

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

| رقم الصفحة | جدول المحتويات                                                |
|------------|---------------------------------------------------------------|
| ١          | تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة |
| ٣ - ٢      | بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد                      |
| ٥ - ٤      | بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد                              |
| ٦          | بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي الموحد                       |
| ٨ - ٧      | بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي الموحد           |
| ٩          | بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي الموحد                   |
| ٤٣ - ١٠    | إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة        |

## التقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرحلي المرفق لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، والبيانات الموجزة المرحلية الموحدة ذات الصلة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والبيانات الموجزة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة تعتبر مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا تتمثل في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

### نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد باننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

### ا تأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢٣ من المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة الذي يبين أن الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بإجمالي قيمة تقريبية تبلغ ٩,٢ مليون درهم في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، لا يزال محتفظ بها باسم الرئيس التنفيذي السابق للشركة والكيانات التي يسيطر عليها لصالح المجموعة. واستنتاجنا غير معدل بالنسبة لهذا الأمر.

برايس ووتر هاوس كوبرز  
١٤ نوفمبر ٢٠٢١



رامي سرحان  
سجل مدقي الحسابات المشتغلين رقم ١١٥٢  
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

| ١ يناير<br>٢٠٢٠<br>درهم إماراتي<br>(مدققة)<br>(معاد بيانها) | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠<br>درهم إماراتي<br>(مدققة)<br>(معاد بيانها) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١<br>درهم إماراتي<br>(غير مدققة)<br>إيضاحات |        |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------|
| <b>الموجودات</b>                                            |                                                               |                                                             |        |
| ٨١,٣٥٣,٧١٣                                                  | ٥٤,٥٣٢,٩٠٧                                                    | ٦٥,١٨٥,٦٢٤                                                  | ٣٢,٥,١ |
| ٧٥٦,٨٩٠,٥٥١                                                 | ٨٧٤,٢٨٤,٣٢٠                                                   | ٨٩٩,٤٣٦,٥٦٧                                                 | ٦      |
| ٢,٣٧٠,٤٩٥                                                   | ٢,٩٧٩,٠٩٥                                                     | -                                                           | ١٨     |
| ٧,٥٧٨,٦٩٠                                                   | ٧,٠٧١,٤١٤                                                     | ٧,٩٠٦,١١٧                                                   | ٢٤     |
| ٥٢,٠٤٠,٢٩٥                                                  | ٥٨,٦٠٢,٥٢٥                                                    | ٦١,٠٠٤,٦٨٧                                                  | ٧      |
| ٥٥,٠٠٠,٠٠٠                                                  | ٦٠,٠٠٠,٠٠٠                                                    | ١٠,٠٠٠,٠٠٠                                                  | ٣٢,٥,٢ |
| ٦٧,٤٩٨,٠٢٤                                                  | ٥٨,٢٤٤,٤٩٩                                                    | ٦٤,٦٧٣,٦٢٠                                                  | ٦      |
| موجودات عقود إعادة التكافل                                  |                                                               |                                                             |        |
| ٤٢,٠٢٤,٠٨٩                                                  | ٣٠,٧٧٨,١٠٥                                                    | ٣٥,١٩٨,٩٧٥                                                  | ٨      |
| ٦٨,٤٥٢,٤١٣                                                  | ٥٨,٠٠٩,٥١١                                                    | ٦٥,٢٥٢,٧٩٤                                                  | ٨      |
| ٨١٦,١٧٣                                                     | ٧٠٠,٢٩٣                                                       | ٨١٧,٢٩٤                                                     | ٨      |
| ٣٠,٥٩٦,٩١٨                                                  | ٣٧,٥٠٠,١٦٠                                                    | ٣٥,٤٦٧,٦٥٤                                                  | ٨      |
| ٨,٤٦٥,١٠٥                                                   | ٧,٦٤٢,٨٧٤                                                     | ١٠,٤٥٧,٧٠١                                                  | ٢٩     |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠                                                  | ١٠,٠٠٠,٠٠٠                                                    | ١٠,٠٠٠,٠٠٠                                                  | ٩      |
| ٥٨,١٨٨,٠٠٠                                                  | ٥٤,٧٥٠,٠٠٠                                                    | ٥٤,٧٥٠,٠٠٠                                                  | ١١     |
| ٣٠١,٢٥٩                                                     | ٢٨١,٧٥٣                                                       | ٢٠٤,٩١٣                                                     |        |
| ١,٥٨٦,٠٢٠                                                   | ١,٥٨٣,٣٢١                                                     | ١,٥٨٣,٣٢١                                                   | ٣٣     |
| <b>مجموع الموجودات</b>                                      |                                                               |                                                             |        |
| ١,٢٤٣,١٦١,٧٤٥                                               | ١,٣١٦,٩٦٠,٧٧٧                                                 | ١,٣٢١,٩٣٩,٢٦٨                                               |        |
| <b>المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين</b>                    |                                                               |                                                             |        |
| <b>المطلوبات</b>                                            |                                                               |                                                             |        |
| ١٩,٩٧٢,٥٢٠                                                  | ١٩,٩٨١,٣٢٧                                                    | -                                                           | ٢٧     |
| ١٥,٣٥١,٠٥٣                                                  | ١٥,٢٣٩,٦٠٦                                                    | ١٥,٢١٨,٧٠٠                                                  | ٢٨     |
| ٧٠١,٠٤٤                                                     | ٢٧٢,٨١٤                                                       | -                                                           | ١٨     |
| ٦٨,٨٥٦,٤٩٤                                                  | ٦٨,٩٨٦,٧٧٠                                                    | ٣١,٩٦٩,٢٥٣                                                  | ٢٥     |
| ٧٤,٢٤٦,٦٧٣                                                  | ٥٥,٢٩١,٥٨٢                                                    | ٦٤,٩٣٩,٣٩٩                                                  | ٢٨     |
| ٥,٤٥٩,٢٤٠                                                   | ٦,٣٧٤,٩١٦                                                     | ٦,٨٣٨,٤٩٥                                                   |        |
| مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل                 |                                                               |                                                             |        |
| ٩١,٧١٣,٧٦١                                                  | ٨١,٢٠٤,٠٥٧                                                    | ٩٩,٢٦٧,١٦٧                                                  | ٨      |
| ٨٤,٥٧٧,٥١٧                                                  | ٧١,٩٣١,٤٣٩                                                    | ٨٢,٩٥٦,١٣٣                                                  | ٨      |
| ٣,٥٤٠,٠٦٣                                                   | ٢,٨٤٧,٨٦٢                                                     | ٣,٠١٤,٣٥٤                                                   | ٨      |
| ٤٩,٥٦٥,٤٦٢                                                  | ٦٢,٦٠٢,٤٧٩                                                    | ٥٥,٧٧٥,٣٠٢                                                  | ٨      |
| ٢,٣٦٨,٥٧٣                                                   | ٢,٣٤٣,٩٩٦                                                     | ٢,٢٤٨,٠١٧                                                   | ٨      |
| ٧٥,٠٠٠,٢١٥                                                  | ٨٣٩,٤١٠,٩٧٩                                                   | ٨٥٤,٢٠٦,٠٧٢                                                 | ٨      |
| ٥,٠٩٩,١٨١                                                   | ٦,٤٥٦,٨٩٨                                                     | ٦,٩٧٢,٥٦٢                                                   | ٣٠     |
| ١٣,٠٢٢,٣٥٦                                                  | ١٣,٠٢٢,٣٥٦                                                    | ١٣,٠٢٢,٣٥٦                                                  | ٣٣     |
| <b>مجموع مطلوبات التأمين</b>                                |                                                               |                                                             |        |
| ١,١٨٤,٩٧٤,١٥٢                                               | ١,٢٤٥,٩٦٧,٠٨١                                                 | ١,٢٣٦,٤٢٧,٨١٠                                               |        |
| ٤,٣٠٨,٣٠٥                                                   | ٦,٨٧٠,٨٠١                                                     | -                                                           | ٣٢,١٠  |
| <b>مجموع المطلوبات</b>                                      |                                                               |                                                             |        |
| ١,١٨٩,٢٨٢,٤٥٧                                               | ١,٢٥٢,٨٣٧,٨٨٢                                                 | ١,٢٣٦,٤٢٧,٨١٠                                               |        |

بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

| ١ يناير<br>٢٠٢٠                          | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠                        | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١           | إيضاحات                                                                                         |
|------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| درهم إماراتي<br>(مدققة)<br>(معاد بيانها) | درهم إماراتي<br>(مدققة)<br>(معاد بيانها) | درهم إماراتي<br>(غير مدققة) |                                                                                                 |
|                                          |                                          |                             | المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين (تابع)                                                        |
|                                          |                                          |                             | حقوق الملكية للمساهمين                                                                          |
| ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠                              | ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠                              | ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠                 | ١٢ رأس المال                                                                                    |
| ٣,١٦٣,٩٧٨                                | ٥,٠٨٠,١٢٨                                | ٥,٠٨٠,١٢٨                   | ١٣ احتياطي قانوني                                                                               |
| ٣,١٦٣,٩٧٨                                | ٥,٠٨٠,١٢٨                                | ٥,٠٨٠,١٢٨                   | ١٤ احتياطي عام                                                                                  |
| (١٠٢,٦٤٨,٦٢٧)                            | (٨٨,٢٩٣,٥٠١)                             | (٧٠,٥١٣,١٢٢)                | خسائر متراكمة                                                                                   |
| (٥٥,١٦٣,٤٤٧)                             | (٦٢,٤٥٢,١٧٩)                             | (٦٠,٢١٢,٥٣٧)                | ٦ احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - للمساهمين        |
| (١٩,٠٦٢,١٢٨)                             | (٢١,٠٢٦,٩٢١)                             | (٢٠,٣٣٠,٥٩٠)                | ٣٢ احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - لعمليات التكافل |
| -                                        | ١,٣١١,٧٦٢                                | ١,٩٨٤,٢٤١                   | ٣٢ مخصص ودیعة إعادة التكافل                                                                     |
| ٥٥,٢٠٣,٧٥٤                               | ٦٥,٤٤٩,٤١٧                               | ٨٦,٨٣٨,٢٤٨                  | حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم                                                     |
| (١,٣٢٤,٤٦٦)                              | (١,٣٢٦,٥٢٢)                              | (١,٣٢٦,٧٩٠)                 | الحصص غير المسيطرة                                                                              |
| ٥٣,٨٧٩,٢٨٨                               | ٦٤,١٢٢,٨٩٥                               | ٨٥,٥١١,٤٥٨                  |                                                                                                 |
| ١,٢٤٣,١٦١,٧٤٥                            | ١,٣١٦,٩٦٠,٧٧٧                            | ١,٣٢١,٩٣٩,٢٦٨               | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية*                                                                  |

\* يبين الإيضاح رقم ٣٤ تفصيل الموجودات والمطلوبات بين عمليات التكافل والمساهمين.

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة بتاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠٢١ من قبل رئيس مجلس الإدارة وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:

  
الدكتور صالح هاشم عبد الهاشمي  
رئيس مجلس الإدارة

  
جهاد فيتروني  
الرئيس التنفيذي

بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد (غير مدقق)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر<br>(غير مدققة) |              | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر<br>(غير مدققة) |              | إيضاحات |                                                              |
|--------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------|--------------|---------|--------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٠                                                   | ٢٠٢١         | ٢٠٢٠                                                    | ٢٠٢١         |         |                                                              |
| درهم إماراتي                                           | درهم إماراتي | درهم إماراتي                                            | درهم إماراتي |         |                                                              |
| <b>العائد لعمليات التكافل</b>                          |              |                                                         |              |         |                                                              |
| <b>إيرادات التكافل</b>                                 |              |                                                         |              |         |                                                              |
| ١٧٣,٢٠٦,٠٧٧                                            | ١٩٧,٨٢٦,٥٣٢  | ٥٥,٢٠٨,٩٨٨                                              | ٦٠,٢٥٢,٦٠٨   | ١٩      | إجمالي مساهمات التكافل                                       |
| (٩٨,١٠٩,٠١٠)                                           |              | (٣٢,٠٣٦,٥٦٤)                                            | (٣٠,٦٠٢,٤٩٦) | ١٩      | حصة إعادة التكافل من إجمالي مساهمات التكافل                  |
| ٧٥,٠٩٧,٠٦٧                                             | ٨٧,٥١٧,٦٢٣   | ٢٣,١٧٢,٤٢٤                                              | ٢٩,٦٥٠,١١٢   | ١٩      | <b>صافي مساهمات التكافل</b>                                  |
| (١,٤٩٢,٩٤١)                                            | (١٣,٦٤٢,٢٤٠) | ٢,٨٣٨,٩٩٥                                               | (٤,٨٣١,٠٦٠)  |         | التغير في مساهمة غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر               |
| ٥٦,٩٩٨                                                 | (٤٩,٤٩١)     | ٩٩٨                                                     | ٦٢٣,٤٥٨      |         | السارية                                                      |
|                                                        |              |                                                         |              |         | صافي التغير في الاحتياطي الحسابي                             |
| ٧٣,٦٦١,١٢٤                                             | ٧٣,٨٢٥,٨٩٢   | ٢٦,٠١٢,٤١٧                                              | ٢٥,٤٤٢,٥١٠   |         | <b>صافي مساهمات التكافل المكتسبة</b>                         |
| ١٤,٢٧٧,٥٦٠                                             | ١٢,٩٠٢,٣٢٩   | ٤,٤٢٥,٩١٠                                               | ٤,٦٢٣,٦١٧    | ٣٠      | خصم مستلم من إعادة تكافل متنازل عنه                          |
| ٨,٧٧٣,٨١٥                                              | ٦,٣٠١,٤١٤    | ٣,٢٧٤,١٩٣                                               | ١,٢٩٨,٧٠٠    |         | رسوم وثائق                                                   |
| ٩٦,٧١٢,٤٩٩                                             | ٩٣,٠٢٩,٦٣٥   | ٣٣,٧١٢,٥٢٠                                              | ٣١,٣٦٤,٨٢٧   |         |                                                              |
| <b>مصاريف التكافل</b>                                  |              |                                                         |              |         |                                                              |
| (٨٨,٠٦٥,٦٢٦)                                           | (٧٧,٩٧٠,٥٩٦) | (٢٩,٧١٦,٨٣٧)                                            | (٢٥,٨١٣,١٩٨) | ١٩      | إجمالي المطالبات المسددة                                     |
| ٥١,٧٦٩,٨٦٧                                             | ٢٩,٧٥٢,٥٠١   | ١٥,٨٩٢,١٧٣                                              | ٨,٨٨٢,٧٨٢    | ١٩      | حصة شركات إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المسددة          |
| (٣٦,٢٩٥,٧٥٩)                                           | (٤٨,٢١٨,٠٩٥) | (١٣,٨٢٤,٦٦٤)                                            | (١٦,٩٣٠,٤١٦) | ١٩      | <b>صافي مطالبات التكافل</b>                                  |
| ٨,٣٦٤,٥١١                                              | (١١,٠٢٤,٦٩٤) | ٣,٣٣٣,٥٨٤                                               | (٣,٥٣٥,٤٠٨)  |         | التغير في مخصص المطالبات المعلنة غير المسددة                 |
| (٦,٦٨١,٧٠٠)                                            | ٧,٢٤٣,٢٨٣    | (٣,٠٢٧,٤٤٥)                                             | ٧٦٢,٩٣٧      |         | التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات المعلنة غير المسددة |
| (٦,٥٤٤,٠٨٣)                                            | ٤,٧٩٤,٦٧١    | (٢,٦٧٦,٩٠٩)                                             | ٤,١٥١,٦٧٠    |         | صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير المعلنة                |
| (١٩,٨٤٤)                                               | ٩٥,٩٧٩       | (٧٤,٨١٥)                                                | ١١١,٤١٤      |         | صافي التغير في مصاريف تسوية خسارة غير موزعة                  |
| (٤١,١٧٦,٨٧٥)                                           | (٤٧,١٠٨,٨٥٦) | (١٦,٢٧٠,٢٤٩)                                            | (١٥,٤٣٩,٨٠٣) |         | <b>صافي المطالبات المتكبدة</b>                               |
| ٥٥,٥٣٥,٦٢٤                                             | ٤٥,٩٢٠,٧٧٩   | ١٧,٤٤٢,٢٧١                                              | ١٥,٩٢٥,٠٢٤   |         | <b>صافي إيرادات التكافل</b>                                  |
| (٥٥,٣٣٢,٣٨٩)                                           | (٥٩,٠١٥,٨٧٥) | (١٧,٤١٠,٩٦٩)                                            | (١٨,٤٣٢,٣١٥) | ١٥      | رسوم وكالة                                                   |
| (١٣٢,٨٠٨)                                              | (١٢٠,٢٩٧)    | (٣٨,٨١٨)                                                | (١٨,٥٧٠)     | ١٥      | حصة المضارب                                                  |
| ٥٣١,٢٣١                                                | ٤٨١,١٨٩      | ١٥٥,٢٧٤                                                 | ٧٤,٢٨٠       | ١٦      | إيرادات الاستثمار، بالصافي                                   |
| ٦٠١,٦٥٨                                                | (١٢,٧٣٤,٢٠٤) | ١٤٧,٧٥٨                                                 | (٢,٤٥١,٥٨١)  |         | <b>(العجز) / الفائض من عمليات التكافل للفترة</b>             |

بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد (غير مدقق) (تابع)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر<br>(غير مدققة) |                     | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر<br>(غير مدققة) |                     | إيضاح |                                       |
|--------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------------|---------------------|-------|---------------------------------------|
| ٢٠٢٠                                                   | ٢٠٢١                | ٢٠٢٠                                                    | ٢٠٢١                |       |                                       |
| درهم إماراتي                                           | درهم إماراتي        | درهم إماراتي                                            | درهم إماراتي        |       |                                       |
| <b>العائد إلى المساهمين</b>                            |                     |                                                         |                     |       |                                       |
| <b>الإيرادات</b>                                       |                     |                                                         |                     |       |                                       |
| ٥٥,٣٣٢,٣٨٩                                             | ٥٩,٠١٥,٨٧٥          | ١٧,٤١٠,٩٦٩                                              | ١٨,٤٣٢,٣١٥          | ١٥    | رسوم وكالة من حملة الوثائق            |
| ١٣٢,٨٠٨                                                | ١٢٠,٢٩٧             | ٣٨,٨١٨                                                  | ١٨,٥٧٠              | ١٥    | حصة المضارب من حملة الوثائق           |
| ١,١١٤,٦٣٣                                              | ٣,٠٣٢,٢٩٩           | ١,٠٩٠,٨٤٥                                               | ١,٦٦٩,٢٣٩           | ١٦    | إيرادات الاستثمار، بالصافي            |
| ٨٤,٦٠١                                                 | (٧,٨٥٥)             | ٣٨,٠٩٢                                                  | (٦٩٠)               |       | إيرادات / (مصاريف) تشغيلية أخرى       |
| <u>٥٦,٦٦٤,٤٣١</u>                                      | <u>٦٢,١٦٠,٦١٦</u>   | <u>١٨,٥٧٨,٧٢٤</u>                                       | <u>٢٠,١١٩,٤٣٤</u>   |       |                                       |
| <b>المصاريف</b>                                        |                     |                                                         |                     |       |                                       |
| (١٩,٠١٠,٥٩٩)                                           | (١٧,٦٨٩,٦٩٣)        | (٧,١٢٤,٧٣٥)                                             | (٦,٧٥٦,٤٠٠)         | ٢٩    | تكلفة الاستحواذ على الوثائق           |
| (٢٧,٦٦٦,٨١٢)                                           | (٢٠,٢٠٦,٥٥٥)        | (٩,٦٤٦,٧٩٧)                                             | (٤,٩٨٥,٩٧٤)         | ٣١    | مصاريف عمومية وإدارية                 |
| -                                                      | (٦,٤٨١,٥٨٠)         | -                                                       | (٢,٦٠٤,٥٩٥)         |       | مساهمة من قرض حسن لعمليات التكافل     |
| (٢٥,٠٤١)                                               | -                   | (١٠,٠٤١)                                                | -                   |       | صافي خسارة تشغيلية لشركات تابعة       |
| <u>(٤٦,٧٠٢,٤٥٢)</u>                                    | <u>(٤٤,٣٧٧,٨٢٨)</u> | <u>(١٦,٧٨١,٥٧٣)</u>                                     | <u>(١٤,٣٤٦,٩٦٩)</u> |       |                                       |
| ٩,٩٦١,٩٧٩                                              | ١٧,٧٨٢,٧٨٨          | ١,٧٩٧,١٥١                                               | ٥,٧٧٢,٤٦٥           |       | <b>ربح الفترة من العمليات الجارية</b> |
| <b>العمليات المتوقفة</b>                               |                     |                                                         |                     |       |                                       |
| (١٧,٤٣٤)                                               | (٢,٦٧٧)             | (١٨,٨٠٩)                                                | -                   | ٣٣    | ربح من العمليات المتوقفة              |
| <u>٩,٩٤٤,٥٤٥</u>                                       | <u>١٧,٧٨٠,١١١</u>   | <u>١,٧٧٨,٣٤٢</u>                                        | <u>٥,٧٧٢,٤٦٥</u>    |       | <b>ربح الفترة</b>                     |
| =====                                                  | =====               | =====                                                   | =====               |       |                                       |
| <b>العائد إلى:</b>                                     |                     |                                                         |                     |       |                                       |
| ٩,٩٤٦,٠٣٤                                              | ١٧,٧٨٠,٣٧٩          | ١,٧٨٠,٢٢٣                                               | ٥,٧٧٢,٤٦٥           |       | مساهمي الشركة الأم                    |
| (١,٤٨٩)                                                | (٢٦٨)               | (١,٨٨١)                                                 | -                   |       | حصص غير مسيطرة                        |
| <u>٩,٩٤٤,٥٤٥</u>                                       | <u>١٧,٧٨٠,١١١</u>   | <u>١,٧٧٨,٣٤٢</u>                                        | <u>٥,٧٧٢,٤٦٥</u>    |       |                                       |
| =====                                                  | =====               | =====                                                   | =====               |       |                                       |
| ٠,٠٤٤                                                  | ٠,٠٧٩               | ٠,٠٠٨                                                   | ٠,٠٢٦               | ١٧    | <b>ربحية السهم</b>                    |
| =====                                                  | =====               | =====                                                   | =====               |       |                                       |

## بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي الموحد (غير مدقق)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر<br>(غير مدققة)                                           |              | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر<br>(غير مدققة) |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------|--------------|
| ٢٠٢٠                                                                                             | ٢٠٢١         | ٢٠٢٠                                                    | ٢٠٢١         |
| درهم إماراتي                                                                                     | درهم إماراتي | درهم إماراتي                                            | درهم إماراتي |
| <b>العائد لعمليات التكافل</b>                                                                    |              |                                                         |              |
| ٦٠١,٦٥٨                                                                                          | (١٢,٧٣٤,٢٠٤) | ١٤٧,٧٥٨                                                 | (٢,٤٥١,٥٨١)  |
| <b>الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى</b>                                                          |              |                                                         |              |
| بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:                                                |              |                                                         |              |
| (٢,٠٨٨,٨٥٦)                                                                                      | ٦٩٦,٣٣١      | ٤١٥,٢٠٣                                                 | ٧٢,٩٨٩       |
| التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى |              |                                                         |              |
| (١,٤٨٧,١٩٨)                                                                                      | (١٢,٠٣٧,٨٧٣) | ٥٦٢,٩٦١                                                 | (٢,٣٧٨,٥٩٢)  |
| <b>مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة إلى عمليات التكافل</b>                         |              |                                                         |              |
| ٩,٩٤٤,٥٤٥                                                                                        | ١٧,٧٨٠,١١١   | ١,٧٧٨,٣٤٢                                               | ٥,٧٧٢,٤٦٥    |
| <b>العائد إلى المساهمين</b>                                                                      |              |                                                         |              |
| ربح الفترة                                                                                       |              |                                                         |              |
| <b>الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى</b>                                                          |              |                                                         |              |
| بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:                                                |              |                                                         |              |
| (٦,٧٩٠,٠٣٤)                                                                                      | ٢,٢٣٩,٦٤٢    | ١,٣٥٥,٢٥١                                               | ١٩٠,٦٤٣      |
| التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى      |              |                                                         |              |
| ٣,١٥٤,٥١١                                                                                        | ٢٠,٠١٩,٧٥٣   | ٣,١٣٣,٥٩٣                                               | ٥,٩٦٣,١٠٨    |
| <b>مجموع الدخل الشامل للفترة العائدة إلى المساهمين</b>                                           |              |                                                         |              |
| <b>العائد إلى:</b>                                                                               |              |                                                         |              |
| ٣,١٥٦,٠٠٠                                                                                        | ٢٠,٠٢٠,٠٢١   | ٣,١٣٥,٤٧٤                                               | ٥,٩٦٣,١٠٨    |
| (١,٤٨٩)                                                                                          | (٢٦٨)        | (١,٨٨١)                                                 | -            |
| ٣,١٥٤,٥١١                                                                                        | ٢٠,٠١٩,٧٥٣   | ٣,١٣٣,٥٩٣                                               | ٥,٩٦٣,١٠٨    |

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي الموحد

| رأس المال                                        | احتياطي قانوني | احتياطي عام  | خسائر متراكمة | احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للمساهمين | احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لعمليات التكافل | مخصص وديعة إعادة التكافل | حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم | حصص غير مسيطرة | مجموع حقوق الملكية للمساهمين |
|--------------------------------------------------|----------------|--------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|----------------|------------------------------|
| درهم إماراتي                                     | درهم إماراتي   | درهم إماراتي | درهم إماراتي  | درهم إماراتي                                                                         | درهم إماراتي                                                                               | درهم إماراتي             | درهم إماراتي                                | درهم إماراتي   | درهم إماراتي                 |
| ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠                                      | ٣,١٦٣,٩٧٨      | ٣,١٦٣,٩٧٨    | (١٠٢,٦٤٨,٦٢٧) | (٥٥,١٦٣,٤٤٧)                                                                         | -                                                                                          | -                        | ٧٤,٢٦٥,٨٨٢                                  | (١,٣٢٤,٤٦٦)    | ٧٢,٩٤١,٤١٦                   |
| -                                                | -              | -            | -             | -                                                                                    | (١٩,٠٦٢,١٢٨)                                                                               | -                        | (١٩,٠٦٢,١٢٨)                                | -              | (١٩,٠٦٢,١٢٨)                 |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)                    |                |              |               |                                                                                      |                                                                                            |                          |                                             |                |                              |
| تعديل بسبب تغيير في العرض - إيضاح ٣٢             |                |              |               |                                                                                      |                                                                                            |                          |                                             |                |                              |
| ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠                                      | ٣,١٦٣,٩٧٨      | ٣,١٦٣,٩٧٨    | (١٠٢,٦٤٨,٦٢٧) | (٥٥,١٦٣,٤٤٧)                                                                         | (١٩,٠٦٢,١٢٨)                                                                               | -                        | ٥٥,٢٠٣,٧٥٤                                  | (١,٣٢٤,٤٦٦)    | ٥٣,٨٧٩,٢٨٨                   |
| -                                                | -              | -            | ٩,٩٤٦,٠٣٤     | -                                                                                    | -                                                                                          | -                        | ٩,٩٤٦,٠٣٤                                   | (١,٤٨٩)        | ٩,٩٤٤,٥٤٥                    |
| -                                                | -              | -            | -             | (٦,٧٩٠,٠٣٤)                                                                          | (٢,٠٨٨,٨٥٦)                                                                                | -                        | (٨,٨٧٨,٨٩٠)                                 | -              | (٨,٨٧٨,٨٩٠)                  |
| الربح للفترة                                     |                |              |               |                                                                                      |                                                                                            |                          |                                             |                |                              |
| الخسارة الشاملة الأخرى للفترة                    |                |              |               |                                                                                      |                                                                                            |                          |                                             |                |                              |
| -                                                | -              | -            | ٩,٩٤٦,٠٣٤     | (٦,٧٩٠,٠٣٤)                                                                          | (٢,٠٨٨,٨٥٦)                                                                                | -                        | ١,٠٦٧,١٤٤                                   | (١,٤٨٩)        | ١,٠٦٥,٦٥٥                    |
| -                                                | -              | -            | (٥٠٠,٠٠٠)     | -                                                                                    | -                                                                                          | -                        | (٥٠٠,٠٠٠)                                   | -              | (٥٠٠,٠٠٠)                    |
| مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة            |                |              |               |                                                                                      |                                                                                            |                          |                                             |                |                              |
| أتعاب أعضاء مجلس الإدارة                         |                |              |               |                                                                                      |                                                                                            |                          |                                             |                |                              |
| ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠                                      | ٣,١٦٣,٩٧٨      | ٣,١٦٣,٩٧٨    | (٩٣,٢٠٢,٥٩٣)  | (٦١,٩٥٣,٤٨١)                                                                         | (٢١,١٥٠,٩٨٤)                                                                               | -                        | ٥٥,٧٧٠,٨٩٨                                  | (١,٣٢٥,٩٥٥)    | ٥٤,٤٤٤,٩٤٣                   |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) - معاد بيانه |                |              |               |                                                                                      |                                                                                            |                          |                                             |                |                              |

## شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

## بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي الموحد (تابع)

| رأس المال                                  | احتياطي قانوني | احتياطي عام  | خسائر متراكمة | احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للمساهمين | احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لعمليات التكافل | مخصص ودیعة إعادة التكافل | حقوق الملكية مساهمي الشركة الأم | حصص غير مسيطرة | مجموع حقوق الملكية للمساهمين |
|--------------------------------------------|----------------|--------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------|------------------------------|
| درهم إماراتي                               | درهم إماراتي   | درهم إماراتي | درهم إماراتي  | درهم إماراتي                                                                         | درهم إماراتي                                                                               | درهم إماراتي             | درهم إماراتي                    | درهم إماراتي   | درهم إماراتي                 |
| ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠                                | ٥,٠٨٠,١٢٨      | ٥,٠٨٠,١٢٨    | (٨٨,٢٩٣,٥٠١)  | (٦٢,٤٥٢,١٧٩)                                                                         | -                                                                                          | -                        | ٨٥,١٦٤,٥٧٦                      | (١,٣٢٦,٥٢٢)    | ٨٣,٨٣٨,٠٥٤                   |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (منقق)              |                |              |               |                                                                                      |                                                                                            |                          |                                 |                |                              |
| -                                          | -              | -            | -             | -                                                                                    | (٢١,٠٢٦,٩٢١)                                                                               | ١,٣١١,٧٦٢                | (١٩,٧١٥,١٥٩)                    | -              | (١٩,٧١٥,١٥٩)                 |
| تعديل بسبب تغيير في العرض - إيضاح ٣٢       |                |              |               |                                                                                      |                                                                                            |                          |                                 |                |                              |
| ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠                                | ٥,٠٨٠,١٢٨      | ٥,٠٨٠,١٢٨    | (٨٨,٢٩٣,٥٠١)  | (٦٢,٤٥٢,١٧٩)                                                                         | (٢١,٠٢٦,٩٢١)                                                                               | ١,٣١١,٧٦٢                | ٦٥,٤٤٩,٤١٧                      | (١,٣٢٦,٥٢٢)    | ٦٤,١٢٢,٨٩٥                   |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (منقق) - معاد بيانه |                |              |               |                                                                                      |                                                                                            |                          |                                 |                |                              |
| -                                          | -              | -            | ١٧,٧٨٠,٣٧٩    | -                                                                                    | -                                                                                          | -                        | ١٧,٧٨٠,٣٧٩                      | (٢٦٨)          | ١٧,٧٨٠,١١١                   |
| ربح / (خسارة) الفترة                       |                |              |               |                                                                                      |                                                                                            |                          |                                 |                |                              |
| -                                          | -              | -            | -             | ٢,٢٣٩,٦٤٢                                                                            | ٦٩٦,٣٣١                                                                                    | -                        | ٢,٩٣٥,٩٧٣                       | -              | ٢,٩٣٥,٩٧٣                    |
| الدخل الشامل الآخر للفترة                  |                |              |               |                                                                                      |                                                                                            |                          |                                 |                |                              |
| -                                          | -              | -            | ١٧,٧٨٠,٣٧٩    | ٢,٢٣٩,٦٤٢                                                                            | ٦٩٦,٣٣١                                                                                    | -                        | ٢٠,٧١٦,٣٥٢                      | (٢٦٨)          | ٢٠,٧١٦,٠٨٤                   |
| مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة      |                |              |               |                                                                                      |                                                                                            |                          |                                 |                |                              |
| -                                          | -              | -            | -             | -                                                                                    | -                                                                                          | ١٢٠,٩٣٣                  | ١٢٠,٩٣٣                         | -              | ١٢٠,٩٣٣                      |
| تعديل مخصص ودیعة إعادة التكافل             |                |              |               |                                                                                      |                                                                                            |                          |                                 |                |                              |
| -                                          | -              | -            | -             | -                                                                                    | -                                                                                          | ٥٥١,٥٤٦                  | ٥٥١,٥٤٦                         | -              | ٥٥١,٥٤٦                      |
| تحويل خلال الفترة - إيضاح ١٠               |                |              |               |                                                                                      |                                                                                            |                          |                                 |                |                              |
| ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠                                | ٥,٠٨٠,١٢٨      | ٥,٠٨٠,١٢٨    | (٧٠,٥١٣,١٢٢)  | (٦٠,٢١٢,٥٣٧)                                                                         | (٢٠,٣٣٠,٥٩٠)                                                                               | ١,٩٨٤,٢٤١                | ٨٦,٨٣٨,٢٤٨                      | (١,٣٢٦,٧٩٠)    | ٨٥,٥١١,٤٥٨                   |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)        |                |              |               |                                                                                      |                                                                                            |                          |                                 |                |                              |

الإيضاحات المرقمة المدرجة على الصفحتين ١٠ إلى ٤٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)

| ٢٠٢٠         | ٢٠٢١         |                                                                                            |
|--------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| درهم إماراتي | درهم إماراتي |                                                                                            |
| ٩,٩٤٤,٥٤٥    | ١٧,٧٨٠,١١١   | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية                                                      |
|              |              | ربح الفترة                                                                                 |
|              |              | تعديلات لـ:                                                                                |
| ١٣٥,٠٣٧      | ١٠٣,٨٩٦      | لستهلاك ممتلكات ومعدات                                                                     |
| ٢,٣٩٣,٢٧٠    | (١٠,٣٥٧,١٥٤) | (ربح) / خسارة من استثمارات في موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٦٣٣,٧٥٢      | ٦٩,٦٧٦       | مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين                                                          |
| (١,٢٤٧,٩٤٢)  | (٢٦٨,٧١٣)    | إيرادات الأرباح                                                                            |
| (١,٠٩٤,١٣٤)  | (١٠,٩٨٧,٩٨٤) | إيرادات توزيعات الأرباح                                                                    |
| ٢,١٨١,٦٠٨    | (١,٨٣٣,٩٠٥)  | انخفاض قيمة الموجودات المالية                                                              |
| ١٢,٩٤٦,١٣٦   | (٥,٤٩٤,٠٧٣)  | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:                                                |
| ٣,٤٩١,٢٣٣    | (٩,٧٤٨,٦٤٨)  | موجودات عقود إعادة التكافل                                                                 |
| (٢,٩٥٦,٦٧٢)  | (٢,٧٣٩,٨١٢)  | ذمم تكافل مدينة                                                                            |
| (١,٠٥٧,٣٩٤)  | (٨٣٤,٧٠٣)    | مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى                                                        |
| ٥٦,٧٢٦,٩٩٧   | ٣٧,١٢٦,٢٣٣   | مطلوبات عقود التكافل                                                                       |
| ٧٢٥,٦٣٠      | ٤٦٣,٥٧٩      | مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل                                               |
| (٢٣,١٩٣,٦٤٧) | ٩,٦٤٧,٨١٧    | ذمم تكافل وإعادة تكافل دائنة                                                               |
| (٢٩,٢٣٧,٤٤٣) | (٣٧,٠٧٩,٦٦٠) | ذمم دائنة تجارية وأخرى                                                                     |
| (١,٧١٩,٨٦٩)  | ٥,١٤٢,٢٣٤    | مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة                                                            |
| (٣٥,٥٨٦)     | (٢٧٢,٨١٤)    | مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة                                                           |
| ١,٦٢٦,١٣٨    | ٥١٥,٦٦٤      | خصم مؤجل                                                                                   |
| ١,٠٨٩,٧٦٣    | (٦,١٩٨,٣٢٢)  | الفائض في أموال عمليات التكافل                                                             |
| ٩٥٤,٧٢٣      | (٢,٨١٤,٨٢٧)  | تكاليف استحوذ مؤجلة على الوثائق                                                            |
| ٢,٦٩٩        | -            | مطلوبات مباشرة بموجودات ضمن العمليات المتوقفة                                              |
| ١٩,٣٦٢,٧٠٨   | (١٢,٢٨٧,٣٣٢) | النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات                                                   |
| (١,٦٤٧,٢٨٥)  | (٧,٥٣٣)      | مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين                                                      |
| ١٧,٧١٥,٤٢٣   | (١٢,٢٩٤,٨٦٥) | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية                                     |
|              |              | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية                                                    |
| (١١٨,١٠٤)    | (٢٧,٠٥٦)     | شراء ممتلكات ومعدات                                                                        |
| (٢٥,٠٠٠,٠٠٠) | (١٠,٠٠٠,٠٠٠) | استثمار في ودائع الوكالة لدى البنوك بفترة استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر                |
| -            | ٦٠,٠٠٠,٠٠٠   | لستحقاق ودائع الوكالة لدى البنوك بفترة استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر                   |
| -            | (٣,٤٩٣,١٤٩)  | شراء استثمار في موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر             |
| (٥٣,٩٠١,١٧٠) | (١٤,٧٩٥,٠٩٣) | صافي النقص في استثمارات مرتبطة بوحدات                                                      |
| ١,٣٥١,٠٩٢    | ١٠,٩٨٧,٩٨٤   | إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة                                                               |
| ١,٢١٤,٠٧٤    | ٢٦٨,٧١٣      | إيرادات أرباح مقبوضة                                                                       |
| (٧٦,٤٥٤,١٠٨) | ٤٢,٩٤١,٣٩٩   | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية                                   |
|              |              | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية                                                      |
| (٧٠,٠٥٧)     | (٢٠,٩٠٦)     | ذمم مريحة دائنة                                                                            |
| (١٩,٣١١)     | (١٩,٩٨١,٣٢٧) | مبالغ مستحقة للبنوك                                                                        |
| (٥٠٠,٠٠٠)    | -            | مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة                                                          |
| (٥٨٩,٣٦٨)    | (٢٠,٠٠٢,٢٣٣) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية                                                   |
| (٥٩,٣٢٨,٠٥٣) | ١٠,٦٤٤,٣٠١   | صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه                                                |
| ٨٢,٣٨٣,٠٦٥   | ٥٥,٥٦٧,٠٦٠   | النقد وما في حكمه في بداية الفترة                                                          |
| ٢٣,٠٥٥,٠١٢   | ٦٦,٢١١,٣٦١   | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٥)                                                |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

## ١. معلومات عامة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) هي مسجلة كشركة مساهمة عامة في دبي، الإمارات العربية المتحدة. تقوم الشركة بأعمال التكافل العام وأعمال إعادة التكافل والتكافل على الحياة وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية. كذلك فإن الشركة مرخصة للقيام بأعمال إعادة التكافل والتكافل على الحياة. إن العنوان المسجل للشركة هو ص. ب. ١٥٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة وتعمل من خلال فروعها في دبي وأبو ظبي والشارقة. إن أسهم الشركة العادية مدرجة في سوق دبي المالي، الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة مسجلة وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. وتخضع الشركة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في شأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، وهي مسجلة في سجل شركات التأمين بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي") (سابقاً، هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة ("الهيئة")) تحت رقم ٠٧٠.

حصلت الشركة على رخصتها التجارية في ١٢ مارس ٢٠٠٣ وبدأت أنشطتها في ٨ أبريل ٢٠٠٣. تقوم الشركة بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل بخصوص مخاطر السيارات والحوادث البحرية والحوادث والأعمال الهندسية والحوادث العامة والمخاطر الطبية ومخاطر التكافل على الحياة. كذلك تقوم الشركة باستثمار أموالها في الأوراق المالية والعقارات.

تخضع أنشطة الشركة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ("الهيئة") المكونة من ثلاثة أعضاء معينين من قبل المساهمين. وتقوم الهيئة بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لقوانين وأحكام الشريعة.

في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٠، وافق مجلس الإدارة على استقالة السيد مبارك مطر الشامسي، وأعد تشكيل مجلس الإدارة من خلال انتخاب الدكتور صالح هاشم سيد شريف الهاشمي رئيساً، والسيد محمد عمير يوسف المهيري نائباً للرئيس.

في ٢٨ يونيو ٢٠٢١، انعقد الاجتماع السنوي العام عن بُعد ووافق على ما يلي:

- استقالة أعضاء مجلس الإدارة: السيد/ محمد أمير يوسف أحمد المهيري، والسيد/ عبدالرحمن أحمد عبدالله سنان، والسيد/ محمد علي الحوسني.
- انتخاب ثلاثة أعضاء جدد لمجلس الإدارة حتى نهاية الدورة الحالية في (٢٠٢٢). السيدة/ مها خادم خلفان خادم المهيري، والسيد/ عمران محمد صالح محمود حسين الخوري، والسيد/ محمد أحمد عبد الله محمد المالك.

يشار إلى كل من الشركة وشركاتها التابعة باسم ("المجموعة") في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة. في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تتكون الشركة من الشركات التابعة التالية:

| اسم الشركة التابعة                    | مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط | نسبة أرباح الملكية | نسبة حقوق التصويت المحتفظ بها | النشاط الرئيسي                                               | الوضع       |
|---------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------|
| نواة للاستثمارات ش.ذ.م.م              | الإمارات العربية المتحدة                | ١٠٠,٠٠٠ %          | ١٠٠,٠٠٠ %                     | الاستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها | نشطة        |
| شركة تكتيك مركز خدمة السيارات ش.ذ.م.م | الإمارات العربية المتحدة                | ١٠٠,٠٠٠ %          | ١٠٠,٠٠٠ %                     | خدمات إصلاح السيارات                                         | قيد التصفية |
| أميتي هيلث ش.ذ.م.م                    | الإمارات العربية المتحدة                | ٩٠,٠٠٠ %           | ٩٠,٠٠٠ %                      | خدمات إعداد الفواتير الطبية                                  | قيد التصفية |

يملك نائب رئيس مجلس إدارة المجموعة السابق نسبة ١٪ في شركة نواة للاستثمارات ش.ذ.م.م، ونسبة ١٪ من شركة تكتيك مركز خدمة السيارات ش.ذ.م.م. بالنيابة عن المجموعة ولصالحها.

تم إصدار القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٦) لسنة ٢٠٢٠ المعدل لبعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والمتعلق بالشركات التجارية بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، وقد دخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢١، ومع ذلك تشير بعض المواد المعدلة إلى لوائح تنفيذية أخرى سيتم إصدارها. إن المجموعة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وستطبق المتطلبات الخاصة بها بعد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

تم إصدار المرسوم بقانون اتحادي رقم (٢٤) لسنة ٢٠٢٠ المعدل لبعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢١. واعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١، أصبح قطاع التأمين تحت إشراف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسلطته.

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)**

**١. معلومات عامة (تابع)**

المجموعة بصدد تنفيذ المتطلبات ذات الصلة للامتثال الكامل للتعليمات المالية والتعميم رقم (٤) و(٩) لسنة ٢٠١٦ بشأن متطلبات التقرير لشركات التأمين العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، لم تلتزم المجموعة بمتطلبات الملاءة بالإضافة إلى حدود التعرض الخاصة بكل طرف من الأطراف المقابلة المحددة في المادة ٣ من الفصل الأول من التعليمات المالية.

**٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة**

**١-٢ المعايير الجديدة أو التعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١**

| المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | سارية المفعول على<br>الفترة السنوية التي تبدأ<br>في أو بعد |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| <p><b>التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المرتبطة بكوفيد-١٩ - تمديد الوسيلة العملية</b></p> <p>نتيجة لوباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتحديد ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس كوفيد-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هنالك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفعات.</p> | ١ أبريل ٢٠٢١                                               |

لا توجد أي معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير كانت سارية للمرة الأولى على السنة المالية التي بدأت في ١ يناير ٢٠٢١ وكان من الممكن أن يكون لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة للمجموعة.

**٢-٢ المعايير الجديدة أو التعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ ولم تقم المجموعة بتطبيقها بشكل مبكر**

| المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | سارية المفعول على<br>الفترة السنوية التي تبدأ<br>في أو بعد |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| <p><b>التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦</b></p> <p>تحدث التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماجات الأعمال" مرجعاً في المعيل الدولي للتقارير المالية رقم ٣ حول الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال.</p> <p>تحظر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بمتحصلات البيع والتكاليف ذات الصلة في الربح أو الخسارة.</p> <p>تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" التكاليف التي تأخذها الشركة في عين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسراً.</p> <p>تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تبني المعايير الدولية للمرة الأولى" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيل الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".</p> | ١ يناير ٢٠٢٢                                               |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الجديدة أو التعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ ولم تقم المجموعة بتطبيقها بشكل مبكر (تابع)

| سارية المفعول على<br>على الفترات السنوية التي<br>تبدأ في أو بعد | المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١ يناير ٢٠٢٣                                                    | <p><b>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين"</b></p> <p>في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.</p> <p>يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وجود نموذج قياس حالي حيث يتم إعادة قياس التقديرات لكل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرحجة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المخصومة والمعدلة بالمخاطر والمرجحة.</p> <p>ويهدف العرض والقياس، على المنشآت عند الاعتراف المبدئي فصل أي محفظة (تشمل عقوداً معرضة لمخاطر مشابهة وتدار معاً كما لو كانت محفظة واحدة) إلى ثلاث مجموعات من العقود وهي: العقود الشاقة، والعقود لا تنطوي على خطر جوهري بأن تصبح عقوداً شاقة، والعقود المتبقية. ويجب ألا تجتمع العقود المصدرة لأكثر من سنة في مجموعة واحدة.</p> <p>ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". تتوقع الإدارة أنه سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في تاريخ التطبيق.</p> <p>يُسمح باتباع نهج توزيع أقساط اختياري مبسط للمطلوبات عن التغطية المتبقية للعقود قصيرة الأجل، والتي غالباً ما تكون مبرمة من قبل شركات التأمين على غير الحياة. هناك تعديل لنموذج القياس العام الذي يطلق عليه "نهج الرسوم المتغيرة" لبعض العقود التي تبرمها شركات التأمين على الحياة حيث يتقاسم حملة الوثائق العائدات من البنود الأساسية. عند تطبيق نهج الرسوم المتغيرة، يتم إدراج حصة المنشأة من التغيرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية في هامش الخدمة التعاقدية. ولذلك من المرجح أن تكون نتائج شركات التأمين التي تستخدم هذا النموذج أقل تقلباً من النموذج العام. سوف تؤثر القواعد الجديدة على البيانات المالية ومؤشرات الأداء الرئيسية لجميع الكيانات التي تصدر عقود تأمين أو عقود استثمار ذات ميزات مشاركة تقديرية.</p> <p>يتطلب المعيار التطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإن المنشأة مطالبة باختيار إما نهج رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة. تتوقع المجموعة أن المعيار الجديد سينتج عنه تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين، إلى جانب تعديلات على العرض والإفصاحات.</p> <p>تتوقع المجموعة أن يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تأثير على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية فيما يتعلق بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ومع ذلك، ليس من العملي تقديم تقدير معقول لأثار تطبيق هذا المعيار حتى تقوم المجموعة بعمل مراجعة مفصلة بعد مرحلة تصميم التنفيذ والتي هي قيد الإجراء.</p> |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الجديدة أو التعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ ولم تقم المجموعة بتطبيقها بشكل مبكر (تابع)

| سارية المفعول على<br>على الفترات السنوية التي<br>تبدأ في أو بعد | المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١ يناير ٢٠٢٢                                                    | <p><b>التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، عرض البيانات المالية حول تصنيف المطلوبات</b></p> <p>توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| ١ يناير ٢٠٢٣                                                    | <p><b>التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، "عقود التأمين"</b></p> <p>أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين"، في ٢٥ يونيو ٢٠٢٠، إلى جانب تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، بحيث لا يزال بإمكان شركات التأمين المؤهلة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ جنباً إلى جنب مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. ولدى ذلك إلى التعديلات المستهدفة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والتي تهدف إلى تسهيل تطبيق المعيار من خلال تقليل تكاليف التطبيق، مما يسهل على الكيانات أن تشرح للمستثمرين وغيرهم نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.</p> <p>في ٢٨ أكتوبر ٢٠٢١، أعاد مجلس معايير المحاسبة الدولية ("مجلس الإدارة") التداول بشأن وثيقة التعرض التي تقترح تعديلاً طفيفاً يتعلق بعرض معلومات المقارنة حول التطبيق المبدئي لكل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"، مع الأخذ بعين الاعتبار الملاحظات المأخوذة من خطابات التعليقات الواردة.</p> <p>سيسمح هذا التعديل للمنشأة بتطبيق تراكم تصنيف اختياري في فترة (قترات) المقارنة المعروضة عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. سيسمح التراكم بتصنيف هذه الموجودات على أساس كل أداة على حدة، وذلك في فترة (قترات) المقارنة بطريقة تتماشى مع الطريقة التي تتوقع المنشأة أن يتم بها تصنيف تلك الموجودات عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. بعد الملاحظات الواردة على المقترحات، قام مجلس الإدارة بتوسيع نطاق التراكم ليشمل جميع الموجودات المالية، بما في ذلك تلك الموجودات المحتفظ بها فيما يتعلق بالأنشطة غير المرتبطة بالعقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. ويمكن أيضاً تطبيق التراكم من قبل المنشآت التي تطبق بالفعل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.</p> <p>يتوقع مجلس الإدارة إصدار تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قبل نهاية سنة ٢٠٢١.</p> |
| ١ يناير ٢٠٢٣                                                    | <p><b>التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨</b></p> <p>تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة للمجموعة عندما تدخل حيز التطبيق وأن تبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، من غير المتوقع أن يكون له تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي. ليس هناك معايير جديدة أخرى قابلة للتطبيق ذات صلة من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعيار المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكنها لا تسري للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### ١-٣ أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "تقارير المالية المرحلية"، الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية وامتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة. أعدت المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة على أساس الاستمرارية بتطبيق مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات العقارية، المدرجة بالقيمة العادلة. تستند التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع نظير الموجودات.

إن المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة معروضة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدهر الإماراتي) نظراً لأن معظم معاملات الشركة مقومة بالدهر الإماراتي.

لا يتم عرض بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد للمجموعة باستخدام التصنيف المتداول أو غير المتداول، إلا أن الأرصدة التالية تُصنّف عموماً كمداولية: النقد وما في حكمه وموجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ومبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى ومبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة ودمم تكافل مدينة وودائع الوكالة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر وموجودات ضمن العمليات المتوقعة ومبالغ مستحقة للبنوك ودمم مريحة دائنة ومبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة ودمم دائنة تجارية وأخرى ودمم تكافل دائنة ومبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل ومطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات ضمن العمليات المتوقعة. يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً كغير متداولة: ودیعة نظامية واستثمار عقاري وممتلكات ومعدات. أما الأرصدة التالية فتعتبر ذات طبيعة مختلطة (أي تشمل أجزاء متداولة وغير متداولة): موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات عقود إعادة التكافل وتكاليف استحوذ مؤجلة على الوثائق ومطلوبات عقود التكافل والخصم المؤجل.

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ باستثناء التغيير في العرض كما هو مبين في الإيضاح ٢٦ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة. ولا تتضمن هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

#### ٢-٣ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

#### ٤. الأحكام والتقدير

يتطلب إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات واقتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة، كانت الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لشكوك التقديرات هي نفس تلك المطبقة على البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٥. أرصدة نقدية وبنكية

١-٥ نقد وما في حكمه

| كما في<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠<br>درهم إماراتي<br>(مدققة)<br>(معاد بيانها) | كما في<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١<br>درهم إماراتي<br>(غير مدققة) |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| ١٨,٥٧٦                                                                  | ٣٠,٠٢٠                                                     |
| ٥٤,٥٣٩,٥٠٨                                                              | ٦٥,١٧٢,٣٦٥                                                 |
| ٥٤,٥٥٨,٠٨٤                                                              | ٦٥,٢٠٢,٣٨٥                                                 |
| (٢٥,١٧٧)                                                                | (١٦,٧٦١)                                                   |
| ٥٤,٥٣٢,٩٠٧                                                              | ٦٥,١٨٥,٦٢٤                                                 |
| =====                                                                   | =====                                                      |

نقد في الصندوق

أرصدة بنكية في حسابات جارية

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

فيما يلي تفاصيل مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

| كما في<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠<br>درهم إماراتي<br>(مدققة) | كما في<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١<br>درهم إماراتي<br>(غير مدققة) |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| ٢٠,٣٧٦                                                 | ٢٥,١٧٧                                                     |
| ٤,٨٠١                                                  | (٨,٤١٦)                                                    |
| ٢٥,١٧٧                                                 | ١٦,٧٦١                                                     |
| =====                                                  | =====                                                      |

الرصيد في بداية الفترة / السنة

(المحرر) / المحمل خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

لغرض بيان التدفقات النقدية، فإن النقد وما في حكمه كما يلي:

| كما في<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠<br>درهم إماراتي<br>(مدققة) | كما في<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١<br>درهم إماراتي<br>(غير مدققة) |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| ٥٤,٥٥٨,٠٨٤                                             | ٦٥,٢٠٢,٣٨٥                                                 |
| ١,٠٠٨,٩٧٦                                              | ١,٠٠٨,٩٧٦                                                  |
| ٥٥,٥٦٧,٠٦٠                                             | ٦٦,٢١١,٣٦١                                                 |
| =====                                                  | =====                                                      |

نقد وما في حكمه وفقاً لإيضاح ١-٥

أرصدة نقدية وبنكية متضمنة في الموجودات ضمن العمليات المتوقعة - إيضاح ٣٣

النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي الموحد

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٥. أرصدة نقدية وبنكية (تابع)

٢-٥ ودائع الوكالة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر

| كما في        | كما في       |
|---------------|--------------|
| ٣٠ سبتمبر     | ٣١ ديسمبر    |
| ٢٠٢١          | ٢٠٢٠         |
| درهم إماراتي  | درهم إماراتي |
| (غير مدققة)   | (مدققة)      |
| (معاد بيانها) |              |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠    | ٦٠,٠٠٠,٠٠٠   |
| =====         | =====        |

تستحق خلال سنة واحدة (الحالية)

تتراوح نسب الربح على ودائع الوكالة لدى البنوك ما بين ٠,٧٠٪ إلى ١,٢٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٠٠٪ إلى ١,٣٪). تم رهن ودائع الوكالة لدى البنوك ذات فترات الاستحقاق الأصلية لأكثر من ثلاثة أشهر بقيمة لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٠ مليون درهم) مقابل تمويل المضاربة ضمن "مبالغ مستحقة للبنوك" - راجع إيضاح ٢٧.

٦. موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

| كما في       | كما في       |
|--------------|--------------|
| ٣٠ سبتمبر    | ٣١ ديسمبر    |
| ٢٠٢١         | ٢٠٢٠         |
| درهم إماراتي | درهم إماراتي |
| (غير مدققة)  | (مدققة)      |
| ٣٠,٥٢٣,٩٧٣   | ٢٧,٥٨٨,٠٠١   |
| ٣٤,١٤٩,٦٤٧   | ٣٠,٦٥٦,٤٩٨   |
| ٦٤,٦٧٣,٦٢٠   | ٥٨,٢٤٤,٤٩٩   |
| =====        | =====        |

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)

- مدرجة  
- غير مدرجة

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (ب)

| مدرجة       | غير مدرجة   | استثمارات مرتبطة بوحدات |
|-------------|-------------|-------------------------|
| ٤,٦٦٣,٤٩٦   | ٤,٠٧٢,٥٦٨   |                         |
| ٤٠,٥٦٦,٩٩٩  | ٣٠,٨٠٠,٧٧٣  |                         |
| ٨٥٤,٢٠٦,٠٧٢ | ٨٣٩,٤١٠,٩٧٩ |                         |
| ٨٩٩,٤٣٦,٥٦٧ | ٨٧٤,٢٨٤,٣٢٠ |                         |
| =====       | =====       |                         |

بلغت قيمة الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٦٤,٦٧٣,٦٢٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٨,٢٤٤,٤٩٩ درهم) مع انخفاض في قيمتها العادلة مقارنة مع تكاليف الاستحواذ الأساسية البالغة ٨٠,٥٤٣,١٢٧ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨٣,٤٧٩,١٠٠ درهم). يتضمن هذا المبلغ قيمة قررها ٦٠,٢١٢,٥٣٧ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦٢,٤٥٢,١٧٩ درهم) تم اقتطاعها من حقوق الملكية للمساهمين، وقيمة قررها ٢٠,٣٣٠,٥٩٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢١,٠٢٦,٩٢١ درهم) تم اقتطاعها من أموال عمليات التكافل وحق لتوزيع خسائر الاستثمارات على المساهمين وحملة الوثائق المصادق عليها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.

تبلغ قيمة الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بما قيمته ٧٤,٧١٦,٦٤٦ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦١,٤٥٧,٢٧١ درهم) وتمثل بشكل أساسي استثمارات المجموعة في أسهم الشركات المسجلة في الإمارات العربية المتحدة والجزائر. تمتلك المجموعة أسهمًا في مصرف السلام - الجزائر والتي يحتفظ بها الرئيس التنفيذي السابق لصالح المجموعة (المستقبل في سنة ٢٠١٣) - راجع إيضاح ٢٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٦. موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة (تابع)

م رهن أسهم حقوق الملكية المدرجة في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١,٤٢٩,٩٣٨ درهم إماراتي و ١٥,٥٢٢,٠٧٩ درهم إماراتي على التوالي مقابل تسهيلات تمويل المراجعة ضمن "مراجعة مستحقة الدفع" - انظر الإيضاح ٢٨.

الاستثمارات بحسب التركيز الجغرافي هي كما يلي:

| كما في<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١<br>درهم إماراتي<br>(غير مدققة) | كما في<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠<br>درهم إماراتي<br>(مدققة) |                                      |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| ٧٤,٦٤٢,٧٥٢                                                 | ٦١,٥١٦,٩٢٩                                             | - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ٨٨٩,٤٦٧,٤٣٥                                                | ٨٧١,٠١١,٨٩٠                                            | - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ٩٦٤,١١٠,١٨٧                                                | ٩٣٢,٥٢٨,٨١٩                                            |                                      |
| =====                                                      | =====                                                  |                                      |

٧. نُم تكافل مدينة

| كما في<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١<br>درهم إماراتي<br>(غير مدققة) | كما في<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠<br>درهم إماراتي<br>(مدققة) |                                               |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| ٢٨,٠٤٠,٨٣٠                                                 | ٢٨,٠٢٥,٢٨٠                                             | مبالغ مستحقة من حملة الوثائق                  |
| (٦,٠٤٧,٣٤٠)                                                | (٤,١١٧,٩٢٠)                                            | ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة               |
| ٢١,٩٩٣,٤٩٠                                                 | ٢٣,٩٠٧,٣٦٠                                             |                                               |
| ٢٧,١٣٠,١٤٣                                                 | ٢٥,١٠١,٧٦٩                                             | مبالغ مستحقة من شركات التكافل / إعادة التكافل |
| ١٧,١٣٢,٠٣٠                                                 | ١٦,٤٣٦,١٤٢                                             | مبالغ مستحقة من الوسطاء / الوكلاء             |
| (٥,٢٥٠,٩٧٦)                                                | (٦,٨٤٢,٧٤٦)                                            | ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة               |
| ٦١,٠٠٤,٦٨٧                                                 | ٥٨,٦٠٢,٥٢٥                                             |                                               |
| =====                                                      | =====                                                  |                                               |

داخل الإمارات العربية المتحدة

| كما في<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١<br>درهم إماراتي<br>(غير مدققة) | كما في<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠<br>درهم إماراتي<br>(مدققة) |                                               |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| ٢٨,٠٤٠,٨٣٠                                                 | ٢٨,٠٢٥,٢٨٠                                             | مبالغ مستحقة من حملة الوثائق                  |
| (٦,٠٤٧,٣٤٠)                                                | (٤,١١٧,٩٢٠)                                            | ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة               |
| ٢١,٩٩٣,٤٩٠                                                 | ٢٣,٩٠٧,٣٦٠                                             |                                               |
| ٢١,٣١١,٩٧٨                                                 | ١٥,٨٩٢,٦٢٩                                             | مبالغ مستحقة من شركات التكافل / إعادة التكافل |
| ١٧,١٣٢,٠٣٠                                                 | ١٦,٤٣٦,١٤٢                                             | مبالغ مستحقة من الوسطاء / الوكلاء             |
| (٥,٢٥٠,٩٧٦)                                                | (٦,٨٤٢,٧٤٦)                                            | ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة               |
| ٥٥,١٨٦,٥٢٢                                                 | ٤٩,٣٩٣,٣٨٥                                             |                                               |
| =====                                                      | =====                                                  |                                               |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٧. نمم تكافل مدينة (تابع)

| داخل الإمارات العربية المتحدة<br>كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |                               |                                                  |                              | أعمار النعم المدينة من التكافل<br>غير مستحقة  |  |  |  |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------|--|--|--|
| المجموع<br>درهم إماراتي                                | وسطاء / وكلاء<br>درهم إماراتي | شركات التكافل /<br>إعادة التكافل<br>درهم إماراتي | حملة الوثائق<br>درهم إماراتي |                                               |  |  |  |
| ٦,٩١٠,٤٤٣                                              | ٣,٠٠٧,٨٧٧                     | ٥٨٩,٣١٦                                          | ٣,٣١٣,٢٥٠                    |                                               |  |  |  |
|                                                        |                               |                                                  |                              | تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة |  |  |  |
| ١٧,٠١٥,٥٩٧                                             | ٣,٨٠٤,٢٦١                     | ٢,٣٤٧,٢٤٠                                        | ١٠,٨٦٤,٠٩٦                   | أقل من ٣٠ يوماً                               |  |  |  |
| ٧,٦٣٣,٩٣٥                                              | ٢,٤٢١,٣٧٧                     | ١,٥٦٨,٢١١                                        | ٣,٦٤٤,٣٤٧                    | ٣٠ - ٩٠ يوماً                                 |  |  |  |
| ٩,٠٦٦,٥٧٩                                              | ٣,٤٤٩,٥٥٥                     | ١,٧٣٨,٣٩٩                                        | ٣,٨٧٨,٦٢٥                    | ٩١ - ١٨٠ يوماً                                |  |  |  |
| ٤,٣٥٩,٦٥٨                                              | ١٩٣,٣٤١                       | ٤,١٠٥,٢٧٤                                        | ٦١,٠٤٣                       | ١٨١ - ٢٧٠ يوماً                               |  |  |  |
| ٢,٣٩٩,١٣٣                                              | ٩,٠٢٨                         | ٢,٢٤٧,٤٥٨                                        | ١٤٢,٦٤٧                      | ٢٧١ - ٣٦٥ يوماً                               |  |  |  |
| ٧,٨٠١,١٧٧                                              | -                             | ٧,٧١١,٦٩٥                                        | ٨٩,٤٨٢                       | أكثر من ٣٦٥ يوماً                             |  |  |  |
| ٤٨,٢٧٦,٠٧٩                                             | ٩,٨٧٧,٥٦٢                     | ١٩,٧١٨,٢٧٧                                       | ١٨,٦٨٠,٢٤٠                   |                                               |  |  |  |
|                                                        |                               |                                                  |                              | تأخر سدادها وتعرضت للانخفاض في القيمة         |  |  |  |
| ١,٨٤٢,٥٣٧                                              | ١,٠٣٣,٨٨٤                     | -                                                | ٨٠٨,٦٥٣                      | ٩١ - ١٨٠ يوماً                                |  |  |  |
| ٣,٢٣٢,٤٥٦                                              | ٧٤٦,٦٨٦                       | -                                                | ٢,٤٨٥,٧٧٠                    | ١٨١ - ٢٧٠ يوماً                               |  |  |  |
| ١,٠٩٢,٩٥٥                                              | ٩٦,٤٧٦                        | -                                                | ٩٩٦,٤٧٩                      | ٢٧١ - ٣٦٥ يوماً                               |  |  |  |
| ٥,١٣٠,٣٦٨                                              | ٢,٣٦٩,٥٤٥                     | ١,٠٠٤,٣٨٥                                        | ١,٧٥٦,٤٣٨                    | أكثر من ٣٦٥ يوماً                             |  |  |  |
| ٦٦,٤٨٤,٨٣٨                                             | ١٧,١٣٢,٠٣٠                    | ٢١,٣١١,٩٧٨                                       | ٢٨,٠٤٠,٨٣٠                   |                                               |  |  |  |
| =====                                                  | =====                         | =====                                            | =====                        | مجموع نمم التكافل المدينة (الإجمالي)          |  |  |  |

| داخل الإمارات العربية المتحدة<br>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |                               |                                                  |                              | أعمار النعم المدينة من التكافل<br>غير مستحقة  |  |  |  |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------|--|--|--|
| المجموع<br>درهم إماراتي                                | وسطاء / وكلاء<br>درهم إماراتي | شركات التكافل /<br>إعادة التكافل<br>درهم إماراتي | حملة الوثائق<br>درهم إماراتي |                                               |  |  |  |
| ٦,٢٠٥,٩٩٧                                              | ٢,٠٤٤,٩٩٤                     | ١٤٥,٣٠٦                                          | ٤,٠١٥,٦٩٧                    |                                               |  |  |  |
|                                                        |                               |                                                  |                              | تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة |  |  |  |
| ١١,٨٦٨,٧٦٦                                             | ٤,٤٠٢,٠١٦                     | ٧٤٤,٠٥٢                                          | ٦,٧٢٢,٦٩٨                    | أقل من ٣٠ يوماً                               |  |  |  |
| ١٤,٧٣٤,٠٣٢                                             | ٤,٥٧٣,٩٣٧                     | ٢,٦٦٠,٤٣٥                                        | ٧,٤٩٩,٦٦٠                    | ٣٠ - ٩٠ يوماً                                 |  |  |  |
| ٦,٦٧٧,٧٠٦                                              | ٢٧,٨٠٨                        | ٢,٦١٩,٧٠٤                                        | ٤,٠٣٠,١٩٤                    | ٩١ - ١٨٠ يوماً                                |  |  |  |
| ٢,٩٧٠,٨١١                                              | ٤٤,٦٤١                        | ١,٣٨١,٣٧٧                                        | ١,٥٤٤,٧٩٣                    | ١٨١ - ٢٧٠ يوماً                               |  |  |  |
| ١,٤٦٠,٢٧٣                                              | -                             | ١,٣٦٥,٩٥٥                                        | ٩٤,٣١٨                       | ٢٧١ - ٣٦٥ يوماً                               |  |  |  |
| ٥,٤٧٥,٨٠٠                                              | -                             | ٥,٤٧٥,٨٠٠                                        | -                            | أكثر من ٣٦٥ يوماً                             |  |  |  |
| ٤٩,٣٩٣,٣٨٥                                             | ١١,٠٩٣,٣٩٦                    | ١٤,٣٩٢,٦٢٩                                       | ٢٣,٩٠٧,٣٦٠                   |                                               |  |  |  |
|                                                        |                               |                                                  |                              | تأخر سدادها وتعرضت للانخفاض في القيمة         |  |  |  |
| ٧٨٠,٦٤٣                                                | ٧٨٠,٦٤٣                       | -                                                | -                            | ٣١ - ٩٠ يوماً                                 |  |  |  |
| ١,٣٩٢,٩١١                                              | ١,٢٩٧,٠٠٣                     | -                                                | ٩٥,٩٠٨                       | ٩١ - ١٨٠ يوماً                                |  |  |  |
| ٨٩٠,٠٨٧                                                | ٣٠٣,٧٣٨                       | -                                                | ٥٨٦,٣٤٩                      | ١٨١ - ٢٧٠ يوماً                               |  |  |  |
| ١,١٨٧,٣٩٠                                              | ٣٢٣,٣٨٢                       | -                                                | ٨٦٤,٠٠٨                      | ٢٧١ - ٣٦٥ يوماً                               |  |  |  |
| ٦,٧٠٩,٦٣٥                                              | ٢,٦٣٧,٩٨٠                     | ١,٥٠٠,٠٠٠                                        | ٢,٥٧١,٦٥٥                    | أكثر من ٣٦٥ يوماً                             |  |  |  |
| ٦٠,٣٥٤,٠٥١                                             | ١٦,٤٣٦,١٤٢                    | ١٥,٨٩٢,٦٢٩                                       | ٢٨,٠٢٥,٢٨٠                   |                                               |  |  |  |
| =====                                                  | =====                         | =====                                            | =====                        | مجموع نمم التكافل المدينة (الإجمالي)          |  |  |  |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٧. نتم تكافل مدينة (تابع)

### خارج الإمارات العربية المتحدة

| كما في<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠ | كما في<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١ |
|-----------------------------|-----------------------------|
| درهم إماراتي<br>(مدققة)     | درهم إماراتي<br>(غير مدققة) |
| ٩,٢٠٩,١٤٠                   | ٥,٨١٨,١٦٥                   |
| -                           | -                           |
| ٩,٢٠٩,١٤٠                   | ٥,٨١٨,١٦٥                   |

مبالغ مستحقة من شركات التكافل / إعادة التكافل  
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

### خارج الإمارات العربية المتحدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

أعمار النظم المدينة من التكافل  
غير مستحقة

تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة

| حملة الوثائق<br>درهم إماراتي | شركات التكافل /<br>إعادة التكافل<br>درهم إماراتي | وسطاء / وكلاء<br>درهم إماراتي | المجموع<br>درهم إماراتي |
|------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| -                            | ٢,٤١٦                                            | -                             | ٢,٤١٦                   |
| -                            | -                                                | -                             | -                       |
| -                            | ٥٠٠,١٢٠                                          | -                             | ٥٠٠,١٢٠                 |
| -                            | ٧٨٣,٤١٢                                          | -                             | ٧٨٣,٤١٢                 |
| -                            | ٥٧٥,٥٠٤                                          | -                             | ٥٧٥,٥٠٤                 |
| -                            | ١,٩٣٩,٨٩٧                                        | -                             | ١,٩٣٩,٨٩٧               |
| -                            | ٣٧٩,٣٤٦                                          | -                             | ٣٧٩,٣٤٦                 |
| -                            | ١,٦٣٧,٤٧٠                                        | -                             | ١,٦٣٧,٤٧٠               |
| -                            | ٥,٨١٨,١٦٥                                        | -                             | ٥,٨١٨,١٦٥               |

مجموع نتم التكافل المدينة (الإجمالي)

### خارج الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أعمار النظم المدينة من التكافل  
غير مستحقة

تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة

| حملة الوثائق<br>درهم إماراتي | شركات التكافل /<br>إعادة التكافل<br>درهم إماراتي | وسطاء / وكلاء<br>درهم إماراتي | المجموع<br>درهم إماراتي |
|------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| -                            | -                                                | -                             | -                       |
| -                            | ٤٤٠,٨٤١                                          | -                             | ٤٤٠,٨٤١                 |
| -                            | ٨٩٦,٢٤٨                                          | -                             | ٨٩٦,٢٤٨                 |
| -                            | ١,٥٠٧,٦٠٧                                        | -                             | ١,٥٠٧,٦٠٧               |
| -                            | ٤,٥٤٣,٧٩٠                                        | -                             | ٤,٥٤٣,٧٩٠               |
| -                            | ١,٠٤٨,٥٩٠                                        | -                             | ١,٠٤٨,٥٩٠               |
| -                            | ٧٧٢,٠٦٤                                          | -                             | ٧٧٢,٠٦٤                 |
| -                            | ٩,٢٠٩,١٤٠                                        | -                             | ٩,٢٠٩,١٤٠               |

مجموع نتم التكافل المدينة (الإجمالي)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٧. ذمم تكافل مدينة (تابع)

تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة لذمم التكافل المدينة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمالية المتوقعة على مدار العمر. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على ذمم التكافل المدينة باستخدام مصفوفة مخصص بالرجوع إلى تجربة التعثر السابقة من قبل المدين وتحليل المركز المالي الحالي للمدين، والمعدلة وفقاً للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة للقطاع الذي يشغله المدينون، وتقييم التوجه الحالي والمتوقع للظروف في تاريخ التقرير. لم تطرأ أي تغييرات في أساليب التقدير أو الافتراضات الجوهرية التي تم إجراؤها خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

تقوم المجموعة بشطب ذمم تكافل مدينة عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يواجه صعوبة مالية شديدة وليس هناك أي احتمال واقعي للاسترداد، على سبيل المثال: عندما يكون المدين قيد التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس، أو عندما تكون ذمم التكافل المدينة قد تجاوزت ثلاث سنوات، أيهما أسبق. لا تخضع أي من ذمم التكافل المدينة التي تم شطبها لأنشطة التنفيذ.

فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

| كما في            | كما في            |                                           |
|-------------------|-------------------|-------------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر         | ٣٠ سبتمبر         |                                           |
| ٢٠٢٠              | ٢٠٢١              |                                           |
| درهم إماراتي      | درهم إماراتي      |                                           |
| (مدققة)           | (غير مدققة)       |                                           |
| ٩,٤٨١,٦٠٢         | ١٠,٩٦٠,٦٦٦        | الرصيد في بداية الفترة / السنة            |
| ١,٤٧٩,٠٦٤         | ٣٣٧,٦٥٠           | الانخفاض في القيمة المحمّل للفترة / السنة |
| <u>١٠,٩٦٠,٦٦٦</u> | <u>١١,٢٩٨,٣١٦</u> | الرصيد في نهاية الفترة / السنة            |
| =====             | =====             |                                           |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٨. موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

| كما في<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١                  | كما في<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠ | درهم إماراتي<br>(غير مدققة) | درهم إماراتي<br>(مدققة) |
|----------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| <b>مطلوبات عقود التكافل:</b>                 |                             |                             |                         |
| مساهمة غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية | ٩٩,٢٦٧,١٦٧                  | ٨١,٢٠٤,٠٥٧                  |                         |
| مطالبات معلقة غير مسددة                      | ٨٢,٩٥٦,١٣٣                  | ٧١,٩٣١,٤٣٩                  |                         |
| احتياطي حسابي                                | ٣,٠١٤,٣٥٤                   | ٢,٨٤٧,٨٦٢                   |                         |
| مطالبات متكبدة غير معلقة                     | ٥٥,٧٧٥,٣٠٢                  | ٦٢,٦٠٢,٤٧٩                  |                         |
| مصاريف تسوية خسارة غير موزعة                 | ٢,٢٤٨,٠١٧                   | ٢,٣٤٣,٩٩٦                   |                         |
| مطلوبات مرتبطة بوحدات                        | ٨٥٤,٢٠٦,٠٧٢                 | ٨٣٩,٤١٠,٩٧٩                 |                         |
| <b>مجموع مطلوبات عقود التكافل، الإجمالي</b>  | <b>١,٠٩٧,٤٦٧,٠٤٥</b>        | <b>١,٠٦٠,٣٤٠,٨١٢</b>        |                         |
| <b>موجودات عقود إعادة التكافل:</b>           |                             |                             |                         |
| مساهمة غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية | (٣٥,١٩٨,٩٧٥)                | (٣٠,٧٧٨,١٠٥)                |                         |
| مطالبات معلقة غير مسددة                      | (٦٥,٢٥٢,٧٩٤)                | (٥٨,٠٠٩,٥١١)                |                         |
| احتياطي حسابي                                | (٨١٧,٢٩٤)                   | (٧٠٠,٢٩٣)                   |                         |
| مطالبات متكبدة غير معلقة                     | (٣٥,٤٦٧,٦٥٤)                | (٣٧,٥٠٠,١٦٠)                |                         |
| <b>مجموع موجودات عقود إعادة التكافل</b>      | <b>(١٣٦,٧٣٦,٧١٧)</b>        | <b>(١٢٦,٩٨٨,٠٦٩)</b>        |                         |
| <b>الصافي</b>                                |                             |                             |                         |
| مساهمة غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية | ٦٤,٠٦٨,١٩٢                  | ٥٠,٤٢٥,٩٥٢                  |                         |
| مطالبات معلقة غير مسددة                      | ١٧,٧٠٣,٣٣٩                  | ١٣,٩٢١,٩٢٨                  |                         |
| احتياطي حسابي                                | ٢,١٩٧,٠٦٠                   | ٢,١٤٧,٥٦٩                   |                         |
| مطالبات متكبدة غير معلقة                     | ٢٠,٣٠٧,٦٤٨                  | ٢٥,١٠٢,٣١٩                  |                         |
| مصاريف تسوية خسارة غير موزعة                 | ٢,٢٤٨,٠١٧                   | ٢,٣٤٣,٩٩٦                   |                         |
| مطلوبات مرتبطة بوحدات                        | ٨٥٤,٢٠٦,٠٧٢                 | ٨٣٩,٤١٠,٩٧٩                 |                         |
|                                              | <b>٩٦٠,٧٣٠,٣٢٨</b>          | <b>٩٣٣,٣٥٢,٧٤٣</b>          |                         |

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي وصافي مطلوبات عقود التأمين المعتمدة من قبل الخبير الاكتواري المعين من قبل الشركة، شاما الاستشارية دي إم سي سي، ١,٠٩٧ مليون درهم و ٩٦١ مليون درهم على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٠٦٠ مليون درهم و ٩٣٣ مليون درهم على التوالي).

#### ٩. وديعة نظامية

إن الوديعة البالغ قيمتها ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠ مليون درهم) محتفظ بها لدى أحد البنوك، وذلك وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧. إن الوديعة مرهونة لدى البنك كضمان مقابل ضمان صادر من البنك لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بنفس القيمة. لا يمكن سحب هذه الوديعة إلا بموافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهي تحمل سعر فائدة يبلغ ٠,٦٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٪ سنوياً).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

#### ١٠. الفائض / (العجز) في أموال عمليات التكافل

| كما في        | كما في        |                                                              |
|---------------|---------------|--------------------------------------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر     | ٣١ ديسمبر     |                                                              |
| ٢٠٢١          | ٢٠٢٠          |                                                              |
| درهم إماراتي  | درهم إماراتي  |                                                              |
| (غير مدققة)   | (مدققة)       |                                                              |
| (معاد بيانها) | (معاد بيانها) |                                                              |
| ٦,٨٧٠,٨٠١     | ٤,٣٠٨,٣٠٥     | الرصيد في بداية الفترة / السنة                               |
| (١٢,٧٣٤,٢٠٤)  | ٣,١٤١,٩٨٦     | (عجز) / فائض الفترة العائد إلى عمليات التكافل                |
| (٦٦,٦٣١)      | -             | تعديل مخصص وديعة إعادة التكافل                               |
| (٥٥١,٥٤٦)     | (٥٧٩,٤٩٠)     | تحويل إلى مخصص وديعة إعادة التكافل خلال الفترة               |
| ٦,٨٧٠,٨٠١     | ٦,٨٧٠,٨٠١     | (عجز) / فائض في أموال عمليات التكافل في نهاية الفترة / السنة |
| (٦,٤٨١,٥٨٠)   | -             | القرض الحسن مقابل عجز في أموال عمليات التكافل                |
| ٦,٤٨١,٥٨٠     | -             | الرصيد في نهاية الفترة / السنة                               |
| -             | ٦,٨٧٠,٨٠١     |                                                              |
| =====         | =====         |                                                              |

#### ١١. استثمار عقاري

| كما في        | كما في        |                                        |
|---------------|---------------|----------------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر     | ٣١ ديسمبر     |                                        |
| ٢٠٢١          | ٢٠٢٠          |                                        |
| درهم إماراتي  | درهم إماراتي  |                                        |
| (غير مدققة)   | (مدققة)       |                                        |
| (معاد بيانها) | (معاد بيانها) |                                        |
| ٥٤,٧٥٠,٠٠٠    | ٥٨,١٨٨,٠٠٠    | الرصيد في بداية الفترة / السنة         |
| -             | (٣,٤٣٨,٠٠٠)   | خسارة من إعادة تقييم الاستثمار العقاري |
| ٥٤,٧٥٠,٠٠٠    | ٥٤,٧٥٠,٠٠٠    | الرصيد في نهاية الفترة / السنة         |
| =====         | =====         |                                        |

تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمار العقاري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على أساس تقييم يقوم به خبري تقييم مهنيين ومستقلين عن المجموعة. تم تحديد القيمة العادلة بناءً على طريقة مقارنة السوق التي تعكس أسعار المعاملات الحديثة للعقارات المماثلة، وهما أدل التقييم والتقييم الصادر من قبل المعهد الملكي للمساحين القانونيين. عند تقدير القيمة العادلة للعقار، فإن الاستخدام الأفضل والأمثل للعقار هو استخدامه الحالي. لا يوجد أي تغيير في القيمة العادلة للاستثمار العقاري خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

#### ١٢. رأس المال

| كما في        | كما في        |                                                                                                                                                    |
|---------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر     | ٣١ ديسمبر     |                                                                                                                                                    |
| ٢٠٢١          | ٢٠٢٠          |                                                                                                                                                    |
| درهم إماراتي  | درهم إماراتي  |                                                                                                                                                    |
| (غير مدققة)   | (مدققة)       |                                                                                                                                                    |
| (معاد بيانها) | (معاد بيانها) |                                                                                                                                                    |
| ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠   | ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠   | ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهماً عادياً مصرحاً به ومصدراً ومدفوعاً بالكامل قيمة كل سهم درهم واحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهماً عادياً قيمة كل سهم درهم واحد) |
| =====         | =====         |                                                                                                                                                    |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٣. احتياطي قانوني

عملاً بمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة، قامت المجموعة بتكوين احتياطي قانوني بنسبة ١٠٪ من أرباح الشركة عن كل سنة، تُخصص على أساس سنوي، إلى أن يصل رصيد الاحتياطي إلى ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متوفر للتوزيع باستثناء ما ينص عليه القانون. لم تقم المجموعة بتحويل أي مبلغ خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

١٤. احتياطي عام

يقضي النظام الأساسي للمجموعة أن تقوم المجموعة بتحويل ١٠٪ من أرباح الشركة للسنة إلى الاحتياطي العام، تُخصص على أساس سنوي. وهذا الاحتياطي قابل للتوزيع بقرار من مساهمي المجموعة بعد موافقة الجمعية العمومية العادية وفق توصية مجلس الإدارة. لم تقم المجموعة بتحويل أي مبلغ خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

١٥. رسوم الوكالة وحصة المضارب

تدير المجموعة عمليات التكافل لحملة الوثائق في مقابل ٣٣٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٣٣٪) من إجمالي مساهمات التكافل بالصافي من المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة. وإضافة إلى ذلك، تحمل المجموعة نسبة ٢٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٢٪) على المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة و ١٠٠٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ١٠٠٪) على الرسوم الإدارية. وقد تم اعتماد نسب رسوم الوكالة هذه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة. تدير المجموعة أيضاً صناديق استثمارات عمليات التكافل وتستحق نسبة ٢٥٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٢٥٪) من صافي إيرادات الاستثمار المكتسبة على صناديق استثمارات عمليات التكافل كحصة مضارب. بلغت حصة المضارب لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بما قيمته ١٢٠,٢٩٧,٢٩٧ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ١٣٢,٨٠٨,٨٠٨ درهم).

١٦. إيرادات الاستثمار، بالصافي

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر |                             |                                                                                |
|--------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٠                                       | ٢٠٢١                        |                                                                                |
| درهم إماراتي<br>(غير مدققة)                | درهم إماراتي<br>(غير مدققة) |                                                                                |
| (١,٣٨٤,٥٠٢)                                | (٨,٠٢٤,٥٠١)                 | خسارة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي |
| ١,٢٤٧,٩٤٢                                  | ٢٦٨,٧١٣                     | إيرادات من ودائع وكالة                                                         |
| ١,٣٥١,٠٩٢                                  | ١٠,٩٨٧,٩٨٤                  | إيرادات توزيعات الأرباح                                                        |
| ٤٣١,٣٣٢                                    | ٢٨١,٢٩٢                     | إيرادات من تأجير استثمارات عقارية                                              |
| ١,٦٤٥,٨٦٤                                  | ٣,٥١٣,٤٨٨                   |                                                                                |
| =====                                      | =====                       |                                                                                |
| ٥٣١,٢٣١                                    | ٤٨١,١٨٩                     | المخصص إلى:                                                                    |
| ١,١١٤,٦٣٣                                  | ٣,٠٣٢,٢٩٩                   | عمليات التكافل                                                                 |
| ١,٦٤٥,٨٦٤                                  | ٣,٥١٣,٤٨٨                   | المساهمين                                                                      |
| =====                                      | =====                       |                                                                                |

يتم توزيع إيرادات وخسائر الاستثمار بين المساهمين وعمليات التكافل على أساس ملكيتهم. يتم تحديد جميع طلبات الاستثمار للمساهمين وعمليات التكافل بشكل منفصل.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٧. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تُحتسب ربحية السهم بقسمة ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر  |             |                                                    |
|---------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------------|
| ٢٠٢٠                                        | ٢٠٢١        |                                                    |
| (غير مدققة)                                 | (غير مدققة) |                                                    |
| ٩,٩٤٦,٠٣٤                                   | ١٧,٧٨٠,٣٧٩  | ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم) |
| =====                                       | =====       |                                                    |
| ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠                                 | ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة     |
| =====                                       | =====       |                                                    |
| ٠,٠٤٤                                       | ٠,٠٧٩       | ربحية السهم (بالدرهم)                              |
| =====                                       | =====       |                                                    |
| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر |             |                                                    |
| ٢٠٢٠                                        | ٢٠٢١        |                                                    |
| (غير مدققة)                                 | (غير مدققة) |                                                    |
| ١,٧٨٠,٢٢٣                                   | ٥,٧٧٢,٤٦٥   | ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم) |
| =====                                       | =====       |                                                    |
| ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠                                 | ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة     |
| =====                                       | =====       |                                                    |
| ٠,٠٠٨                                       | ٠,٠٢٦       | ربحية السهم (بالدرهم)                              |
| =====                                       | =====       |                                                    |

تعدل الربحية المخفضة للسهم الواحد العائد الأساسي للسهم الواحد حيث أن المجموعة لم تصدر أي أداة جديدة من شأنها التأثير على ربحية السهم عند تنفيذها.

#### ١٨. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تندرج ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة على النحو الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ /إيضاحات  
الأطراف ذات العلاقة. تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات والمنشآت تحت الملكية و/أو الإدارة والسيطرة المشتركة وشركائها وكبار موظفي الإدارة. تتم  
المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين. فيما يلي الأرصدة الهامة  
القائمة في تاريخ التقرير فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة:

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) |              |              | كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) * |              |              |                                  |
|-------------------------------|--------------|--------------|-------------------------------------|--------------|--------------|----------------------------------|
| منشآت خاضعة                   |              |              | منشآت خاضعة                         |              |              |                                  |
| للسيطرة                       | للمساهمين    | الرئيسيون    | للسيطرة                             | للمساهمين    | الرئيسيون    |                                  |
| المجموعة                      | المجموعة     | المجموعة     | المجموعة                            | المجموعة     | المجموعة     |                                  |
| درهم إماراتي                  | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي                        | درهم إماراتي | درهم إماراتي |                                  |
| ٦١,٤٥٧,٢٧١                    | ٦١,٤٥٧,٢٧١   | -            | ٧٤,٧١٦,٦٤٦                          | ٧٤,٧١٦,٦٤٦   | -            | القيمة العادلة للموجودات المالية |
| ٢٧٢,٨١٤                       | ٢٤٦,٦١٦      | ٢٦,١٩٨       | -                                   | -            | -            | ببالغ مستحقة إلى أطراف ذات       |
|                               |              |              |                                     |              |              | علاقة - إيضاح ١٨ (أ)             |
|                               |              |              |                                     |              |              | ببالغ مستحقة من أطراف ذات        |
| ٥,١٤٢,٢٣٤                     | ٥٤,٧٨٣       | ٥,٠٨٧,٤٥١    | -                                   | -            | -            | علاقة (الإجمالي) - إيضاح ١٨      |
|                               |              |              |                                     |              |              | (ب)                              |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٨. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(أ) تشمل الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة ما يلي:

| كما في<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١ | كما في<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠ |
|-----------------------------|-----------------------------|
| درهم إماراتي<br>(غير مدققة) | درهم إماراتي<br>(مدققة)     |
| -                           | ٢٢٦,٩٤٤                     |
| -                           | ٢٦,١٩٨                      |
| -                           | ١٩,٦٧٢                      |
| -                           | ٢٧٢,٨١٤                     |
| =====                       | =====                       |
| المجموع                     |                             |

(ب) تشمل الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة ما يلي:

| كما في<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١ | كما في<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠ |
|-----------------------------|-----------------------------|
| درهم إماراتي<br>(غير مدققة) | درهم إماراتي<br>(مدققة)     |
| -                           | ٢,٤٤٧,٢٢٢                   |
| -                           | ١,٧٨٩,٠١٢                   |
| -                           | ٤٤٣,٨١٨                     |
| -                           | ٣٦٠,٥٨٤                     |
| -                           | ٤٦,٨١٥                      |
| -                           | ٣٧,٩٥٩                      |
| -                           | ١٥,٥٥٨                      |
| -                           | ١,٢٦٦                       |
| -                           | ٥,١٤٢,٢٣٤                   |
| -                           | (٢,١٦٣,١٣٩)                 |
| -                           | ٢,٩٧٩,٠٩٥                   |
| =====                       | =====                       |
| المجموع                     |                             |

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

فيما يلي تفاصيل مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

| كما في<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١ | كما في<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠ |                                   |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|
| درهم إماراتي<br>(غير مدققة) | درهم إماراتي<br>(مدققة)     |                                   |
| ٢,١٦٣,١٣٩                   | ١,٩٢١,٥١٢                   | الرصيد في بداية الفترة / السنة    |
| -                           | ٢٤١,٦٢٧                     | المخصص خلال السنة                 |
| (٢,١٦٣,١٣٩)                 | -                           | المحولة إلى نزم التكافل المدينة * |
| -                           | ٢,١٦٣,١٣٩                   | الرصيد في نهاية الفترة / السنة    |
| =====                       | =====                       |                                   |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

## ١٨. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تابع)

\* كما هو مبين في الإيضاح ١ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة، تم تغيير أعضاء مجلس إدارة الشركة في الاجتماع السنوي العام الذي عقد في ٢٨ يونيو ٢٠٢١ وبناءً عليه، توقف أعضاء مجلس الإدارة السابقين والكيانات المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة السابقين عن كونهم أطرافاً ذات علاقة بالمجموعة كما في موعد الاجتماع السنوي العام. لم تكن هناك أرصدة ومعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة المعينة حديثاً كما في ولفرة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة:

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في |                  |                  |                            |                  |                  |
|-------------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) *  |                  |                  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) |                  |                  |
| المساهمون                     | منشآت خاضعة      | الرئيسيون        | المساهمون                  | منشآت خاضعة      | الرئيسيون        |
| للسيطرة المشتركة              | للسيطرة المشتركة | للسيطرة المشتركة | للسيطرة المشتركة           | للسيطرة المشتركة | للسيطرة المشتركة |
| درهم إماراتي                  | درهم إماراتي     | درهم إماراتي     | درهم إماراتي               | درهم إماراتي     | درهم إماراتي     |
| ١,١٩٨,١٥٠                     | -                | ١,١٩٨,١٥٠        | ١,٧٢٦,٩٢٢                  | ٣٦,١٥١           | ١,٧٢٦,٩٢٢        |
| ٨٢,٠٧٨                        | ٣٠,٨٩٥           | ١١٢,٩٧٣          | ٢٤٧,٥٩١                    | ١٤٥,٣٦٣          | ٢٤٧,٥٩١          |
| -                             | ٩,٧٩٦,٥٦١        | ٩,٧٩٦,٥٦١        | -                          | -                | -                |
| إجمالي المساهمات              |                  |                  | إجمالي المطالبات المدفوعة  |                  |                  |
| إيرادات توزيعات الأرباح       |                  |                  | إيرادات توزيعات الأرباح    |                  |                  |

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في |                  |                  |                            |                  |                  |
|--------------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) *   |                  |                  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) |                  |                  |
| المساهمون                      | منشآت خاضعة      | الرئيسيون        | المساهمون                  | منشآت خاضعة      | الرئيسيون        |
| للسيطرة المشتركة               | للسيطرة المشتركة | للسيطرة المشتركة | للسيطرة المشتركة           | للسيطرة المشتركة | للسيطرة المشتركة |
| درهم إماراتي                   | درهم إماراتي     | درهم إماراتي     | درهم إماراتي               | درهم إماراتي     | درهم إماراتي     |
| -                              | -                | -                | (٢٤٩,٠٢٣)                  | ٢٣,١٤١           | (٢٤٩,٠٢٣)        |
| -                              | -                | -                | ٧٦,٩٤٨                     | ٣٢,٤٨٨           | ٧٦,٩٤٨           |
| -                              | -                | -                | -                          | -                | -                |
| إجمالي المساهمات               |                  |                  | إجمالي المطالبات المدفوعة  |                  |                  |
| إيرادات توزيعات الأرباح        |                  |                  | إيرادات توزيعات الأرباح    |                  |                  |

تعويضات كبار موظفي الإدارة كالتالي:

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في                |  | ٣٠ سبتمبر    |              |
|----------------------------------------------|--|--------------|--------------|
|                                              |  | ٢٠٢١         | ٢٠٢٠         |
|                                              |  | درهم إماراتي | درهم إماراتي |
|                                              |  | (غير مدققة)  | (غير مدققة)  |
| منافع موظفين قصيرة الأجل                     |  | ١,٤٧٠,١٣٤    | ١,٩٥٠,١٣٧    |
| مكافآت نهاية الخدمة                          |  | ٦٢,٨٢٧       | ٦٣,٠٥٨       |
| مجموع التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة |  | ١,٥٣٢,٩٦١    | ٢,٠١٣,١٩٥    |
|                                              |  | =====        | =====        |

## ١٩. معلومات القطاعات

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل إدارة المجموعة من أجل تخصيص الموارد اللازمة لكل قطاع وتقييم أدائه. تستند المعلومات المقدمة لمجلس إدارة المجموعة من أجل تخصيص الموارد وتقييم الأداء على أنشطة الأعمال الاستراتيجية التالية:

- أنشطة التكافل وتتضمن أعمال التكافل العامة والتكافل على الحياة والتأمين الطبي التي تقوم بها المجموعة.
- أنشطة الاستثمار وتمثل إدارة الاستثمار والنقد لحساب المجموعة الخاص.
- أنشطة أخرى وتمثل أنشطة المصاريف والدخل التي تمارسها الشركات التابعة ويتم إدراجها في المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة.



إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٩. معلومات القطاعات (تابع)

| صافي مساهمات التكافل    |               |              | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) |               |               | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) |               |              |
|-------------------------|---------------|--------------|-----------------------------------------------------------|---------------|---------------|----------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| الإجمالي                | إعادة التكافل | الصافي       | الإجمالي                                                  | إعادة التكافل | الصافي        | الإجمالي                                                 | إعادة التكافل | الصافي       |
| درهم إماراتي            | درهم إماراتي  | درهم إماراتي | درهم إماراتي                                              | درهم إماراتي  | درهم إماراتي  | درهم إماراتي                                             | درهم إماراتي  | درهم إماراتي |
| مركبات                  | ١٩,٠٨٩,٦٣٩    | (٢,١٤٦,٥٣٠)  | ١٦,٩٤٣,١٠٩                                                | ٥٦,٦٦٨,٠٥٢    | (٦,٤٥٩,٧٥٣)   | ٥٠,٢٠٨,٢٩٩                                               |               |              |
| هندسي                   | ٧٢٤,٧٨٨       | (٦٥٨,٦٦٩)    | ٦٦,١١٩                                                    | ٢,٠٩٦,٩٢٩     | (١,٩٠٩,٥٥١)   | ١٨٧,٣٧٨                                                  |               |              |
| بحري وجوي               | ٣٥٨,٤٢٣       | (٣٠٨,٥٦٩)    | ٤٩,٨٥٤                                                    | ١,٤٦٥,٢١٠     | (١,٢٣٥,١٩٨)   | ٢٣٠,٠١٢                                                  |               |              |
| حريق                    | ٩,٣٥٣,٩٧٨     | (٩,٠٠٩,٢٣٠)  | ٣٤٤,٧٤٨                                                   | ١٩,٤٣٧,٢٥٠    | (١٨,٢٩٥,٤٥٤)  | ١,١٤١,٧٩٦                                                |               |              |
| تأمين عام وضد المسؤولية | ٩,٤٨٣,١٨٩     | (٧,٨٨٠,٣١٤)  | ١,٦٠٢,٨٧٥                                                 | ٤٦,٧٠٢,٥٠٩    | (٤١,٦٤٣,٣١٤)  | ٥,٠٥٩,١٩٥                                                |               |              |
| التأمين الصحي           | ٩,٤٣٧,٤٧٢     | (٦٥٥,٩٤٤)    | ٨,٧٨١,٥٢٨                                                 | ٢٥,٠٨٣,١٢١    | (١,٧١٩,٧٢٠)   | ٢٣,٣٦٣,٤٠١                                               |               |              |
| التأمين على الحياة      | ١١,٨٠٥,١١٩    | (٩,٩٤٣,٢٤٠)  | ١,٨٦١,٨٧٩                                                 | ٤٦,٣٧٣,٤٦١    | (٣٩,٠٤٥,٩١٩)  | ٧,٣٢٧,٥٤٢                                                |               |              |
| المجموع                 | ٦٠,٢٥٢,٦٠٨    | (٣٠,٦٠٢,٤٩٦) | ٢٩,٦٥٠,١١٢                                                | ١٩٧,٨٢٦,٥٣٢   | (١١٠,٣٠٨,٩٠٩) | ٨٧,٥١٧,٦٢٣                                               |               |              |

| صافي مساهمات التكافل    |               |              | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) |               |              | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) |               |              |
|-------------------------|---------------|--------------|-----------------------------------------------------------|---------------|--------------|----------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| الإجمالي                | إعادة التكافل | الصافي       | الإجمالي                                                  | إعادة التكافل | الصافي       | الإجمالي                                                 | إعادة التكافل | الصافي       |
| درهم إماراتي            | درهم إماراتي  | درهم إماراتي | درهم إماراتي                                              | درهم إماراتي  | درهم إماراتي | درهم إماراتي                                             | درهم إماراتي  | درهم إماراتي |
| مركبات                  | ١٦,١٤٤,٦١٦    | (٢,٥٩٦,٦٩٨)  | ١٣,٥٤٧,٩١٨                                                | ٤٥,٨٢١,٨٥٧    | (٦,٦٢٢,٤٨٧)  | ٣٩,١٩٩,٣٧٠                                               |               |              |
| هندسي                   | ٦٠٧,٣١٥       | (٦٤٤,٠٧٢)    | (٣٦,٧٥٧)                                                  | ٢,٠١٢,١٢٧     | (١,٨٣٠,٥٩٠)  | ١٨١,٥٣٧                                                  |               |              |
| بحري وجوي               | ٥٧٦,٤٥٧       | (٢٤٩,٤٠٠)    | ٣٢٧,٠٥٧                                                   | ٢,٦٩٢,١٨٥     | (٢,٠٤٦,٧٢١)  | ٦٤٥,٤٦٤                                                  |               |              |
| حريق                    | ٩,١٧٢,٧٩٤     | (٨,٧٧٢,٠٠٨)  | ٤٠٠,٧٨٦                                                   | ٢٠,١١٢,٢١٠    | (١٨,٩٩١,٩٥٦) | ١,١٢٠,٢٥٤                                                |               |              |
| تأمين عام وضد المسؤولية | ١٠,١٣١,٣٥٥    | (٨,٥٥٨,٨٣٢)  | ١,٥٧٢,٥٢٣                                                 | ٣٩,٧٤٢,٧٢٤    | (٣٥,٠١٢,٤٨٣) | ٤,٧٣٠,٢٤١                                                |               |              |
| التأمين الصحي           | ٦,٢١٦,٤٩١     | (٢٤٤,٢٥٩)    | ٥,٩٧٢,٢٣٢                                                 | ٢٣,٨٠١,٢٢٥    | (٧٥٧,٤٩٣)    | ٢٣,٠٤٣,٧٣٢                                               |               |              |
| التأمين على الحياة      | ١٢,٣٥٩,٩٦٠    | (١٠,٩٧١,٢٩٥) | ١,٣٨٨,٦٦٥                                                 | ٣٩,٠٢٣,٧٤٩    | (٣٢,٨٤٧,٢٨٠) | ٦,١٧٦,٤٦٩                                                |               |              |
| المجموع                 | ٥٥,٢٠٨,٩٨٨    | (٣٢,٠٣٦,٥٦٤) | ٢٣,١٧٢,٤٢٤                                                | ١٧٣,٢٠٦,٠٧٧   | (٩٨,١٠٩,٠١٠) | ٧٥,٠٩٧,٠٦٧                                               |               |              |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٩. معلومات القطاعات (تابع)

## صافي مطالبات التكافل

## لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

## لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

| الإجمالي     | إعادة التكافل | الصافي       | الإجمالي     | إعادة التكافل | الصافي       |
|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| درهم إماراتي | درهم إماراتي  | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي  | درهم إماراتي |
| ١٢,٨٩٨,٣٨٥   | (١,٩٨٩,٤٤١)   | ١٠,٩٠٨,٩٤٤   | ٣٢,٧٩٤,٣٢٣   | (٥,٠٠٠,٨٧٣)   | ٢٧,٧٩٣,٤٥٠   |
| ٦٠٦,٩٧٦      | (٤٩٦,١٢٤)     | ١١٠,٨٥٢      | ١,٦٨٩,٩٠٨    | (١,٤٩٩,٦٩٨)   | ١٩٠,٢١٠      |
| ٤٢,٨١٣       | (٣٦,٨٠٤)      | ٦,٠٠٩        | ١,٦٣٥,٩٩٧    | (١,٥٨٩,٦٠٤)   | ٤٦,٣٩٣       |
| ٥٠٥,٧٨٣      | (٥٠١,١٥٩)     | ٤,٦٢٤        | ٢,٦٦٤,٣٣٠    | (٢,٥٧٤,٠٠٤)   | ٩٠,٣٢٦       |
| ١,٣٨٥,٢٠٥    | (١,٠٤١,٥٧٦)   | ٣٤٣,٦٢٩      | ٨,٢٥١,٣٥٣    | (٦,٦٠٩,٨٧٠)   | ١,٦٤١,٤٨٣    |
| ٤,٨٨١,٨٩٢    | (١٨٣,٣٧٥)     | ٤,٦٩٨,٥١٧    | ١٧,٤٦٠,٩٢٣   | (١,٣١٥,٦٩٤)   | ١٦,١٤٥,٢٢٩   |
| ٥,٤٩٢,١٤٤    | (٤,٦٣٤,٣٠٣)   | ٨٥٧,٨٤١      | ١٣,٤٧٣,٧٦٢   | (١١,١٦٢,٧٥٨)  | ٢,٣١١,٠٠٤    |
| ٢٥,٨١٣,١٩٨   | (٨,٨٨٢,٧٨٢)   | ١٦,٩٣٠,٤١٦   | ٧٧,٩٧٠,٥٩٦   | (٢٩,٧٥٢,٥٠١)  | ٤٨,٢١٨,٠٩٥   |
| =====        | =====         | =====        | =====        | =====         | =====        |

## صافي مطالبات التكافل

## لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

## لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

| الإجمالي     | إعادة التكافل | الصافي       | الإجمالي     | إعادة التكافل | الصافي       |
|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| درهم إماراتي | درهم إماراتي  | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي  | درهم إماراتي |
| ٨,٩١٦,٨٦٧    | (١,٧٣٩,٤٣٩)   | ٧,١٧٧,٤٢٨    | ٣٠,٩٥٤,٢٢٧   | (١٠,١٧٦,٢٥٩)  | ٢٠,٧٧٧,٩٦٨   |
| ٦٧١,٩٥٨      | (٦٤٦,٥١٣)     | ٢٥,٤٤٥       | ٩٤٠,٥٤٥      | (٨٩٦,٠٥٥)     | ٤٤,٤٩٠       |
| ١٧٦,٧٥٢      | (١٦٢,٣٦١)     | ١٤,٣٩١       | ٥,١٢٣,٩٥١    | (٥,٠١٠,٣٠٣)   | ١١٣,٦٤٨      |
| ٤,١٦٢,٣٢٩    | (٤,٠٢٣,٥٨٩)   | ١٣٨,٧٤٠      | ٤,٩٥٠,٢٥١    | (٤,٧٥١,٣٥٥)   | ١٩٨,٨٩٦      |
| ٩٩١,١٨٧      | (٥٥٩,٢٤٩)     | ٤٣١,٩٣٨      | ١٠,٦٣٣,٥٨٨   | (٧,٧٧٤,٦٥٥)   | ٢,٨٥٨,٩٣٣    |
| ٥,٨٧٨,٢٤٢    | (١,٥٢١,٦٠٦)   | ٤,٣٥٦,٦٣٦    | ٢٢,١٧٠,٥٩٩   | (١٢,٣٩٢,١٨٠)  | ٩,٧٧٨,٤١٩    |
| ٨,٩١٩,٥٠٢    | (٧,٢٣٩,٤١٦)   | ١,٦٨٠,٠٨٦    | ١٣,٢٩٢,٤٦٥   | (١٠,٧٦٩,٠٦٠)  | ٢,٥٢٣,٤٠٥    |
| ٢٩,٧١٦,٨٣٧   | (١٥,٨٩٢,١٧٣)  | ١٣,٨٢٤,٦٦٤   | ٨٨,٠٦٥,٦٢٦   | (٥١,٧٦٩,٨٦٧)  | ٣٦,٢٩٥,٧٥٩   |
| =====        | =====         | =====        | =====        | =====         | =====        |

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)**

**٢٠. مطلوبات طارئة**

(أ) في تاريخ التقرير، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بالضمانات البنكية والأخرى الناشئة في سياق العمل الاعتيادي بقيمة ٠,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٤ مليون درهم).

(ب) تدخل المجموعة مثل شركات التأمين الأخرى بصفة المدعي عليه في عدد من القضايا القانونية مع عدد من شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وحملة الوثائق. ويتم تكوين مخصص بشأن كل قضية من تلك القضايا عندما يكون من المرجح أن تؤدي النتيجة إلى تكبد المجموعة خسارة بخروج موارد اقتصادية ويمكن وضع تقدير موثوق لقيمتها. وتعتمد نتيجة القضايا المتوقعة على الإجراءات القانونية المستقبلية.

**٢١. القيمة العادلة للأدوات المالية**

تعد القيمة العادلة هي القيمة التي يمكن قبضها من بيع أحد الموجودات أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وحقا لطريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة.

**(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة**

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة تقارب قيمها العادلة.

**(ب) أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة**

يستند تقييم الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة على أسعار السوق المدرجة وغيرها من أساليب التقييم.

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كالتالي:

- تُحدد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات الأحكام والشروط القياسية والمتداولة في الأسواق المالية النشطة على أساس أسعار الشراء المعلنة في السوق.
- تُحدد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (باستثناء الأدوات المشتقة) وحقا لنماذج التسعير المتعارف عليها والمعتمدة، وذلك على أساس تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار المعاملات الحالية الملحوظة في السوق وأسعار التجار للأدوات المالية المشابهة.

*القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر*

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعد الاعتراف المبني حيث يتم تجميعها في مستويات مختلفة من الأول إلى الثالث على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة بالنسبة للقيمة العادلة.

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات، سواء كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار).
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من أساليب التقييم والتي تتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى معطيات السوق الجديرة بالملاحظة (المعطيات غير الجديرة بالملاحظة).

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تماثل تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢١. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

(ب) أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة (تابع)

القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تابع)

| الموجودات المالية                                            | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | القيمة العادلة كما في | أساليب التقييم والمعلومات الهامة                            | المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة | علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة                                   |
|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |                |                |                       |                                                             |                                       |                                                                                        |
| أوراق مالية مدرجة                                            | ٣٠,٥٢٤         | ٢٧,٥٨٨         | المستوى الأول         | أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة.                           | لا يوجد                               | لا ينطبق. كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة. |
| أوراق مالية غير مدرجة                                        | ٣٤,١٥٠         | ٣٠,٦٥٦         | المستوى الثالث        | طريقة تقييم صافي الموجودات ومنهج المضاعفات القابلة للمقارنة | صافي قيمة الموجودات                   | المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.                                                  |
| أوراق مالية مدرجة                                            | ٤,٦٦٣          | ٤,٠٧٣          | المستوى الأول         | أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة.                           | لا يوجد                               | لا ينطبق. كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة. |
| أوراق مالية غير مدرجة                                        | ٤٠,٥٦٧         | ٣٠,٨٠١         | المستوى الثالث        | طريقة تقييم صافي الموجودات.                                 | صافي قيمة الموجودات                   | المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.                                                  |
| استثمارات مرتبطة بوحدة                                       | ٨٥٤,٢٠٦        | ٨٣٩,٤١١        | المستوى الثالث        | طريقة تقييم صافي الموجودات.                                 | صافي قيمة الموجودات                   | المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.                                                  |

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في المستوى الثالث:

| كما في               | كما في           |                          |
|----------------------|------------------|--------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠   |                          |
| ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (مدققة) |                          |
| ٣٠,٦٥٦               | ٣٤,٧٢٨           | في بداية الفترة / السنة  |
| ٣,٤٩٤                | (٤,٠٧٢)          | تغيرات في القيمة العادلة |
| ٣٤,١٥٠               | ٣٠,٦٥٦           | في نهاية الفترة / السنة  |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢١. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

(ب) أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة (تابع)

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في المستوى الثالث:

| كما في<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠<br>ألف درهم<br>(مدققة) | كما في<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١<br>ألف درهم<br>(غير مدققة) |                                                                                   |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| ٧٥٠,٥٠٠                                            | ٨٣٩,٤١١                                                | استثمارات مرتبطة بوحدات                                                           |
| ٨٨,٩١١                                             | ١٤,٧٩٥                                                 | في ١ يناير                                                                        |
|                                                    |                                                        | صافي التغير خلال الفترة/ السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار / السحب) |
| ٨٣٩,٤١١                                            | ٨٥٤,٢٠٦                                                | في نهاية الفترة / السنة                                                           |
| =====                                              | =====                                                  |                                                                                   |
| -                                                  | ٣٠,٨٠١                                                 | أوراق مالية غير مدرجة                                                             |
| ٢٢,٠٤٤                                             | -                                                      | في ١ يناير                                                                        |
| ٨,٧٥٧                                              | ٩,٧٦٦                                                  | مشتريات خلال الفترة / السنة                                                       |
|                                                    |                                                        | تغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة                                        |
| ٣٠,٨٠١                                             | ٤٠,٥٦٧                                                 | في نهاية الفترة / السنة                                                           |
| =====                                              | =====                                                  |                                                                                   |

تم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت فئة المستوى الثالث بالقيمة العادلة على أساس المعلومات المتاحة لكل استثمار. ونظرا لعدم وجود أي مطلوبات مالية يتعين قياسها بالقيمة العادلة، لم يتم القيام بأي إفصاحات في الجدول أعلاه.

## ٢٢. أثر كوفيد ١٩ على المجموعة

تم تأكيد ظهور فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠ وقد تفشى عبر بر الصين الرئيسي وخرجه، الأمر الذي أدى إلى تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. يوجد عدم يقين في الاقتصاد الكلي في جميع قطاعات الاقتصاد بسبب سعر النفط والطلب عليه، وانخفاض النشاط الاقتصادي، وتعطيل سلاسل التوريد العالمية، والتأجيل المحتمل لأحداث واسعة النطاق. لا يزال حجم ومدة هذه التطورات أمراً غير مؤكد ولكن يمكن أن تؤثر على الأرباح والتدفقات النقدية والوضع المالي للمجموعة وأطرافها المقابلة. تقوم المجموعة بمراقبة هذه المقاييس بشكل منتظم وسوف تواجه أي تهديدات يتم تحديدها.

أثر فيروس كوفيد-١٩ على قياس مطلوبات عقود التكافل

في تاريخ بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد، كان لدى المجموعة ٣١ مطالبة تم الإبلاغ عنها (٣٤٨,٠٠٠ درهم) فيما يتعلق بكوفيد-١٩ والتي أدرجت بالكامل في المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة. كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد، لم يتم إخطار المجموعة بأي مطالبات تتعلق بانقطاع الأعمال. وتراقب المجموعة تجربة الخسارة واحتسبت احتياطياتها الفنية بشكل مناسب كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. وكان التأثير على التأمين على الحياة ضئيلاً عند هذه النقطة.

أثر فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة. من أجل تقييم توقع الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل الظروف الاقتصادية المتوقعة، تستخدم المجموعة عدة سيناريوهات اقتصادية بدرجات متفاوتة الشدة وبأوزان مناسبة للتأكد من أن تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل مجموعة من النتائج الاقتصادية المحتملة. قامت المجموعة بمراجعة الأثر المحتمل لتفشي فيروس كوفيد-١٩ على معطيات واقتراضات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

## ٢٢. أثر كوفيد ١٩ على المجموعة (تابع)

التأثير على الاستثمارات العقارية والموجودات المالية غير المدرجة

أجرت المجموعة تقييمًا مفصلاً لاستثماراتها العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل شركات تقييم مؤهلة دولياً تطبيق معايير المعهد الملكي للمساحين القانونيين العالمية للتقييم بما يتوافق مع التعليمات المالية لشركات التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً، هيئة التأمين). قامت المجموعة أيضاً بتقييم محفظة الأسهم غير المدرجة مقابل أحدث المدخلات المتاحة. وعليه، تعتقد المجموعة أن القيم العادلة المبلغ عنها لكل من الاستثمارات غير المدرجة والاستثمارات العقارية تعكس ظروف السوق الحالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

إدارة السيولة / خطة استمرارية الأعمال

اتخذت الإدارة تدابير وضوابط حكيمة لضمان السيولة الكافية للمجموعة للوفاء بالتزاماتها. وضعت المجموعة خططاً للعمل عن بعد لضمان استمرار الخدمات لعملائها. وتأكدت المجموعة من أن نقشي الوفاء لم يتسبب في أي انحرافات جوهرية عند إصدار الوثائق ومعالجة المطالبات. وستراقب المجموعة الآثار عن قرب وستتخذ جميع الإجراءات المناسبة المطلوبة.

## ٢٣. الأمور الجوهرية

قام الرئيس التنفيذي السابق للمجموعة استقالته في ١٠ يوليو ٢٠١٣. بتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣، أبرمت المجموعة اتفاقية مع الرئيس التنفيذي السابق لستاد و / أو تحويل بعض الاستثمارات التي كان يحتفظ بها بنفسه لمصلحة المجموعة. وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، لم تُحوّل للمجموعة استثمارات بقيمة دفترية تبلغ ٩,٢ مليون درهم والتي لا تزال باسم الرئيس التنفيذي السابق. المجموعة حالياً في طور بيع الأسهم المحتفظ بها من قبل الرئيس التنفيذي السابق لصالح المجموعة مع تعهد من الرئيس التنفيذي السابق بأن المتحصلات من بيع هذه الأسهم سيتم تحويلها إلى المجموعة عند إتمام هذه المعاملة.

كان لدى المجموعة موجودات أخرى محتفظ بها لدى كيان يسيطر عليه الرئيس التنفيذي السابق بالنيابة عن المجموعة والتي تم استبعادها منذ ذلك الحين دون مواقتها. بلغت القيمة الإجمالية لهذه الموجودات في تاريخ الشراء حوالي ١١ مليون درهم. شرعت المجموعة بإجراءات قانونية بشأن استرداد المبلغ المذكور. تم تقديم الموجودات بالكامل في بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، وسيتم الاعتراف بالأصل المحتمل فقط عندما يكون نجاح الإجراء القانوني مؤكداً.

## ٢٤. مبالغ مدفوعة مقدماً ونمم مدينة أخرى

| مبالغ مدفوعة مقدماً   | كما في       | كما في       |
|-----------------------|--------------|--------------|
| نمم مدينة من موظفين   | ٣٠ سبتمبر    | ٣١ ديسمبر    |
| دفعات مقدمة للموردين  | ٢٠٢١         | ٢٠٢٠         |
| ودائع قابلة للاسترداد | درهم إماراتي | درهم إماراتي |
| نمم مدينة أخرى        | (غير مدققة)  | (مدققة)      |
| ٤,٠١٢,٨٤١             | ٢,١٠٥,٥٠٤    |              |
| ٦١٧,٠٩١               | ٨١٤,٧٩٩      |              |
| ١,٠٩٠,٠٠٠             | ١,٠٩٠,٠٠٠    |              |
| ٢٥٨,١٦٩               | ٢٥٨,١٦٩      |              |
| ١,٩٢٨,٠١٦             | ٢,٨٠٢,٩٤٢    |              |
|                       | <hr/>        | <hr/>        |
|                       | ٧,٩٠٦,١١٧    | ٧,٠٧١,٤١٤    |
|                       | =====        | =====        |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

## ٢٥. ذمم دائنة تجارية وأخرى

| كما في<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١ | كما في<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠ |
|-----------------------------|-----------------------------|
| درهم إماراتي<br>(غير مدققة) | درهم إماراتي<br>(مدققة)     |
| ٢٥,٨٦٠,٢٨٦                  | ٦٢,٦٢٦,٢٩٠                  |
| ٥,٩٥٩,٩٨٢                   | ٥,٨٩٧,٨٣٩                   |
| ١٤٨,٩٨٥                     | ٤٦٢,٦٤١                     |
| ٣١,٩٦٩,٢٥٣                  | ٦٨,٩٨٦,٧٧٠                  |
| =====                       | =====                       |

ذمم دائنة تجارية ومستحقات  
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين  
زكاة مستحقة

## ٢٦. ذمم تكافل دائنة

| كما في<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١ | كما في<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠ |
|-----------------------------|-----------------------------|
| درهم إماراتي<br>(غير مدققة) | درهم إماراتي<br>(مدققة)     |
| ٤٧,٨٠١,٧٦٦                  | ٤٠,١٥٢,٤٠١                  |
| ١٧,١٣٧,٦٣٣                  | ١٥,١٣٩,١٨١                  |
| ٦٤,٩٣٩,٣٩٩                  | ٥٥,٢٩١,٥٨٢                  |
| =====                       | =====                       |

## داخل الإمارات العربية المتحدة

ذمم دائنة لحملة الوثائق  
ذمم دائنة لشركات التكافل وإعادة التكافل  
ذمم دائنة للوكلاء/ الوسطاء

|            |            |
|------------|------------|
| ٧,٢٤٠,٤٦٨  | ٥,٩١٠,١٤٤  |
| ٣٧,٧٧٨,٦٤٣ | ٣٠,٠٧١,٨٤٣ |
| ٢,٧٨٢,٦٥٥  | ٤,١٧٠,٤١٤  |
| ٤٧,٨٠١,٧٦٦ | ٤٠,١٥٢,٤٠١ |
| =====      | =====      |

## خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

ذمم دائنة لشركات التكافل وإعادة التكافل  
ذمم دائنة للوكلاء/ الوسطاء

|            |            |
|------------|------------|
| ١٧,٠٨٠,٦٢٠ | ١٥,٠٩٥,١٧٨ |
| ٥٧,٠١٣     | ٤٤,٠٠٣     |
| ١٧,١٣٧,٦٣٣ | ١٥,١٣٩,١٨١ |
| =====      | =====      |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

## ٢٧. مبالغ مستحقة للبنوك

في السنوات السابقة، حصلت المجموعة على تسهيلات السحب على المكشوف بأحكام الشريعة الإسلامية بحد أقصى ٢٠ مليون درهم من بنك إسلامي في الإمارات العربية المتحدة لتلبية متطلبات العمل. إن التسهيلات مضمونة برهن على ودائع الوكالة لدى البنوك ذات قترات الاستحقاق الأصلية لأكثر من ثلاثة أشهر بناءً على هيكل تمويل المضاربة بقيمة ٢٠ مليون درهم كهامش لصالح البنك - راجع إيضاح ٥-٢. تم سداد التسهيلات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

## ٢٨. ذمم مرابحة دائنة

لدى المجموعة تمويل مرابحة من بنك إسلامي في الإمارات العربية المتحدة، ويحقق معدل ربح بسعر إيبور لمدة ٦ أشهر + ٢,٥٪ سنوياً ويتم ضمانه بتعهد/ حفظ إلكتروني لدى شركة وساطة تابعة للبنك للأسهم المؤهلة (الفئة أ وب) - راجع إيضاح ٦.

بالإضافة إلى ذلك، تخضع ذمم المرابحة الدائنة للتعهدات، والمجموعة متوافقة مع هذه التعهدات وتلتزم بها.

## ٢٩. تكاليف استحوذ مؤجلة على الوثائق

| كما في       | كما في       |                                                      |
|--------------|--------------|------------------------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر    | ٣٠ سبتمبر    |                                                      |
| ٢٠٢٠         | ٢٠٢١         |                                                      |
| درهم إماراتي | درهم إماراتي |                                                      |
| (مدققة)      | (غير مدققة)  |                                                      |
| ٨,٤٦٥,١٠٥    | ٧,٦٤٢,٨٧٤    | الرصيد في بداية الفترة / السنة                       |
| ٢٤,٢٦٣,٦٧٠   | ٢٠,٥٠٤,٥٢٠   | تكاليف استحوذ على الوثائق مدفوعة خلال الفترة / السنة |
| (٢٥,٠٨٥,٩٠١) | (١٧,٦٨٩,٦٩٣) | المحمل للفترة / السنة                                |
| ٧,٦٤٢,٨٧٤    | ١٠,٤٥٧,٧٠١   | الرصيد في نهاية الفترة / السنة                       |
| =====        | =====        |                                                      |

## ٣٠. خصم مؤجل

| كما في       | كما في       |                                                      |
|--------------|--------------|------------------------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر    | ٣٠ سبتمبر    |                                                      |
| ٢٠٢٠         | ٢٠٢١         |                                                      |
| درهم إماراتي | درهم إماراتي |                                                      |
| (مدققة)      | (غير مدققة)  |                                                      |
| ٥,٠٠٩,١٨١    | ٦,٤٥٦,٨٩٨    | الرصيد في بداية الفترة / السنة                       |
| ١٩,٧٠٧,٦٥٧   | ١٣,٤١٧,٩٩٣   | تكاليف استحوذ على الوثائق مدفوعة خلال الفترة / السنة |
| (١٨,٢٥٩,٩٤٠) | (١٢,٩٠٢,٣٢٩) | المحمل للفترة / السنة                                |
| ٦,٤٥٦,٨٩٨    | ٦,٩٧٢,٥٦٢    | الرصيد في نهاية الفترة / السنة                       |
| =====        | =====        |                                                      |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

## ٣١. مصاريف عمومية وإدارية

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |              | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |              |                                       |
|-----------------------------------------|--------------|------------------------------------------|--------------|---------------------------------------|
| ٢٠٢٠                                    | ٢٠٢١         | ٢٠٢٠                                     | ٢٠٢١         |                                       |
| درهم إماراتي                            | درهم إماراتي | درهم إماراتي                             | درهم إماراتي |                                       |
| (مدققة)                                 | (غير مدققة)  | (مدققة)                                  | (غير مدققة)  |                                       |
| ١٧,٤٩٠,٩٦٢                              | ١٥,٤١٤,٤٤٥   | ٥,٥٠٥,٥٣١                                | ٤,٧٧٦,٥٩٢    | رواتب ومنافع                          |
| ٢,٠٦٨,٤٧٣                               | ٢,٣٧٦,٣٩٩    | ٦٤٨,٤٨٤                                  | ٨٤١,٩٧٢      | أتعاب قانونية ومهنية                  |
| ١,١٣٨,٧١١                               | ١,٠٣٧,٤١١    | ٣٧٨,٩١١                                  | ٣٢٩,٧١٥      | إيجارات                               |
| ٥٥٣,٥٢٢                                 | ٥١١,٤٧٩      | ٢١٢,٩٨٥                                  | ١٧١,٤٤٢      | اتصالات                               |
| ٤٧٨,٩٨٣                                 | ٥٥٥,٨٧٨      | ١٨٥,٢٧٥                                  | ١٧٦,٩٨١      | تصليحات وصيانة                        |
| ١٣٥,٠٣٧                                 | ١٠٣,٨٩٦      | ٤١,٥٣٩                                   | ٣٣,٣٥١       | استهلاك                               |
| ٦١,٧٣٠                                  | ٥٣,٠٣٣       | ١٩,٣٦٠                                   | ٢٢,٣٤٨       | طباعة وقرطاسية                        |
| ٦٧,٣٧١                                  | ٥٩,٠٠٤       | ٣٥,٧٨٥                                   | ٢٧,٨٦٣       | سفر وتنقلات                           |
| ٢,١٨١,٦٠٨                               | (١,٨٣٣,٩٠٥)  | ١,٢٠٢,٥٢٧                                | (١,٩٦٩,٨٠١)  | مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها |
| ٤٧,٥٨٢                                  | ٢٣٤,٥٨٩      | ٣٠,٩٢٣                                   | ٧١,٣٥٠       | تسويق وإعلان                          |
| ٢,١٦٩,٤٢٤                               | ٥٦٥,٥٥٠      | ١,٠١٥,٤٨٣                                | ١١٨,٦٤٥      | مصاريف الضريبة                        |
| ٥٦٣,١٨٠                                 | ٥٥٠,١٨٨      | ٨٤,٥٠٩                                   | ١٨٠,٣٨٦      | رسوم بنكية                            |
| ٧١٠,٢٢٩                                 | ٥٧٨,٥٨٨      | ٢٨٥,٤٨٥                                  | ٢٠٥,١٣٠      | أخرى                                  |
| ٢٧,٦٦٦,٨١٢                              | ٢٠,٢٠٦,٥٥٥   | ٩,٦٤٦,٧٩٧                                | ٤,٩٨٥,٩٧٤    |                                       |

## ٣٢. إعادة بيان المعلومات المالية المقارنة

في السنوات السابقة، تم تعديل عرض بيان المركز المالي ليتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي ١ - عرض البيانات المالية. عند تنفيذ التغييرات في العرض، بعض الأرصدة، "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - الدخل الشامل الآخر - لعمليات التكافل" (الرصيد المدين ٢١,٠٢٦,٩٢١ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)، "مخصص إيداع إعادة التكافل" (رصيد دائن بقيمة ١,٣١١,٣١١ درهم إماراتي، ٧٦٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) و "فائض عمليات التكافل" والذي نتج عنه صافي رصيد مدين قدره ١٢,٨٤٤,٣٥٨ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. نظرًا لأن المبلغ الصافي كان رصيداً مدينًا، قد اعترفت الشركة بهذا المبلغ كأصل يشار إليه باسم "احتياطي حملة الوثائق". وفقًا لمتطلبات التكافل، لا يتحمل حاملو الوثائق الخسائر الناتجة عن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل لعمليات التكافل ولكن الشركة. على هذا النحو، فإن هذه الخسائر لا تفي بمعايير الاعتراف بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ليتم الاعتراف بها كأصل. لذلك، يجب الاعتراف بمبلغ ٢١,٠٢٦,٩٢١ درهم في حقوق الملكية كاحتياطي منفصل اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. علاوة على ذلك، لا ينبغي تجميع فائض عمليات التكافل ويجب الاعتراف به كمطلوبت بقيمة ٦,٨٧٠,٨٠١ درهم إماراتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و كما يجب ألا يتم تجميع مخصص إعادة التكافل البالغ ١,٣١١,٧٦٢ درهمًا وحقًا للوائح ويجب الإفصاح عنه بشكل منفصل في حقوق الملكية. تم تصحيح التحريفات من خلال إعادة بيان كل بند من بنود البيانات المالية المتأثرة للفترة السابقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ١ يناير ٢٠٢٠ على النحو التالي:

| كما أدرج سابقاً                                                            |  |  | كما أعيد بيانه |  | كما أدرج سابقاً |  |
|----------------------------------------------------------------------------|--|--|----------------|--|-----------------|--|
| درهم إماراتي                                                               |  |  | درهم إماراتي   |  | درهم إماراتي    |  |
|                                                                            |  |  | التعديل        |  |                 |  |
|                                                                            |  |  |                |  |                 |  |
| الموجودات                                                                  |  |  |                |  |                 |  |
| احتياطي حملة الوثائق                                                       |  |  | (١٢,٨٤٤,٣٥٨)   |  | -               |  |
| المطلوبات                                                                  |  |  |                |  |                 |  |
| الفائض في أموال عمليات التكافل                                             |  |  | ٦,٨٧٠,٨٠١      |  | ٦,٨٧٠,٨٠١       |  |
| حقوق الملكية                                                               |  |  |                |  |                 |  |
| احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |  |  | (٢١,٠٢٦,٩٢١)   |  | (٢١,٠٢٦,٩٢١)    |  |
| لأموال عمليات التكافل                                                      |  |  | -              |  | -               |  |
| مخصص وديعة إعادة التكافل                                                   |  |  | ١,٣١١,٧٦٢      |  | ١,٣١١,٧٦٢       |  |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٢. إعادة بيان المعلومات المالية المقارنة (تبع)

| كما في ١ يناير ٢٠٢٠                                                        |  |  | كما أدرج سابقاً | التعديل      | كما أعيد بيانه |
|----------------------------------------------------------------------------|--|--|-----------------|--------------|----------------|
|                                                                            |  |  | درهم إماراتي    | درهم إماراتي | درهم إماراتي   |
| الموجودات                                                                  |  |  | ١٤,٧٥٣,٨٢٣      | (١٤,٧٥٣,٨٢٣) | -              |
| احتياطي حملة الوثائق                                                       |  |  |                 |              |                |
| المطلوبات                                                                  |  |  | -               | ٤,٣٠٨,٣٠٥    | ٤,٣٠٨,٣٠٥      |
| الفائض في أموال عمليات التكافل                                             |  |  |                 |              |                |
| حقوق الملكية                                                               |  |  | -               | (١٩,٠٦٢,١٢٨) | (١٩,٠٦٢,١٢٨)   |
| احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |  |  |                 |              |                |
| لأموال عمليات التكافل                                                      |  |  |                 |              |                |

تم تضمين التحركات ذات الصلة في "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - الدخل الشامل الآخر للقيمة العادلة في قائمة الدخل لعمليات التكافل" و "مخصص إيداع إعادة التكافل" لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ في بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد. لم يكن هناك أي تأثير لإعادة البيان أعلاه على بيانات الدخل الموحدة المرحلية المختصرة والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

فيما يتعلق بمعيار المحاسبة الدولي ١ - عرض البيانات المالية، هناك مطلب لعرض النقد والنقد المعادل بشكل منفصل في صلب بيان المركز المالي. المعيار المحاسبي الدولي ٧ - بيان التدفقات النقدية يعرف النقد وما في حكمه على أنه استثمارات قصيرة الأجل وعالية السيولة وقابلة للتحويل بسهولة إلى مبالغ نقدية معروفة والتي لا تتعرض لمخاطر تغيرات كبيرة في القيمة. لم تفصح المجموعة سابقاً عن النقد والنقد المعادل في صدارة بيان المركز المالي. للامتثال لهذه المتطلبات، تم إعادة عرض معلومات المقارنة لإعادة تصنيف "ودائع الوكالة لدى البنوك ذات فترات الاستحقاق الأصلية لأكثر من ثلاثة أشهر" من "النقد والأرصدة البنكية" إلى "الإيداع لدى البنوك"، ولعرض "النقد والنقد" بشكل منفصل معادلات "في وجه بيان المركز المالي.

تم تعديل معلومات المقارنة لتعكس التصنيف المناسب. لم يكن هناك أي تأثير لإعادة البيان أعلاه فيما يتعلق بعرض النقد والنقد المعادل على بيانات الدخل الموحدة المرحلية الموجزة والدخل الشامل لفترتي الأشهر الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وبيان التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

توضح الجداول التالية التعديلات التي تم إجراؤها على كل بند من بنود القوائم المالية للفتترات المقابلة:

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠                                             |  |  | كما أدرج سابقاً | التعديل       | كما أعيد بيانه |
|-------------------------------------------------------------------|--|--|-----------------|---------------|----------------|
|                                                                   |  |  | درهم إماراتي    | درهم إماراتي  | درهم إماراتي   |
| أرصدة نقدية وبنكية                                                |  |  | ١١٤,٥٣٢,٩٠٧     | (١١٤,٥٣٢,٩٠٧) | -              |
| نقد وما في حكمه                                                   |  |  | -               | ٥٤,٥٣٢,٩٠٧    | ٥٤,٥٣٢,٩٠٧     |
| ودائع الوكالة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر |  |  | -               | ٦٠,٠٠٠,٠٠٠    | ٦٠,٠٠٠,٠٠٠     |
| كما في ١ يناير ٢٠٢٠                                               |  |  | كما أدرج سابقاً | التعديل       | كما أعيد بيانه |
|                                                                   |  |  | درهم إماراتي    | درهم إماراتي  | درهم إماراتي   |
| أرصدة نقدية وبنكية                                                |  |  | ١٣٦,٣٥٣,٧١٣     | (١٣٦,٣٥٣,٧١٣) | -              |
| نقد وما في حكمه                                                   |  |  | -               | ٨١,٣٥٣,٧١٣    | ٨١,٣٥٣,٧١٣     |
| ودائع الوكالة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر |  |  | -               | ٥٥,٠٠٠,٠٠٠    | ٥٥,٠٠٠,٠٠٠     |

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

## ٣٣. العمليات المتوقفة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وافق مجلس الإدارة على تصفية واستبعاد الشركات التالية التابعة للمجموعة: مركز تكنيك لخدمات السيارات ذ.م.م. وأميني هيلث ذ.م.م.

إن النتائج المجمعة للعمليات المتوقفة المدرجة في ربح فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبينة أدناه.

## لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

| ٢٠٢٠         | ٢٠٢١         |
|--------------|--------------|
| درهم إماراتي | درهم إماراتي |
| (مدققة)      | (غير مدققة)  |
| -            | -            |
| (١٧,٤٣٤)     | (٢,٦٧٧)      |
| (١٧,٤٣٤)     | (٢,٦٧٧)      |
| =====        | =====        |

## خسارة الفترة من العمليات المتوقفة

إيرادات

مصاريف

## لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

| ٢٠٢٠         | ٢٠٢١         |
|--------------|--------------|
| درهم إماراتي | درهم إماراتي |
| (مدققة)      | (غير مدققة)  |
| -            | -            |
| (١٨,٨٠٩)     | -            |
| (١٨,٨٠٩)     | -            |
| =====        | =====        |

## خسارة الفترة من العمليات المتوقفة

إيرادات

مصاريف

المجموعة حالياً في طور عملية التصفية لمركز تكنيك لخدمات السيارات ذ.م.م. وأميني هيلث ذ.م.م.، وتم إدراج القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات بقيمتها العادلة ناقصاً تكلفة البيع. فيما يلي فئة الموجودات والمطلوبات الرئيسية للشركت التابعة في نهاية فترة التقرير:

| كما في       | كما في       |
|--------------|--------------|
| ٣١ ديسمبر    | ٣٠ سبتمبر    |
| ٢٠٢٠         | ٢٠٢١         |
| درهم إماراتي | درهم إماراتي |
| (مدققة)      | (غير مدققة)  |
| ١,٠٠٨,٩٧٦    | ١,٠٠٨,٩٧٦    |
| ٥٧٤,٣٤٥      | ٥٧٤,٣٤٥      |
| ١,٥٨٣,٣٢١    | ١,٥٨٣,٣٢١    |
| =====        | =====        |
| ١٣,٠٢٢,٣٥٦   | ١٣,٠٢٢,٣٥٦   |
| ١٣,٠٢٢,٣٥٦   | ١٣,٠٢٢,٣٥٦   |
| =====        | =====        |

نقد وما في حكمه

ذمم مدينة أخرى

موجودات ضمن العمليات المتوقفة

ذمم دائنة تجارية وأخرى

مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات ضمن العمليات المتوقفة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

#### ٣٤. بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد - موجودات ومطلوبت المساهمين وعمليات التكافل

| كما في<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠<br>ألف درهم<br>(مدققة) | كما في<br>٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١<br>ألف درهم<br>(غير مدققة) |                                                                   |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
|                                                    |                                                        | <b>الموجودات</b>                                                  |
|                                                    |                                                        | <b>موجودات عمليات التكافل</b>                                     |
| ٢٠,٦١٥,٨٥٨                                         | ٣٨,٣٢٣,٨٥٣                                             | نقد وما في حكمه                                                   |
| ٦٦١,٥٨١                                            | ٧٢٣,٥٧٢                                                | موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة      |
| ٥٨,٦٠٢,٥٢٥                                         | ٦١,٠٠٤,٦٨٧                                             | ذمم تكافل مدينة                                                   |
| ٢٣,٠٠٠,٠٠٠                                         | ٥,٠٠٠,٠٠٠                                              | ودائع الوكالة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر |
| ١١,٥٦٠,٦١٩                                         | ١٢,٢٥٦,٩٤٩                                             | موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر    |
|                                                    |                                                        | موجودات عقود إعادة التكافل                                        |
| ٣٠,٧٧٨,١٠٥                                         | ٣٥,١٩٨,٩٧٥                                             | مساهمة غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السلبية                      |
| ٥٨,٠٠٩,٥١١                                         | ٦٥,٢٥٢,٧٩٤                                             | مطالبات معلنة غير مسددة                                           |
| ٧٠٠,٢٩٣                                            | ٨١٧,٢٩٤                                                | احتياطي حسابي                                                     |
| ٣٧,٥٠٠,١٦٠                                         | ٣٥,٤٦٧,٦٥٤                                             | مطالبات متكبدة غير معلنة                                          |
| ١٠,٢٤٠,٧٧٥                                         | ١٠,٢٤٠,٧٧٥                                             | استثمار عقاري                                                     |
| ٤٥,٢٨٦,٩٦٠                                         | ٥٦,٨٧٩,٦٣١                                             | مبالغ مستحقة من المساهمين                                         |
| <u>٢٩٦,٩٥٦,٣٨٧</u>                                 | <u>٣٢١,١٦٦,١٨٤</u>                                     |                                                                   |
|                                                    |                                                        | <b>موجودات المساهمين</b>                                          |
|                                                    |                                                        | نقد وما في حكمه                                                   |
| ٣٣,٩١٧,٠٤٩                                         | ٢٦,٨٦١,٧٧١                                             | موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة      |
| ٨٧٣,٦٢٢,٧٣٩                                        | ٨٩٨,٧١٢,٩٩٥                                            | مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة                                   |
| ٢,٩٧٩,٠٩٥                                          | -                                                      | مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى                               |
| ٧,٠٧١,٤١٤                                          | ٧,٩٠٦,١١٧                                              | ودائع الوكالة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر |
| ٣٧,٠٠٠,٠٠٠                                         | ٥,٠٠٠,٠٠٠                                              | موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر    |
| ٤٦,٦٨٣,٨٨٠                                         | ٥٢,٤١٦,٦٧١                                             | تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق                                  |
| ٧,٦٤٢,٨٧٤                                          | ١٠,٤٥٧,٧٠١                                             | وديعة نظامية                                                      |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠                                         | ١٠,٠٠٠,٠٠٠                                             | استثمار عقاري                                                     |
| ٤٤,٥٠٩,٢٢٥                                         | ٤٤,٥٠٩,٢٢٥                                             | ممتلكات ومعدات                                                    |
| ٢٨١,٧٥٣                                            | ٢٠٤,٩١٣                                                | موجودات ضمن العمليات المتوقعة                                     |
| ١,٥٨٣,٣٢١                                          | ١,٥٨٣,٣٢٢                                              |                                                                   |
| <u>١,٠٦٥,٢٩١,٣٥٠</u>                               | <u>١,٠٥٧,٦٥٢,٧١٥</u>                                   | <b>مجموع موجودات المساهمين</b>                                    |
| <u>١,٣٦٢,٢٤٧,٧٣٧</u>                               | <u>١,٣٧٨,٨١٨,٨٩٩</u>                                   | <b>مجموع الموجودات</b>                                            |
| =====                                              | =====                                                  |                                                                   |

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

٤٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٤. بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد - موجودات ومطلوبات المساهمين وعمليات التكافل (تابع)

| كما في ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠<br>ألف درهم<br>(مدققة) | كما في ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١<br>ألف درهم<br>(غير مدققة) |                                                                            |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|                                                 |                                                     | <b>مطلوبات عمليات التكافل والعجز</b>                                       |
|                                                 |                                                     | <b>مطلوبات عمليات التكافل</b>                                              |
|                                                 |                                                     | نعم دائنة تجارية وأخرى                                                     |
| ٢٠,٧٤٧,٥١٦                                      | ١٧,٥٠١,١٠٤                                          | نعم تكافل دائنة                                                            |
| ٥٥,٢٩١,٥٨٢                                      | ٦٤,٩٣٩,٣٩٩                                          | مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل                               |
| ٦,٣٧٤,٩١٦                                       | ٦,٨٣٨,٤٩٥                                           | مطلوبات عقود التكافل:                                                      |
|                                                 |                                                     | مساهمة غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السرية                                |
| ٨١,٢٠٤,٠٥٧                                      | ٩٩,٢٦٧,١٦٧                                          | مطالبات معلنة غير مسددة                                                    |
| ٧١,٩٣١,٤٣٩                                      | ٨٢,٩٥٦,١٣٣                                          | احتياطي حسابي                                                              |
| ٢,٨٤٧,٨٦٢                                       | ٣,٠١٤,٣٥٤                                           | مطالبات مكتوبة غير معلنة                                                   |
| ٦٢,٦٠٢,٤٧٩                                      | ٥٥,٧٧٥,٣٠٢                                          | مصاريف تسوية خسارة غير موزعة                                               |
| ٢,٣٤٣,٩٩٦                                       | ٢,٢٤٨,٠١٧                                           | خصم مؤجل                                                                   |
| ٦,٤٥٦,٨٩٨                                       | ٦,٩٧٢,٥٦٢                                           |                                                                            |
| <b>٣٠٩,٨٠٠,٧٤٥</b>                              | <b>٣٣٩,٥١٢,٥٣٣</b>                                  | <b>مجموع مطلوبات عمليات التكافل</b>                                        |
|                                                 |                                                     | <b>العجز في عمليات التكافل</b>                                             |
|                                                 |                                                     | (العجز) / الفائض في أموال عمليات التكافل                                   |
| ٦,٨٧٠,٨٠١                                       | (٦,٤٨١,٥٨٠)                                         | قرض حسن من المساهمين                                                       |
| -                                               | ٦,٤٨١,٥٨٠                                           | احتياطي إعادة تقييم استثمارات عمليات التكافل                               |
| (٢١,٠٢٦,٩٢١)                                    | (٢٠,٣٣٠,٥٩٠)                                        | مخصص وديعة إعادة التكافل                                                   |
| ١,٣١١,٧٦٢                                       | ١,٩٨٤,٢٤١                                           |                                                                            |
| <b>(١٢,٨٤٤,٣٥٨)</b>                             | <b>(١٨,٣٤٦,٣٤٩)</b>                                 | <b>مجموع العجز في عمليات التكافل</b>                                       |
| <b>٢٩٦,٩٥٦,٣٨٧</b>                              | <b>٣٢١,١٦٦,١٨٤</b>                                  | <b>مجموع مطلوبات عمليات التكافل والفائض</b>                                |
|                                                 |                                                     | <b>المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين</b>                                   |
|                                                 |                                                     | <b>مطلوبات المساهمين</b>                                                   |
|                                                 |                                                     | مبالغ مستحقة للبنوك                                                        |
| ١٩,٩٨١,٣٢٧                                      | -                                                   | نعم مريحة دائنة                                                            |
| ١٥,٢٣٩,٦٠٦                                      | ١٥,٢١٨,٧٠٠                                          | مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة                                           |
| ٢٧٢,٨١٤                                         | -                                                   | نعم دائنة تجارية وأخرى                                                     |
| ٤٨,٢٣٩,٢٥٤                                      | ١٤,٤٦٨,١٤٩                                          | مطلوبات مرتبطة بوحدة                                                       |
| ٨٣٩,٤١٠,٩٧٩                                     | ٨٥٤,٢٠٦,٠٧٢                                         | مبالغ مستحقة إلى عمليات التكافل                                            |
| ٤٥,٢٨٦,٩٦٠                                      | ٥٦,٨٧٩,٦٣١                                          | مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات ضمن العمليات المتوقعة                       |
| ١٣,٠٢٢,٣٥٦                                      | ١٣,٠٢٢,٣٥٦                                          |                                                                            |
| <b>٩٨١,٤٥٣,٢٩٦</b>                              | <b>٩٥٣,٧٩٤,٩٠٨</b>                                  | <b>مجموع مطلوبات المساهمين</b>                                             |
|                                                 |                                                     | <b>حقوق الملكية للمساهمين</b>                                              |
|                                                 |                                                     | رأس المال                                                                  |
| ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠                                     | ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠                                         | احتياطي قانوني                                                             |
| ٥,٠٨٠,١٢٨                                       | ٥,٠٨٠,١٢٨                                           | احتياطي عام                                                                |
| ٥,٠٨٠,١٢٨                                       | ٥,٠٨٠,١٢٨                                           | احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (٦٢,٤٥٢,١٧٩)                                    | (٦٠,٢١٢,٥٣٧)                                        | خسائر متراكمة                                                              |
| (٨٨,٢٩٣,٥٠١)                                    | (٧٠,٥١٣,١٢٢)                                        |                                                                            |
| <b>٨٥,١٦٤,٥٧٦</b>                               | <b>١٠٥,١٨٤,٥٩٧</b>                                  | <b>حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم</b>                         |
| (١,٣٢٦,٥٢٢)                                     | (١,٣٢٦,٧٩٠)                                         | حصص غير مسيطرة                                                             |
| <b>٨٣,٨٣٨,٠٥٤</b>                               | <b>١٠٣,٨٥٧,٨٠٧</b>                                  | <b>مجموع حقوق الملكية</b>                                                  |
| <b>١,٠٦٥,٢٩١,٣٥٠</b>                            | <b>١,٠٥٧,٦٥٢,٧١٥</b>                                | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين</b>                             |
|                                                 |                                                     | <b>مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز</b>                                 |
| <b>١,٣٦٢,٢٤٧,٧٣٧</b>                            | <b>١,٣٧٨,٨١٨,٨٩٩</b>                                | <b>والمطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين</b>                                  |
| =====                                           | =====                                               |                                                                            |

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) |              |              | كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) |              |              |
|-------------------------------|--------------|--------------|-----------------------------------|--------------|--------------|
| المجموع                       | غير الحياة   | على الحياة   | المجموع                           | غير الحياة   | على الحياة   |
| ٤,٠٦٩,٦٩٤                     | ١٦,٥٤٦,١٦٤   | ٢٠,٦١٥,٨٥٨   | ٨,١٩٣,٢٤١                         | ٣٠,١٣٠,٦١٢   | ٣٨,٣٢٣,٨٥٣   |
| -                             | ٦٦١,٥٨١      | ٦٦١,٥٨١      | -                                 | ٧٢٣,٥٧٢      | ٧٢٣,٥٧٢      |
| ٢,٨٩٥,٠٦٢                     | ٥٥,٧٠٧,٤٦٣   | ٥٨,٦٠٢,٥٢٥   | ٨,٧٣٥,٢٨٨                         | ٥٢,٢٦٩,٣٩٩   | ٦١,٠٠٤,٦٨٧   |
| -                             | ٢٣,٠٠٠,٠٠٠   | ٢٣,٠٠٠,٠٠٠   | -                                 | ٥,٠٠٠,٠٠٠    | ٥,٠٠٠,٠٠٠    |
| -                             | ١١,٥٦٠,٦١٩   | ١١,٥٦٠,٦١٩   | -                                 | ١٢,٢٥٦,٩٤٩   | ١٢,٢٥٦,٩٤٩   |
| ٣,٦١٩,٩٧٣                     | ٢٧,١٥٨,١٣٢   | ٣٠,٧٧٨,١٠٥   | ٦,٣٤٩,٦٩٩                         | ٢٨,٨٤٩,٢٧٦   | ٣٥,١٩٨,٩٧٥   |
| ٣,٤٨٧,٦٠١                     | ٥٤,٥٢١,٩١٠   | ٥٨,٠٠٩,٥١١   | ٢,٣٩٠,١٦٧                         | ٦٢,٨٦٢,٦٢٧   | ٦٥,٢٥٢,٧٩٤   |
| ٧٠٠,٢٩٣                       | -            | ٧٠٠,٢٩٣      | ٨١٧,٢٩٤                           | -            | ٨١٧,٢٩٤      |
| ٣,٩٠٠,٨٨٨                     | ٣٣,٥٩٩,٢٧٢   | ٣٧,٥٠٠,١٦٠   | ٣,٠٦٦,٣٢٠                         | ٣٢,٤٠١,٣٣٤   | ٣٥,٤٦٧,٦٥٤   |
| -                             | ١٠,٢٤٠,٧٧٥   | ١٠,٢٤٠,٧٧٥   | -                                 | ١٠,٢٤٠,٧٧٥   | ١٠,٢٤٠,٧٧٥   |
| ١,٢٥٨,٣٠٤                     | ٤٤,٠٢٨,٦٥٦   | ٤٥,٢٨٦,٩٦٠   | -                                 | ٥٨,٣٩٥,٥٥٢   | ٥٨,٣٩٥,٥٥٢   |
| ١٩,٩٣١,٨١٥                    | ٢٧٧,٠٢٤,٥٧٢  | ٢٩٦,٩٥٦,٣٨٧  | ٢٩,٥٥٢,٠٠٩                        | ٢٩٣,١٣٠,٠٩٦  | ٣٢٢,٦٨٢,١٠٥  |
| =====                         | =====        | =====        | =====                             | =====        | =====        |
| -                             | ٢٠,٧٤٧,٥١٦   | ٢٠,٧٤٧,٥١٦   | -                                 | ١٧,٥٠١,١٠٤   | ١٧,٥٠١,١٠٤   |
| -                             | ٦,٣٧٤,٩١٦    | ٦,٣٧٤,٩١٦    | -                                 | ٦,٨٣٨,٤٩٥    | ٦,٨٣٨,٤٩٥    |
| ١٣,٠٧٥,٢٨٠                    | ٤٢,٢١٦,٣٠٢   | ٥٥,٢٩١,٥٨٢   | ٢٢,٩٨٣,٩١٨                        | ٤١,٩٥٥,٤٨١   | ٦٤,٩٣٩,٣٩٩   |
| ٥,٠٠٣,٠١٢                     | ٧٦,٢٠١,٠٤٥   | ٨١,٢٠٤,٠٥٧   | ٨,٢٨٥,٣٨٥                         | ٩٠,٩٨١,٧٨٢   | ٩٩,٢٦٧,١٦٧   |
| ٤,٤٠١,٤٧٩                     | ٦٧,٥٢٩,٩٦٠   | ٧١,٩٣١,٤٣٩   | ٢,٨٩٢,٧١٠                         | ٨٠,٠٦٣,٤٢٣   | ٨٢,٩٥٦,١٣٣   |
| ٢,٨٤٧,٨٦٢                     | -            | ٢,٨٤٧,٨٦٢    | ٣,٠١٤,٣٥٤                         | -            | ٣,٠١٤,٣٥٤    |
| ٤,٨٢١,١٦٦                     | ٥٧,٧٨١,٣١٣   | ٦٢,٦٠٢,٤٧٩   | ٣,٧٢٦,٢٨٠                         | ٥٢,٠٤٩,٠٢٢   | ٥٥,٧٧٥,٣٠٢   |
| ٩٠,٩٨٠                        | ٢,٢٥٣,٠١٦    | ٢,٣٤٣,٩٩٦    | ٥٧,٣٥٢                            | ٢,١٩٠,٦٦٥    | ٢,٢٤٨,٠١٧    |
| ٣٠٧,١٧٩                       | ٦,١٤٩,٧١٩    | ٦,٤٥٦,٨٩٨    | ٣٥٤,١٥١                           | ٦,٦١٨,٤١١    | ٦,٩٧٢,٥٦٢    |
| -                             | -            | -            | ١,٥١٥,٩٢١                         | -            | ١,٥١٥,٩٢١    |
| ٣٠,٥٤٦,٩٥٨                    | ٢٧٩,٢٥٣,٧٨٧  | ٣٠٩,٨٠٠,٧٤٥  | ٤٢,٨٣٠,٠٧١                        | ٢٩٨,١٩٨,٣٨٣  | ٣٤١,٠٢٨,٤٥٤  |
| =====                         | =====        | =====        | =====                             | =====        | =====        |
| (١٠,٨٨٤,٠١٣)                  | ١٧,٧٥٤,٨١٤   | ٦,٨٧٠,٨٠١    | (١٦,٨٦٧,٢٣٧)                      | ١٠,٣٨٥,٦٥٧   | (٦,٤٨١,٥٨٠)  |
| -                             | -            | -            | ٣,٠٠٤,١٤٢                         | ٣,٤٧٧,٤٣٨    | ٦,٤٨١,٥٨٠    |
| -                             | (٢١,٠٢٦,٩٢١) | (٢١,٠٢٦,٩٢١) | -                                 | (٢٠,٣٣٠,٥٩٠) | (٢٠,٣٣٠,٥٩٠) |
| ٢٦٨,٨٧٠                       | ١,٠٤٢,٨٩٢    | ١,٣١١,٧٦٢    | ٥٨٥,٠٣٣                           | ١,٣٩٩,٢٠٨    | ١,٩٨٤,٢٤١    |
| (١٠,٦١٥,١٤٣)                  | (٢,٢٢٩,٢١٥)  | (١٢,٨٤٤,٣٥٨) | (١٣,٢٧٨,٠٦٢)                      | (٥,٠٦٨,٢٨٧)  | (١٨,٣٤٦,٣٤٩) |
| ١٩,٩٣١,٨١٥                    | ٢٧٧,٠٢٤,٥٧٢  | ٢٩٦,٩٥٦,٣٨٧  | ٢٩,٥٥٢,٠٠٩                        | ٢٩٣,١٣٠,٠٩٦  | ٣٢٢,٦٨٢,١٠٥  |
| =====                         | =====        | =====        | =====                             | =====        | =====        |

## الموجودات

## موجودات عمليات التكافل

نقد وما في حكمه

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

ذمم تكافل مدينة

ودائع الوكالة لدى البنوك بفترات لاستحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات عقود إعادة التكافل

مساهمة غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية

مطالبات معلنة غير مسددة

احتياطي حسابي

مطالبات متكبدة غير معلنة

لستثمار عقاري

مبالغ مستحقة من المساهمين

## مجموع موجودات عمليات التكافل

## مطلوبات عمليات التكافل والعجز

## مطلوبات عمليات التكافل

ذمم دائنة تجارية وأخرى

مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل

ذمم تكافل دائنة

مطلوبات عقود التكافل:

مساهمة غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية

مطالبات معلنة غير مسددة

احتياطي حسابي

مطالبات متكبدة غير معلنة

مصاريف تسوية خسارة غير موزعة

خصم مؤجل

مبالغ مستحقة للمساهمين

## مجموع مطلوبات عمليات التكافل

## العجز في عمليات التكافل

(العجز) / الفائض في أموال عمليات التكافل

قرض حسن من المساهمين

احتياطي إعادة تقييم استثمارات عمليات التكافل

مخصص ودیعة إعادة التكافل

## مجموع العجز في عمليات التكافل

## مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز

## ٣٦. بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد - عمليات التكافل (الحياة وغير الحياة)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) |              |              | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) |              |              |
|----------------------------------------------------------|--------------|--------------|----------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| المجموع                                                  | غير الحياة   | على الحياة   | المجموع                                                  | غير الحياة   | على الحياة   |
| ١٩٧,٨٢٦,٥٣٢                                              | ١٥١,٤٥٣,٠٧١  | ٤٦,٣٧٣,٤٦١   | ١٩٧,٨٢٦,٥٣٢                                              | ١٥١,٤٥٣,٠٧١  | ٤٦,٣٧٣,٤٦١   |
| (٧١,٢٦٢,٩٩٠)                                             | (٣٩,٠٤٥,٩١٩) | (٣٩,٠٤٥,٩١٩) | (٧١,٢٦٢,٩٩٠)                                             | (٣٩,٠٤٥,٩١٩) | (٣٩,٠٤٥,٩١٩) |
| ٨٧,٥١٧,٦٢٣                                               | ٨٠,١٩٠,٠٨١   | ٧,٣٢٧,٥٤٢    | ٨٧,٥١٧,٦٢٣                                               | ٨٠,١٩٠,٠٨١   | ٧,٣٢٧,٥٤٢    |
| (١٣,٦٤٢,٢٤٠)                                             | (١٣,٠٨٩,٥٩٣) | (٥٥٢,٦٤٧)    | (١٣,٦٤٢,٢٤٠)                                             | (١٣,٠٨٩,٥٩٣) | (٥٥٢,٦٤٧)    |
| (٤٩,٤٩١)                                                 | -            | (٤٩,٤٩١)     | (٤٩,٤٩١)                                                 | -            | (٤٩,٤٩١)     |
| ٧٣,٨٢٥,٨٩٢                                               | ٦٧,١٠٠,٤٨٨   | ٦,٧٢٥,٤٠٤    | ٧٣,٨٢٥,٨٩٢                                               | ٦٧,١٠٠,٤٨٨   | ٦,٧٢٥,٤٠٤    |
| ١٢,٩٠٢,٣٢٩                                               | ١١,٣٧٠,٠٤٥   | ١,٥٣٢,٢٨٤    | ١٢,٩٠٢,٣٢٩                                               | ١١,٣٧٠,٠٤٥   | ١,٥٣٢,٢٨٤    |
| ٦,٣٠١,٤١٤                                                | ٥٢٧,٦٢١      | ٥,٧٧٣,٧٩٣    | ٦,٣٠١,٤١٤                                                | ٥٢٧,٦٢١      | ٥,٧٧٣,٧٩٣    |
| ٩٣,٠٢٩,٦٣٥                                               | ٧٨,٩٩٨,١٥٤   | ١٤,٠٣١,٤٨١   | ٩٣,٠٢٩,٦٣٥                                               | ٧٨,٩٩٨,١٥٤   | ١٤,٠٣١,٤٨١   |
| (٧٧,٩٧٠,٥٩٦)                                             | (٦٤,٤٩٦,٨٣٤) | (١٣,٤٧٣,٧٦٢) | (٧٧,٩٧٠,٥٩٦)                                             | (٦٤,٤٩٦,٨٣٤) | (١٣,٤٧٣,٧٦٢) |
| ٢٩,٧٥٢,٥٠١                                               | ١٨,٥٨٩,٧٤٣   | ١١,١٦٢,٧٥٨   | ٢٩,٧٥٢,٥٠١                                               | ١٨,٥٨٩,٧٤٣   | ١١,١٦٢,٧٥٨   |
| (٤٨,٢١٨,٠٩٥)                                             | (٤٥,٩٠٧,٠٩١) | (٢,٣١١,٠٠٤)  | (٤٨,٢١٨,٠٩٥)                                             | (٤٥,٩٠٧,٠٩١) | (٢,٣١١,٠٠٤)  |
| (١١,٠٢٤,٦٩٤)                                             | (١٢,٥٣٣,٤٦٣) | ١,٥٠٨,٧٦٩    | (١١,٠٢٤,٦٩٤)                                             | (١٢,٥٣٣,٤٦٣) | ١,٥٠٨,٧٦٩    |
| ٧,٢٤٣,٢٨٣                                                | ٨,٣٤٠,٧١٧    | (١,٠٩٧,٤٣٤)  | ٧,٢٤٣,٢٨٣                                                | ٨,٣٤٠,٧١٧    | (١,٠٩٧,٤٣٤)  |
| ٤,٧٩٤,٦٧١                                                | ٤,٥٣٤,٣٥٣    | ٢٦٠,٣١٨      | ٤,٧٩٤,٦٧١                                                | ٤,٥٣٤,٣٥٣    | ٢٦٠,٣١٨      |
| ٩٥,٩٧٩                                                   | ٦٢,٣٥١       | ٣٣,٦٢٨       | ٩٥,٩٧٩                                                   | ٦٢,٣٥١       | ٣٣,٦٢٨       |
| (٤٧,١٠٨,٨٥٦)                                             | (٤٥,٥٠٣,١٣٣) | (١,٦٠٥,٧٢٣)  | (٤٧,١٠٨,٨٥٦)                                             | (٤٥,٥٠٣,١٣٣) | (١,٦٠٥,٧٢٣)  |
| ٤٥,٩٢٠,٧٧٩                                               | ٣٣,٤٩٥,٠٢١   | ١٢,٤٢٥,٧٥٨   | ٤٥,٩٢٠,٧٧٩                                               | ٣٣,٤٩٥,٠٢١   | ١٢,٤٢٥,٧٥٨   |
| (٥٩,٠١٥,٨٧٥)                                             | (٤٠,٨٦٨,٧٥٢) | (١٨,١٤٧,١٢٣) | (٥٩,٠١٥,٨٧٥)                                             | (٤٠,٨٦٨,٧٥٢) | (١٨,١٤٧,١٢٣) |
| (١٢٠,٢٩٧)                                                | (١٢٠,٢٩٧)    | -            | (١٢٠,٢٩٧)                                                | (١٢٠,٢٩٧)    | -            |
| ٤٨١,١٨٩                                                  | ٤٨١,١٨٩      | -            | ٤٨١,١٨٩                                                  | ٤٨١,١٨٩      | -            |
| (١٢,٧٣٤,٢٠٤)                                             | (٧,٠١٢,٨٣٩)  | (٥,٧٢١,٣٦٥)  | (١٢,٧٣٤,٢٠٤)                                             | (٧,٠١٢,٨٣٩)  | (٥,٧٢١,٣٦٥)  |

## العمليات الجارية

## العائد لعمليات التكافل

## إيرادات التكافل

## إجمالي مساهمات التكافل

## حصة إعادة التكافل من إجمالي مساهمات التكافل

## صافي مساهمات التكافل

## التغير في مساهمات غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية

## صافي التغير في الاحتياطي الحسابي

## صافي مساهمات التكافل المكتسبة

## خصم مستلم من إعادة تكافل متنازل عنه

## رسوم وثائق

## مصاريف التكافل

## إجمالي المطالبات المسددة

## حصة شركات إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المسددة

## صافي مطالبات التكافل

## التغير في مخصص المطالبات المعلنة غير المسددة

## التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات المعلنة غير المسددة

## صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير المعلنة

## صافي التغير في احتياطي مصاريف تسوية خسارة غير موزعة

## صافي المطالبات المتكبدة

## صافي إيرادات التكافل

## رسوم وكالة

## حصة المضارب

## إيرادات الاستثمار، بالصافي

## (العجز) / الفائض من عمليات التكافل للفترة

## ٣٦. بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد - عمليات التكافل (الحياة وغير الحياة) (تابع)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) |              |              | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) |              |              |
|-----------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| المجموع                                                   | غير الحياة   | على الحياة   | المجموع                                                | غير الحياة   | على الحياة   |
| ١٢,٣٥٩,٩٦٠                                                | ٤٢,٨٤٩,٠٢٨   | ٥٥,٢٠٨,٩٨٨   | ١١,٨٠٥,١١٩                                             | ٤٨,٤٤٧,٤٨٩   | ٦٠,٢٥٢,٦٠٨   |
| (١١,١٣٤,٧١٣)                                              | (٢٠,٩٠١,٨٥١) | (٣٢,٠٣٦,٥٦٤) | (٩,٩٤٣,٢٤٠)                                            | (٢٠,٦٥٩,٢٥٦) | (٣٠,٦٠٢,٤٩٦) |
| ١,٢٢٥,٢٤٧                                                 | ٢١,٩٤٧,١٧٧   | ٢٣,١٧٢,٤٢٤   | ١,٨٦١,٨٧٩                                              | ٢٧,٧٨٨,٢٣٣   | ٢٩,٦٥٠,١١٢   |
| ٢٥٦,١٣٨                                                   | ٢,٥٨٢,٨٥٧    | ٢,٨٣٨,٩٩٥    | ٥٦٥,٠٥٣                                                | (٥,٣٩٦,١١٣)  | (٤,٨٣١,٠٦٠)  |
| ٩٩٨                                                       | -            | ٩٩٨          | ٦٢٣,٤٥٨                                                | -            | ٦٢٣,٤٥٨      |
| ١,٤٨٢,٣٨٣                                                 | ٢٤,٥٣٠,٠٣٤   | ٢٦,٠١٢,٤١٧   | ٣,٠٥٠,٣٩٠                                              | ٢٢,٣٩٢,١٢٠   | ٢٥,٤٤٢,٥١٠   |
| ٩٩٨,٦٨٧                                                   | ٣,٤٢٧,٢٢٣    | ٤,٤٢٥,٩١٠    | ٨٢٩,٧٧٥                                                | ٣,٧٩٣,٨٤٢    | ٤,٦٢٣,٦١٧    |
| ٢,٨٧٧,٦٣٧                                                 | ٣٩٦,٥٥٦      | ٣,٢٧٤,١٩٣    | ١,١٤٢,٢١١                                              | ١٥٦,٤٨٩      | ١,٢٩٨,٧٠٠    |
| ٥,٣٥٨,٧٠٧                                                 | ٢٨,٣٥٣,٨١٣   | ٣٣,٧١٢,٥٢٠   | ٥,٠٢٢,٣٧٦                                              | ٢٦,٣٤٢,٤٥١   | ٣١,٣٦٤,٨٢٧   |
| (٨,٩١٩,٥٠٢)                                               | (٢٠,٧٩٧,٣٣٥) | (٢٩,٧١٦,٨٣٧) | (٥,٤٩٢,١٤٤)                                            | (٢٠,٣٢١,٠٥٤) | (٢٥,٨١٣,١٩٨) |
| ٧,٢٣٩,٤١٦                                                 | ٨,٦٥٢,٧٥٧    | ١٥,٨٩٢,١٧٣   | ٤,٦٣٤,٣٠٣                                              | ٤,٢٤٨,٤٧٩    | ٨,٨٨٢,٧٨٢    |
| (١,٦٨٠,٠٨٦)                                               | (١٢,١٤٤,٥٧٨) | (١٣,٨٢٤,٦٦٤) | (٨٥٧,٨٤١)                                              | (١٦,٠٧٢,٥٧٥) | (١٦,٩٣٠,٤١٦) |
| ٥٧٨,٨٣٢                                                   | ٢,٧٥٤,٧٥٢    | ٣,٣٣٣,٥٨٤    | ٢٣٩,١٤٠                                                | (٣,٧٧٤,٥٤٨)  | (٣,٥٣٥,٤٠٨)  |
| (٢٩٤,٤٢١)                                                 | (٢,٧٣٣,٠٢٤)  | (٣,٠٢٧,٤٤٥)  | (٢١٩,٣٣٤)                                              | ٩٨٢,٢٧١      | ٧٦٢,٩٣٧      |
| (١٣٢,٧٧٥)                                                 | (٢,٥٤٤,١٣٤)  | (٢,٦٧٦,٩٠٩)  | ١٣٨,٤٠٠                                                | ٤,٠١٣,٢٧٠    | ٤,١٥١,٦٧٠    |
| ٧,٦١٦                                                     | (٨٢,٤٣١)     | (٧٤,٨١٥)     | ٧,٨٦٦                                                  | ١٠٣,٥٤٨      | ١١١,٤١٤      |
| (١,٥٢٠,٨٣٤)                                               | (١٤,٧٤٩,٤١٥) | (١٦,٢٧٠,٢٤٩) | (٦٩١,٧٦٩)                                              | (١٤,٧٤٨,٠٣٤) | (١٥,٤٣٩,٨٠٣) |
| ٣,٨٣٧,٨٧٣                                                 | ١٣,٦٠٤,٣٩٨   | ١٧,٤٤٢,٢٧١   | ٤,٣٣٠,٦٠٧                                              | ١١,٥٩٤,٤١٧   | ١٥,٩٢٥,٠٢٤   |
| (٥,٦٣٩,٨٦٥)                                               | (١١,٧٧١,١٠٤) | (١٧,٤١٠,٩٦٩) | (٤,٩٨٦,١١٩)                                            | (١٣,٤٤٦,١٩٦) | (١٨,٤٣٢,٣١٥) |
| -                                                         | (٣٨,٨١٨)     | (٣٨,٨١٨)     | -                                                      | (١٨,٥٧٠)     | (١٨,٥٧٠)     |
| -                                                         | ١٥٥,٢٧٤      | ١٥٥,٢٧٤      | -                                                      | ٧٤,٢٨٠       | ٧٤,٢٨٠       |
| (١,٨٠١,٩٩٢)                                               | ١,٩٤٩,٧٥٠    | ١٤٧,٧٥٨      | (٦٥٥,٥١٢)                                              | (١,٧٩٦,٠٦٩)  | (٢,٤٥١,٥٨١)  |

## العمليات الجارية

العائد إلى حملة الوثائق

إيرادات التكافل

إجمالي مساهمات التكافل

حصة إعادة التكافل من إجمالي مساهمات التكافل

## صافي مساهمات التكافل

التغير في مساهمات غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية

صافي التغير في الاحتياطي الحسابي

## صافي مساهمات التكافل المكتسبة

خصم مستلم من إعادة تكافل متنازل عنه

رسوم ووثائق

## مصاريف التكافل

إجمالي المطالبات المسددة

حصة شركات إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المسددة

## صافي مطالبات التكافل

التغير في مخصص المطالبات المعلنة غير المسددة

التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات المعلنة غير المسددة

صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير المعلنة

صافي التغير في احتياطي مصاريف تسوية خسارة غير موزعة

## صافي المطالبات المتكبدة

## صافي إيرادات التكافل

رسوم وكالة

حصة المضارب

إيرادات الاستثمار، بالصافي

## (العجز) / الفائض من عمليات التكافل للفترة