

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

القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير منققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠



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 +

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

### مقدمة

قمنا بإجراء مراجعة لقيمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة دار التكافل (ش م ع) ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، وقيمة الدخل المرحلية المختصرة والمجموعة وقيمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجموعة وقيمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة المجموعة وقيمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجموعة عن فترة الستة 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 فنحن لا نبدي رأي تدقيق.

### 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 أغسطس ٢٠٢٠

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمعة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ إيضاحات درهم إماراتي		الأصول
			أصول التكافل التشغيلية
			استثمارات متاحة للبيع
٣,٣٥٠,٣٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠	٤	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٠٠١,٢٩٧	١٣,٣٩٠,٠٧٦	٤	تكلفة الوثائق المؤجلة
١٩,٥٣٧,١٨٦	٢٢,١٥٨,٥٤٢		أصول عقود إعادة التكافل:
			مساهمات غير مكتسبة
٣٧,٦٩٧,٦٣٠	٤٠,٦٧٥,٣١٠		مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٢٨,٦٧٥,٠٦٨	٣٨,٥٦٩,٨١١		مطالبات مكتوبة ولم يتم الإبلاغ عنها
١٣,٥٠٠,٣٢٢	٦,٦٩٢,٨٢٦		إحتياطي عجز المساهمات
٢٥,٥٣٧	-		مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى
١٦٢,٩٠٦,٧٢٤	١٣٥,٨٩٧,٧٥٦	٥	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
٤,٤٢٥,٣٦٨	٤,٤٤٩,٤٤٢		ودائع وكالة
١٠٧,٨٩٨,٥٩١	١٠٨,٢٩٥,١٤٦	٦	استثمارات عقارية
١٩,٥٣١,٠٣٦	١٩,٥٣١,٠٣٦	٧	النقدية وما في حكمها
٢١,٢٠٥,٧١٦	٢٤,٨٣٤,٨١٨	٨	إجمالي أصول التكافل التشغيلية
٤٢٠,٧٥٤,٧٨٣	٤١٥,٤٩٤,٧٦٣		
			أصول المساهمين
			عقارات ومعدات
٩,٥٠٤,١٥٧	٨,٧٧٤,٠١١		أصول غير ملموسة
١,٢٣٩,١٧٨	١,٠٤٦,٠٣٩		إستثمارات عقارية
٢٦,٩١١,٤٦٤	٢٦,٩١١,٤٦٤	٧	استثمارات متاحة للبيع
٧,٥١٨,٨٧٠	٧,٥١٨,٨٧٠	٤	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨,٧٢٢,٨٩٠	٨,٧٢٢,٨٩٠	٤	ودائع مقيدة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٩	ودائع وكالة
٥٤,٢٥١,٦١٨	٦٥,٢٤٠,٠٠٩	٦	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
١٢,٩٣٣,٨٨١	١,٨١٩,٠١٥	١٠	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
٣,٧٣٣,٥٣٧	٥,٣١٧,٥١٢		النقدية وما في حكمها
٦,١٧٢,٣٤٠	١٠,٣٧٨,٧٨١	٨	أصول مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٨٧٢,٠٠٧	-		
١٣٧,٨٥٩,٩٤٢	١٤١,٧٢٨,٥٩١		إجمالي أصول المساهمين
٥٥٨,٦١٤,٧٢٥	٥٥٧,٢٢٣,٣٥٤		إجمالي الأصول

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٢ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمعة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ إيضاحات درهم إماراتي	
		التزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين
		التزامات التكافل التشغيلية وصندوق حملة الوثائق
		التزامات التكافل التشغيلية
		خصومات مؤجلة
		التزامات عقود التكافل:
		مساهمات غير مكتسبة
		مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
		مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
		مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
		إحتياطي العجز في المساهمات
		داننو التكافل
		مبالغ مستحقة الي مساهمين
٢,٢٥١,٨٩٧	٣,٩٠٤,٦١٨	
١٩٨,١٥٦,٦٠٠	١٩٥,٢٧١,٦٩٢	
٦٤,٨٩٣,٠١٢	٨٨,٨٩٨,٥٧٣	
٢٦,١٥٤,٥٠٤	١٧,٦٩٧,١٨٠	
٣,١١٢,٧٣٢	٣,٢١٤,٢٦٣	
٦٩٢,٣٤٨	٢,٧٧٨,٠٧٥	
١١٢,٦٥٨,٠٦٨	١٠١,٩١١,٣٤٧	١١
١٢,٩٣٣,٨٨١	١,٨١٩,٠١٥	١٠
٤٢٠,٨٥٣,٠٤٢	٤١٥,٤٩٤,٧٦٣	
		إجمالي 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
(٦٦,٨٧٠,٣٤٤)	(٨٠,٢٦٨,٢١٦)	
٦٦,٨٧٠,٣٤٤	٨٠,٢٦٨,٢١٦	
(٩٨,٢٥٧)	-	
(٩٨,٢٥٧)	-	
٤٢٠,٧٥٤,٧٨٥	٤١٥,٤٩٤,٧٦٣	
		إجمالي العجز في عمليات التكافل
		التزامات عمليات التكافل والعجز
		حقوق و التزامات المساهمين
		التزامات المساهمين
		التزامات أخرى
		إجمالي التزامات المساهمين
١٠,١٦٣,٥٤٢	٨,٥٤٦,٤١٦	
١٠,١٦٣,٥٤٢	٨,٥٤٦,٤١٦	
		حقوق المساهمين
		رأس المال
		إحتياطي قانوني
		خسائر متراكمة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢
٣,٢١٧,٩٨٩	٣,٢١٧,٩٨٩	١٣
(٢٥,٥٢١,٥٩١)	(٢٠,٠٣٥,٨١٤)	
١٢٧,٦٩٦,٣٩٨	١٣٣,١٨٢,١٧٥	
١٣٧,٨٥٩,٩٤٠	١٤١,٧٢٨,٥٩١	
٥٥٨,٦١٤,٧٢٥	٥٥٧,٢٢٣,٣٥٤	
		مجموع حقوق المساهمين
		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
		إجمالي حقوق الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ١٣ أغسطس ٢٠٢٠.

Rajesh Sethi

السيد/ راجيش سيتي  
الرئيس التنفيذي

السيد/ شهاب أحمد لطفي  
نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٢ 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 يونيو ٢٠٢٠

(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	
				العائد لحاملي الوثائق
				إيرادات التكافل
				مجملي مساهمات التكافل
				الأعمال المقبولة
				حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
				صافي مساهمات التكافل
				صافي المحوّل إلى إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
				صافي مساهمات التكافل المكتسبة
				الخصومات المكتسبة
				رسوم الوثائق وإيرادات أخرى
				مخصص لإحتياطي إعادة التكافل
				إجمالي الدخل من الإكتتاب
				مصرفات التكافل
				مجملي المطالبات المنفوعة
				حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
				صافي المطالبات المنفوعة
				التغيير في مخصص المطالبات المستحقة
				التغيير في حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
				التغيير في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
				التغيير في إحتياطي مصرفات تسوية الخسائر غير المخصصة
				التغييرات في إحتياطي مخصص عجز المساهمات
				صافي مطالبات التكافل المتكبدة
				القائض من خسائر مساهمات التكافل
				إجمالي إيرادات التكافل
				رسوم وكالة
				رسوم مضارب
				استثمارات وإيرادات أخرى
				الخسائر للفترة والعائدة لحاملي الوثائق

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٢ 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 يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	العائد للمساهمين
٥٤,٦٩٠,٦٢٨	٦٠,٥٧٧,٨٨٤	٢٤,٥٨٢,٥١٥	٢٩,١٤١,٨٣٠	رسوم وكالة من حاملي الوثائق (إيضاح ١٦)
٨٢٣,٩٤٢	٦٥٣,٢٢٢	٤٧٠,٦٣١	٢٧٩,٦٦١	رسوم مضارب (إيضاح ١٦)
١,٥١٤,٤١٥	١,٥٠٥,٣٩٨	٦٠١,١١٩	٨٨٧,٢٩٥	الإيرادات من الإستثمارات
(١٧,٩٣١,٤٤٥)	(٢٠,٣٥٨,٤٦١)	(٩,٠١٦,٩٨٧)	(٩,٩٣٢,٠٥٢)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٥,٤٥٥,٣٨١)	(٢٣,٤٠٠,٠٠١)	(٧,٦٢٦,٦٧٣)	(١١,٩٦٦,١٧٢)	تكاليف استحواذ الوثائق
(٧٠٨,٧٦٦)	(٨٥٦,١٢٢)	(٣٢٥,١٨٥)	(٢٥٨,٤١١)	مصروفات إكتتاب أخرى
-	٧٦١,٧٢٩	-	٧٦١,٧٢٩	الربح من إستبعاد أصول مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢٢,٩٣٣,٣٩٣	١٨,٨٨٣,٦٤٩	٨,٦٨٥,٤٢٠	٨,٩١٣,٨٨٠	الإيرادات للفترة قبل القرض الحسن
(٢١,٨٠٨,٢٧٩)	(١٣,٣٩٧,٨٧٢)	(٩,٦٩٠,٥١٥)	(٥,٩٧٣,١٢٧)	المخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق
١,١٢٥,١١٤	٥,٤٨٥,٧٧٧	(١,٠٠٥,٠٩٥)	٢,٩٤٠,٧٥٣	الربح / (الخسارة) للفترة العائدة على المساهمين
٠,٠٠٨	٠,٠٣٧	(٠,٠٠٧)	٠,٠٢٠	ربحية السهم (درهم إماراتي) الأساسي والمخفف (إيضاح ١٤)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٢ جزءاً متماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي
(٢١,٨٠٨,٢٧٩)	(١٣,٣٩٧,٨٧٢)	(٩,٦٩٠,٥١٥)	(٥,٩٧٣,١٢٧)
١٤٢,٠٨٠	٩٨,٢٥٧	-	١٤٧,٩٧٤
(٨٧,١٤٩)	-	٣,٨٤٤	-
٥٤,٩٣١	٩٨,٢٥٧	٣,٨٤٤	١٤٧,٩٧٤
(٢١,٧٥٣,٣٤٨)	(١٣,٢٩٩,٦١٥)	(٩,٦٨٦,٦٧١)	(٥,٨٢٥,١٥٣)
١,١٢٥,١١٤	٥,٤٨٥,٧٧٧	(١,٠٠٥,٠٩٥)	٢,٩٤٠,٧٥٣
(٤٩,٦٢٣)	-	(٤٩,٦٢٣)	-
(٤٩,٦٢٣)	-	(٤٩,٦٢٣)	-
١,٠٧٥,٤٩١	٥,٤٨٥,٧٧٧	(١,٠٥٤,٧١٨)	٢,٩٤٠,٧٥٣

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٢ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

دار التكفل (ش م ع)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجموعة (غير مدققة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة المجموعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

	إجمالي درهم إماراتي	إحتياطي استثمارات متاحة للبيع درهم إماراتي	خسائر مرتجة درهم إماراتي	إحتياطي قانوني درهم إماراتي	رأس المال درهم إماراتي	
١٢٢,٨٤٠,٨٦١	٤٩,٦٢٣	(٢٩,٩٣٦,٢٣٥)	٢,٧٢٧,٤٧٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)	
١,١٢٥,١١٤	-	١,١٢٥,١١٤	-	-	الأرباح للفترة	
(٤٩,٦٢٣)	(٤٩,٦٢٣)	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	
١,٠٧٥,٤٩١	(٤٩,٦٢٣)	١,١٢٥,١١٤	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	
١٢٣,٩١٦,٣٥٢	-	(٢٨,٨١١,١٢١)	٢,٧٢٧,٤٧٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١٢٧,٦٩٦,٣٩٨	-	(٢٥,٥٢١,٥٩١)	٣,٢١٧,٩٨٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)	
٥,٤٨٥,٧٧٧	-	٥,٤٨٥,٧٧٧	-	-	الأرباح للفترة	
٥,٤٨٥,٧٧٧	-	٥,٤٨٥,٧٧٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة	
١٣٣,١٨٢,١٧٥	-	(٢٠,٠٣٥,٨١٤)	٣,٢١٧,٩٨٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٢ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجموعة.

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	
١,١٢٥,١١٤	٥,٤٨٥,٧٧٧	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
٨٠٢,٧٩٧	٧٩٠,٣٦٣	الأرباح للفترة
١٠٤,٢١٤	٢٦٢,٠١٣	التسويات على:
١٩٥,١١٩	٢٠٦,٥٩١	إهلاك العقارات والمعدات
(٢,٧١٦,١٠٤)	(٢,٢٨٥,٢٧٤)	إستهلاك الأصول غير الملموسة
(٤١٤,٤٦٦)	(٤٢٠,٢٥٨)	خسائر محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١,٠٦١,٤٥٧)	(٨٣٩,٧٤٢)	إيرادات من ودائع وكالة
٤٩٨,٩٢٣	١,٠٠٢,٢٢٩	إيرادات من استثمارات صكوك
-	(٧٦١,٧٢٩)	إيرادات من الإيجارات
١٩٩,٥٣٣	٣٠٦,٥٧٧	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		أرباح من بيع أصول مصنفة كمحتفظ بها للبيع
		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(١,٢٦٦,٣٢٧)	٣,٧٤٦,٥٤٧	<b>التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل</b>
(١,٠٨٥,٤٧٩)	٢٧,٢١٨,٢٥١	الإخفاض/ (الزيادة) في مدينو التكافل وإعادة التكافل
(١٥,٩٤٤,٨٦٨)	(٦,٠٣٩,٣٩٠)	الزيادة في أصول عقود إعادة التكافل
(٤,٥٧٠,٨٨٧)	(١,٦٠٨,٠٤٩)	الزيادة في المبالغ المنفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
١٩,٣٩٤,٣١٠	١٤,٨٥٠,٥٨٧	الزيادة في التزامات عقود التكافل
٨,٦٣٦,٨٧٢	(١٠,٧٤٦,٧٢١)	(الإخفاض)/ الزيادة في دائتي التكافل
(١,٨٢٢,٨٩٩)	(١,٨٣٤,٧٧٨)	الإخفاض في الإلتزامات الأخرى
(١,٣٠١,٧٤٥)	(٢,٦٢١,٣٥٦)	الزيادة في تكاليف الوثائق المؤجلة
٨٦٢,٨٤٦	١,٦٥٢,٧٢١	الزيادة في الخصومات المؤجلة
٢,٩٠١,٨٢٣	٢٤,٦١٧,٨١٢	<b>النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية</b>
(٣٣٩,٣٣٦)	(٨٨,٩٢٥)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
٢,٥٦٢,٤٨٧	٢٤,٥٢٨,٨٨٧	<b>صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية</b>
(٢١٣,٦٧٩)	(١٧٢,٧١٦)	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</b>
٩٧١,٧٤٦	١١٢,٤٩٩	شراء عقارات ومعدات
(١,٢٤٥,٨٥٩)	(٦٨,٨٧٤)	المحوّل إلى عقارات ومعدات
-	٤٢٢,٢٢٤	شراء أصول غير ملموسة
-	(١١,٣٨٨,٧٧٩)	المحصل من بيع أصول مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٣٩٦,٨٦٩	٢,٢٤١,٩٧٤	شراء إستثمارات في أوراق مالية
٢,٧١٦,١٠٤	٢,٢٨٥,٢٧٤	المحصل من بيع إستثمارات في أوراق مالية
١,٠٦١,٤٥٧	٨٣٩,٧٤٢	إيرادات مستلمة من ودائع وكالة
٤١٤,٤٦٦	٤٢٠,٢٥٨	إيرادات الإيجار المستلمة
(١١,١٧٥,٥٦٧)	(١١,٣٨٤,٩٤٦)	إيرادات مستلمة من صكوك
(٧,٠٧٤,٤٦٣)	(١٦,٦٩٣,٣٤٤)	تكوين ودائع وكالة
		<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية</b>
(٤,٥١١,٩٧٦)	٧,٨٣٥,٥٤٣	<b>صافي التغير في النقدية وما في حكمها</b>
٢٥,٠٣٨,١٢٣	٢٧,٣٧٨,٠٥٦	النقدية وما في حكمها ، في بداية الفترة
٢٠,٥٢٦,١٤٧	٣٥,٢١٣,٥٩٩	النقدية وما في حكمها، في نهاية الفترة (إيضاح ٨)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٢ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية وضمن أحكام القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة والمتعلق بشركات التكافل ووكلاء التكافل وبند 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 مجمعة 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 يونيو ٢٠٢٠، كان لدى الشركة الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	نسبة حصة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ورشة أوتو كرو ذ.م.م.	%١٠٠	%١٠٠	معمل للتصليح الميكانيكي للسيارات

٢ أساس الإعداد

إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة هي عن فترة السّنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وتم عرضها بـ درهم 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 لمعيار 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 معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) مبكراً وأنشطة المجموعة مرتبطة في الغالب بالتأمين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، 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 يونيو ٢٠٢٠.

تم 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة 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 المجمعة.

التقرير المرحلي

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة 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 وإفتراسات تؤثر على المبالغ المسجلة للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والإفتراسات 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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 للكفالية 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 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 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 يونيو ٢٠٢٠

٤ الاستثمارات في الأوراق المالية

استثمارات متاحة للبيع

تشمل الإستثمارات المتاحة للبيع التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم إماراتي	
-	٢,٣٥٠,٣٠٨	أوراق دين مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٧,٥١٨,٨٧٠	٧,٥١٨,٨٧٠	أوراق حقوق ملكية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أوراق دين غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٨,٥١٨,٨٧٠	١٠,٨٦٩,١٧٨	
١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٥٠,٣٠٨	عائد ل: حاملو الوثائق المساهمين
٧,٥١٨,٨٧٠	٧,٥١٨,٨٧٠	
٨,٥١٨,٨٧٠	١٠,٨٦٩,١٧٨	

محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تشمل الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم إماراتي	
٩,٤٧٧,٩٨٠	٢,٠٠١,٢٩٧	أوراق دين مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٨,٩٥٤,٩٨٦	٥,٠٤٢,٨٩٠	أوراق دين مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
٣,٦٨٠,٠٠٠	٣,٦٨٠,٠٠٠	أوراق دين غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
٢٢,١١٢,٩٦٦	١٠,٧٢٤,١٨٧	
١٣,٣٩٠,٠٧٦	٢,٠٠١,٢٩٧	عائد ل: حاملو الوثائق المساهمين
٨,٧٢٢,٨٩٠	٨,٧٢٢,٨٩٠	
٢٢,١١٢,٩٦٦	١٠,٧٢٤,١٨٧	

٥ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم إماراتي	
١٣٩,٨٦٦,٦٢٤	١٦٨,٤٤١,٦٥٣	مدينو المساهمات
٥,١٣٢,٣٣٦	٢,٢٦٥,٥٠٥	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل والتكافل الأخرى
٣,٨١٦,٣٩٩	٤,١١٤,٩٤٠	الأرصدة المدينة الأخرى
١٤٨,٨١٥,٣٥٩	١٧٤,٨٢٢,٠٩٨	
(١٢,٩١٧,٦٠٣)	(١١,٩١٥,٣٧٤)	ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
١٣٥,٨٩٧,٧٥٦	١٦٢,٩٠٦,٧٢٤	

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. بلغت القيمة الدفترية للإستثمارات العقارية كما في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: المستوى الثالث).

٨ النقدية وما في حكمها

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) لرهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) لرهم إماراتي	النقدية في الصندوق أرصدة المصارف: حسابات جارية حسابات تحت الطلب
١٣٧,٣٧٣	١٩٤,١٦٢	
٣٠,٩٥١,٢٠٩	٢٢,٢٦٠,٩٦٠	
٤,١٢٥,٠١٧	٤,٩٢٢,٩٣٤	
<u>٣٥,٢١٣,٥٩٩</u>	<u>٢٧,٣٧٨,٠٥٦</u>	
		عائد لما يلي: حاملو الوثائق المساهمين
	٢٤,٨٣٤,٨١٨	
	١٠,٣٧٨,٧٨١	
	<u>٢١,٢٠٥,٧١٦</u>	
	٦,١٧٢,٣٤٠	
	<u>٢٧,٣٧٨,٠٥٦</u>	

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 ١,٨ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٢,٩ 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 يونيو ٢٠٢٠

١١ داننو التكافل وإعادة التكافل

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم إماراتي	
٤٥,٥٤٩,٧٠٢	٦٤,٩٣٥,٠٤٢	مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل والجراجات وأطراف ثالثة أخرى
٥٤,٧٠٣,٠٢٢	٤٥,١١١,٣٥٤	مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
١,٦٥٨,٦٢٣	٢,٦١١,٦٧٢	أرصدة دائنة أخرى
١٠١,٩١١,٣٤٧	١١٢,٦٥٨,٠٦٨	

١٢ رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (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 ٢٠١٩: 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المرجح للأسهم العادية المستحقة خلال الفترة كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٢,٩٤٠,٧٥٣	(١,٠٠٥,٠٩٥)	٥,٤٨٥,٧٧٧	١,١٢٥,١١٤	الربح/ (الخسارة) للفترة العائد للمساهمين (بالدرهم إماراتي)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)
٠,٠٢٠	(٠,٠٠٧)	٠,٠٣٧	٠,٠٠٨	الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم إماراتي)

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣٠ يونيو ٢٠١٩ 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 المجمعة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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 المجمعة هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم إماراتي	
١٧٠,٢١٧	٣١٣,١٢٩	تكافل وأرصدة مدينة أخرى
		مساهمين أساسيين
		ودائع وكالة
		مساهمين أساسيين
		تكافل وأرصدة دائنة أخرى
		مساهمين أساسيين
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥٦,٩٥٥	٥٦,٩٥٥	

(ب) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة الدخل المختصرة المجمعة هي كما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	
٤٦١,٢٧٢	٢,٣٥٥,٣٤٧	١,٦٩٠,٢٠٤	١,٤٤٠	مساهمات مكتتبة
				مساهمين أساسيين
				أطراف ذات علاقة أخرى
٤,٧٨٥,١٤٦	١٥,٧٦٩,٨٦٣	٢,١٢٢,٩٦٥	١,٤٠٢,٥٢٦	
٥,٢٤٦,٤١٨	١٨,١٢٥,٢١٠	٣,٨١٣,١٦٩	١,٤٠٣,٩٦٦	
١٥,٠٠٠	١٣٢,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	٧,٥٠٠	مصروفات الإدارة مدفوعة
				مساهمين أساسيين

(ج) تعويضات موظفي الإدارة العليا

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	
١,٦٦١,١٦٠	١,٦٣١,٧٦٠	٨٢٧,٨٨٠	٨٣٠,٥٨٠	مكافآت قصيرة الأجل
				مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦١,٦٧٠	٥٧,١٦٧	٢٨,٧٤٢	٣٠,٨٣٥	
١,٧٢٢,٨٣٠	١,٦٨٨,٩٢٧	٨٥٦,٦٢٢	٨٦١,٤١٥	

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٦ رسوم وكالة ومضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم وكالة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ما قيمته ٦٠,٦ مليون درهم إماراتي (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٥٤,٧ مليون درهم إماراتي). يتم احتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٠٪ من مجمل مساهمات التكافل. يتم إدراج رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل عند تكبدها.

رسوم مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صنائيق استثمار حاملي الوثائق وتحميل رسوم مضارب. يتم تحميل رسوم المضارب بنسبة ٣٣٪ من إيرادات الإستثمارات المحققة. بلغت رسوم مضارب للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ما قيمته ٠,٦٥٣ مليون درهم إماراتي (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٠,٨٢٤ مليون درهم إماراتي).

١٧ الإلتزامات والضمانات

الإلتزامات

يوجد لدى المجموعة الإلتزامات التالية كما في نهاية الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)
١٨٣,٥٠٠	١٨٣,٥٠٠

تطوير البرنامج

الضمانات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية مستحقة بما قيمته ٢٩٩,٩٤٠ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٩٩,٩٤٠ درهم إماراتي).

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 استنواؤها 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 يونيو ٢٠٢٠

١٨ المعلومات القطاعية (تابع)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

التكافل العام درهم إماراتي	مكافآت الموظفين درهم إماراتي	الإستثمارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
<b>العائد للحاملي الوثائق</b>			
<b>إيرادات التكافل</b>			
١٨٧,٧١٠,٢٢٢	١٠,٠٣٦,٢٧٥	-	١٩٧,٧٤٦,٤٩٧
٤,١٧٩,٧٨٣	-	-	٤,١٧٩,٧٨٣
(٥٠,٦٢٣,٠٣٦)	(٩,٣٤٩,٦٤٦)	-	(٥٩,٩٧٢,٦٨٢)
<b>صافي مساهمات التكافل</b>			
١٤١,٢٦٦,٩٦٩	٦٨٦,٦٢٩	-	١٤١,٩٥٣,٥٩٨
٦,١١١,٦٣٨	(٢٤٩,٠٥١)	-	٥,٨٦٢,٥٨٧
<b>صافي مساهمات التكافل المكتسبة</b>			
١٤٧,٣٧٨,٦٠٧	٤٣٧,٥٧٨	-	١٤٧,٨١٦,١٨٥
٣,٧٢٧,٥٢٧	١٣٨,٨١٦	-	٣,٨٦٦,٣٤٣
٧,٠١٧	-	-	٧,٠١٧
(٢٥٣,١١٧)	(٤٦,٧٤٨)	-	(٢٩٩,٨٦٥)
١٥٠,٨٦٠,٠٣٤	٥٢٩,٦٤٦	-	١٥١,٣٨٩,٦٨٠
<b>مصرفات التكافل</b>			
<b>مجمّل المطالبات المنفوعة</b>			
(١٢٧,١٦٤,١٠٣)	(٥,٢٥١,١٦٧)	-	(١٣٢,٤١٥,٢٧٠)
٣٧,٥٨٠,٩٧٣	٤,٩٦٧,٧٧٥	-	٤٢,٥٤٨,٧٤٨
<b>صافي مطالبات التكافل المنفوعة</b>			
(٨٩,٥٨٣,١٣٠)	(٢٨٣,٣٩٢)	-	(٨٩,٨٦٦,٥٢٢)
(٢٢,٤٥٨,٧٧٠)	(١,٥٤٦,٧٩١)	-	(٢٤,٠٠٥,٥٦١)
٨,٤٢٣,٠٨٤	١,٤٧١,٦٥٨	-	٩,٨٩٤,٧٤٢
١,٦٠٣,٦١٤	٤٦,٢١٣	-	١,٦٤٩,٨٢٧
(٢١٠,٦٨٨)	١٠٩,١٥٧	-	(١٠١,٥٣١)
(٢,٢٧٥,٢٩٠)	١٦٤,٠٢٦	-	(٢,١١١,٢٦٤)
(١٠٤,٥٠١,١٨٠)	(٣٩,١٢٩)	-	(١٠٤,٥٤٠,٣٠٩)
<b>صافي المطالبات المتكبدة</b>			
(٩٩٨,٧٧٩)	-	-	(٩٩٨,٧٧٩)
<b>فائض خسائر مساهمات التكافل</b>			
٤٥,٣٦٠,٠٧٥	٤٩٠,٥١٧	-	٤٥,٨٥٠,٥٩٢
<b>إجمالي إيرادات التكافل</b>			
(٥٧,١٦٥,٥٥١)	(٣,٤١٢,٣٣٣)	٦٠,٥٧٧,٨٨٤	-
(٦٥٣,٢٢٢)	-	٦٥٣,٢٢٢	-
-	-	(٢٣,٤٠٠,٠٠١)	(٢٣,٤٠٠,٠٠١)
-	-	(٨٥٦,١٢٢)	(٨٥٦,١٢٢)
-	-	(٢٠,٣٥٨,٤٦١)	(٢٠,٣٥٨,٤٦١)
١,٩٨٢,٦٤٢	-	٣,٤٨٨,٠٤٠	١,٥٠٥,٣٩٨
-	-	٧٦١,٧٢٩	٧٦١,٧٢٩
(١٠,٤٧٦,٠٥٦)	(٢,٩٢١,٨١٦)	١٨,٨٨٣,٦٤٩	٥,٤٨٥,٧٧٧
<b>(الخسائر) // الأرباح للفترة</b>			

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٨ المعلومات القطاعية (تابع)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

التكافل العام درهم إماراتي	مكافآت الموظفين درهم إماراتي	الإستثمارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
				العائد للحاملي الوثائق
١٥١,٩٠٦,٠٥٥	٨,٦٥٥,٠٦٦	-	١٦٠,٥٦١,١٢١	إيرادات التكافل
٢٨٩,٤٠٢	-	-	٢٨٩,٤٠٢	مجمل المساهمات المكتسبة
(٧٩,٨٤٦,٧٣٤)	(٨,٠٦١,٠٥٢)	-	(٨٧,٩٠٧,٧٨٦)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
				حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٧٢,٣٤٨,٧٢٣	٥٩٤,٠١٤	-	٧٢,٩٤٢,٧٣٧	صافي مساهمات التكافل
١,٤٧٤,٦١٤	(٨٤,٦٣٦)	-	١,٣٨٩,٩٧٨	صافي المحوّل إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٧٣,٨٢٣,٣٣٧	٥٠٩,٣٧٨	-	٧٤,٣٣٢,٧١٥	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٢,٩٥٢,١٣٠	١١٦,٣٨٧	-	٣,٠٦٨,٥١٧	خصومات مكتسبة
٣٤,٥٧٧	-	-	٣٤,٥٧٧	رسوم وثائق
٧٦,٨١٠,٠٤٤	٦٢٥,٧٦٥	-	٧٧,٤٣٥,٨٠٩	إجمالي إيرادات التكافل
				مصرفات التكافل
(٨٤,٣٢٨,٣٣١)	(٢,٢٣٥,٤٠٥)	-	(٨٦,٥٦٣,٧٣٦)	مجمل المطالبات المدفوعة
٤٤,١٩٤,٩٣٥	٢,٠٩٧,٠٣٩	-	٤٦,٢٩١,٩٧٤	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها المدفوعة
(٤٠,١٣٣,٣٩٦)	(١٣٨,٣٦٦)	-	(٤٠,٢٧١,٧٦٢)	صافي مطالبات التكافل المدفوعة
(٥,٦٣٦,٩٤٨)	(٤,٣٣٧,٦٩٣)	-	(٩,٩٧٤,٦٤١)	مخصص المطالبات المستحقة
٣٣٥,٠٨٠	٤,١٦٣,١٢٠	-	٤,٤٩٨,٢٠٠	حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
٣,٠١٨,٨٥٣	-	-	٣,٠١٨,٨٥٣	التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها
(٦٢٨,٣٣٨)	-	-	(٦٢٨,٣٣٨)	التغيير في احتياطي مصرفات تسوية الخسائر غير المخصصة
(١,٧٥٣,٤٩٤)	-	-	(١,٧٥٣,٤٩٤)	التغييرات في احتياطي مخصص عجز المساهمات
(٤٤,٧٩٨,٢٤٣)	(٣١٢,٩٣٩)	-	(٤٥,١١١,١٨٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٠٧٨,٤٥٢)	-	-	(١,٠٧٨,٤٥٢)	فائض خسائر مساهمات التكافل
٣٠,٩٣٣,٣٤٩	٣١٢,٨٢٦	-	٣١,٢٤٦,١٧٥	إجمالي إيرادات التكافل
(٥١,٧٤٧,٩٠٥)	(٢,٩٤٢,٧٢٣)	٥٤,٦٩٠,٦٢٨	-	(رسوم) // إيرادات وكالة
(٨٢٣,٩٤٢)	-	٨٢٣,٩٤٢	-	(رسوم) // إيرادات مضارب
-	-	(١٥,٤٥٥,٣٨١)	(١٥,٤٥٥,٣٨١)	تكاليف اقتناء الوثائق
-	-	(٧٠٨,٧٦٦)	(٧٠٨,٧٦٦)	مصرفات اكتتاب أخرى
-	-	(١٧,٩٣١,٤٤٥)	(١٧,٩٣١,٤٤٥)	مصرفات عمومية وإدارية
٢,٤٦٠,١١٦	-	١,٥١٤,٤١٥	٣,٩٧٤,٥٣١	إستثمارات وإيرادات أخرى
(١٩,١٧٨,٣٨٢)	(٢,٦٢٩,٨٩٧)	٢٢,٩٣٣,٣٩٣	١,١٢٥,١١٤	(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 يونيو ٢٠٢٠

١٨ المعلومات القطاعية (تبع)

تبيّن الجداول التالية المعلومات الأخرى فيما يتعلّق بكل قطاع أعمال:  
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

التكافل درهم إماراتي	الإستثمار درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
٤١٥,٤٩٤,٧٦٣	١٤١,٧٢٨,٥٩١	٥٥٧,٢٢٣,٣٥٤
٤١٥,٤٩٤,٧٦٣	٨,٥٤٦,٤١٦	٤٢٤,٠٤١,١٧٩

إجمالي الأصول

إجمالي الإلتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

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

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
١١,٣٨٨,٧٧٨	-	٨,٥١٨,٨٧٠	١٩,٩٠٧,٦٤٨
٢,٣٥٠,٣٠٨	-	٨,٥١٨,٨٧٠	١٠,٨٦٩,١٧٨

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)  
استثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)  
استثمارات متاحة للبيع

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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.

وفقًا 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.

٢١ 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، تواصل المجموعة مراقبة تأثير كوفيد-١٩ على أدائها المالي. وحتى تاريخه، لم يكن هناك تأثير جوهري على مخاطر الائتمان أو حالات التعثر عن السداد. وبالتالي، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ لا يمكن مقارنتها بالنتائج المتعلقة بالفترة المقارنة، ولا تعتبر مؤشراً للنتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٢ الأحداث اللاحقة

في ٢٦ يوليو ٢٠٢٠، استحوذت المجموعة على ١٠٠٪ من رأس مال شركة نور تكافل العائلية ش.م.ع ونور للتكافل العام ش.م.ع.