

دار التكافل (ش م ع)

القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

جرائنت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة
(فرع دبي)

المكتب ه
طابق ٣
مكتب رقم ٣٠٣
ون سنترال، مركز دبي التجاري العالمي
دبي، الإمارات العربية المتحدة
ص.ب. ١٦٢٠

ه: +٩٧١ (٤) ٣٨٨٩٩٢٥
ف: +٩٧١ (٤) ٣٨٨٩٩١٥

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

مقدمة

قمنا بإجراء مراجعة لقائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لدار التكافل (ش م ع) ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة والمجمعة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمعة لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة المجمعة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمعة لفترة الستة 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 المنشأة المستقل"، وتتضمن أعمال المراجعة للقوائم المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك إجراءات المراجعة الأخرى. إن هذه المراجعة أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبدي مثل 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".



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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمعة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

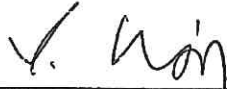
(مدققة)	(غير مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
			الأصول
			أصول التكافل التشغيلية
٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩	٣٦٣,٨٧٦,٥٦١	٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧,٤٦٣,٩٢٧	٣,٧٧٦,٣٨٥	٤	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٢,١٧٧,٦٦٠	٣٤,٥٧١,٨٤٥	١٠	مبالغ مستحقة من المساهمين
			أصول عقود إعادة التكافل:
			مساهمات غير مكتسبة
٩٣,٥٣٨,٠٩٨	١٠٨,٩٦١,٤٠٦		مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
١٣٢,٧٢٠,٦٩٦	١٤١,٧٠١,٩٣٣		مطالبات مكتوبة ولم يتم الإبلاغ عنها
١٦,٧٣٠,٩٠٤	٢١,٤٦٩,٢١٤		إحتياطي حسابي
٩,٦٧٧,٧٨٠	٨,٢٥٦,١٥٩		مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى
٢٧٤,٩٨٤,٤٤٧	٢٨٦,١٦٣,٥٧٥	٥	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
٣,٩٦١,٩٣٣	٣,٣٧٩,٦٦٨		ودائع وكالة
١٨٨,٦٩٩,٩٤٧	٢٢١,٠٧٠,٠٠٠	٦	النقدية وما في حكمها
١٥,٧٧٢,٥٧٩	١٥,٨٣٩,٤٦٠	٨	إجمالي أصول التكافل التشغيلية
١,٢١٦,٦٣١,٩١٠	١,٢٠٩,٠٦٦,٢٠٦		
			أصول المساهمين
			عقارات ومعدات
١٥,٩٢٩,٢٤٨	١٢,١٦٦,٤٠٨		أصول غير ملموسة
٨٩,١٣٧,٦٧٣	٨٤,٨١٨,٧٥٩		إستثمارات عقارية
٣٩,٦٨١,٩٥٠	٤٢,٩٦٩,٧٠٠	٧	تكلفة الوثائق المؤجلة
٢٢,١٤٥,٠٦٧	٢٦,٩٦٩,٤٤٢		استثمارات متاحة للبيع
٦,٩٤٣,٠٠٠	٩,٧٨٥,٤٢٩	٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٠,٩٣٢,٦٦١	٤٦,٩٠٠,١٤٦	٤	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤,٥٥٠,٨٣٥	١٢,٥٤٥,٩٥٩	٤	ودائع مقبلة
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٩	ودائع وكالة
٨١,٦٠٩,٤٠٤	٦٣,٥٦٦,٧٠٠	٦	دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
١١,٤٢٢,٨٢٢	٣١,٥٨٥,١٥٣		النقدية وما في حكمها
١٨,٠٦٥,٩١٨	٨,٦٦٨,١٧٦	٨	إجمالي أصول المساهمين
٣٦٦,٤١٨,٥٧٨	٣٥٥,٩٧٥,٨٧٢		إجمالي الأصول
١,٥٨٣,٠٥٠,٤٨٨	١,٥٦٥,٠٤٢,٠٧٨		

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 (تابع)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ إيضاحات درهم إماراتي	
٧,٥٣٢,٠٣٣	٨,٨٨٢,٩٤٨	التزامات عمليات التكافل والعجز التزامات التكافل التشغيلية خصومات مؤجلة التزامات عقود التكافل:
٢٢٩,٢٤٠,٧٧٥	٢٩٠,٢٢٢,٨٨٦	مساهمات غير مكتسبة
٢٢٦,٢٢٥,٥١٩	٢٢٥,١٤٥,٢٤٣	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٣١,٣٥٦,٧٥٢	٣٥,٠٠٠,٤٣٥	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٥,٥٨٢,٠١٠	٥,٢٢٢,٦٧٢	مصرفات تسوية الخصائر غير المخصصة
١,٥٠٦,٩٤١	٣,٠٤٥,٤٦٥	إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة
١٢,٧١٩,٢٥٤	١٠,٩٣٦,٤٠٣	إحتياطي حسابي
٢٥٠,٢٥٠,٣٠٦	٢٦٦,٩٢٧,٥٨٤	١١ دانتو التكافل
٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩	٣٦٣,٨٧٦,٥٦١	التزامات عقود الإستثمار
١,٢١٥,٣١٨,٥٢٩	١,٢٠٩,٣١٠,١٩٧	مجموع التزامات التكافل التشغيلية
(٢٢٩,١٣٧,٨٦٤)	(٢٥٠,٢٧٩,٥٦٣)	العجز في عمليات التكافل
٢٢٩,١٣٧,٨٦٤	٢٥٠,٢٧٩,٥٦٣	قرض حسن مقابل العجز في صندوق حملة الوثائق
-	-	ناقص: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق حملة الوثائق
١,٢١٥,٣١٨,٥٢٩	١,٢٠٩,٣١٠,١٩٧	إجمالي العجز في عمليات التكافل
		إجمالي التزامات عمليات التكافل والعجز
٧٩,٤٧٩,٥٠٢	٧٣,١٧٧,٠٢٧	١٢ حقوق و التزامات المساهمين
٤,٥٨٩,٦٢٣	٤,٦٢٤,٠٨٩	التزامات المساهمين
٢٢,١٧٧,٦٦٠	٣٤,٥٧١,٨٤٥	١٠ التزامات أخرى
١٠٩,٢٥٠,٠٠٠	١٠٢,٣٥٠,٠٠٠	١٠ إحتياطيات المكافآت، بالصافي
٢١٥,٤٩٦,٧٨٥	٢١٤,٧٢٧,٩٦١	١٣ المبالغ المستحقة لحملة الوثائق
		١٣ مراجعة دانة
		إجمالي التزامات المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤ حقوق المساهمين
٧,٦٤٠,٣٦٧	٧,٦٤٠,٣٦٧	١٥ رأس المال
٢,٠٧٣,٠٣٣	٢,٠٧٣,٠٣٣	١٥ إحتياطي قانوني
-	٤٦٦,٠٠٣	إحتياطي إعادة التكافل
-	٢٦,٣١٣	الفاصل من إعادة التقييم
(٧,٤٧٨,٢٢٦)	(١٩,١٩٦,٧٩٦)	التغيير التراكمي في القيمة العادلة للأوراق المالية
١٥٢,٢٣٥,١٧٤	١٤١,٠٠٨,٩٢٠	خصائر متركمة
٣٦٧,٧٣١,٩٥٩	٣٥٥,٧٣١,٨٨١	إجمالي حقوق المساهمين
١,٥٨٢,٠٥٠,٤٨٨	١,٥٦٥,٠٤٢,٠٧٨	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 ٢٠٢٢.



السيد جوتام دات
المدير التنفيذي



د. علي سعيد بن حرم الظاهري
رئيس 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
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم إماراتي	العائد لحاملي الوثائق
٤١٩,٩٢١,٠٧٧	٤٠١,٣٩٦,١٨٨	٢١٧,١٣٥,٧٦٨	٢٥٠,٤٩٧,٥٧٩	إيرادات التكافل
١١٣,١٠٥	-	٨٨,٤٧٥	-	مجمّل مساهمات التكافل
(١٥٩,٨٠٦,٨٢٢)	(١٦٦,٨٢٦,١٥٦)	(٧٠,٤٨٧,٦٧٦)	(٩٧,٥٥٦,٨٤٧)	الأعمال المقبولة
٢٦٠,٢٢٧,٣٦٠	٢٣٤,٥٧٠,٠٣٢	١٤٦,٧٣٦,٥٦٧	١٥٢,٩٤٠,٧٣٢	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
(٢٧,٦٤٤,٤٤٦)	(٤٤,٣٢٥,٦٣٦)	(٢١,٩٣٨,٨٢٧)	(٥٢,٦٢٢,٩٠٦)	صافي مساهمات التكافل
٢,٢٣٥,٠٦٠	(١,٥٣٨,٥٢٤)	٥٩٦,٦٨٠	(٢,٢٨٥,٦٠٢)	التغيير في إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٢٣٤,٨١٧,٩٧٤	١٨٨,٧٠٥,٨٧٢	١٢٥,٣٩٤,٤٢٠	٩٨,٠٣٢,٢٢٤	التغيير في إحتياطي عجز المساهمات
١٠,٨٠٠,٥٣٦	١٠,٩٧٣,١٠٦	٦,٠٢٣,٥١٥	٥,٦١٠,٢٧٥	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٢٤٥,٦١٨,٥١٠	١٩٩,٦٧٨,٩٧٨	١٣١,٤١٧,٩٣٥	١٠٣,٦٤٢,٤٩٩	الخصومات المكتسبة
(٢١٩,٢٩١,٧١٠)	(١٩٧,٨٩٤,٠٧٨)	(١٠٢,٧٤٣,٥٠٠)	(٨٧,٤٧٦,٤٩٩)	إجمالي الدخل من الإكتتاب
٦٢,٨٦٣,٥٠٢	٨١,٥١٥,٨٩٩	١٩,٢٧٦,٤٩٣	٣٢,٩٢٩,٠٧٣	مصروفات التكافل
(١٥٦,٤٢٨,٢٠٨)	(١١٦,٣٧٨,١٧٩)	(٨٣,٤٦٧,٠٠٧)	(٥٤,٥٤٧,٤٢٦)	مجمّل المطالبات المدفوعة
٣٦,٨٦٩,١٥٦	١,٠٨٠,٢٧٥	١٢,٢٦٦,٠١٧	(٧,٠٩٧,٠٢٦)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
(١٥,٢١٨,٥٩١)	٨,٩٨١,٢٣٧	٣,٩٨٩,١٠٢	٤,٥٣٠,٨١٧	صافي مطالبات تكافل المدفوعة
٩٥٨,٦٥٩	١,٠٤٤,٦٢٧	(١,٠٨١,٣٦١)	(١٥٨,١٢١)	التغيير في مخصص المطالبات المستحقة
١,١٧٥,١٣٦	٣٦٠,٣٣٩	٧٣٨,١٨٢	٧٣,٧٦١	التغيير في حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
(٦١,١٢٧,٦٢٣)	٤٥,٧٥٩,٢٩٦	(٣٧,٦٩٢,٢٧٣)	٣٩,٥٣٧,٩٣٤	التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها
٣٩,٧١٩,١١٦	(٦٠,٩١٨,٢٩٨)	٢٦,١٤٣,٦٣٨	(٤٨,٨٥٦,٤٤١)	التغيير في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
(١٥٤,٠٥٢,٣٥٥)	(١٢٠,٠٧٠,٧٠٣)	(٧٩,١٠٣,٧٠٢)	(٦٦,٥١٦,٥٠٢)	التغيير في عقود الإستثمارات والإحتياطي المحاسبي
(٢,٩٢٣,٩٥٨)	(٥,٠٣٦,١٧٨)	(١,٥٧١,٣٢٠)	(٣,٦٨٤,٧٢٧)	صافي (الخسارة) / الربح من الأصول المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥,٤٠٣,٧٣٩)	(١٣,٤٣٤,٥٣٥)	(٤,٣٥٠,٩٦٥)	(٩,٩٦١,١٧٨)	صافي مطالبات التكافل المتكبدة
(١٦٢,٣٨٠,٠٥٢)	(١٣٨,٥٤١,٤١٦)	(٨٥,٠٢٥,٩٨٧)	(٨٠,١٦٢,٤٠٧)	الفائض من خسائر مساهمات التكافل
٨٣,٢٣٨,٤٥٨	٦١,١٣٧,٥٦٢	٤٦,٣٩١,٩٤٨	٢٣,٤٨٠,٠٩٢	مصروفات تكافل أخرى
(٨٣,٥٢٢,٧١٥)	(٨٣,١٩٩,٦٠٠)	(٣٩,٠٦٢,٥٣٨)	(٤٢,٩٤٥,٢٠٧)	إجمالي مصروفات التكافل
(٣٦٤,١٦٣)	(٤,١١٥)	(١٤٥,٠٣٦)	(٢,٤٩٩)	صافي إيرادات التكافل
١,٣٢٨,٧٩٠	٩٢٤,٤٥٤	٥٩٧,٧٤٢	٥٣٧,٥٣٦	رسوم وكالة
٦٨٠,٣٧٠	(٢١,١٤١,٦٩٩)	٧,٧٨٢,١١٦	(١٨,٩٣٠,٠٧٨)	رسوم مضارب
				إستثمارات وإيرادات أخرى
				(العجز) / الفائض للفترة والعائدة لحاملي الوثائق

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 (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم إماراتي	
				العائد للمساهمين
٨٣,٥٢٢,٧١٥	٨٣,١٩٩,٦٠٠	٣٩,٠٦٢,٥٣٨	٤٢,٩٤٥,٢٠٧	رسوم وكالة من حاملي الوثائق
٣٦٤,١٦٣	٤,١١٥	١٤٥,٠٣٦	٢,٤٩٩	رسوم مضارب
٨,٦٦٧,٥٨٨	١٢,٠٤٢,٤٩٨	٥,٦٤٢,٧٨٩	٣,٤٩١,١٥٧	الإيرادات من الإستثمارات وأخرى
(٣٥,٥٩٢,٥٥٨)	(٣٣,٣٥٥,٧٥٧)	(١٨,٣٠٤,٨٩٩)	(١٧,١١٩,٤٥٦)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢,٢٠٤,٥٣٦)	(٢,٢٠٤,٥٣٦)	(١,١٠٢,٢٦٨)	(١,١٠٢,٢٦٨)	إستهلاك الأصول غير الملموسة
(٣٥,٠٧٨,١١١)	(٤٤,٤١٠,٢٧٥)	(٢٣,٦٥٥,٢٥٩)	(٢٢,٦٨٠,٩٢١)	تكاليف استحواذ الوثائق
(١,١٩٢,٩٩٤)	(٩٦٩,٣٧٢)	(١٢٠,٠٣٤)	(٦٥٣,٤١٧)	التغيير في إحتياطي المكافآت
(٢,٠٤٥,٨٩٩)	(١,٩٤٧,٩٨٦)	(١,٠٥١,٣٧٠)	(١,٢١٠,٥٣٠)	مصروفات إكتتاب أخرى
(٢,٧٣٠,٣٤٩)	(١,٥٣٥,١٥٨)	(١,٢٦٦,٧٦٦)	(٧٦٢,٩٩٤)	تكلفة التمويل
١٣,٧١٠,٠١٩	١٠,٨٢٣,١٢٩	(٦٥٠,٢٣٣)	٢,٩٠٩,٢٧٧	(الخسارة)// الدخل للفترة قبل القرض الحسن
٦٨٠,٣٧٠	(٢١,١٤١,٦٩٩)	٧,٧٨٢,١١٦	(١٨,٩٣٠,٠٧٨)	(تكوين)// رد مخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق
١٤,٣٩٠,٣٨٩	(١٠,٣١٨,٥٧٠)	٧,١٣١,٨٨٣	(١٦,٠٢٠,٨٠١)	(الخسارة)// الربح للفترة المتعلق بالمساهمين
٠,٠٩٦	(٠,٠٦٩)	٠,٠٤٨	(٠,١٠٧)	ربحية السهم (درهم إماراتي) الأساسي والمخفف (إيضاح ١٦)

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
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم إماراتي
العائد للمساهمين			
٦٨٠,٣٧٠	(٢١,١٤١,٦٩٩)	٧,٧٨٢,١١٦	(١٨,٩٣٠,٠٧٨)
-	-	-	-
٦٨٠,٣٧٠	(٢١,١٤١,٦٩٩)	٧,٧٨٢,١١٦	(١٨,٩٣٠,٠٧٨)
العائد للمساهمين			
١٤,٣٩٠,٣٨٩	(١٠,٣١٨,٥٧٠)	٧,١٣١,٨٨٣	(١٦,٠٢٠,٨٠١)
الإيرادات الشاملة الأخرى ببند قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر			
-	٢٦,٣١٣	-	٢٦,٣١٣
أرباح غير محققة من إستثمارات متاحة للبيع			
-	٤٦٦,٠٠٣	-	٤٦٦,٠٠٣
الفائض من إعادة التقييم من تحويل عقارات مشغولة من قبل المالك إلى إستثمار عقاري			
-	٤٩٢,٣١٦	-	٤٩٢,٣١٦
١٤,٣٩٠,٣٨٩	(٩,٨٢٦,٢٥٤)	٧,١٣١,٨٨٣	(١٥,٥٢٨,٤٨٥)
إجمالي (الخسائر) // الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين			

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 التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(غير مدققة) فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم إماراتي	
١٤,٣٩٠,٣٨٩	(١٠,٣١٨,٥٧٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (الخسائر)/ الأرباح للفترة التسويات على:
٢,٢٥٦,٨٠٩	٢,٢٠٨,٠٠٣	إهلاك العقارات والمعدات
٤,٠٧٦,٢١٧	٤,٣٤٢,٠١٤	إستهلاك الأصول غير الملموسة
(١٢٧,٥٩٥)	(٦٩٨,٦٥٧)	أرباح غير محققة من بيع الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٢,٢٤٠,٨٠٥)	أرباح محققة من بيع الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(١,٦٣٣,٣٢٥)	إيرادات من توزيعات الأرباح
(١,٥٦٩,٣٨٦)	(١,٢٨١,٨٧٠)	إيرادات من ودائع وكالة
(٤٨٠,٦١٤)	(٥٣٣,٣٣٥)	إيرادات من إستثمارات صكوك
٢,٧٣٠,٣٤٩	١,٥٣٥,١٥٨	تكلفة التمويل
(٣٦٨,٦٤٦)	(٥٢٥,٦٥٦)	إيرادات من الإيجارات
٥٠٩,٤٨٣	٧,٦٩٧,٥٩٤	تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١,٣٠٩,١٨٥	٧٤٤,١٦٥	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٢,٧٢٦,١٩١	(٧٠٥,٢٨٤)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
(٨٤,٦٧٢,٥٧٣)	(١٨,٨٧٦,٧٢٢)	التغيير في مدينو التكافل وإعادة التكافل
(٢٢,٠٠٢,٥٧٢)	(٢٧,٧٢١,٢٣٤)	التغيير في أصول عقود إعادة التكافل
(٤,٣٩٢,٩٤٨)	(١٨,٧٢٣,٠٥٧)	التغيير في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
٢٤,٧٤٩,٢٠٦	٦٤,٧٧٣,٧٠٤	التغيير في التزامات عقود التكافل
٥٥,١٣٨,٨٧٨	١٦,٦٧٧,٢٧٨	التغيير في دائني التكافل
٢,٢٣٦,٠٩٩	(٣,٩١٥,٨٧٨)	التغيير في الإلتزامات الأخرى
(١٢,٨٠٠,٧٧٠)	(٤,٨٢٤,٣٧٥)	التغيير في تكاليف الوثائق المؤجلة
(٢٣٧,٤٢٩)	(١,٧٨٢,٨٥١)	التغيير في مجمل إحتياطيات الحسابية
(١٧,٧١٨)	٣٤,٤٦٦	التغيير في إحتياطيات المكافآت
٦,٠٨٩,٤٦٣	١,٣٥٠,٩١٥	التغيير في الخصومات المؤجلة
(١٣,١٨٤,١٧٣)	٦,٢٨٦,٩٦٢	النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١,٣٨٥,٨٠٦)	(١,٢٧٣,٧١٠)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
(١٤,٥٦٩,٩٧٩)	٥,٠١٣,٢٥٢	صافي النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٤,٠١٧,٦٦٣)	(١,٢٦٦,٩١٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	(٢٣,١٠٠)	شراء عقارات ومعدات
(٢٨,٧٢٧,٧٥٣)	(٢٦,٩٧٨,٩٨٠)	إقتناء أصول غير ملموسة
-	(٢,٨١٦,١١٦)	شراء إستثمارات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٥٢,٥٣٥	٥١١,١٨٤	شراء إستثمارات متاحة للبيع
-	٥,٦١٧,٦٣٠	إيرادات مستلمة من ودائع وكالة
١٣,٣٦٣	٧٤,٧٨٨	المحصل من فك رهن إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق
٣٦٨,٦٤٦	٧٩٣,٣٤٩	إستهلاك خصومات إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ استحقاق
-	٣٣,٩٥٠,٩٥٧	إيرادات الإيجار المستلمة
-	١,٦٣٣,٣٢٥	المحصل من بيع إستثمارات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٧٣٠,٣٤٩)	(١,٥٣٥,١٥٨)	توزيعات أرباح مستلمة
١١٠,٢١٦	١٧٩,٣١٩	تكلفة التمويل مدفوعة
١١٤,٣٥٤,٣١٥	(١٤,٣٢٧,٣٤٩)	إيرادات مستلمة من صكوك
٨٠,٣٢٣,٣١٠	(٤,١٨٧,٠٦١)	(تكوين)/ صرف ودائع وكالة
		صافي النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة الإستثمارية

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 التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمعة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم إماراتي	
(١٣,٨٠٠,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٩٨٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٣)
(١٠٢,٨٧٧,٢٥٩)	(٦,٩٠٠,٠٠٠)	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
(٢,٦٧٩,٤٨٦)	(١,٨٥٧,٠٥٢)	تسوية تسهيلات مضاربة
(١٢٠,٣٣٦,٧٤٥)	(١٠,١٥٧,٠٥٢)	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٥٤,٥٨٣,٤١٤)	(٩,٣٣٠,٨٦١)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١٣٢,٣٠٣,٦٠٦	٣٣,٨٣٨,٤٩٧	النقدية وما في حكمها ، في بداية الفترة
٧٧,٧٢٠,١٩٢	٢٤,٥٠٧,٦٣٦	النقدية وما في حكمها، في نهاية الفترة (إيضاح ٨)

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)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١ النشاط والشكل القانوني

تم تأسيس شركة دار التكافل (ش م ع) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة. تقوم الشركة بتنفيذ أعمال التكافل العام وإعادة التكافل والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية وضمن أحكام القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة والمتعلق بشركات التكافل ووكلاء التكافل وبنود عقد التأسيس للشركة. عنوان الشركة هو ص.ب. ٢٣٥٣٥٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

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

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. ومع ذلك، تشير بعض المواد المعدلة إلى لوائح تنفيذية أخرى سيتم إصدارها. إن المجموعة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وسوف تطبق متطلباتها في موعد لا يتجاوز سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات قيد التنفيذ.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٤ 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 مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ويبدأ سريانه في ٢ يناير ٢٠٢٢، وسيحل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لعام ٢٠١٥ (المعدل) على الشركات التجارية كما تم تعديله. أمام الشركة اثني عشر شهراً من تاريخ السريان للالتزام بأحكام قانون الشركات الجديد.

بالرغم من قيام الشركة بشكل أساسي بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل فيما يتعلق بالتكافل غير الحياة، مثل مخاطر حوادث السيارات والبحرية والحرائق والهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة، إلا أنها قد 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 بالفعل 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 الأساسية 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 يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وتم عرضها بـ درهم الإمارات العربية المتحدة، وهي كذلك العملة الوظيفية للمجموعة. 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 ٢٠٢١. علاوة على ذلك، إن النتائج للفترة المرحلية ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

لم تتم المجموعة بتطبيق أي نسخة من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ مبكراً وأنشطة المجموعة مرتبطة في الغالب بالتأمين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، لذلك، اختارت المجموعة الإغفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وتأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى ١ يناير ٢٠٢٣.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢ أساس الإعداد (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

إن السياسات المحاسبية والأحكام المحاسبية الهامة وتقديرات عدم التأكد الأساسية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، فيما عدا تطبيق بعض المعايير الجديدة السارية من ١ يناير ٢٠٢٢، حيث إن العديد من التعديلات والتفسيرات تنطبق للمرة الأولى في ٢٠٢٢. على الرغم من ذلك، إن هذه التعديلات والتفسيرات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمجموعة.

لم تطبق المجموعة مبكراً أية من المعايير أو التفسيرات أو التعديلات الصادرة ولكنها ليست سارية بعد.

أساس التجميع

تشمل القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة القوائم المالية للمجموعة وشركتها التابعة كما في بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. تتم السيطرة عند تعرض المجموعة أو حقوقها لعوائد مختلفة نتيجة تعاملها مع الشركة المستثمر فيها وبإمكانها التحكم بتلك العوائد باستخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها. تتحكم المجموعة بالشركة المستثمر فيها في حال فقط في حال امتلكت المجموعة:

- سلطة على الشركة المستثمر فيها (أي حقوق قائمة تمنحها القدرة الحالية على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- مخاطر أو حقوق في عوائد مختلفة نتيجة تعاملها مع الشركة المستثمر فيها.
- والقدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير في عوائدها.

يوجد افتراض مسبق بأن امتلاك غالبية حقوق التصويت ينتج عنه السيطرة بشكل عام. ولدعم هذا الافتراض وعندما يكون لدى المجموعة أقل من غالبية حقوق التصويت أو الحقوق المشابهة في الشركة المستثمر فيها، تراعي المجموعة كل الوقائع والظروف ذات الصلة في تقييمها سواء كانت تملك سلطة على الشركة المستثمر فيها أم لا. وتتضمن تلك الوقائع والظروف:

- الترتيبات التعاقدية مع مالكي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

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

إذا خسرت المجموعة السيطرة على شركة تابعة فلا يتم الاعتراف بقوائمها المالية بالأصول ذات الصلة (بما في ذلك السمعة) والالتزامات والمصالح غير المسيطرة وعناصر الملكية الأخرى بينما يتم إدراج أي كسب 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 المجموعة 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

المطالبات المستحقة والمطالبات التي لم يتم تسجيلها ومخصص مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة ومخصص الأقساط غير المكتسبة

تقدير الالتزام النهائي (المطالبات المستحقة والمطالبات التي لم يتم تسجيلها ومخصص مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة) الناجمة عن مطالبات ومخصص الأقساط غير المكتسبة 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 الافتراض الأساسي القائم على الخبرة السابقة، بعد تحديثها وفقاً لتأثير التطورات الحالية والاتجاهات المحتملة (متضمنة الحسابات الإكتوارية)، وهو أساس مناسب لتوقع الأحداث المستقبلية.

القيمة العادلة للإستثمارات العقارية

يتم تقدير القيمة العادلة للإستثمار العقاري من قبل مثنين عقارين مستقلين لأغراض الإفصاح أخذاً بعين الاعتبار عائد الإيجار فقط (طريقة الإيراد). هذا التقدير تم تقريره بالنظر إلى سعر الإيجار في السوق ومتوسط عائد الإيجار. وكانت القيمة العادلة تعتمد على عوامل السوق وتوافر المعلومات.

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

تم حساب القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة 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 المجمعة. 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 التغيرات 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 يونيو ٢٠٢٢

٤ الاستثمارات في الأوراق المالية

إستثمارات متاحة للبيع

تشمل الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ 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
-	٢,٨٤٢,٤٢٩	أوراق حقوق ملكية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٦,٩٤٣,٠٠٠	٩,٧٨٥,٤٢٩	

جميع الإستثمارات المتاحة للبيع موجودة في الإمارات العربية المتحدة وهي عائدة على المساهمين.

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشمل الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم إماراتي	
٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩	٣٦٣,٨٧٦,٥٦١	استثمار في صناديق مشتركة
٥٠,٩٣٢,٦٦١	٤٦,٩٠٠,١٤٦	إستثمارات في أوراق حقوق ملكية
٥٠١,٨٣٦,٦٠٠	٤١٠,٧٧٦,٧٠٧	
٥٠,٩٣٢,٦٦١	٤٦,٩٠٠,١٤٦	أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٢٨,٤٢١,٩١٢	٢٤,١٠٨,٢١٢	أوراق مالية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٤٢٢,٤٨٢,٠٢٧	٣٣٩,٧٦٨,٣٤٩	أوراق مالية غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
٥٠١,٨٣٦,٦٠٠	٤١٠,٧٧٦,٧٠٧	
٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩	٣٦٣,٨٧٦,٥٦١	
٥٠,٩٣٢,٦٦١	٤٦,٩٠٠,١٤٦	
٥٠١,٨٣٦,٦٠٠	٤١٠,٧٧٦,٧٠٧	

عائد ل:

حاملو الوثائق
المساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٤ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق

تشمل الأصول المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق ما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم إماراتي
٣,٨٠١,٦٤٨	٣,٧٧٦,٣٨٥
٥,٦٢٦,٦٣٨	-
٨,٩٠٩,٠٨٦	٨,٨٧٠,٦٠٢
٣,٦٧٧,٣٩٠	٣,٦٧٥,٣٥٧
٢٢,٠١٤,٧٦٢	١٦,٣٢٢,٣٤٤
٧,٤٦٣,٩٢٧	٣,٧٧٦,٣٨٥
١٤,٥٥٠,٨٣٥	١٢,٥٤٥,٩٥٩
٢٢,٠١٤,٧٦٢	١٦,٣٢٢,٣٤٤

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

عائد ل:

حاملي الوثائق
المساهمين

كانت الحركة في الأصول المالية في الأوراق المالية كما يلي:

إستثمارات متاحة للبيع درهم إماراتي	إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق درهم إماراتي	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)
٦,٩٤٣,٠٠٠	٢٢,٠١٤,٧٦٢	٥٠١,٨٣٦,٦٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٢
٢,٨١٦,١١٦	-	٤٢,٣٣٩,٦٢٦	الإضافات خلال الفترة
-	(٥,٦١٧,٦٣٠)	(٧٥,٤٢٠,٦٨٣)	الإستبعادات خلال الفترة
-	(٧٤,٧٨٨)	-	إستهلاك الأقساط
-	-	(٥٧,٩٧٨,٨٣٦)	تسجيل خسارة القيمة العادلة في قائمة الدخل المجمعة
٢٦,٣١٣	-	-	تسجيل ربح القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل المجمعة
٩,٧٨٥,٤٢٩	١٦,٣٢٢,٣٤٤	٤١٠,٧٧٦,٧٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

٦,٩٤٣,٠٠٠	٢٢,١١٢,٩٦٦	٤٢٩,٨٨٥,٢٢٦	في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	١٣٣,٦٣١,٠٥٥	الإضافات خلال السنة
-	-	(١٣٣,٨٤٤,٨٠٤)	الإستبعادات خلال السنة
-	(٩٨,٢٠٤)	-	إستهلاك الأقساط
-	-	٧٢,١٦٥,١٢٣	تسجيل ربح القيمة العادلة في قائمة الدخل المجمعة
٦,٩٤٣,٠٠٠	٢٢,٠١٤,٧٦٢	٥٠١,٨٣٦,٦٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٥ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	
٢٤٣,٦٦٦,١٨٩	٢١٢,٨٥٤,٥٤٧	مدينو المساهمات
٦٥,١١٣,٣٤٧	٧٧,٠٤٨,٢٦٧	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل وشركات التكافل الأخرى
٣,٧٨٤,٢٨٩	٣,٧٨٤,٢٨٩	الأرصدة المدينة الأخرى
٣١٢,٥٦٣,٨٢٥	٢٩٣,٦٨٧,١٠٣	
(٢٦,٤٠٠,٢٥٠)	(١٨,٧٠٢,٦٥٦)	ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
٢٨٦,١٦٣,٥٧٥	٢٧٤,٩٨٤,٤٤٧	

٦ ودائع وكالة

تمثل الوديعة القانونية وديعة وكالة بموجب رهن مقابل الضمانات الصادرة لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً) وفقاً للمادة ٤٢ من قانون الاتحادي رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة بشأن تكون الأحكام المالية لشركات التأمين الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً) وتنظيم عملياتها. ودايع الوكالة بقيمة ٤٠ مليون درهم إماراتي مقيدة مقابل تسهيلات المرابحة (إيضاح ١٣).

٧ الإستثمارات العقارية

تتكون الإستثمارات العقارية من مباني واقعة في دولة الإمارات العربية المتحدة. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، تم تحويل عقار يشغله المالك إلى إستثمار عقاري وتم إدراج الفائض من إعادة التقييم بتاريخ التحويل في قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمعة.

حسب تقديرات الإدارة، فإنه لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، باستثناء العقار المحوّل أعلاه. هذا وقد بلغت القيمة الدفترية للإستثمارات العقارية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ما قيمته ٤٣ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٠ مليون درهم إماراتي).

تم تصنيف الإستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: المستوى الثالث).

٨ النقدية وما في حكمها

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم إماراتي	
١٤٤,٨٣٢	١٤٦,٦٠٠	١٤٦,٦٠٠	النقدية في الصندوق
٧٧,٤٣٤,١١٨	٣٢,٦٢٥,٢٢٢	١٥,١٨٤,٩٣٧	أرصدة المصارف:
١٤١,٢٤٢	١,٠٦٦,٦٧٥	٩,١٧٦,٠٩٩	حسابات جارية
٧٧,٧٢٠,١٩٢	٣٣,٨٣٨,٤٩٧	٢٤,٥٠٧,٦٣٦	حسابات تحت الطلب
٥١,١١٧,٩٣٨	١٥,٧٧٢,٥٧٩	١٥,٨٣٩,٤٦٠	عائد لما يلي:
٢٦,٦٠٢,٢٥٤	١٨,٠٦٥,٩١٨	٨,٦٦٨,١٧٦	حاملو الوثائق
٧٧,٧٢٠,١٩٢	٣٣,٨٣٨,٤٩٧	٢٤,٥٠٧,٦٣٦	المساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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 مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً) 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 ٣٤,٦ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٢,٢ مليون درهم إماراتي).

١١ دائنو التكافل

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٨٤,٤٤٠,٣٦٣	٥٥,٨٢٥,٠٠٦
١٤٠,٢٢٧,٤٩٩	١٧٧,١٥٢,٣٢١
٢٥,٥٨٢,٤٤٤	٣٣,٩٥٠,٢٥٧
<u>٢٥٠,٢٥٠,٣٠٦</u>	<u>٢٦٦,٩٢٧,٥٨٤</u>

مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل والجراجات وأطراف ثالثة أخرى
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
أرصدة دائنة أخرى

١٢ التزامات أخرى

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
درهم إماراتي	درهم إماراتي
١٩,٨٥١,٩٣١	١٤,١٢٣,٨٣٢
٣٥,٣٦٣,٧٦٣	٣٣,٣٦٧,٢٤٦
٦,٣٦٨,٢٣٥	٥,٨٣٨,٦٩١
٩,١٠١,١٦١	٧,٤٣١,٨٦٨
٧٣٦,٠٦٣	٤٠١,٤٠٠
٨,٠٥٨,٣٤٩	١٢,٠١٣,٩٩٠
<u>٧٩,٤٧٩,٥٠٢</u>	<u>٧٣,١٧٧,٠٢٧</u>

مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
تكاليف الاستحواذ الدائنة
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
إلتزامات عقود الإيجار
رواتب إجازات مستحقة
أرصدة دائنة أخرى

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 تكلفة تمويل 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 السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تتكون الشريحة "ب" من مبلغ قيمته ١١٥ مليون درهم إماراتي يحمل تكلفة تمويل 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 يونيو ٢٠٢٢

١٣ أرصدة مرابحة الدائنة (تابع)

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 المجموعة 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.

تعهدات مالية

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٣٠٠ مليون درهم إماراتي طالما أن التراخيص الثلاثة سارية ومبلغ ٢٠٠ مليون درهم إماراتي بعد إلغاء ترخيص المجموعة.
- 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

- تقوم المجموعة بتحويل ١٠٠٪ من ودائع الوكالة الخاصة بالمجموعة إلى بنك محدد خلال ٦ أشهر من إتمام عملية الاستحواذ.

١٤ رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(غير مدققة)	(مدققة)
درهم إماراتي	درهم إماراتي

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الصادر والمدفوع بالكامل
سهم عادي بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم
(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي)

١٥ الإحتياطيات

الإحتياطي القانوني

وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدل)، قامت المجموعة بإنشاء إحتياطي قانوني بتخصيص نسبة ١٠٪ من أرباح كل سنة إلى أن يعادل الإحتياطي نسبة ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع بإستثناء ما ينص عليه القانون. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الإحتياطي القانوني خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١: لا شيء)، حيث سيعتمد ذلك على النتائج السنوية المدققة للعام المنتهي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٥ الإحتياطات (تابع)

إحتياطي إعادة التكافل

وفقاً لقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين سابقاً) رقم ٢٣، المادة ٣٤ لسنة ٢٠١٩ بشأن إرشادات حول تنظيم عمليات التأمين، إن الإحتياطي غير قابل للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون موافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً). لم يتم تحويل أية مبالغ من الإحتياطي خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١: لا شيء)، حيث سيعتمد ذلك على النتائج السنوية المدققة للعام المنتهي.

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:

(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	(الخسارة) // الربح للفترة العائد للمساهمين (بالدرهم إماراتي) عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم) (الخسارة) // الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم إماراتي)
١٤,٣٩٠,٣٨٩	(١٠,٣١٨,٥٧٠)	٧,١٣١,٨٨٣	(١٦,٠٢٠,٨٠١)	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٠,٠٩٦	(٠,٠٦٩)	٠,٠٤٨	(٠,١٠٧)	

إن نصيب السهم من (الخسارة) // الربح المخفف كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣٠ يونيو ٢٠٢١ يساوي نصيب السهم من الربح الأساسي حيث لم تقم المجموعة بإصدار أي أدوات جديدة قد تؤثر على (الخسارة) // الربح 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 التعاملات.

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم إماراتي
(٥٨,٠٩٣)	(٥٨,٠٩٣)

تكافل وأرصدة مدينة أخرى
مساهمين أساسيين

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٧ معاملات مع الطرف ذو العلاقة (تابع)

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

لم يكن هناك معاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١: لا شيء).

تعويضات موظفي الإدارة العليا

(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم إماراتي
٤,٢٠٦,٤٢٠	٣,٧٠٣,١٠٤	٢,١٠٣,٢١٠	١,٩٢٦,٨٩٤
١٥٩,١٨٠	١٣٨,٦٧٣	٧٩,٥٩٠	٦٩,٣٣٧
٤,٣٦٥,٦٠٠	٣,٨٤١,٧٧٧	٢,١٨٢,٨٠٠	١,٩٩٦,٢٣١

مكافآت قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

١٨ رسوم وكالة ومضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم وكالة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ما قيمته ٨٣,٢ مليون درهم إماراتي (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ٨٣,٥ مليون درهم إماراتي). يتم احتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٠٪ من مجمل مساهمات التكافل. يتم إدراج رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل عند تكديدها.

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 ٢٠٢٢ ما قيمته ٠,٠٠٤ مليون درهم إماراتي (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ٠,٣٦ مليون درهم إماراتي).

١٩ الإلتزامات والضمانات

الإلتزامات

يوجد لدى المجموعة إلتزامات رأسمالية بما قيمته ٤,٠١ مليون درهم إماراتي التالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤,٠١ مليون درهم إماراتي).

الضمانات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية مستحقة بما قيمته ٢٦٧,٠٠٠ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٦٧,٠٠٠ درهم إماراتي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٠ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة إلى ٤ قطاعات من الأعمال: التكافل العام والتأمين على الحياة الفردية والجماعية والاستثمارات. 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 يونيو ٢٠٢٢

٢٠ المعلومات القطاعية (تابع)

فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

التكافل العام درهم إماراتي	حياة المجموعة درهم إماراتي	حياة الأفراد درهم إماراتي	الإستثمارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
٣٢٠,٢٦٦,٦٧٣	٥٥,٦٤٢,٢٨٥	٢٥,٤٨٧,٢٣٠	-	٤٠١,٣٩٦,١٨٨	إيرادات التكافل
(١١٤,٢٢٨,٤٢٤)	(٥٠,٥٣١,٣٦٩)	(٢,٠٦٦,٣٦٣)	-	(١٦٦,٨٢٦,١٥٦)	مجموع المساهمات المكتتبة
٢٠٦,٠٣٨,٢٤٩	٥,١١٠,٩١٦	٢٣,٤٢٠,٨٦٧	-	٢٣٤,٥٧٠,٠٣٢	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
(٤٥,٣٣٦,٣٥٩)	١,٠١٠,٧٢٣	-	-	(٤٤,٣٢٥,٦٣٦)	صافي مساهمات التكافل
(١,٥٣٨,٥٢٤)	-	-	-	(١,٥٣٨,٥٢٤)	التغيير في احتياطي المساهمات غير المكتتبة
١٥٩,١٦٣,٣٦٦	٦,١٢١,٦٣٩	٢٣,٤٢٠,٨٦٧	-	١٨٨,٧٠٥,٨٧٢	التغيير في احتياطي عجز المساهمات
٨,٩٥٧,٢٤٣	٢,٠١٥,٨٦٣	-	-	١٠,٩٧٣,١٠٦	صافي مساهمات التكافل المكتتبة
١٦٨,١٢٠,٦٠٩	٨,١٣٧,٥٠٢	٢٣,٤٢٠,٨٦٧	-	١٩٩,٦٧٨,٩٧٨	خصومات مكتتبة
					إجمالي إيرادات الإكتتاب
(١٨٢,٧٩٦,٥٢٨)	(١٤,٠٢٢,٧٩٥)	(١,٠٧٤,٧٥٥)	-	(١٩٧,٨٩٤,٠٧٨)	مصروفات التكافل
٦٧,٥٧٦,٢٦٦	١٣,٢٢٠,٩٤٤	٧١٨,٦٨٩	-	٨١,٥١٥,٨٩٩	مجموع المطالبات المدفوعة
(١١٥,٢٢٠,٢٦٢)	(٨٠١,٨٥١)	(٣٥٦,٠٦٦)	-	(١١٦,٣٧٨,١٧٩)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها المدفوعة
١٠,٠١٥,٧٥٨	(٩,٢٦٣,٩٠٩)	٣٢٨,٤٢٦	-	١,٠٨٠,٢٧٥	صافي مطالبات التكافل المدفوعة
٤٥٥,٠٠٥	٨,٨٥٤,٦٥٨	(٣٢٨,٤٢٦)	-	٨,٩٨١,٢٣٧	التغيير في مخصص المطالبات المستحقة
١,١٥٣,٩٧١	(١٠٩,٣٤٤)	-	-	١,٠٤٤,٦٢٧	التغيير في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٤٦٥,٩٧٣	(١٠٥,٦٣٤)	-	-	٣٦٠,٣٣٩	التغيير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
-	-	٤٥,٧٥٩,٢٩٦	-	٤٥,٧٥٩,٢٩٦	التغيير في احتياطي العقود والاحتياطيات الحسابية
-	-	(٦٠,٩١٨,٢٩٨)	-	(٦٠,٩١٨,٢٩٨)	صافي الخسارة من الأصول المحتفظ بها
(١٠٣,١٢٩,٥٥٥)	(١,٤٢٦,٠٨٠)	(١٥,٥١٥,٠٦٨)	-	(١٢٠,٠٧٠,٧٠٣)	بالتقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
					صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٠٣٦,١٧٨)	-	-	-	(٥,٠٣٦,١٧٨)	الفائض من خسائر مساهمات التكافل
(١٠,٨٥١,١٥٣)	(٤٨,٣٣٣)	(٢,٥٣٥,٠٤٩)	-	(١٣,٤٣٤,٥٣٥)	مصروفات التكافل الأخرى
٤٩,١٠٣,٧٢٣	٦,٦٦٣,٠٨٩	٥,٣٧٠,٧٥٠	-	٦١,١٣٧,٥٦٢	إجمالي إيرادات التكافل
(٧٤,٣٥٧,٦٩٧)	(٣,٥٤٩,٦٧٣)	(٥,٢٩٢,٢٣٠)	٨٣,١٩٩,٦٠٠	-	(رسوم) // إيرادات وكالة
(٤,١١٥)	-	-	٤,١١٥	-	(رسوم) // إيرادات مضارب
٨٠١,٢٨٧	٧٦,٠٦٨	٤٧,٠٩٩	١٢,٠٤٢,٤٩٨	١٢,٩٦٦,٩٥٢	استثمارات وإيرادات أخرى
-	-	-	(٣٥,٥٦٠,٢٩٣)	(٣٥,٥٦٠,٢٩٣)	مصروفات عمومية وإدارية والإستهلاك
-	-	-	(٤٤,٤١٠,٢٧٥)	(٤٤,٤١٠,٢٧٥)	تكاليف اقتناء الوثائق
-	-	-	(٩٦٩,٣٧٢)	(٩٦٩,٣٧٢)	التغيير في احتياطي المكافآت
-	-	-	(١,٩٤٧,٩٨٦)	(١,٩٤٧,٩٨٦)	مصروفات إكتتاب أخرى
-	-	-	(١,٥٣٥,١٥٨)	(١,٥٣٥,١٥٨)	تكلفة التمويل
(٢٤,٤٥٦,٨٠٢)	٣,١٨٩,٤٨٤	١٢٥,٦١٩	١٠,٨٢٣,١٢٩	(١٠,٣١٨,٥٧٠)	(الخسائر) // الأرباح للفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٠ المعلومات القطاعية (تابع)

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

التكافل العام درهم إماراتي	حياة المجموعة درهم إماراتي	حياة الأفراد درهم إماراتي	الإستثمارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
٣٢٨,٣١٦,٥٨٠	٥٩,٧٢٧,٤٨٨	٣١,٨٦٧,٠٠٩	-	٤١٩,٩٢١,٠٧٧
١١٣,١٠٥	-	-	-	١١٣,١٠٥
(١٠٦,٦٩٥,١٤٠)	(٥١,٠٦٨,٤٠١)	(٢,٠٤٣,٢٨١)	-	(١٥٩,٨٠٦,٨٢٢)
٢٢١,٧٢٤,٥٤٥	٨,٦٦٩,٠٨٧	٢٩,٨٢٣,٧٢٨	-	٢٦٠,٢٢٧,٣٦٠
(٢٦,٢٥٢,٦٦٩)	(١,٣٩١,٧٧٧)	-	-	(٢٧,٦٤٤,٤٤٦)
٢,٢٦٥,٨١٢	(٣٠,٧٥٢)	-	-	٢,٢٣٥,٠٦٠
١٩٧,٧٤٧,٦٨٨	٧,٢٤٦,٥٥٨	٢٩,٨٢٣,٧٢٨	-	٢٣٤,٨١٧,٩٧٤
٨,٦٩٩,٤١٧	٢,١٠١,١١٩	-	-	١٠,٨٠٠,٥٣٦
٢٠٦,٤٤٧,١٠٥	٩,٣٤٧,٦٧٧	٢٩,٨٢٣,٧٢٨	-	٢٤٥,٦١٨,٥١٠
(١٩٢,٦٧٠,٣١٠)	(٢٦,٣١٥,٨٤٦)	(٣٠٥,٥٥٤)	-	(٢١٩,٢٩١,٧١٠)
٣٧,٤٠٣,٥٩١	٢٥,٣٤٩,١٨٣	١١٠,٧٢٨	-	٦٢,٨٦٣,٥٠٢
(١٥٥,٢٦٦,٧١٩)	(٩٦٦,٦٦٣)	(١٩٤,٨٢٦)	-	(١٥٦,٤٢٨,٢٠٨)
٣١,٠٦٠,٨٥٥	٥,٦٥٨,٣٠١	١٥٠,٠٠٠	-	٣٦,٨٦٩,١٥٦
(٨,٧٦٥,٧١٢)	(٦,٣٨١,٠٣٩)	(٧١,٨٤٠)	-	(١٥,٢١٨,٥٩١)
١,٣٢٧,٥٩٥	(٣٦٨,٩٣٦)	-	-	٩٥٨,٦٥٩
٨٤٩,٨٧٩	٣٢٥,٢٥٧	-	-	١,١٧٥,١٣٦
-	-	(٦١,١٢٧,٦٢٣)	-	(٦١,١٢٧,٦٢٣)
-	-	٣٩,٧١٩,١١٦	-	٣٩,٧١٩,١١٦
(١٣٠,٧٩٤,١٠٢)	(١,٧٣٣,٠٨٠)	(٢١,٥٢٥,١٧٣)	-	(١٥٤,٠٥٢,٣٥٥)
(٢,٩٢٣,٩٥٨)	-	-	-	(٢,٩٢٣,٩٥٨)
(٣,٢٧٥,٩٧٢)	٤٨٨,٧٥٨	(٢,٦١٦,٥٢٥)	-	(٥,٤٠٣,٧٣٩)
٦٩,٤٥٣,٠٧٣	٨,١٠٣,٣٥٥	٥,٦٨٢,٠٣٠	-	٨٣,٢٣٨,٤٥٨
(٦٧,٢٠١,١٠٤)	(١٠,٥٣١,٣١٥)	(٥,٧٩٠,٢٩٦)	٨٣,٥٢٢,٧١٥	-
(٣٧٨,١٠٣)	١٣,٩٤٠	-	٣٦٤,١٦٣	-
١,٣٢٣,١٨١	(١٨,٩٣١)	٢٤,٥٤٠	٨,٦٦٧,٥٨٨	٩,٩٩٦,٣٧٨
-	-	-	(٣٧,٧٩٧,٠٩٤)	(٣٧,٧٩٧,٠٩٤)
-	-	-	(٣٥,٠٧٨,١١١)	(٣٥,٠٧٨,١١١)
-	-	-	(١,١٩٢,٩٩٤)	(١,١٩٢,٩٩٤)
-	-	-	(٢,٠٤٥,٨٩٩)	(٢,٠٤٥,٨٩٩)
-	-	-	(٢,٧٣٠,٣٤٩)	(٢,٧٣٠,٣٤٩)
٣,١٩٧,٠٤٧	(٢,٤٣٢,٩٥١)	(٨٣,٧٢٦)	١٣,٧١٠,٠١٩	١٤,٣٩٠,٣٨٩

إيرادات التكافل
مجمّل المساهمات المكتتبية
الأعمال المقبولة
حصة إعادة التكافل من الأعمال
المتنازل عنها
صافي مساهمات التكافل
التغيير إلى احتياطي المساهمات غير
المكتتبية
التغيير في احتياطي عجز المساهمات
صافي مساهمات التكافل المكتتبية
خصومات مكتتبية
إجمالي إيرادات التكافل

مصروفات التكافل
مجمّل المطالبات المدفوعة
حصة إعادة التكافل من مدفوعات
الأعمال المتنازل عنها
صافي مطالبات التكافل المدفوعة
التغيير في مخصص المطالبات
المستحقة
التغيير في حصة إعادة التكافل من
المطالبات المستحقة
التغيير في المطالبات المتكبدة ولم يتم
الإبلاغ عنها
التغيير في احتياطي مصروفات تسوية
الخسائر غير المخصصة
التغيير في عقود الإستثمار
والاحتياطيات الحسابية
صافي الربح من الأصول المحتفظ بها
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
الخسارة
صافي المطالبات المتكبدة

فائض خسائر مساهمات التكافل
(مصروفات)/ إيرادات تكافل الأخرى
إجمالي إيرادات التكافل

(رسوم)/ إيرادات وكالة
(رسوم)/ إيرادات مضارب
استثمارات وإيرادات/ (خسائر) أخرى
مصروفات عمومية وإدارية وإستهلاك
تكاليف اقتناء الوثائق
التغيير في احتياطي المكافآت
مصروفات اكتتاب أخرى
تكلفة التمويل
الأرباح/ (الخسائر) للفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٠ المعلومات القطاعية (تابع)

تبيّن الجداول التالية المعلومات الأخرى فيما يتعلّق بكل قطاع أعمال:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

التكافل درهم إماراتي	الإستثمار درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
١,٢٠٩,٠٦٦,٢٠٦	٣٥٥,٩٧٥,٨٧٢	١,٥٦٥,٠٤٢,٠٧٨	إجمالي الأصول
١,٢٠٩,٣١٠,١٩٧	٢١٤,٧٢٢,٩٦١	١,٤٢٤,٠٣٣,١٥٨	إجمالي الإلتزامات
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
١,٢١٦,٦٣١,٩١٠	٣٦٦,٤١٨,٥٧٨	١,٥٨٣,٠٥٠,٤٨٨	إجمالي الأصول
١,٢١٥,٣١٨,٥٢٩	٢١٥,٤٩٦,٧٨٥	١,٤٣٠,٨١٥,٣١٤	إجمالي الإلتزامات

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).

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢١ قياسات القيمة العادلة (تابع)

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

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
				(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
				درهم إماراتي	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	٥,٩٤٣,٠٠٠	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
غير قابل للتطبيق	لا شيء	أسعار عروض الأسعار المعروضة في سوق نشط	المستوى الأول	-	٢,٨٤٢,٤٢٩	أوراق ملكية 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	٤٥٠,٩٠٣,٩٣٩	٣٦٣,٨٧٦,٥٦١	وحدات صندوق مشتركة
غير قابل للتطبيق	لا شيء	أسعار عروض الأسعار المعروضة في سوق نشط	المستوى الأول	٥٠,٩٣٢,٦٦١	٤٦,٩٠٠,١٤٦	أوراق مالية 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

لم يتم الإعلان عن أي توزيعات أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢١: 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 وتم توزيعها في ١١ مايو ٢٠٢١.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٤ الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير

لاحقاً لنهاية الفترة، تم الانتهاء من صفقة اندماج بين شركة دار التكافل ش.م.ع (الشركة الأم) وشركة التكافل الوطنية (وطنية) ش.م.ع. مما أدى إلى تحويل جزء كبير من محفظة الوطنية إلى دفاتر الشركة.
لا توجد أية أحداث جوهرية أخرى أو لا تستدع تعديلاً قد طرأت خلال الفترة ما بين تاريخ هذا التقرير وتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.