

دار التكافل (ش م ع)

القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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 لقائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة دار التكافل (ش م ع) ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة المرفقة ذات الصلة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر وفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة المرفقة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المرفقة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. 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 نبيدي رأي تدقيق.

الإستنتاج

في ضوء مراجعتنا، لم يسترعب 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
نبي، ١٤ نوفمبر ٢٠٢١

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمعة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	إيضاحات	الأصول
			أصول التكافل التشغيلية
		٤	إستثمارات متاحة للبيع
١,٠٠٠,٠٠٠	-	٤	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	٤٣٧,٦٣٠,٣٠٢	٤	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣,٣٩٠,٠٧٦	٧,٦٩٧,٣١٠	٤	مستحق من المساهمين
٢٥,٧٨٦,٥٣٩	٣٤,٨٣٤,٨٥٣	١٠	أصول عقود إعادة التكافل:
			مساهمات غير مكتسبة
٥١,٢٥٠,٦٣٥	١٠٠,٢٧٨,٧٤٧		مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
١٤١,١٤٣,٧٧١	١٣٢,٠٣٥,٧٧٩		مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١٦,٨٢٧,٩٨٢	١٦,١٥٦,٩٢٥		إحتياطي عجز المساهمات
٢٠٠,٤٣٠	-		إحتياطي حسابي
٨,٨٠٢,٨٢٠	٨,٨١٣,٦٥٥	٥	مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى
٢٤٢,٧٩٧,٩٤٨	٣٢٢,٠٠٠,٦٧٩	٥	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
٣,٧٤٤,٩١٩	٣,٩٢٦,٢٨٩	٦	ودائع وكالة
١٢٧,٧٣١,٦٦٧	١٨٣,٠٩٧,٧٠٠	٦	إستثمارات عقارية
١٥,٧٦٨,٠٨١	-	٧	النقدية وما في حكمها
٧٩,٩٢٨,٧٣٨	٣٥,٣٤٠,٥٦٥	٨	إجمالي أصول التكافل التشغيلية
١,١٥٨,٢٥٨,٨٣٢	١,٢٨١,٨١٢,٨٠٤		
			أصول المساهمين
			عقارات ومعدات
٢١,٨٠٧,٩٨٧	٢١,٦٢٢,٦٢٣		أصول غير ملموسة
٩٣,١١٥,٣٢٧	٨٧,١٨٤,٠٤٥	٧	إستثمارات عقارية
٢٠,٢٩٩,٧٧٦	٣٦,٠٦٧,٨٥٧	٧	تكلفة الوثائق المؤجلة
١٢,٩٩٤,٠٠٦	٢٦,٣٥٥,٣٥٨	٧	إستثمارات متاحة للبيع
٥,٩٤٣,٠٠٠	٦,٩٤٣,٠٠٠	٤	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٢٩,٩٤٦,٠٥١	٤	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨,٧٢٢,٨٩٠	١٤,٣٥١,٥٥٥	٤	ودائع مقيّدة
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٩	ودائع وكالة
٢٥٩,٣٣٦,١٧٠	١٠٣,٥١٥,٨٢٢	٦	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
١٣,٦٧٤,٦٥٢	٢٢,٢٧١,٠٧٨	٦	النقدية وما في حكمها
٥٢,٣٧٤,٨٦٨	٢١,٨٢٠,٥٤٨	٨	إجمالي أصول المساهمين
٥٠٤,٢٦٨,٦٧٦	٣٨٦,٠٧٧,٩٣٧		إجمالي الأصول
١,٦٦٢,٥٢٧,٥٠٨	١,٦٦٧,٨٩٠,٧٤١		

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ 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 سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	إيضاحات
٤,٠٩٣,٤٤٢	٩,٣٧٠,٧١٢	١١
٢١٤,٥١٢,٣٤١	٢٦٩,٧٠١,٢٨٦	
٢٦٣,٤١٦,٤١٣	٢٣٢,٧٢٠,٦٠٠	
٣٤,٦٧٩,٣٦٨	٣٢,١٠١,٢١٨	
٥,٧٣٠,٠٨٣	٤,٣٧١,٣٢٧	
١,٨٣١,١٥٦	-	
١,٩١٥,١٨٧	١,١٣١,٣٦٢	
١٠,٩١٦,١٢٥	١٢,١٦٩,٩٧٥	
١٩٧,٣٠٢,٠٩٩	٢٨٦,٢١٨,٤٣٧	
٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	٤٣٧,٦٣٠,٣٠٢	
١,١٦٤,٢٨١,٤٤٠	١,٢٨٥,٤١٥,٢١٩	
(٢١٣,٧٤٠,٨٩٥)	(٢٢٢,٥١٤,٤٠٩)	
٢١٣,٧٤٠,٨٩٥	٢٢٢,٥١٤,٤٠٩	
-	-	
١,١٦٤,٢٨١,٤٤٠	١,٢٨٥,٤١٥,٢١٩	
١٠٦,٩٠٥,١٠٢	٨٧,٥٧٦,٣٢٧	١٢
٥,٢٦٣,٥١٩	٤,٦٣٦,٦٢١	
٢٥,٧٨٦,٥٣٩	٣٤,٨٣٤,٨٥٣	١٠
٢١٤,٨٥٥,٦٦٠	١٠٩,٢٥٠,٠٠٠	١٣
٣٥٢,٨١٠,٨٢٠	٢٣٦,٢٩٧,٨٠١	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤
٥,٤٨٢,٣٧٤	٥,٤٨٢,٣٧٤	١٥
٦٤٢,٥٠٣	٦٤٢,٥٠٣	١٥
(١٠,٦٨٩,٦٢٩)	(٩,٩٤٧,١٥٦)	
١٤٥,٤٣٥,٢٤٨	١٤٦,١٧٧,٧٢١	
٤٩٨,٢٤٦,٠٦٨	٣٨٢,٤٧٥,٥٢٢	
١,٦٦٢,٥٢٧,٥٠٨	١,٦٦٧,٨٩٠,٧٤١	

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ١٤ نوفمبر ٢٠٢١.

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متتماً 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 ٢٠٢١

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي
العائد لحاملي الوثائق			
إيرادات التكافل			
٣١١,٦٨٤,٨٢٦	٥٨١,٣٥٧,٩٤٨	١١٣,٩٣٨,٣٢٩	١٦١,٤٣٦,٨٧١
٥,٣٨٧,٤٢٥	١٤٤,١٧٢	١,٢٠٧,٦٤٢	٣١,٠٦٧
(٩٢,٠٤٠,٠١٧)	(٢٣٧,٢٦٥,٨٧٧)	(٣٢,٠٦٧,٣٣٥)	(٧٧,٤٥٩,٠٥٥)
٢٢٥,٠٣٢,٢٣٤	٣٤٤,٢٣٦,٢٤٣	٨٣,٠٧٨,٦٣٦	٨٤,٠٠٨,٨٨٣
٤٨,٦٥٥,٧٠٦	(٥,٨٦٤,٧٠٦)	٤٢,٧٩٣,١١٩	٢١,٧٧٩,٧٤٠
٢٧٣,٦٨٧,٩٤٠	٣٣٨,٣٧١,٥٣٧	١٢٥,٨٧١,٧٥٥	١٠٥,٧٨٨,٦٢٣
٨,٥٣٤,٧٤١	١٧,٢٧٠,٧١٤	٤,٦٦٨,٣٩٨	٦,٤٧٠,١٧٨
٢٣,٦٨٤	-	١٦,٦٦٧	-
(٣٤٣,٧٣٩)	-	(٤٣,٨٧٤)	-
٢٨١,٩٠٢,٦٢٦	٣٥٥,٦٤٢,٢٥١	١٣٠,٥١٢,٩٤٦	١١٢,٢٥٨,٨٠١
مصرفات التكافل			
مجمّل المطالبات المنفوعة			
(٢٢٥,٨٨٢,٩٢١)	(٣١٣,٥٢٩,٧٠٠)	(٩٣,٤٦٧,٦٥١)	(٩٤,٢٣٧,٩٩٠)
٨٣,٩٨٧,٠٩٩	٨٩,٤٥٣,٦٢٨	٤١,٤٣٨,٣٥١	٢٦,٥٩٠,١٢٦
(١٤١,٨٩٥,٨٢٢)	(٢٢٤,٠٧٦,٠٧٢)	(٥٢,٠٢٩,٣٠٠)	(٦٧,٦٤٧,٨٦٤)
(٦٢,٣١٨,٦٧٤)	٣٠,٦٩٥,٨١٢	(٣٨,٣١٣,١١٣)	(٦,١٧٣,٣٤٤)
١٦,٩٥٧,٣٢٤	(٩,١٠٧,٩٩١)	٧,٠٦٢,٥٨٢	٦,١١٠,٦٠٠
٤,١٨٦,٧٣١	١,٩٠٧,٠٩١	٢,٥٣٦,٩٠٤	٩٤٨,٤٣٢
(١,٨٤٣,٤٥٧)	١,٣٥٨,٧٥٣	(١,٧٤١,٩٢٦)	١٨٣,٦١٧
(١٤١,٩٧٩)	٢,٤١٤,٥٥٠	١,٩٦٩,٢٨٥	١٧٩,٤٩٠
(٢٢,٥٢٧,٣٧٠)	(٧٩,٩٨٧,٢٠٢)	(٢٢,٥٢٧,٣٧٠)	(١٨,٨٥٩,٥٧٩)
١١,٨٧٢,٩٠٤	٤٧,٤٧٦,٣٥٦	١١,٨٧٢,٩٠٤	٧,٧٥٧,٢٤٠
(١٩٥,٧١٠,٣٤٣)	(٢٢٩,٣١٨,٧٠٣)	(٩١,١٧٠,٠٣٤)	(٧٧,٥٠١,٤٠٨)
(١,٧٩٠,٨٨١)	(٥,٦٨٧,٨٧٦)	(٧٩٢,١٠٢)	(٢,٧٦٣,٩١٨)
(٤٣٦,٩٥٢)	(٢,٦٦٠,٨٣٩)	(٤٣٦,٩٥٢)	٢,٧٤٢,٩٠٠
(١٩٧,٩٣٨,١٧٦)	(٢٣٧,٦٦٧,٤١٨)	(٩٢,٣٩٩,٠٨٨)	(٧٧,٥٢٢,٤٢٦)
إجمالي مصرفات التكافل			

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متماً 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 ٢٠٢١ (تابع)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	
٨٣,٩٦٤,٤٥٠	١١٧,٩٧٤,٨٣٣	٣٨,١١٣,٨٥٨	٣٤,٧٣٦,٣٧٥	العائد لحملة الوثائق (تابع)
(٨٧,١٣٥,٧٧٠)	(١٢٨,٠٦٢,٦٨٧)	(٢٦,٥٥٧,٨٨٦)	(٤٤,٥٣٩,٩٧٢)	صافي إيرادات التكافل
(٩٨٠,٨٧٩)	(٣٦٠,٥١٩)	(٣٢٧,٦٥٧)	٣,٦٤٤	رسوم وكالة
(٩٥٣,٠٥٧)	١,٦٧٤,٨٥٨	(٢,٩٣٥,٦٩٩)	٣٤٦,٠٦٨	رسوم مضارب
(٥,١٠٥,٢٥٦)	(٨,٧٧٣,٥١٥)	٨,٢٩٢,٦١٦	(٩,٤٥٣,٨٨٥)	إستثمارات وإيرادات/ (مصروفات) أخرى
				(العجز)/ الفائض للفترة العائدة لحملة الوثائق
				العائد للمساهمين
٨٧,١٣٥,٧٧٠	١٢٨,٠٦٢,٦٨٧	٢٦,٥٥٧,٨٨٦	٤٤,٥٣٩,٩٧٢	رسوم وكالة من حاملي الوثائق (إيضاح ١٨)
٩٨٠,٨٧٩	٣٦٠,٥١٩	٣٢٧,٦٥٧	(٣,٦٤٤)	رسوم مضارب (إيضاح ١٨)
(٥,٦٩٥,٤٥٠)	١٦,١٤٢,٧١٠	(٧,٢٠٠,٨٤٨)	٧,٤٧٥,١٢٢	الإستثمارات وإيرادات/ (مصروفات) أخرى
(٤٣,٨٩٩,٢٣١)	(٥٢,١٤٥,١٠٩)	(٢٣,٥٤٠,٧٧٠)	(١٦,٥٥٢,٥٥١)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٥,٦٤٥,٤٧٤)	-	(١٥,٦٤٥,٤٧٤)	-	تكاليف استحواذ شركات تابعة
(٢,٠٧٠,٤٤٥)	(٣,٣٠٦,٨٠٤)	(٢,٠٧٠,٤٤٥)	(١,١٠٢,٢٦٨)	استهلاك أصول غير ملموسة
(٤٦,٣٩٤,٧١٥)	(٥٦,١٩١,١٧٨)	(٢٢,٩٩٤,٧١٤)	(٢١,١١٣,٠٦٧)	تكاليف استحواذ الوثائق (الزيادة)/ الإنخفاض في إحتياطي المكافآت
١,١٦٨,٧٢٣	(١,٥٧٤,٠١٨)	١,١٦٨,٧٢٣	(٣٨١,٠٢٤)	مصروفات إكتتاب أخرى
(٩٤٩,٩٠٦)	(٢,٨٠٨,٣١١)	(٩٣,٧٨٤)	(٧٦٢,٤١٢)	تكاليف التمويل
-	(٤,٢٤٤,٥٠٨)	-	(١,٥١٤,١٥٩)	الربح من إستبعاد أصول مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٧٦١,٧٢٩	-	-	-	الربح من صفقة تجارية
٥٠,١٨٦,٥٩٦	-	٥٠,١٨٦,٥٩٦	-	الدخل للفترة قبل القرض الحسن
٢٥,٥٧٨,٤٧٦	٢٤,٢٩٥,٩٨٨	٦,٦٩٤,٨٢٧	١٠,٥٨٥,٩٦٩	(تكوين)/ رد مخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق
(٥,١٠٥,٢٥٦)	(٨,٧٧٣,٥١٥)	٨,٢٩٢,٦١٦	(٩,٤٥٣,٨٨٥)	الربح للفترة العائدة على المساهمين
٢٠,٤٧٣,٢٢٠	١٥,٥٢٢,٤٧٣	١٤,٩٨٧,٤٤٣	١,١٣٢,٠٨٤	ريحية السهم (درهم إماراتي) الأساسي والمخفف (إيضاح ١٦)
٠,١٣٦	٠,١٠٣	٠,١٠٠	٠,٠٠٨	

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متتماً 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 سبتمبر ٢٠٢١

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي
(٥,١٠٥,٢٥٦)	(٨,٧٧٣,٥١٥)	٨,٢٩٢,٦١٦	(٩,٤٥٣,٨٨٥)
العائد لحملة الوثائق			
(الخسارة) // الربح للفترة			
الإيرادات الشاملة الأخرى بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر تعديلات إعادة التصنيف المتعلقة بالأصول المالية المتاحة للبيع المستبعدة خلال الفترة			
٩٨,٢٥٧	-	-	-
٩٨,٢٥٧	-	-	-
(٥,٠٠٦,٩٩٩)	(٨,٧٧٣,٥١٥)	٨,٢٩٢,٦١٦	(٩,٤٥٣,٨٨٥)
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة إجمالي (الخسائر) // الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة العائدة للمساهمين			
العائد للمساهمين			
٢٠,٤٧٣,٢٢٠	١٥,٥٢٢,٤٧٣	١٤,٩٨٧,٤٤٣	١,١٣٢,٠٨٤
أرباح الفترة			
-	-	-	-
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة			
٢٠,٤٧٣,٢٢٠	١٥,٥٢٢,٤٧٣	١٤,٩٨٧,٤٤٣	١,١٣٢,٠٨٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة العائدة للمساهمين			

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

دار التكفل (ش م ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة المجموعة (غير مدققة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة المجموعة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	الإجمالي درهم إماراتي	خسائر مرحلة درهم إماراتي	إحتياطي إعادة التكفل درهم إماراتي	إحتياطي قانوني درهم إماراتي	رأس المال درهم إماراتي
١٢٧,٦٩٦,٣٩٨	(٢٥,٥٢١,٥٩١)	-	٣,٢١٧,٩٨٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٠,٤٧٣,٢٢٠	٢٠,٤٧٣,٢٢٠	-	-	-	
٢٠,٤٧٣,٢٢٠	(٤,٩٠٥,٠٠٠)	-	-	-	
(٤,٩٠٥,٠٠٠)	(٩,٩٥٣,٣٧١)	-	٣,٢١٧,٩٨٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٤٣,٢٦٤,٦١٨	(٩,٩٥٣,٣٧١)	-	٣,٢١٧,٩٨٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٤٥,٤٣٥,٢٤٨	(١٠,٦٨٩,٦٢٩)	٦٤٢,٥٠٣	٥,٤٨٢,٣٧٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٥,٥٢٢,٤٧٣	١٥,٥٢٢,٤٧٣	-	-	-	
١٥,٥٢٢,٤٧٣	١٥,٥٢٢,٤٧٣	-	-	-	
(١٣,٨٠٠,٠٠٠)	(١٣,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	
(٩٨٠,٠٠٠)	(٩٨٠,٠٠٠)	-	-	-	
١٤٦,١٧٧,٧٢١	(٩,٩٤٧,١٥٦)	٦٤٢,٥٠٣	٥,٤٨٢,٣٧٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)
الأرباح للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٣)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
الأرباح للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٣)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متصلاً 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 سبتمبر ٢٠٢١

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	
٢٠,٤٧٣,٢٢٠	١٥,٥٢٢,٤٧٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأرباح للفترة
		التسويات على:
١,٨٣٧,٩٢٢	٣,٤٧٠,٦١٩	إهلاك العقارات والمعدات
٢,٥٠٣,٦٨٢	٥,٩٣١,٢٨٢	إستهلاك الأصول غير الملموسة
٤,٠٠٧,٢٨٢	-	إضمحلال العقارات والمعدات
٩,٩٨٥,١٣٧	-	التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
(٦,١٢١,٦٦٩)	-	التغيير في القيمة العادلة للأصول المالية
-	(٢٧٣,٥٨٧)	أرباح محققة من بيع أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٣٢٠,٣٥٦)	خسائر غير محققة من أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤,٠٣٥,٧١٩)	(٢,١٨٥,٥٨٩)	إيرادات من ودائع وكالة
(٧٤٣,٥٩٩)	(١,٠٠٤,٨٣٩)	إيرادات من إستثمارات صكوك
(١,١٥٤,٨٦٠)	(٥٦٤,٧١١)	إيرادات من الإيجارات
١,٩٣٥,٦٠٢	(٢٢٨,٢٥٤)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(١٤٦,٥٩٧)	-	إستهلاك تسهيلات مرابحة
(٧٦١,٧٢٩)	-	أرباح محققة من إستبعاد أصول محتفظ بها للبيع
(٥٠,١٨٦,٥٩٦)	-	أرباح من شراء صفقة شركات تابعة
٥٧٠,١٦٦	١,٦٩٥,٢٠٠	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٢١,٨٣٧,٧٥٨)	٢٢,٠٤٢,٢٣٨	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
٣٦,٥٥٧,٣٣١	(٧٨,٩٧٤,٤٧٧)	التغيير في مدينو التكافل وإعادة التكافل
(٣,٦٣٠,٩٢٠)	(٣٩,٠٥٩,٤٦٨)	التغيير في أصول إعادة التكافل
٨,٢٨٦,٧٠٤	(٨,٣١٣,١٣٥)	التغيير في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
٣٠٨,٩٣٣,٦٨٠	١٧,٩٤١,٢٤٥	التغيير في إلتزامات عقود التكافل
(٤٢٦,٣٩٢,٧٨٧)	٨٨,٩١٦,٣٣٨	التغيير في دائني التكافل
٩٩,٠٠٥,٦٨٥	(١٥,٩١٠,٨٢٣)	التغيير في الإلتزامات الأخرى
٦,٧٩٠,٢١٣	(١٣,٣٦١,٣٥٢)	التغيير في تكاليف الوثائق المؤجلة
-	١,٢٥٣,٨٥٠	التغيير في صافي الإحتياطيات الحسابية
-	(٦٢٦,٨٩٨)	التغيير في إحتياطيات المكافآت
٤٨,١٧٧	٥,٢٧٧,٢٧٠	التغيير في الخصومات المؤجلة
٧,٧٦٠,٣٢٥	(٢٠,٨١٥,٢١٢)	النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٥٤٥,٣٧٤)	(١,٦٧٧,١٤٢)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
٧,٢١٤,٩٥١	(٢٢,٤٩٢,٣٥٤)	صافي النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٥٧٤,٨٧١)	(٣,٢٨٥,٢٥٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٩٩,٢١٥)	-	شراء عقارات ومعدات
(٧,٣٦٤,٣٤٤)	(٢٩,٣٥٢,١٠٨)	شراء أصول غير ملموسة
-	٦٤,١٠١	إضافة إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٠٣٥,٧١٩	٢,٠٥٩,٠٦٥	إستهلاك خصومات محتفظ بها حتى الإستحقاق
١,١٥٤,٨٦٠	٥٦٤,٧١١	إيرادات مستلمة من ودائع وكالة
١,٦٣٣,٧٣٦	-	إيرادات الإيجار المستلمة
٧٤٣,٥٩٩	٦٦٦,٧٠٢	المحصل من بيع أصول مصنفة كمحتفظ بها للبيع
(١١٠,١٠٦,٦٠٠)	-	إيرادات مستلمة من صكوك
(٦٧,٢٨٤,٢٥٤)	١٠٠,٤٥٤,٣١٥	صافي التدفق النقدي من الإستحواذ على شركات تابعة
(١٧٧,٨٦١,٣٧٠)	٧١,١٧١,٥٣١	صرف/ (تكوين) ودائع وكالة خلال الفترة
		صافي النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمعة (تبع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	
(٤,٩٠٥,٠٠٠)	(١٣,٨٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٩٨٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٢١٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٠٥,٦٠٥,٦٦٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	(٣,٤٣٦,٠١٠)	(تسوية) // المحصل من تسهيلات مضاربة
٢١٠,٠٩٥,٠٠٠	(١٢٣,٨٢١,٦٧٠)	مدفوعات إلتزامات عقود الإيجار
		صافي النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من الأنشطة التمويلية
٣٩,٤٤٨,٥٨١	(٧٥,١٤٢,٤٩٣)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٢٧,٣٧٨,٠٥٦	١٣٢,٣٠٣,٦٠٦	النقدية وما في حكمها، في بداية الفترة
٦٦,٨٢٦,٦٣٧	٥٧,١٦١,١١٣	النقدية وما في حكمها، في نهاية الفترة (إيضاح ٨)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متماً 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 سبتمبر ٢٠٢١

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. صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ الخاص بالشركات التجارية في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، ويدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١.

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

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ لتعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. إن الشركة بصدد مراجعة أحكام جديدة وسيتم تطبيق متطلباتها في موعد لا يتجاوز سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٥ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. وإعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١، أصبح قطاع التأمين تحت إشراف وسلطة المصرف المركزي.

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

يشار إلى الشركة مع شركتها التابعة بـ"المجموعة" في هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة. مبين أنناه تفاصيل الشركات التابعة التي تحتفظ بها الشركة مباشرة، في دولة الإمارات العربية المتحدة والتي هي الدولة التي تأسست فيها الشركة ومكان عملها الرئيسي:

اسم الشركة التابعة	نسبة حصة الملكية	الأنشطة الرئيسية
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
نور للتكافل العائلي ش.م.ع	٪١٠٠	٪١٠٠
نور للتكافل العام ش.م.ع	٪١٠٠	٪١٠٠

٢ أساس الإعداد

إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة هي عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وتم عرضها بـدرهم 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 ٢٠٢٠. علاوة على ذلك، إن النتائج للفترات المرحلية ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

لم تقم المجموعة بتطبيق أي نسخة من معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) مبكراً وأنشطة المجموعة مرتبطة في الغالب بالتأمين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، لذلك، اختارت المجموعة الإغفاء المؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) وتأجيل تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) حتى ١ يناير ٢٠٢٣.

٢ أساس الإعداد (تبع)

المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات

تتوافق السياسات المحاسبية والأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقدير المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة مع تلك المستخدمة في القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ باستثناء تطبيق المعيار الجديدة السارية ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢١ في حين تنطبق العديد من التعديلات والتفسيرات للمرة الأولى في سنة ٢٠٢١. بالرغم من ذلك، ليس لهذه التعديلات والتفسيرات أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة للمجموعة.

لم تطبق المجموعة مبكراً أي من المعايير والتفسيرات والتعديلات التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد.

أساس التجميع

تشمل القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة القوائم المالية للمجموعة وشركتها التابعة كما في بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

تم السيطرة عند عرض 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.
- يوجد افتراض مسبق بأن امتلاك غالبية حقوق التصويت ينتج عنه السيطرة بشكل عام. ولدعم هذا الافتراض وعندما يكون لدى المجموعة أقل من غالبية حقوق التصويت أو الحقوق المشابهة في الشركة المستثمر فيها، تراعي المجموعة كل الوقائع والظروف ذات الصلة في تقييمها سواء كانت تملك سلطة على الشركة المستثمر فيها أم لا. وتتضمن تلك الوقائع والظروف:
- الترتيبات التعاقدية مع مالكي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
 - الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى
 - حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

المطالبات تحت التسوية والمطالبات التي لم يتم تسجيلها ومخصص نفقات تسوية الخسائر الغير مخصصة ومخصص الأقساط الغير مكتسبة

تقدير الإلتزام النهائي (المطالبات تحت التسوية والمطالبات التي لم يتم تسجيلها ومخصص نفقات تسوية الخسائر الغير مخصصة) الناجمة عن مطالبات ومخصص الأقساط الغير مكتسبة لعقود التكافل هي من أكثر التقديرات المحاسبية التي تقوم بها المجموعة أهمية. هذه التقديرات يتم مراجعتها وتحديثها باستمرار، والتسويات الناجمة عن هذه المراجعة تنعكس في قائمة الدخل. هذه العملية تعتمد على الإقتراض الأساسي القائم على الخبرة السابقة، بعد تحديثها وفقاً لتأثير التطورات الحالية والإتجاهات المحتملة (متضمنة الحسابات الإكتوارية)، وهو أساس مناسب لتوقع الأحداث المستقبلية.

تصنيف الإستثمارات العقارية والمرتبطة بحكم القيمة العادلة

تقوم المجموعة بعمل تقديرات لتحديد ما إذا كانت العقارات مؤهلة لتكون إستثمارات عقارية طبقاً لتوجيهات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٤٠) "الإستثمار العقاري" للنظر فيما إذا كان هناك أي مالك لعقار غير هام ومصنف وفقاً لذلك كأستثمار عقاري. يتم تقدير القيمة العادلة للإستثمار العقاري من قبل مئمن عقاري مستقل لأغراض الإفصاح أخذاً بعين الإعتبار عند الإيجار فقط (طريقة الإيراد). هذا التقدير تم تقريره بالنظر إلى سعر الإيجار في السوق ومتوسط عند الإيجار. وكانت القيمة العادلة تعتمد على عوامل السوق وتوافر المعلومات.

القيمة العادلة للأوراق المالية الغير مدرجة

تم حساب القيمة العادلة للأوراق المالية الغير مدرجة من قبل الإدارة بالإستناد إلى تقنيات متعددة الأرباح وقيمة صافي الأصول وباستخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها من الكيانات العامة القابلة للمقارنة، وبعض عوامل الخصم والبيانات المالية غير الملحوظة للمستثمرين غير العاملين المعنيين. قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير.

مخصص النيون المشكوك في تحصيلها

تقوم المجموعة بمراجعة الأرصدة المدينة للتكافل بشكل منتظم لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل مخصص إضمحلال القيمة في قائمة الدخل المجمعّة. على وجه الخصوص إن الحكم من قبل الإدارة مطلوب في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول احتمالية التخلف عن السداد والخسائر المحتملة في حالة التخلف عن السداد وقيمة الضمان الأساسي وتكاليف الإنجاز.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة مقابل أرصدة تكافل ذات أهمية فردية، تقوم المجموعة أيضاً بعمل مخصص اضمحلال جماعي مقابل أرصدة تكافل، والتي، على الرغم من عدم تحديدها على وجه الخصوص بأنها تتطلب مخصصاً معيناً، فإن لديها مخاطر أكبر من التخلف عن سدادها عند منحها في البداية. يعتمد مبلغ المخصص على نمط الخسارة التاريخية لمستحقات التكافل ضمن كل درجة ويتم تعديله ليعكس التغييرات الاقتصادية الحالية.

عقود التكافل طويلة الأجل

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

القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تستند القيمة العادلة للأصول المالية غير المسعرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى التقييمات الدورية من قبل مديري الصناديق وتمثل صافي قيمة الأصول للصناديق في تاريخ التقييم والقيمة العادلة للأصول المالية المدرجة في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة تستند القيمة من خلال الربح أو الخسارة إلى الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٤ الإستثمارات في الأوراق المالية

إستثمارات متاحة للبيع

تشمل الإستثمارات المتاحة للبيع التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(مدققة)	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٥,٩٤٣,٠٠٠	٥,٩٤٣,٠٠٠	أوراق حقوق ملكية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أوراق دين غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٦,٩٤٣,٠٠٠	٦,٩٤٣,٠٠٠	
١,٠٠٠,٠٠٠	-	عائد ل:
٥,٩٤٣,٠٠٠	٦,٩٤٣,٠٠٠	حاملو الوثائق
٦,٩٤٣,٠٠٠	٦,٩٤٣,٠٠٠	المساهمين

إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(مدققة)	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٤٣٧,٦٣٠,٣٠٢	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	إستثمارات في صناديق مشتركة
٢٩,٩٤٦,٠٥١	-	إستثمارات في أوراق حقوق ملكية
٢٩,٩٤٦,٠٥١	-	أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٢٨,٩٨٢,١١٧	٣١,٣٤٣,٤٨١	أوراق مالية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٤٠٨,٦٤٨,١٨٥	٣٩٨,٥٤١,٧٤٥	أوراق مالية غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
٤٦٧,٥٧٦,٣٥٣	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	
٤٣٧,٦٣٠,٣٠٢	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	عائد ل:
٢٩,٩٤٦,٠٥١	-	حاملو الوثائق
٤٦٧,٥٧٦,٣٥٣	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	المساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٤ الإستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

محفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تشمل الأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي	
٣,٨١٤,٤٦٧	٣,٨٣١,٦٠٥	أوراق دين مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٥,٦٣٤,٦٧١	٥,٦٤٦,٣٧٥	أوراق دين غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٨,٩٢١,٦٤١	٨,٩٥٤,٩٨٦	أوراق دين مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
٣,٦٧٨,٠٨٦	٣,٦٨٠,٠٠٠	أوراق دين غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
٢٢,٠٤٨,٨٦٥	٢٢,١١٢,٩٦٦	
٧,٦٩٧,٣١٠	١٣,٣٩٠,٠٧٦	عائد ل:
١٤,٣٥١,٥٥٥	٨,٧٢٢,٨٩٠	حاملي الوثائق
٢٢,٠٤٨,٨٦٥	٢٢,١١٢,٩٦٦	المساهمين

كانت الحركة في الإستثمار في الأوراق المالية كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	إستثمارات متاحة للبيع درهم إماراتي	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم إماراتي	إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
٦,٩٤٣,٠٠٠	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	٢٢,١١٢,٩٦٦	٤٥٨,٩٤١,١٩٢	٦٠,٧٠٦,٨٠٧	في ١ يناير ٢٠٢١
-	٦٠,٧٠٦,٨٠٧	-	-	(٧١,٠٨٥,٩٧٩)	الإضافات خلال السنة
-	(٧١,٠٨٥,٩٧٩)	-	-	(٦٤,١٠١)	الإستبعادات خلال السنة
-	-	(٦٤,١٠١)	-	(٦٤,١٠١)	إستهلاك الأقساط
-	٤٨,٠٧٠,٢٩٩	-	-	٤٨,٠٧٠,٢٩٩	ربح القيمة العادلة المدرج في قائمة الدخل المجمعّة
٦,٩٤٣,٠٠٠	٤٦٧,٥٧٦,٣٥٣	٢٢,٠٤٨,٨٦٥	٤٩٦,٥٦٨,٢١٨	٤٩٦,٥٦٨,٢١٨	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	إستثمارات متاحة للبيع درهم إماراتي	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم إماراتي	إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
١٠,٨٦٩,١٧٨	-	١٠,٧٢٤,١٨٧	٢١,٥٩٣,٣٦٥	٢١,٥٩٣,٣٦٥	في ١ يناير ٢٠٢٠
-	٣٩٦,٥٨٧,٠٠٠	-	٣٩٦,٥٨٧,٠٠٠	٣٩٦,٥٨٧,٠٠٠	نتائج الإستحواذ على شركة تابعة
-	٢٥,٧٠٥,١٤٨	١١,٣٨٨,٧٧٩	٣٧,٠٩٣,٩٢٧	٣٧,٠٩٣,٩٢٧	الإضافات خلال السنة
(٢,٣٥٠,٣٠٨)	(٣٣,١٤٨,٤٣٠)	-	(٣٥,٤٩٨,٧٣٨)	(٣٥,٤٩٨,٧٣٨)	الإستبعادات خلال السنة
(١,٥٧٥,٨٧٠)	٤٠,٧٤١,٥٠٨	-	٣٩,١٦٥,٦٣٨	٣٩,١٦٥,٦٣٨	(خسارة) ربح القيمة العادلة المسجل في قائمة الدخل المجمعّة
٦,٩٤٣,٠٠٠	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	٢٢,١١٢,٩٦٦	٤٥٨,٩٤١,١٩٢	٤٥٨,٩٤١,١٩٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٥ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي	
٢٦٥,٠٦١,٢٢٣	١٩٩,٠٦١,٥٩٣	مدينو المساهمات
٧٠,٧٤٧,٠٩٦	٥٨,٤٤٦,٣٧٧	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل والتكافل الأخرى
٤,٦٣١,٨٥٧	٣,٧٩٨,١١٠	الأرصدة المدينة الأخرى
٣٤٠,٤٤٠,١٧٦	٢٦١,٣٠٦,٠٨٠	
(١٨,٤٣٩,٤٩٧)	(١٨,٥٠٨,١٣٢)	ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
٣٢٢,٠٠٠,٦٧٩	٢٤٢,٧٩٧,٩٤٨	

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. وداائع الوكالة بقيمة ٤٠ مليون درهم إماراتي مقيدة مقابل تسهيلات المراجعة (إيضاح ١٣).

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. بلغت القيمة الدفترية للإستثمارات العقارية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٣٦ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٦ مليون درهم إماراتي).

تم تصنيف الإستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: المستوى الثالث).

٨ النقدية وما في حكمها

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	
١٤٦,٥٩٩	١٠٦,٣٨٢	٣١٨,٦٧٤	النقدية في الصندوق أرصدة المصارف:
٥٦,٢١٦,٩٥٥	١٣١,٣٩٠,٢٠٧	٦١,٩٦٧,٤٠٧	حسابات جارية
٧٩٧,٥٥٩	٨٠٧,٠١٧	٤,٥٤٠,٥٥٦	حسابات تحت الطلب
٥٧,١٦١,١١٣	١٣٢,٣٠٣,٦٠٦	٦٦,٨٢٦,٦٣٧	
٣٥,٣٤٠,٥٦٥	٧٩,٩٢٨,٧٣٨	٥٠,٢٢٧,٣٧٧	عائد لما يلي:
٢١,٨٢٠,٥٤٨	٥٢,٣٧٤,٨٦٨	١٦,٥٩٩,٢٦٠	حاملو الوثائق المساهمين
٥٧,١٦١,١١٣	١٣٢,٣٠٣,٦٠٦	٦٦,٨٢٦,٦٣٧	

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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٠ المبالغ المستحقة من/ إلى المساهمين وحملة الوثائق

يتكون الرصيد من صافي أرصدة رسوم الوكالة المستحقة للمساهمين من حملة الوثائق البالغ قيمته ٣٤,٨ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,٨ مليون درهم إماراتي).

١١ داندو التكافل وإعادة التكافل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي	
٨٩,٦١٩,٠٣٠	٨٦,٠٧٥,٣٩٢	مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل والجراجات وأطراف ثالثة أخرى
١٥٩,٨٥٠,١٨٦	١٠٦,٣٤٥,٦٥٥	مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
٣٦,٧٤٩,٢٢١	٤,٨٨١,٠٥٢	أرصدة دائنة أخرى
٢٨٦,٢١٨,٤٣٧	١٩٧,٣٠٢,٠٩٩	

١٢ التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي	
٥٣,٠٦٠,٠٧٣	٤٨,٢٢٦,٦٠٠	تكاليف استحواد الوثائق الدائنة
١٤,٩٧٢,٤٨١	٣٠,٠٧٢,٢٨٢	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٩,٠٢١,٧٤٤	١٢,٤٥٧,٧٥٣	التزامات عقود الإيجار
٦,٢٣٧,٤٤٧	٦,٠١٤,٢٧٢	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٧٦٥,١٦٦	١,٢٢٤,١٢٩	رواتب إجازات مستحقة
٣,٥١٩,٤١٦	٨,٩١٠,٠٦٦	أرصدة دائنة أخرى
٨٧,٥٧٦,٣٢٧	١٠٦,٩٠٥,١٠٢	

١٣ أرصدة مرابحة الدائنة

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

تتكون الشريحة "أ" من مبلغ قيمته ١٠٠ مليون درهم إماراتي يحمل معدل فائدة مرن لمدة ٣ أشهر إيبور زائد ٢,٢٥٪ وله فترة استحقاق ١٢ شهراً من تاريخ الاستحواذ على شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع ونور للتكافل العام ش.م.ع. سيتم دفع كامل المبلغ للشريحة "أ" خلال الفترة المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٣ أرصدة مرابحة الدائنة (تبع)

ترتيبات المرابحة الأخرى هي كما يلي:

ضمانات مرهونة

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

عهود مالية

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٣٠٠ مليون درهم إماراتي طالما أن التراخيص الثلاثة سارية ومبلغ ٢٠٠ مليون درهم إماراتي بعد إلغاء ترخيص الشركة.
- حد أدنى لنسبة تغطية الملاءة المالية ١٠٠٪.
- حد أدنى موحد لتغطية الأصول السائلة (النقدية بالإضافة إلى الأوراق المالية القابلة للتداول) بنسبة ١٠٠٪.
- الالتزام بالحد الأدنى من الأموال المضمونة ومتطلبات صافي الأصول المقبولة.

عهود أخرى

- الشركة ستكمل إعادة التنظيم في غضون ١٢ شهراً من إتمام عملية الاستحواذ.
- حسابات التشغيل للشركة والأهداف (شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع ونور للتكافل العام ش.م.ع.) للانتقال إلى البنك في غضون ٦ أشهر من اكتمال الاستحواذ.
- تقوم الشركة بتحويل ١٠٠٪ من ودائع الوكالة الخاصة بالشركة إلى بنك محدد خلال ٦ أشهر من إتمام عملية الاستحواذ (باستثناء ٣٠ مليون درهم إماراتي تم وضعها حالياً لدى مزود تمويل محدد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والتي سيتم تحويلها بعد تاريخ استحقاق الوديعة).

١٤ رأس المال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(غير مدققة)	(مدققة)
درهم إماراتي	درهم إماراتي

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الصادر والمدفوع بالكامل:
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم
(٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي)

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٥ الإحتياطات

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: لاشيء)، حيث سيعتمد ذلك على النتائج السنوية المدققة للعام.

إحتياطي إعادة التكافل

وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم ٢٣ لسنة ٢٠١٩، فيما يتعلق بالتعليمات المنظمة لعمليات إعادة التأمين، تم تحويل مبلغ ٦٤٢,٥٠٣ درهم من الأرباح المرحلة إلى إحتياطي إعادة التأمين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع ولن يتم التخلص منه دون موافقة مسبقة من هيئة التأمين.

١٦ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢٠,٤٧٣,٢٢٠	١٥,٥٢٢,٤٧٣	١٤,٩٨٧,٤٤٣	١,١٣٢,٠٨٤	الربح للفترة العائد للمساهمين (بالدرهم إماراتي)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)
				الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم إماراتي)
٠,١٣٦	٠,١٠٣	٠,١٠٠	٠,٠٠٨	

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ يساوي نصيب السهم من الربح الأساسي حيث لم تقم المجموعة بإصدار أي أدوات جديدة قد تؤثر على العائد عند ممارستها.

١٧ معاملات مع الطرف ذو العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من الشركات والمؤسسات التي تقع ضمن ملكية مشتركة و/ أو إدارة وسيطرة مشتركة، وشركائهم وموظفي الإدارة الرئيسيين. تقوم الإدارة بتحديد الفترات والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي المجموعة الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً إدارياً جوهرياً. تتم الموافقة من قبل إدارة المجموعة على سياسة التسعير وشروط هذه المعاملات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٧ معاملات مع الطرف ذو العلاقة (تابع)

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(غير مدققة)	(مدققة)
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٧٥,٠٤٣	٥٨,٦٠٢

تكافل وأرصدة مدينة أخرى
أطراف ذات علاقة أخرى

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)
-	-	-	٤٦١,٢٧٢
-	-	-	٤,٧٨٥,١٤٦
-	-	-	٥,٢٤٦,٤١٨
-	٧,٥٠٠	-	٢٢,٥٠٠

مساهمات مكتتبه
مساهمين أساسيين
أطراف ذات علاقة أخرى

مصروفات الإدارة مدفوعة
مساهمين أساسيين

تعويضات موظفي الإدارة العليا

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)
٢,١٠٣,٢١٠	١,٤١٣,٣٥٧	٦,٣٠٩,٦٣٠	٣,٠٧٤,٥١٧
٧٩,٥٩٠	٢١,٢٦٠	٢٣٨,٧٧٠	٨٢,٩٣٠
٢,١٨٢,٨٠٠	١,٤٣٤,٦١٧	٦,٥٤٨,٤٠٠	٣,١٥٧,٤٤٧

مكافآت قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

١٨ رسوم وكالة ومضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم وكالة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ما قيمته ١٢٨,١ مليون درهم إماراتي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٨٧,١٤ مليون درهم إماراتي). يتم احتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٠٪ من مجمل مساهمات التكافل. يتم إدراج رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل عند تكبدها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٨ رسوم وكالة ومضارب (تابع)

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 ٢٠٢١ ما قيمته ٠,٣٦ مليون درهم إماراتي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٠,٩٨ درهم إماراتي).

١٩ الإلتزامات والضمانات

الإلتزامات

يوجد لدى المجموعة الإلتزامات التالية كما في نهاية الفترة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)
-	١٨٣,٥٠٠

تطوير البرنامج

الضمانات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية مستحقة بما قيمته ٢٩٩,٩٤٠ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٩٩,٩٤٠ درهم إماراتي).

٢٠ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة إلى ٤ قطاعات من الأعمال: التكافل العام ومكافآت الموظفين وحياة الأفراد 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 استثنائها 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 ٢٠٢١

٢٠ المعلومات القطاعية (تابع)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

التكافل العام درهم إماراتي	مكافآت الموظفين درهم إماراتي	حياة الأفراد درهم إماراتي	الإستثمارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
٤٤٤,٥٤٧,٦٩٧	٩٠,١٤٠,١٦٤	٤٦,٦٧٠,٠٨٧	-	٥٨١,٣٥٧,٩٤٨	إيرادات التكافل
١٤٤,١٧٢	-	-	-	١٤٤,١٧٢	مجممل المساهمات المكتتبة
(١٥٣,٤٥٢,٤١١)	(٨٠,٧٨٠,٨١٠)	(٣,٠٣٢,٦٥٦)	-	(٢٣٧,٢٦٥,٨٧٧)	الأعمال المقبولة
٢٩١,٢٣٩,٤٥٨	٩,٣٥٩,٣٥٤	٤٣,٦٣٧,٤٣١	-	٣٤٤,٢٣٦,٢٤٣	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
(٤,١٥٩,١٤٤)	(١,٧٠٥,٥٦٢)	-	-	(٥,٨٦٤,٧٠٦)	صافي مساهمات التكافل
٢٨٧,٠٨٠,٣١٤	٧,٦٥٣,٧٩٢	٤٣,٦٣٧,٤٣١	-	٣٣٨,٣٧١,٥٣٧	صافي المحوّل إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٤,٢٦٥,٧٤٥	٣,٠٠٤,٩٦٩	-	-	١٧,٢٧٠,٧١٤	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٣٠١,٣٤٦,٠٥٩	١٠,٦٥٨,٧٦١	٤٣,٦٣٧,٤٣١	-	٣٥٥,٦٤٢,٢٥١	خصومات مكتسبة
					إجمالي إيرادات التكافل
(٢٧٨,١٠٠,٥١٠)	(٣٥,١٢٣,٦٣٦)	(٣٠٥,٥٥٤)	-	(٣١٣,٥٢٩,٧٠٠)	مصروفات التكافل
٥٥,٩٠٨,٥٢٢	٣٣,٤٣٤,٣٧٨	١١٠,٧٢٨	-	٨٩,٤٥٣,٦٢٨	مجممل المطالبات المدفوعة
(٢٢٢,١٩١,٩٨٨)	(١,٦٨٩,٢٥٨)	(١٩٤,٨٢٦)	-	(٢٢٤,٠٧٦,٠٧٢)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها المدفوعة
٢٦,٦٦٥,٣٢٧	٤,١٨٠,٤٨٥	(١٥٠,٠٠٠)	-	٣٠,٦٩٥,٨١٢	صافي مطالبات التكافل المدفوعة
(٤,٤٠٤,٠٦٥)	(٤,٧٠٧,٠٨٦)	٣,١٦٠	-	(٩,١٠٧,٩٩١)	التغيير في مخصص المطالبات المستحقة
٢,٣٢١,٣٧٨	(٤١٤,٢٨٧)	-	-	١,٩٠٧,٠٩١	التغيير في حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
٩٥٠,٣٠٢	٤٠٨,٤٥١	-	-	١,٣٥٨,٧٥٣	التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها
٢,٣٩٥,٥٩٦	١٨,٩٥٤	-	-	٢,٤١٤,٥٥٠	التغيير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
-	-	(٧٩,٩٨٧,٢٠٢)	-	(٧٩,٩٨٧,٢٠٢)	التغيير في احتياطي مخصص عجز المساهمات
-	-	-	-	-	التغيير في الإحتياطي الحسلي
-	-	٤٧,٤٧٦,٣٥٦	-	٤٧,٤٧٦,٣٥٦	صافي الربح من أصول محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٩٤,٢٦٣,٤٥٠)	(٢,٢٠٢,٧٤١)	(٣٢,٨٥٢,٥١٢)	-	(٢٢٩,٣١٨,٧٠٣)	صافي المطالبات المتكبّدة
(٥,٦٨٧,٨٧٦)	-	-	-	(٥,٦٨٧,٨٧٦)	فلتض خسائر مساهمات التكافل
٨١٤,٣١٢	٤٨٨,٧٥٨	(٣,٩٦٣,٩٠٩)	-	(٢,٦٦٠,٨٣٩)	إيرادات (مصروفات) التكافل الأخرى
١٠٢,٢٠٩,٠٤٥	٨,٩٤٤,٧٧٨	٦,٨٢١,٠١٠	-	١١٧,٩٧٤,٨٣٣	إجمالي إيرادات التكافل

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٠ المعلومات القطاعية (تابع)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) (تابع)

التكفل العام	مكفآت الموظفين	حياة الأفراد	الإستثمارات	الإجمالي	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(١٠٤,٩٣٥,٢٢٠)	(١٥,٢٠١,٣٨٤)	(٧,٩٢٦,٠٨٣)	١٢٨,٠٦٢,٦٨٧	-	(رسوم) // إيرادات وكالة
(٣٦٨,٤٤٠)	٧,٩٢١	-	٣٦٠,٥١٩	-	(رسوم) // إيرادات مضارب
١,٥٩٨,٠٨٠	٣٠,٣٨٨	٤٦,٣٩٠	١٦,١٤٢,٧١٠	١٧,٨١٧,٥٦٨	إستثمارات وإيرادات أخرى
-	-	-	(٥٥,٤٥١,٩١٣)	(٥٥,٤٥١,٩١٣)	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	-	(٥٦,١٩١,١٧٨)	(٥٦,١٩١,١٧٨)	تكاليف اقتناء الوثائق
-	-	-	(١,٥٧٤,٠١٨)	(١,٥٧٤,٠١٨)	الزيادة في احتياطي المكفآت
-	-	-	(٢,٨٠٨,٣١١)	(٢,٨٠٨,٣١١)	مصروفات اكتتاب أخرى
-	-	-	(٤,٢٤٤,٥٠٨)	(٤,٢٤٤,٥٠٨)	تكلفة التمويل
(١,٤٩٦,٥٣٥)	(٦,٢١٨,٢٩٧)	(١,٠٥٨,٦٨٣)	٢٤,٢٩٥,٩٨٨	١٥,٥٢٢,٤٧٣	الأرباح / (الخسائر) للفترة

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

التكفل العام	مكفآت الموظفين	حياة الأفراد	الإستثمارات	الإجمالي	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢٣١,٢٣٧,٥٤٣	٦٥,٨٨٤,٢٢٦	١٤,٥٦٣,٠٥٧	-	٣١١,٦٨٤,٨٢٦	إيرادات التكفل
٥,٣٨٧,٤٢٥	-	-	-	٥,٣٨٧,٤٢٥	مجمّل المساهمات المكتسبة
(٦٤,٣٠٢,٢٦٦)	(٢٧,٠١٠,٥٠٢)	(٧٢٧,٢٤٩)	-	(٩٢,٠٤٠,١٧)	الأعمال المقبولة
١٧٢,٣٢٢,٧٠٢	٣٨,٨٧٣,٧٢٤	١٣,٨٣٥,٨٠٨	-	٢٢٥,٠٣٢,٢٣٤	حصة إعادة التكفل من الأعمال المتنازل عنها
٥٩,٠٣٦,٨١٠	(١٠,٣٨١,١٠٤)	-	-	٤٨,٦٥٥,٧٠٦	صافي مساهمات التكفل
٢٣١,٣٥٩,٥١٢	٢٨,٤٩٢,٦٢٠	١٣,٨٣٥,٨٠٨	-	٢٧٣,٦٨٧,٩٤٠	صافي المحوّل إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٨,٢٩٨,٧٧٣	٢٣٥,٩٦٨	-	-	٨,٥٣٤,٧٤١	صافي مساهمات التكفل المكتسبة
٢٣,٦٨٤	-	-	-	٢٣,٦٨٤	خصومات مكتسبة
(٢٧٣,١٧٧)	(٧٠,٥٦٢)	-	-	(٣٤٣,٧٣٩)	رسوم وثائق وإيرادات أخرى
٢٣٩,٤٠٨,٧٩٢	٢٨,٦٥٨,٠٢٦	١٣,٨٣٥,٨٠٨	-	٢٨١,٩٠٢,٦٢٦	مخصص احتياطي إعادة التكفل
(١٨٢,١٣٢,٥٣٨)	(٤٣,٧٥٠,٣٨٣)	-	-	(٢٢٥,٨٨٢,٩٢١)	إجمالي إيرادات التكفل
٥٨,٣٠٨,٤٤٩	٢٥,٦٧٨,٦٥٠	-	-	٨٣,٩٨٧,٠٩٩	مصروفات التكفل
(١٢٣,٨٢٤,٠٨٩)	(١٨,٠٧١,٧٣٣)	-	-	(١٤١,٨٩٥,٨٢٢)	مجمّل المطالبات المنفوعة
(٦٥,٥٦٦,٦٧٣)	٣,٢٤٧,٩٩٩	-	-	(٦٢,٣١٨,٦٧٤)	حصة إعادة التكفل من الأعمال المتنازل عنها المنفوعة
٢٤,١٩١,٣١٩	(٧,٢٣٣,٩٩٥)	-	-	١٦,٩٥٧,٣٢٤	صافي مطالبات التكفل المنفوعة
٣,٠٦٨,٤٩١	١,١١٨,٢٤٠	-	-	٤,١٨٦,٧٣١	مخصص المطالبات المستحقة
(١,٥٨٩,٥٦٢)	(٢٥٣,٨٩٥)	-	-	(١,٨٤٣,٤٥٧)	التغيير في حصة إعادة التكفل من المطالبات المستحقة
(٣٨٩,٧٧٥)	٢٤٧,٧٩٦	-	-	(١٤١,٩٧٩)	التغيير في المطالبات المتكبدة ولم يتم تسجيلها
-	-	-	(٢٢,٥٢٧,٣٧٠)	(٢٢,٥٢٧,٣٧٠)	التغيير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
-	-	-	-	-	التغييرات في احتياطي مخصص عجز المساهمات
-	-	-	-	-	التغيير في عقود الإستثمار والإحتياطيات الصليبية
-	-	-	١١,٨٧٢,٩٠٤	١١,٨٧٢,٩٠٤	صافي الربح من أصول محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٦٤,١١٠,٢٨٩)	(٢٠,٩٤٥,٥٨٨)	(١٠,٦٥٤,٤٦٦)	-	(١٩٥,٧١٠,٣٤٣)	صافي المطالبات المتكبدة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٠ المعلومات القطاعية (تابع)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) (تابع)

التكافل العام درهم إماراتي	مكافآت الموظفين درهم إماراتي	حياة الأفراد درهم إماراتي	الإستثمارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
(١,٥٩٢,٨٣٧)	(١٩٨,٠٤٤)	-	-	(١,٧٩٠,٨٨١)
(١,٤٤٥,٨٧٣)	١,٠٠٨,٩٢١	-	-	(٤٣٦,٩٥٢)
٧٢,٢٥٩,٧٩٣	٨,٥٢٣,٣١٥	٣,١٨١,٣٤٢	-	٨٣,٩٦٤,٤٥٠
(٦٧,٨٧٨,٥٧٦)	(١٦,٥٧٢,٩٣٠)	(٢,٦٨٤,٢٦٤)	٨٧,١٣٥,٧٧٠	-
(٩٨٠,٨٧٩)	-	-	٩٨٠,٨٧٩	-
(٩٧٥,٨٤٤)	٢٢,٧٨٧	-	(٥,٦٩٥,٤٥٠)	(٦,٦٤٨,٥٠٧)
-	-	-	(٤٥,٩٦٩,٦٧٦)	(٤٥,٩٦٩,٦٧٦)
-	-	-	(١٥,٦٤٥,٤٧٤)	(١٥,٦٤٥,٤٧٤)
-	-	-	(٤٦,٣٩٤,٧١٥)	(٤٦,٣٩٤,٧١٥)
-	-	-	١,١٦٨,٧٢٣	١,١٦٨,٧٢٣
-	-	-	(٩٤٩,٩٠٦)	(٩٤٩,٩٠٦)
-	-	-	٧٦١,٧٢٩	٧٦١,٧٢٩
-	-	-	٥٠,١٨٦,٥٩٦	٥٠,١٨٦,٥٩٦
٢,٤٢٤,٤٩٤	(٨,٠٢٦,٨٢٨)	٤٩٧,٠٧٨	٢٥,٥٧٨,٤٧٦	٢٠,٤٧٣,٢٢٠

تبيّن الجداول التالية المعلومات الأخرى فيما يتعلّق بكل قطاع أعمال:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

التكافل درهم إماراتي	الإستثمار درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
١,٢٨١,٨١٢,٨٠٤	٣٨٦,٠٧٧,٩٣٧	١,٦٦٧,٨٩٠,٧٤١
١,٢٨٥,٤١٥,٢١٩	٢٣٦,٢٩٧,٨٠١	١,٥٢١,٧١٣,٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

التكافل درهم إماراتي	الإستثمار درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
١,١٥٨,٢٥٨,٨٣٢	٥٠٤,٢٦٨,٦٧٦	١,٦٦٢,٥٢٧,٥٠٨
١,١٦٤,٢٨١,٤٤٠	٣٥٢,٨١٠,٨٢٠	١,٥١٧,٠٩٢,٢٦٠

٢١ قياسات القيمة العادلة

يتمّ تجميع الأصول والإلتزامات المالية بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتمّ 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢١ قياسات القيمة العادلة (تابع)

- 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:

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الأصول المالية
				٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	
كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الأصول	صافي طريقة تقييم الأصول.	المستوى الثالث	٥,٩٤٣,٠٠٠	٥,٩٤٣,٠٠٠	إستثمارات متاحة للبيع أوراق ملكية غير مدرجة
كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الأصول	صافي طريقة تقييم الأصول.	المستوى الثالث	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أوراق دين غير مدرجة
كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الأصول	صافي طريقة تقييم الأصول.	المستوى الثالث	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	٤٣٧,٦٣٠,٣٠٢	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح وحدات صندوق مشتركة
غير قابل للتطبيق	غير قابل للتطبيق	أسعار الشراء في سوق نشط.	المستوى الأول	-	٢٩,٩٤٦,٠٥١	أوراق ملكية مدرجة

٢٢ 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 دوراً إشرافياً لتحديد ما إذا كانت عمليات المجموعة تتم وفقاً 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.

٢٣ توزيعات الأرباح

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٢ أبريل ٢٠٢١، تمت الموافقة على توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٩٢,٠٠٠ درهم إماراتي بقيمة ١٣,٨٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي لعام ٢٠٢٠ من قبل المساهمين (٢٠٢٠: تم الإعلان ودفع توزيعات أرباح قدرها ٠,٠٣٣,٠٠٠ درهم إماراتي لكل سهم بقيمة ٤,٩٠٥,٠٠٠ درهم إماراتي خلال العام).

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٤ موسمية النتائج وأثر كوفيد-١٩

تعتمد إيرادات إستثمارات المجموعة على ظروف السوق وأنشطتها الإستثمارية 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 سبتمبر ٢٠٢١ لا يمكن مقارنتها بالنتائج المتعلقة بالفترة المقارنة، ولا تعتبر مؤشراً للنتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.