

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع.) وشركتها التابعة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة  
الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل
٣-٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٤	بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد (غير مدقق)
٥	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٧	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٢٢-٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

## تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل

السادة مجلس الإدارة المحترمين  
تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.) وشركتها التابعة  
دبي، الإمارات العربية المتحدة

### مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لشركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)، ("الشركة") وشركتها التابعة (معاً "المجموعة") - دبي، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ والبيانات الموجزة الموحدة المتعلقة بالربح أو الخسارة، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة إستناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها.

### الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية".

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



تم التوقيع من قبل:

أكبر أحمد

سجل رقم ١١٤١

١٥ مايو ٢٠٢١

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

## بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم (معاد بيانه)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدقق)	إيضاحات
			<b>موجودات عمليات التكافل</b>
٤١,٣٩٠,٠٠٠	٥١,٦٢٧,٥١٠	٥٢,٥٣٦,٧٧٦	٦ إستثمارات في ممتلكات
٣٠٠,٩٥٢,٣٦١	٣٣٠,٨٤٤,٣٣٦	٣٢٩,٨١٥,٩٢٠	٧ أدوات مالية
٢٠٧,٩٧٨,٩٥٩	١٧١,٤٧٤,٩٧٤	٢٣٩,٥٣٠,١٧٧	٨ نتم تكافل مدينة وموجودات أخرى
٢٢٢,١٧١,١٦٤	١٣١,٦٨٠,٩٢٣	١٣٣,٩٨٢,٢١٠	٨ موجودات عقود إعادة التكافل
٧,٣٧٣,٧٥٤	--	--	ودائع
٥٢,٨٢٧,٣٤٣	٦٥,٦١٢,٦٨٩	٦٣,٨٤٢,٠١٧	تكليف استحواذ مؤجلة
٥٧,٥٨٣,١٤٠	٨٣,٨٩٠,٥١٥	٧٦,٠٩٩,٣٢٢	٩ نقد وأرصدة لدى البنوك
<b>٨٩٠,٢٧٦,٧٢١</b>	<b>٨٣٥,١٣٠,٩٤٧</b>	<b>٨٩٥,٨٠٦,٤٢٢</b>	<b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
٥٠,٥٢٨,٨٤٤	٤٨,٢٣٠,٤٧٩	٤٧,٣٦٠,٣٦٣	ممتلكات ومعدات
٤,١٨٢,١١٦	٣,٠٦٨,٢٦١	٢,٧٥٧,٩٠١	موجودات غير ملموسة
٢٤,٠٧٩,٣٤٣	٢٩,٤٧١,٣٣٢	٤٢,٩٠٣,٩٨٠	٧ أدوات مالية
٢٥,٣٩٤,١٨٢	١١,٢٠١,٣٥٠	١١,٦١٥,٨٩٣	٨ نتم مدينة أخرى
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠ ودیعة قانونیة
٧٣,٢٤٠,٩٦٢	٩٨,٩٤٤,١٥٥	٧٧,٦٥٥,٢٩٥	٩ نتم مدينة من حاملي الوثائق
١١,٧٩٦,٥٨٠	١٦,٦٣١,٠١٣	٢٥,٩١٥,٦٠١	٩ نقد وأرصدة لدى البنوك
<b>١٩٣,٢٢٢,٠٢٧</b>	<b>٢١١,٥٤٦,٥٩٠</b>	<b>٢١٢,٢٠٩,٠٣٣</b>	<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
<b>١,٠٨٣,٤٩٨,٧٤٨</b>	<b>١,٠٤٦,٦٧٧,٥٣٧</b>	<b>١,١٠٨,٠١٥,٤٥٥</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>مطلوبات عمليات التكافل والعجز</b>
			<b>مطلوبات عمليات التكافل</b>
١٩٠,٠٣٠,٧٠٨	١٦١,٥٤٢,١٠٧	١١١,٠٦٤,١٠٣	٨ نتم تكافل دائنة وأخرى
٦١١,٨٨٨,٥٣٠	٥٧٣,٣٩٧,٩٠٢	٧٠٦,٩٨٤,٣٧٤	٨ مطلوبات عقود التكافل
٧٣,٢٤٠,٩٦٢	٩٨,٩٤٤,١٥٥	٧٧,٦٥٥,٢٩٥	مبالغ مستحقة إلى المساهمين
<b>٨٧٥,١٦٠,٢٠٠</b>	<b>٨٣٣,٨٨٤,١٦٤</b>	<b>٨٩٥,٧٠٣,٧٧٢</b>	<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل</b>
			<b>العجز في صندوق حاملي الوثائق وقرض حسن من المساهمين</b>
(٩,٢٦٨,٠٠٩)	(١,٢٤٦,٧٨٣)	(١٠٢,٦٥٠)	١١ العجز في صندوق حاملي الوثائق
٩,٢٦٨,٠٠٩	١,٢٤٦,٧٨٣	١٠٢,٦٥٠	١١ قرض حسن من المساهمين
--	--	--	<b>العجز في صندوق حاملي الوثائق والقرض الحسن من المساهمين</b>
<b>٨٧٥,١٦٠,٢٠٠</b>	<b>٨٣٣,٨٨٤,١٦٤</b>	<b>٨٩٥,٧٠٣,٧٧٢</b>	<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض</b>

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بيان المركز المالي الموجز الموحد  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم (معاد بيانه)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدقق)	إيضاحات
			<b>مطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين</b>
			<b>مطلوبات المساهمين</b>
٥٨,٢٠٩,٠٤١	٧٠,٦٠٢,٤٧٣	٧٥,٩٣٩,٥١٢	١٢
٤٠,٣٢٢,٤٣٢	٢٥,٩٠٠,٠٠٠	٢٤,٨٥٠,٠٠٠	ذمم تكافل دائنة وأخرى
٢,٩١٤,٠٦٤	٢,٧١٤,٥٢٧	٢,٥٠١,٨٥٣	إستلاف من البنوك
١٠١,٤٤٥,٥٣٧	٩٩,٢١٧,٠٠٠	١٠٣,٢٩١,٣٦٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			<b>إجمالي مطلوبات المساهمين</b>
			<b>حقوق ملكية المساهمين وحاملي الوثائق</b>
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣
٦,٥٢٦,٣٠٢	٦,٥٦٧,٦٠٠	٦,٥٦٧,٦٠٠	رأس المال
(٦٧,١١٣,٧٢٢)	(٦٧,٢٥٤,٠٩٠)	(٧١,٨١٠,١٤٥)	احتياطي قانوني
--	١٢٨,٥٦٧	١٢٨,٥٦٧	خسائر متراكمة
١٧,٤٨٠,٤٣١	٢٤,١٣٤,٢٩٦	٢٤,١٣٤,٢٩٦	إحتياطي نظامي
			تغيرات متراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات - حاملي الوثائق
١٠٦,٨٩٣,٠١١	١١٣,٥٧٦,٣٧٣	١٠٩,٠٢٠,٣١٨	<b>إجمالي حقوق ملكية المساهمين وحاملي الوثائق</b>
٢٠٨,٣٣٨,٥٤٨	٢١٢,٧٩٣,٣٧٣	٢١٢,٣١١,٦٨٣	<b>إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين</b>
١,٠٨٣,٤٩٨,٧٤٨	١,٠٤٦,٦٧٧,٥٣٧	١,١٠٨,٠١٥,٤٥٥	<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين</b>

على حد علمنا، ووفقاً لمبادئ إعداد التقارير المعمول بها لإعداد التقارير المالية المرحلية، فإن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموجز الموحد، الأداء المالي الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجزة الموحدة للمجموعة.



عدنان ساباليش  
المدير المالي



وائل الشريف  
الرئيس التنفيذي



سعادة السيد/محمد حاجي الخوري  
رئيس مجلس الإدارة



بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
(معاد بيانه)		
		<b>العائد إلى حاملي الوثائق:</b>
٢٠٠,٥٦٥,٤٣٠	٢٢٩,٦٦٣,٥٦٥	١٤ إجمالي المساهمات المكتتبه
(٥٣,٦٧٥,٠٢٤)	(٧٩,٧٥٨,٣٨٢)	١٤ التغيرات في المساهمات غير المكتتبه
١٤٦,٨٩٠,٤٠٦	١٤٩,٩٠٥,١٨٣	مساهمات التكافل المكتتبه
(٣٤,١٦٤,١٨١)	(٢٧,٧٤٢,٧٩٠)	١٤ مساهمات إعادة تكافل
(١٣,٣٣١,٦١٤)	(١١,٧٥٧,٠١٦)	١٤ التغير في المساهمات غير المكتتبه
(٤٧,٤٩٥,٧٩٥)	(٣٩,٤٩٩,٨٠٦)	مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
٩٩,٣٩٤,٦١١	١١٠,٤٠٥,٣٧٧	صافي المساهمات المكتتبه
(٩٤,١٠١,٠٢٢)	(١٢١,٦٩٠,٥٩١)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٣٤,٣٩٠,٦٣٥	٤٧,٧٩٠,٧٨٧	حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
(٥٩,٧١٠,٣٨٧)	(٧٣,٨٩٩,٨٠٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٧,٢٤٥,٥١١)	(٩,٥٩٦,٦٩١)	١-٨ التغير في الاحتياطات
٢٦,٣٥١,٤٥٢	(٨,١٩٢,٩٤٥)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حاملي الوثائق
(٨٠,٦٠٤,٤٤٦)	(٩١,٦٨٩,٤٤٠)	المرتبطه بعقود
١٨,٧٩٠,١٦٥	١٨,٧١٥,٩٣٧	صافي إيرادات التكافل
(١٨,٤٣٧,١٥٩)	(١٩,٢٧٠,١٠٨)	١٥ رسوم وكالة
٣,١٥٢,٣٦٩	١,٦٩٨,٣٠٤	إيرادات إستثمارات
٣,٥٠٥,٣٧٥	١,١٤٤,١٣٣	صافي الفائض من عمليات التكافل
		<b>العائد إلى المساهمين:</b>
١٨,٤٣٧,١٥٩	١٩,٢٧٠,١٠٨	١٥ رسوم وكالة من حاملي الوثائق
(٤٧٢,٢٩٣)	٢٧,١٨٧	إيرادات/(خسائر) الاستثمار
٣,١٠٦,٥٣٥	٥,٣٢٢,١٤٣	إيرادات أخرى
(١١,١٤٧,٣٦٩)	(١٤,٠١٥,٢٧١)	عمولات متكبدة
(١٥,٩٨٤,٦٦٥)	(١٦,٣٠٤,٣٥٥)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف أخرى
٣,٥٠٥,٣٧٥	١,١٤٤,١٣٣	استرداد قرض حسن لأموال حاملي الوثائق
(٢,٥٥٥,٢٥٨)	(٤,٥٥٦,٠٥٥)	الخسارة للفترة العائد إلى المساهمين
(٠,٠١٧)	(٠,٠٣٠)	١٦ الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢٠	٢٠٢١
درهم	درهم
(معاد بيانه)	
٣,٥٠٥,٣٧٥	١,١٤٤,١٣٣
٤,١٠٥,٥٧٦	--
٤,١٠٥,٥٧٦	--
٧,٦١٠,٩٥١	١,١٤٤,١٣٣
(٢,٥٥٥,٢٥٨)	(٤,٥٥٦,٠٥٥)
--	--
(٢,٥٥٥,٢٥٨)	(٤,٥٥٦,٠٥٥)

صافي الربح العائد إلى حاملي الوثائق

بنود الدخل الشامل الأخرى

بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو  
الخسائر:

صافي الأرباح غير المحققة في إستثمارات متاحة للبيع

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

## تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.) وشركتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

العائد إلى حاملي الوثائق		العائد إلى المساهمين				
المجموع	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	إحتياطي نظامي	خسائر متراكمة	إحتياطي قانوني	رأس المال	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١١٨,٥٢٤,٩٣٠	١٧,٤٨٠,٤٣١	--	(٥٥,٤٨١,٨٠٣)	٦,٥٢٦,٣٠٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (كما تم بيانه سابقاً)
(١١,٦٣١,٩١٩)	--	--	(١١,٦٣١,٩١٩)	--	--	تأثير خطأ السنة السابقة (إيضاح ٢٣)
١٠٦,٨٩٣,٠١١	١٧,٤٨٠,٤٣١	--	(٦٧,١١٣,٧٢٢)	٦,٥٢٦,٣٠٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٥٥٠,٣١٨	٤,١٠٥,٥٧٦	--	(٢,٥٥٥,٢٥٨)	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة (معاد بيانه)
(٣٦٤,٥٠٠)	--	--	(٣٦٤,٥٠٠)	--	--	زكاة
١٠٨,٠٧٨,٨٢٩	٢١,٥٨٦,٠٠٧	--	(٧٠,٠٣٣,٤٨٠)	٦,٥٢٦,٣٠٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق و معاد بيانه)
١١٣,٥٧٦,٣٧٣	٢٤,١٣٤,٢٩٦	١٢٨,٥٦٧	(٦٧,٢٥٤,٠٩٠)	٦,٥٦٧,٦٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٤,٥٥٦,٠٥٥)	--	--	(٤,٥٥٦,٠٥٥)	--	--	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
١٠٩,٠٢٠,٣١٨	٢٤,١٣٤,٢٩٦	١٢٨,٥٦٧	(٧١,٨١٠,١٤٥)	٦,٥٦٧,٦٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.



## بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
(معاد بيانه)		
(٢,٥٥٥,٢٥٨)	(٤,٥٥٦,٠٥٥)	<b>التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية</b>
		الخسارة للفترة
		التعديلات:
١,١٦٩,٠٤٠	١,١٨٠,٤٧٦	استهلاك ممتلكات ومعدات وإطفاء موجودات غير ملموسة
٢٣,٠٨٩,٥٠١	(٧,٤٢٣,٥٧٤)	(إيرادات)/خسائر إستثمارات أخرى
٣٢٦,٦٥٩	٦,٦٩٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
--	١٢,٢٦١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		<b>التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات</b>
		والمطلوبات التشغيلية
٢٢,٠٢٩,٩٤٢	(١٠,٧٨٠,١٩٥)	(الزيادة)/النقص في موجودات عقود إعادة التكافل
٦٠,٢٧٣,٠٦٢	(٢,٣٠١,٢٨٧)	الزيادة في ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى
(١٨,٤٣٠,٧٢٠)	(٦٨,٤٨٢,٠٠٧)	النقص/(الزيادة) في تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق
(٤,٣٥٨,٩٢٥)	١,٧٧٠,٦٧٢	الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود التكافل
(١,٩٥٦,٣١٨)	١٣٣,٥٨٦,٤٧٢	النقص في ذمم تكافل دائنة وأخرى
(٧٧,١٠٧,٩٧٢)	(٤٥,١٤٠,٩٦٥)	<b>صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات</b>
(١٩,٥٥٠,٩٣١)	٨,٦٥٢,٦٩٠	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢٥٦,٨٠٥)	(٢١٩,٣٧١)	<b>صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية</b>
(١٩,٨٠٧,٧٣٦)	٨,٤٣٣,٣١٩	<b>التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية</b>
(٣٥,٧٦٢,٤٤٣)	(٤٨,٧٣٦,٧٢٠)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٨,٨٧٧,١٧٩	٤٣,٧٥٦,٠٦٢	متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٦١٧,٨٩٤)	--	شراء ممتلكات ومعدات
(٧٦,٠٠٠)	--	شراء موجودات غير ملموسة
--	(٩٠٩,٢٦٦)	شراء إستثمارات في ممتلكات
(٧,٥٧٩,١٥٨)	(٥,٨٨٩,٩٢٤)	<b>النقد المستخدم في العمليات الإستثمارية</b>
(٨٧٥,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	<b>التدفقات النقدية من العمليات التمويلية</b>
(٨٧٥,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	تسديد قروض
(٢٨,٢٦١,٨٩٤)	١,٤٩٣,٣٩٥	<b>النقد المستخدم في العمليات التمويلية</b>
٥٢,١٢٩,٧٢٠	٨٣,٢٧١,٥٢٨	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
٢٣,٨٦٧,٨٢٦	٨٤,٧٦٤,٩٢٣	النقد وما يعادله كما في بداية الفترة
		النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة
		<b>معاملات غير نقدية:</b>
(٣٦٤,٥٠٠)	--	زكاة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١- معلومات عامة

شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب المرسوم رقم (٦٢) لسنة ٢٠٠٧ الصادر عن وزارة الاقتصاد بتاريخ ٦ فبراير ٢٠٠٧، وتخضع لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات").

تقوم الشركة بممارسة أنشطة التأمين التكافلي وتشمل التأمين الصحي والتأمين على الحياة والتأمين على الادخار وتكوين الأموال وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وأحكام النظام الأساسي للشركة.

إن عنوان الشركة المسجل هو ص. ب. ٦٤٣٤١، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

إن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتضمن البيانات المالية للشركة وشركتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة").

الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	الملكية
موردن نيك للاستثمار	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٠ % ٢٠١٩ %
مملوكة مباشرة			١٠٠ % ١٠٠ %

تفشي فيروس كورونا (COVID-19) وتأثيره على المجموعة

مع التطور الحديث والسريع لتفشي فيروس كورونا (COVID-19)، دخل الاقتصاد العالمي في فترة أزمة رعاية صحية غير مسبوقة ما تسبب في اضطراب عالمي ضخم في الأنشطة التجارية والحياة اليومية. وقد اتبعت العديد من البلدان إجراءات احتواء استثنائية ومكلفة اقتصادياً. طالبت بعض البلدان من الشركات تقييد أو حتى تعليق العمليات التجارية الاعتيادية بما في ذلك دولة الإمارات العربية المتحدة.

لقد نظرت الإدارة في الظروف الاستثنائية ومخاطر التعرض للمجموعة التي يمكن أن يكون لها تأثير مادي على أعمال المجموعة وخلصت إلى أن التأثيرات الرئيسية على ربحية / سيولة المجموعة قد تنشأ من:

- استرداد ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى.
- قياس القيمة العادلة لأدوات المالية،
- قياس القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات،
- مخصص المطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها،
- انخفاض إجمالي المساهمات بسبب عدم تجديد وثائق التأمين.

بناءً على ما سبق، خلصت الإدارة إلى أنه ليس هناك تأثير جوهري على ربحية المجموعة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد باستثناء ما تم إظهاره في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

قامت المجموعة بإجراء اختبار التحمل بصفة شهرية كما هو مطلوب من قبل هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة ومعتمد من قبل مجلس الإدارة، الذين هم مقتنعون أن المجموعة ستواصل العمل كمنشأة مستمرة. وبناءً على ذلك، تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية. ستواصل الإدارة مراقبة الوضع، وستتخذ الإجراءات اللازمة والمناسبة في الوقت المناسب للاستجابة لهذا الوضع غير المسبوق.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تتمة)

### ٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs)

#### ١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفتريات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في السنة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

إعادة تشكيل مؤشر سعر الفائدة - المرحلة ٢: التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. توفر التعديلات تخفيفاً مؤقتاً يعالج تأثير التقارير المالية عندما يتم استبدال السعر البديل بين البنوك (ايبور) بمؤشر سعر فائدة بديل خالي من المخاطر.

تشمل التعديلات الوسائل العملية التالية:

- وسيلة عملية تتطلب تغييرات تعاقدية، أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الاعفاء مباشرة، يتم التعامل معها على أنها تغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق؛
- السماح بالتغييرات التي يتطلبها إصلاح ايبور لإجراء تغطية تخصيصات التحوط ووثائق التحوط دون وقف علاقة التحوط؛
- توفير إعفاء مؤقت للمنشآت من الاضطرار إلى تلبية المتطلبات المحددة بشكل منفصل عندما يتم تخصيص أداة كتحوط لمكون المخاطر.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. إن المجموعة بصدد استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

#### ٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي لم يحن موعد تطبيقها

لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية والتي تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها بعد.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين المتعلق بتوفير نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين (يسري للفتريات السنوية بعد ١ يناير ٢٠٢٣).
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو تقديم موجودات من المستثمر لشركته الزميلة أو المشاريع المشتركة (جرى تأجيل التطبيق لأجل غير مسمى مع السماح بالتطبيق المبكر).
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية - تعديلات على التصنيفات. يسري للفتريات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
- التعديلات المتعلقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (يسري للفتريات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ المتعلق بالتعديلات بشأن تاريخ انتهاء نهج التأجيل. أن التاريخ المحدد لانتهاء صلاحية الإعفاء المؤقت في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هو ١ يناير ٢٠٢٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تتمة)

## ٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) (تتمة)

### ٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي لم يحن موعد تطبيقها (تتمة)

• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ لتمديد الإعفاء من تقييم ما اذا كان امتياز الإيجار المرتبط بـ COVID-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. (يسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ إبريل ٢٠٢١).

• التعديلات المتعلقة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية (معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢) والتعديلات المتعلقة بتعريف التقديرات المحاسبية، معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ (يسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣).

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المذكور أدناه، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣. قد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة المتعلقة بعقود التأمين. ومع ذلك فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك من قبل المجموعة.

### ٢-٣ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين

في سبتمبر ٢٠١٦، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، التي تتناول مخاوف شركات التأمين بشأن إختلاف تواريخ السريان للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" ومعيار عقود التأمين الجديد القادم. تقدم التعديلات خيارين مختلفين لشركات التأمين: الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمنشآت التي تستوفي متطلبات محددة (يطبق على مستوى التقرير للمنشأة) و"منهج التغطية" كلا المنهجين هو إختياري.

سوف يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ (بما في ذلك التعديلات) بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الجديد المتعلق بعقود التأمين. وعليه، من المتوقع إيقاف تطبيق كلا المنهجين، الإعفاء المؤقت و"منهج التغطية"، عند بدء تطبيق معايير التأمين الجديدة.

أجرت المجموعة تقييماً للتعديلات وخلصت إلى أن أنشطتها تتصل بشكل كبير بالتأمين. وقد طبقت الإدارة الإعفاء المؤقت في الفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. قررت المجموعة اختيار تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الوارد في التعديلات المذكورة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" وخلصت إلى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٣.

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

#### ٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية".

تم عرض المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالدرهم الإماراتي وهي العملة التي تتم بها غالبية معاملات المجموعة.

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والاستثمارات في ممتلكات.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١ أساس الإعداد (تتمة)

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة ويجب عند قراءة هذه المعلومات المالية الموحدة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. بالإضافة إلى انه ليس من الضروري أن نتائج أعمال المجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال المجموعة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٤- التغيرات في الإفتراضات المحاسبية والتقديرات غير المؤكدة

إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات كانت هي نفسها المعمول بها في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء تأثير تفشي فيروس كورونا (COVID-١٩) على المجموعة والذي تم تفصيله أدناه.

*استرداد أرصدة التكافل المدينة وأخرى*

أدى تفشي COVID-١٩ إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان للشركات نتيجة لتوقف الأنشطة. بناءً على تقييم الإدارة، لم تجد المجموعة أي تأثير جوهري على إمكانية استرداد أرصدة التكافل المدينة وأخرى كما في ٣١ مارس ٢٠٢١.

*قياس القيمة العادلة للأدوات المالية*

أدى تفشي COVID-١٩ إلى اضطراب كبير في السوق وتقلب الأسعار في الأسواق المالية العالمية. تراقب المجموعة عن كثب ما إذا كانت القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تمثل السعر الذي سيتم تحقيقه للمعاملات بين المشاركين في السوق في السيناريو الحالي.

بناءً على تقييم الإدارة، فإن المجموعة لم تجد أي تأثيراً جوهرياً على القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ باستثناء التغيرات التي تم إظهارها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

*قياس القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات*

مع تباطؤ حركة سوق العقارات المحلية، قد يلزم إجراء تعديلات لتعديل القيم العادلة للممتلكات من أجل عكس الظروف الاقتصادية الحالية.

استناداً إلى تقييم الإدارة، هناك معلومات محدودة متاحة حول توقعات ٢٠٢٠ لسوق العقارات وكيف سيتقدم الوضع نتيجة COVID-١٩. لم تحدد المجموعة أي تأثير جوهري على القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات كما في ٣١ مارس ٢٠٢١. ستقوم المجموعة بمراقبة السوق باستمرار وستضمن أن الأسعار المستخدمة من قبل المجموعة تمثل تمثيلاً دقيقاً للقيم العادلة.

*مخصص المطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها*

قامت المجموعة بإجراء تقييم لتأثير COVID-١٩ على ترتيباتها التعاقدية ومخصصاتها للمطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والتي تضمنت تحليلات حساسية منتظمة. قررت المجموعة أنه لا يوجد تأثير مادي على مركز المخاطر وأرصدة المخصصات للمطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما في ٣١ مارس ٢٠٢١. وسوف تستمر في مراقبة احوال مطالباتها والتطورات حول الوفاء وإعادة النظر في الافتراضات والمنهجيات في الفترات القادمة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تتمة)

## ٥- إدارة التكايف وإدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة المجموعة لمجموعة مختلفة من مخاطر التكايف والمخاطر المالية: مخاطر اكتتاب ومخاطر السوق (التي تتضمن مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدل الربح ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة جميع بيانات إدارة مخاطر التكايف وإدارة المخاطر المالية والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية الموحدة السنوية. لذلك، ينبغي عند قراءتها الرجوع إلى البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

لم تكن هناك تغييرات في قسم إدارة المخاطر أو في أي من سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

## ٦ - استثمارات في ممتلكات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدقق)	
١٥,٤٠١,٨٩٦	١٥,٤٠١,٨٩٦	ارض
١٦,٧١٣,٠٠٠	١٦,٧١٣,٠٠٠	شقق سكنية
٣٢,١١٤,٨٩٦	٣٢,١١٤,٨٩٦	
١٩,٥١٢,٦١٤	٢٠,٤٢١,٨٨٠	تحت التنفيذ
<u>٥١,٦٢٧,٥١٠</u>	<u>٥٢,٥٣٦,٧٧٦</u>	

تعتقد الإدارة أنه لم يكن هناك تغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات. تم تصنيف الاستثمارات في ممتلكات في المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: المستوى ٣).

## ٧- أدوات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدقق)	
٢٨٩,٧٨٨,٥٧٢	٢٨٨,٧٦٠,١٥٦	موجودات عمليات التكايف
٤١,٠٥٥,٧٦٤	٤١,٠٥٥,٧٦٤	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧-١)
٣٣٠,٨٤٤,٣٣٦	٣٢٩,٨١٥,٩٢٠	متاحة للبيع (إيضاح ٧-٢)
٢٩,٤٧١,٣٣٢	٤٢,٩٠٣,٩٨٠	موجودات المساهمين
<u>٣٦٠,٣١٥,٦٦٨</u>	<u>٣٧٢,٧١٩,٩٠٠</u>	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧-١)
		<b>المجموع</b>

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تتمة)

## ٧- أدوات مالية (تتمة)

## ٧-١ أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)

المجموع درهم	العائد إلى عمليات التكافل		العائد إلى المساهمين درهم	العائد إلى حاملي وثائق التأمين على حياة الأفراد درهم	
	العائد إلى عمليات التكافل	العائد إلى المساهمين درهم			
٢٠٨,٤٥٧,٥٥٥	--	٢٢,٥٠٣,٩٨٠	١٨٥,٩٥٣,٥٧٥	صناديق مشتركة	
٤٥,٢٦٢,٣٤٥	٧,٣٨١,٩٦٦	--	٣٧,٨٨٠,٣٧٩	استثمارات الصكوك	
٥٧,٥٤٤,٢٣٦	٥٧,٥٤٤,٢٣٦	--	--	استثمارات في حقوق الملكية- مدرجة	
٢٠,٤٠٠,٠٠٠	--	٢٠,٤٠٠,٠٠٠	--	استثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة	
<b>٣٣١,٦٦٤,١٣٦</b>	<b>٦٤,٩٢٦,٢٠٢</b>	<b>٤٢,٩٠٣,٩٨٠</b>	<b>٢٢٣,٨٣٣,٩٥٤</b>	<b>المجموع</b>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)

المجموع درهم	العائد إلى عمليات التكافل		العائد إلى المساهمين درهم	العائد إلى حاملي وثائق التأمين على حياة الأفراد درهم	
	العائد إلى عمليات التكافل	العائد إلى المساهمين درهم			
١٨٥,٧٥٠,٧٤٥	--	٩,٠٧١,٣٣٢	١٧٦,٦٧٩,٤١٣	صناديق مشتركة	
٤٩,٩٧٨,٤٥٥	٧,٣٨١,٩٦٦	--	٤٢,٥٩٦,٤٨٩	استثمارات الصكوك	
٦٣,١٣٠,٧٠٤	٦٣,١٣٠,٧٠٤	--	--	استثمارات في حقوق الملكية- مدرجة	
٢٠,٤٠٠,٠٠٠	--	٢٠,٤٠٠,٠٠٠	--	استثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة	
<b>٣١٩,٢٥٩,٩٠٤</b>	<b>٧٠,٥١٢,٦٧٠</b>	<b>٢٩,٤٧١,٣٣٢</b>	<b>٢١٩,٢٧٥,٩٠٢</b>	<b>المجموع</b>	

كانت الحركة خلال الفترة/السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدقق)	
٢٩٠,٦٢٩,٨٠٥	٣١٩,٢٥٩,٩٠٤	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
١٧٣,٦٨٤,٠٣٤	٤٨,٧٣٦,٧٢٠	مشتريات خلال الفترة/السنة
(١٥٩,٤٩٩,٣٦٨)	(٤٣,٧٥٦,٠٦٢)	إستبعادات خلال الفترة/السنة
١٤,٤٤٥,٤٣٣	٧,٤٢٣,٥٧٤	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/السنة
<b>٣١٩,٢٥٩,٩٠٤</b>	<b>٣٣١,٦٦٤,١٣٦</b>	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تتمة)

٧- أدوات مالية (تتمة)

٢-٧ متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدقق)	أسهم - مدرجة
٤١,٠٥٥,٧٦٤	٤١,٠٥٥,٧٦٤	

لم يتم تسجيل أية أرباح في القيمة العادلة للفترة الحالية (٣١ مارس ٢٠٢٠: ٤,١١ درهم) في بيان الدخل الشامل الموجز الموحد.

٣-٧ تركيز الاستثمار

حددت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة الحد الأقصى لإجمالي التعرض في مختلف فئات الاستثمار. كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، زادت استثمارات المجموعة في فئة الموجودات المستثمر فيها الأخرى عن هذا الحد بمبلغ ١,٠٢٨,٥٦٢ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٠٣٤,٥٦٢ درهم)، في حين تجاوزت استثمارات المجموعة الحدود الفرعية في جميع الفئات الأخرى باستثناء الاستثمارات العقارية بمبلغ ١٠٢,٩١٦,٣٩١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٥,٢١٥,٥٧٤ درهم).

٨- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدقق)	إجمالي مطلوبات عقود التكافل مطالبات مبلغ عنها مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مساهمات غير مكتسبة إحتياطيات حسابية القيمة العادلة لعقود حاملي الوثائق المرتبطة بالاستثمار
٩٠,١٧٢,١٧١	١٣٥,١٣٤,٢٤٣	
٣٥,٧٧٤,٨٦١	٣٦,٤١٣,٤٢٤	
٢١٩,٢٠٨,٤٧٦	٢٩٨,٩٦٦,٨٥٨	
٦,٠٥٧,٠٤٠	٧,٢٠٣,١٨٦	
٢٢٢,١٨٥,٣٥٤	٢٢٩,٢٦٦,٦٦٣	
٥٧٣,٣٩٧,٩٠٢	٧٠٦,٩٨٤,٣٧٤	
٣٥,٣١١,٩٨٠	٤٩,٩٨٤,٦٢٥	موجودات عقود إعادة التكافل حصة إعادة التكافل من مطالبات مبلغ عنها حصة إعادة التكافل من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها حصة إعادة التكافل من مساهمات غير مكتسبة حصة إعادة التكافل من إحتياطيات حسابية
١٤,٨٠١,٢٤١	١٤,٠١٨,٧٧٠	
٨٠,٦٧١,٨٠٣	٦٨,٩١٤,٧٨٧	
٨٩٥,٨٩٩	١,٠٦٤,٠٢٨	
١٣١,٦٨٠,٩٢٣	١٣٣,٩٨٢,٢١٠	
٥٤,٨٦٠,١٩١	٨٥,١٤٩,٦١٨	صافي مطلوبات عقود التكافل مطالبات مبلغ عنها مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مساهمات غير مكتسبة إحتياطيات حسابية القيمة العادلة لعقود حاملي الوثائق المرتبطة بالاستثمار
٢٠,٩٧٣,٦٢٠	٢٢,٣٩٤,٦٥٤	
١٣٨,٥٣٦,٦٧٣	٢٣٠,٠٥٢,٠٧١	
٥,١٦١,١٤١	٦,١٣٩,١٥٨	
٢٢٢,١٨٥,٣٥٤	٢٢٩,٢٦٦,٦٦٣	
٤٤١,٧١٦,٩٧٩	٥٧٣,٠٠٢,١٦٤	



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تتمة)

## ٨- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)
١٧٠,٠٦٤,٦٠٦	٢٢٢,١٨٥,٣٥٤
٩٧,٨٩٥,٠١٨	٢٠,٩٩٣,٣١٨
(٨,٢٤٦,٤٤٠)	(٢,٥٩٥,٢١٤)
(٥٣,٨٤٩,٠٧٦)	(١٩,٥٠٩,٧٤٠)
١٦,٣٢١,٢٤٦	٨,١٩٢,٩٤٥
<u>٢٢٢,١٨٥,٣٥٤</u>	<u>٢٢٩,٢٦٦,٦٦٣</u>

الحركة في الذمم الدائنة لمصلحة حاملي الوثائق فيما يخص العقود  
المرتبطة باستثمار  
الرصيد الإفتتاحي  
إجمالي المساهمات  
رسوم التخصيص  
استردادات خلال الفترة/السنة  
التغير في القيمة العادلة  
الرصيد الختامي

## ٨-١ التغير في الإحتياطيات

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)
(٨٣٦,٧٥٢)	٩٧٨,٠١٧
(٢٠,٠٥٧,٣٠٧)	١٦,٨١١,٦١٩
(٢٦,٣٥١,٤٥٢)	(٨,١٩٢,٩٤٥)
<u>(٤٧,٢٤٥,٥١١)</u>	<u>٩,٥٩٦,٦٩١</u>

التغير في الإحتياطي الحسابي - تكافل الحياة  
التغير في الإحتياطي المتعلق بمنتجات تكافل الحياة  
التغير في القيمة العادلة - حاملي وثائق التأمين على حياة  
الأفراد (إيضاح ٨)  
المجموع

## ٩- نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)
عمليات المساهمين درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات المساهمين درهم
١٦,٦٣١,٠١٣	٦٦,٦٤٠,٥١٥	٢٥,٩١٥,٦٠١	٥٨,٨٤٩,٣٢٢
-	١٧,٢٥٠,٠٠٠	-	١٧,٢٥٠,٠٠٠
<u>١٦,٦٣١,٠١٣</u>	<u>٨٣,٨٩٠,٥١٥</u>	<u>٢٥,٩١٥,٦٠١</u>	<u>٧٦,٠٩٩,٣٢٢</u>
--	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	--	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)
<u>١٦,٦٣١,٠١٣</u>	<u>٦٦,٦٤٠,٥١٥</u>	<u>٢٥,٩١٥,٦٠١</u>	<u>٥٨,٨٤٩,٣٢٢</u>

يطرح: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر

المجموع

تحمل الودائع معدل ربح من ١٪ إلى ١,٢٥٪ (٢٠٢٠: ١,٧٥٪ إلى ٢,٤٠٪) سنوياً بتاريخ استحقاق من ٢٣ أغسطس ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تتمة)

## ١٠- وديعة قانونية

يتم الاحتفاظ بالوديعة القانونية وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ لغرض إجراء عمليات التكافل في الإمارات العربية المتحدة ولا تتوفر لتمويل العمليات اليومية للشركة. تحمل الوديعة معدل ربح ١٪ (٢٠٢٠: ١٪) سنوياً.

## ١١- العجز في أموال حاملي الوثائق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدقق)
(٩,٢٦٨,٠٠٩)	(١,٢٤٦,٧٨٣)
٨,٠٢١,٢٢٦	١,١٤٤,١٣٣
(١,٢٤٦,٧٨٣)	(١٠٢,٦٥٠)
٩,٢٦٨,٠٠٩	١,٢٤٦,٧٨٣
(٨,٠٢١,٢٢٦)	(١,١٤٤,١٣٣)
١,٢٤٦,٧٨٣	١٠٢,٦٥٠
--	--

## العجز في أموال حاملي الوثائق

الرصيد في بداية الفترة/السنة

الفائض خلال الفترة/السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

## قرض حسن من المساهمين

الرصيد في بداية الفترة/السنة

الاسترداد خلال الفترة/السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

## إجمالي العجز في أموال حملة الوثائق

## ١٢- إستلاف من البنوك

يمثل الاستلاف من البنوك كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد قرض بقيمة ٣٥ مليون درهم تم الحصول عليه في سنة ٢٠١٧ لشراء مبنى جديد يتم استخدامه كمكاتب، ويبلغ المبلغ الأساسي المستحق للقرض مبلغ ٢٤,٨٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ٢٥,٩ مليون درهم).

إن الانخفاض البالغ ١,١ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٤,٤٢ مليون درهم) في الاستلاف من البنوك خلال الفترة/السنة يتكون من سداد دفعة مقابل القرض البالغ ٣٥ مليون درهم.

تم تأمين التسهيلات المصرفية عن طريق الرهن العقاري على الممتلكات، والتنازل عن بوليصة التأمين الإسلامية على الممتلكات، ورهن وديعة الوكالة لأجل والسندات الإذنية.

## ١٣- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدقق)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

## المصدر والمدفوع بالكامل

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تتمة)

## ١٤ - صافي المساهمات المكتسبة (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١		
المجموع درهم	التأمين على الحياة والإدخار درهم	التأمين الصحي درهم
٢٢٩,٦٦٣,٥٦٥	٢١,٣٩٤,٤٧١	٢٠٨,٢٦٩,٠٩٤
(٧٩,٧٥٨,٣٨٢)	٧١٥,٢٨١	(٨٠,٤٧٣,٦٦٣)
١٤٩,٩٠٥,١٨٣	٢٢,١٠٩,٧٥٢	١٢٧,٧٩٥,٤٣١
٢٧,٧٤٢,٧٩٠	١,٣٤١,٧٣٦	٢٦,٤٠١,٠٥٤
١١,٧٥٧,٠١٦	٦٣٦,١٢٤	١١,١٢٠,٨٩٢
٣٩,٤٩٩,٨٠٦	١,٩٧٧,٨٦٠	٣٧,٥٢١,٩٤٦
١١٠,٤٠٥,٣٧٧	٢٠,١٣١,٨٩٢	٩٠,٢٧٣,٤٨٥

إجمالي المساهمات المكتسبة  
التغير في المساهمات غير المكتسبة

مساهمات التكافل المكتسبة

مساهمات إعادة التكافل  
التغير في المساهمات غير المكتسبة

مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها  
صافي المساهمات المكتسبة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠		
المجموع درهم	التأمين على الحياة والإدخار درهم	التأمين الصحي درهم
٢٠٠,٥٦٥,٤٣٠	٢٦,٧٧١,٧٨٩	١٧٣,٧٩٣,٦٤١
(٥٣,٦٧٥,٠٢٤)	٨٧٠,٩٥٠	(٥٤,٥٤٥,٩٧٤)
١٤٦,٨٩٠,٤٠٦	٢٧,٦٤٢,٧٣٩	١١٩,٢٤٧,٦٦٧
٣٤,١٦٤,١٨١	١,٣٨١,٨٣٠	٣٢,٧٨٢,٣٥١
١٣,٣٣١,٦١٤	٦٩٤,٠٧١	١٢,٦٣٧,٥٤٣
٤٧,٤٩٥,٧٩٥	٢,٠٧٥,٩٠١	٤٥,٤١٩,٨٩٤
٩٩,٣٩٤,٦١١	٢٥,٥٦٦,٨٣٨	٧٣,٨٢٧,٧٧٣

إجمالي المساهمات المكتسبة  
التغير في المساهمات غير المكتسبة

مساهمات التكافل المكتسبة

مساهمات إعادة التكافل  
التغير في المساهمات غير المكتسبة

مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها  
صافي المساهمات المكتسبة

## ١٥ - رسوم وكالة

تم تحميل رسوم وكالة حتى نسبة ١٣,٥٪ إلى ٢٥٪ (٢٠٢٠: ١٦,٧٥٪ إلى ٢٥٪) من إجمالي مساهمات التكافل فيما يتعلق بوثائق التأمين الجماعي على الحياة ووثائق التأمين الصحي الجماعي. أما بالنسبة لوثائق تأمين الحياة تكافل، تم احتساب الرسوم بنسبة ٣٥٪ كحد أقصى من مساهمة مخاطر التكافل. تمت الموافقة على رسوم الوكالة من قبل لجنة الرقابة الشرعية ويتم تحميلها إلى بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد عند تكبدها.

## ١٦ - الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢٠	٢٠٢١
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
(٢,٥٥٥,٢٥٨)	(٤,٥٥٦,٠٥٥)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٠,٠١٧)	(٠,٠٣٠)

الخسارة للفترة العائد إلى المساهمين (درهم)  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة  
الخسارة للسهم الواحد (درهم)

لم يتم عرض أية أرقام للخسارة المخفضة للسهم، حيث إن المجموعة لم تصدر أية أدوات قد يكون لها تأثير على الخسارة للسهم عند تنفيذها.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تتمة)

## ١٧- أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات المملوكة لهم والتي يسيطرون عليها وكذلك الشركات التي يمارسون عليها تأثيراً كبيراً. تتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة

إن الأرصدة الجوهرية القائمة في ٣١ مارس فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدقق)
٣٣٩,٨٦٤	٢٤٩,٧٨٧

شركات تابعة للمساهمين الرئيسيين:  
مطالبات مستحقة

فيما يلي الربح أو الخسارة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم (غير مدقق)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدقق)
٨١٤,٢٩٩	٨٩٧,٩٩٤
٤,٠٩١,٧٣٠	٢,٨٦١,٣٣٤
١,٠٩٩,٤٠٩	٨٣,٣٧٥

تعويضات موظفي الإدارة العليا  
امتيازات قصيرة وطويلة الأجل

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة  
إجمالي المساهمات المكتتبة  
إجمالي المطالبات المتكبدة

تنشأ الأرصدة المستحقة في نهاية الفترة/السنة ضمن سياق العمل الإعتيادي، لم تسجل المجموعة أي إنخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة.

## ١٨- المطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدقق)
٣٤٣,٥٩٣	١٦٣,٥٩٣

خطابات ضمان

الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ٧,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨,٢ مليون درهم).

المطالبات القانونية

كما هي الحال مع معظم شركات التأمين الرئيسية فإن المجموعة معرضة لدعاوى قانونية أثناء سير الأعمال العادية. وبناءً على استشارة قانونية مستقلة فإن المجموعة لا تعتقد بأنه سينتج عن هذه القضايا تأثيرات جوهرية على دخل المجموعة أو وضعها المالي.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تتمة)

## ١٩ - معلومات قطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة في قطاعين تشغيليين، قطاع التكافل وعمليات الاستثمار. تشمل عمليات التكافل أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة نيابة عن حاملي الوثائق، بينما تشمل عمليات الاستثمار إدارة الاستثمارات والنقد لحساب الشركة الخاص. لم يتم دمج أي قطاعات تشغيلية لتشكيل القطاعين المذكورين أعلاه.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الأرباح أو الخسائر التي يتم قياسها في بعض النواحي بطريقة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية.

باستثناء رسوم الوكالة ورسوم التخصيص والقرض الحسن، لا توجد أي معاملات أخرى بين القطاعات خلال الفترة. إن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاعات التي تشتمل على معاملات بين قطاعات الأعمال، والتي يتم حذفها عند التوحيد، مبيّنة أدناه.

## لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)

المساهمين		الإكتتاب				
المجموع	أخرى	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٤,٦١٩,٤٣٨	٢٤,٥٩٢,٢٥١	٢٧,١٨٧	١٤٩,٩٠٥,١٨٣	٢٢,١٠٩,٧٥٢	١٢٧,٧٩٥,٤٣١	إيرادات القطاع
٢٤,٦١٩,٤٣٨	٢٤,٥٩٢,٢٥١	٢٧,١٨٧	٢٠,٤١٤,٢٤١	٤,٣٣٥,٢٩٧	١٦,٠٧٨,٩٤٤	نتائج القطاع
--	--	--	(١٩,٢٧٠,١٠٨)	(٣,٢١١,٥٤٢)	(١٦,٠٥٨,٥٦٦)	رسوم وكالة
(١٤,٠١٥,٢٧١)	(١٤,٠١٥,٢٧١)	--	--	--	--	عمولات مكتبة
(١٦,٣٠٤,٣٥٥)	(١٦,٣٠٤,٣٥٥)	--	--	--	--	مصاريف عمومية وإدارية
١,١٤٤,١٣٣	١,١٤٤,١٣٣	--	--	--	--	مخصص قرض حسن لصندوق
--	--	--	--	--	--	حاملي الوثائق
(٤,٥٥٦,٠٥٥)	(٤,٥٨٣,٢٤٢)	٢٧,١٨٧	١,١٤٤,١٣٣	١,١٢٣,٧٥٥	٢٠,٣٧٨	الربح/(الخسارة) العائد إلى حاملي الوثائق/المساهمين

## لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)

المساهمين		الإكتتاب				
المجموع	أخرى	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٢١,٠٧١,٤٠١	٢١,٥٤٣,٦٩٤	(٤٧٢,٢٩٣)	١٤٦,٨٩٠,٤٠٦	٢٧,٦٤٢,٧٣٩	١١٩,٢٤٧,٦٦٧	إيرادات القطاع
٢١,٠٧١,٤٠١	٢١,٥٤٣,٦٩٤	(٤٧٢,٢٩٣)	٢١,٩٤٢,٥٣٤	٥,١٨٧,٣٨٨	١٦,٧٥٥,١٤٦	نتائج القطاع
--	--	--	(١٨,٤٣٧,١٥٩)	(٥,٣٣١,٠٨٧)	(١٣,١٠٦,٠٧٢)	رسوم وكالة
(١١,١٤٧,٣٦٩)	(١١,١٤٧,٣٦٩)	--	--	--	--	عمولات مكتبة
(١٥,٩٨٤,٦٦٥)	(١٥,٩٨٤,٦٦٥)	--	--	--	--	مصاريف عمومية وإدارية
٣,٥٠٥,٣٧٥	٣,٥٠٥,٣٧٥	--	--	--	--	استرداد قرض حسن لصندوق
--	--	--	--	--	--	حاملي الوثائق
(٢,٥٥٥,٢٥٨)	(٢,٠٨٢,٩٦٥)	(٤٧٢,٢٩٣)	٣,٥٠٥,٣٧٥	(١٤٣,٦٩٩)	٣,٦٤٩,٠٧٤	(الخسارة)/ الربح العائد إلى حاملي الوثائق/المساهمين

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تتمة)

## ١٩- معلومات قطاعية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)						
التأمين الصحي	التأمين على الحياة	مجموع الاكتتاب	استثمارات المساهمين	غير موزعة أخرى	المجموع	مجموع الاكتتاب
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥٩٩,٦٣٨,٤٩٦	٢٩٦,١٦٧,٩٢٦	٨٩٥,٨٠٦,٤٢٢	٦٨,٨١٩,٥٨١	٦٥,٧٣٤,١٥٧	١٣٤,٥٥٣,٧٣٨	١,٠٣٠,٣٦٠,١٦٠
٥٧٣,٧٠٨,٧٦٤	٢٤٤,٣٣٩,٧١٣	٨١٨,٠٤٨,٤٧٧	--	١٠٣,٢٩١,٣٦٥	١٠٣,٢٩١,٣٦٥	٩٢١,٣٣٩,٨٤٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)						
التأمين الصحي	التأمين على الحياة	مجموع الاكتتاب	استثمارات المساهمين	غير موزعة أخرى	المجموع	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥٢٩,٤٠٠,٦٥٩	٣٠٥,٧٣٠,٢٨٨	٨٣٥,١٣٠,٩٤٧	٤٦,١٠٢,٣٤٥	٦٦,٥٠٠,٠٩٠	١١٢,٦٠٢,٤٣٥	٩٤٧,٧٣٣,٣٨٢
٤٩٨,٦٨٣,١٨٢	٢٣٦,٢٥٦,٨٢٧	٧٣٤,٩٤٠,٠٠٩	-	٩٩,٢١٧,٠٠٠	٩٩,٢١٧,٠٠٠	٨٣٤,١٥٧,٠٠٩

## ٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة أو أسعار التبادل. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تقوم المجموعة بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم الأخرى.

فيما يتعلق بالأدوات المالية التي لا يتم تداولها بصورة مستمرة ولديها شفافية قليلة للسعر، تكون القيمة العادلة أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام التي تستند إلى السيولة والتركز وعدم اليقين من عوامل السوق وافتراسات التسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المحددة.

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة الذي يوضح أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القياسات.

- المستوى ١: السعر السوقي المدرج (غير المعدل) في سوق نشط لاداة مطابقة.
- المستوى ٢: المدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي تكون ملحوظة إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، والأسعار المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً؛ أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.
- المستوى ٣: المدخلات التي تكون غير ملحوظة. تشمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشمل أساليب تقييمها على مدخلات لا تركز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير هام على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة غير الملحوظة مطلوبة لإظهار الاختلافات بين الأدوات.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية قابلة للرصد. تشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على أسعار الفائدة المعيارية التي لا تنطوي على مخاطر وفروق الائتمان وعوامل أخرى تستخدم في تقدير معادلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار ومؤشرات أسعار الأسهم والتقلبات المتوقعة في الأسعار والربط بينها.

إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يوضح المبلغ الذي سوف يتم قبضه لبيع الأصل أو دفعه لتحويل الالتزام بموجب معاملة منظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تتمة)

## ٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد، حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة. تستند المبالغ على القيم المعترف بها في بيان المركز المالي الموجز الموحد.

المجموع درهم	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)			المجموع درهم
	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	
				<b>الموجودات</b>
٥٧,٥٤٤,٢٣٦	--	--	٥٧,٥٤٤,٢٣٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٠,٤٠٠,٠٠٠	٢٠,٤٠٠,٠٠٠	--	--	إستثمارات في حقوق الملكية - مدرجة
٢٠٨,٤٥٧,٥٥٥	--	٢٠٨,٤٥٧,٥٥٥	--	إستثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة
٤٥,٢٦٢,٣٤٥	--	٤٥,٢٦٢,٣٤٥	--	صناديق مشتركة
٤١,٠٥٥,٧٦٤	--	--	٤١,٠٥٥,٧٦٤	إستثمارات صكوك
٣٧٢,٧١٩,٩٠٠	٢٠,٤٠٠,٠٠٠	٢٥٣,٧١٩,٩٠٠	٩٨,٦٠٠,٠٠٠	متاحة للبيع
				<b>المطلوبات</b>
٢٢٩,٢٦٦,٦٦٣	--	٢٢٩,٢٦٦,٦٦٣	--	عقود مرتبطة بالاستثمار
				<b>الموجودات</b>
٦٣,١٣٠,٧٠٤	--	--	٦٣,١٣٠,٧٠٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٠,٤٠٠,٠٠٠	٢٠,٤٠٠,٠٠٠	--	--	إستثمارات في حقوق الملكية - مدرجة
١٨٥,٧٥٠,٧٤٥	--	١٨٥,٧٥٠,٧٤٥	--	إستثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة
٤٩,٩٧٨,٤٥٥	--	٤٩,٩٧٨,٤٥٥	--	صناديق مشتركة
٤١,٠٥٥,٧٦٤	--	--	٤١,٠٥٥,٧٦٤	إستثمارات صكوك
٣٦٠,٣١٥,٦٦٨	٢٠,٤٠٠,٠٠٠	٢٣٥,٧٢٩,٢٠٠	١٠٤,١٨٦,٤٦٨	متاحة للبيع
				<b>المطلوبات</b>
٢٢٢,١٨٥,٣٥٤	--	٢٢٢,١٨٥,٣٥٤	--	عقود مرتبطة بالاستثمار

## ٢١- نتائج موسمية

لم يتم تسجيل إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

## ٢٢- القوانين التنظيمية المالية

وفقاً للمادة رقم (٨) من القسم (٢) من القوانين التنظيمية المالية الصادرة لشركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، يتوجب على الشركة الالتزام في جميع الأوقات لمتطلبات هامش الملاء المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان لدى الشركة عجز في الملاء بالمقارنة مع متطلبات الحد الأدنى لرأس المال البالغة ١٠٠ مليون درهم. وضعت الشركة خطة عمل للوفاء بالالتزام بمتطلبات الملاء المالية بحلول ٣٠ يونيو ٢٠٢١ أو تقديم ضمان بنكي لعجز الملاء المالية. تمت الموافقة على خطة العمل من قبل هيئة التأمين ويطلب من الشركة تقديم تقارير مرحلية شهرية إلى هيئة التأمين لإثبات التزامها لخطة العمل.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تتمة)

## ٢٣- أخطاء الفترة السابقة

تم إعادة بيان أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ بسبب تصحيح خطأ الفترة السابقة المتعلقة بتكلفة الاستحواذ على الوثائق المؤجلة التي لم يتم الإفصاح عنها بالمبلغ القابل للاسترداد بعد خصم رسوم التخصيص/ التنازل، والتي نتج عنه زيادة في تكلفة الاستحواذ على الوثائق المؤجلة المعروضة في سنة ٢٠١٩. تم تصحيح هذا الخطأ من خلال عكس المبالغ المعترف بها ضمن تكلفة الاستحواذ على الوثائق المؤجلة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وزيادة العمولة المتكبدة. تم عكس العقود المرتبطة باستثمارات حاملي الوثائق بالقيمة العادلة ضمن مطلوبات عقود التكافل بينما تم الاعتراف بمصاريف التخصيص / التنازل في الإيرادات الأخرى.

وفقاً لمتطلبات "معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية" و "معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء"، تم تصحيح البنود المذكورة أعلاه بأثر رجعي، وبالتالي تم إعادة بيان أرصدة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لسنة ٢٠٢٠ في البيانات المالية الموحدة الخاصة بفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

التأثير على بيان المركز المالي الموجز الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

معاد بيانه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم	إعادة البيان درهم	كما ظهرت سابقاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم	الخسائر المترابطة
(٦٧,١١٣,٧٢٢)	(١١,٦٣١,٩١٩)	(٥٥,٤٨١,٨٠٣)	

التأثير على بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠:

معاد بيانه للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم	إعادة البيان درهم	كما ظهرت سابقاً للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم	العائد إلى المساهمين إيرادات أخرى عمولات متكبدة
٣,١٠٦,٥٣٥	(١٠١,٥٢٦)	٣,٢٠٨,٠٦١	
(١١,١٤٧,٣٦٩)	(٢٧٣,٦٢٥)	(١٠,٨٧٣,٧٤٤)	

التأثير على بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠:

معاد بيانه للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم	إعادة البيان درهم	كما ظهرت سابقاً للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم	الخسارة للسنة النقص في تكلفة الاستحواذ على الوثائق المؤجلة
(٢,٥٥٥,٢٥٨)	(٣٧٥,١٥١)	(٢,١٨٠,١٠٧)	
(٤,٣٥٨,٩٢٥)	٣٧٥,١٥١	(٤,٧٣٤,٠٧٦)	

## ٢٤- اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ١٥ مايو ٢٠٢١.