

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

القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير منققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

هاتف +٩٧١ ٤ ٣٨٨ ٩٩٢٥٠  
فاكس +٩٧١ ٤ ٣٨٨ ٩٩١٥

## 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 يونيو ٢٠٢١، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة المرفقة ذات الصلة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المرفقة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة المرفقة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المرفقة عن فترة السنة 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 مسؤليتنا 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 للمعيار الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل، وبالتالي فإبنا لا نبدي رأي تدقيق.

### الإستنتاج

في ضوء مراجعتنا، لم يسترغ 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  
فأروق محمد

سجل مراجعي الحسابات رقم ٢٠٢١  
دبي، ١١ أغسطس ٢٠٢١

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمعة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (منققة) درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) إيضاحات درهم إماراتي		الأصول
			أصول التكافل التشغيلية
		٤	استثمارات متاحة للبيع
١,٠٠٠,٠٠٠	-	٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	٤٤٨,٢٨٨,٧٣٠	٤	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣,٣٩٠,٠٧٦	٧,٧٣٣,٩٢١	١٠	مستحق من المساهمين
٢٥,٧٨٦,٥٣٩	٦,٨٨٣,٧٤٢		أصول عقود إعادة التكافل:
			مساهمات غير مكتسبة
٥١,٢٥٠,٦٣٥	٩٠,٨٧٦,٤٢٢		مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
١٤١,١٤٣,٧٧١	١٢٥,٩٢٥,١٨٠		مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١٦,٨٢٧,٩٨٢	١٥,٢٢٣,٩٨٩		إحتياطي عجز المساهمات
٢٠٠,٤٣٠	١٢,٤٨٥		إحتياطي حسلي
٨,٨٠٢,٨٢٠	٨,١٩٠,١٣٤	٥	مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى
٢٤٢,٧٩٧,٩٤٨	٣٢٦,٩٦١,٠٣٨		دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
٣,٧٤٤,٩١٩	٣,٨٧٩,٠٠٢	٦	ودائع وكالة
١٢٧,٧٣١,٦٦٧	١٧٧,٦٩٧,٧٠٠	٧	استثمارات عقارية
١٥,٧٦٨,٠٨١	-	٨	النقدية وما في حكمها
٧٩,٩٢٨,٧٣٨	٥١,١١٧,٩٣٨		إجمالي أصول التكافل التشغيلية
١,١٥٨,٢٥٨,٨٣٢	١,٢٦٢,٧٩٠,٢٨١		
			أصول المساهمين
			عقارات ومعدات
٢١,٨٠٧,٩٨٧	٢٣,٥٦٨,٨٤٢		أصول غير ملموسة
٩٣,١١٥,٣٢٧	٨٩,٠٣٩,١١٠	٧	إستثمارات عقارية
٢٠,٢٩٩,٧٧٦	٣٦,٠٦٧,٨٥٧		تكلفة الوثائق المؤجلة
١٢,٩٩٤,٠٠٦	٢٥,٧٩٤,٧٧٦	٤	استثمارات متاحة للبيع
٥,٩٤٣,٠٠٠	٦,٩٤٣,٠٠٠	٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٢٨,٨٥٥,٣٤٨	٤	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨,٧٢٢,٨٩٠	١٤,٣٦٥,٦٨٢	٩	ودائع مقيّدة
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٦	ودائع وكالة
٢٥٩,٣٣٦,١٧٠	٩٥,٠١٥,٨٢٢		دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
١٣,٦٧٤,٦٥٢	١٨,٩٢٠,٧٦٦	٨	النقدية وما في حكمها
٥٢,٣٧٤,٨٦٨	٢٦,٦٠٢,٢٥٤		إجمالي أصول المساهمين
٥٠٤,٢٦٨,٦٧٦	٣٨١,١٧٣,٤٥٧		إجمالي الأصول
١,٦٦٢,٥٢٧,٥٠٨	١,٦٤٣,٩٦٣,٧٣٨		

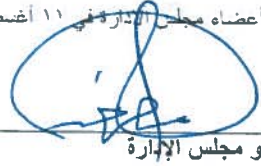
تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمعة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم إماراتي	إيضاحات
٤,٠٩٣,٤٤٢	١٠,١٨٢,٩٠٥	التزامات التكافل التشغيلية والعجز
٢١٤,٥١٢,٣٤١	٢٨٢,٢٩١,٥٠٢	التزامات التكافل التشغيلية
٢٦٣,٤١٦,٤١٣	٢٢٦,٥٤٧,٢٥٥	خصومات موجلة
٣٤,٦٧٩,٣٦٨	٣٢,١١٦,٧١٥	التزامات عقود التكافل:
٥,٧٣٠,٠٨٣	٤,٥٥٤,٩٤٥	مساهمات غير مكتسبة
١,٨٣١,١٥٦	٣٦,٤٣٨	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
١,٩١٥,١٨٧	١,٢٨٦,٨٩٩	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١٠,٩١٦,١٢٥	١٠,٦٧٨,٦٩٦	مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
١٩٧,٣٠٢,٠٩٩	٢٥٢,٤٤٠,٩٧٧	احتياطي العجز في المساهمات
٤٢٩,٨٨٥,٢٣٦	٤٤٨,٢٨٨,٧٣٠	احتياطي مخاطر ما زالت قائمة
١,١٦٤,٢٨١,٤٤٠	١,٢٦٨,٤٢٥,٠٦٢	احتياطي حسابي
		دائتو التكافل
		التزامات عقود الإستثمار
		إجمالي التزامات التكافل التشغيلية
(٢١٣,٧٤٠,٨٩٥)	(٢١٣,٠٦٠,٥٢٤)	العجز في عمليات التكافل
٢١٣,٧٤٠,٨٩٥	٢١٣,٠٦٠,٥٢٤	قرض حسن متبادل العجز في صندوق حملة الوثائق
-	-	ناقص: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق حملة الوثائق
١,١٦٤,٢٨١,٤٤٠	١,٢٦٨,٤٢٥,٠٦٢	إجمالي العجز في عمليات التكافل
		التزامات عمليات التكافل والعجز
		حقوق و إلتزامات المساهمين
١٠٦,٩٠٥,١٠٢	١٠٦,٣٨٥,٠٩٤	١٢ إلتزامات المساهمين
٥,٢٦٣,٥١٩	٥,٢٤٥,٨٠٣	١٠ إلتزامات أخرى
٢٥,٧٨٦,٥٣٩	٦,٨٨٣,٧٤٢	١٠ احتياطيائات المكافآت، بالصافي
٢١٤,٨٥٥,٦٦٠	١١١,٩٧٨,٤٥١	١٣ المبالغ المستحقة لحملة الوثائق
٣٥٢,٨١٠,٨٢٠	٢٣٠,٤٩٣,٠٣٩	مراجعة دائنة
		إجمالي إلتزامات المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤ حقوق المساهمين
٥,٤٨٢,٣٧٤	٥,٤٨٢,٣٧٤	١٥ رأس المال
٦٤٢,٥٠٣	٦٤٢,٥٠٣	١٥ احتياطي قانوني
(١٠,٦٨٩,٦٢٩)	(١١,٠٧٩,٢٤٠)	احتياطي إعادة التكافل
١٤٥,٤٣٥,٢٤٨	١٤٥,٠٤٥,٦٣٧	خسائر متركمة
٤٩٨,٢٤٦,٠٦٨	٣٧٥,٥٣٨,٦٧٦	مجموع حقوق المساهمين
١,٦٦٢,٥٢٧,٥٠٨	١,٦٤٣,٩٦٣,٧٣٨	إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
		إجمالي الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ١١ أغسطس ٢٠٢١.

  
عضو مجلس الإدارة

  
عضو مجلس الإدارة

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 الدخل المرحلية المختصرة المجمعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم إماراتي	
٤٥,٨٥٠,٥٩٢	٨٣,٢٣٨,٤٥٨	٢٢,٥٥٥,٤٤٣	٤٦,٣٩١,٩٤٨	العائد لحملة الوثائق (تابع)
(٦٠,٥٧٧,٨٨٤)	(٨٣,٥٢٢,٧١٥)	(٢٩,١٤١,٨٣٠)	(٣٩,٠٦٢,٥٣٨)	صافي إيرادات التكافل
(٦٥٣,٢٢٢)	(٣٦٤,١٦٣)	(٢٧٩,٦٦١)	(١٤٥,٠٣٦)	رسوم وكالة
١,٩٨٢,٦٤٢	١,٣٢٨,٧٩٠	٨٩٢,٩٢١	٥٩٧,٧٤٢	رسوم مضارب
(١٣,٣٩٧,٨٧٢)	٦٨٠,٣٧٠	(٥,٩٧٣,١٢٧)	٧,٧٨٢,١١٦	استثمارات وإيرادات أخرى
				الفائض/ (العجز) للفترة العائدة لحملة الوثائق
				العائد للمساهمين
٦٠,٥٧٧,٨٨٤	٨٣,٥٢٢,٧١٥	٢٩,١٤١,٨٣٠	٣٩,٠٦٢,٥٣٨	رسوم وكالة من حاملي الوثائق (إيضاح ١٨)
٦٥٣,٢٢٢	٣٦٤,١٦٣	٢٧٩,٦٦١	١٤٥,٠٣٦	رسوم مضارب (إيضاح ١٨)
١,٥٠٥,٣٩٨	٨,٦٦٧,٥٨٨	٨٨٧,٢٩٥	٥,٦٤٢,٧٨٩	الإستثمارات وإيرادات أخرى
(٢٠,٣٥٨,٤٦١)	(٣٥,٥٩٢,٥٥٨)	(٩,٩٣٢,٠٥٢)	(١٨,٣٠٤,٨٩٩)	مصروفات عمومية وإدارية
-	(٢,٢٠٤,٥٣٦)	-	(١,١٠٢,٢٦٨)	استهلاك أصول غير ملموسة
(٢٣,٤٠٠,٠٠١)	(٣٥,٠٧٨,١١١)	(١١,٩٦٦,١٧٢)	(٢٣,٦٥٥,٢٥٩)	تكاليف استحواد الوثائق
-	(١,١٩٢,٩٩٤)	-	(١٢٠,٠٣٤)	الزيادة في احتياطي المكفآت
(٨٥٦,١٢٢)	(٢,٠٤٥,٨٩٩)	(٢٥٨,٤١١)	(١,٠٥١,٣٧٠)	مصروفات إكتتاب أخرى
-	(٢,٧٣٠,٣٤٩)	-	(١,٢٦٦,٧٦٦)	تكاليف التمويل
٧٦١,٧٢٩	-	٧٦١,٧٢٩	-	الربح من إستبعاد أصول مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١٨,٨٨٣,٦٤٩	١٣,٧١٠,٠١٩	٨,٩١٣,٨٨٠	(٦٥٠,٢٣٣)	(الخسارة) // الإيرادات للفترة قبل القرض الحسن
(١٣,٣٩٧,٨٧٢)	٦٨٠,٣٧٠	(٥,٩٧٣,١٢٧)	٧,٧٨٢,١١٦	ر/د (تكوين) مخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق
٥,٤٨٥,٧٧٧	١٤,٣٩٠,٣٨٩	٢,٩٤٠,٧٥٣	٧,١٣١,٨٨٣	الربح للفترة العائدة على المساهمين
٠,٠٣٧	٠,٠٩٦	٠,٠٢٠	٠,٠٤٨	ربحية السهم (درهم إماراتي) الأساسي والمخفف (إيضاح ١٤)

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 الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم إماراتي	
				العائد لحملة الوثائق
(١٣,٣٩٧,٨٧٢)	٦٨٠,٣٧٠	(٥,٩٧٣,١٢٧)	٧,٧٨٢,١١٦	الربح / (الخسارة) للفترة
				الإيرادات الشاملة الأخرى بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر تعديلات إعادة التصنيف المتعلقة بالأصول المالية المتاحة للبيع المستبعدة خلال الفترة
٩٨,٢٥٧	-	١٤٧,٩٧٤	-	
٩٨,٢٥٧	-	١٤٧,٩٧٤	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
(١٣,٢٩٩,٦١٥)	٦٨٠,٣٧٠	(٥,٨٢٥,١٥٣)	٧,٧٨٢,١١٦	إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة العائدة للمساهمين
				العائد للمساهمين
٥,٤٨٥,٧٧٧	١٤,٣٩٠,٣٨٩	٢,٩٤٠,٧٥٣	٧,١٣١,٨٨٣	أرباح الفترة
-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
٥,٤٨٥,٧٧٧	١٤,٣٩٠,٣٨٩	٢,٩٤٠,٧٥٣	٧,١٣١,٨٨٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة العائدة للمساهمين

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 المجموعة (غير مدققة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة المجموعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

	الإجمالي درهم إماراتي	خسائر مرحلة درهم إماراتي	إحتياطي إعادة التكافل درهم إماراتي	إحتياطي قفوني درهم إماراتي	رأس المال درهم إماراتي	
	١٢٧,٦٩٦,٣٩٨	(٢٥,٥٢١,٥٩١)	-	٣,٢١٧,٩٨٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)
	٥,٤٨٥,٧٧٧	٥,٤٨٥,٧٧٧	-	-	-	الإرباح 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)
	١٤٥,٤٣٥,٢٤٨	(١٠,٦٨٩,٦٢٩)	٦٤٢,٥٠٣	٥,٤٨٢,٣٧٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
	١٤,٣٩٠,٣٨٩	١٤,٣٩٠,٣٨٩	-	-	-	الإرباح للفترة
	١٤,٣٩٠,٣٨٩	١٤,٣٩٠,٣٨٩	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
	(١٣,٨٠٠,٠٠٠)	(١٣,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٣)
	(٩٨٠,٠٠٠)	(٩٨٠,٠٠٠)	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
	١٤٥,٠٤٥,٦٣٧	(١١,٠٧٩,٢٤٠)	٦٤٢,٥٠٣	٥,٤٨٢,٣٧٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متما 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  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم إماراتي	
٥,٤٨٥,٧٧٧	١٤,٣٩٠,٣٨٩	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		الأرباح للفترة
		التسويات على:
٧٩٠,٣٦٣	٢,٢٥٦,٨٠٩	إهلاك العقارات والمعدات
٢٦٢,٠١٣	٤,٠٧٦,٢١٧	إستهلاك الأصول غير الملموسة
٢٠٦,٥٩١	-	خسائر محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٢,٢٨٥,٢٧٤)	(١,٥٦٩,٣٨٦)	إيرادات من ودائع وكالة
(٤٢٠,٢٥٨)	(٤٨٠,٦١٤)	إيرادات من استثمارات صكوك
(٨٣٩,٧٤٢)	(٣٦٨,٦٤٦)	إيرادات من الإيجارات
-	(٥٠,١٣١)	أرباح غير محققة من استثمارات في حقوق ملكية
-	(٧٧,٤٦٤)	أرباح غير محققة من استثمارات في حقوق ملكية
١,٠٠٢,٢٢٩	٥٠٩,٤٨٣	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٧٦١,٧٢٩)	-	أرباح من بيع أصول مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٣٠٦,٥٧٧	١,٣٠٩,١٨٥	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣,٧٤٦,٥٤٧	١٩,٩٩٥,٨٤٢	<b>التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل</b>
٢٧,٢١٨,٢٥١	(٨٤,٦٧٢,٥٧٣)	التغيير في مدينو التكافل وإعادة التكافل
(٦,٠٣٩,٣٩٠)	(٢٢,٠٠٢,٥٧٢)	التغيير في أصول عقود إعادة التكافل
(١,٦٠٨,٠٤٩)	(٤,١٠١,٠٤٩)	التغيير في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
١٤,٨٥٠,٥٨٧	٢٤,٧٤٩,٢٠٦	التغيير في إلتزامات عقود التكافل
(١٠,٧٤٦,٧٢١)	٥٥,١٣٨,٨٧٨	التغيير في دائني التكافل
(١,٨٣٤,٧٧٨)	٢,٢٣٦,٠٩٩	التغيير في الإلتزامات الأخرى
-	(١٢,٨٠٠,٧٧٠)	التغيير في تكاليف الوثائق المؤجلة
-	(٢٣٧,٤٢٩)	التغيير في الإحتياطي الحسابي
(٢,٦٢١,٣٥٦)	(١٧,٧١٨)	إحتياطيات المكافآت
١,٦٥٢,٧٢١	٦,٠٨٩,٤٦٣	التغيير في الخصومات المؤجلة
٢٤,٦١٧,٨١٢	(١٥,٦٢٢,٦٢٣)	<b>النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من الأنشطة التشغيلية</b>
(٨٨,٩٢٥)	(١,٣٨٥,٨٠٦)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
٢٤,٥٢٨,٨٨٧	(١٧,٠٠٨,٤٢٩)	<b>صافي النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من الأنشطة التشغيلية</b>
(١٧٢,٧١٦)	(٤,٠١٧,٦٦٣)	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</b>
١١٢,٤٩٩	-	شراء عقارات ومعدات
(٦٨,٨٧٤)	-	تحويل عقارات ومعدات
٤٢٢,٢٢٤	-	شراء أصول غير ملموسة
(١١,٣٨٨,٧٧٩)	(٢٨,٧٢٧,٧٥٣)	المحصل من بيع أصول مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٢,٢٤١,٩٧٤	-	شراء استثمارات في أوراق مالية
-	١٣,٣٦٣	المحصل من بيع استثمارات في أوراق مالية
٢,٢٨٥,٢٧٤	٩٥٢,٥٣٥	إستهلاك خصومات محتفظ بها حتى الإستحقاق
٨٣٩,٧٤٢	٣٦٨,٦٤٦	إيرادات مستلمة من ودائع وكالة
٤٢٠,٢٥٨	(١٨١,٦٨٣)	إيرادات الإيجار المستلمة
(١١,٣٨٤,٩٤٦)	١١٤,٣٥٤,٣١٥	إيرادات مستلمة من صكوك
(١٦,٦٩٣,٣٤٤)	٨٢,٧٦١,٧٦٠	صرف/ (تكوين) ودائع وكالة
		<b>صافي النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية</b>

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 المجمعّة (غير مدققة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمعّة (تبع)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم إماراتي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(١٣,٨٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٣)
-	(٩٨٠,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	(١٠٢,٨٧٧,٢٥٩)	تسوية تسهيلات مضاربة
-	(٢,٦٧٩,٤٨٦)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
-	(١٢٠,٣٣٦,٧٤٥)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٧,٨٣٥,٥٤٣	(٥٤,٥٨٣,٤١٤)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٢٧,٣٧٨,٠٥٦	١٣٢,٣٠٣,٦٠٦	النقدية وما في حكمها، في بداية الفترة
٣٥,٢١٣,٥٩٩	٧٧,٧٢٠,١٩٢	النقدية وما في حكمها، في نهاية الفترة (إيضاح ٨)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 وكلاء التكافل وبند 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 الاستثمارية مع الاستمرار في استكمال مدة العقود الصادرة من قبل وإدارة المخاطر ذات الصلة. تستثمر الشركة أيضاً أموالها في الأوراق المالية الاستثمارية.

يشار إلى الشركة مع شركتها التابعة بـ "المجموعة" في هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة. مبين أدناه 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
نور للتكافل العائلي ش.م.ع	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ١٠٠٪	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ١٠٠٪
نور للتكافل العام ش.م.ع	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ١٠٠٪	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ١٠٠٪

٢ أساس الإعداد

إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة هي عن فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ 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 ٢٠٢٠. علاوة على ذلك، إن النتائج للفترة 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 يونيو ٢٠٢١، لذلك، اختارت المجموعة الإعفاء 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 (تابع)

### المعيار 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 المعيار 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 يونيو ٢٠٢١.

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.

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 المجمعّة وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في أحدث قوائم مالية سنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تنطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعيار المحاسبية على المجموعة كما هو مبين في القوائم المالية السنوية الحديثة للمجموعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة.

### التقرير المرحلي

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية التي تنفذها الإدارة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

### الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

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

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 الإفتراض 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 استثمارات عقارية طبقاً لتوجيهات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٤٠) "الإستثمار العقاري" للنظر فيما إذا كان هناك أي مالك لعقار غير هام ومصنف وفقاً لذلك كإستثمار عقاري. يتم تقدير القيمة العادلة للإستثمار العقاري من قبل مئتمن 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 العامين المعنيين. قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير.

### مخصص الديون 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 الإيجار.

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 التغيرات الاقتصادية الحالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

تصنيف العقارات

في سياق تصنيف العقارات، قامت الإدارة بتخاذ 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.

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.

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.

٤ الإستثمارات في الأوراق المالية

إستثمارات متاحة للبيع

تشمل الإستثمارات المتاحة للبيع التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) 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: حاملي الوثائق المساهمين
٥,٩٤٣,٠٠٠	٦,٩٤٣,٠٠٠	
٦,٩٤٣,٠٠٠	٦,٩٤٣,٠٠٠	

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٤ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي	
٤٤٨,٢٨٨,٧٣٠	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	إستثمارات في صناديق مشتركة
٢٨,٨٥٥,٣٤٨	-	إستثمارات في أوراق حقوق ملكية
٢٨,٨٥٥,٣٤٨	-	أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
-	٣١,٣٤٣,٤٨١	أوراق مالية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٤٤٨,٢٨٨,٧٣٠	٣٩٨,٥٤١,٧٤٥	أوراق مالية غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
٤٧٧,١٤٤,٠٧٨	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	
٤٤٨,٢٨٨,٧٣٠	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	عائد ل:
٢٨,٨٥٥,٣٤٨	-	حاملو الوثائق
٤٧٧,١٤٤,٠٧٨	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	المساهمين

محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تشمل الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي	
٣,٨٢٧,٥٦٠	٣,٨٣١,٦٠٥	أوراق دين مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٥,٦٤٣,٩٢٣	٥,٦٤٦,٣٧٥	أوراق دين غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٨,٩٤٨,٤٧٦	٨,٩٥٤,٩٨٦	أوراق دين مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
٣,٦٧٩,٦٤٤	٣,٦٨٠,٠٠٠	أوراق دين غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
٢٢,٠٩٩,٦٠٣	٢٢,١١٢,٩٦٦	
٧,٧٣٣,٩٢١	١٣,٣٩٠,٠٧٦	عائد ل:
١٤,٣٦٥,٦٨٢	٨,٧٢٢,٨٩٠	حاملو الوثائق
٢٢,٠٩٩,٦٠٣	٢٢,١١٢,٩٦٦	المساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٤ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

كانت الحركة في الإستثمار في الأوراق المالية كما يلي:

٣٠ يونيو 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	
-	٤٩,٨٥٦,٢٣٨	-	٤٩,٨٥٦,٢٣٨	
-	(٤٢,٤٤٤,٠٩٧)	-	(٤٢,٤٤٤,٠٩٧)	
-	-	(١٣,٣٦٣)	(١٣,٣٦٣)	
-	٣٩,٨٤٦,٧١١	-	٣٩,٨٤٦,٧١١	
٦,٩٤٣,٠٠٠	٤٧٧,١٤٤,٠٧٨	٢٢,٠٩٩,٦٠٣	٥٠٦,١٨٦,٦٨١	

في ١ يناير  
الإضافات خلال السنة  
الإستبعادات خلال السنة  
إستهلاك الأقساط  
تسجيل ربح القيمة العادلة في قائمة الدخل للمجموعة المجمعة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
١٠,٨٦٩,١٧٨	-	٢١,٥٩٣,٣٦٥	١٠,٧٢٤,١٨٧	٢١,٥٩٣,٣٦٥
-	٣٩٦,٥٨٧,٠٠٠	٣٩٦,٥٨٧,٠٠٠	-	٣٩٦,٥٨٧,٠٠٠
-	٢٥,٧٠٥,١٤٨	٣٧,٠٩٣,٩٢٧	١١,٣٨٨,٧٧٩	٣٧,٠٩٣,٩٢٧
(٢,٣٥٠,٣٠٨)	(٣٣,١٤٨,٤٣٠)	(٣٥,٤٩٨,٧٣٨)	-	(٣٥,٤٩٨,٧٣٨)
(١,٥٧٥,٨٧٠)	٤٠,٧٤١,٥٠٨	٣٩,١٦٥,٦٣٨	-	٣٩,١٦٥,٦٣٨
٦,٩٤٣,٠٠٠	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	٤٥٨,٩٤١,١٩٢	٢٢,١١٢,٩٦٦	٤٥٨,٩٤١,١٩٢

في ١ يناير  
نتائج الإستحواذ على شركة تابعة  
الإضافات خلال السنة  
الإستبعادات خلال السنة  
تسجيل (خسارة) ربح القيمة العادلة في قائمة الدخل للمجموعة المجمعة  
كما في ٣١ ديسمبر

٥ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
٢٧٢,٢٥٣,٦٥٨	١٩٩,٠٦١,٥٩٣	٢٧٢,٢٥٣,٦٥٨	١٩٩,٠٦١,٥٩٣
٦٩,٣٩٩,٦٨٣	٥٨,٤٤٦,٣٧٧	٦٩,٣٩٩,٦٨٣	٥٨,٤٤٦,٣٧٧
٣,٧٨٤,٩٣١	٣,٧٩٨,١١٠	٣,٧٨٤,٩٣١	٣,٧٩٨,١١٠
٣٤٥,٤٣٨,٢٧٢	٢٦١,٣٠٦,٠٨٠	٣٤٥,٤٣٨,٢٧٢	٢٦١,٣٠٦,٠٨٠
(١٨,٤٧٧,٢٣٤)	(١٨,٥٠٨,١٣٢)	(١٨,٤٧٧,٢٣٤)	(١٨,٥٠٨,١٣٢)
٣٢٦,٩٦١,٠٣٨	٢٤٢,٧٩٧,٩٤٨	٣٢٦,٩٦١,٠٣٨	٢٤٢,٧٩٧,٩٤٨

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

ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها

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. ودايع الوكالة بقيمة ٤٠ مليون درهم إماراتي مقيدة مقابل تسهيلات المرابحة (إيضاح ١٣).

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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 ٢٠٢١. بلغت القيمة الدفترية للإستثمارات العقارية كما في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: المستوى الثالث).

٨ النقدية وما في حكمها

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	
١٤٤,٨٣٢	١٠٦,٣٨٢	١٣٧,٣٧٣	النقدية في الصندوق
٧٧,٤٣٤,١١٨	١٣١,٣٩٠,٢٠٧	٣٠,٩٥١,٢٠٩	أرصدة المصارف:
١٤١,٢٤٢	٨٠٧,٠١٧	٤,١٢٥,٠١٧	حسابات جارية
٧٧,٧٢٠,١٩٢	١٣٢,٣٠٣,٦٠٦	٣٥,٢١٣,٥٩٩	حسابات تحت الطلب
٥١,١١٧,٩٣٨	٧٩,٩٢٨,٧٣٨	٢٤,٨٣٤,٨١٨	عائد لما يلي:
٢٦,٦٠٢,٢٥٤	٥٢,٣٧٤,٨٦٨	١٠,٣٧٨,٧٨١	حامل الوثائق
٧٧,٧٢٠,١٩٢	١٣٢,٣٠٣,٦٠٦	٣٥,٢١٣,٥٩٩	المساهمين

٩ وديعة مقيدة

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

١٠ المبالغ المستحقة من/ إلى المساهمين وحملة الوثائق

يتكون الرصيد من صافي أرصدة رسوم الوكالة المستحقة للمساهمين من حملة الوثائق البالغ قيمته ٧ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٦ مليون درهم إماراتي).

١١ دائنو التكافل وإعادة التكافل

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي	
٦٦,٣١٨,٨٦٣	٨٦,٠٧٥,٣٩٢	مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل والجراجات وأطراف ثالثة أخرى
١٥٠,٩١٩,١٧٥	١٠٦,٣٤٥,٦٥٥	مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
٣٥,٢٠٢,٩٣٩	٤,٨٨١,٠٥٢	أرصدة دائنة أخرى
٢٥٢,٤٤٠,٩٧٧	١٩٧,٣٠٢,٠٩٩	

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٢ التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(مدققة)	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٥١,٧٧٣,٦٧٤	٤٨,٢٢٦,٦٠٠	تكاليف استحواذ الوثائق الدائنة
١٩,٥٨٤,١٠٥	٣٠,٠٧٢,٢٨٢	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٩,٨٨٣,٣٧٢	١٢,٤٥٧,٧٥٣	التزامات عقود الإيجار
٦,١٤٠,٩٢٤	٦,٠١٤,٢٧٢	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨٩٦,٦٥٢	١,٢٢٤,١٢٩	رواتب إجازات مستحقة
١٨,١٠٦,٣٦٧	٨,٩١٠,٠٦٦	أرصدة دائنة أخرى
١٠٦,٣٨٥,٠٩٤	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 يونيو 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 يونيو ٢٠٢٥.

ترتيبات المرابحة الأخرى هي كما يلي:

ضمانات مرهونة

- رهن عقاري مسجل على استثمارات 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.

عهد مالي

- 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٣ أرصدة مرابحة الدائنة (تبع)

عهد 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 إمارتي تم وضعها حالياً لدى مزود تمويل محدد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والتي سيتم تحويلها بعد تاريخ استحقاق الوديعة).

١٤ رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(غير مدقّقة)	(مدقّقة)
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)

١٥ الإحتياطيات

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 ٢٠٢١ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: لا شيء)، حيث سيعتمد ذلك على النتائج السنوية المدقّقة 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 المرحّلة 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 المرجّح للأسهم العادية المستحقة خلال الفترة كما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقّقة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقّقة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقّقة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقّقة)	الربح للفترة العائد للمساهمين (بالدرهم إماراتي)
٥,٤٨٥,٧٧٧	١٤,٣٩٠,٣٨٩	٢,٩٤٠,٧٥٣	٧,١٣١,٨٨٣	عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم إماراتي)
٠,٠٣٧	٠,٠٩٦	٠,٠٢٠	٠,٠٤٨	

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٦ نصيب السهم من الربح (تابع)

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣٠ يونيو 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، وشركاتهم 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 التعاملات.

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي
٥٦,٥٠٥	٥٨,٦٠٢

تكافل وأرصدة مدينة أخرى  
أطراف ذات علاقة أخرى

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي
٤٦١,٢٧٢	-	١,٤٤٠	-
٤,٧٨٥,١٤٦	-	١,٤٠٢,٥٢٦	-
٥,٢٤٦,٤١٨	-	١,٤٠٣,٩٦٦	-
١٥,٠٠٠	-	٧,٥٠٠	-

مساهمات مكتتبة  
مساهمين أساسيين  
أطراف ذات علاقة أخرى  
مصروفات الإدارة مدفوعة  
مساهمين أساسيين

تعويضات موظفي الإدارة العليا

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم إماراتي
١,٦٦١,١٦٠	٤,٢٠٦,٤٢٠	٨٣٠,٥٨٠	٢,١٠٣,٢١٠
٦١,٦٧٠	١٥٩,١٨٠	٣٠,٨٣٥	٧٩,٥٩٠
١,٧٢٢,٨٣٠	٤,٣٦٥,٦٠٠	٨٦١,٤١٥	٢,١٨٢,٨٠٠

مكافآت قصيرة الأجل  
مكافآت نهائية الخدمة للموظفين

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٨ رسوم وكالة ومضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم وكالة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ما قيمته ٨٣,٥ مليون درهم إماراتي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٦٠,٦ 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 صناديق استثمار حاملي الوثائق وتحميل رسوم مضارب. يتم تحميل رسوم المضارب بنسبة ٣٥٪ من إيرادات الإستثمارات المحققة. بلغت رسوم مضارب للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ما قيمته ٣٦٤,١٦٣ درهم إماراتي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٦٥٣,٢٢٢ درهم إماراتي).

١٩ الإلتزامات والضمانات

الإلتزامات

يوجد لدى المجموعة الإلتزامات التالية كما في نهاية الفترة:

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

تطوير البرنامج

الضمانات

كما في ٣٠ يونيو 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 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 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  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٠ المعلومات القطاعية (تابع)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

التكافل العام درهم إماراتي	مكافآت الموظفين درهم إماراتي	حياة الأفراد درهم إماراتي	الإستثمارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
٣٢٨,٣١٦,٥٨٠	٥٩,٧٣٧,٤٨٨	٣١,٨٦٧,٠٠٩	-	٤١٩,٩٢١,٠٧٧	إيرادات التكافل
١١٣,١٠٥	-	-	-	١١٣,١٠٥	مجممل المساهمات المكتتبه
(١٠٦,٦٩٥,١٤٠)	(٥١,٠٦٨,٤٠١)	(٢,٠٤٣,٢٨١)	-	(١٥٩,٨٠٦,٨٢٢)	الأعمال المقبولة
٢٢١,٧٣٤,٥٤٥	٨,٦٦٩,٠٨٧	٢٩,٨٢٣,٧٢٨	-	٢٦٠,٢٢٧,٣٦٠	حصه إعادة التكافل من الأعمال
(٢٦,٢٥٢,٦٦٩)	(١,٣٩١,٧٧٧)	-	-	(٢٧,٦٤٤,٤٤٦)	المتنازل عنها
١٩٥,٤٨١,٨٧٦	٧,٢٧٧,٣١٠	٢٩,٨٢٣,٧٢٨	-	٢٣٢,٥٨٢,٩١٤	صافي مساهمات التكافل
٨,٦٩٩,٤١٧	٢,١٠١,١١٩	-	-	١٠,٨٠٠,٥٣٦	صافي المحول إلى احتياطي
٢٠٤,١٨١,٢٩٣	٩,٣٧٨,٤٢٩	٢٩,٨٢٣,٧٢٨	-	٢٤٣,٣٨٣,٤٥٠	المساهمات غير المكتتبه
(١٩٢,٦٧٠,٣١٠)	(٢٦,٣١٥,٨٤٦)	(٣٠٥,٥٥٤)	-	(٢١٩,٢٩١,٧١٠)	صافي مساهمات التكافل المكتتبه
٣٧,٤٠٣,٥٩١	٢٥,٣٤٩,١٨٣	١١٠,٧٢٨	-	٦٢,٨٦٣,٥٠٢	خصومات مكتتبه
(١٥٥,٢٦٦,٧١٩)	(٩٦٦,٦٦٣)	(١٩٤,٨٢٦)	-	(١٥٦,٤٢٨,٢٠٨)	إجمالي إيرادات التكافل
٣١,٠٦٠,٨٥٥	٥,٦٥٨,٣٠١	١٥٠,٠٠٠	-	٣٦,٨٦٩,١٥٦	مصروفات التكافل
(٨,٧٦٥,٧١٢)	(٦,٣٨١,٠٣٩)	(٧١,٨٤٠)	-	(١٥,٢١٨,٥٩١)	مجممل المطالبات المدفوعة
١,٣٢٧,٥٩٥	(٣٦٨,٩٣٦)	-	-	٩٥٨,٦٥٩	حصه إعادة التكافل من الأعمال
٨٤٩,٨٧٩	٣٢٥,٢٥٧	-	-	١,١٧٥,١٣٦	المتنازل عنها المدفوعة
٢,٢٦٥,٨١٢	(٣٠,٧٥٢)	-	-	٢,٢٣٥,٠٦٠	صافي مطالبات التكافل المدفوعة
-	-	(٦١,١٢٧,٦٢٣)	-	(٦١,١٢٧,٦٢٣)	مخصص المطالبات المستحقة
-	-	٣٩,٧١٩,١١٦	-	٣٩,٧١٩,١١٦	حصه إعادة التكافل من المطالبات
(١٢٨,٥٢٨,٢٩٠)	(١,٧٦٣,٨٣٢)	(٢١,٥٢٥,١٧٣)	-	(١٥١,٨١٧,٢٩٥)	المستحقة
(٢,٩٢٣,٩٥٨)	-	-	-	(٢,٩٢٣,٩٥٨)	التغيير في المطالبات التي حدثت
(٣,٢٧٥,٩٧٢)	٤٨٨,٧٥٨	(٢,٦١٦,٥٢٥)	-	(٥,٤٠٣,٧٣٩)	ولم يتم الإبلاغ عنها
٦٩,٤٥٣,٠٧٣	٨,١٠٣,٣٥٥	٥,٦٨٢,٠٣٠	-	٨٣,٢٣٨,٤٥٨	التغيير في احتياطي مصروفات
-	-	-	-	-	تسوية الخسائر غير المخصصة
-	-	-	-	-	التغيير في احتياطي مخصص عجز
-	-	-	-	-	المساهمات
-	-	-	-	-	التغيير في الإحتياطي الحسلي
-	-	-	-	-	صافي الربح من أصول محتفظ بها
-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
-	-	-	-	-	الخسارة
(١٢٨,٥٢٨,٢٩٠)	(١,٧٦٣,٨٣٢)	(٢١,٥٢٥,١٧٣)	-	(١٥١,٨١٧,٢٩٥)	صافي المطالبات المتكبتة
(٢,٩٢٣,٩٥٨)	-	-	-	(٢,٩٢٣,٩٥٨)	فائض خسائر مساهمات التكافل
(٣,٢٧٥,٩٧٢)	٤٨٨,٧٥٨	(٢,٦١٦,٥٢٥)	-	(٥,٤٠٣,٧٣٩)	(مصروفات) إيرادات التكافل
٦٩,٤٥٣,٠٧٣	٨,١٠٣,٣٥٥	٥,٦٨٢,٠٣٠	-	٨٣,٢٣٨,٤٥٨	الأخرى
٦٩,٤٥٣,٠٧٣	٨,١٠٣,٣٥٥	٥,٦٨٢,٠٣٠	-	٨٣,٢٣٨,٤٥٨	إجمالي إيرادات التكافل

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٠ المعلومات القطاعية (تابع)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقّقة) (تابع)

التكافل العام	مكافآت الموظفين	حياة الأفراد	الإستثمارات	الإجمالي	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(٦٧,٢٠١,١٠٤)	(١٠,٥٣١,٣١٥)	(٥,٧٩٠,٢٩٦)	٨٣,٥٢٢,٧١٥	-	رسوم وكلاء
(٣٧٨,١٠٣)	١٣,٩٤٠	-	٣٦٤,١٦٣	-	(رسوم)/ إيرادات مضارب
-	-	-	(٣٥,٠٧٨,١١١)	(٣٥,٠٧٨,١١١)	تكاليف اقتناء الوثائق
-	-	-	(٢,٠٤٥,٨٩٩)	(٢,٠٤٥,٨٩٩)	مصروفات اكتتاب أخرى
-	-	-	(٣٧,٧٩٧,٠٩٤)	(٣٧,٧٩٧,٠٩٤)	مصروفات عمومية وإدارية
-	-	-	(٢,٧٣٠,٣٤٩)	(٢,٧٣٠,٣٤٩)	تكلفة التمويل
١,٣٢٣,١٨١	(١٨,٩٣١)	٢٤,٥٤٠	٨,٦٦٧,٥٨٨	٩,٩٩٦,٣٧٨	إستثمارات وإيرادات/ (خسائر) أخرى
-	-	-	(١,١٩٢,٩٩٤)	(١,١٩٢,٩٩٤)	الإنخفاض في إحتياطي المكافآت
٣,١٩٧,٠٤٧	(٢,٤٣٢,٩٥١)	(٨٣,٧٢٦)	١٣,٧١٠,٠١٩	١٤,٣٩٠,٣٨٩	الأرباح/ (الخسائر) للفترة

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

التكافل العام	مكافآت الموظفين	حياة الأفراد	الإستثمارات	الإجمالي	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٨٧,٧١٠,٢٢٢	١٠,٠٣٦,٢٧٥	-	-	١٩٧,٧٤٦,٤٩٧	إيرادات التكافل
٤,١٧٩,٧٨٣	-	-	-	٤,١٧٩,٧٨٣	مجمّل المساهمات المكتتبة
(٥٠,٦٢٣,٠٣٦)	(٩,٣٤٩,٦٤٦)	-	-	(٥٩,٩٧٢,٦٨٢)	الأعمال المقبولة
١٤١,٢٦٦,٩٦٩	٦٨٦,٦٢٩	-	-	١٤١,٩٥٣,٥٩٨	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٦,١١١,٦٣٨	(٢٤٩,٠٥١)	-	-	٥,٨٦٢,٥٨٧	صافي مساهمات التكافل
١٤٧,٣٧٨,٦٠٧	٤٣٧,٥٧٨	-	-	١٤٧,٨١٦,١٨٥	صافي المحوّل إلى إحتياطي المساهمات غير المكتتبة
٣,٧٢٧,٥٢٧	١٣٨,٨١٦	-	-	٣,٨٦٦,٣٤٣	صافي مساهمات التكافل المكتتبة
٧,٠١٧	-	-	-	٧,٠١٧	خصومات مكتتبة
(٢٥٣,١١٧)	(٤٦,٧٤٨)	-	-	(٢٩٩,٨٦٥)	رسوم وثائق
١٥٠,٨٦٠,٠٣٤	٥٢٩,٦٤٦	-	-	١٥١,٣٨٩,٦٨٠	مخصص إحتياطي إعادة التكافل
(١٢٧,١٦٤,١٠٣)	(٥,٢٥١,١٦٧)	-	-	(١٣٢,٤١٥,٢٧٠)	إجمالي إيرادات التكافل
٣٧,٥٨٠,٩٧٣	٤,٩٦٧,٧٧٥	-	-	٤٢,٥٤٨,٧٤٨	مصروفات التكافل
(٨٩,٥٨٣,١٣٠)	(٢٨٣,٣٩٢)	-	-	(٨٩,٨٦٦,٥٢٢)	مجمّل المطالبات المدفوعة
					حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها المدفوعة
					صافي مطالبات التكافل المدفوعة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٠ المعلومات القطاعية (تابع)

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

التكافل العام درهم إماراتي	مكافآت الموظفين درهم إماراتي	حياة الأفراد درهم إماراتي	الإستثمارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
(٢٢,٤٥٨,٧٧٠)	(١,٥٤٦,٧٩١)	-	-	(٢٤,٠٠٥,٥٦١)	مخصص المطالبات المستحقة
٨,٤٢٣,٠٨٤	١,٤٧١,٦٥٨	-	-	٩,٨٩٤,٧٤٢	حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
١,٦٠٣,٦١٤	٤٦,٢١٣	-	-	١,٦٤٩,٨٢٧	التغيير في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
(٢١٠,٦٨٨)	١٠٩,١٥٧	-	-	(١٠١,٥٣١)	التغيير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
(٢,٢٧٥,٢٩٠)	١٦٤,٠٢٦	-	-	(٢,١١١,٢٦٤)	التغييرات في احتياطي مخصص عجز المساهمات
(١٠٤,٥٠١,١٨٠)	(٣٩,١٢٩)	-	-	(١٠٤,٥٤٠,٣٠٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩٩٨,٧٧٩)	-	-	-	(٩٩٨,٧٧٩)	فقدن خسائر مساهمات التكافل
٤٥,٣٦٠,٠٧٥	٤٩٠,٥١٧	-	-	٤٥,٨٥٠,٥٩٢	إجمالي إيرادات التكافل
(٥٧,١٦٥,٥٥١)	(٣,٤١٢,٣٣٣)	-	٦٠,٥٧٧,٨٨٤	-	(رسوم) // إيرادات وكالة
(٦٥٣,٢٢٢)	-	-	٦٥٣,٢٢٢	-	(رسوم) // إيرادات مضارب
-	-	-	(٢٣,٤٠٠,٠٠١)	(٢٣,٤٠٠,٠٠١)	تكاليف اقتناء الوثائق
-	-	-	(٨٥٦,١٢٢)	(٨٥٦,١٢٢)	مصروفات اكتتاب أخرى
-	-	-	(٢٠,٣٥٨,٤٦١)	(٢٠,٣٥٨,٤٦١)	مصروفات عمومية وإدارية
١,٩٨٢,٦٤٢	-	-	٣,٤٨٨,٠٤٠	١,٥٠٥,٣٩٨	إستثمارات وإيرادات أخرى
-	-	-	٧٦١,٧٢٩	٧٦١,٧٢٩	الربح للفترة من شركة تابعة مصنفة كمحتفظ بها للبيع
(١٠,٤٧٦,٠٥٦)	(٢,٩٢١,٨١٦)	-	١٨,٨٨٣,٦٤٩	٥,٤٨٥,٧٧٧	(الخسائر) // الأرباح للفترة

تبيّن الجداول التالية المعلومات الأخرى فيما يتعلّق بكل قطاع أعمال:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

التكافل درهم إماراتي	الإستثمار درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
١,٢٦٢,٧٩٠,٢٨١	٣٨١,١٧٣,٤٥٧	١,٦٤٣,٩٦٣,٧٣٨	إجمالي الأصول
١,٢٦٨,٤٢٥,٠٦٢	٢٣٠,٤٩٣,٠٣٩	١,٤٩٨,٩١٨,١٠١	إجمالي الإلتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢١ 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:

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 يونيو ٢٠٢١ درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	
						إستثمارات متاحة للبيع
كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الأصول	صافي طريقة تقييم الأصول.	المستوى الثالث	٧,٥١٨,٨٧٠	٥,٩٤٣,٠٠٠	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
						أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح
كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الأصول	صافي طريقة تقييم الأصول.	المستوى الثالث	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	٤٤٨,٢٨٨,٧٣٠	وحدات صندوق مشتركة
غير قابل للتطبيق	غير قابل للتطبيق	في سوق نشط.	المستوى الأول	-	٢٨,٨٥٥,٣٤٨	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 نفع هذا المبلغ للأعمال والأنشطة الخيرية المحلية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٣ توزيعات الأرباح

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

٢٤ موسمية النتائج وأثر كوفيد-١٩

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 ٢٠٢١ لا يمكن مقارنتها بالنتائج المتعلقة بالفترة المقارنة، ولا تعتبر مؤشراً للنتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.