

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة غير المدققة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

رقم الصفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير مراجعة مدققي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز
٥	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٢٦ - ٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إلى السادة مساهمي تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) ("الشركة") والشركة التابعة لها (يشار إليها مجتمعةً بـ "المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ والبيانات الموحدة المرحلية الموجزة ذات العلاقة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناءً عليه، فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعوننا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

١- إن الذمم المدينة من التكافل والموجودات الأخرى والذمم المدينة الأخرى للمجموعة، والمدرجة في بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز بمبلغ ١٤١,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١٨٣,٣ مليون درهم) و ١٥,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١١,٨ مليون درهم) على التوالي، تتضمن ذمم مدينة أخرى بقيمة ٨٦,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٤٣,١ مليون درهم). لم يتم تزويدنا بأدلة تدقيق كافية وملائمة تثبت القيمة الدفترية لهذه الذمم المدينة الأخرى كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان يلزم إجراء أي تعديل على البيانات المالية الموحدة الموجزة المرفقة نتيجة لأية تعديلات محتملة على هذه الموجودات.

٢- إن الذمم الدائنة عن التكافل والذمم الدائنة الأخرى للمجموعة، والمدرجة في بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز بمبلغ ١٦٣,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١٣٠,٢ مليون درهم) تتضمن مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى بقيمة ١٧,٢٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٧,١ مليون درهم). لم يتم تزويدنا بأدلة تدقيق كافية وملائمة تثبت القيمة الدفترية لهذه المطلوبات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان يلزم إجراء أي تعديل على البيانات المالية الموحدة الموجزة المرفقة نتيجة لأية تعديلات محتملة على هذه المطلوبات.

٣- إن الأدوات المالية للمجموعة، والمدرجة في بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز بمبلغ ٤٠٦,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٤٤٠,٣ مليون درهم) تتضمن الاستثمارات في حقوق الملكية المتداولة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمتوفرة للبيع بقيمة ٨٠,٧٦ مليون درهم و ٥٧,٦٢ مليون درهم، على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٨٠,٧٦ مليون درهم و ٥٧,٦٢ مليون درهم، على التوالي). لم يتم تزويدنا بأدلة تدقيق كافية وملائمة تثبت القيمة العادلة لهذه الموجودات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان يلزم إجراء أي تعديل على البيانات المالية الموحدة الموجزة المرفقة نتيجة لأية تعديلات محتملة على هذه الموجودات.

تقرير مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إلى السادة مساهمي تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) (تتمة)

أساس الاستنتاج المتحفظ (تتمة)

كان رأي مدقق الحسابات السابق حول تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ معدلاً بشأن الأمرين ١ و ٢ أعلاه.

الاستنتاج المتحفظ

باستثناء التأثيرات المحتملة للأمر الوارده أعلاه، واستناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

التأكيد على أحد الأمور

دون التحفظ في استنتاجنا، نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢٢ حول البيانات المالية الموحدة الموجزة والذي يشير إلى أن المجموعة لم تفي بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وأن قدرة المجموعة على الامتثال لمتطلبات الملاءة المالية تعتمد على التنفيذ الفعال لخطة العمل المقدمة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يشير ذلك إلى وجود حالة من عدم اليقين الجوهري والتي قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

أمر آخر

تمت مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى في تقريره الصادر بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢١ استنتاجاً غير معدل حول تلك البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة. كما تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى في تقريره المؤرخ ١٨ أبريل ٢٠٢٢ رأياً متحفظاً حول تلك البيانات المالية الموحدة بشأن الأمور ذاتها الواردة أعلاه في فقرة "أساس الاستنتاج المتحفظ".

عن ارنست ويونغ



موقعة من قبل:

أشرف أبو شرخ

شريك

رقم التسجيل : ٦٩٠

٢٣ نوفمبر ٢٠٢٢

دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) درهم	إيضاح	
			موجودات عمليات التكافل
٥٥,٥٠٠,٠٥١	٣٧,٠٩٤,٦٦٨	٩	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
٤١٨,٥٠٢,٣٨٤	٣٩٣,٨٠٧,٧٣٩	٧	أدوات مالية
١٨٣,٣١٢,٨٥٠	١٤١,٤١٤,٠١٥		ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى
١١٣,٨٧٠,٥٤٤	٧٥,٥٩٩,٦٤٢	٨	موجودات عقود إعادة التكافل
٥٤,٩٦٢,٤٧٢	٥٨,٩٨١,٨٣١	٦	عقارات استثمارية
٥١,٢٤٦,١٥٩	٤١,٢٠٤,٣٨٧		تكلفة استجواب مؤجلة على الوثائق
<u>٨٧٧,٢٩٤,٤٦٠</u>	<u>٧٤٨,١٠٢,٢٨٢</u>		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
١١,٢٧٧,٩٨٨	١٥,٠٢٥,٣٧٥	٩	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
٢١,٧٩٣,٨٩٧	١٢,٦١٨,٨٦٠	٧	أدوات مالية
١١,٧٨٥,٥٧٣	١٥,٥٩٩,١٠٨		مدينون آخرون
٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٠	وديعة قانونية
٤٥,٣٦٩,٤٥٦	٤٢,٧٣٨,٥٧٥		موجودات ثابتة
١,٨٦٥,٦٠٦	١,٢٣٧,٩١٢		موجودات غير ملموسة
١١٢,٧٣٨,٠٧٧	١١٤,٦٠١,٧٨٤		ذمم مدينة من حملة الوثائق
<u>٢٠٨,٩٣٠,٥٩٧</u>	<u>٢٠٥,٨٢١,٥١٤</u>		إجمالي موجودات المساهمين
<u>١,٠٨٦,٣٢٥,٠٥٧</u>	<u>٩٥٣,٩٢٣,٧٩٦</u>		إجمالي الموجودات
			مطلوبات عمليات التكافل والعجز
١٣٠,١٨٤,٠٦٩	٩٥,١٢٨,٠٦٠		مطلوبات عمليات التكافل
٦٣٣,١٦١,٥٩٤	٥٣٧,٠٤٣,٧٧١	٨	ذمم دائنة عن التكافل وذمم دائنة أخرى
١١٢,٧٣٨,٠٧٧	١١٤,٦٠١,٧٨٤		مطلوبات عقود التكافل
			مبالغ مستحقة إلى المساهمين
<u>٨٧٦,٠٨٣,٧٤٠</u>	<u>٧٤٦,٧٧٣,٦١٥</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			العجز في أموال حملة الوثائق وقرض حسن من المساهمين
(١,٣١٠,٧٢٠)	(١,٣٢٨,٦٦٣)	١١	عجز في أموال حملة الوثائق
١,٣١٠,٧٢٠	١,٣٢٨,٦٦٣	١١	قرض حسن من المساهمين
<u>-</u>	<u>-</u>		صافي العجز في أموال حملة الوثائق
			والقرض الحسن من المساهمين
<u>٨٧٦,٠٨٣,٧٤٠</u>	<u>٧٤٦,٧٧٣,٦١٥</u>		إجمالي مطلوبات العمليات والفائض

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

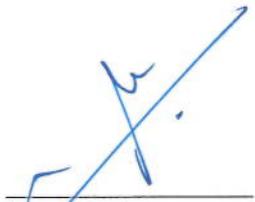
تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة

بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) درهم	إيضاح	
٦٢,٢٩٨,٨٠١	٦٨,٤٠٦,٨١٤		مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
٢١,٧٠٠,٠٠٠	١٨,٥٥٠,٠٠٠	١٢	مطلوبات المساهمين ذمم دائنة عن التكافل و ذمم دائنة أخرى القروض مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,١٣٣,٢٢٣	٤,٠٠٦,١٨٨		
٨٧,١٣٢,٠٢٤	٩٠,٩٦٣,٠٠٢		إجمالي مطلوبات المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	حقوق ملكية المساهمين وحملة الوثائق
٦,٥٦٧,٦٠٠	٦,٥٦٧,٦٠٠		رأس المال احتياطي قانوني خسائر متراكمة احتياطي نظامي
(٧٤,٩٨٦,٧٨٧)	(٨١,٩٠٨,٩٠١)		تغيرات تراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات - حملة الوثائق
٨٣٠,٣٠٧	٨٣٠,٣٠٧		
٤٠,٦٩٨,١٧٣	٤٠,٦٩٨,١٧٣		
١٢٣,١٠٩,٢٩٣	١١٦,١٨٧,١٧٩		إجمالي حقوق ملكية المساهمين وحملة الوثائق
٢١٠,٢٤١,٣١٧	٢٠٧,١٥٠,١٨١		إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين وحملة الوثائق
١,٠٨٦,٣٢٥,٠٥٧	٩٥٣,٩٢٣,٧٩٦		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين


عدنان سبيع العيش
مدير أول - الشؤون المالية


وائل الشريف
الرئيس التنفيذي


سعادة / محمد حاجي الخوري
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

لفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاح	
في ٣٠ سبتمبر		في ٣٠ سبتمبر			
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
درهم	درهم	درهم	درهم		
٤٩٣,١٨٩,٢٤٠	٢٧١,٣٢٤,٠٧٠	١٤٩,١٢٠,٣٧١	٦٥,٧٤٦,٧٣٧	١٤	العائد إلى حملة الوثائق: إجمالي المساهمات المكتسبة
(٢,٠٥١,٩٦٧)	٦٧,١٠٧,٣٣٢	٢٩,٤٠٥,٢٠٤	٣١,٤٠٨,٩٠٨	١٤	التغيرات في المساهمات غير المكتسبة
٤٩١,١٣٧,٢٧٣	٣٣٨,٤٣١,٤٠٢	١٧٨,٥٢٥,٥٧٥	٩٧,١٥٥,٦٤٥		مساهمات التكافل المكتسبة
(١١٧,٧٠٧,١٨٤)	(٥٨,٧٥٠,٧٠٥)	(٦٣,٣٩٩,٢٤٨)	(١٧,٤٠٦,٨٦٢)	١٤	مساهمات إعادة تكافل
(٣,٤٢١,٢٧١)	(٢٦,٦٨٣,٥٩٣)	٢٢,٣٢١,٦٤٣	(١,١٤٥,١٣٥)	١٤	التغير في المساهمات غير المكتسبة
(١٢١,١٢٨,٤٥٥)	(٨٥,٤٣٤,٢٩٨)	(٤١,٠٧٧,٦٠٥)	(١٨,٥٥١,٩٩٧)		مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
٣٧٠,٠٠٨,٨١٨	٢٥٢,٩٩٧,١٠٤	١٣٧,٤٤٧,٩٧٠	٧٨,٦٠٣,٦٤٨		صافي المساهمات المكتسبة
(٣٥٠,٠٣٢,٩٠٤)	(٢١٦,١٠٨,٨٥٤)	(١١٢,٤٨٦,٧١٠)	(٥٧,٥٠٥,٢٥٣)		إجمالي المطالبات المتكبدة
١١٥,٠٨٠,٩٣٦	٧٠,٧٢٢,٠٣٨	٣٤,٧١٦,٢١٥	١٣,٧٨٩,٦٥٩		حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
(٢٣٤,٩٥١,٩٦٨)	(١٤٥,٣٨٦,٨١٦)	(٧٧,٧٧٠,٤٩٥)	(٤٣,٧١٥,٥٩٤)		صافي المطالبات المتكبدة
(٤٠,٨٣٨,٠٤٧)	(٨٣,٠٢٦,٩١٤)	(٢٥,٧٠٩,٢٢٦)	(٤٤,٩٣٧,٧٨١)	١-٨	تغير في الاحتياطيات
(٢٤,٣٨٠,٤٦٨)	٢٨,٦١٥,٢٨٨	(٣,٦٣٩,٩٩١)	٢٦,٣٩٠,٦٣٤	١-٨	صافي التغير في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق
٦٩,٨٣٨,٣٣٥	٥٣,١٩٨,٦٦٢	٣٠,٣٢٨,٢٥٨	١٦,٣٤٠,٩٠٧		صافي دخل التكافل
(٧٤,١٠٧,٧٢٥)	(٥٤,٤٩٨,٦٧٤)	(٢٨,٩٥٣,٩٥٩)	(١٤,٠٧٣,٤٣٦)	١٥	رسوم وكالة دخل الاستثمار
٥,١٠٨,٥٠٧	١,٢٨٢,٠٦٩	٣٧٠,٨١٧	١,٥٩٧,٨٩٧		صافي الفائض / (العجز) من عمليات التكافل
٨٣٩,١١٧	(١٧,٩٤٣)	١,٧٤٥,١١٦	٣,٨٦٥,٣٦٨		العائد إلى المساهمين:
٧٤,١٠٧,٧٢٥	٥٤,٤٩٨,٦٧٤	٢٨,٩٥٣,٩٥٩	١٤,٠٧٣,٤٣٦	١٥	رسوم وكالة من حملة الوثائق (خسائر) / دخل الاستثمار
٩٨٦,٧١٨	(١٨٧,٦٩٩)	١٧٩,٤٠٠	(٤٣٦,١٤٥)		دخل آخر
١٤,٥٩٦,٨٦٨	١١,٠٩٢,٦٧٦	٤,٧٩١,٩٧٠	٣,٢٦٩,١٥٧		عمولات متكبدة
(٣٩,٦٧٣,٥٢٩)	(٢٦,١٣٧,٥١٥)	(١٣,٥٦٤,٩٨٨)	(٨,٣٢٠,٢٨٣)		مصاريف عمومية وإدارية وأخرى
(٥٦,٦٢٨,٩٧٧)	(٤٦,١٧٠,٣٠٧)	(٢٠,٧٣٢,٦٢٤)	(١٣,٩٩٩,٣٠٢)		استرداد / (مخصص) قرض حسن مضاف لأموال حملة الوثائق
٨٣٩,١١٧	(١٧,٩٤٣)	١,٧٤٥,١١٦	٣,٨٦٥,٣٦٨		(خسائر) / أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين
(٥,٧٧٢,٠٧٨)	(٦,٩٢٢,١١٤)	١,٣٧٢,٨٣٣	(١,٥٤٧,٧٦٩)		(الخسائر) / الأرباح الأساسية والمخفّضة للسهم (بالدرهم الإماراتي)
(٠.٠٣٨)	(٠.٠٤٦)	٠.٠٠٩	(٠.٠١٠)	١٦	

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

تكايف الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاح
في ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٢	في ٣٠ سبتمبر	٢٠٢١	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٥,٧٧٢,٠٧٨)	(٦,٩٢٢,١١٤)	١,٣٧٢,٨٣٣	(١,٥٤٧,٧٦٩)	إيضاح
				خسارة) / ربح الفترة العائدة إلى المساهمين
				بنود الدخل الشامل الأخرى
				بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد
				يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى
				الأرباح أو الخسائر:
				صافي التغيرات في القيمة العادلة
٥٦٦,٢٨٦	-	-	-	للاستثمارات المتوفرة للبيع
٥٦٦,٢٨٦	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
(٥,٢٠٥,٧٩٢)	(٦,٩٢٢,١١٤)	١,٣٧٢,٨٣٣	(١,٥٤٧,٧٦٩)	إجمالي (الخسائر الشاملة) / الأرباح
				الشاملة للفترة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع درهم	العائدة إلى حملة الوثائق		العائدة إلى المساهمين			رأس المال درهم	
	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة درهم	المجموع درهم	احتياطي نظامي درهم	خسائر متراكمة درهم	احتياطي قانوني درهم		
١١٣,٥٧٦,٣٧٢	٢٤,١٣٤,٢٩٦	١٢٨,٥٦٧	(٦٧,٢٥٤,٠٩٠)	٦,٥٦٧,٦٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	
(٥,٢٠٥,٧٩٢)	٥٦٦,٢٨٦	-	(٥,٧٧٢,٠٧٨)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	
١٠٨,٣٧٠,٥٨٠	٢٤,٧٠٠,٥٨٢	١٢٨,٥٦٧	(٧٣,٠٢٦,١٦٨)	٦,٥٦٧,٦٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١٢٣,١٠٩,٢٩٣	٤٠,٦٩٨,١٧٣	٨٣٠,٣٠٧	(٧٤,٩٨٦,٧٨٧)	٦,٥٦٧,٦٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	
(٦,٩٢٢,١١٤)	-	-	(٦,٩٢٢,١١٤)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	
١١٦,١٨٧,١٧٩	٤٠,٦٩٨,١٧٣	٨٣٠,٣٠٧	(٨١,٩٠٨,٩٠١)	٦,٥٦٧,٦٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٥,٧٧٢,٠٧٨)	(٦,٩٢٢,١١٤)	(الخسائر) للفترة
		التعديلات للبنود التالية:
٣,٥٦٠,٣٠٥	٣,٣٦٩,٦٦٩	استهلاك الموجودات الثابتة وإطفاء الموجودات غير ملموسة
٩,٤١٢,٨٠٥	(١,٥٥٣,٣٢٤)	الخسائر المحققة عند بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٤,٩٦٢,٠٢٨)	٢٩,٢٩٧,٢٦٧	خسارة / (ربح) إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٠٧,٠٥٨	١,٤٥٧,٩٦١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,١٥٢,٦٨٤	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(١٥,٠٠١,٢٥٤)	٢٥,٦٤٩,٤٥٩	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٦٨٩,١١٣)	٣٨,٢٧٠,٩٠٢	النقص / (الزيادة) في موجودات عقود إعادة التكافل
(١٧,٤١٢,٢٧٧)	٣٨,٠٨٥,٤٠٠	النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة عن التكافل والموجودات الأخرى
٩,٣٨٥,٤٢٧	١٠,٠٤١,٧٧٢	النقص / (الزيادة) في التكلفة المؤجلة للاستحواذ على الوثائق
١٠٨,٩٨٥,٧٧٩	(٩٦,١١٧,٨٢٣)	الزيادة / (النقص) في مطلوبات عقود التكافل
(٥٢,٦١٣,٦٦٩)	(٢٨,٩٤٧,٩٩٦)	النقص في الذمم الدائنة عن التكافل والذمم الدائنة الأخرى
٣٢,٦٥٤,٨٩٣	(١٣,٠١٨,٢٨٦)	صافي النقد (المستخدم في) / من العمليات
(٣٤٦,٦١٠)	(٥٨٤,٩٩٦)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٣٢,٣٠٨,٢٨٣	(١٣,٦٠٣,٢٨٢)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٦٧,٩٣٣,٤٢١)	(١٢٠,٥٨٦,٣٣٤)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٥٥,٣٣٩,٣٥٩	١٢٦,٧١٢,٠٧٣	مبالغ محصلة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٦٩٨,٨٩٠)	(٥٤,٥٩٤)	شراء موجودات ثابتة
-	(٥٦,٥٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢,٤٦٩,٧٦٢)	(٤,٠١٩,٣٥٩)	إضافة إلى عقارات استثمارية
(١٥,٧٦٢,٧١٤)	١,٩٩٥,٢٨٦	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣,١٥٠,٠٠٠)	(٣,١٥٠,٠٠٠)	١٢ سداد القروض
(٣,١٥٠,٠٠٠)	(٣,١٥٠,٠٠٠)	النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٣,٣٩٥,٥٦٩	(١٤,٧٥٧,٩٩٦)	صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٨٣,٢٧١,٥٢٨	٤٩,٦٢٨,٠٣٩	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٩٦,٦٦٧,٠٩٧	٣٤,٨٧٠,٠٤٣	٩ النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١ - معلومات عامة

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

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

إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٦٤٣٤١، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المعلومات المالية للشركة والشركة التابعة لها (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة").

الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	الملكية
المملوكة مباشرة			٢٠٢٢
مودرن تيك للاستثمار	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢١
			١٠٠٪

تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) وتأثيره على المجموعة

مع التطور الأخير والسريع لتفشي فيروس كورونا (١٩-كوفيد)، دخل الاقتصاد العالمي في فترة أزمة رعاية صحية غير مسبوقة ما تسبب في اضطراب عالمي ضخم في الأنشطة التجارية والحياة اليومية. وقد طبقت العديد من البلدان إجراءات احتواء استثنائية ومكلفة اقتصادياً. وطلبت بعض البلدان من الشركات تقييد أو حتى تعليق العمليات التجارية الاعتيادية بما في ذلك دولة الإمارات العربية المتحدة.

أخذت الإدارة في الاعتبار الظروف الخاصة وتعرضت المجموعة للمخاطر التي يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على العمليات التجارية واستتجت أن التأثيرات الرئيسية على ربحية / وضع سيولة المجموعة قد تنشأ من:

- إمكانية استرداد الذمم المدينة من التكافل والذمم المدينة الأخرى،
- قياس القيمة العادلة للأدوات المالية،
- قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية،
- مخصص المطالبات تحت السداد والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، و
- انخفاض في إجمالي المساهمة بسبب عدم تجديد الوثائق.

بناءً على ما سبق، خلصت الإدارة إلى أنه ليس هناك تأثير جوهري على ربحية المجموعة كما في تاريخ التقرير المالي والعمليات التجارية باستثناء ما تم الإفصاح عنه في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

قامت المجموعة بإجراء اختبار التحمل بصفة شهرية كما هو مطلوب من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتمت الموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة، الذين هم مقتنعون أن المجموعة ستواصل العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وبناءً عليه، تم إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية. ستواصل الإدارة متابعة الموقف وسوف تتخذ الإجراءات اللازمة والملائمة في الوقت المناسب للاستجابة لهذا الوضع غير المسبوق.

٢ - أسس إعداد البيانات المالية والمعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية (المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤).

لا تشمل البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وعلاوة على ذلك، إن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ليست بالضرورة دلالة على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها مع عدم وجود تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية على المعايير المنشورة لأول مرة لفترة التقارير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢:

- الإشارة إلى الإطار التصوري - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣
- الممتلكات والمكائن والمعدات - المبالغ المحصلة قبل الاستخدام المقصود - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦.
- العقود المحملة بالتزامات - تكاليف الوفاء بعقد - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ الاتباع لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الشركة التابعة التي تقوم باتباع المعيار لأول مرة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية - الرسوم في اختبار نسبة ١٠ بالمائة للتوقف عن تثبيت المطلوبات المالية

لم تضطر المجموعة إلى تغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تعديلات بأثر رجعي نتيجة لتطبيق هذه المعايير.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي صدرت لكن لم يسر مفعولها بعد

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة، لكن لم يسر مفعولها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة تم الإفصاح عنها أدناه. تنوي المجموعة اتباع هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، عند الاقتضاء، عندما تصبح سارية المفعول.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين المتعلقة بتوفير نهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين (يسري مفعوله للفترة السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٣).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - "عرض البيانات المالية" - تعديلات على التصنيفات. يسري مفعوله للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
- التعديلات المتعلقة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية (المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) والتعديلات المتعلقة بتعريف التقديرات المحاسبية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ (يسري مفعولها للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣).

ليس هناك أي معايير أخرى ذات علاقة من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة والتي قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على الفترة المالية للمجموعة التي بدأت في ١ يناير ٢٠٢٢ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

تتوقع الإدارة أنه سيتم اتباع المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق، ومن غير المتوقع أن يكون لاتباع هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، المذكور أعلاه، تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

٢ - أسس إعداد البيانات المالية والمعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي صدرت لكن لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

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

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والعقارات الاستثمارية.

إن السياسات المحاسبية والعرض والطرق المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة والمدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٤ - التغييرات في الأحكام والتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

إن الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لحالة عدم التأكد من التقديرات كانت هي نفسها المعمول بها في البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء تأثير تفشي جائحة كورونا (كوفيد-١٩) على المجموعة والذي تم تفصيله أدناه.

إمكانية استرداد الذمم المدينة

أدى تفشي جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان لدى الشركات ضمن الاقتصاد نتيجة لحدوث اضطرابات تشغيلية.

بناءً على تقييم الإدارة، لم تحدد المجموعة التأثير الجوهري على قابلية استرداد الذمم المدينة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

أدى تفشي جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) إلى حدوث اضطراب كبير في السوق وتقلب الأسعار في الأسواق المالية العالمية. تراقب المجموعة عن كثب ما إذا كانت القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تمثل السعر الذي يمكن تحقيقه للمعاملات بين المشاركين في السوق في السيناريو الحالي.

بناءً على تقييم الإدارة، لم تحدد المجموعة التأثير الجوهري على القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بخلاف ما تم الإفصاح عنه في البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٤ - التغييرات في الأحكام والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

مع تباطؤ سوق العقارات محلياً، فقد يلزم إجراء تعديلات لتعديل القيم العادلة للعقارات لتعكس الظروف الاقتصادية الحالية.

بناءً على تقييم الإدارة، هناك معلومات محدودة متاحة عن توقعات سنة ٢٠٢٢ لسوق العقارات وكيف سوف يصبح الوضع في ضوء جائحة كورونا (كوفيد-١٩). لم تحدد المجموعة أي تأثير جوهري على القيم العادلة للعقارات الاستثمارية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢. ستقوم المجموعة بمراقبة السوق باستمرار والتأكد من أن الأسعار المستخدمة من قبل المجموعة هي تمثيل دقيق للقيم العادلة.

مخصص المطالبات تحت السداد والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها

أجرت المجموعة تقييمًا لتأثير جائحة كورونا (كوفيد-١٩) على ترتيباتها التعاقدية ومخصصات المطالبات تحت السداد والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها والتي تضمنت تحليلات الحساسية المنتظمة. قررت المجموعة أنه لا يوجد تأثير جوهري على وضع المخاطر لديها وأرصدة المخصصات للمطالبات تحت السداد والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢. ستواصل المجموعة مراقبة تجربة المطالبات لديها والتطورات حول الجائحة وإعادة النظر في الافتراضات والمنهجيات في فترات التقارير المستقبلية.

٥ - إدارة مخاطر التكافل والمخاطر المالية

تعرض أنشطة المجموعة لعدد من مخاطر التكافل والمخاطر المالية وهي: مخاطر التأمين ومخاطر السوق (تشمل مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

لا تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المتعلقة بإدارة مخاطر التكافل والمخاطر المالية المطلوبة في البيانات المالية الموحدة السنوية، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

٦ - العقارات الاستثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	
١٥,٤٠١,٨٩٦	١٥,٤٠١,٨٩٦	الأراضي شقق سكنية
١٦,٠٧٠,٠٠٠	١٦,٠٧٠,٠٠٠	
٣١,٤٧١,٨٩٦	٣١,٤٧١,٨٩٦	أعمال قيد التنفيذ
٢٣,٤٩٠,٥٧٦	٢٧,٥٠٩,٩٣٥	
٥٤,٩٦٢,٤٧٢	٥٨,٩٨١,٨٣١	

ترى الإدارة أنه لم يكن هناك تغيير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية. يتم تصنيف العقارات الاستثمارية ضمن المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - المستوى ٣).

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٧ - الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	
٣٦٠,٨٨٢,٧٤٣	٣٣٦,١٨٨,٠٩٨	موجودات عمليات التكافل
٥٧,٦١٩,٦٤١	٥٧,٦١٩,٦٤١	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧-١)
٤١٨,٥٠٢,٣٨٤	٣٩٣,٨٠٧,٧٣٩	المتوفرة للبيع (إيضاح ٧-٢)
٢١,٧٩٣,٨٩٧	١٢,٦١٨,٨٦٠	موجودات المساهمين
٤٤٠,٢٩٦,٢٨١	٤٠٦,٤٢٦,٥٩٩	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧-١)
		الإجمالي

١-٧ الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
المجموع درهم	العائدة إلى عمليات التكافل درهم	العائدة إلى المساهمين درهم	العائدة إلى حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد درهم	
١٩٧,٤١٥,٨٦٦	-	٣٩,٨٦٠	١٩٧,٣٧٦,٠٠٦	صناديق مشتركة
٥٨,٠٥١,٧٣٤	٦,٧٠٩,٢٠٤	-	٥١,٣٤٢,٥٣٠	استثمارات الصكوك
٨٠,٧٦٠,٣٥٨	٨٠,٧٦٠,٣٥٨	-	-	استثمارات الأسهم - متداولة
١٢,٥٧٩,٠٠٠	-	١٢,٥٧٩,٠٠٠	-	استثمارات الأسهم - غير متداولة
٣٤٨,٨٠٦,٩٥٨	٨٧,٤٦٩,٥٦٢	١٢,٦١٨,٨٦٠	٢٤٨,٧١٨,٥٣٦	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)				
المجموع درهم	العائدة إلى عمليات التكافل درهم	العائدة إلى المساهمين درهم	العائدة إلى حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد درهم	
٢٢٦,٧٩٤,١٠٧	٥,٦٠١,٤٢٤	٨,٩٥٥,٧٢٨	٢١٢,٢٣٦,٩٥٥	صناديق مشتركة
٦٢,٥٤٣,١٧٥	٧,٣٩١,١٨٣	٢٥٩,١٦٩	٥٤,٨٩٢,٨٢٣	استثمارات الصكوك
٨٠,٧٦٠,٣٥٨	٨٠,٧٦٠,٣٥٨	-	-	استثمارات الأسهم - متداولة
١٢,٥٧٩,٠٠٠	-	١٢,٥٧٩,٠٠٠	-	استثمارات الأسهم - غير متداولة
٣٨٢,٦٧٦,٦٤٠	٩٣,٧٥٢,٩٦٥	٢١,٧٩٣,٨٩٧	٢٦٧,١٢٩,٧٧٨	الإجمالي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٧- الأدوات المالية (تتمة)

٧-١ الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

إن الحركات خلال الفترة/السنة كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	
٣١٩,٢٥٩,٩٠٤	٣٨٢,٦٧٦,٦٤٠	في بداية الفترة / السنة
٢٠٨,١١٠,٨٢٣	١٢٠,٥٨٦,٣٣٤	المشتريات خلال الفترة / السنة
(٢٠١,٦٦٣,٤٠٥)	(١٢٥,١٥٨,٧٤٩)	الاستبعادات خلال الفترة / السنة
٥٦,٩٦٩,٣١٨	(٢٩,٢٩٧,٢٦٧)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
<u>٣٨٢,٦٧٦,٦٤٠</u>	<u>٣٤٨,٨٠٦,٩٥٨</u>	في نهاية الفترة / السنة

٧-٢ المتوفرة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	
٥٧,٦١٩,٦٤١	٥٧,٦١٩,٦٤١	الأسهم - متداولة

بلغت أرباح القيمة العادلة لاشيء (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ - ٠,٥٧ مليون درهم) وتم تثبيتها في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز.

٧-٣ تركيزات الاستثمارات

حدد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الحد الأقصى للتعرض الكلي في فئات الاستثمارات المختلفة. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، حيث تجاوزت المجموعة الحدود الفرعية في جميع الفئات الأخرى ما عدا الاستثمارات العقارية بقيمة ١٤١,٢٦٦,٣٣٦ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١٢٣,٥٨٣,٩٣٣ درهم).

تكايف الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٨ - مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	
		إجمالي مطلوبات عقود التكافل
١٣٣,١٠٦,١٤٣	١٢٥,٨٢٢,١٩٧	مطلوبات معلن عنها
٤٤,٩٩٧,٣١٩	٤٦,٥٥٢,٣٠٥	المطلوبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
١٧١,٦١٤,٤٢٨	١٠٤,٥٠٧,٠٩٦	المساهمات غير المكتسبة
١٢,٤٣٦,٩٦٧	١١,٤٤٢,٤٩٧	احتياطيات حسابية
٢٧١,٠٠٦,٧٣٧	٢٤٨,٧١٩,٦٧٦	العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة
<u>٦٣٣,١٦١,٥٩٤</u>	<u>٥٣٧,٠٤٣,٧٧١</u>	
		موجودات عقود إعادة التكافل
٣٥,٦١٧,٢٤٥	٢٦,٩٧٧,٧٨٩	حصة إعادة التكافل من المطلوبات المعلن عنها
١٣,٠٤٢,٨٤٤	٩,٧٥٨,١٠٨	حصة إعادة التكافل من المطلوبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٦٣,٨٤٥,٤١٦	٣٧,١٦١,٨٢٣	حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
١,٣٦٥,٠٣٩	١,٧٠١,٩٢٢	حصة إعادة التكافل من الاحتياطي الحسابي
<u>١١٣,٨٧٠,٥٤٤</u>	<u>٧٥,٥٩٩,٦٤٢</u>	
		صافي مطلوبات عقود التكافل
٩٧,٤٨٨,٨٩٨	٩٨,٨٤٤,٤٠٨	مطلوبات معلن عنها
٣١,٩٥٤,٤٧٥	٣٦,٧٩٤,١٩٧	مطلوبات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
١٠٧,٧٦٩,٠١٢	٦٧,٣٤٥,٢٧٣	مساهمات غير مكتسبة
١١,٠٧١,٩٢٨	٩,٧٤٠,٥٧٥	احتياطيات حسابية
٢٧١,٠٠٦,٧٣٧	٢٤٨,٧١٩,٦٧٦	العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة
<u>٥١٩,٢٩١,٠٥٠</u>	<u>٤٦١,٤٤٤,١٢٩</u>	
		الحركة في الذمم الدائنة لحملة الوثائق للعقود المرتبطة باستثمارات
٢٢٢,١٨٥,٣٥٤	٢٧١,٠٠٦,٧٣٧	الرصيد الافتتاحي
١٠١,٦١٩,٧٨٧	٦٥,٤٦٢,١٨٩	إجمالي المساهمة
(١٣,٩٤٠,٢٤٢)	(٦,١٧٧,٨٧٩)	رسوم التخصيص
(٦٩,٣٥٧,٢٥٦)	(٥٢,٩٥٦,٠٨٣)	استردادات خلال الفترة/ السنة
٣٠,٤٩٩,٠٩٤	(٢٨,٦١٥,٢٨٨)	التغير في القيمة العادلة
<u>٢٧١,٠٠٦,٧٣٧</u>	<u>٢٤٨,٧١٩,٦٧٦</u>	الرصيد الختامي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

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

١-٨ التغيير في الاحتياطيات

لفترة التسعة أشهر المنتهية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		
في ٣٠ سبتمبر		في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(١,٠٨٦,٦٦١)	(١,٣٣١,٣٥٤)	(١٦٤,٠٠٨)	(١٨٩,٨٠٣)	التغيرات في الاحتياطي الحسابي -
(٦٤,١٣١,٨٥٤)	٥٥,٧٤٢,٩٨٠	(٢٩,١٨٥,٢٠٩)	١٨,٧٣٦,٩٥٠	منتجات تكافل للتأمين على الحياة
٢٤,٣٨٠,٤٦٨	٢٨,٦١٥,٢٨٨	٣,٦٣٩,٩٩١	٢٦,٣٩٠,٦٣٤	التغيرات في احتياطيات تتعلق
(٤٠,٨٣٨,٠٤٧)	٨٣,٠٢٦,٩١٤	(٢٥,٧٠٩,٢٢٦)	٤٤,٩٣٧,٧٨١	بمنتجات تكافل للتأمين على الحياة
				التغير في القيمة العادلة - حاملي
				وثائق التأمين على الحياة للأفراد
				المجموع

٩ - النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
(مدققة)		(غير مدققة)		
عمليات المساهمين	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١١,٣٧٧,٩٨٨	٣٨,٢٥٠,٠٥١	١٠,٠٢٥,٣٧٥	١٩,٨٤٤,٦٦٨	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
-	١٧,٢٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٢٥٠,٠٠٠	ودائع
١١,٣٧٧,٩٨٨	٥٥,٥٠٠,٠٥١	١٥,٠٢٥,٣٧٥	٣٧,٠٩٤,٦٦٨	
-	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	-	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	ناقصاً: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
١١,٣٧٧,٩٨٨	٣٨,٢٥٠,٠٥١	١٥,٠٢٥,٣٧٥	١٩,٨٤٤,٦٦٨	المجموع

يترتب على الودائع معدلات ربح تتراوح من ١,٠٠٪ إلى ٢,٨٥٪ (٢٠٢١ - ١٪ إلى ٢,٤٠٪) سنويًا وتصل تواريخ استحقاقها حتى ٨ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٠ - الوديعة القانونية

يتم الاحتفاظ بالوديعة القانونية وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ لغرض إجراء عمليات التكافل في دولة الإمارات العربية المتحدة ولا تتوفر لتمويل العمليات اليومية للشركة. يترتب على هذه الوديعة معدل ربح بنسبة ١٪ (٢٠٢١ - ١٪) سنويًا.

تكايف الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١١ - العجز في أموال حملة الوثائق

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	
(١,٢٤٦,٧٨٣) (٦٣,٩٣٧)	(١,٣١٠,٧٢٠) (١٧,٩٤٣)	العجز في أموال حملة الوثائق الرصيد في بداية الفترة / السنة العجز خلال الفترة / السنة
(١,٣١٠,٧٢٠)	(١,٣٢٨,٦٦٣)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,٢٤٦,٧٨٣ ٦٣,٩٣٧	١,٣١٠,٧٢٠ ١٧,٩٤٣	قرض حسن من المساهمين الرصيد في بداية الفترة / السنة المخصص خلال الفترة / السنة
١,٣١٠,٧٢٠	١,٣٢٨,٦٦٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
-	-	إجمالي العجز في أموال حملة الوثائق

١٢ - القروض

إن القروض كما في تاريخ التقرير تمثل قرض بقيمة ٣٥ مليون درهم تم الحصول عليه في سنة ٢٠١٧ لشراء مبنى جديد يتم استخدامه كمكاتب، ويبلغ المبلغ الأساسي المستحق ١٨,٥٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٢١,٧ مليون درهم).

إن الانخفاض بمبلغ ٣,١٥ مليون درهم في القروض خلال الفترة / السنة يتكون من سداد دفعة مقابل القرض البالغ ٣٥ مليون درهم.

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

١٣ - رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي قيمة كل منها ١ درهم

تكاful الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٤ - صافي المساهمات المكتسبة (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			
المجموع	التأمين على الحياة والادخار	تكاful صحي	المجموع	التأمين على الحياة والادخار	تكاful صحي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٤٩,١٢٠,٣٧١	٣٨,٦٢٩,١٢٣	١١٠,٤٩١,٢٤٨	٦٥,٧٤٦,٧٣٧	٢٥,٤٠٥,١١٥	٤٠,٣٤١,٦٢٢	إجمالي المساهمات المكتسبة
٢٩,٤٠٥,٢٠٤	(١,٠٦١,٦٤٧)	٣٠,٤٦٦,٨٥١	٣١,٤٠٨,٩٠٨	(١,٠٢١,٠٦٨)	٣٢,٤٢٩,٩٧٦	التغير في المساهمات غير المكتسبة
١٧٨,٥٢٥,٥٧٥	٣٧,٥٦٧,٤٧٦	١٤٠,٩٥٨,٠٩٩	٩٧,١٥٥,٦٤٥	٢٤,٣٨٤,٠٤٧	٧٢,٧٧١,٥٩٨	مساهمات التكاful المكتسبة
(٦٣,٣٩٩,٢٤٨)	(٢,٦٦٧,١١٧)	(٦٠,٧٣٢,١٣١)	(١٧,٤٠٦,٨٦٢)	(٢,١٨٩,٢٧٧)	(١٥,٢١٧,٥٨٥)	مساهمات إعادة التكاful
٢٢,٣٢١,٦٤٣	٨٣٩,٩٢٦	٢١,٤٨١,٧١٧	(١,١٤٥,١٣٥)	٩٠١,٧٤٦	(٢,٠٤٦,٨٨١)	التغير في المساهمات غير المكتسبة
(٤١,٠٧٧,٦٠٥)	(١,٨٢٧,١٩١)	(٣٩,٢٥٠,٤١٤)	(١٨,٥٥١,٩٩٧)	(١,٢٨٧,٥٣١)	(١٧,٢٦٤,٤٦٦)	مساهمات إعادة تكاful منازل عنها
١٣٧,٤٤٧,٩٧٠	٣٥,٧٤٠,٢٨٥	١٠١,٧٠٧,٦٨٥	٧٨,٦٠٣,٦٤٨	٢٣,٠٩٦,٥١٦	٥٥,٥٠٧,١٣٢	صافي المساهمات المكتسبة

تكايف الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٤ - صافي المساهمات المكتسبة (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			
المجموع	التأمين على الحياة والادخار	تكايف صحي	المجموع	التأمين على الحياة والادخار	تكايف صحي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٩٣,١٨٩,٢٤٠	٨٣,٢٣٢,٥٥٠	٤٠٩,٩٥٦,٦٩٠	٢٧١,٣٢٤,٠٧٠	٦٧,٠٦٨,٢٧٥	٢٠٤,٢٥٥,٧٩٥	إجمالي المساهمات المكتسبة
(٢,٠٥١,٩٦٧)	(٥٠٨,٩١٧)	(١,٥٤٣,٠٥٠)	٦٧,١٠٧,٣٣٢	٤٨٠,٩٧٦	٦٦,٦٢٦,٣٥٦	التغير في المساهمات غير المكتسبة
٤٩١,١٣٧,٢٧٣	٨٢,٧٢٣,٦٣٣	٤٠٨,٤١٣,٦٤٠	٣٣٨,٤٣١,٤٠٢	٦٧,٥٤٩,٢٥١	٢٧٠,٨٨٢,١٥١	مساهمات التكايف المكتسبة
(١١٧,٧٠٧,١٨٤)	(٦,٠٩٠,٠٢٨)	(١١١,٦١٧,١٥٦)	(٥٨,٧٥٠,٧٠٥)	(٤,٠٨١,٦٤٦)	(٥٤,٦٦٩,٠٥٩)	مساهمات إعادة التكايف
(٣,٤٢١,٢٧١)	٥١٦,٤٥٨	(٣,٩٣٧,٧٢٩)	(٢٦,٦٨٣,٥٩٣)	(٣٢٣,٨٧٤)	(٢٦,٣٥٩,٧١٩)	التغير في المساهمات غير المكتسبة
(١٢١,١٢٨,٤٥٥)	(٥,٥٧٣,٥٧٠)	(١١٥,٥٥٤,٨٨٥)	(٨٥,٤٣٤,٢٩٨)	(٤,٤٠٥,٥٢٠)	(٨١,٠٢٨,٧٧٨)	مساهمات إعادة تكايف منازل عنها
٣٧٠,٠٠٨,٨١٨	٧٧,١٥٠,٠٦٣	٢٩٢,٨٥٨,٧٥٥	٢٥٢,٩٩٧,١٠٤	٦٣,١٤٣,٧٣١	١٨٩,٨٥٣,٣٧٣	صافي المساهمات المكتسبة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٥ - رسوم الوكالة

تم تحميل رسوم الوكالة بنسبة ١٣,٥% إلى ٢٥% (٢٠٢١ - ١٦,٧٥% إلى ٢٥%) من إجمالي مساهمات التكافل فيما يتعلق بوثائق التأمين الجماعي على الحياة ووثائق التأمين الصحي الجماعي والتأمين الصحي للأفراد. أما بالنسبة لوثائق التأمين على الحياة تكافل، تم احتساب الرسوم بنسبة ٣٥% كحد أقصى من مساهمات مخاطر التكافل. تمت الموافقة على رسوم الوكالة من قبل لجنة الرقابة الشرعية ويتم تحميلها إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز عند تكبدها.

١٦ - (الخسارة) / الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٥,٧٧٢,٠٧٨)	(٦,٩٢٢,١١٤)	١,٣٧٢,٨٣٣	(١,٥٤٧,٧٦٩)	(خسائر) / أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين (بالدرهم)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
(٠.٠٣٨)	(٠.٠٤٦)	٠,٠٠٩	(٠,٠١٠)	(خسائر) / أرباح السهم (بالدرهم)

لم يتم عرض أية أرقام (للخسارة المخفضة) / الربح المخفض للسهم نظراً لأن المجموعة لم تصدر أية أدوات مالية قد يكون لها تأثير على (خسارة) / ربحية السهم عند استخدامها.

١٧ - الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي تحت السيطرة أو السيطرة المشتركة أو تحت تأثير جوهري لتلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على الأسعار وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات.

إن الأرصدة الجوهرية القائمة في ٣٠ سبتمبر بخصوص الأطراف ذات علاقة المدرجة ضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠٢١	٢٠٢٢
درهم	درهم
(مدققة)	(غير مدققة)
-	-

شركات زميلة للمساهمين الرئيسيين:
مطالبات تحت التسوية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٧ - الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

إن الأرباح أو الخسائر بخصوص الأطراف ذات علاقة المدرجة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة هي كما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)
٣,٣٣٧,٣٨٠	٥,٤١٨,٦٢٣	٩٥٢,٧٣١	١,٨٦٢,٧٢٩

تعويضات موظفي الإدارة العليا:
مزايًا قصيرة وطويلة الأجل

إن الأرصدة القائمة بنهاية الفترة/السنة تنتج أثناء سير الأعمال العادية. لم تقم المجموعة بتسجيل أي انخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

١٨ - المطلوبات الطارئة والالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)
١٦٣,٥٩٣	-

خطابات ضمان

الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٦,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٦ مليون درهم)

المطالبات القانونية

كما هو الحال مع معظم شركات التأمين الرئيسية فإن المجموعة معرضة لدعاوى قانونية أثناء سير الأعمال العادية. وبناءً على المشورة القانونية المستقلة، فإن المجموعة لا ترى أنه قد ينتج عن هذه القضايا أية تأثيرات جوهرية على دخل المجموعة أو وضعها المالي.

١٩ - المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة لتتكون من قسمين من قطاعات الأعمال؛ عمليات التكافل وعمليات الاستثمار. تشمل عمليات التكافل أعمال التكافل التي تقوم بها المجموعة نيابة عن حملة الوثائق. وتشمل عمليات الاستثمار الاستثمارات وإدارة النقد للحساب الخاص بالشركة. لم يتم تجميع أي قطاعات تشغيلية لتشكيل القطاعات التشغيلية الواردة في التقرير أعلاه.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٩ - المعلومات القطاعية (تمة)

باستثناء رسوم الوكالة ورسوم التخصيص والقرض الحسن، لم تحدث معاملات أخرى بين القطاعات خلال الفترة. إن دخل ومصاريف ونتائج القطاع تشمل تلك المعاملات بين قطاعات الأعمال التي سيتم بعد ذلك استبعادها عند توحيد البيانات كما هو موضح أدناه.

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

	المساهمين			الاكتتاب			
	المجموع درهم	على الحياة درهم	صحي درهم	المجموع درهم	على الحياة درهم	صحي درهم	
إيرادات القطاع	١٢,٢٩٧,٢٣٠	١٢,٧٣٣,٣٧٥	(٤٣٦,١٤٥)	٩٧,١٥٥,٦٤٥	٢٤,٣٨٤,٠٤٧	٧٢,٧٧١,٥٩٨	
نتائج القطاع	١٢,٢٩٧,٢٣٠	١٢,٧٣٣,٣٧٥	(٤٣٦,١٤٥)	١٧,٩٣٨,٨٠٤	٤,٠٠٣,٥١٩	١٣,٩٣٥,٢٨٥	
رسوم وكالة	-	-	-	(١٤,٠٧٣,٤٣٦)	(٢,٤٩١,٣٧٤)	(١١,٥٨٢,٠٦٢)	
عمولات مكتبدة	(٨,٣٢٠,٢٨٣)	(٨,٣٢٠,٢٨٣)	-	-	-	-	
مصاريف عمومية وإدارية	(١٣,٩٩٩,٣٠٢)	(١٣,٩٩٩,٣٠٢)	-	-	-	-	
مخصص قرض حسن لأموال حملة الوثائق	٣,٨٦٥,٣٦٨	٣,٨٦٥,٣٦٨	-	-	-	-	
الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	(٦,١٥٦,٩٨٧)	(٥,٧٢٠,٨٤٢)	(٤٣٦,١٤٥)	٣,٨٦٥,٣٦٨	١,٥١٢,١٤٥	٢,٣٥٣,٢٢٣	

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

	المساهمين			الاكتتاب			
	المجموع درهم	على الحياة درهم	صحي درهم	المجموع درهم	على الحياة درهم	صحي درهم	
إيرادات القطاع	٣٣,٩٢٥,٣٢٩	٣٣,٧٤٥,٩٢٩	١٧٩,٤٠٠	١٧٨,٥٢٥,٥٧٥	٣٧,٥٦٧,٤٧٦	١٤٠,٩٥٨,٠٩٩	
نتائج القطاع	٣٣,٩٢٥,٣٢٩	٣٣,٧٤٥,٩٢٩	١٧٩,٤٠٠	٣٠,٦٩٩,٠٧٥	٥,٩٢٥,١٦٧	٢٤,٧٧٣,٩٠٨	
رسوم وكالة	-	-	-	(٢٨,٩٥٣,٩٥٩)	(٦,٥٦٦,٧٠١)	(٢٢,٣٨٧,٢٥٨)	
عمولات مكتبدة	(١٣,٥٦٤,٩٨٨)	(١٣,٥٦٤,٩٨٨)	-	-	-	-	
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٠,٧٣٢,٦٢٤)	(٢٠,٧٣٢,٦٢٤)	-	-	-	-	
مخصص قرض حسن لأموال حملة الوثائق	١,٧٤٥,١١٦	١,٧٤٥,١١٦	-	-	-	-	
الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	١,٣٧٢,٨٣٣	١,١٩٣,٤٣٣	١٧٩,٤٠٠	١,٧٤٥,١١٦	(٦٤١,٥٣٤)	٢,٣٨٦,٦٥٠	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٩ - المعلومات القطاعية (تمة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع درهم	المساهمين		المجموع درهم	الاكتتاب		
	على الحياة درهم	صحي درهم		على الحياة درهم	صحي درهم	
٦٠,٧٩٤,٤٣٣	٦٠,٩٨٢,١٣٢	(١٨٧,٦٩٩)	٣٣٨,٤٣١,٤٠٢	٦٧,٥٤٩,٢٥١	٢٧٠,٨٨٢,١٥١	إيرادات القطاع
٦٠,٧٩٤,٤٣٣	٦٠,٩٨٢,١٣٢	(١٨٧,٦٩٩)	٥٤,٤٨٠,٧٣١	٩,٧٥٠,٨٠٣	٤٤,٧٢٩,٩٢٨	نتائج القطاع
-	-	-	(٥٤,٤٩٨,٦٧٤)	(٧,٤٥١,٨٣٤)	(٤٧,٠٤٦,٨٤٠)	رسوم وكالة
(٢٦,١٣٧,٥١٥)	(٢٦,١٣٧,٥١٥)	-	-	-	-	عمولات مكتبدة
(٤٦,١٧٠,٣٠٧)	(٤٦,١٧٠,٣٠٧)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
(١٧,٩٤٣)	(١٧,٩٤٣)	-	-	-	-	مخصص قرض حسن لأموال حملة الوثائق
(١١,٥٣١,٣٣٢)	(١١,٣٤٣,٦٣٣)	(١٨٧,٦٩٩)	(١٧,٩٤٣)	٢,٢٩٨,٩٦٩	(٢,٣١٦,٩١٢)	الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع درهم	المساهمين		المجموع درهم	الاكتتاب		
	على الحياة درهم	صحي درهم		على الحياة درهم	صحي درهم	
٨٩,٦٩١,٣١١	٨٨,٧٠٤,٥٩٣	٩٨٦,٧١٨	٤٩١,١٣٧,٢٧٣	٨٢,٧٢٣,٦٣٣	٤٠٨,٤١٣,٦٤٠	إيرادات القطاع
٨٩,٦٩١,٣١١	٨٨,٧٠٤,٥٩٣	٩٨٦,٧١٨	٧٤,٩٤٦,٨٤٢	١٥,١٠٧,٨٦١	٥٩,٨٣٨,٩٨١	نتائج القطاع
-	-	-	(٧٤,١٠٧,٧٢٥)	(١٢,٩١٦,٤٤٥)	(٦١,١٩١,٢٨٠)	رسوم وكالة
(٣٩,٦٧٣,٥٢٩)	(٣٩,٦٧٣,٥٢٩)	-	-	-	-	عمولات مكتبدة
(٥٦,٦٢٨,٩٧٧)	(٥٦,٦٢٨,٩٧٧)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
٨٣٩,١١٧	٨٣٩,١١٧	-	-	-	-	مخصص قرض حسن لأموال حملة الوثائق
(٥,٧٧٢,٠٧٨)	(٦,٧٥٨,٧٩٦)	٩٨٦,٧١٨	٨٣٩,١١٧	٢,١٩١,٤١٦	(١,٣٥٢,٢٩٩)	الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الإجمالي	المجموع	غير مخصصة أخرى	استثمارات المساهمين	الاكتتاب	على الحياة والادخار	صحي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٨٣٩,٣٢٢,٠١١	٩١,٢١٩,٧٢٩	٦٣,٥٧٥,٤٩٥	٢٧,٦٤٤,٢٣٥	٧٤٨,١٠٢,٢٨٢	٣٠٥,٦١٨,٠٢٠	٤٤٢,٤٨٤,٢٦٢	موجودات القطاع
٧٢٣,١٣٤,٨٣٣	٩٠,٩٦٣,٠٠٢	٩٠,٩٦٣,٠٠٢	-	٦٣٢,١٧١,٨٣١	٢٧٠,١١٨,٨٦٩	٣٦٢,٠٥٢,٩٦٢	مطلوبات القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

الإجمالي	المجموع	غير مخصصة أخرى	استثمارات المساهمين	الاكتتاب	على الحياة والادخار	صحي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٩٧٣,٥٨٦,٩٨٠	٩٦,١٩٢,٥٢٠	٦٣,٠٢٠,٦٣٥	٣٣,١٧١,٨٨٥	٨٧٧,٣٩٤,٤٦٠	٣٣٢,٢٩٧,٣٨٠	٥٤٥,٠٩٧,٠٨٠	موجودات القطاع
٨٥٠,٤٧٧,٦٨٧	٨٧,١٣٢,٠٢٤	٨٧,١٣٢,٠٢٤	-	٧٦٣,٣٤٥,٦٦٤	٢٩٥,٠٦٢,٥١١	٤٦٨,٢٨٣,١٥٢	مطلوبات القطاع

٢٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى الأسعار المتداولة في السوق أو الأسعار المعلنة لدى التجار. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تحدد المجموعة القيم العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

وبالنسبة للأدوات المالية التي يتم تداولها بشكل غير منتظم ولديها شفافية قليلة في السعر، تكون القيمة العادلة أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الحكم بناءً على السيولة والتركيز والشك في عوامل السوق وافترضات الأسعار والمخاطر الأخرى التي تؤثر على الأداة المحددة.

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام تسلسل القيمة العادلة التالي، والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق (غير معدلة) في سوق نشط لأداة متطابقة.

المستوى الثاني: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي تكون ملحوظة، سواء بصورة مباشرة (كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المتداولة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة؛ أو الأسعار المتداولة لأدوات نموذجية أو مماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة مستقاة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى الثالث: المدخلات غير الملحوظة. تشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أساليب تقييم تشتمل على مدخلات تتضمن بيانات ملحوظة، بحيث يكون للمدخلات غير الملحوظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على أدوات يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة بحيث تكون التسويات والافتراضات الهامة غير الملحوظة ضرورية لبيان الفروق.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٢٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تشتمل أساليب التقييم على نماذج صافي القيمة الحالية والتدفقات النقدية المخصومة ومقارنتها مع أدوات مشابهة يتوفر لها أسعار سوق ملحوظة. تتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم أسعار فائدة مرجعية خالية من المخاطر وفروق ائتمان وأقساط أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار حقوق الملكية والسندات وأسعار صرف العملات الأجنبية وحقوق الملكية وأسعار مؤشر حقوق الملكية وتقلبات وارتباطات الأسعار المتوقعة.

إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس المبلغ الذي سيتم استلامه لبيع بند الموجودات أو دفعه لتحويل بند المطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

تسلسل القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة يحلل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ التقرير المالي، حسب المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة. تستند المبالغ إلى القيم المثبتة في بيان المركز المالي الموحد المرحلي.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
-	٨٠,٧٦٠,٣٥٨	-	٨٠,٧٦٠,٣٥٨
-	-	١٢,٥٧٩,٠٠٠	١٢,٥٧٩,٠٠٠
-	١٩٧,٤١٥,٨٦٦	-	١٩٧,٤١٥,٨٦٦
٥٨,٠٥١,٧٣٤	-	-	٥٨,٠٥١,٧٣٤
-	٥٧,٦١٩,٦٤١	-	٥٧,٦١٩,٦٤١
<u>٥٨,٠٥١,٧٣٤</u>	<u>٣٣٥,٧٩٥,٨٦٥</u>	<u>١٢,٥٧٩,٠٠٠</u>	<u>٤٠٦,٤٢٦,٥٩٩</u>
المطلوبات			
عقود مرتبطة باستثمارات			
-	٢٤٨,٧١٩,٦٧٦	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
٨٠,٧٦٠,٣٥٨	-	-	٨٠,٧٦٠,٣٥٨
-	-	١٢,٥٧٩,٠٠٠	١٢,٥٧٩,٠٠٠
-	٢٢٦,٧٩٤,١٠٧	-	٢٢٦,٧٩٤,١٠٧
٦٢,٥٤٣,١٧٥	-	-	٦٢,٥٤٣,١٧٥
-	-	-	٥٧,٦١٩,٦٤١
<u>٢٠٠,٩٢٣,١٧٤</u>	<u>٢٢٦,٧٩٤,١٠٧</u>	<u>١٢,٥٧٩,٠٠٠</u>	<u>٤٤٠,٢٩٦,٢٨١</u>
المطلوبات			
عقود مرتبطة باستثمارات			
-	٢٧١,٠٠٦,٧٣٧	-	٢٧١,٠٠٦,٧٣٧

٢٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

*تم تصنيف الاستثمارات في أسهم شركة عنان للاستثمار من أدوات المستوى ١ إلى المستوى ٢ في ربع السنة الحالي حيث تم حالياً تعليق التداول على هذه الشركة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية نظراً لعدم قيام الشركة بتقديم إقراراتها في الوقت المحدد.

٢١ - موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي دخل ذو طبيعة موسمية في بيان الدخل الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

٢٢ - اللوائح المالية

وفقاً للمادة رقم (٨) من القسم ٢ من اللوائح التنظيمية المالية الصادرة لشركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، يجب أن تمتثل الشركة في جميع الأوقات لمتطلبات هامش الملاءة المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان لدى الشركة عجز في الملاءة بالمقارنة مع متطلبات الحد الأدنى لرأس المال البالغة ١٠٠ مليون درهم. وضعت الشركة خطة عمل للوفاء بمتطلبات الملاءة المالية بحلول ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ أو تقديم ضمان بنكي لعجز الملاءة. تمت الموافقة على خطة العمل من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتمت مطالبة الشركة بتقديم تقارير شهرية حول تقدم تنفيذ الخطة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لإثبات امتثالها لخطة العمل. في ٢٤ يونيو ٢٠٢٢، طلبت الشركة تمديد آخر حتى نهاية السنة الحالية والذي لا يزال قيد الدراسة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي حتى الآن.

٢٣ - الموافقة على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تمت الموافقة على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ نوفمبر ٢٠٢٢.