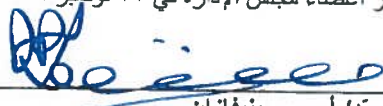
تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢١ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة.

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

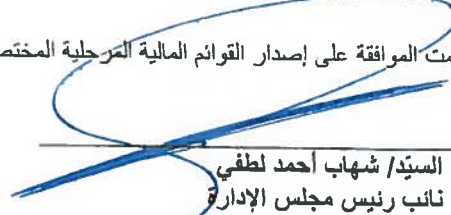
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمعة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي	إيضاحات
		التزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين
		التزامات التكافل التشغيلية وصندوق حملة الوثائق
		التزامات التكافل التشغيلية
		خصومات مؤجلة
		التزامات عقود التكافل:
		مساهمات غير محققة
		مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
		مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
		مصرفات تسوية الخسائر غير المخصصة
		إحتياطي العجز في المساهمات
		دائرو التكافل
		مبالغ مستحقة الي مساهمين
٢,٠٧٦,٤٤٣	٢,٤٥٢,٦٧٢	
١١٧,٧٧٢,٧٤٥	١٦٤,٢٣٠,٦٠٠	
٥١,٠٢٨,٧١٩	٥٩,٥٩٠,٩٤٣	
٤٤,٣٠٨,٠٣٣	٣٤,٩٠٤,٤٢٥	
١,٦٣٢,٥٩٩	٢,٢٥٤,٨٤٢	
٤٧٤,٤٣٣	١,٣٦٥,٨١٥	
١١٢,٤٦٩,٧٩٥	١١٧,٢٧٧,٠٣٩	١١
٢,٥٠٨,٩٦٢	١٢,٢٥١,٩٠١	١٠
٣٣٢,٢٧٢,٧٢٩	٣٩٤,٢٥١,٠٣١	
		مجموع التزامات التكافل التشغيلية
		العجز في عمليات التكافل
		قرض حسن مقابل العجز في صندوق حملة الوثائق
		ناقص: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق حملة الوثائق
		إحتياطي استثمارات متاحة للبيع
(٢١,٠١٩,٢٠٩)	(٥٦,٩٩٦,٠٢٢)	
٢١,٠١٩,٢٠٩	٥٦,٩٩٦,٠٢٢	
(١٤٢,٠٨٠)	(٧٧,٢٠٨)	
(١٤٢,٠٨٠)	(٧٧,٢٠٨)	
٣٣٢,١٣٠,٦٤٩	٣٩٤,٢٥١,٠٢٩	
		التزامات عمليات التكافل والعجز
		حقوق و التزامات المساهمين
		التزامات المساهمين
		التزامات أخرى
		إجمالي التزامات المساهمين
٩,٦٣٤,٣٦٢	٨,٧٥٧,٦١٥	
٩,٦٣٤,٣٦٢	٨,٧٥٧,٦١٥	
		حقوق المساهمين
		رأس المال
		إحتياطي قانوني
		خسائر متراكمة
		إحتياطي استثمارات متاحة للبيع
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢
٢,٧٢٧,٤٧٣	٢,٧٢٧,٤٧٣	١٣
(٢٩,٩٣٦,٢٣٥)	(٢٧,٠٥٨,٦٣٦)	
٤٩,٦٢٣	-	
١٢٢,٨٤٠,٨٦١	١٢٥,٦٦٨,٨٣٧	
١٣٢,٤٧٥,٢٢٣	١٣٤,٤٢٦,٤٥٢	
٤٦٤,٦٠٥,٨٧٢	٥٢٨,٦٧٧,٤٨١	
		مجموع حقوق المساهمين
		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
		إجمالي حقوق الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

تست الموافقة على إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ١١ نوفمبر ٢٠١٩.



السيد/ أ.ر. سرينيفازان
الرئيس التنفيذي



السيد/ شهاب أحمد لطفى
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

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

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي	
				العائد لحاملي الوثائق
				إيرادات التكافل
٢٣٦,٠٤٨,٦٦٦	٢٧٠,٩١٥,١٧٥	٨٠,٥٣٤,٦٦٣	١١٠,٣٥٤,٠٥٤	مجمّل مساهمات التكافل
١٩٠,٩٧٥	٤٧٨,٨٠١	٩٩,٨١٢	١٨٩,٣٩٩	الأعمال المقبولة
(١٠٦,٠٤٧,٦١٥)	(١١٤,٨٤٩,١٢٠)	(٣٧,٩٥٩,٠٦٢)	(٢٦,٩٤١,٣٣٤)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
١٣٠,١٩٢,٠٢٦	١٥٦,٥٤٤,٨٥٦	٤٢,٦٧٥,٤١٣	٨٣,٦٠٢,١١٩	صافي مساهمات التكافل
١٠,٤١٥,٥٦٣	(٣٨,٦٦٧,٤٣٦)	١,٢٩٧,٢٢٢	(٤٠,٠٥٧,٤١٤)	صافي المحوّل إلى إحتياطي المساهمات غير المحققة
١٤٠,٦٠٧,٥٨٩	١١٧,٨٧٧,٤٢٠	٤٣,٩٧٢,٦٣٥	٤٣,٥٤٤,٧٠٥	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٤,٦٥٢,٧٣٥	٤,٥٩٦,٤٥٦	١,٥٤٥,٧٢٧	١,٥٢٧,٩٣٩	الخصومات المكتسبة
٨٧,٤٠٦	٧٢,٨٤٦	٤٩,٦٨٧	٣٨,٢٦٩	رسوم الوثائق وإيرادات أخرى
١٤٥,٣٤٧,٧٣٠	١٢٢,٥٤٦,٧٢٢	٤٥,٥٦٨,٠٤٩	٤٥,١١٠,٩١٣	إجمالي الدخل من الإكتتاب
				مصروفات التكافل
(١٨٢,١١١,٨١٥)	(١٣٦,٥٠٩,٤٩٤)	(٥٦,٩٧٦,٥٨٤)	(٤٩,٩٤٥,٧٥٨)	مجمّل المطالبات المدفوعة
١٠١,٣٠٨,٧٢٧	٧١,٣٧٥,٧٠٤	٣٠,٦٩٤,٨٢٥	٢٥,٠٨٣,٧٣٠	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
(٨٠,٨٠٣,٠٨٨)	(٦٥,١٣٣,٧٩٠)	(٢٦,٢٨١,٧٥٩)	(٢٤,٨٦٢,٠٢٨)	صافي المطالبات المدفوعة
٤,٤٩٢,١٢٠	(٨,٥٦٢,٢٢٠)	(١,٢٠٠,٣٢٠)	١,٤١٢,٤٢١	التغيير في مخصص المطالبات المستحقة
٢,٥٩٣,٠٤٨	٣,٤٧٨,٦٦٤	٤,١٨٥,١٤٩	(١,٠١٩,٥٣٦)	التغيير في حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
(٢,٠١٣,٩٨٥)	٤,٢٣٩,١٢٣	(٥٢,٧٩٦)	١,٢٢٠,٢٧٠	التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها
(٤٤,٩٢٥)	(٦٢٢,٢٤٢)	٣٣,٣٥٧	٦,٠٩٦	التغيير في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٢٣٣,٠٥٢	٢٠٩,٦٣٧	٤٨,٧٢٢	١,٩٦٣,١٣١	التغييرات في إحتياطي مخصص العجز في المساهمات
(٧٥,٥٤٣,٧٧٨)	(٦٦,٣٩٠,٨٢٨)	(٢٣,٢٦٧,٦٤٧)	(٢١,٢٧٩,٦٤٦)	صافي مطالبات التكافل المتكبّدة
(١,٨٣٢,٦٣٨)	(١,٥٤٥,٤٣٦)	(٥٩٥,٥٤٩)	(٤٦٦,٩٨٤)	الفائض من خسائر مساهمات التكافل
٦٧,٩٧١,٣١٤	٥٤,٦١٠,٤٥٨	٢١,٧٠٤,٨٥٣	٢٣,٣٦٤,٢٨٣	إجمالي إيرادات التكافل
(٧٠,٨٧١,٨٩٢)	(٩٢,٢٧٩,٤٧٣)	(٢٤,١٩٠,٣٤٤)	(٣٧,٥٨٨,٨٤٥)	رسوم وكالة
(١,٤٥١,٣٥٨)	(١,٢٨٩,٧١٤)	(٦٤٩,٢٤٣)	(٤٦٥,٧٧٢)	رسوم مضارب
٢,٩٤٠,٨٤٣	٢,٩٨١,٩١٦	١,٣٨٦,٠١١	٥٢١,٨٠٠	استثمارات وإيرادات أخرى
(١,٤١١,٠٩٣)	(٣٥,٩٧٦,٨١٣)	(١,٧٤٨,٧٢٣)	(١٤,١٦٨,٥٣٤)	الخسائر للفترة والعائدة لحاملي الوثائق

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

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

قائمة الدخل المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي	
				العائد للمساهمين
				رسوم وكالة من حاملي الوثائق (إيضاح ١٦)
٧٠,٨٧١,٨٩٢	٩٢,٢٧٩,٤٧٣	٢٤,١٩٠,٣٤٤	٣٧,٥٨٨,٨٤٥	رسوم مضارب (إيضاح ١٦)
١,٤٥١,٣٥٨	١,٢٨٩,٧١٤	٦٤٩,٢٤٣	٤٦٥,٧٧٢	الخسائر من الإستثمارات
(١,٤٧٣,٨٠٥)	(١,٣٩٢,٧٦٣)	(٧٣٨,٠٩٣)	(٢,٩٠٧,١٧٨)	مصروفات عمومية وإدارية
(٣١,١٧١,٤٣٧)	(٢٧,٢٩١,٥٩١)	(١٠,٥٤٧,٨٦٢)	(٩,٣٦٠,١٤٦)	تكاليف استحواد الوثائق
(٢٩,١٣٨,٣٤٨)	(٢٤,٨٥٥,٠٨٦)	(٨,٤٧٤,٥٢٧)	(٩,٣٩٩,٧٠٥)	مصروفات إكتتاب أخرى
(١,٠٤٤,٢٦٠)	(١,١٧٥,٣٣٥)	(٣٥٤,١١٨)	(٤٦٦,٥٦٩)	الإيرادات للفترة قبل القرض الحسن
٩,٤٩٥,٤٠٠	٣٨,٨٥٤,٤١٢	٤,٧٢٤,٩٨٧	١٥,٩٢١,٠١٩	المخصص مقابل القرض الحسن
(١,٤١١,٠٩٣)	(٣٥,٩٧٦,٨١٣)	(١,٧٤٨,٧٢٣)	(١٤,١٦٨,٥٣٤)	لحاملي الوثائق
٨,٠٨٤,٣٠٧	٢,٨٧٧,٥٩٩	٢,٩٧٦,٢٦٤	١,٧٥٢,٤٨٥	الربح للفترة المتعلق بالمساهمين
				ربحية السهم (درهم إماراتي)
٠,٠٥٤	٠,٠١٩	٠,٠٢٠	٠,٠١٢	الربح الأساسي والمخفف (إيضاح ١٤)

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

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

	إجمالي	إحتياطي استثمارات	إحتياطي قانوني	رأس المال	
	درهم إماراتي	مناحة للبيع درهم إماراتي	خسائر مرخنة درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
١١٦,٠٩٢,٢٠٢	١٥,٤٦٣	(٣٥,٩٧٩,٢٨٤)	٢,٥٥٦,٠٢٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
٨,٠٨٤,٣٠٧	-	٨,٠٨٤,٣٠٧	-	-	الأرباح للفترة
٣٤,١٦٠	٣٤,١٦٠	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
٨,١١٨,٤٦٧	٣٤,١٦٠	٨,٠٨٤,٣٠٧	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
١٢٤,٢١٠,٦٦٩	٤٩,٦٢٣	(٢٧,٨٩٤,٩٧٧)	٢,٥٥٦,٠٢٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
١٢٢,٨٤٠,٨٦١	٤٩,٦٢٣	(٢٩,٩٣٦,٢٣٥)	٢,٧٢٧,٤٧٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)
٢,٨٧٧,٥٩٩	-	٢,٨٧٧,٥٩٩	-	-	الأرباح للفترة
(٤٩,٦٢٣)	(٤٩,٦٢٣)	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
٢,٨٢٧,٩٧٦	(٤٩,٦٢٣)	٢,٨٧٧,٥٩٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٢٥,٦٦٨,٨٣٧	-	(٢٧,٠٥٨,٦٣٦)	٢,٧٢٧,٤٧٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢١ جزءاً متماً من فذة القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمعّة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي	
٨,٠٨٤,٣٠٧	٢,٨٧٧,٥٩٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٤٢٥,٣١٩	٩٤٥,٣٣٦	الأرباح للفترة
١٦٠,١٢٥	٢٥٤,٤٤٢	التسويات على:
-	١,٣٠٠,٠٠٠	إهلاك العقارات والمعدات
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	استهلاك الأصول غير الملموسة
٢٤,٤٧٩	١٥,٢٤٦	إضمحلال عقارات ومعدات
٣,٧٣٨,٢٠٢	١٦١,٢٢٦	التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
-	٣٣,٨٩٣	التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية
(٢,٢٤١,٤٠٨)	(٤,١٩٩,٦٤٣)	أرباح محققة من بيع إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(٨٣٤,٩١٨)	(٦٢٩,٢٩٥)	خسائر محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(١,٦٩١,٣٣٩)	(١,٥٢٢,٧٤٩)	إيرادات من ودائع وكالة
١,٨٢١,٣٥٢	٧٣٥,٨٦٦	إيرادات من إستثمارات صكوك
٦١٧,٤٢٧	٣٢٦,١٠٣	إيرادات من الإيجارات
		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١١,١٠٣,٥٤٦	٢,٢٩٨,٠٢٤	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
٨,٣٠١,١٢٩	(١٩,٣٧٩,٧٣٣)	(الزيادة) // الإنخفاض في مدينو التكافل وإعادة التكافل
١٣,٩٨٥,٩٤٤	(٦,١٠٣,٥٩٦)	(الزيادة) // الإنخفاض في أصول عقود إعادة التكافل
(٦٧٧,٠٣٣)	(٩٧١,٥٤٢)	الزيادة في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
(٢٩,٦٦٠,٨١٧)	٤٦,٠٢٨,٠٧٧	الزيادة // (الإنخفاض) في إلتزامات عقود التكافل
(٥,٤٥٩,٦٦٠)	٤,٨٠٧,٢٤٤	الزيادة // (الإنخفاض) في دائني التكافل
(١,٨٣٦,٨٠٥)	(٨٤١,٦٤٧)	الإنخفاض في الإلتزامات الأخرى
٢,٧٩٧,٥١٦	(٤,٢٧٥,٦٤٣)	(الزيادة) // الإنخفاض في تكاليف الوثائق المؤجلة
٣٦٠,١٤٠	٣٧٦,٢٢٩	الزيادة في الخصومات المؤجلة
(١,٠٨٦,٠٤٠)	٢١,٩٣٧,٤١٣	النقدية الناتجة من // (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١٤٠,٦٩٠)	(٣٦١,٢٠٣)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١,٢٢٦,٧٣٠)	٢١,٥٧٦,٢١٠	صافي النقدية الناتجة من // (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١,٣٠٤,٨٠٩)	(٢٨٨,٩٨٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	١,٢٣١,١٤٧	شراء عقارات ومعدات
(١٠٩,٥٢١)	(١,٢٨٦,٤٢٨)	المحوّل من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ أصول غير ملموسة
(١٤,١٣٢,١٤٤)	-	شراء أصول غير ملموسة
٢٢,٤٢٧,١٩٣	٦٢٩,٠٠٠	إضافات إلى الإستثمارات في الأوراق المالية
٢,٢٤١,٤٠٨	٤,١٩٩,٦٤٣	المحصل من بيع إستثمارات في أوراق مالية
١,٦٩١,٣٣٩	١,٥٢٢,٧٤٩	إيرادات مستلمة من ودائع وكالة
٨٣٤,٩١٨	٦٢٩,٢٩٥	إيرادات الإيجار المستلمة
٢,٩١٩,١٦٣	(٣١,٣١٧,٩٤٤)	إيرادات مستلمة من صكوك
١٤,٥٦٧,٥٤٧	(٢٤,٦٨١,٥٢٠)	(تكوين) // صرف ودائع وكالة
		صافي النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
١٣,٣٤٠,٨١٧	(٣,١٠٥,٣١٠)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١٨,١٠٥,٦٧٤	٢٥,٠٣٨,١٢٣	النقدية وما في حكمها ، في بداية الفترة
٣١,٤٤٦,٤٩١	٢١,٩٣٢,٨١٣	النقدية وما في حكمها، في نهاية الفترة (إيضاح ٨)

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ووكلاء 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 المجمعّة. في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، كان لدى الشركة الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	نسبة حصة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
ورشة أوتو كرو ذ.م.م.	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ١٠٠٪	الإمارات العربية المتحدة	معمل للتصليح الميكانيكي للسيارات

٢ أساس الإعداد

إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة هي عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 تقم المجموعة بتطبيق أي نسخة من معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) مبكراً وأنشطة المجموعة مرتبطة في الغالب بالتأمين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، لذلك، اختارت المجموعة الإعفاء المؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) وتأجيل تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

أساس التجميع

تشمل القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة القوائم المالية للمجموعة وشركتها التابعة كما في بتاريخ ٣٠ سبتمبر 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 ربح 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 والتقديرات 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)

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية

إن تقدير الإلتزام النهائي الناشئ من المطالبات ضمن عقود التكافل هو من أكثر التقديرات المحاسبية الهامة للشركة. يوجد هناك مصادر عدم التأكد يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزام 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 الإلتزامات 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 ومصروفات 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 التي 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٤ الاستثمارات في الأوراق المالية

إستثمارات متاحة للبيع

تشمل الإستثمارات المتاحة للبيع التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم إماراتي
-	٤٩٩,٥٣١
٢,٣٧١,٣٥٨	٢,٤٤٨,٥٦٥
٧,٥١٨,٨٧٣	٧,٧٦٦,٢٥١
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٨٩٠,٢٣١	١١,٧١٤,٣٤٧
٣,٣٧١,٣٥٨	٣,٧٣٢,٩٤١
٧,٥١٨,٨٧٣	٧,٩٨١,٤٠٦
١٠,٨٩٠,٢٣١	١١,٧١٤,٣٤٧

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

محتفظ بها حتى الإستحقاق

تشمل الأصول المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق التالي:

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

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

عائد ل:
حاملو الوثائق
المساهمين

٥ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم إماراتي
١٢٨,٢٥٣,٧١٨	١٠٣,٣٠٨,٠٧٨
١,٤٦٧,٦٥٢	٥,٣٧٧,٧٩٧
٤,٧٣٣,١٨١	٦,٣٨٨,٩٤٣
١٣٤,٤٥٤,٥٥١	١١٥,٠٧٤,٨١٨
(١١,١٦٥,٥٧٨)	(١٠,٤٢٩,٧١٢)
١٢٣,٢٨٨,٩٧٣	١٠٤,٦٤٥,١٠٦

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

ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

وفقاً لتقديرات الإدارة، انخفضت القيمة العادلة للإستثمارات العقارية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بما قيمته ٢ مليون درهم إماراتي. بلغت القيمة الدفترية للإستثمارات العقارية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٤٦,٨ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: المستوى الثالث).

٨ النقدية وما في حكمها

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم إماراتي	
١٥١,٤١٧	١٥٥,٦٣٢	١٦٧,٥٨١	النقدية في الصندوق أرصدة المصارف:
١٩,٤٥٨,٣٩٧	٢١,٥٣٧,٩٠٠	٢٩,٤٧٠,٧٣٠	حسابات جارية
٢,٣٢٢,٩٩٩	٣,٣٤٤,٥٩١	١,٨٠٨,١٨٠	حسابات تحت الطلب
٢١,٩٣٢,٨١٣	٢٥,٠٣٨,١٢٣	٣١,٤٤٦,٤٩١	
١٧,٤٤٧,٢٤٠	١٧,٢٣٦,٣٨٧	٢٠,٣٢٠,٩٦٧	عائد لما يلي:
٤,٤٨٥,٥٧٣	٧,٨٠١,٧٣٦	١١,١٢٥,٥٢٤	حاملي الوثائق المساهمين
٢١,٩٣٢,٨١٣	٢٥,٠٣٨,١٢٣	٣١,٤٤٦,٤٩١	

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 ١٢,٣ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١١ دائنو التكافل وإعادة التكافل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم إماراتي	
٧٠,٧٠٣,٠٠٠	٨١,٦٩١,١١٢	مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل والجراجات وأطراف ثالثة أخرى
٤٤,٥٤٦,١٢١	٢٨,٧١٥,٤٥٤	مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
٢,٠٢٧,٩١٨	٢,٠٦٣,٢٢٩	أرصدة دائنة أخرى
١١٧,٢٧٧,٠٣٩	١١٢,٤٦٩,٧٩٥	

١٢ رأس المال

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) 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 بإستثناء ما ينص عليه القانون. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الإحتياطي القانوني خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: لاشيء)، 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١,٧٥٢,٤٨٥	٢,٩٧٦,٢٦٤	٢,٨٧٧,٥٩٩	٨,٠٨٤,٣٠٧	(الخسارة) // الربح للفترة العائد للمساهمين (بالدرهم إماراتي)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)
٠,٠١٢	٠,٠٢٠	٠,٠١٩	٠,٠٥٤	الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم إماراتي)

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(غير مدققة)	(مدققة)	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢٠٤,٠٧٧	٥٧٢,٤٩٨	تكافل وأرصدة مدينة أخرى
		مساهمين أساسيين
		ودائع وكالة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	مساهمين أساسيين
		تكافل وأرصدة دائنة أخرى
٥٦,٩٥٥	٢٨٢,٦٥٦	مساهمين أساسيين

(ب) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٧,٤٥٨,٠٢٢	٥,٩٩٤,٤٨٣	٣,٤٤٨,١٧٥	٣,٦٥٥,٢٢٠	مساهمات مكتتبه
٦,٥٩٤,١٦٤	١٦,٣٢٥,٨٦٥	٣٥٠,٣٤٨	٤٥٥,٥٢٤	مساهمين أساسيين
١٤,٠٥٢,١٨٦	٢٢,٣٢٠,٣٤٨	٣,٧٩٨,٥٢٣	٤,١١٠,٧٤٤	أطراف ذات علاقة أخرى
				مصروفات الإدارة مدفوعة
١٩٨,٠٠٠	١٩٨,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	مساهمين أساسيين

(ج) تعويضات موظفي الإدارة العليا

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤,٠٣٥,٠٥٧	٢,٤٨٠,٦٤٠	١,٤٤٧,٩٧٧	٨٤٨,٨٨٠	مكافآت قصيرة الأجل
٢٢٣,٠٧١	٨٦,٢٢٤	٧٤,٩٦٨	٢٩,٠٥٧	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٤,٢٥٨,١٢٨	٢,٥٦٦,٨٦٤	١,٥٢٢,٩٤٥	٨٧٧,٩٣٧	

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٦ رسوم وكالة ومضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم وكالة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٩٢,٣ مليون درهم إماراتي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٧٠,٩ مليون درهم إماراتي). يتم إحتساب 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ما قيمته ١,٣ مليون درهم إماراتي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ١,٥ مليون درهم إماراتي).

١٧ الإلتزامات والضمانات

الإلتزامات

يوجد لدى المجموعة الإلتزامات التالية كما في نهاية الفترة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)

١٨٣,٥٠٠ ٣٣٠,٤٨٠

تطوير البرنامج

الضمانات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية مستحقة بما قيمته ٣٥٠,٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٢٥,٠٢٠).

١٨ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة إلى ٣ قطاعات من الأعمال: التكافل العام ومكافآت الموظفين 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 استئناؤها 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨ المعلومات القطاعية (تابع)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

التكافل العام درهم إماراتي	مكافآت الموظفين درهم إماراتي	الإستثمارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
				العائد للحاملي الوثائق
٢٥٧,٦٢٢,١٩٨	١٣,٢٩٢,٩٧٧	-	٢٧٠,٩١٥,١٧٥	إيرادات التكافل
٤٧٨,٨٠١	-	-	٤٧٨,٨٠١	مجمل المساهمات المكتتبة
(١٠٢,٣٠٧,١٨٣)	(١٢,٥٤١,٩٣٧)	-	(١١٤,٨٤٩,١٢٠)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
				حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
١٥٥,٧٩٣,٨١٦	٧٥١,٠٤٠	-	١٥٦,٥٤٤,٨٥٦	صافي مساهمات التكافل
(٣٨,٦٠٢,٥١٥)	(٦٤,٩٢١)	-	(٣٨,٦٦٧,٤٣٦)	صافي المحوّل إلى احتياطي المساهمات غير المكتتبية
١١٧,١٩١,٣٠١	٦٨٦,١١٩	-	١١٧,٨٧٧,٤٢٠	صافي مساهمات التكافل المكتتبية
٤,٤٠٥,٩٦٦	١٩٠,٤٩٠	-	٤,٥٩٦,٤٥٦	خصومات مكتتبية
٧٢,٨٤٦	-	-	٧٢,٨٤٦	رسوم وثائق
١٢١,٦٧٠,١١٣	٨٧٦,٦٠٩	-	١٢٢,٥٤٦,٧٢٢	إجمالي إيرادات التكافل
				مصروفات التكافل
(١٢٩,٧٩٤,٢٧١)	(٦,٧١٥,٢٢٣)	-	(١٣٦,٥٠٩,٤٩٤)	مجمل المطالبات المدفوعة
٦٤,٩٣٣,٨٠٧	٦,٤٤١,٨٩٧	-	٧١,٣٧٥,٧٠٤	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها المدفوعة
(٦٤,٨٦٠,٤٦٤)	(٢٧٣,٣٢٦)	-	(٦٥,١٣٣,٧٩٠)	صافي مطالبات التكافل المدفوعة
(٦,١٩٣,٩٣٥)	(٢,٣٦٨,٢٨٥)	-	(٨,٥٦٢,٢٢٠)	مخصص المطالبات المستحقة
١,٢٤٤,٢٢٨	٢,٢٣٤,٤٣٦	-	٣,٤٧٨,٦٦٤	حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
٤,٤٣٠,٥١٧	(١٩١,٣٩٤)	-	٤,٢٣٩,١٢٣	التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها
(٤٢١,٥٦٩)	(٢٠٠,٦٧٣)	-	(٦٢٢,٢٤٢)	التغيير في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٣٨٧,٥٢٤	(١٧٧,٨٨٧)	-	٢٠٩,٦٣٧	التغييرات في إحتياطي مخصص العجز في المساهمات
(٦٥,٤١٣,٦٩٩)	(٩٧٧,١٢٩)	-	(٦٦,٣٩٠,٨٢٨)	صافي المطالبات المتكبتة
(١,٥٤٥,٤٣٦)	-	-	(١,٥٤٥,٤٣٦)	فائض خسائر مساهمات التكافل
٥٤,٧١٠,٩٧٨	(١٠٠,٥٢٠)	-	٥٤,٦١٠,٤٥٨	إجمالي إيرادات التكافل
(٨٧,٧٥٩,٨٦١)	(٤,٥١٩,٦١٢)	٩٢,٢٧٩,٤٧٣	-	(رسوم) // إيرادات وكالة
(١,٢٨٩,٧١٤)	-	١,٢٨٩,٧١٤	-	(رسوم) // إيرادات مضارب
-	-	(٢٤,٨٥٥,٠٨٦)	(٢٤,٨٥٥,٠٨٦)	تكاليف اقتناء الوثائق
-	-	(١,١٧٥,٣٣٥)	(١,١٧٥,٣٣٥)	مصروفات اكتتاب أخرى
-	-	(٢٧,٢٩١,٥٩١)	(٢٧,٢٩١,٥٩١)	مصروفات عمومية وإدارية
٢,٩٨١,٩١٦	-	(١,٣٩٢,٧٦٣)	١,٥٨٩,١٥٣	إستثمارات وإيرادات/ (خسائر) أخرى
(٣١,٣٥٦,٦٨١)	(٤,٦٢٠,١٣٢)	٣٨,٨٥٤,٤١٢	٢,٨٧٧,٥٩٩	(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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨ المعلومات القطاعية (تابع)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

التكافل العام درهم إماراتي	مكافآت الموظفين درهم إماراتي	الإستثمارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
				العائد للحاملي الوثائق
				إيرادات التكافل
٢٢٥,٤١٤,٢٢٣	١٠,٦٣٤,٤٤٣	-	٢٣٦,٠٤٨,٦٦٦	مجمل المساهمات المكتتبية
١٩٠,٩٧٥	-	-	١٩٠,٩٧٥	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(٩٦,١٢١,٣٥١)	(٩,٩٢٦,٢٦٤)	-	(١٠٦,٠٤٧,٦١٥)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
١٢٩,٤٨٣,٨٤٧	٧٠٨,١٧٩	-	١٣٠,١٩٢,٠٢٦	صافي مساهمات التكافل
١٠,٥٢٩,٧٩٧	(١١٤,٢٣٤)	-	١٠,٤١٥,٥٦٣	صافي المحوّل إلى احتياطي المساهمات غير المكتتبية
١٤٠,٠١٣,٦٤٤	٥٩٣,٩٤٥	-	١٤٠,٦٠٧,٥٨٩	صافي مساهمات التكافل المكتتبية
٤,٦٥٢,٧٣٥	-	-	٤,٦٥٢,٧٣٥	خصومات مكتتبية
٨٧,٤٠٦	-	-	٨٧,٤٠٦	رسوم وثائق
١٤٤,٧٥٣,٧٨٥	٥٩٣,٩٤٥	-	١٤٥,٣٤٧,٧٣٠	إجمالي إيرادات التكافل
				مصروفات التكافل
(١٧٨,٠٩٦,٩٤٩)	(٤,٠١٤,٨٦٦)	-	(١٨٢,١١١,٨١٥)	مجمل المطالبات المدفوعة
٩٧,٤٣٢,٣٠٠	٣,٨٧٦,٤٢٧	-	١٠١,٣٠٨,٧٢٧	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها المدفوعة
(٨٠,٦٦٤,٦٤٩)	(١٣٨,٤٣٩)	-	(٨٠,٨٠٣,٠٨٨)	صافي مطالبات التكافل المدفوعة
١١,٢١٢,٧٠٨	(٦,٧٢٠,٥٨٨)	-	٤,٤٩٢,١٢٠	مخصص المطالبات المستحقة
(٣,٩١٩,٣١٥)	٦,٥١٢,٣٦٣	-	٢,٥٩٣,٠٤٨	حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها
(٢,٠١٣,٩٨٥)	-	-	(٢,٠١٣,٩٨٥)	التغيير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
(٤٤,٩٢٥)	-	-	(٤٤,٩٢٥)	التغييرات في احتياطي مخصص العجز في المساهمات
٢٣٣,٠٥٢	-	-	٢٣٣,٠٥٢	صافي المطالبات المتكبّدة
(٧٥,١٩٧,١١٤)	(٣٤٦,٦٦٤)	-	(٧٥,٥٤٣,٧٧٨)	فائض خسائر مساهمات التكافل
(١,٨٣٢,٦٣٨)	-	-	(١,٨٣٢,٦٣٨)	إجمالي إيرادات التكافل
٦٧,٧٢٤,٠٣٣	٢٤٧,٢٨١	-	٦٧,٩٧١,٣١٤	(رسوم)/ إيرادات وكالة
(٦٧,٦٨١,٥٥٨)	(٣,١٩٠,٣٣٤)	-	(٧٠,٨٧١,٨٩٢)	(رسوم)/ إيرادات مضارب
(١,٤٥١,٣٥٨)	-	-	(١,٤٥١,٣٥٨)	تكاليف اقتناء الوثائق
-	-	-	(٢٩,١٣٨,٣٤٨)	مصروفات اكتتاب أخرى
-	-	-	(١,٠٤٤,٢٦٠)	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	-	(٣١,١٧١,٤٣٧)	إستثمارات وإيرادات/ (خسائر) أخرى
٢,٩٤٠,٨٤٣	-	-	١,٤٦٧,٠٣٨	
١,٥٣١,٩٦٠	(٢,٩٤٣,٠٥٣)	٩,٤٩٥,٤٠٠	٨,٠٨٤,٣٠٧	الأرباح/ (الخسائر) للفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨ المعلومات القطاعية (تابع)

تبيّن الجداول التالية المعلومات الأخرى فيما يتعلق بكل قطاع أعمال:

التكافل درهم إماراتي	الإستثمار درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
٣٩٤,٢٥١,٠٣١	١٣٤,٤٢٦,٤٥٠	٥٢٨,٦٧٧,٤٨١
٣٩٤,٣٢٨,٢٣٧	٨,٧٥٧,٦١٥	٤٠٣,٠٨٥,٨٥٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)
إجمالي الأصول

إجمالي الإلتزامات

التكافل درهم إماراتي	الإستثمار درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
٣٣٢,١٣٠,٦٤٩	١٣٢,٤٧٥,٢٢٣	٤٦٤,٦٠٥,٨٧٢
٣٣٢,٢٧٢,٧٢٩	٩,٦٣٤,٣٦٢	٣٤١,٩٠٧,٠٩١

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
إجمالي الأصول

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
٢,٣٧١,٣٥٨	-	٨,٥١٨,٨٧٣	١٠,٨٩٠,٢٣١
٢,٩٤٨,٠٩٦	-	٨,٧٦٦,٢٥١	١١,٧١٤,٣٤٧

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)
استثمارات متاحة للبيع

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.