

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة  
الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

| صفحة | جدول المحتويات                                         |
|------|--------------------------------------------------------|
| ١    | تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل                     |
| ٣-٢  | بيان المركز المالي الموجز الموحد                       |
| ٤    | بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد (غير مدقق)         |
| ٥    | بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)             |
| ٦    | بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد            |
| ٧    | بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)         |
| ٢٤-٨ | إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة |

## تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل

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

### مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لشركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)، ("الشركة") وشركتها التابعة (معاً "المجموعة") - دبي، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والبيانات الموجزة الموحدة المتعلقة بالربح أو الخسارة، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة إستناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### الإستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



تم التوقيع من قبل:

أكبر أحمد

سجل رقم ١١٤١

٩ نوفمبر ٢٠٢١

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

## بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩<br>درهم<br>(معاد بيانته)                | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠<br>درهم<br>(مدقق) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١<br>درهم<br>(غير مدقق) | إيضاحات                                                       |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <b>موجودات عمليات التكافل</b>                             |                                     |                                         |                                                               |
| ٤١,٣٩٠,٠٠٠                                                | ٥١,٦٢٧,٥١٠                          | ٥٤,٠٩٧,٢٧٢                              | ٦ إستثمارات في ممتلكات                                        |
| ٣٠٠,٩٥٢,٣٦١                                               | ٣٣٠,٨٤٤,٣٣٦                         | ٣٦٣,١٣٤,٥٧٢                             | ٧ أدوات مالية                                                 |
| ٢٠٧,٩٧٨,٩٥٩                                               | ١٧١,٤٧٤,٩٧٤                         | ١٨٤,١٢٠,٥٣٧                             | ٨ ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى                               |
| ٢٢٢,١٧١,١٦٤                                               | ١٣١,٦٨٠,٩٢٣                         | ١٣٢,٣٧٠,٠٣٦                             | ٨ موجودات عقود إعادة التكافل                                  |
| ٧,٣٧٣,٧٥٤                                                 | --                                  | --                                      | ودائع                                                         |
| ٥٢,٨٢٧,٣٤٣                                                | ٦٥,٦١٢,٦٨٩                          | ٥٦,٢٢٧,٢٦٢                              | تكاليف استحواذ مؤجلة                                          |
| ٥٧,٥٨٣,١٤٠                                                | ٨٣,٨٩٠,٥١٥                          | ١٠٦,٣٥٧,٩١٤                             | ٩ نقد وأرصدة لدى البنوك                                       |
| ٨٩٠,٢٧٦,٧٢١                                               | ٨٣٥,١٣٠,٩٤٧                         | ٨٩٦,٣٠٧,٥٩٣                             | <b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>                          |
| <b>موجودات المساهمين</b>                                  |                                     |                                         |                                                               |
| ٥٠,٥٢٨,٨٤٤                                                | ٤٨,٢٣٠,٤٧٩                          | ٤٦,٢٧١,٣٧٣                              | ممتلكات ومعدات                                                |
| ٤,١٨٢,١١٦                                                 | ٣,٠٦٨,٢٦١                           | ٢,١٦٥,٩٥٢                               | موجودات غير ملموسة                                            |
| ٢٤,٠٧٩,٣٤٣                                                | ٢٩,٤٧١,٣٣٢                          | ٢٥,٨٩٠,٦٦٧                              | ٧ أدوات مالية                                                 |
| ٢٥,٣٩٤,١٨٢                                                | ١١,٢٠١,٣٥٠                          | ١٣,٨١٥,٣٨٠                              | ٨ ذمم مدينة أخرى                                              |
| ٤,٠٠٠,٠٠٠                                                 | ٤,٠٠٠,٠٠٠                           | ٤,٠٠٠,٠٠٠                               | ١٠ ودیعة قانونية                                              |
| ٧٣,٢٤٠,٩٦٢                                                | ٩٨,٩٤٤,١٥٥                          | ١٠٠,٧٥٢,٠١٨                             | ٩ ذمم مدينة من حاملي الوثائق                                  |
| ١١,٧٩٦,٥٨٠                                                | ١٦,٦٣١,٠١٣                          | ٧,٥٥٩,١٨٣                               | ٩ نقد وأرصدة لدى البنوك                                       |
| ١٩٣,٢٢٢,٠٢٧                                               | ٢١١,٥٤٦,٥٩٠                         | ٢٠٠,٤٥٤,٥٧٣                             | <b>إجمالي موجودات المساهمين</b>                               |
| ١,٠٨٣,٤٩٨,٧٤٨                                             | ١,٠٤٦,٦٧٧,٥٣٧                       | ١,٠٩٦,٧٦٢,١٦٦                           | <b>إجمالي الموجودات</b>                                       |
| <b>مطلوبات عمليات التكافل والعجز</b>                      |                                     |                                         |                                                               |
| <b>مطلوبات عمليات التكافل</b>                             |                                     |                                         |                                                               |
| ١٩٠,٠٣٠,٧٠٨                                               | ١٦١,٥٤٢,١٠٧                         | ١١٢,٧٦٤,٢٢٨                             | ٨ ذمم تكافل دائنة وأخرى                                       |
| ٦١١,٨٨٨,٥٣٠                                               | ٥٧٣,٣٩٧,٩٠٢                         | ٦٨٢,٣٨٣,٦٨١                             | ٨ مطلوبات عقود التكافل                                        |
| ٧٣,٢٤٠,٩٦٢                                                | ٩٨,٩٤٤,١٥٥                          | ١٠٠,٧٥٢,٠١٨                             | مبالغ مستحقة إلى المساهمين                                    |
| ٨٧٥,١٦٠,٢٠٠                                               | ٨٣٣,٨٨٤,١٦٤                         | ٨٩٥,٨٩٩,٩٢٧                             | <b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل</b>                          |
| <b>العجز في صندوق حاملي الوثائق وقرض حسن من المساهمين</b> |                                     |                                         |                                                               |
| (٩,٢٦٨,٠٠٩)                                               | (١,٢٤٦,٧٨٣)                         | (٤٠٧,٦٦٦)                               | ١١ العجز في صندوق حاملي الوثائق                               |
| ٩,٢٦٨,٠٠٩                                                 | ١,٢٤٦,٧٨٣                           | ٤٠٧,٦٦٦                                 | ١١ قرض حسن من المساهمين                                       |
| --                                                        | --                                  | --                                      | <b>العجز في صندوق حاملي الوثائق والقرض الحسن من المساهمين</b> |
| ٨٧٥,١٦٠,٢٠٠                                               | ٨٣٣,٨٨٤,١٦٤                         | ٨٩٥,٨٩٩,٩٢٧                             | <b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض</b>                  |

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

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

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩<br>درهم<br>(معاد بيلته) | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠<br>درهم<br>(مدقق) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١<br>درهم<br>(غير مدقق) | إيضاحات                                                              |
|-------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|                                           |                                     |                                         | مطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين                                      |
|                                           |                                     |                                         | مطلوبات المساهمين                                                    |
| ٥٨,٢٠٩,٠٤١                                | ٧٠,٦٠٢,٤٧٣                          | ٦٦,٧٦٦,٦٨٣                              | نم تكافل دائنة وأخرى                                                 |
| ٤٠,٣٢٢,٤٣٢                                | ٢٥,٩٠٠,٠٠٠                          | ٢٢,٧٥٠,٠٠٠                              | ١٢ إستلاف من البنوك                                                  |
| ٢,٩١٤,٠٦٤                                 | ٢,٧١٤,٥٢٧                           | ٢,٩٧٤,٩٧٥                               | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                                    |
| ١٠١,٤٤٥,٥٣٧                               | ٩٩,٢١٧,٠٠٠                          | ٩٢,٤٩١,٦٥٨                              | إجمالي مطلوبات المساهمين                                             |
|                                           |                                     |                                         | حقوق ملكية المساهمين وحاملي الوثائق                                  |
| ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠                               | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠                         | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠                             | ١٣ رأس المال                                                         |
| ٦,٥٢٦,٣٠٢                                 | ٦,٥٦٧,٦٠٠                           | ٦,٥٦٧,٦٠٠                               | احتياطي قانوني                                                       |
| (٦٧,١١٣,٧٢٢)                              | (٦٧,٢٥٤,٠٩٠)                        | (٧٣,٠٢٦,١٦٨)                            | خسائر متراكمة                                                        |
| --                                        | ١٢٨,٥٦٧                             | ١٢٨,٥٦٧                                 | احتياطي نظامي                                                        |
| ١٧,٤٨٠,٤٣١                                | ٢٤,١٣٤,٢٩٦                          | ٢٤,٧٠٠,٥٨٢                              | تغيرات متراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات - حاملي الوثائق          |
| ١٠٦,٨٩٣,٠١١                               | ١١٣,٥٧٦,٣٧٣                         | ١٠٨,٣٧٠,٥٨١                             | إجمالي حقوق ملكية المساهمين وحاملي الوثائق                           |
| ٢٠٨,٣٣٨,٥٤٨                               | ٢١٢,٧٩٣,٣٧٣                         | ٢٠٠,٨٦٢,٢٣٩                             | إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين وحاملي الوثائق                  |
| ١,٠٨٣,٤٩٨,٧٤٨                             | ١,٠٤٦,٦٧٧,٥٣٧                       | ١,٠٩٦,٧٦٢,١٦٦                           | إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين |

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

  
عدنان ساباليش  
المدير المالي

  
وائل الشريف  
الرئيس التنفيذي

  
سعادة السيد/محمد حاجي الخوري  
رئيس مجلس الإدارة



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

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

٤

### بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

| إيضاحات                                                                      | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |               | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |               |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------|---------------|
|                                                                              | ٢٠٢١                                     | ٢٠٢٠          | ٢٠٢١                                    | ٢٠٢٠          |
|                                                                              | درهم                                     | درهم          | درهم                                    | درهم          |
|                                                                              |                                          |               | (معاد بيانه)                            | (معاد بيانه)  |
| <b>العائد إلى حاملي الوثائق:</b>                                             |                                          |               |                                         |               |
| إجمالي المساهمات المكتتبة                                                    | ١٤                                       | ١٤٩,١٢٠,٣٧١   | ١٥٢,٦٣٥,٠١٧                             | ٤٩٣,١٨٩,٢٤٠   |
| التغيرات في المساهمات غير المكتتبة                                           | ١٤                                       | ٢٩,٤٠٥,٢٠٤    | (٧,٨٢٦,٤٩٣)                             | (٢,٠٥١,٩٦٧)   |
| مساهمات التكافل المكتتبة                                                     |                                          | ١٧٨,٥٢٥,٥٧٥   | ١٤٤,٨٠٨,٥٢٤                             | ٤٩١,١٣٧,٢٧٣   |
| مساهمات إعادة تكافل                                                          | ١٤                                       | (٦٣,٣٩٩,٢٤٨)  | (٦٠,٥٨٧,١٤٤)                            | (١١٨,٣٢٢,٢٧١) |
| التغير في المساهمات غير المكتتبة                                             | ١٤                                       | ٢٢,٣٢١,٦٤٣    | ٢٠,١٤٩,١٤٨                              | (٣,٤٢١,٢٧١)   |
| مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها                                              |                                          | (٤١,٠٧٧,٦٠٥)  | (٤٠,٤٣٧,٩٩٦)                            | (١٢١,١٢٨,٤٥٥) |
| صافي المساهمات المكتتبة                                                      |                                          | ١٣٧,٤٤٧,٩٧٠   | ١٠٤,٣٧٠,٥٢٨                             | ٣٧٠,٠٠٨,٨١٨   |
| إجمالي المطالبات المتكبدة                                                    |                                          | (١١٢,٤٨٦,٧١٠) | (٩٠,٥٤٧,٤٢٤)                            | (٣٥٠,٠٣٢,٩٠٤) |
| حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة                                      |                                          | ٣٤,٧١٦,٢١٥    | ٢٧,٩٩٩,٥٤٥                              | ١١٥,٠٨٠,٩٣٦   |
| <b>صافي المطالبات المتكبدة</b>                                               |                                          | (٧٧,٧٧٠,٤٩٥)  | (٦٢,٥٤٧,٨٧٩)                            | (٢٣٤,٩٥١,٩٦٨) |
| التغير في الاحتياطات                                                         | ١-٨                                      | (٢٥,٧٠٩,٢٢٦)  | (٧٥٨,٨٥١)                               | (٤٠,٨٣٨,٠٤٧)  |
| صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حاملي الوثائق المرتبطة بعقود        |                                          | (٣,٦٣٩,٩٩١)   | (٢٠,٢٢٩,٣٥٤)                            | (٢٤,٣٨٠,٤٦٨)  |
|                                                                              |                                          | (١٠٧,١١٩,٧١٢) | (٨٣,٥٣٦,٠٨٤)                            | (٣٠٠,١٧٠,٤٨٣) |
| <b>صافي إيرادات التكافل</b>                                                  |                                          | ٣٠,٣٢٨,٢٥٨    | ٢٠,٨٣٤,٤٤٤                              | ٦٩,٨٣٨,٣٣٥    |
| رسوم وكالة                                                                   | ١٥                                       | (٢٨,٩٥٣,٩٥٩)  | (١٧,٩٦٨,٠٦٨)                            | (٧٤,١٠٧,٧٢٥)  |
| إيرادات إستثمارات                                                            |                                          | ٣٧٠,٨١٧       | ٢,٩٤٢,٨٦٣                               | ٥,١٠٨,٥٠٧     |
| صافي الفائض من عمليات التكافل                                                |                                          | ١,٧٤٥,١١٦     | ٥,٨٠٩,٢٣٩                               | ٨٣٩,١١٧       |
| <b>العائد إلى المساهمين:</b>                                                 |                                          |               |                                         |               |
| رسوم وكالة من حاملي الوثائق                                                  | ١٥                                       | ٢٨,٩٥٣,٩٥٩    | ١٧,٩٦٨,٠٦٨                              | ٧٤,١٠٧,٧٢٥    |
| إيرادات/(خسائر) الاستثمار                                                    |                                          | ١٧٩,٤٠٠       | (٤١١,٢٦٥)                               | ٩٨٦,٧١٨       |
| إيرادات أخرى                                                                 |                                          | ٤,٧٩١,٩٧٠     | ٥,٥٠٩,٠٤٤                               | ١٤,٥٩٦,٨٦٨    |
| عمولات متكبدة                                                                |                                          | (١٣,٥٦٤,٩٨٨)  | (١٠,٢٤٢,٤٦٠)                            | (٣٩,٦٧٣,٥٢٩)  |
| مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف أخرى                                           |                                          | (٢٠,٧٣٢,٦٢٤)  | (١٣,٠٩٧,٢٣٤)                            | (٥٦,٦٢٨,٩٧٧)  |
| استرداد قرض حسن لأموال حاملي الوثائق                                         |                                          | ١,٧٤٥,١١٦     | ٥,٨٠٩,٢٣٩                               | ٨٣٩,١١٧       |
| <b>الربح/(الخسارة) للفترة العائد إلى المساهمين</b>                           |                                          | ١,٣٧٢,٨٣٣     | ٥,٥٣٥,٣٩٢                               | (٥,٧٧٢,٠٧٨)   |
| <b>الربح الأساسي والمخفض/(الخسارة الأساسية والمخفضة) للسهم الواحد (درهم)</b> | ١٦                                       | ٠,٠٠٩         | ٠,٠٣٧                                   | (٠,٠٣٨)       |
|                                                                              |                                          |               |                                         | ٠,٠٤٢         |

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

## بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر |             | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر |           |                                                                |
|--------------------------------------------|-------------|---------------------------------------------|-----------|----------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٠                                       | ٢٠٢١        | ٢٠٢٠                                        | ٢٠٢١      |                                                                |
| درهم                                       | درهم        | درهم                                        | درهم      |                                                                |
| (معاد بيانه)                               |             | (معاد بيانه)                                |           |                                                                |
| ٦,٣٠٤,٦٩٨                                  | (٥,٧٧٢,٠٧٨) | ٥,٥٣٥,٣٩٢                                   | ١,٣٧٢,٨٣٣ | الربح/(الخسارة) للفترة العائد إلى المساهمين                    |
|                                            |             |                                             |           | بنود الدخل الشامل الأخرى                                       |
|                                            |             |                                             |           | بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو<br>الخسائر: |
| ٦,٦٥٣,٨٦٥                                  | ٥٦٦,٢٨٦     | ٥٦٦,٢٨٦                                     | --        | صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع           |
| ٦,٦٥٣,٨٦٥                                  | ٥٦٦,٢٨٦     | ٥٦٦,٢٨٦                                     | --        | بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة                                |
| ١٢,٩٥٨,٥٦٣                                 | (٥,٢٠٥,٧٩٢) | ٦,١٠١,٦٧٨                                   | ١,٣٧٢,٨٣٣ | إجمالي الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الآخر للفترة             |

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

| المجموع<br>درهم | العائد إلى حاملي<br>الوثائق                     | العائد إلى المساهمين  |                       |                        |             | رأس المال<br>درهم |                                              |
|-----------------|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-------------|-------------------|----------------------------------------------|
|                 | التغيرات المتراكمة<br>في القيمة العادلة<br>درهم | إحتياطي نظامي<br>درهم | خسائر متراكمة<br>درهم | إحتياطي قانوني<br>درهم |             |                   |                                              |
| ١١٨,٥٢٤,٩٣٠     | ١٧,٤٨٠,٤٣١                                      | --                    | (٥٥,٤٨١,٨٠٣)          | ٦,٥٢٦,٣٠٢              | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |                   | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (كما تم بيانه سابقاً) |
| (١١,٦٣١,٩١٩)    | --                                              | --                    | (١١,٦٣١,٩١٩)          | --                     | --          |                   | تأثير خطأ السنة السابقة (إيضاح ٢٣)           |
| ١٠٦,٨٩٣,٠١١     | ١٧,٤٨٠,٤٣١                                      | --                    | (٦٧,١١٣,٧٢٢)          | ٦,٥٢٦,٣٠٢              | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |                   | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (معاد بيانه)          |
| ١٢,٩٥٨,٥٦٣      | ٦,٦٥٣,٨٦٥                                       | --                    | ٦,٣٠٤,٦٩٨             | --                     | --          |                   | إجمالي الدخل الشامل للفترة                   |
| (٣٦٤,٥٠٠)       | --                                              | --                    | (٣٦٤,٥٠٠)             | --                     | --          |                   | زكاة                                         |
| --              | --                                              | --                    | (١٤,١٢٤)              | ١٤,١٢٤                 | --          |                   | المحول إلى إحتياطي قانوني                    |
| ١١٩,٤٨٧,٠٧٤     | ٢٤,١٣٤,٢٩٦                                      | --                    | (٦١,١٨٧,٦٤٨)          | ٦,٥٤٠,٤٢٦              | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |                   | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)          |
| ١١٣,٥٧٦,٣٧٣     | 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                |
| ١٠٨,٣٧٠,٥٨١     | ٢٤,٧٠٠,٥٨٢                                      | ١٢٨,٥٦٧               | (٧٣,٠٢٦,١٦٨)          | ٦,٥٦٧,٦٠٠              | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |                   | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)          |

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



## بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | ٢٠٢١          |
|----------------------------------------------|---------------|
| درهم                                         | درهم          |
| (معاد بيانه)                                 |               |
| ٦,٣٠٤,٦٩٨                                    | (٥,٧٧٢,٠٧٨)   |
| ٣,٤٩٣,٩٣٨                                    | ٣,٥٦٠,٣٠٥     |
| --                                           | ٩,٤١٢,٨٠٥     |
| (١٧,٦٩٨,١٦٩)                                 | (٢٤,٩٦٢,٠٢٨)  |
| ٣٦٤,٢١٠                                      | ٦٠٧,٠٥٨       |
| --                                           | ٢,١٥٢,٦٨٤     |
| (٧,٥٣٥,٣٢٣)                                  | (١٥,٠٠١,٢٥٤)  |
| ٧٨,٦٨٦,١١٢                                   | (٦٨٩,١١٣)     |
| ٣١,٥٧٢,٨٦٨                                   | (١٧,٤١٢,٢٧٧)  |
| (١٣,٤٣١,٧٤٣)                                 | ٩,٣٨٥,٤٢٧     |
| (٢١,٠٠٦,٢٢٤)                                 | ١٠٨,٩٨٥,٧٧٩   |
| (٤٢,١٩٧,٥٠٥)                                 | (٥٢,٦١٣,٦٦٩)  |
| ٢٦,٠٨٨,١٨٥                                   | ٣٢,٦٥٤,٨٩٣    |
| (٤٢٨,٦٧٥)                                    | (٣٤٦,٦١٠)     |
| ٢٥,٦٥٩,٥١٠                                   | ٣٢,٣٠٨,٢٨٣    |
| (١٤٢,٥٢٦,٥٩٧)                                | (١٦٧,٩٣٣,٤٢١) |
| ١٣٧,٣٧٤,٥٩٤                                  | ١٥٥,٣٣٩,٣٥٩   |
| ٧,٣٧٣,٧٥٤                                    | -             |
| (١,١١٦,٣٨٩)                                  | (٦٩٨,٨٩٠)     |
| (١٣٨,٥٥٠)                                    | -             |
| (١١,٨٧٥,٦٥١)                                 | (٢,٤٦٩,٧٦٢)   |
| (١٠,٩٠٨,٨٣٩)                                 | (١٥,٧٦٢,٧١٤)  |
| (٣٦٤,٥٠٠)                                    | -             |
| (١٣,٥٤٧,٤٣٢)                                 | (٣,١٥٠,٠٠٠)   |
| (١٣,٩١١,٩٣٢)                                 | (٣,١٥٠,٠٠٠)   |
| ٨٣٨,٧٣٩                                      | ١٣,٣٩٥,٥٦٩    |
| ٥٢,١٢٩,٧٢٠                                   | ٨٣,٢٧١,٥٢٨    |
| ٥٢,٩٦٨,٤٥٩                                   | ٩٦,٦٦٧,٠٩٧    |

## التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

(الخسارة)/الربح للفترة

التعديلات:

استهلاك ممتلكات ومعدات وإطفاء موجودات غير ملموسة  
خسائر محققة من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
أرباح إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

## التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات

والمطلوبات التشغيلية

(الزيادة)/النقص في موجودات عقود إعادة التكافل  
(الزيادة)/النقص في ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى  
النقص/(الزيادة) في تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق  
الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود التكافل  
النقص في ذمم تكافل دائنة وأخرى

## صافي النقد الناتج من العمليات

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

## صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية

## التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية

شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
استحقاق ودائع خلال الفترة  
شراء ممتلكات ومعدات  
شراء موجودات غير ملموسة  
إضافات إلى إستثمارات في ممتلكات

## النقد المستخدم في العمليات الإستثمارية

## التدفقات النقدية من العمليات التمويلية

دفعات زكاة

تسديد قروض

## النقد المستخدم في العمليات التمويلية

## صافي الزيادة في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله كما في بداية الفترة

## النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة

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

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

## ١ - معلومات عامة

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

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

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

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

| الشركة التابعة      | النشاط الرئيسي | بلد التأسيس              | الملكية   |
|---------------------|----------------|--------------------------|-----------|
| مودرن تيك للاستثمار | الاستثمار      | الإمارات العربية المتحدة | ٢٠٢١ ٢٠٢٠ |
|                     |                |                          | %١٠٠ %١٠٠ |

### تفشي فيروس كورونا (COVID-19) وتأثيره على المجموعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تشمل التعديلات الوسائل العملية التالية:

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

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. إن المجموعة بصدد استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية عند تطبيقها.

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

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

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

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

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

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

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

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

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المذكور أدناه، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى.

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

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

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

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

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

## ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

### ٣-١ أساس الإعداد

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

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١ أساس الإعداد (تتمة)

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

لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة ويجب عند قراءة هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن نتائج أعمال المجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال المجموعة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٤- التغيرات في الافتراضات المحاسبية والتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة يتطلب من الإدارة بأن تقوم بأحكام، تقديرات وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات، الإيرادات والمصاريف. إن النتائج الفعلية من الممكن أن تكون مغايرة لهذه التقديرات.

إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات كانت هي نفسها المعمول بها في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٥- إدارة التكاful وإدارة المخاطر المالية

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

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

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

٦ - استثمارات في ممتلكات

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠<br>درهم<br>(مدقق) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١<br>درهم<br>(غير مدقق) |             |
|-------------------------------------|-----------------------------------------|-------------|
| ١٥,٤٠١,٨٩٦                          | ١٥,٤٠١,٨٩٦                              | ارض         |
| ١٦,٧١٣,٠٠٠                          | ١٦,٧١٣,٠٠٠                              | شقق سكنية   |
| ٣٢,١١٤,٨٩٦                          | ٣٢,١١٤,٨٩٦                              |             |
| ١٩,٥١٢,٦١٤                          | ٢١,٩٨٢,٣٧٦                              | تحت الإنشاء |
| ٥١,٦٢٧,٥١٠                          | ٥٤,٠٩٧,٢٧٢                              |             |

تعتقد الإدارة أنه لم يكن هناك تغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات. تم تصنيف الاستثمارات في ممتلكات في المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: المستوى ٣).

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

## ٧- أدوات مالية

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١<br>درهم<br>(غير مدقق) | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠<br>درهم<br>(مدقق) |
|-----------------------------------------|-------------------------------------|
| ٣٢١,٥١٢,٥٢٢                             | ٢٨٩,٧٨٨,٥٧٢                         |
| ٤١,٦٢٢,٠٥٠                              | ٤١,٠٥٥,٧٦٤                          |
| ٣٦٣,١٣٤,٥٧٢                             | ٣٣٠,٨٤٤,٣٣٦                         |
| ٢٥,٨٩٠,٦٦٧                              | ٢٩,٤٧١,٣٣٢                          |
| ٣٨٩,٠٢٥,٢٣٩                             | ٣٦٠,٣١٥,٦٦٨                         |

## موجودات عمليات التكافل

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧-١)  
متاحة للبيع (إيضاح ٧-٢)

## موجودات المساهمين

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧-١)  
المجموع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)

| العائد إلى حاملي<br>وثائق التأمين على<br>حياة الأفراد | العائد إلى المساهمين | العائد إلى عمليات<br>التكافل | المجموع     |
|-------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------|-------------|
| درهم                                                  | درهم                 | درهم                         | درهم        |
| ٢٠٣,٩٢٢,٦١٣                                           | ٤,٣٤١,٨٣٤            | ٥,٦٠١,٤٢٤                    | ٢١٣,٨٦٥,٨٧١ |
| ٤٦,٢٦٨,٥٦٩                                            | ١,١٤٨,٨٣٣            | ٧,٣٨١,٩٦٧                    | ٥٤,٧٩٩,٣٦٩  |
| --                                                    | --                   | ٥٨,٣٣٧,٩٤٩                   | ٥٨,٣٣٧,٩٤٩  |
| --                                                    | ٢٠,٤٠٠,٠٠٠           | --                           | ٢٠,٤٠٠,٠٠٠  |
| ٢٥٠,١٩١,١٨٢                                           | ٢٥,٨٩٠,٦٦٧           | ٧١,٣٢١,٣٤٠                   | ٣٤٧,٤٠٣,١٨٩ |

صناديق مشتركة

استثمارات الصكوك

استثمارات في حقوق الملكية- مدرجة

استثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة

المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)

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

صناديق مشتركة

استثمارات الصكوك

استثمارات في حقوق الملكية- مدرجة

استثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة

المجموع

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

## ٧- أدوات مالية (تتمة)

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

كانت الحركة خلال الفترة/السنة كما يلي:

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١<br>درهم<br>(غير مدقق) | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠<br>درهم<br>(مدقق) |                                            |
|-----------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------|
| ٣١٩,٢٥٩,٩٠٤                             | ٢٩٠,٦٢٩,٨٠٥                         | الرصيد كما في بداية الفترة/السنة           |
| ١٦٧,٩٣٣,٤٢١                             | ١٧٣,٦٨٤,٠٣٤                         | مشتريات خلال الفترة/السنة                  |
| (١٦٤,٧٥٢,١٦٤)                           | (١٥٩,٤٩٩,٣٦٨)                       | إستبعادات خلال الفترة/السنة                |
| ٢٤,٩٦٢,٠٢٨                              | ١٤,٤٤٥,٤٣٣                          | التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/السنة |
| ٣٤٧,٤٠٣,١٨٩                             | ٣١٩,٢٥٩,٩٠٤                         | الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة           |

## ٧-٢ متاحة للبيع

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١<br>درهم<br>(غير مدقق) | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠<br>درهم<br>(مدقق) |              |
|-----------------------------------------|-------------------------------------|--------------|
| ٤١,٦٢٢,٠٥٠                              | ٤١,٠٥٥,٧٦٤                          | أسهم - مدرجة |

تم الإعتراف بأرباح القيمة العادلة بمبلغ ٠,٥٧ مليون درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٦,٦٥ مليون درهم) في بيان الدخل الشامل الموجز الموحد.

## ٧-٣ تركيز الاستثمار

حدد البنك المركزي بدولة الإمارات العربية المتحدة الحد الأقصى لإجمالي التعرض في مختلف فئات الاستثمار. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، زادت استثمارات المجموعة في فئة الموجودات المستثمر فيها الأخرى عن هذا الحد بمبلغ لاشيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٠٣٤,٥٦٢ درهم)، في حين تجاوزت استثمارات المجموعة الحدود الفرعية في جميع الفئات الأخرى باستثناء الاستثمارات العقارية بمبلغ ٩٩,٤٠٧,٥٤٥ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٥,٢١٥,٥٧٤ درهم).

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

## ٨- مطلوبات عقود التكاثل وموجودات عقود إعادة التكاثل

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠<br>درهم<br>(مدقق) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١<br>درهم<br>(غير مدقق) |
|-------------------------------------|-----------------------------------------|
| ٩٠,١٧٢,١٧١                          | ١٤٧,٨٨٥,٢٦٩                             |
| ٣٥,٧٧٤,٨٦١                          | ٤٤,٧٢٦,٢٢٨                              |
| ٢١٩,٢٠٨,٤٧٦                         | ٢٢١,٢٦٠,٤٤٣                             |
| ٦,٠٥٧,٠٤٠                           | ٧,٦٦١,٢٣٣                               |
| ٢٢٢,١٨٥,٣٥٤                         | ٢٦٠,٨٥٠,٥٠٨                             |
| ٥٧٣,٣٩٧,٩٠٢                         | ٦٨٢,٣٨٣,٦٨١                             |
| ٣٥,٣١١,٩٨٠                          | ٣٧,٩٩٤,٨٧١                              |
| ١٤,٨٠١,٢٤١                          | ١٥,٧١١,٢٠٢                              |
| ٨٠,٦٧١,٨٠٣                          | ٧٧,٢٥٠,٥٣٢                              |
| ٨٩٥,٨٩٩                             | ١,٤١٣,٤٣١                               |
| ١٣١,٦٨٠,٩٢٣                         | ١٣٢,٣٧٠,٠٣٦                             |
| ٥٤,٨٦٠,١٩١                          | ١٠٩,٨٩٠,٣٩٨                             |
| ٢٠,٩٧٣,٦٢٠                          | ٢٩,٠١٥,٠٢٦                              |
| ١٣٨,٥٣٦,٦٧٣                         | ١٤٤,٠٠٩,٩١١                             |
| ٥,١٦١,١٤١                           | ٦,٢٤٧,٨٠٢                               |
| ٢٢٢,١٨٥,٣٥٤                         | ٢٦٠,٨٥٠,٥٠٨                             |
| ٤٤١,٧١٦,٩٧٩                         | ٥٥٠,٠١٣,٦٤٥                             |
| ١٧٠,٠٦٤,٦٠٦                         | ٢٢٢,١٨٥,٣٥٤                             |
| ٩٧,٨٩٥,٠١٨                          | ٧٩,٤٨٧,١٨٢                              |
| (٨,٢٤٦,٤٤٠)                         | (١١,٣٦٢,٨٣١)                            |
| (٥٣,٨٤٩,٠٧٦)                        | (٥٣,٨٣٩,٦٦٥)                            |
| ١٦,٣٢١,٢٤٦                          | ٢٤,٣٨٠,٤٦٨                              |
| ٢٢٢,١٨٥,٣٥٤                         | ٢٦٠,٨٥٠,٥٠٨                             |

## إجمالي مطلوبات عقود التكاثل

مطالبات مبلغ عنها  
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها  
مساهمات غير مكتسبة  
إحتياطيات حسابية  
القيمة العادلة لعقود حاملي الوثائق المرتبطة بالاستثمار

## موجودات عقود إعادة التكاثل

حصة إعادة التكاثل من مطالبات مبلغ عنها  
حصة إعادة التكاثل من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها  
حصة إعادة التكاثل من مساهمات غير مكتسبة  
حصة إعادة التكاثل من إحتياطيات حسابية

## صافي مطلوبات عقود التكاثل

مطالبات مبلغ عنها  
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها  
مساهمات غير مكتسبة  
إحتياطيات حسابية  
القيمة العادلة لعقود حاملي الوثائق المرتبطة بالاستثمار

## الحركة في الذمم الدائنة إلى حاملي الوثائق فيما يخص العقود

## المرتبطة باستثمار

الرصيد الإفتتاحي  
إجمالي المساهمات  
رسوم التخصيص  
استردادات خلال الفترة/السنة  
التغير في القيمة العادلة  
الرصيد الختامي



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

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

## ٨-١ التغير في الإحتياطات

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |                                                                 |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| درهم                                         | درهم                                         | درهم                                          | درهم                                          |                                                                 |
| (غير مدقق)                                   | (غير مدقق)                                   | (غير مدقق)                                    | (غير مدقق)                                    |                                                                 |
| (١,٩١١,٤٤٢)                                  | (١,٠٨٦,٦٦١)                                  | (٦٠٥,٥٧١)                                     | (١٦٤,٠٠٨)                                     | التغير في الإحتياطي الحسابي - تكافل الحياة                      |
| (٥٩,٥٧٨,٦٧٩)                                 | (٦٤,١٣١,٨٥٤)                                 | (٢٠,٣٨٢,٦٣٤)                                  | (٢٩,١٨٥,٢٠٩)                                  | التغير في الإحتياطي المتعلق بمنتجات تكافل الحياة                |
| ١٠,٦٤٣,٦٥٩                                   | ٢٤,٣٨٠,٤٦٨                                   | ٢٠,٢٢٩,٣٥٤                                    | ٣,٦٣٩,٩٩١                                     | التغير في القيمة العادلة - حاملي وثائق التأمين على حياة الأفراد |
| <u>(٥٠,٨٤٦,٤٦٢)</u>                          | <u>(٤٠,٨٣٨,٠٤٧)</u>                          | <u>(٧٥٨,٨٥١)</u>                              | <u>(٢٥,٧٠٩,٢٢٦)</u>                           | المجموع                                                         |

## ٩- نقد وأرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق) |                                          |
|-----------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------------------------|
| عمليات المساهمين      | عمليات المساهمين          | عمليات المساهمين          | عمليات المساهمين          |                                          |
| درهم                  | درهم                      | درهم                      | درهم                      |                                          |
| ١٦,٦٣١,٠١٣            | ٦٦,٦٤٠,٥١٥                | ٧,٥٥٩,١٨٣                 | ٨٩,١٠٧,٩١٤                | نقد وأرصدة لدى البنوك                    |
| --                    | ١٧,٢٥٠,٠٠٠                | --                        | ١٧,٢٥٠,٠٠٠                | ودائع                                    |
| ١٦,٦٣١,٠١٣            | ٨٣,٨٩٠,٥١٥                | ٧,٥٥٩,١٨٣                 | ١٠٦,٣٥٧,٩١٤               |                                          |
| --                    | (١٧,٢٥٠,٠٠٠)              | --                        | (١٧,٢٥٠,٠٠٠)              | يطرح: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر |
| ١٦,٦٣١,٠١٣            | ٦٦,٦٤٠,٥١٥                | ٧,٥٥٩,١٨٣                 | ٨٩,١٠٧,٩١٤                | المجموع                                  |

تحمل الودائع معدل ربح يتراوح بين ١,٠٠٪ إلى ١,٢٥٪ (٢٠٢٠: ١,٧٥٪ إلى ٢,٤٠٪) سنوياً بتاريخ استحقاق من ٢٣ أغسطس ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

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

## ١٠ - وديعة قانونية

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

## ١١ - العجز في صندوق حاملي الوثائق

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠<br>درهم<br>(مدقق) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١<br>درهم<br>(غير مدقق) |
|-------------------------------------|-----------------------------------------|
| (٩,٢٦٨,٠٠٩)                         | (١,٢٤٦,٧٨٣)                             |
| ٨,٠٢١,٢٢٦                           | ٨٣٩,١١٧                                 |
| (١,٢٤٦,٧٨٣)                         | (٤٠٧,٦٦٦)                               |
| ٩,٢٦٨,٠٠٩                           | ١,٢٤٦,٧٨٣                               |
| (٨,٠٢١,٢٢٦)                         | (٨٣٩,١١٧)                               |
| ١,٢٤٦,٧٨٣                           | ٤٠٧,٦٦٦                                 |
| --                                  | --                                      |

## العجز في صندوق حاملي الوثائق

الرصيد في بداية الفترة/السنة  
الفائض خلال الفترة/السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

## قرض حسن من المساهمين

الرصيد في بداية الفترة/السنة  
الاسترداد خلال الفترة/السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

## إجمالي العجز في صندوق حاملي الوثائق

## ١٢ - استلاف من البنوك

يمثل الاستلاف من البنوك كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد مقابل قرض بقيمة ٣٥ مليون درهم تم الحصول عليه في سنة ٢٠١٧ لشراء مبنى جديد يتم استخدامه كمكاتب، ويبلغ المبلغ الأساسي المستحق للقرض مبلغ ٢٢,٧٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ٢٥,٩ مليون درهم).

إن الانخفاض البالغ ٣,١٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٤,٤٢ مليون درهم) في الاستلاف من البنوك خلال الفترة/السنة يمثل سداد دفعة مقابل القرض البالغ ٣٥ مليون درهم.

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

## ١٣ - رأس المال

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠<br>درهم<br>(مدقق) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١<br>درهم<br>(غير مدقق) |
|-------------------------------------|-----------------------------------------|
| ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠                         | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠                             |

## المصدر والمدفوع بالكامل

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

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

#### ١٤ - صافي المساهمات المكتسبة (غير مدقق)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ |                                        |                       | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |                                        |                       |                                  |
|----------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| المجموع<br>درهم                              | التأمين على الحياة<br>والإدخار<br>درهم | التأمين الصحي<br>درهم | المجموع<br>درهم                              | التأمين على الحياة<br>والإدخار<br>درهم | التأمين الصحي<br>درهم |                                  |
| ١٥٢,٦٣٥,٠١٧                                  | ٢٥,٨٠٨,٣٨٥                             | ١٢٦,٨٢٦,٦٣٢           | ١٤٩,١٢٠,٣٧١                                  | ٣٨,٦٢٩,١٢٣                             | ١١٠,٤٩١,٢٤٨           | إجمالي المساهمات المكتسبة        |
| (٧,٨٢٦,٤٩٣)                                  | ٧٣٥,٩٣٨                                | (٨,٥٦٢,٤٣١)           | ٢٩,٤٠٥,٢٠٤                                   | (١,٠٦١,٦٤٧)                            | ٣٠,٤٦٦,٨٥١            | التغير في المساهمات غير المكتسبة |
| ١٤٤,٨٠٨,٥٢٤                                  | ٢٦,٥٤٤,٣٢٣                             | ١١٨,٢٦٤,٢٠١           | ١١٧,٥٢٥,٥٧٥                                  | ٣٧,٥٦٧,٤٧٦                             | ١٤٠,٩٥٨,٠٩٩           | مساهمات التكافل المكتسبة         |
| (٦٠,٥٨٧,١٤٤)                                 | (١,٣٢٩,٩٨٤)                            | (٥٩,٢٥٧,١٦٠)          | (٦٣,٣٩٩,٢٤٨)                                 | (٢,٦٦٧,١١٧)                            | (٦٠,٧٣٢,١٣١)          | مساهمات إعادة التكافل            |
| ٢٠,١٤٩,١٤٨                                   | (٧١٦,٨٥٤)                              | ٢٠,٨٦٦,٠٠٢            | ٢٢,٣٢١,٦٤٣                                   | ٨٣٩,٩٢٦                                | ٢١,٤٨١,٧١٧            | التغير في المساهمات غير المكتسبة |
| (٤٠,٤٣٧,٩٩٦)                                 | (٢,٠٤٦,٨٣٨)                            | (٣٨,٣٩١,١٥٨)          | (٤١,٠٧٧,٦٠٥)                                 | (١,٨٢٧,١٩١)                            | (٣٩,٢٥٠,٤١٤)          | مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها  |
| ١٠٤,٣٧٠,٥٢٨                                  | ٢٤,٤٩٧,٤٨٥                             | ٧٩,٨٧٣,٠٤٣            | ١٣٧,٤٤٧,٩٧٠                                  | ٣٥,٧٤٠,٢٨٥                             | ١٠١,٧٠٧,٦٨٥           | صافي المساهمات المكتسبة          |

  

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ |                                        |                       | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |                                        |                       |                                  |
|----------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| المجموع<br>درهم                              | التأمين على الحياة<br>والإدخار<br>درهم | التأمين الصحي<br>درهم | المجموع<br>درهم                              | التأمين على الحياة<br>والإدخار<br>درهم | التأمين الصحي<br>درهم |                                  |
| ٤٥٦,٤١٩,٩٩٦                                  | ٨٠,٤٢٩,٢٢٧                             | ٣٧٥,٩٩٠,٧٦٩           | ٤٩٣,١٨٩,٢٤٠                                  | ٨٣,٢٣٢,٥٥٠                             | ٤٠٩,٩٥٦,٦٩٠           | إجمالي المساهمات المكتسبة        |
| (١٨,٨٤٥,٣٠٧)                                 | (٥٩٨,٥١٨)                              | (١٨,٢٤٦,٧٨٩)          | (٢,٠٥١,٩٦٧)                                  | (٥٠٨,٩١٧)                              | (١,٥٤٣,٠٥٠)           | التغير في المساهمات غير المكتسبة |
| ٤٣٧,٥٧٤,٦٨٩                                  | ٧٩,٨٣٠,٧٠٩                             | ٣٥٧,٧٤٣,٩٨٠           | ٤٩١,١٣٧,٢٧٣                                  | ٨٢,٧٢٣,٦٣٣                             | ٤٠٨,٤١٣,٦٤٠           | مساهمات التكافل المكتسبة         |
| (١١٨,٣٢٢,٢٧١)                                | (٦,٨٠٥,٢٥٨)                            | (١١١,٥١٧,٠١٣)         | (١١٧,٧٠٧,١٨٤)                                | (٦,٠٩٠,٠٢٨)                            | (١١١,٦١٧,١٥٦)         | مساهمات إعادة التكافل            |
| (١٣,٣٣٤,٤١٤)                                 | ٥٦٤,٩٦٣                                | (١٣,٨٩٩,٣٧٧)          | (٣,٤٢١,٢٧١)                                  | ٥١٦,٤٥٨                                | (٣,٩٣٧,٧٢٩)           | التغير في المساهمات غير المكتسبة |
| (١٣١,٦٥٦,٦٨٥)                                | (٦,٢٤٠,٢٩٥)                            | (١٢٥,٤١٦,٣٩٠)         | (١٢١,١٢٨,٤٥٥)                                | (٥,٥٧٣,٥٧٠)                            | (١١٥,٥٥٤,٨٨٥)         | مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها  |
| ٣٠٥,٩١٨,٠٠٤                                  | ٧٣,٥٩٠,٤١٤                             | ٢٣٢,٣٢٧,٥٩٠           | ٣٧٠,٠٠٨,٨١٨                                  | ٧٧,١٥٠,٠٦٣                             | ٢٩٢,٨٥٨,٧٥٥           | صافي المساهمات المكتسبة          |

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

## ١٥ - رسوم وكالة

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

## ١٦ - الربح الأساسي والمخفض/(الخسارة الأساسية والمخفضة) للسهم الواحد

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |             | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |             |                                                    |
|-----------------------------------------|-------------|------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------------|
| ٢٠٢٠                                    | ٢٠٢١        | ٢٠٢٠                                     | ٢٠٢١        |                                                    |
| (غير مدقق)                              | (غير مدقق)  | (غير مدقق)                               | (غير مدقق)  |                                                    |
| ٦,٣٠٤,٦٩٨                               | (٥,٧٧٢,٠٧٨) | ٥,٥٣٥,٣٩٢                                | ١,٣٧٢,٨٣٣   | الربح/(الخسارة) للفترة العائد إلى المساهمين (درهم) |
| ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠                             | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠                              | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة     |
| ٠,٠٤٢                                   | (٠,٠٣٨)     | ٠,٠٣٧                                    | ٠,٠٠٩       | الربح/(الخسارة) للسهم الواحد (درهم)                |

لم يتم عرض أية أرقام للربح المخفض/(الخسارة المخفضة) للسهم، حيث إن المجموعة لم تصدر أية أدوات قد يكون لها تأثير على الربح/(الخسارة) للسهم عند تنفيذها.

## ١٧ - أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

إن الأرصدة الجوهرية القائمة في ٣٠ سبتمبر فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي كما يلي:

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠<br>درهم<br>(مدقق) | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١<br>درهم<br>(غير مدقق) |
|-------------------------------------|-----------------------------------------|
| ٣٣٩,٨٦٤                             | --                                      |

شركات تابعة للمساهمين الرئيسيين:

مطالبات مستحقة

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

#### ١٧- أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ |  | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |  | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ |  | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |  |
|----------------------------------------------|--|----------------------------------------------|--|-----------------------------------------------|--|-----------------------------------------------|--|
| درهم (غير مدقق)                              |  | درهم (غير مدقق)                              |  | درهم (غير مدقق)                               |  | درهم (غير مدقق)                               |  |
| ٢,٤٨٨,٧٧٥                                    |  | ٣,٣٣٧,٣٨٠                                    |  | ١,١٢٣,٤٧٠                                     |  | ٩٥٢,٧٣١                                       |  |
|                                              |  |                                              |  |                                               |  |                                               |  |
| ٣,٨١١,١١٧                                    |  | --                                           |  | (١,٧٨٧,٠١٦)                                   |  | --                                            |  |
| ٣,٣٤٧,٧٧٦                                    |  | --                                           |  | ١,٦١٩,٧٨٩                                     |  | --                                            |  |

تعويضات موظفي الإدارة العليا

امتيازات قصيرة وطويلة الأجل

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة

إجمالي المساهمات المكتتبة

إجمالي المطالبات المكتبة

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

#### ١٨- المطلوبات و الالتزامات المحتملة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  |
|----------------|-----------------|
| درهم (مدقق)    | درهم (غير مدقق) |
| ١٦٣,٥٩٣        | ١٥,٠٠١          |

خطابات ضمان

الالتزامات الرأس مالية

بلغت الالتزامات الرأس مالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٦,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨,٢ مليون درهم).

المطالبات القانونية

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

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

## ١٩ - معلومات قطاعية

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

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

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

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

| المساهمين    |              |             | الإكتتاب     |                    |               |                                                    |
|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------------|---------------|----------------------------------------------------|
| المجموع      | أخرى         | الاستثمارات | المجموع      | التأمين على الحياة | التأمين الصحي |                                                    |
| درهم         | درهم         | درهم        | درهم         | درهم               | درهم          |                                                    |
| ٣٣,٩٢٥,٣٢٩   | ٣٣,٧٤٥,٩٢٩   | ١٧٩,٤٠٠     | ١٧٨,٥٢٥,٥٧٥  | ٣٧,٥٦٧,٤٧٦         | ١٤٠,٩٥٨,٠٩٩   | إيرادات القطاع                                     |
| ٣٣,٩٢٥,٣٢٩   | ٣٣,٧٤٥,٩٢٩   | ١٧٩,٤٠٠     | ٣٠,٦٩٩,٠٧٥   | ٥,٩٢٥,١٦٧          | ٢٤,٧٧٣,٩٠٨    | نتائج القطاع                                       |
| --           | --           | --          | (٢٨,٩٥٣,٩٥٩) | (٦,٥٦٦,٧٠١)        | (٢٢,٣٨٧,٢٥٨)  | رسوم وكالة                                         |
| (١٣,٥٦٤,٩٨٨) | (١٣,٥٦٤,٩٨٨) | --          | --           | --                 | --            | عمولات مكتبة                                       |
| (٢٠,٧٣٢,٦٢٤) | (٢٠,٧٣٢,٦٢٤) | --          | --           | --                 | --            | مصاريف عمومية وإدارية                              |
| ١,٧٤٥,١١٦    | ١,٧٤٥,١١٦    | --          | --           | --                 | --            | مخصص قرض حسن لصندوق                                |
| --           | --           | --          | --           | --                 | --            | حامي الوثائق                                       |
| ١,٣٧٢,٨٣٣    | ١,١٩٣,٤٣٣    | ١٧٩,٤٠٠     | ١,٧٤٥,١١٦    | (٦٤١,٥٣٤)          | ٢,٣٨٦,٦٥٠     | الربح/(الخسارة) العائد إلى حاملي الوثائق/المساهمين |

## لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) (معاد بيان)

| المساهمين    |              |             | الإكتتاب     |                    |               |                                                    |
|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------------|---------------|----------------------------------------------------|
| المجموع      | أخرى         | الاستثمارات | المجموع      | التأمين على الحياة | التأمين الصحي |                                                    |
| درهم         | درهم         | درهم        | درهم         | درهم               | درهم          |                                                    |
| ٢٣,٠٦٥,٨٤٧   | ٢٣,٤٧٧,١١٢   | (٤١١,٢٦٥)   | ١٤٤,٨٠٨,٥٢٤  | ٢٦,٥٤٤,٣٢٣         | ١١٨,٢٦٤,٢٠١   | إيرادات القطاع                                     |
| ٢٣,٠٦٥,٨٤٧   | ٢٣,٤٧٧,١١٢   | (٤١١,٢٦٥)   | ٢٣,٧٧٧,٣٠٧   | ٦,٢٢٢,٠٣٧          | ١٧,٥٥٥,٢٧٠    | نتائج القطاع                                       |
| --           | --           | --          | (١٧,٩٦٨,٠٦٨) | (٤,٠١٢,٥٩٨)        | (١٣,٩٥٥,٤٧٠)  | رسوم وكالة                                         |
| (١٠,٢٤٢,٤٦٠) | (١٠,٢٤٢,٤٦٠) | --          | --           | --                 | --            | عمولات مكتبة                                       |
| (١٣,٠٩٧,٢٣٤) | (١٣,٠٩٧,٢٣٤) | --          | --           | --                 | --            | مصاريف عمومية وإدارية                              |
| ٥,٨٠٩,٢٣٩    | ٥,٨٠٩,٢٣٩    | --          | --           | --                 | --            | مخصص قرض حسن لصندوق                                |
| --           | --           | --          | --           | --                 | --            | حامي الوثائق                                       |
| ٥,٥٣٥,٣٩٢    | ٥,٩٤٦,٦٥٧    | (٤١١,٢٦٥)   | ٥,٨٠٩,٢٣٩    | ٢,٢٠٩,٤٣٩          | ٣,٥٩٩,٨٠٠     | الربح/(الخسارة) العائد إلى حاملي الوثائق/المساهمين |

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

## ١٩ - معلومات قطاعية (تتمة)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق) |              |             |              |                    |               |                                                    |
|---------------------------------------------------------|--------------|-------------|--------------|--------------------|---------------|----------------------------------------------------|
| المساهمين                                               |              |             | الإكتتاب     |                    |               |                                                    |
| المجموع                                                 | أخرى         | الإستثمارات | المجموع      | التأمين على الحياة | التأمين الصحي |                                                    |
| درهم                                                    | درهم         | درهم        | درهم         | درهم               | 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 مكتبة                                       |
| (٥٦,٦٢٨,٩٧٧)                                            | (٥٦,٦٢٨,٩٧٧) | --          | --           | --                 | --            | مصاريف عمومية وإدارية                              |
| ٨٣٩,١١٧                                                 | ٨٣٩,١١٧      | --          | --           | --                 | --            | مخصص قرض حسن لصندوق                                |
| --                                                      | --           | --          | --           | --                 | --            | حاملو الوثائق                                      |
| (٥,٧٧٢,٠٧٨)                                             | (٦,٧٥٨,٧٩٦)  | ٩٨٦,٧١٨     | ٨٣٩,١١٧      | ٢,١٩١,٤١٦          | (١,٣٥٢,٢٩٩)   | (الخسارة)/الربح العائد إلى حاملو الوثائق/المساهمين |

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) (معاد بيانها) |              |             |              |                    |               |                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|--------------|--------------------|---------------|----------------------------------------------------|
| المساهمين                                                             |              |             | الإكتتاب     |                    |               |                                                    |
| المجموع                                                               | أخرى         | الإستثمارات | المجموع      | التأمين على الحياة | التأمين الصحي |                                                    |
| درهم                                                                  | درهم         | درهم        | درهم         | درهم               | درهم          |                                                    |
| ٦٩,٦٥٩,٨٩٣                                                            | ٦٩,٥٣٠,٣٥٣   | ١٢٩,٥٤٠     | ٤٣٧,٥٧٤,٦٨٩  | ٧٩,٨٣٠,٧٠٩         | ٣٥٧,٧٤٣,٩٨٠   | إيرادات القطاع                                     |
| ٦٩,٦٥٩,٨٩٣                                                            | ٦٩,٥٣٠,٣٥٣   | ١٢٩,٥٤٠     | ٦٤,٤١٤,١٠٧   | ١٠,٢٤٢,٧١٣         | ٥٤,١٧١,٣٩٤    | نتائج القطاع                                       |
| --                                                                    | --           | --          | (٥٥,٨٤٢,٨١٦) | (١٣,٥٧٠,٣٨٨)       | (٤٢,٢٧٢,٤٢٨)  | رسوم وكالة                                         |
| (٢٧,٧٣٥,٦٥٨)                                                          | (٢٧,٧٣٥,٦٥٨) | --          | --           | --                 | --            | عمولات مكتبة                                       |
| (٤٤,١٩٠,٨٢٨)                                                          | (٤٤,١٩٠,٨٢٨) | --          | --           | --                 | --            | مصاريف عمومية وإدارية                              |
| ٨,٥٧١,٢٩١                                                             | ٨,٥٧١,٢٩١    | --          | --           | --                 | --            | مخصص قرض حسن لصندوق                                |
| --                                                                    | --           | --          | --           | --                 | --            | حاملو الوثائق                                      |
| ٦,٣٠٤,٦٩٨                                                             | ٦,١٧٥,١٥٨    | ١٢٩,٥٤٠     | ٨,٥٧١,٢٩١    | (٣,٣٢٧,٦٧٥)        | ١١,٨٩٨,٩٦٦    | الربح/(الخسارة) العائد إلى حاملو الوثائق/المساهمين |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق) |            |            |            |                |                    |               |                |
|---------------------------|------------|------------|------------|----------------|--------------------|---------------|----------------|
| الإجمالي                  | المجموع    | غير موزعة  | استثمارات  | مجموع الاكتتاب | التأمين على الحياة | التأمين الصحي |                |
| درهم                      | درهم       | أخرى       | المساهمين  | درهم           | درهم               | درهم          |                |
| درهم                      | درهم       | درهم       | درهم       | درهم           | درهم               | درهم          |                |
| ٩٩٦,٠١٠,١٤٨               | ٩٩,٧٠٢,٥٥٥ | ٦٦,٢٥٢,٧٠٥ | ٣٣,٤٤٩,٨٥٠ | ٨٩٦,٣٠٧,٥٩٣    | ٣٢٥,١٣٠,٩١٠        | ٥٧١,١٧٦,٦٨٣   | موجودات القطاع |
| ٨٨٧,٦٣٩,٥٦٧               | ٩٢,٤٩١,٦٥٨ | ٩٢,٤٩١,٦٥٨ | -          | ٧٩٥,١٤٧,٩٠٩    | ٢٨٦,١٥٤,٤٠٠        | ٥٠٨,٩٩٣,٥٠٩   | مطلوبات القطاع |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق) |             |            |            |                |                    |               |                |
|-----------------------|-------------|------------|------------|----------------|--------------------|---------------|----------------|
| الإجمالي              | المجموع     | غير موزعة  | استثمارات  | مجموع الاكتتاب | التأمين على الحياة | التأمين الصحي |                |
| درهم                  | درهم        | أخرى       | المساهمين  | درهم           | درهم               | درهم          |                |
| ٩٤٧,٧٣٣,٣٨٢           | ١١٢,٦٠٢,٤٣٥ | ٦٦,٥٠٠,٠٩٠ | ٤٦,١٠٢,٣٤٥ | ٨٣٥,١٣٠,٩٤٧    | ٣٠٥,٧٣٠,٢٨٨        | ٥٢٩,٤٠٠,٦٥٩   | موجودات القطاع |
| ٨٣٤,١٥٧,٠٠٩           | ٩٩,٢١٧,٠٠٠  | ٩٩,٢١٧,٠٠٠ | --         | ٧٣٤,٩٤٠,٠٠٩    | ٢٣٦,٢٥٦,٨٢٧        | ٤٩٨,٦٨٣,١٨٢   | مطلوبات القطاع |

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

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة

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

| المجموع<br>درهم | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير منقذ) |                   |                   | الموجودات                                            |
|-----------------|---------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------------------------------|
|                 | المستوى ٣<br>درهم         | المستوى ٢<br>درهم | المستوى ١<br>درهم |                                                      |
| ٥٨,٣٣٧,٩٤٩      | --                        | --                | ٥٨,٣٣٧,٩٤٩        | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٢٠,٤٠٠,٠٠٠      | ٢٠,٤٠٠,٠٠٠                | --                | --                | إستثمارات في حقوق الملكية - مدرجة                    |
| ٢١٣,٨٦٥,٨٧١     | --                        | ٢١٣,٨٦٥,٨٧١       | --                | إستثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة                |
| ٥٤,٧٩٩,٣٦٩      | --                        | ٥٤,٧٩٩,٣٦٩        | --                | صناديق مشتركة                                        |
| ٤١,٦٢٢,٠٥٠      | --                        | --                | ٤١,٦٢٢,٠٥٠        | إستثمارات صكوك                                       |
| ٣٨٩,٠٢٥,٢٣٩     | ٢٠,٤٠٠,٠٠٠                | ٢٦٨,٦٦٥,٢٤٠       | ٩٩,٩٥٩,٩٩٩        | متاحة للبيع                                          |
| ٢٦٠,٨٥٠,٥٠٨     | --                        | ٢٦٠,٨٥٠,٥٠٨       | --                | المطلوبات                                            |
|                 |                           |                   |                   | عقود مرتبطة بالاستثمار                               |



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

## ٢٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)

| المجموع<br>درهم | المستوى ٣<br>درهم | المستوى ٢<br>درهم | المستوى ١<br>درهم | الموجودات                                            |
|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------------------------------------|
|                 |                   |                   |                   | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٦٣,١٣٠,٧٠٤      | --                | --                | ٦٣,١٣٠,٧٠٤        | إستثمارات في حقوق الملكية - مدرجة                    |
| ٢٠,٤٠٠,٠٠٠      | ٢٠,٤٠٠,٠٠٠        | --                | --                | إستثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة                |
| ١٨٥,٧٥٠,٧٤٥     | --                | ١٨٥,٧٥٠,٧٤٥       | --                | صناديق مشتركة                                        |
| ٤٩,٩٧٨,٤٥٥      | --                | ٤٩,٩٧٨,٤٥٥        | --                | إستثمارات صكوك                                       |
| ٤١,٠٥٥,٧٦٤      | --                | --                | ٤١,٠٥٥,٧٦٤        | متاحة للبيع                                          |
| ٣٦٠,٣١٥,٦٦٨     | ٢٠,٤٠٠,٠٠٠        | ٢٣٥,٧٢٩,٢٠٠       | ١٠٤,١٨٦,٤٦٨       |                                                      |
| ٢٢٢,١٨٥,٣٥٤     | --                | ٢٢٢,١٨٥,٣٥٤       | --                | المطلوبات                                            |
|                 |                   |                   |                   | عقود مرتبطة بالاستثمار                               |

## ٢١ - نتائج موسمية

لم يتم تسجيل إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

## ٢٢ - القوانين التنظيمية المالية

وفقاً للمادة رقم (٨) من القسم (٢) من القوانين التنظيمية المالية الصادرة لشركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، يتوجب على الشركة الالتزام في جميع الأوقات لمتطلبات هامش الملاعة المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان لدى الشركة عجز في الملاعة بالمقارنة مع متطلبات الحد الأدنى لرأس المال البالغة ١٠٠ مليون درهم. وضعت الشركة خطة عمل للوفاء بالالتزام بمتطلبات الملاعة المالية بحلول ٣٠ يونيو ٢٠٢١ أو تقديم ضمان بنكي لعجز الملاعة المالية. تمت الموافقة على خطة العمل من قبل البنك المركزي بدولة الإمارات العربية المتحدة ويطلب من الشركة تقديم تقارير مرحلية شهرية إلى البنك المركزي بدولة الإمارات العربية المتحدة لإثبات التزامها بخطة العمل. في ٢٤ يونيو ٢٠٢١، طلبت الشركة تمديدًا إضافيًا حتى نهاية السنة الحالية وهو قيد الدراسة من قبل البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة حتى تاريخه.

يتضمن الجدول أدناه ملخصاً حول متطلبات الحد الأدنى لرأس المال والحد الأدنى لأموال الضمان ومتطلبات ملاعة رأس المال للمجموعة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهامش الملاعة المالية المطلوب بما يتماشى مع متطلبات أحكام التعليمات المالية الصادرة لشركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠<br>(مدقق)<br>درهم | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١<br>(غير مدقق)<br>درهم | متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (MCR)                                     |
|-------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠                         | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠                             | متطلبات ملاعة رأس المال (SCR)                                            |
| ١١٠,٦١٥,٤٧٦                         | ٩١,٦٤٩,٢١٤                              | الحد الأدنى لأموال الضمان (MGF)                                          |
| ٨٤,٢٦٩,٧١٢                          | ١٠٠,٩٦٤,٧٨٦                             | الأموال الذاتية الأساسية                                                 |
| ١,٧٥١,٢١٠                           | (٩,١٩٧,٣٤٦)                             | هامش الملاعة المالية - زيادة عن متطلبات الحد الأدنى لرأس المال           |
| (٩٨,٢٤٨,٧٩٠)                        | (١٠٩,١٩٧,٣٤٦)                           | (الفائض / العجز)                                                         |
| (١٠٨,٨٦٤,٢٦٥)                       | (١٠٠,٨٤٦,٥٦١)                           | هامش الملاعة المالية - زيادة عن متطلبات ملاعة رأس المال (الفائض / العجز) |
| (٨٢,٥١٨,٥٠٢)                        | (١١٠,١٦٢,١٣٢)                           | هامش الملاعة المالية - زيادة عن الحد الأدنى للضمان (الفائض / العجز)      |

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

٢٣- أخطاء الفترة السابقة

تم إعادة بيان أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بسبب تصحيح خطأ الفترة السابقة المتعلق بتكلفة الاستحواذ على الوثائق المؤجلة التي لم يتم الإفصاح عنها بالمبلغ القابل للاسترداد بعد خصم رسوم التخصيص/ التنازل، والتي نتج عنه زيادة في تكلفة الاستحواذ على الوثائق المؤجلة المعروضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. تم تصحيح هذا الخطأ من خلال عكس المبالغ المعترف بها ضمن تكلفة الاستحواذ على الوثائق المؤجلة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وزيادة العمولة المتكبدة. تم عكس العقود المرتبطة باستثمارات حاملي الوثائق بالقيمة العادلة ضمن مطلوبات عقود التكافل بينما تم الاعتراف بمصاريف التخصيص / التنازل في الإيرادات الأخرى.

وفقاً لمتطلبات "معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية" و "معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء"، تم تصحيح البنود المذكورة أعلاه بأثر رجعي، وبالتالي تم إعادة بيان أرصدة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لسنة ٢٠٢٠ في البيانات المالية الموجزة الموحدة الخاصة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

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

| معاد بيانه كما في<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>درهم | إعادة البيان<br>درهم | كما تم بيانه سابقاً في<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>درهم | الخسائر المتراكمة |
|---------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------|-------------------|
| (٦٧,١١٣,٧٢٢)                                | (١١,٦٣١,٩١٩)         | (٥٥,٤٨١,٨٠٣)                                     |                   |

التأثير على بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد للفترة المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠:

| معاد بيانه للفترة<br>المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠<br>درهم | إعادة البيان<br>درهم   | كما تم بيانه سابقاً للفترة<br>المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠<br>درهم | العائد إلى المساهمين<br>إيرادات أخرى<br>عمولات متكبدة |
|------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| ١٣,٦٨٧,٥٣٧<br>(٢٧,٧٣٥,٦٥٨)                                 | ١,٩٤١,٩٠٧<br>٤,٢٢١,٥٤٩ | ١١,٧٤٥,٦٣٠<br>(٣١,٩٥٧,٢٠٧)                                          |                                                       |

التأثير على بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد للفترة المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠:

| معاد بيانه للفترة<br>المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠<br>درهم | إعادة البيان<br>درهم     | كما تم بيانه سابقاً للفترة<br>المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠<br>درهم | الربح للفترة<br>الزيادة في تكلفة الاستحواذ على الوثائق<br>المؤجلة |
|------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| ٦,٣٠٤,٦٩٨<br>(١٣,٤٣١,٧٤٣)                                  | ٦,١٦٣,٤٥٦<br>(٦,١٦٣,٤٥٦) | ١٤١,٢٤٢<br>(٧,٢٦٨,٢٨٧)                                              |                                                                   |

٢٤- اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢١.