

دار التكافل (ش م ع)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

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

+٩٧١ ٤ ٣٨٨ ٩٩٢٥
+٩٧١ ٤ ٣٨٨ ٩٩١٥

linkd.in/grant-thornton-uae
twitter.com/gtuae

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) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير 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 ٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل"، وتتضمن أعمال المراجعة للقوائم المالية المرحلية للتحقق من الأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك اجراءات المراجعة الأخرى. إن هذه المراجعة أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبدي مثل رأياً تدقيقاً.

الأمور الأخرى

تم مراجعة القوائم المالية المختصرة المجمعة للمجموعة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ وتدقيق القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي عبر في تقرير المراجعة المؤرخ في ١٥ مايو ٢٠١٩ وفي تقرير التدقيق المؤرخ في ٢٤ مارس ٢٠١٩ عن استنتاج غير معدل ورأي غير معدل بشأن هذه القوائم المالية على التوالي.

الاستنتاج

في ضوء مراجعتنا، لم يسترعي انتباها وجود أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها بكل الإعتبارات الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".



فاروق محمد
جرانت ثورنتون

سجل مراجعى الحسابات رقم ٨٦
٢٠١٩ ١٣ مايو دبي،

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمعة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

الأصول	غير مدققة (مصدق)	غير مدققة (غير مصدق)	النوع
أصول التكافل التشغيلية			
استثمارات متاحة للبيع	٣,٣٥٧,٥٧٢	٣,٧٣٢,٩٤١	٤
محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق	٢,٠٠١,٢٩٧	٢,٠٠١,٢٩٧	٤
تكلفة الوثائق المؤجلة	١٢,٩١٢,٧٣٣	١٢,٥٠٨,٧٥٣	
أصول عقود إعادة التكافل:			
مساهمات غير محققة	٦٣,٢٩٣,٦٤١	٤٤,٢٧٩,٤٨٩	
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم يتم تسويتها	٢٦,٩٩٦,٥٣٨	٢٧,٤٤٤,٣١٠	
مطالبات متکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٢٤,٨٥٨,٢٦٩	٢٦,٣٩٣,٢٥٨	
مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى	١٣٠,٥٣٩,٦٠٦	١٠٤,٦٤٥,١٠٦	٥
دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى	٢,٧٧٢,٩٥٢	٢,٣٦٢,٣٠٨	
ودائع وكالة	٨١,٠٨١,٧٧٨	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٦
استثمارات عقارية	٢١,٥٢٦,٨٠٠	٢١,٥٢٦,٨٠٠	٧
النقدية وما في حكمها	١٤,٦٧٦,٤٧١	١٧,٢٣٦,٣٨٧	٨
إجمالي أصول التكافل التشغيلية	٣٨٤,٠١٧,٦٥٧	٣٣٢,١٣٠,٦٤٩	

أصول المساهمين	غير مصدق	مصدق	النوع
عقارات ومعدات			
أصول غير ملموسة	٤٣٨,٩٢٣	٤٧٢,٧٢٥	
استثمارات عقارية	٢٧,٣٠٩,٤٢٥	٢٧,٣٠٩,٤٢٥	٧
استثمارات متاحة للبيع	٧,٩٨١,٤٠٦	٧,٩٨١,٤٠٦	٤
محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق	٨,٧٢٢,٨٩٠	٨,٧٢٢,٨٩٠	٤
ودائع مقددة	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٩
ودائع وكالة	٥٢,٨٩٧,٩٠٣	٥٢,٨٩٧,٩٠٣	٦
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	٧,٤٠٥,٥٠٦	٢,٥٠٨,٩٦٢	١٠
دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى	٥,٩٠٦,٦٠٥	٦,٢٤٨,٢١٦	
النقدية وما في حكمها	٤,٣٤٨,٧٦٩	٧,٨٠١,٧٣٦	٨
إجمالي أصول المساهمين	١٣٣,٣١٩,٢٤٤	١٣٢,٤٧٥,٢٢٣	
إجمالي الأصول	٥١٧,٣٣٦,٩٠١	٤٦٤,٦٠٥,٨٧٢	

شكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢١ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

دار التكافل (ش م ع)
 القوائم المالية المرحلية المختصرة للمجموعة (غير مدققة)
 قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة للمجموعة
 كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

(مدة) ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر درهم إماراتي	غير مدققة) ٢٠١٩ ٣١ مارس إيضاحات درهم إماراتي	
٢,٠٧٦,٤٤٣	٢,٤٧٤,٢٤٤	
١١٧,٧٧٣,٧٤٥	١٣٥,٦٠٣,٧٩٣	
٥١,٠٢٨,٧١٩	٥٢,٦٥٨,٩٨٦	
٤٤,٣٠٨,٠٣٣	٣٩,٢٨٩,٨٥٩	
١,٦٣٢,٥٩٩	١,٧٢١,٤٩٧	
٤٧٤,٤٣٣	١,٢٥٩,٩٢٠	
١١٢,٤٦٩,٧٩٥	١٤٣,٦٩٤,٨٤٦	١١
٢,٥٠٨,٩٦٢	٧,٤٠٥,٥٠٦	١٠
<u>٣٣٢,٢٧٢,٧٧٩</u>	<u>٣٨٤,١٠٨,٦٥١</u>	
(٢١,٠١٩,٢٠٩)	(٣٣,١٣٦,٩٧٣)	
٢١,٠١٩,٢٠٩	٣٣,١٣٦,٩٧٣	
<u>(١٤٢,٠٨٠)</u>	<u>(٩٠,٩٩٣)</u>	
<u>(١٤٢,٠٨٠)</u>	<u>(٩٠,٩٩٣)</u>	
٣٣٢,١٣٠,٦٤٩	٣٨٤,٠١٧,٦٥٨	
٩,٦٣٤,٣٦٢	٨,٣٤٨,١٧٣	
<u>٩,٦٣٤,٣٦٢</u>	<u>٨,٣٤٨,١٧٣</u>	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢
٢,٧٧٧,٤٧٣	٢,٧٧٧,٤٧٣	١٣
<u>(٢٩,٩٣٦,٢٣٥)</u>	<u>(٢٧,٨٠٦,٠٢٦)</u>	
٤٩,٦٢٣	٤٩,٦٢٣	
١٢٢,٨٤٠,٨٦١	١٢٤,٩٧١,٠٧٠	
١٣٢,٤٧٥,٢٢٣	١٣٣,٣١٩,٢٤٣	
<u>٤٦٤,٦٠٥,٨٧٢</u>	<u>٥١٧,٣٣٦,٩٠١</u>	

التزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

التزامات التكافل التشغيلية وصندوق حملة الوثائق

التزامات التكافل التشغيلية

خصومات مجلة

التزامات عقود التكافل:

مساهمات غير محققة

مطلوبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها

مطلوبات متکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

احتياطي مصرفيات نسوية الخسائر غير المخصصة

احتياطي العجز في المساهمات

دائع التكافل

مبالغ مستحقة إلى مساهمين

مجموع إلتزامات التكافل التشغيلية

العجز في عمليات التكافل

قرض حسن مقابل العجز في صندوق حملة الوثائق

نافص: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق حملة الوثائق

احتياطي استثمارات متاحة للبيع

اجمالي العجز في عمليات التكافل

التزامات عمليات التكافل والعجز

حقوق و إلتزامات المساهمين

التزامات المساهمين

التزامات أخرى

اجمالي إلتزامات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال

احتياطي قانوني

خسائر متراكمة

احتياطي استثمارات متاحة للبيع

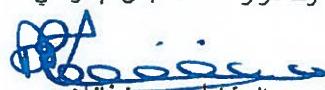
مجموع حقوق المساهمين

اجمالي إلتزامات وحقوق المساهمين

اجمالي حقوق الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق

المساهمين

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة للمجموعة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ١٣ مايو ٢٠١٩.


 السيد / أ. سرينيفازان
 الرئيس التنفيذي

السيد / شهاب أحمد لطفي
 نائب رئيس مجلس الإدارة

شكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢١ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

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

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
لفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ ٣١ مارس درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ ٣١ مارس درهم إماراتي	إيضاحات
العائد لحاملي الوثائق		
٧٠,٤٦٩,٠٥٥	٨٨,٤٧٧,٦٥٠	إيرادات التكافل
٢,١٩٣	٧٥,٦٢٢	محمل مساهمات التكافل
(٢٩,٠٦١,١٤٧)	(٥٢,٤٠٥,٩٥٦)	الأعمال المقبولة
٤١,٤١٠,١٠١	٣٦,١٤٧,٣١٦	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٩,٢٤٩,٤٠٨	١,١٨٤,١٠٥	صافي مساهمات التكافل
٥٠,٦٥٩,٥٩	٣٧,٣٣١,٤٢١	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
١,٤٦٢,٣٠٧	١,٥٣٥,٣٠٤	الخصومات المكتسبة
٢١,٤٥٢	١٩,٩١٥	رسوم الوثائق وإيرادات أخرى
٥٢,١٤٣,٢٦٨	٣٨,٨٨٦,٦٤٠	اجمالي الدخل من الإكتتاب
(٦٤,٩٢١,٤٤٩)	(٤٧,١٧٧,٣٨٧)	مصروفات التكافل
٣٧,٢٠٤,١٧٤	٢٥,٥٢٨,٠٨٨	محمل المطالبات المدفوعة
(٢٧,٧١٧,٢٧٥)	(٢١,٦٤٩,٢٩٩)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٢,٠٣٠,٤٢١	(١,٦٣٠,٢٦٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٣٧٨,٠٦٢)	(٤٤٧,٧٧٣)	
(١,٠٨٤,٨١٨)	٣,٤٨٣,١٨٥	
٢٨,٤٤٢	(٨٨,٨٩٧)	التغيير في مخصص مطالبات مستحقة
٣٩٥,٢١٣	(٧٨٥,٤٨٧)	التغيير في حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
(٢٧,٧٢٦,٠٧٩)	(٢١,١١٨,٥٣٩)	التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها
(٦١٩,٨٠٠)	(٥٤٧,٢٠٧)	التغيير في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٢٣,٧٩٧,٣٨٩	١٧,٢٢٠,٨٩٤	صافي مطالبات التكافل المكتسبة
(١٧,٧٥١,١٩٥)	(٣٠,١٠٨,١١٣)	الفائض من خسائر مساهمات التكافل
(٣١٢,٢٤٣)	(٣٥٣,٣١١)	
٦١٠,٢٩٤	١,١٢٢,٧٦٦	
٦,٣٤٤,٢٤٥	(١٢,١١٧,٧٦٤)	اجمالي إيرادات التكافل
(١٧,٧٥١,١٩٥)	(٣٠,١٠٨,١١٣)	رسوم وكالة
(٣١٢,٢٤٣)	(٣٥٣,٣١١)	رسوم مصارب
٦١٠,٢٩٤	١,١٢٢,٧٦٦	استثمارات وإيرادات أخرى
(الخسائر) / الأرباح للفترة والعائد لحاملي الوثائق		

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢١ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

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

قائمة الدخل المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تالى)

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ ٣١ مارس درهم إماراتي	إيضاحات فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ ٣١ مارس درهم إماراتي	(غير مدققة)	العائد للمساهمين
١٧,٧٥١,١٩٥	٣٠,١٠٨,١١٣	١٦	رسوم وكالة من حاملي الوثائق
٣١٢,٤٤٣	٣٥٣,٣١١	١٦	رسوم مصارب
(٧٢٨,٦٩٠)	٩١٣,٢٩٦		الإيرادات / (الخسائر) من الإستثمارات
(٩,١١٨,١٣١)	(٨,٩١٤,٤٥٨)		مصروفات عمومية وإدارية
(١١,١٧٨,٤٦٨)	(٧,٨٢٨,٧٠٨)		تكاليف استحواذ الوثائق
(٣١٤,٠٨١)	(٣٨٣,٥٨١)		مصروفات إكتتاب اخرى
(٣,٢٧٥,٩٣٢)	١٤,٢٤٧,٩٧٣		الإيرادات / (الخسائر) للفترة قبل القرض الحسن
٦,٣٤٤,٢٤٥	(١٢,١١٧,٧٦٤)		المخصص مقابل) / رد القرض الحسن لحاملي الوثائق
<hr/> ٣,٠٦٨,٣١٣	<hr/> ٢,١٣٠,٢٠٩		الربح للفترة المتعلقة بالمساهمين

ربحية السهم (درهم إماراتي)
الربح الأساسي والمخفف

١٤ (٠٠١٤) (٠٠٢١)

شكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢١ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

فترة الثلاثة أشهر
النتهية في
٢٠١٨ ٣١ مارس ٢٠١٩
(غير مدققة)
درهم إماراتي

العائد للمساهمين

٦,٣٤٤,٢٤٥ (١٢,١١٧,٧٦٤)

(الخسارة) / الربح 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

خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

- ١٤٢,٠٨٠
(١٢,١٣٨) (٩٠,٩٩٣)

(١٢,١٣٨) ٥١,٠٨٧

الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة

٦,٣٣٢,١٠٧ (١٢,٠٦٦,٦٧٧)

إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة العائد للمساهمين

العائد للمساهمين

٣,٠٦٨,٣١٣ ٢,١٣٠,٢٠٩

أرباح الفترة

الإيرادات الشاملة الأخرى

بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر

خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

(٢٧١,٩٣٠) -

(٢٧١,٩٣٠) -

الخسائر الشاملة الأخرى للفترة

٢,٧٩٦,٣٨٣ ٢,١٣٠,٢٠٩

إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين

شكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢١ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمه التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة المجمعه
للفترة المنتهيه في ٣١ مارس ٢٠١٩

إحتياطي استثمارات الإجمالي درهم إماراتي	إحتياطي قانوني رأس المال درهم إماراتي	إحتياطي قانوني خسائر مرحلة درهم إماراتي	إحتياطي للبيت متاحه للبيت درهم إماراتي
١١٦,٠٩٢,٢٠٢	١٥,٤٦٣	(٣٥,٩٧٩,٣٨٤)	٢,٠٥٦,٠٢٣
٣,٠٦٨,٣١٣	-	٣,٠٦٨,٣١٣	-
(٢٧١,٩٣٠)	(٢٧١,٩٣٠)	-	-
٢,٧٩٦,٣٨٣	٣,٠٦٨,٣١٣	-	-
١١٨,٨٨٨,٥٨٥	٢,٠٥٦,٤٦٧	(٣٦,٩١٠,٩٧١)	١٥٠,٩٠٠,٠٠٠
١٢٢,٨٤٠,٨٦١	٤٩,٦٢٣	(٢٩,٩٣٦,٢٣٥)	٢,٧٧٧,٤٧٣
٢,١٣٠,٢٠٩	-	٢,١٣٠,٢٠٩	-
٢,١٣٠,٢٠٩	٢,١٣٠,٢٠٩	-	-
١٢٤,٩٧١,٠٧٠	٤٩,٦٤٣	(٣٧,٨٠٦,٠٣٦)	١٥٠,٩٠٠,٠٠٠
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)			

شكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢١ جزءاً متاماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمعة
لل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(غير مدفقة) فتره ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ ٣١ مارس درهم إماراتي	(غير مدفقة) فتره ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ ٣١ مارس درهم إماراتي	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الأرباح للفترة التسويات على: إهلاك المقارات والمعدات التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية أرباح محققة من بيع أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر خسائر محققة من بيع أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إيرادات من ودائع وكالة إيرادات من إستثمارات صكوك إيرادات من الإيجارات مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣,٠٦٨,٣١٣	٢,١٣٠,٢٠٩	
٥٣٠,٣٧١	٤٩٥,٥٥٨	
١,٤٦٨,٣٦٦	(٣٩,٩٠٦)	
١٤,٢١٠	-	
-	٢٠١,١٣٢	
(٧١٣,٨٦٠)	(١,٣٣٢,٠٢٦)	
(٢٨٣,٠٦٨)	(٢٠٥,٢٥٦)	
(٦٠٢,٩٥٧)	(٥٤٩,١١٤)	
٢٥٦,٠٨٤	٢٤٧,٦٣١	
١٥٨,٨٦٩	٧١,١٤٩	
٢,٩٨١	٤,٢٠٣	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل (الزيادة) / الإنخفاض في مدينون التكافل وإعادة التكافل (الزيادة) / الإنخفاض في أصول عقود إعادة التكافل الزيادة في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى (الزيادة) / الإنخفاض في التزامات عقود التكافل (الزيادة) / الإنخفاض في دانبي التكافل (الإنخفاض) / الزيادة في الإلتزامات الأخرى (الزيادة) / الإنخفاض في تكاليف الوثائق المؤجلة الزيادة في الخصومات المؤجلة
(١٠,٤٥٦)	١,٣٣٩	
(٥,٦٦٤)	(١,٠١٧)	
(٤,٥٩٩)	(١,٠٨٩)	
١,٣٠٩	(١,٤٧٨)	
١١,٣٤٦	(٣,١٥٦)	
٧٣٤	٤٩١	
٤٧٢	(٢٩٨)	
٩١٥	٦٢٤	
(٨,٢٦٠,٠٦٣)	٢,٩٦٣,٦٧٤	النقدية الناتجة من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية مكافآت نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة صافي النقدية الناتجة من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٤,٣٥٨)	(٨,٧٩٣)	
(٨,٢٦٤,٤٢١)	٢,٩٥٤,٨٨١	
(٩٠٨,٤٨٠)	(٢٢٧,٦١٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية شراء عقارات ومعدات إضافات إلى الإستثمارات في الأوراق المالية المحصل من بيع إستثمارات في أوراق مالية إيرادات مستلمة من ودائع وكالة إيرادات الإيجار المستلمة إيرادات مستلمة من صكوك (تكوين) / صرف ودائع وكالة صافي النقدية (المستخدم في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٥٠٣,٣٨٣)	-	
٣,٧٠١,٣١٤	٢٦٥,٢٣٠	
٧١٣,٨٦٠	١,٣٣٢,٠٢٦	
٦٠٢,٩٥٧	٥٤٩,١١٤	
٢٨٣,٠٦٨	٢٠٥,٢٥٦	
٤,٧٥٤,١٦٣	(١١,٠٨١,٧٧٨)	
٥,٦٤٣,٤٩٩	(٨,٩٦٧,٧٦٤)	
(٢,٦٢٠,٩٢٢)	(٦,٠١٢,٨٨٣)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها النقدية وما في حكمها ، في بداية الفترة النقدية وما في حكمها، في نهاية الفترة (إيضاح ٨)
١٨,١٠٥,٦٧٤	٢٥,٠٣٨,١٢٣	
١٥,٤٨٤,٧٥٢	١٩,٠٢٥,٢٤٠	

شكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢١ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إيضاحات حول القواعد المالية المرحلية المختصرة المجمعة
لل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

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 ووكالات التكافل وبنود عقد التأسيس للشركة. عنوان الشركة هو ص.ب. ٢٣٥٣٥٣ ، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

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

تقوم الشركة بشكل أساسي بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل فيما يتعلق بالتكافل غير الحياة، مثل مخاطر حوادث السيارات والبحرية والحرائق والهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة (التي شار إليها مجتمعة باسم التكافل العام). تستثمر الشركة أيضاً أموالها في الأوراق المالية الاستثمارية.

يشار إلى الشركة مع شركتها التابعة إلى "المجموعة" في هذه القواعد المالية المختصرة. في ٣١ مارس ٢٠١٩، كان لدى الشركة الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	نسبة حصة الملكية	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ورشة أوتو كرو ذ.م.م.	معمل للتصليح الميكانيكي للسيارات	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	

٢ أساس الإعداد

إن هذه القواعد المالية المرحلية المختصرة المجمعة هي عن فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي كذلك العملاة الوظيفية للشركة. تم إعداد القواعد المالية المرحلية المختصرة المجمعة طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في القواعد المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي أن تقرأ بالاقتران مع القواعد المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. علاوة على ذلك، إن النتائج للفترات المرحلية ليست بالضرورة مؤشرًا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

لم تقم المجموعة بتطبيق أي نسخة من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ مبكراً وأنشطة المجموعة مرتبطة في الغالب بالتأمين في ٣١ مارس ٢٠١٩، لذلك، اختارت المجموعة الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وتأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

أساس التجميع

تشمل القواعد المالية المرحلية المختصرة المجمعة القواعد المالية للمجموعة وشركتها التابعة كما في بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٩. تتم السيطرة عند تعرض المجموعة أو حقوقها لعوائد مختلفة نتيجة تعاملها مع الشركة المستثمر فيها وبإمكانها التحكم بتلك العوائد باستخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها. تتحكم المجموعة بالشركة المستثمر فيها في حال وفقط في حال امتلاك 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.

إيضاحات حول القوانين المالية المرحلية المختصرة المجمعة
لل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢ أساس الإعداد (تابع)

أساس التجميع (تابع)

يوجد افتراض مسبق بأن امتلاك غالبية حقوق التصويت ينبع 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 الواقع والظروف ذات الصلة في تقييمها سواء كانت تملك سلطة على الشركة المستثمر فيها أم لا. وتتضمن تلك الواقع 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 صالح 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 محفوظ به بقيمه العادلة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوانين المالية المرحلية المختصرة المجمعة وفقاً للسياسات المحاسبية المتتبعة في أحدث قوائم مالية سنوية للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في القوانين المالية السنوية الحديثة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوانين المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

التقرير المرحلي

تنتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوانين المالية المرحلية المختصرة المجمعة مع تلك المستخدمة في إعداد القوانين المالية لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية التي تنفذها الإدارة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

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

تصنيف العقارات

في سياق تصنيف العقارات، قامت الإدارة باتخاذ عدة أحكام الإستثمارات العقارية. إن الأحكام ضرورية لتحديد ما إذا كان العقار يصنف كعقار إستثماري، أو عقارات ومعدات، أو عقارات قيد التطوير و/ أو عقارات محفوظ 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.

إيضاحات حول القواعد المالية المرحلية المختصرة المجمعة
لل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية

إن تقدير الالتزام النهائي الناشئ من المطالبات ضمن عقود التكافل هو من أكثر التقديرات المحاسبية الحرجة للشركة. يوجد هناك مصادر عدم يقين يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة في نهاية المطاف بدفعه عن هذه المطالبات. يجب إجراء التقديرات لكل من التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المسجلة والتكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتکدة وغير لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية.

يتم تقدير الالتزامات للمطالبات المسجلة وغير المدفوعة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المسجلة للشركة وتقديرات الإدارة بناءً على التقييم الإكتواري الداخلي والخارجي، بالأخذ في الإعتبار البيانات السابقة للمطالبات المسجلة ونطء التسوية. تأخذ هذه الطرق في الإعتبار أفضل تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بناءً على البيانات السابقة. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للكفاية ويتم إجراء التغيرات في المخصص.

خسائر الإضمحلال في قيمة مديني التكافل

تقوم الشركة بمراجعة مديني التكافل الخاصة بها على أساس دوري لتقييم ما إذا كان يجب إدراج مخصص الإضمحلال في قائمة الدخل. وبشكل خاص، يتطلب إتخاذ القرارات من قبل الإدارة عند تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تعتمد هذه التقديرات بالضرورة على إفتراضات حول إمكانية التخلف عن السداد والخسائر المحتملة في حالة عدم السداد وقيمة الضمان الضمني وتكليف التحقيق.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة مقابل بعض مديني التكافل الجوهرية بشكل فردي، تقوم الشركة أيضاً بإجراء مخصص إضمحلال جماعي مقابل مديني التكافل ذات مخاطر تختلف عن السداد عالية أكثر من وقت منحها، على الرغم من عدم تحديد حاجتها لمخصص محدد. تعتمد قيمة المخصص على نمط الخسارة السابق لمديني التكافل ضمن كل درجة ويتم تعديلاً بها بهدف عكس التغيرات الاقتصادية الحالية.

إختبار كفاية الالتزام

بنهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إجراء اختبار لكافية الالتزام بهدف ضمان إلتزامات عقود التكافل. تقوم الشركة باستخدام أفضل تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصروفات إدارة المطالبات والإدارة، بالإضافة إلى الدخل من الإستثمارات من الأصول التي تدعم هذه الالتزامات عند تقييم كفاية الالتزام. يتم إدراج أي عجز مباشرة إلى قائمة الدخل.

تقييم أدوات حقوق الملكية الغير متداولة

يعتمد تقييم إستثمارات حقوق الملكية غير المتداولة عادةً على أساس المعاملات السوقية الحديثة والقيمة العادلة لأداة أخرى مماثلة بشكل جوهري والتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدلات حالية لأدوات مماثلة أو نماذج تقييم أخرى. في ظل غياب سوق نشط لهذه الإستثمارات أو أي معاملات حديثة قد تقدم دليلاً للقيمة العادلة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لهذه الأدوات باستخدام التدفقات النقدية المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات مماثلة أو نماذج تقييم أخرى.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
لل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٤ الاستثمارات في الأوراق المالية

٤.١ إستثمارات متاحة للبيع

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣١ مارس	درهم إماراتي
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٩٩,٥٣١	٢١٥,١٥٥	أوراق حقوق ملكية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٢,٤٤٨,٥٦٥	٢,٣٥٧,٥٧٢	أوراق دين مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٧,٧٦٦,٢٥١	٧,٧٦٦,٢٥١	أوراق حقوق ملكية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أوراق دين غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
١١,٧١٤,٣٤٧	١١,٣٣٨,٩٧٨	
		عائد ل:
٣,٧٣٢,٩٤١	٣,٣٥٧,٥٧٢	حاملي الوثائق
٧,٩٨١,٤٠٦	٧,٩٨١,٤٠٦	المساهمين
١١,٧١٤,٣٤٧	١١,٣٣٨,٩٧٨	

٤.٢ محفظتها حتى الإستحقاق

تشمل الأصول المالية المحفظتها حتى الإستحقاق التالي:

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣١ مارس	درهم إماراتي
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٩٩٨,١٧٤	١,٩٩٨,١٧٤	أوراق دين مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٥,٠٥١,٠١٣	٥,٠٥١,٠١٣	أوراق دين مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
٣,٦٧٥,٠٠٠	٣,٦٧٥,٠٠٠	أوراق دين غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
١٠,٧٢٤,١٨٧	١٠,٧٢٤,١٨٧	
		عائد ل:
٢,٠٠١,٢٩٧	٢,٠٠١,٤٩٧	حاملي الوثائق
٨,٧٢٢,٨٩٠	٨,٧٢٢,٨٩٠	المساهمين
١٠,٧٢٤,١٨٧	١٠,٧٢٤,١٨٧	

٥ مدینو التکافل وأرصدة مدینة أخرى

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣١ مارس	ألف درهم إماراتي
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٠٣,٣٠٨,٠٧٨	١٣٠,٧٠٦,٥٧٥	مدینو المساهمات
٥,٣٧٧,٧٩٧	٤,٩٤١,٣٩٦	الأرصدة المدینة من شركات إعادة التکافل والتکافل
٦,٣٨٨,٩٤٣	٥,٥٦٨,٩٧٨	الأرصدة المدینة الأخرى
١١٥,٠٧٤,٨١٨	١٤١,٢١٦,٩٤٩	
(١٠,٤٢٩,٧١٢)	(١٠,٦٧٧,٣٤٣)	ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدینة المشكوك في تحصيلها
١٠٤,٦٤٥,١٠٦	١٣٠,٥٣٩,٦٠٦	

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
لل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٦ ودائع وكالة

تمثل الوديعة القانونية وديعة وكالة بموجب رهن مقابل الضمانات الصادرة لصالح هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة وفقاً للمادة ٤٢ من قانون الاتحادي رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها.

٧ الإستثمارات العقارية

ت تكون الإستثمارات العقارية من مباني واقعة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

حسب تقديرات الإدارة، فإنه لم يكن هناك أي تغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩. بلغت القيمة الدفترية للإستثمارات العقارية كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ ما قيمته ٤٨,٨ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٨,٨ مليون درهم إماراتي).

تم تصنيف الإستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: المستوى الثالث).

٨ النقدية وما في حكمها

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣١ مارس	٢٠١٩ ٣١ مارس (غير مدققة)	النقدية في الصندوق: أرصدة المصارف: حسابات جارية حسابات تحت الطلب
١٥٥,٦٣٢	٤٢,١٤٠		
٢١,٥٣٧,٩٠٠	١٧,٥١٤,٣٦٧		
٣,٣٤٤,٥٩١	١,٤٦٨,٧٣٣		
<u>٢٥,٠٣٨,١٢٣</u>	<u>١٩,٠٢٥,٢٤٠</u>		
٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣١ مارس	٢٠١٩ ٣١ مارس (غير مدققة)	عائد لما يلي: حاملي الوثائق المساهمين
١٧,٢٣٦,٣٨٧	١٤,٦٧٦,٤٧١		
٧,٨٠١,٧٣٦	٤,٣٤٨,٧٦٩		
<u>٢٥,٠٣٨,١٢٣</u>	<u>١٩,٠٢٥,٢٤٠</u>		

٩ وديعة مقيدة

يتم الاحتفاظ بالودائع المحافظ بها كودائع مقيدة وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة بشأن تشكيل هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة وليس 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 ٧,٤ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٥ مليون درهم إماراتي).

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

إيضاحات حول القواعد المالية المرحلية المختصرة المجمعة
لل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١١ دائنون التكافل وإعادة التكافل

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣١ مارس	(غير مدققة)
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٨١,٦٩١,١١٢	٧٩,٦١٥,٨٧٠	مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل والجزاءات وأطراف ثالثة أخرى
٢٨,٧١٥,٤٥٤	٦١,٨٢٦,٢٨٣	مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
٢,٠٦٣,٢٢٩	٢,٢٥٢,٦٩٣	أرصدة دائنة أخرى
١١٢,٤٦٩,٧٩٥	١٤٣,٦٩٤,٨٤٦	

١٢ رأس المال

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣١ مارس	(غير مدققة)
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

الصادر والمدفوع بالكامل
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم
(٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي)

١٣ الاحتياطي 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 ٥% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع بإستثناء ما ينص عليه القانون. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الإحتياطي القانوني خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩: لاشيء)، حيث سيعتمد ذلك على النتائج السنوية المدققة للعام.

١٤ نصيب السهم من الربح

يتم إحتساب نصيب السهم من الربح من خلال تقسيم صافي الربح للفترة العائد للمساهمين على المتوسط المرجح للأسهم العادية المستحقة خلال الفترة كما يلي:

٢٠١٨ ٣١ مارس	٢٠١٩ ٣١ مارس	فتره ثلاثة أشهر المنتهية في
		(غير مدققة)
٣,٠٦٨,٣١٣	٢,١٣٠,٢٠٩	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٠,٠٢١	٠,٠١٤	

الربح للفترة العائد للمساهمين (بالدرهم إماراتي)
عدد الأسهم العادية القائمة (أسمها)
الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم إماراتي)

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و٣١ مارس ٢٠١٨ يساوي نصيب السهم من الربح الأساسي حيث لم تقم المجموعة بإصدار أي أدوات جديدة قد تؤثر على العائد عند ممارستها.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٥ معاملات مع الطرف ذو العلاقة

تدخل المجموعة في معاملات مع شركات وكيانات تقع ضمن تعريف الطرف ذو علاقة كما هو مشمول ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) إيضاحات حول الأطراف ذات العلاقة. تكون الأطراف ذات العلاقة من الشركات والمؤسسات التي تقع ضمن ملكية مشتركة و/أو إدارة وسيطرة مشتركة، وشركائهم وموظفي الإدارة الرئيسين. تتم المعاملات مع مثل هذه الأطراف ذات العلاقة إلى حد كبير بمثابة الشروط التي تمت في نفس وقت المعاملات المماثلة مع العملاء والأطراف الخارجية.

أ) أرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

تكافل وأرصدة دانة أخرى		مساهمين أساسيين	
تكافل وأرصدة مدينة أخرى		مساهمين أساسيين	
٢٠١٩ مارس	٢٠١٨ ديسمبر	(غير مدقة)	(مدقة)
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
٥٧٢,٤٩٨	٥٦,٩٥٥		
٢٨٢,٦٥٦	٤٥٤,٨٣٥		

ب) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة المركز المختصرة المجمعة هي كما يلى:

فتره الثلاثه أشهر المنتهية في

۳۱ مارس

مساهمات مكتسبة	٢٠١٩	٢٠١٨
مساهمين أساسيين	درهم إماراتي	درهم إماراتي
أطراف ذات علاقة أخرى	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٤,٣٠٥,٤٨٨	١,٠٢٢,٧٥٥	١,٦٨٦,٥٣٦
٤٧٦,٨٥٨	٣,٢٨٢,٧٣٣	٤٧٦,٨٥٨
٢,١٦٣,٣٩٤	١,٠٢٢,٧٥٥	١,٦٨٦,٥٣٦
مساهمات إدارية مدفوعة	٦٦,٠٠٠	٦٦,٠٠٠
مساهمين أساسيين		

ج) تعويضات موظفي الادارة العليا

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ مارس ٣١ درهم إماراتي (غير مدقة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ مارس ٣١ درهم إماراتي (غير مدقة)
١,١٣٢,١٨٠	٨٠٣,٨٨٠
٧٣,٧٤٦	٢٨,٤٢٥
١,٢٠٥,٩٢٦	٨٣٢,٣٠٥

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٦ رسوم وكالة ومضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم وكالة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ما قيمته ٣٠,١ مليون درهم إماراتي (٣١ مارس ٢٠١٨: ١٧,٨ مليون درهم إماراتي). يتم احتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٤٪ 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 ٣١ مارس ٢٠١٩ ما قيمته ٠,٣٥٣ مليون (٣١ مارس ٢٠١٨: ٠,٣١٢ مليون).

١٧ الإلتزامات والضمانات

الإلتزامات

يوجد لدى المجموعة الإلتزامات التالية كما في نهاية الفترة:

٢٠١٨ درهم إماراتي (مدقة)	٢٠١٩ ٣١ ديسمبر درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠١٩ ٣١ مارس ٣٣٠,٤٨٠	١٨٣,٥٠٠	تطوير البرنامج
				الضمانات

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية مستحقة بما قيمته ٤٢٥,٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٢٥,٠٢٠).
الضمانات

١٨ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة إلى ٣ قطاعات من الأعمال: التكافل العام ومكافآت والإستثمارات. يتكون قطاع التكافل من أعمال التكافل التي يتم تنفيذها من قبل المجموعة بالنيابة عن حاملي الوثائق. يتكون الإستثمار من إدارة الإستثمار والنقدية لحساب المجموعة الخاص. لم يتم تجميع أي قطاعات تشغيل لتشكيل قطاعات التشغيل المذكورة أعلاه.

يتم تقييم أداء القطاع بناء 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 استثناؤها عند توحيد القطاعات كما هو مبين في الصفحة التالية.

دار التكافل (ش م ع)
القواعد المالية المرحلية المختصرة المجمعة (غير مدقة)

إيضاحات حول القواعد المالية المرحلية المختصرة المجمعة
لل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقة)

١٨ المعلومات القطاعية (تابع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقة)

الإجمالي درهم إماراتي	مكافآت الموظفين درهم إماراتي	الاستثمارات درهم إماراتي	التكافل العام درهم إماراتي	العائد للحاملي الوثائق إيرادات التكافل
٨٨,٤٧٧,٦٥٠	-	٣,٩٥٥,٣٨٤	٨٤,٥٢٢,٢٦٦	مجمل المساهمات المكتسبة
٧٥,٦٢٢	-	-	٧٥,٦٢٢	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(٥٢,٤٥٥,٩٥٦)	-	(٣,٨٠٥,٦٠٩)	(٤٨,٦٠٠,٣٤٧)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
 ٣٦,١٤٧,٣١٦	 -	 ١٤٩,٧٧٥	 ٣٥,٩٩٧,٥٤١	 صافي مساهمات التكافل
 ١,١٨٤,١٠٥	 -	 ٨٧,١٦٣	 ١,٠٩٦,٩٤٢	 صافي المحوّل إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة
 ٣٧,٣٣١,٤٢١	 -	 ٢٣٦,٩٣٨	 ٣٧,٠٩٤,٤٨٣	 صافي مساهمات التكافل المكتسبة
 ١,٥٣٥,٣٠٤	 -	 ٦٢,٥٧٢	 ١,٤٧٢,٧٣٢	 خصومات مكتسبة
 ١٩,٩١٥	 -	 -	 ١٩,٩١٥	 رسوم وثائق
 ٣٨,٨٨٦,٦٤٠	 -	 ٢٩٩,٥١٠	 ٣٨,٥٨٧,١٣٠	 اجمالي إيرادات التكافل
 (٤٧,١٧٧,٣٨٧)	 -	 (١,٥٢٥,٩٠٣)	 (٤٥,٦٥١,٤٨٤)	 مصاريف التكافل
 ٢٥,٥٢٨,٠٨٨	 -	 ١,٤١٧,١٣٥	 ٢٤,١١٠,٩٥٣	 مجمل المطالبات المدفوعة
 (٢١,٦٤٩,٢٩٩)	 -	 (١٠٨,٧٦٨)	 (٢١,٥٤٠,٥٣١)	 حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
 (١,٦٣٠,٢٦٨)	 -	 (٢,٢٦٢,١٢٨)	 ٦٣١,٨٦٠	 المدفوعة
 (٤٤٧,٧٧٣)	 -	 ٢,٢١٢,٨٧٦	 (٢,٦٦٠,٦٤٩)	 صافي مطالبات التكافل المدفوعة
 ٣,٤٨٣,١٨٥	 -	 -	 ٣,٤٨٣,١٨٥	 مخصص المطالبات المستحقة
 (٨٨,٨٩٧)	 -	 -	 (٨٨,٨٩٧)	 حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
 (٢١,١١٨,٥٣٩)	 -	 (١٥٨,٠٢٠)	 (٢٠,٩٦٠,٥١٩)	 التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها
 (٥٤٧,٢٠٧)	 -	 -	 (٥٤٧,٢٠٧)	 التغيير في احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة
 ١٧,٢٢٠,٨٩٤	 -	 ١٤١,٤٩٠	 ١٧,٠٧٩,٤٠٤	 المساهمات
 -	 ٣٠,١٠٨,١١٣	 (١,٣٤٤,٨٣١)	 (٢٨,٧٦٣,٢٨٢)	 صافي المطالبات المتبقية
 -	 ٣٥٣,٣١١	 -	 (٣٥٣,٣١١)	 (رسوم) / إيرادات وكالة
 (٧,٨٢٨,٧٠٨)	 (٧,٨٢٨,٧٠٨)	 -	 -	 (رسوم) / إيرادات مضارب
 (٣٨٣,٥٨١)	 (٣٨٣,٥٨١)	 -	 -	 تكليف اقتناء الوثائق
 (٨,٩١٤,٤٥٨)	 (٨,٩١٤,٤٥٨)	 -	 -	 مصاريف اكتتاب أخرى
 ٢,٠٣٦,٠٦٢	 ٩١٣,٢٩٦	 -	 ١,١٢٢,٧٦٦	 مصاريف عمومية وإدارية
 ٢,١٣٠,٢٠٩	 ١٤,٢٤٧,٩٧٣	 (١,٢٠٣,٣٤١)	 (١٠,٩١٤,٤٢٣)	 استثمارات وإيرادات أخرى
				 (الخسائر) / الأرباح للفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
لل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٨ المعلومات القطاعية (تابع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

الإجمالي درهم إماراتي	المكافآت الموظفين درهم إماراتي	الاستثمارات درهم إماراتي	التكافل العام درهم إماراتي	
٧٠,٤٧١,٢٤٨ (١,٩٠٢) (٢٩,٠٥٩,٢٤٥)	-	٧٥٨,٧٥٥	٦٩,٧١٢,٤٩٣ (١,٩٠٢) (٢٨,٤٥٨,٩٢٢)	
٤١,٤١٠,١٠١	-	١٥٨,٤٣٢	٤١,٢٥١,٦٦٩	
٩,٢٤٩,٤٠٨	-	(٩٧,٣٠٥)	٩,٣٤٦,٧١٣	
٥٠,٦٥٩,٥٠٩ ١,٤٦٢,٣٠٧ ٢١,٤٥٢	-	٦١,١٢٧	٥٠,٥٩٨,٣٨٢ ١,٤٦٢,٣٠٧ ٢١,٤٥٢	
٥٢,١٤٣,٢٦٨	-	٦١,١٢٧	٥٢,٠٨٢,١٤١	
(٦٤,٩٢١,٤٤٩)	-	(٧٨,٨٧٠)	(٦٤,٨٤٢,٥٧٩)	
٣٧,٢٠٤,١٧٤	-	٧٠,٩٧٨	٣٧,١٣٣,١٩٦	
(٢٧,٧١٧,٢٧٥)	-	(٧,٨٩٢)	(٢٧,٧٠٩,٣٨٣)	صافي مطالبات التكافل المدفوعة
٢,٠٣٠,٤٢١ (١,٣٧٨,٠٦٢)	-	(٣٩٢,٦٢٢) ٣٥٣,٣٦٣	٢,٤٢٣,٠٤٣ (١,٧٣١,٤٢٥)	مخصص المطالبات المستحقة حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها
(١,٠٨٤,٨١٨)	-	-	(١,٠٨٤,٨١٨)	التغيير في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٢٨,٤٤٢	-	-	٢٨,٤٤٢	التغييرات في إحتياطي مخصص عجز المطالبات المتكتبة
٣٩٥,٢١٣ (٢١,١١٨,٥٣٩)	-	-	٣٩٥,٢١٣ (٢٠,٩٦٠,٥١٩)	صافي المطالبات المتكتبة
(٢٧,٧٢٦,٠٧٩)	-	(٤٧,١٥١)	(٢٧,٦٧٨,٩٢٨)	فائض خسائر مطالبات التكافل
٢٣,٧٩٧,٣٨٩	-	١٣,٩٧٦	٢٣,٧٨٣,٤١٣	اجمالي إيرادات التكافل
-	١٧,٧٥١,١٩٥ ٣١٢,٢٤٣	(٧٥,٠١١)	(١٧,٦٧٦,١٨٤) (٣١٢,٢٤٣)	(رسوم)/ إيرادات وكالة (رسوم)/ إيرادات مضارب
(١١,١٧٨,٤٦٨)	(١١,١٧٨,٤٦٨)	-	-	تكليف اقتناء الوثائق
(٣١٤,٠٨١)	(٣١٤,٠٨١)	-	-	مصروفات اكتتاب أخرى
(٩,١١٨,١٣١)	(٩,١١٨,١٣١)	-	-	مصروفات عمومية وإدارية
(١١٨,٣٩٦)	(٧٢٨,٦٩٠)	-	٦١٠,٢٩٤	استثمارات وإيرادات أخرى
٣,٠٦٨,٣١٣	(٣,٢٧٥,٩٣٢)	(٦١,٠٣٥)	٦,٤٠٥,٢٨٠	(الخسائر)/ الأرباح للفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
لل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٨ المعلومات القطاعية (تابع)

تبين الجداول التالية المعلومات الأخرى فيما يتعلق بكل قطاع أعمال:

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

الإجمالي درهم إماراتي	الاستثمار درهم إماراتي	التكافل درهم إماراتي	إجمالي الأصول
٥١٧,٣٣٦,٩٠١	١٣٣,٣١٩,٢٤٤	٣٨٤,٠١٧,٦٥٧	
٣٩٢,٤٥٦,٨٢٤	٨,٣٤٨,١٧٣	٣٨٤,١٠٨,٦٥١	إجمالي الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقة)

الإجمالي درهم إماراتي	الاستثمار درهم إماراتي	التكافل درهم إماراتي	إجمالي الأصول
٤٦٤,٦٠٥,٨٧٢	١٣٢,٤٧٥,٢٢٣	٣٣٢,١٣٠,٦٤٩	
٣٤١,٩٠٧,٠٩١	٩,٦٣٤,٣٦٢	٣٣٢,٢٧٢,٧٢٩	إجمالي الالتزامات

١٩ قياسات القيمة العادلة

يتم تجميع الأصول والإلتزامات المالية بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد هذه المجموعات على أساس أدنى مستوى من المدخلات الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة، على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات.
- المستوى ٢: المدخلات غير تلك المدرجة والمتضمنة في المستوى ١ والتي يتم رصدها للأصول أو الإلتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: المدخلات للأصول أو الإلتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

يقدم الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير، من خلال مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، حيثما يتم تصنيف قياس القيمة العادلة:

المستوى ٣ درهم إماراتي	المستوى ٢ درهم إماراتي	المستوى ١ درهم إماراتي	استثمارات متاحة للبيع ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
١١,٣٣٨,٩٧٨	٨,٧٦٦,٢٥١	-	٢,٥٧٢,٧٢٧
١١,٧١٤,٣٤٧	٨,٧٦٦,٢٥١	-	٢,٩٤٨,٠٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقة)
استثمارات متاحة للبيع

إيضاحات حول القواعد المالية المرحلية المختصرة المجمعة
لل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٠ مجلس الفتوى والرقابة الشرعية

تخصيص 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 مستمدًا من معاملات غير مقبولة بموجب مبادئ الشريعة الإسلامية، كما هو مفسر من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية، وتعيين جانباً هذا المبلغ في حساب منفصل للمساهمين الذين قد يتذمرون قرار دفع هذا المبلغ للأعمال والأنشطة الخيرية المحلية.

٢١ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية وتحسين جودة المعلومات المقدمة. بالرغم من ذلك، لا يوجد أي تأثير على إجمالي الأصول المبلغ عنها مسبقاً وإجمالي حقوق الملكية وإجمالي الالتزامات والأرباح للفترة.