دار التكافل (ش م ع)

دبي – الإمارات العربية المتحدّة

القـوائـم المـاليـة المرحلية المختصرة المجمّعة (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

جرانت ثورنتون

An instinct for growth™

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

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

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

مقدمة

قمنا بإجراء مراجعة لقائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمّعة المرفقة لشركة دار التكافل (ش م ع) ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة المجمّعة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمّعة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة المجمّعة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمّعة 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 مسئوليتنا على إصدار تقرير حول القوائم المالية المرحلية المختصرة في ضوء مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

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

الإستنتاج

في ضوء مراجعتنا، لم يسترع 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".

Grant Thornton P.O. Box: 1620 DUBAI U.A.E. Public Accountants

جـرانـت ثـورنـتـون
فاروق محمد
سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦
دبي، ١٤ مايو ٢٠٢٠

© ٢٠٢٠ جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة. تمثل جرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة جميع التراخيص القانونية التي تعمل بموجبها جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة، وهي شركة مسجلة في جزر العذراء البريطانية، تعمل في الإمارات العربية المتحدة. تشمل هذه التراخيص فرع جرانت ثورنتون للتدقيق والمحاسبة المحدودة - أبوظبي المسجل لدى سلطة تنظيم الخدمات المالية وفرع جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة (بي في آي) المسجل لدى سلطة دبي للخدمات المالية في دبي.

تشير "جرانت ثورنتون" إلى العلامة التجارية التي بموجبها تقدم الشركات الأعضاء خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية إلى عملائها أو تشير إلى شركة عضو واحدة أو أكثر ضمن الشركات الأعضاء في المجموعة حسبما يتطلب السياق. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة وشركاتها الأعضاء تمثل كيانات قانونية منفصلة. لا تقدم جرانت ثورنتون الدولية المحدودة خدمات بإسمها على الإطلاق، بل يتم تقديم الخدمات بواسطة الشركات الأعضاء. جرانت ثورنتون الدولية والشركات الأعضاء ليسوا وكلاء لبعضهم البعض ولا يُلزم أحد الآخر ولا يتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمّعة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

	إيضاحات	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
الأصول			
أصول التكافل التشغيلية			
استثمارات متاحة للبيع	٤	٣,٣٠٠,٥٩١	٣,٣٥٠,٣٠٨
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤	٢,٠٠١,٢٩٧	٢,٠٠١,٢٩٧
تكلفة الوثائق المؤجلة		٢٢,١٨٣,١٤٩	١٩,٥٣٧,١٨٦
أصول عقود إعادة التكافل:			
مساهمات غير محققة		٤٣,٨٦٩,٤٥٢	٣٧,٦٩٧,٦٣٠
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها		٣١,٥٩٨,٥٠٩	٢٨,٦٧٥,٠٦٨
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها		١٠,٢٢٥,٦١١	١٣,٥٠٠,٣٢٢
إحتياطي العجز في المساهمات		-	٢٥,٥٣٧
مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى	٥	١٥٣,٣٣٦,٠٧٧	١٦٢,٩٠٦,٧٢٤
دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى		٥,٣٤٢,١٠٣	٤,٤٢٥,٣٦٨
ودائع وكالة	٦	١١٣,٠١٧,٢١٦	١٠٧,٨٩٨,٥٩١
استثمارات عقارية	٧	١٩,٥٣١,٠٣٦	١٩,٥٣١,٠٣٦
النقدية وما في حكمها	٨	٣٠,٣٦٩,٧٢٣	٢١,٢٠٥,٧١٦
إجمالي أصول التكافل التشغيلية		٤٣٤,٧٧٤,٧٦٤	٤٢٠,٧٥٤,٧٨٣
أصول المساهمين			
عقارات ومعدات		٩,١٠٦,٨٠٦	٩,٥٠٤,١٥٧
أصول غير ملموسة		١,١٠٥,٧٦٩	١,٢٣٩,١٧٨
إستثمارات عقارية	٧	٢٦,٩١١,٤٦٤	٢٦,٩١١,٤٦٤
استثمارات متاحة للبيع	٤	٧,٥١٨,٨٧٠	٧,٥١٨,٨٧٠
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤	٨,٧٢٢,٨٩٠	٨,٧٢٢,٨٩٠
ودائع مقيّدة	٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	٦	٥٤,٢٥١,٦١٨	٥٤,٢٥١,٦١٨
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	١٠	١٦,٧٥٩,٤٦٣	١٢,٩٣٣,٨٨١
دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى		٣,٦٧٠,٨٨٨	٣,٧٣٣,٥٣٧
النقدية وما في حكمها	٨	٥,٨٦٠,٥٤٥	٦,١٧٢,٣٤٠
أصول ضمن شركة تابعة مصنفة كمحتفظ بها للبيع	١٧	٦٠٧,٨٨٢	٨٧٢,٠٠٧
إجمالي أصول المساهمين		١٤٠,٥١٦,١٩٥	١٣٧,٨٥٩,٩٤٢
إجمالي الأصول		٥٧٥,٢٩٠,٩٥٩	٥٥٨,٦١٤,٧٢٥

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٢ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمّعة.

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمّعة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

	إيضاحات	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
إلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين			
إلتزامات التكافل التشغيلية وصندوق حملة الوثائق			
إلتزامات التكافل التشغيلية			
خصومات مؤجلة		٣,١٧٣,٢٧٠	٢,٢٥١,٨٩٧
إلتزامات عقود التكافل:			
مساهمات غير محققة		٢٠٣,٢٧٣,٤٩٤	١٩٨,١٥٦,٦٠٠
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها		٧٥,٦٥١,٤٠١	٦٤,٨٩٣,٠١٢
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها		٢٠,٨٥٨,٩٣٦	٢٦,١٥٤,٥٠٤
مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة		٣,٠٦١,٩٨٥	٣,١١٢,٧٣٢
إحتياطي العجز في المساهمات		٥٩,٥٥٢	٦٩٢,٣٤٨
دائنو التكافل	١١	١١٢,٠٨٤,٦٣٧	١١٢,٦٥٨,٠٦٨
مبالغ مستحقة الي مساهمين	١٠	١٦,٧٥٩,٤٦٥	١٢,٩٣٣,٨٨١
مجموع إلتزامات التكافل التشغيلية		٤٣٤,٩٢٢,٧٤٠	٤٢٠,٨٥٣,٠٤٢
العجز في عمليات التكافل			
قرض حسن مقابل العجز في صندوق حملة الوثائق		(٧٤,٢٩٥,٠٨٩)	(٦٦,٨٧٠,٣٤٤)
ناقص: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق حملة الوثائق		٧٤,٢٩٥,٠٨٩	٦٦,٨٧٠,٣٤٤
إحتياطي استثمارات متاحة للبيع		(١٤٧,٩٧٤)	(٩٨,٢٥٧)
إجمالي العجز في عمليات التكافل		(١٤٧,٩٧٤)	(٩٨,٢٥٧)
إلتزامات عمليات التكافل والعجز		٤٣٤,٧٧٤,٧٦٦	٤٢٠,٧٥٤,٧٨٥
حقوق و إلتزامات المساهمين			
إلتزامات المساهمين			
إلتزامات أخرى		٩,٨١٧,١٣٦	٩,٦٣٦,٥٤٨
إلتزامات ضمن شركة تابعة مصنفة كمحتفظ بها للبيع	١٧	٤٥٧,٦٣٥	٥٢٦,٩٩٤
إجمالي إلتزامات المساهمين		١٠,٢٧٤,٧٧١	١٠,١٦٣,٥٤٢
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	١٣	٣,٢١٧,٩٨٩	٣,٢١٧,٩٨٩
خسائر متراكمة		(٢٢,٩٧٦,٥٦٧)	(٢٥,٥٢١,٥٩١)
مجموع حقوق المساهمين		١٣٠,٢٤١,٤٢٢	١٢٧,٦٩٦,٣٩٨
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين		١٤٠,٥١٦,١٩٣	١٣٧,٨٥٩,٩٤٠
إجمالي حقوق الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين		٥٧٥,٢٩٠,٩٥٩	٥٥٨,٦١٤,٧٢٥

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمّعة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ١٤ مايو ٢٠٢٠.

السيّد/ شهاب أحمد لطفي
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيّد/ أ.ر. سرينيفازان
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٢ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمّعة.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة المجمّعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

	إيضاحات	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي
العائد لحاملي الوثائق			
إيرادات التكافل			
مجمل مساهمات التكافل		١٠٤,٣٨٨,٦٤١	٨٨,٤٧٧,٦٥٠
الأعمال المقبولة		٣٩٨,٢٠٢	٧٥,٦٢٢
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها		(٣٦,٢٥٨,٠٧٧)	(٥٢,٤٠٥,٩٥٦)
صافي مساهمات التكافل		٦٨,٥٢٨,٧٦٦	٣٦,١٤٧,٣١٦
صافي المحوّل إلى إحتياطي المساهمات غير المحققة		١,٠٥٤,٩٢٧	١,١٨٤,١٠٥
صافي مساهمات التكافل المكتسبة		٦٩,٥٨٣,٦٩٣	٣٧,٣٣١,٤٢١
الخصومات المكتسبة		١,٦٦٢,٧٤٣	١,٥٣٥,٣٠٤
رسوم الوثائق وإيرادات آخرى		١,١٩٧	١٩,٩١٥
إجمالي الدخل من الإكتتاب		٧١,٢٤٧,٦٣٣	٣٨,٨٨٦,٦٤٠
مصروفات التكافل			
مجمل المطالبات المدفوعة		(٦٩,٠٤٧,٧٧٤)	(٤٧,١٧٧,٣٨٧)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها		٢٦,٩٧١,٨٤١	٢٥,٥٢٨,٠٨٨
صافي المطالبات المدفوعة		(٤٢,٠٧٥,٩٣٣)	(٢١,٦٤٩,٢٩٩)
التغيير في مخصص المطالبات المستحقة		(١٠,٧٥٨,٣٨٩)	(١,٦٣٠,٢٦٨)
التغيير في حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة		٢,٩٢٣,٤٤٠	(٤٤٧,٧٧٣)
التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها		٢,٠٢٠,٨٥٦	٣,٤٨٣,١٨٥
التغيير في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة		٥٠,٧٤٧	(٨٨,٨٩٧)
التغييرات في إحتياطي مخصص عجز المساهمات		٦٠٧,٢٥٩	(٧٨٥,٤٨٧)
صافي مطالبات التكافل المتكبّدة		(٤٧,٢٣٢,٠٢٠)	(٢١,١١٨,٥٣٩)
الفائض من خسائر مساهمات التكافل		(٥٣٩,١٧٤)	(٥٤٧,٢٠٧)
إجمالي إيرادات التكافل		٢٣,٤٧٦,٤٣٩	١٧,٢٢٠,٨٩٤
رسوم وكالة	١٦	(٣١,٤٣٦,٠٥٤)	(٣٠,١٠٨,١١٣)
رسوم مضارب	١٦	(٣٧٣,٥٦١)	(٣٥٣,٣١١)
استثمارات وإيرادات أخرى		١,٠٨٩,٧٢١	١,١٢٢,٧٦٦
مخصص لإحتياطي إعادة التأمين		(١٨١,٢٩٠)	-
الخسائر للفترة والعائدة لحاملي الوثائق		(٧,٤٢٤,٧٤٥)	(١٢,١١٧,٧٦٤)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٢ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمّعة.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة المجمّعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

	إيضاحات	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي
العائد للمساهمين			
رسوم وكالة من حاملي الوثائق	١٦	**٣١,٤٣٦,٠٥٤**	٣٠,١٠٨,١١٣
رسوم مضارب	١٦	**٣٧٣,٥٦١**	٣٥٣,٣١١
الإيرادات من الإستثمارات		**٨٩٣,٨٨٦**	٩١٣,٢٩٦
مصروفات عمومية وإدارية		**(١٠,٤٢٦,٤٠٩)**	(٨,٩١٤,٤٥٨)
تكاليف استحواذ الوثائق		**(١١,٤٣٣,٨٢٩)**	(٧,٨٢٨,٧٠٨)
مصروفات إكتتاب اخرى		**(٥٩٧,٧١١)**	(٣٨٣,٥٨١)
الخسارة للفترة من شركة تابعة مصنفة كمحتفظ بها للبيع	١٧	**(٢٧٥,٧٨٣)**	-
الإيرادات للفترة قبل القرض الحسن		**٩,٩٦٩,٧٦٩**	١٤,٢٤٧,٩٧٣
مخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق		**(٧,٤٢٤,٧٤٥)**	(١٢,١١٧,٧٦٤)
الربح للفترة المتعلق بالمساهمين		**٢,٥٤٥,٠٢٤**	٢,١٣٠,٢٠٩
ربحية السهم (درهم إماراتي)			
الربح الأساسي والمخفف	١٤	**٠,٠١٧**	٠,٠١٤

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٢ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمّعة.

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمّعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم إماراتي
العائد للمساهمين		
الخسارة للفترة	**(٧,٤٢٤,٧٤٥)**	(١٢,١١٧,٧٦٤)
الإيرادات الشاملة الأخرى		
بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر		
تعديلات إعادة التصنيف المتعلقة بالأصول المالية المتاحة للبيع المستبعدة خلال الفترة	**٩٨,٢٥٧**	١٤٢,٠٨٠
خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع	**(١٤٧,٩٧٤)**	(٩٠,٩٩٣)
(الخسائر)/ الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	**(٤٩,٧١٧)**	٥١,٠٨٧
إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للفترة العائدة للمساهمين	**(٧,٤٧٤,٤٦٢)**	(١٢,٠٦٦,٦٧٧)
العائد للمساهمين		
الأرباح الفترة	**٢,٥٤٥,٠٢٤**	٢,١٣٠,٢٠٩
الإيرادات الشاملة الأخرى	**-**	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين	**٢,٥٤٥,٠٢٤**	٢,١٣٠,٢٠٩

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٢ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمّعة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة المجمّعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

	رأس المال درهم إماراتي	إحتياطي قانوني درهم إماراتي	خسائر متراكمة درهم إماراتي	إحتياطي استثمارات متاحة للبيع درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٧,٤٧٣	(٢٩,٩٣٦,٢٣٥)	٤٩,٦٢٣	١٢٢,٨٤٠,٨٦١
الأرباح للفترة	-	-	٢,١٣٠,٢٠٩	-	٢,١٣٠,٢٠٩
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	٢,١٣٠,٢٠٩	-	٢,١٣٠,٢٠٩
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٧,٤٧٣	(٢٧,٨٠٦,٠٢٦)	٤٩,٦٢٣	١٢٤,٩٧١,٠٧٠
كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢١٧,٩٨٩	(٢٥,٥٢١,٥٩١)	-	١٢٧,٦٩٦,٣٩٨
الأرباح للفترة	-	-	٢,٥٤٥,٠٢٤	-	٢,٥٤٥,٠٢٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	٢,٥٤٥,٠٢٤	-	٢,٥٤٥,٠٢٤
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٣,٢١٧,٩٨٩**	**(٢٢,٩٧٦,٥٦٧)**	**-**	**١٣٠,٢٤١,٤٢٢**

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٢ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمّعة.

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

قائمـة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمّعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الأرباح للفترة	**٢,٥٤٥,٠٢٤**	٢,١٣٠,٢٠٩
التسويات على:		
إهلاك العقارات والمعدات	**٦٧٨,٦١٨**	٤٩٥,٥٥٨
التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية	**-**	(٣٩,٩٠٦)
خسائر محققة من بيع أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**-**	٢٠١,١٣٢
إيرادات من ودائع وكالة	**(١,١٩٤,٤٧٦)**	(١,٣٣٢,٠٢٦)
إيرادات من إستثمارات صكوك	**(٢٠١,٩٨٨)**	(٢٠٥,٢٥٦)
إيرادات من الإيجارات	**(٤٣٨,١٧٩)**	(٥٤٩,١١٤)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	**٤٨٣,٠٩٥**	٢٤٧,٦٣١
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	**١٨٧,٢٦٧**	٧١,١٤٩
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	**٢,٠٥٩,٣٦١**	١,٠١٩,٣٧٧
الإنخفاض/ (الزيادة) في مدينو التكافل وإعادة التكافل	**٩,٠٨٧,٥٥٢**	(٢٣,٧٧٩,٨٢٤)
الزيادة في أصول عقود إعادة التكافل	**(٥,٧٩٥,٠١٥)**	(١٧,٠٣١,٣٩١)
الزيادة في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الآخرى	**(٨٥٤,٠٨٦)**	(٢,٤٣١,٣٤١)
الزيادة في إلتزامات عقود التكافل	**٩,٨٩٦,١٧٢**	١٥,٣١٦,٥٢٦
(الإنخفاض)/ الزيادة في دائني التكافل	**(٥٧٣,٤٣١)**	٣١,٢٢٥,٠٥١
الزيادة/ (الإنخفاض) في الإلتزامات الأخرى	**٥٣,٣٧٢**	(١,٣٤٨,٥٤٥)
الزيادة في تكاليف الوثائق المؤجلة	**(٢,٦٤٥,٩٦٣)**	(٤٠٣,٩٨٠)
الزيادة في الخصومات المؤجلة	**٩٢١,٣٧٣**	٣٩٧,٨٠١
صافي التغييرات في أصول وإلتزامات الشركة التابعة المحتبظ بها للبيع	**٢٠٨,٧٢٨**	-
النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية	**١٢,٣٥٨,٠٦٣**	٢,٩٦٣,٦٧٤
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة	**(٦٠,٠٥١)**	(٨,٧٩٣)
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية	**١٢,٢٩٨,٠١٢**	٢,٩٥٤,٨٨١
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء عقارات ومعدات	**(٧١١)**	(٢٣٧,٦١٢)
المحصل من بيع إستثمارات في أوراق مالية	**-**	٢٦٥,٢٣٠
إيرادات مستلمة من ودائع وكالة	**١,١٩٤,٤٧٦**	١,٣٣٢,٠٢٦
إيرادات الإيجار المستلمة	**٤٣٨,١٧٩**	٥٤٩,١١٤
إيرادات مستلمة من صكوك	**٢٠١,٩٨٨**	٢٠٥,٢٥٦
تكوين ودائع وكالة	**(٥,١١٨,٦٢٥)**	(١١,٠٨١,٧٧٨)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية	**(٣,٢٨٤,٦٩٣)**	(٨,٩٦٧,٧٦٤)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
مدفوعات إلتزامات عقود الإيجار	**(١٤٧,١٤٥)**	-
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	**(١٤٧,١٤٥)**	-
صافي التغير في النقدية وما في حكمها	**٨,٨٦٦,١٧٤**	(٦,٠١٢,٨٨٣)
المدرج ضمن الشركة التابعة المصنفة كمحتفظ بها للبيع (إيضاح ١٧)	**(١٣,٩٦٢)**	-
النقدية وما في حكمها ، في بداية الفترة	**٢٧,٣٧٨,٠٥٦**	٢٥,٠٣٨,١٢٣
النقدية وما في حكمها، في نهاية الفترة (إيضاح ٨)	**٣٦,٢٣٠,٢٦٨**	١٩,٠٢٥,٢٤٠

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٢ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمّعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمّعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

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 وفقًا 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 أيضًا أموالها في الأوراق المالية الاستثمارية.

يشار إلى الشركة مع شركتها التابعة إلى "المجموعة" في هذه القوائم المالية المختصرة. في ٣١ مارس ٢٠٢٠، كان لدى الشركة الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	نسبة حصة الملكية		بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
ورشة أوتو كرو ذ.م.م.	١٠٠٪	١٠٠٪	الإمارات العربية المتحدة	معمل للتصليح الميكانيكي للسيارات

٢ أساس الإعداد

إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمّعة هي عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي كذلك العملة الوظيفية للشركة. تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمّعة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي أن تُقرأ بالاقتران مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. علاوة على ذلك، إن النتائج للفترات المرحلية ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

لم تقم المجموعة بتطبيق أي نسخة من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ مبكراً وأنشطة المجموعة مرتبطة في الغالب بالتأمين في ٣١ مارس ٢٠٢٠، 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 المجمّعة القوائم المالية للمجموعة وشركتها التابعة كما في بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٠.

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 وفقط 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.

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 سواءً 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 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 المجمّعة وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في أحدث قوائم مالية سنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تنطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في القوائم المالية السنوية الحديثة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمّعة.

التقرير المرحلي

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمّعة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية التي تنفذها الإدارة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠.

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم الشركة بوضع تقديرات وإفتراضات تؤثر على المبالغ المسجّلة للأصول والإلتزامات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والإفتراضات بشكل مستمر، كما تعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل آخرى، 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 المستحقّة والمخصصات الفنية

إن تقدير الإلتزام 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 الإلتزامات للمطالبات المسجلة وغير المدفوعة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المسجلة للشركة وتقديرات الإدارة بناءاً 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 بناءاًعلى البيانات السابقة. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للكفاية ويتم إجراء التغيرات 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 التخلّف 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 تخلّف 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 الإقتصادية الحالية.

إختبار كفاية الإلتزام

بنهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إجراء إختبار لكفاية الإلتزام بهدف ضمان إلتزامات عقود التكافل. تقوم الشركة بإستخدام 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 مباشرةً 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 آخرى مماثلة بشكل جوهري والتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدلات حالية لأدوات مماثلة أو نماذج تقييم آخرى. في ظل غياب سوق نشط لهذه الإستثمارات أو أي معاملات حديثة قد تقدم دليل للقيمة العادلة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لهذه الأدوات باستخدم التدفقات النقدية المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات مماثلة أو نماذج تقييم آخرى.

٤ الاستثمارات في الأوراق المالية

٤,١ *إستثمارات متاحة للبيع*

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم إماراتي
أوراق دين مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	٢,٣٠٠,٥٩١	٢,٣٥٠,٣٠٨
أوراق حقوق ملكية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	٧,٥١٨,٨٧٠	٧,٥١٨,٨٧٠
أوراق دين غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
	١٠,٨١٩,٤٦١	١٠,٨٦٩,١٧٨
عائد ل:		
حاملي الوثائق	٣,٣٠٠,٥٩١	٣,٣٥٠,٣٠٨
المساهمين	٧,٥١٨,٨٧٠	٧,٥١٨,٨٧٠
	١٠,٨١٩,٤٦١	١٠,٨٦٩,١٧٨

٤,٢ *محتفظ بها حتى الإستحقاق*

تشمل الأصول المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق التالي:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم إماراتي
أوراق دين مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	٢,٠٠١,٢٩٧	٢,٠٠١,٢٩٧
أوراق دين مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	٥,٠٤٢,٨٩٠	٥,٠٤٢,٨٩٠
أوراق دين غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	٣,٦٨٠,٠٠٠	٣,٦٨٠,٠٠٠
	١٠,٧٢٤,١٨٧	١٠,٧٢٤,١٨٧
عائد ل:		
حاملي الوثائق	٢,٠٠١,٢٩٧	٢,٠٠١,٢٩٧
المساهمين	٨,٧٢٢,٨٩٠	٨,٧٢٢,٨٩٠
	١٠,٧٢٤,١٨٧	١٠,٧٢٤,١٨٧

٥ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم إماراتي
مدينو المساهمات	١٥٨,٧٤٦,٦٨٦	١٦٨,٤٤١,٦٥٣
الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل وشركات التكافل الأخرى	٣,١١٩,٥٣٨	٢,٢٦٥,٥٠٥
الأرصدة المدينة الأخرى	٣,٨٦٨,٣٢٢	٤,١١٤,٩٤٠
	١٦٥,٧٣٤,٥٤٧	١٧٤,٨٢٢,٠٩٨
ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها	(١٢,٣٩٨,٤٦٩)	(١١,٩١٥,٣٧٤)
	١٥٣,٣٣٦,٠٧٧	١٦٢,٩٠٦,٧٢٤

٦ ودائع وكالة

تمثل الوديعة القانونية وديعة وكالة بموجب رهن مقابل الضمانات الصادرة لصالح هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة وفقًا 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 ٢٠٢٠. بلغت القيمة الدفترية للإستثمارات العقارية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ما قيمته ٤٦,٤ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٦,٤ مليون درهم إماراتي).

تم تصنيف الإستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: المستوى الثالث).

٨ النقدية وما في حكمها

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم إماراتي
النقدية في الصندوق	**٣١,٠٠٦**	١٩٤,١٦٢
أرصدة المصارف:		
حسابات جارية	**٢٦,٣٥٨,٧٠٤**	٢٢,٢٦٠,٩٦٠
حسابات تحت الطلب	**٩,٨٤٠,٥٥٨**	٤,٩٢٢,٩٣٤
	٣٦,٢٣٠,٢٦٨	٢٧,٣٧٨,٠٥٦
عائد لما يلي:		
حاملي الوثائق	**٣٠,٣٦٩,٧٢٣**	٢١,٢٠٥,٧١٦
المساهمين	**٥,٨٦٠,٥٤٥**	٦,١٧٢,٣٤٠
	٣٦,٢٣٠,٢٦٨	٢٧,٣٧٨,٠٥٦

٩ وديعة مقيّدة

يتم الاحتفاظ بالودائع المحتفظ بها كودائع مقيدة وفقًا 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 ١٦,٨ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٢,٩ مليون درهم إماراتي).

١١ دائنو التكافل وإعادة التكافل

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم إماراتي
مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل والجراجات وأطراف ثالثة أخرى	**٥٢,٥٨١,٦١٠**	٦٤,٩٣٥,٠٤٢
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل	**٥٧,٥١٤,٥٦٩**	٤٥,١١١,٣٥٤
أرصدة دائنة أخرى	**١,٩٨٨,٤٥٨**	٢,٦١١,٦٧٢
	١١٢,٠٨٤,٦٣٧	١١٢,٦٥٨,٠٦٨

١٢ رأس المال

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم إماراتي
الصادر والمدفوع بالكامل		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي)	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩: 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 المرجّح للأسهم العادية المستحقة خلال الفترة كما يلي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
الربح للفترة العائد للمساهمين (بالدرهم إماراتي)	**٢,٥٤٥,٠٢٤**	٢,١٣٠,٢٠٩
عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم إماراتي)	**٠,٠١٧**	٠,٠١٤

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و٣١ مارس ٢٠١٩ يساوي نصيب السهم من الربح الأساسي حيث لم تقم المجموعة بإصدار أي أدوات جديدة قد تؤثر على العائد عند ممارستها.

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 المجمّعة هي كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم إماراتي
ودائع وكالة		
مساهمين أساسيين	**٣٠,٠٠٠,٠٠٠**	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
تكافل وأرصدة مدينة أخرى		
مساهمين أساسيين	**٣٤٨,٠٨٧**	٣١٣,١٢٩
تكافل وأرصدة دائنة أخرى		
مساهمين أساسيين	**٥٦,٩٥٥**	٥٦,٩٥٥

ب) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠١٩ درهم إماراتي (غير مدققة)
مساهمات مكتسبة		
مساهمين أساسيين	**٤٥٩,٨٣٢**	٥٦٦,٦٨٧
أطراف ذات علاقة أخرى	**٣,٣٨٢,٦٢٠**	١٣,٥١٦,٠٥٨
	٣,٨٤٢,٤٥٢	١٤,٠٨٢,٧٤٥
مصروفات الإدارة مدفوعة		
مساهمين أساسيين	**٧,٥٠٠**	٦٦,٠٠٠

ج) تعويضات موظفي الإدارة العليا

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠١٩ درهم إماراتي (غير مدققة)
مكافآت قصيرة الأجل	**٨٣٠,٥٨٠**	٨٠٣,٨٨٠
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	**٣٠,٨٣٥**	٢٨,٤٢٥
	٨٦١,٤١٥	٨٣٢,٣٠٥

١٦ رسوم وكالة ومضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم وكالة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ما قيمته ٣١,٤ مليون درهم إماراتي (٣١ مارس ٢٠١٩: ٣٠,١ مليون درهم إماراتي). يتم إحتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٠٪ من مجمل مساهمات التكافل. يتم إدراج رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل عند تكبدها.

رسوم مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق استثمار حاملي الوثائق وتحميل رسوم مضارب. يتم تحميل رسوم المضارب بنسبة ٣٤٪ من إيرادات الإستثمارات المحققة. بلغت رسوم مضارب للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ما قيمته ٠,٣٧٤ مليون درهم إماراتي (٣١ مارس ٢٠١٩: ٠,٣٥٣ مليون درهم إماراتي).

١٧ شركة تابعة مصنّفة كمحتفظ بها للبيع

في نهاية عام ٢٠١٩، قررت الإدارة وقف عمليات ورشة أوتو كرو ذ.م.م تماشيًا مع استراتيجية المجموعة لإغلاق عمليات تكبد الخسائر والتركيز على أنشطة التأمين الأساسية. ونتيجة لذلك، تم استبعاد الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بإيقاف هذه المجموعة الفرعية من الربح أو الخسارة لعمليات المجموعة المستمرة وتظهر كبند واحد في قائمة الدخل.

لا يتم الإفصاح عن التدفقات النقدية لمجموعة الاستبعاد بشكل منفصل مع الأخذ في الاعتبار أن هذه المبالغ ليست جوهرية.

في ٣١ مارس ٢٠٢٠، تم إدراج المجموعة المستبعدة بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وتضمنت الأصول والإلتزامات التالية:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
الأصول المتداولة:		
عقارات ومعدّات	**٤٩٢,٥٣٣**	٥٠٤,٩٤٤
المدينون التجاريون والأرصدة المدينة الأخرى	**١٠١,٣٨٧**	٢٧٢,٤٨٩
النقدية والمصارف	**١٣,٩٦٢**	٩٤,٥٧٤
الأصول المحتفظ بها للبيع	**٦٠٧,٨٨٢**	٨٧٢,٠٠٧
الإلتزامات المتداولة:		
الدائنون التجاريون والأرصدة الدائنة الأخرى	**٤٥٧,٦٣٥**	٥٢٦,٩٩٤
الإلتزامات المحتفظ بها للبيع	**٤٥٧,٦٣٥**	٥٢٦,٩٩٤

إن النتائج التشغيلية للمجموعة المستبعدة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ مبينة على النحو التالي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي
الإيرادات	**٥٦٩,٥٨٥**
تكلفة المبيعات	**(٦٤٣,٩٤٢)**
الربح التشغيلي	**(٧٤,٣٥٧)**
مصروفات غير مباشرة	**(٢٠١,٤٢٦)**
الخسارة للعام	**(٢٧٥,٧٨٣)**

١٨ الإلتزامات والضمانات

الإلتزامات

يوجد لدى المجموعة الإلتزامات التالية كما في نهاية الفترة:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ **درهم إماراتي** **(غير مدققة)**	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة)
تطوير البرنامج	**١٨٣,٥٠٠**	١٨٣,٥٠٠

الضمانات

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية مستحقة بما قيمته ٢٩٩,٩٤٠ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٩٩,٩٤٠ درهم إماراتي).

١٩ 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 آخرى، 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 استثناؤها عند توحيد القطاعات كما هو مبين في الصفحة التالية.

١٩ المعلومات القطاعية (تابع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

	التكافل العام درهم إماراتي	مكافآت الموظفين درهم إماراتي	الإستثمارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
العائد للحاملي الوثائق				
إيرادات التكافل				
مجمل المساهمات المكتتبة	١٠٠,٠٦٧,٦٣٦	٤,٣٢١,٠٠٥	-	١٠٤,٣٨٨,٦٤١
حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة	٣٩٨,٢٠٢	-	-	٣٩٨,٢٠٢
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	(٣٢,٠٩٧,٧٧٤)	(٤,١٦٠,٣٠٣)	-	(٣٦,٢٥٨,٠٧٧)
صافي مساهمات التكافل	٦٨,٣٦٨,٠٦٤	١٦٠,٧٠٢	-	٦٨,٥٢٨,٧٦٦
صافي المحوّل إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة	٩٩٨,٣٣٢	٥٦,٥٩٥	-	١,٠٥٤,٩٢٧
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	٦٩,٣٦٦,٣٩٦	٢١٧,٢٩٧	-	٦٩,٥٨٣,٦٩٣
خصومات مكتسبة	١,٥٩٧,٣١٤	٦٥,٤٢٩	-	١,٦٦٢,٧٤٣
رسوم وثائق	١,١٩٧	-	-	١,١٩٧
إجمالي إيرادات التكافل	٧٠,٩٦٤,٩٠٧	٢٨٢,٧٢٦	-	٧١,٢٤٧,٦٣٣
مصروفات التكافل				
مجمل المطالبات المدفوعة	(٦٦,١٨٩,٦٢٥)	(٢,٨٥٨,١٤٩)	-	(٦٩,٠٤٧,٧٧٤)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها المدفوعة	٢٤,٢٧٧,٦٧٠	٢,٦٩٤,١٧١	-	٢٦,٩٧١,٨٤١
صافي مطالبات التكافل المدفوعة	(٤١,٩١١,٩٥٥)	(١٦٣,٩٧٨)	-	(٤٢,٠٧٥,٩٣٣)
مخصص المطالبات المستحقة	(٩,٣٦٨,٤٣٥)	(١,٣٨٩,٩٥٤)	-	(١٠,٧٥٨,٣٨٩)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة	١,٥٣٩,٧٦٨	١,٣٨٣,٦٧٢	-	٢,٩٢٣,٤٤٠
التغيير في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	١,٩٦٨,١٢٢	٥٢,٧٣٤	-	٢,٠٢٠,٨٥٦
التغيير في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	١٠,٦٣٣	٤٠,١١٤	-	٥٠,٧٤٧
التغييرات في إحتياطي مخصص عجز المساهمات	٣٤٩,٥٨٥	٢٥٧,٦٧٤	-	٦٠٧,٢٥٩
صافي المطالبات المتكبّدة	(٤٧,٤١٢,٢٨٢)	١٨٠,٢٦٢	-	(٤٧,٢٣٢,٠٢٠)
فائض خسائر مساهمات التكافل	(٥٣٩,١٧٤)	-	-	(٥٣٩,١٧٤)
إجمالي إيرادات التكافل	٢٣,٠١٣,٤٥١	٤٦٢,٩٨٨	-	٢٣,٤٧٦,٤٣٩
(رسوم)/ إيرادات وكالة	(٢٩,٩٦٦,٩١٢)	(١,٤٦٩,١٤٢)	٣١,٤٣٦,٠٥٤	-
(رسوم)/ إيرادات مضارب	(٣٧٣,٥٦١)	-	٣٧٣,٥٦١	-
تكاليف اقتناء الوثائق	-	-	(١١,٤٣٣,٨٢٩)	(١١,٤٣٣,٨٢٩)
مصروفات اكتتاب أخرى	-	-	(٥٩٧,٧١١)	(٥٩٧,٧١١)
مصروفات عمومية وإدارية	-	-	(١٠,٤٢٦,٤٠٩)	(١٠,٤٢٦,٤٠٩)
استثمارات وإيرادات أخرى	١,٠٨٩,٧٢١	-	٨٩٣,٨٨٦	١,٩٨٣,٦٠٧
مخصص لإحتياطي إعادة التأمين	(١٦٠,٤٨٨)	(٢٠,٨٠٢)	-	(١٨١,٢٩٠)
الخسائر للعام من شركة تابعة مصنفة كمحتفظ بها للبيع	-	-	(٢٧٥,٧٨٣)	(٢٧٥,٧٨٣)
(الخسائر)/ الأرباح للفترة	**(٦,٣٩٧,٧٨٩)**	**(١,٠٢٦,٩٥٦)**	**٩,٩٦٩,٧٦٩**	**٢,٥٤٥,٠٢٤**

١٩ 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				
إيرادات التكافل				
مجمل المساهمات المكتتبة	٨٤,٥٢٢,٢٦٦	٣,٩٥٥,٣٨٤	-	٨٨,٤٧٧,٦٥٠
حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة	٧٥,٦٢٢	-	-	٧٥,٦٢٢
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	(٤٨,٦٠٠,٣٤٧)	(٣,٨٠٥,٦٠٩)	-	(٥٢,٤٠٥,٩٥٦)
صافي مساهمات التكافل	٣٥,٩٩٧,٥٤١	١٤٩,٧٧٥	-	٣٦,١٤٧,٣١٦
صافي المحوّل إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة	١,٠٩٦,٩٤٢	٨٧,١٦٣	-	١,١٨٤,١٠٥
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	٣٧,٠٩٤,٤٨٣	٢٣٦,٩٣٨	-	٣٧,٣٣١,٤٢١
خصومات مكتسبة	١,٤٧٢,٧٣٢	٦٢,٥٧٢	-	١,٥٣٥,٣٠٤
رسوم وثائق	١٩,٩١٥	-	-	١٩,٩١٥
إجمالي إيرادات التكافل	٣٨,٥٨٧,١٣٠	٢٩٩,٥١٠	-	٣٨,٨٨٦,٦٤٠
مصروفات التكافل				
مجمل المطالبات المدفوعة	(٤٥,٦٥١,٤٨٤)	(١,٥٢٥,٩٠٣)	-	(٤٧,١٧٧,٣٨٧)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها المدفوعة	٢٤,١١٠,٩٥٣	١,٤١٧,١٣٥	-	٢٥,٥٢٨,٠٨٨
صافي مطالبات التكافل المدفوعة	(٢١,٥٤٠,٥٣١)	(١٠٨,٧٦٨)	-	(٢١,٦٤٩,٢٩٩)
مخصص المطالبات المستحقة	٦٣١,٨٦٠	(٢,٢٦٢,١٢٨)	-	(١,٦٣٠,٢٦٨)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة	(٢,٦٦٠,٦٤٩)	٢,٢١٢,٨٧٦	-	(٤٤٧,٧٧٣)
التغيير في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٣,٤٨٣,١٨٥	-	-	٣,٤٨٣,١٨٥
التغيير في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	(٨٨,٨٩٧)	-	-	(٨٨,٨٩٧)
التغييرات في إحتياطي مخصص عجز المساهمات	(٧٨٥,٤٨٧)	-	-	(٧٨٥,٤٨٧)
صافي المطالبات المتكبّدة	(٢٠,٩٦٠,٥١٩)	(١٥٨,٠٢٠)	-	(٢١,١١٨,٥٣٩)
فائض خسائر مساهمات التكافل	(٥٤٧,٢٠٧)	-	-	(٥٤٧,٢٠٧)
إجمالي إيرادات التكافل	١٧,٠٧٩,٤٠٤	١٤١,٤٩٠	-	١٧,٢٢٠,٨٩٤
(رسوم)/ إيرادات وكالة	(٢٨,٧٦٣,٢٨٢)	(١,٣٤٤,٨٣١)	٣٠,١٠٨,١١٣	-
(رسوم)/ إيرادات مضارب	(٣٥٣,٣١١)	-	٣٥٣,٣١١	-
تكاليف اقتناء الوثائق	-	-	(٧,٨٢٨,٧٠٨)	(٧,٨٢٨,٧٠٨)
مصروفات اكتتاب أخرى	-	-	(٣٨٣,٥٨١)	(٣٨٣,٥٨١)
مصروفات عمومية وإدارية	-	-	(٨,٩١٤,٤٥٨)	(٨,٩١٤,٤٥٨)
استثمارات وإيرادات أخرى	١,١٢٢,٧٦٦	-	٩١٣,٢٩٦	٢,٠٣٦,٠٦٢
(الخسائر)/ الأرباح للفترة	(١٠,٩١٤,٤٢٣)	(١,٢٠٣,٣٤١)	١٤,٢٤٧,٩٧٣	٢,١٣٠,٢٠٩

١٩ المعلومات القطاعية (تابع)

تبيّن الجداول التالية المعلومات الأخرى فيما يتعلّق بكل قطاع أعمال:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

	التكافل **درهم إماراتي**	**الإستثمار** **درهم إماراتي**	**الإجمالي** **درهم إماراتي**
إجمالي الأصول	**٤٣٤,٧٧٤,٧٦٤**	**١٤٠,٥١٦,١٩٥**	**٥٧٥,٢٩٠,٩٥٩**
إجمالي الإلتزامات	**٤٣٤,٩٢٢,٧٤٠**	**١٠,٢٧٤,٧٧١**	**٤٤٥,١٩٧,٥١١**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

	التكافل درهم إماراتي	الإستثمار درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
إجمالي الأصول	٤٢٠,٧٥٤,٧٨٣	١٣٧,٨٥٩,٩٤٢	٥٥٨,٦١٤,٧٢٥
إجمالي الإلتزامات	٤٢٠,٨٥٣,٠٤٢	١٠,١٦٣,٥٤٢	٤٣١,٠١٦,٥٨٤

٢٠ 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).

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

	المستوى ١ **درهم إماراتي**	**المستوى ٢** **درهم إماراتي**	**المستوى ٣** **درهم إماراتي**	**الإجمالي** **درهم إماراتي**
٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) استثمارات متاحة للبيع	**٢,٣٠٠,٥٩١**	**-**	**٨,٥١٨,٨٧٠**	**١٠,٨١٩,٤٦١**
٣١ ديسمبر ٢٠١٩(مدققة) استثمارات متاحة للبيع	٢,٣٥٠,٣٠٨	-	٨,٥١٨,٨٧٠	١٠,٨٦٩,١٧٨

٢١ 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 لمبادىء وأحكام الشريعة الإسلامية.

وفقاً لإرشادات لجنة الفتوى والرقابة الشرعية في المجموعة، يتعين على المجموعة تحديد أي دخل يُعتبر مستمدًا 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.

٢٢ موسمية النتائج والأحداث المؤثرة على التشغيل

تعتمد إيرادات استثمارات المجموعة على ظروف السوق وأنشطتها الاستثمارية وإعلان الأرباح من قبل الشركات المستثمر فيها، وهي ذات طابع موسمي. إضافة إلى ذلك، كان قد تفشّى وباء عالمي (كورونا فايروس)، والذي أثّر بدوره على الوضع المالي والإقتصادي بشكل كبير على الاقتصادات الكبرى في جميع أنحاء العالم وأثّر على صناعات متعددة أيضاً. كما في تاريخ الموافقة على القوائم المالية، فإن الإدارة بصدد تقييم تأثير الحدث المذكور على النتائج المالية للفترة اللاحقة. وفقاً لذلك، لا يمكن مقارنة النتائج للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ بالنتائج المتعلقة بالفترة المقارنة، ولا تعتبر مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.