

**TAKAFUL EMARAT - INSURANCE (PSC)  
AND ITS SUBSIDIARY**

**Review report and condensed consolidated  
interim financial information  
for the three month period ended 31 March 2021**

## **TAKAFUL EMARAT - INSURANCE (PSC) AND ITS SUBSIDIARY**

<b>Contents</b>	<b>Pages</b>
<b>Independent auditor's review report</b>	<b>1</b>
<b>Condensed consolidated statement of financial position</b>	<b>2 - 3</b>
<b>Condensed consolidated statement of profit or loss (unaudited)</b>	<b>4</b>
<b>Condensed consolidated statement of comprehensive income (unaudited)</b>	<b>5</b>
<b>Condensed consolidated statement of changes in equity</b>	<b>6</b>
<b>Condensed consolidated statement of cash flows (unaudited)</b>	<b>7</b>
<b>Notes to the condensed consolidated interim financial information</b>	<b>8 - 24</b>

## INDEPENDENT AUDITOR'S REVIEW REPORT

**The Board of Directors of  
Takaful Emarat – Insurance (PSC) and its Subsidiary  
Dubai, United Arab Emirates**

### *Introduction*

We have reviewed the accompanying condensed consolidated statement of financial position of **Takaful Emarat – Insurance (PSC) (the “Company”) and its Subsidiary (together the “Group”) – Dubai, United Arab Emirates** as at 31 March 2021 and the related condensed consolidated statements of profit or loss, comprehensive income, changes in equity and cash flows for the three month period then ended. Management is responsible for the preparation and presentation of these condensed consolidated interim financial information in accordance with International Accounting Standard 34: “*Interim Financial Reporting*” as issued by International Accounting Standards Board (IASB). Our responsibility is to express a conclusion on these condensed consolidated interim financial information based on our review.

### *Scope of review*

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagements 2410, “Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity.” A review of condensed consolidated interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

### *Conclusion*

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying condensed consolidated interim financial information is not prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard 34: “*Interim Financial Reporting*”.

Deloitte & Touche (M.E.)



Signed by:  
Akbar Ahmad  
Registration No. 1141  
15 May 2021  
Sharjah, United Arab Emirates

**Condensed consolidated statement of financial position  
at 31 March 2021**

	Notes	31 March 2021 (Unaudited) AED	31 December 2020 (Audited) AED	31 December 2019 (Restated) AED
<b>Takaful Operations' Assets</b>				
Investment properties	6	52,536,776	51,627,510	41,390,000
Financial instruments	7	329,815,920	330,844,336	300,952,361
Takaful receivables and other assets		239,530,177	171,474,974	207,978,959
Retakaful contract assets	8	133,982,210	131,680,923	222,171,164
Deposit		-	-	7,373,754
Deferred policy acquisition cost		63,842,017	65,612,689	52,827,343
Cash and bank balances	9	76,099,322	83,890,515	57,583,140
<b>Total Takaful Operations' Assets</b>		<b>895,806,422</b>	<b>835,130,947</b>	<b>890,276,721</b>
<b>Shareholders' Assets</b>				
Property and equipment		47,360,363	48,230,479	50,528,844
Intangible assets		2,757,901	3,068,261	4,182,116
Financial instruments	7	42,903,980	29,471,332	24,079,343
Other receivables		11,615,893	11,201,350	25,394,182
Statutory deposit	10	4,000,000	4,000,000	4,000,000
Receivable from policyholders		77,655,295	98,944,155	73,240,962
Cash and bank balances	9	25,915,601	16,631,013	11,796,580
<b>Total Shareholders' Assets</b>		<b>212,209,033</b>	<b>211,546,590</b>	<b>193,222,027</b>
<b>Total Assets</b>		<b>1,108,015,455</b>	<b>1,046,677,537</b>	<b>1,083,498,748</b>
<b>Takaful Operations' Liabilities and Deficit</b>				
<b>Takaful Operations Liabilities</b>				
Takaful and other payables		111,064,103	161,542,107	190,030,708
Takaful contract liabilities	8	706,984,374	573,397,902	611,888,530
Payable to shareholders		77,655,295	98,944,155	73,240,962
<b>Total Takaful Operations liabilities</b>		<b>895,703,772</b>	<b>833,884,164</b>	<b>875,160,200</b>
<b>Deficit in Policyholders' Fund and Qard Hassan from Shareholders</b>				
Deficit in policyholders' fund	11	(102,650)	(1,246,783)	(9,268,009)
Qard Hassan from shareholders	11	102,650	1,246,783	9,268,009
<b>Deficit in Policyholders' Fund and Qard Hassan from Shareholders</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Operations' Liabilities and Surplus</b>		<b>895,703,772</b>	<b>833,884,164</b>	<b>875,160,200</b>

The accompanying notes form an integral part of these condensed consolidated interim financial information.

**Condensed consolidated statement of financial position  
at 31 March 2021 (continued)**

	Notes	31 March 2021 (Unaudited) AED	31 December 2020 (Audited) AED	31 December 2019 (Restated) AED
<b>Shareholders' Liabilities and Equity</b>				
<b>Shareholders' Liabilities</b>				
Takaful and other payables		75,939,512	70,602,473	58,209,041
Borrowings	12	24,850,000	25,900,000	40,322,432
Provision for employees' end of service benefits		2,501,853	2,714,527	2,914,064
<b>Total Shareholders' Liabilities</b>		<b>103,291,365</b>	<b>99,217,000</b>	<b>101,445,537</b>
<b>Shareholders' and Policyholders Equity</b>				
Share capital	13	150,000,000	150,000,000	150,000,000
Statutory reserve		6,567,600	6,567,600	6,526,302
Accumulated losses		(71,810,145)	(67,254,090)	(67,113,722)
Regulatory reserve		128,567	128,567	-
Cumulative changes in fair value of investments - policyholders		24,134,296	24,134,296	17,480,431
<b>Total Shareholders' and Policyholders' Equity</b>		<b>109,020,318</b>	<b>113,576,373</b>	<b>106,893,011</b>
<b>Total Shareholders' Liabilities and Equity</b>		<b>212,311,683</b>	<b>212,793,373</b>	<b>208,338,548</b>
<b>Total Takaful Operations' Liabilities and Deficit and Shareholders' Liabilities and Equity</b>		<b>1,108,015,455</b>	<b>1,046,677,537</b>	<b>1,083,498,748</b>

To the best of our knowledge, and in accordance with the applicable reporting principles for interim financial reporting, the condensed consolidated interim financial information presents fairly in all material respects the condensed consolidated financial position, condensed consolidated financial performance and condensed consolidated cash flows of the Group.

  
\_\_\_\_\_  
Wael Al Sharif  
Chief Executive Officer

  
\_\_\_\_\_  
Adnan Sabaalash  
Senior Manager - Finance

  
\_\_\_\_\_  
H.E Mohamed Haji Al Khoori  
Chairman



The accompanying notes form an integral part of these condensed consolidated interim financial information.

**Condensed consolidated statement of profit or loss (unaudited)  
for the three month period ended 31 March 2021**

		<b>Three month period ended 31 March</b>	
	<b>Notes</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
		<b>AED</b>	<b>AED</b>
			(Restated)
<b>Attributable to policyholders:</b>			
Gross contributions written	<b>14</b>	<b>229,663,565</b>	200,565,430
Changes in unearned contributions	<b>14</b>	<b>(79,758,382)</b>	(53,675,024)
		<hr/>	<hr/>
Takaful contributions earned		<b>149,905,183</b>	146,890,406
		<hr/>	<hr/>
Retakaful contributions	<b>14</b>	<b>(27,742,790)</b>	(34,164,181)
Change in unearned contributions	<b>14</b>	<b>(11,757,016)</b>	(13,331,614)
		<hr/>	<hr/>
Retakaful contributions earned		<b>(39,499,806)</b>	(47,495,795)
		<hr/>	<hr/>
<b>Net earned contributions</b>		<b>110,405,377</b>	99,394,611
		<hr/>	<hr/>
Gross claims incurred		<b>(121,690,591)</b>	(94,101,022)
Retakaful share of claims incurred		<b>47,790,787</b>	34,390,635
		<hr/>	<hr/>
<b>Net claims incurred</b>		<b>(73,899,804)</b>	(59,710,387)
		<hr/>	<hr/>
Change in reserve	<b>8.1</b>	<b>(9,596,691)</b>	(47,245,511)
Net change in fair value of policyholders investment linked contracts		<b>(8,192,945)</b>	26,351,452
		<hr/>	<hr/>
		<b>(91,689,440)</b>	(80,604,446)
		<hr/>	<hr/>
<b>Net takaful income</b>		<b>18,715,937</b>	18,790,165
		<hr/>	<hr/>
Wakalah fees	<b>15</b>	<b>(19,270,108)</b>	(18,437,159)
Investment Income		<b>1,698,304</b>	3,152,369
		<hr/>	<hr/>
Net surplus from takaful operations		<b>1,144,133</b>	3,505,375
		<hr/>	<hr/>
<b>Attributable to Shareholders:</b>			
Wakalah fees from policyholders	<b>15</b>	<b>19,270,108</b>	18,437,159
Investment income/ (loss)		<b>27,187</b>	(472,293)
Other income		<b>5,322,143</b>	3,106,535
Commission incurred		<b>(14,015,271)</b>	(11,147,369)
General, administrative and other expenses		<b>(16,304,355)</b>	(15,984,665)
Recovery of Qard Hassan to policyholders' fund		<b>1,144,133</b>	3,505,375
		<hr/>	<hr/>
<b>Loss for the period attributable to shareholders</b>		<b>(4,556,055)</b>	(2,555,258)
		<hr/>	<hr/>
Basic and diluted loss per share (AED)	<b>16</b>	<b>(0.030)</b>	(0.017)
		<hr/>	<hr/>

The accompanying notes form an integral part of these condensed consolidated interim financial information.

**Condensed consolidated statement of comprehensive income (unaudited)  
for the three month period ended 31 March 2021**

	<b>Three month period ended 31 March</b>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>AED</b>	<b>AED</b>
		(Restated)
<b>Net profit attributable to Policyholders</b>	<b>1,144,133</b>	3,505,375
<b>Other comprehensive income</b>		
<i>Other comprehensive income that could be reclassified to profit or loss in subsequent periods</i>		
Net unrealised gain on available-for-sale investments	-	4,105,576
Other comprehensive income for the period	-	4,105,576
<b>Total comprehensive income for the period</b>	<b>1,144,133</b>	7,610,951
<b>Loss for the period attributable to Shareholders</b>	<b>(4,556,055)</b>	(2,555,258)
Other comprehensive income for the period	-	-
<b>Total comprehensive (loss)/income for the period</b>	<b>(4,556,055)</b>	(2,555,258)

The accompanying notes form an integral part of these condensed consolidated interim financial information.

**Condensed consolidated statement of changes in equity  
for the three month period ended 31 March 2020**

	Attributable to shareholders'				Attributable to policyholders'	Total AED
	Share capital AED	Statutory reserve AED	Accumulated losses AED	Regulatory reserve AED	Cumulative changes in fair value AED	
<b>Balance at 1 January 2019 (as previously reported)</b>	150,000,000	6,526,302	(55,481,803)	-	17,480,431	118,524,930
Effect of prior year error (Note 23)	-	-	(11,631,919)	-	-	(11,631,919)
Balance at 1 January 2020 (Restated)	150,000,000	6,526,302	(67,113,722)	-	17,480,431	106,893,011
Total comprehensive income for the period (Restated)	-	-	(2,555,258)	-	4,105,576	1,550,318
Zakat	-	-	(364,500)	-	-	(364,500)
Balance at 31 March 2020 (Unaudited and Restated)	150,000,000	6,526,302	(70,033,480)	-	21,586,007	108,078,829
Balance at 1 January 2021	150,000,000	6,567,600	(67,254,090)	128,567	24,134,296	113,576,373
Total comprehensive loss for the period	-	-	(4,556,055)	-	-	(4,556,055)
<b>Balance at 31 March 2021 (Unaudited)</b>	<b>150,000,000</b>	<b>6,567,600</b>	<b>(71,810,145)</b>	<b>128,567</b>	<b>24,134,296</b>	<b>109,020,318</b>

The accompanying notes form an integral part of these condensed consolidated interim financial information.

**Condensed consolidated statement of cash flows (unaudited)  
for the three month period ended 31 March 2021**

	<b>Three month period ended 31 March</b>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>AED</b>	<b>AED</b>
		(Restated)
<b>Cash flows from operating activities</b>		
Loss for the period	(4,556,055)	(2,555,258)
Adjustments for:		
Depreciation of property and equipment and amortisation intangible assets	1,180,476	1,169,040
Other investment (income)/loss	(7,423,574)	23,089,501
Provision for employees' end of service benefits	6,697	326,659
Provision for doubtful debts	12,261	-
<b>Operating cash flows before changes in operating assets and liabilities</b>	<b>(10,780,195)</b>	<b>22,029,942</b>
(Increase)/decrease in retakaful contract assets	(2,301,287)	60,273,062
Increase in takaful receivables and other assets	(68,482,007)	(18,430,720)
Decrease/(increase) in deferred policy acquisition cost	1,770,672	(4,358,925)
Increase/(decrease) in takaful contract liabilities	133,586,472	(1,956,318)
Decrease in takaful and other payables	(45,140,965)	(77,107,972)
<b>Net cash generated from/(used in) operations</b>	<b>8,652,690</b>	<b>(19,550,931)</b>
Employees' end of service benefits paid	(219,371)	(256,805)
<b>Net cash generated from/(used in) operating activities</b>	<b>8,433,319</b>	<b>(19,807,736)</b>
<b>Cash flows from investing activities</b>		
Purchase of investments at FVTPL	(48,736,720)	(35,762,443)
Proceeds from sale of investments at FVTPL	43,756,062	28,877,179
Purchase of property and equipment	-	(617,894)
Purchase of intangible assets	-	(76,000)
Purchase of investments properties	(909,266)	-
<b>Net cash used in investing activities</b>	<b>(5,889,924)</b>	<b>(7,579,158)</b>
<b>Cash flows from financing activities</b>		
Repayment of borrowings	(1,050,000)	(875,000)
<b>Cash used in financing activities</b>	<b>(1,050,000)</b>	<b>(875,000)</b>
<b>Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents</b>	<b>1,493,395</b>	<b>(28,261,894)</b>
Cash and cash equivalents at the beginning of the period	83,271,528	52,129,720
<b>Cash and cash equivalents at the end of the period</b>	<b>84,764,923</b>	<b>23,867,826</b>
<b>Non - cash Transaction:</b>		
Zakat	-	(364,500)

The accompanying notes form an integral part of these condensed consolidated interim financial information.

**Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the three month period ended 31 March 2021**

**1. General information**

Takaful Emarat - Insurance (PSC), Dubai, United Arab Emirates (the "Company") is a public stock company incorporated in the Emirate of Dubai – United Arab Emirates, pursuant to decree No. 62 for the year 2007 issued by the Ministry of Economy on 6 February, 2007, and is subject to the provisions of the UAE Federal Law No. 2 of 2015 ("Companies Law").

The Company carries out takaful activities in Health Insurance, Life Insurance and Credit and Saving Insurance in accordance with the Islamic Sharia'a and within the provisions of the Articles of Association of the Company.

The registered address of the Company is P.O. Box 64341, Dubai, United Arab Emirates.

These condensed consolidated interim financial statements incorporate the financial statements of the Company and its subsidiary (collectively referred to as the "Group").

<b>Subsidiary</b>	<b>Principal activity</b>	<b>Country of incorporation</b>	<b>Ownership</b>	
<i>Directly owned</i>			2021	2020
Modern Tech Investment	Investment	United Arab Emirates	100%	100%

*Coronavirus (COVID-19) outbreak and its impact on the Group*

With the recent and rapid development of the coronavirus disease (COVID-19) outbreak, the world economy entered a period of unprecedented health care crisis that has already caused considerable global disruption in business activities and everyday life. Many countries have adopted extraordinary and economically costly containment measures. Certain countries have required companies to limit or even suspend normal business operations including the United Arab Emirates (UAE).

Management has considered the unique circumstances and the risk exposures of the Group that could have a material impact on the business operations and has concluded that the main impacts on the Group's profitability/liquidity position may arise from:

- Recoverability of takaful and other receivables,
- Fair value measurement of financial instruments,
- Fair value measurement of investment properties,
- Provision for outstanding claims and claims incurred but not reported, and
- Reduction in gross contribution due to non-renewal of policies.

Based on the above consideration, management has concluded that there is no significant impact on the Group's profitability position as at reporting date and business operations, except for what is disclosed in the condensed consolidated interim financial information.

The Group has performed stress testing as required by the Insurance Authority of UAE on a monthly basis approved by the Board of Directors, who are satisfied that the Group will continue to operate as a going concern. Accordingly, these condensed consolidated interim financial information have been prepared on a going concern basis. Management will continue to monitor the situation and, will take necessary and appropriate actions on a timely basis to respond to this unprecedented situation.

**Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the three month period ended 31 March 2021 (continued)****2. Application of new and revised International Financial Reporting Standards (IFRSs)****2.1 New and revised IFRSs applied with no material effect on the condensed consolidated interim financial information**

The following new and revised IFRSs, which became effective for annual periods beginning on or after 1 January 2021, have been adopted in these condensed consolidated interim financial information. The application of these revised IFRSs has not had any material impact on the amounts reported for the current and prior years but may affect the accounting for future transactions or arrangements.

Interest Rate Benchmark Reform – Phase 2: Amendments to IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 and IFRS 16. The amendments provide temporary reliefs which address the financial reporting effects when an interbank offered rate (IBOR) is replaced with an alternative nearly risk-free interest rate (RFR).

The amendments include the following practical expedients:

- A practical expedient to require contractual changes, or changes to cash flows that are directly required by the reform, to be treated as changes to a floating interest rate, equivalent to a movement in a market rate of interest;
- Permit changes required by IBOR reform to be made to hedge designations and hedge documentation without the hedging relationship being discontinued;
- Provide temporary relief to entities from having to meet the separately identifiable requirement when an RFR instrument is designated as a hedge of a risk component.

These amendments had no impact on the interim condensed financial information of the Company. The Company intends to use the practical expedients in future periods if they become applicable.

**2.2 New and revised IFRS standards and interpretations but not yet effective**

The Group has not yet applied the following new and revised IFRSs that have been issued but are not yet effective:

- IFRS 17 ‘Insurance Contracts’ relating to providing a more uniform measurement and presentation approach for all insurance contracts (effective for annual periods beginning after 1 January 2023).
- Amendments to IFRS 10 ‘Consolidated Financial Statements’ and IAS 28 ‘Investments in Associates and Joint Ventures’ (2011) relating to the treatment of the sale or contribution of assets from an investor to its associate or joint venture (effective date deferred indefinitely, early adoption permitted).
- IAS 1 ‘Presentation of Financial Statements’ – Amendments on Classifications. Effective for annual period beginning on or after 1 January 2023.
- Amendments relating IAS 16, IAS 37, IFRS 3 and some annual improvements on IFRS 1, IFRS 9, IAS 41 and IFRS 16 (effective for annual periods beginning on or after 1 January 2022).
- IFRS 4 relating to amendments regarding the expiry date of the deferral approach. The fixed expiry date for the temporary exemption in IFRS 4 from applying IFRS 9 is now 1 January 2023.
- Amendments to IFRS 16 to extend the exemption from assessing whether a COVID-19 related rent concession is a lease modification (effective for annual periods beginning on or after 1 April 2021).
- Amendments regarding Disclosure of Accounting policies (IAS 1 and IFRS practice statement 2) and amendments regarding Definition of Accounting estimates, IAS 8 (effective for annual periods beginning on or after 1 January 2023).

**Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the three month period ended 31 March 2021 (continued)****2. Application of new and revised International Financial Reporting Standards (IFRSs)  
(continued)****2.2 New and revised IFRS standards and interpretations but not yet effective (continued)**

Management anticipates that these new standards, interpretations and amendments will be adopted in the Group's financial statements as and when they are applicable and adoption of these new standards, interpretations and amendments, except for IFRS 17, mentioned below, may have no material impact on the financial statements of the Group in the period of initial application.

Management anticipates that IFRS 17 will be adopted in the Group's financial statements for the annual period beginning 1 January 2023. The application of IFRS 17 may have significant impact on amounts reported and disclosures made in the Group's financial statements in respect of its insurance contracts. However, it is not practicable to provide a reasonable estimate of the effects of the application of this standard until the Group performs a detailed review.

**2.3 Applying IFRS 9 *Financial Instruments* with IFRS 4 *Insurance Contracts***

In September 2016, the IASB published an amendment to IFRS 4 which addresses the concerns of insurance companies about the different effective dates of IFRS 9 Financial instruments and the forthcoming new insurance contracts standard. The amendment provides two different solutions for insurance companies: a temporary exemption from IFRS 9 for entities that meet specific requirements (applied at the reporting entity level), and the 'overlay approach'. Both approaches are optional.

IFRS 4 (including the amendments) will be superseded by the forthcoming new insurance contracts standard. Accordingly, both the temporary exemption and the 'overlay approach' are expected to cease to be applicable when the new insurance standards becomes effective.

The Group has performed an assessment of the amendment and concluded that its activities are predominantly connected with insurance. Management has applied the temporary exemption in its reporting period starting on 1 January 2018. The Group has decided to opt for the options to defer application of IFRS 9 given in said amendments to IFRS 4 "Insurance contracts" and concluded to apply IFRS 9 w.e.f. from 1 January 2023.

**3. Summary of significant accounting policies****3.1 Basis of preparation**

These condensed consolidated interim financial information have been prepared in accordance with International Accounting Standard (IAS) No. 34, "*Interim Financial Reporting*".

The condensed consolidated interim financial information are presented in U.A.E. Dirhams (AED) since that is the currency in which the majority of the Group's transactions are denominated.

These condensed consolidated interim financial information have been prepared on the historical cost basis, except for the revaluation of certain financial instruments and investment properties.

The accounting policies, presentation and methods in this condensed consolidated interim financial information are consistent with those used in the audited consolidated financial statements for the year ended 31 December 2020.

This condensed consolidated interim financial information does not include all the information required for full audited annual consolidated financial statements and should be read in conjunction with the Group's audited annual consolidated financial statements as at and for the year ended 31 December 2020. In addition, results for the three month period ended 31 March 2021 are not necessarily indicative of the results that may be expected for the financial year ending 31 December 2021.

**4. Changes in judgements and estimation uncertainty**

The significant judgements made by management in applying the Group's accounting policies and the key sources of estimation uncertainty were the same as those that applied to the consolidated financial statements as at and for the year ended 31 December 2020, with the exception of the impact of the novel coronavirus (COVID-19) outbreak on the Group which is detailed below.

**Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the three month period ended 31 March 2021 (continued)****4. Changes in judgements and estimation uncertainty (continued)***Recoverability of receivables*

The COVID-19 outbreak led to a significant increase in the credit risk of companies within the economy as a result of operational disruption.

Based on management's assessment, the Group has not identified a material impact to the recoverability of receivables for the period ended 31 March 2021.

*Fair value measurement of financial instruments*

COVID-19 outbreak led to significant market turmoil and price volatility on the global financial markets. The Group is closely monitoring whether the fair values of the financial assets and liabilities represent the price that would be achieved for transactions between market participants in the current scenario.

Based on management's assessment, the Group has not identified a material impact to the fair values of financial assets and liabilities for the period ended 31 March 2021 except for what is disclosed in the condensed consolidated interim financial information.

*Fair value measurement of investment properties*

As the local real estate market becomes slower moving, adjustments may be required to adjust the fair values of the properties in order to reflect the current economic circumstances.

Based on management's assessment, there is limited information available on the 2020 outlook for the real estate market and how the situation will progress in light of COVID-19. The Group has not identified any significant impact to the fair values of investment properties for as at 31 March 2021. The Group will consistently monitor the market and ensure that the prices used by the Group are an accurate representation of fair values.

*Provision for outstanding claims and claims incurred but not reported*

The Group has performed an assessment of the impact of COVID-19 on its contractual arrangements, provisions for outstanding claims and claims incurred but not reported which included regular sensitivity analyses. The Group determined that there is no material impact on its risk position and provision balances for outstanding claims and claims incurred but not reported as at 31 March 2021. The Group will continue monitoring its claims experience and the developments around the pandemic and revisit the assumptions and methodologies in future reporting periods.

**5. Takaful and financial risk management**

The Group's activities expose it to a variety of takaful and financial risks: underwriting risk, market risk (which includes foreign currency risk, profit rate risk and price risk), credit risk and liquidity risk.

The condensed interim consolidated financial information does not include all takaful and financial risk management information and disclosures required in the annual consolidated financial statements; therefore, they should be read in conjunction with the Group's audited annual consolidated financial statements for the year ended 31 December 2020.

There have been no changes in the risk management department or in any risk management policies since the year end.

Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the three month period ended 31 March 2021 (continued)

6. Investment properties

	31 March 2021 AED (Unaudited)	31 December 2020 AED (Audited)
Land	15,401,896	15,401,896
Residential apartments	16,713,000	16,713,000
	<u>32,114,896</u>	<u>32,114,896</u>
Work in progress	20,421,880	19,512,614
	<u>52,536,776</u>	<u>51,627,510</u>

Management estimates that there has been no change in the fair value of investment properties. Investment properties are classified as Level 3 in the fair value hierarchy as at 31 March 2021 (31 December 2020: Level 3).

7. Financial instruments

	31 March 2021 AED (Unaudited)	31 December 2020 AED (Audited)
<i>Takaful operations' assets</i>		
At fair value through profit or loss (Note 7.1)	288,760,156	289,788,572
Available-for-sale (Note 7.2)	41,055,764	41,055,764
	<u>329,815,920</u>	<u>330,844,336</u>
<i>Shareholders' assets</i>		
At fair value through profit or loss (Note 7.1)	42,903,980	29,471,332
<b>Total</b>	<u>372,719,900</u>	<u>360,315,668</u>

7.1 Financial instruments at fair value through profit or loss

	31 March 2021 (Unaudited)			
	Attributable to individual life policyholders AED	Attributable to shareholders AED	Attributable to takaful operations AED	Total AED
Mutual funds	185,953,575	22,503,980	-	208,457,555
Sukuk investments	37,880,379	-	7,381,966	45,262,345
Equity investments – quoted	-	-	57,544,236	57,544,236
Equity investments – unquoted	-	20,400,000	-	20,400,000
<b>Total</b>	<u>223,833,954</u>	<u>42,903,980</u>	<u>64,926,202</u>	<u>331,664,136</u>

Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the three month period ended 31 March 2021 (continued)

7. Financial instruments (continued)

7.1 Financial instruments at fair value through profit or loss (continued)

	31 December 2020 (Audited)			
	Attributable to individual life policyholders AED	Attributable to shareholders AED	Attributable to takaful operations AED	Total AED
Mutual funds	176,679,413	9,071,332	-	185,750,745
Sukuk investments	42,596,489	-	7,381,966	49,978,455
Equity investments – quoted	-	-	63,130,704	63,130,704
Equity investments – unquoted	-	20,400,000	-	20,400,000
<b>Total</b>	<b>219,275,902</b>	<b>29,471,332</b>	<b>70,512,670</b>	<b>319,259,904</b>

Movements during the period/year were as follows:

	<b>31 March 2021 AED (Unaudited)</b>	31 December 2020 AED (Audited)
At beginning of the period/year	<b>319,259,904</b>	290,629,805
Purchases during the period/year	<b>48,736,720</b>	173,684,034
Disposals during the period/year	<b>(43,756,062)</b>	(159,499,368)
Change in fair value during the period/year	<b>7,423,574</b>	14,445,433
<b>At end of the period/year</b>	<b>331,664,136</b>	<b>319,259,904</b>

7.2 Available-for-sale (AFS)

	<b>31 March 2021 AED (Unaudited)</b>	31 December 2020 AED (Audited)
Shares – quoted	<b>41,055,764</b>	41,055,764

The fair value gain amounting to nil (31 March 2020: AED 4.11 million) has been recognised in the condensed consolidated statement of other comprehensive income.

**Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the three month period ended 31 March 2021 (continued)**

**7. Financial instruments (continued)**

**7.3 Investment concentration**

The UAE Insurance Authority has set the maximum limit for aggregate exposure in various investments category. As at 31 March 2021, the Group has invested over the limit in other invested assets category by AED 1,028,562 (31 December 2020: AED 1,034,562), whereas, it has exceeded the sub-limits in all other categories except real estate investments by AED 102,916,391 (31 December 2020: AED 95,215,574).

**8. Takaful contract liabilities and retakaful contract assets**

	<b>31 March 2021 AED (Unaudited)</b>	31 December 2020 AED (Audited)
<b>Gross takaful contract liabilities</b>		
Claims reported	<b>135,134,243</b>	90,172,171
Claims incurred but not reported	<b>36,413,424</b>	35,774,861
Unearned contributions	<b>298,966,858</b>	219,208,476
Mathematical reserves	<b>7,203,186</b>	6,057,040
Policyholders' investment linked contracts at fair value	<b>229,266,663</b>	222,185,354
	<b>706,984,374</b>	573,397,902
<b>Retakaful contract assets</b>		
Retakaful share of claims reported	<b>49,984,625</b>	35,311,980
Retakaful share of claims incurred but not reported	<b>14,018,770</b>	14,801,241
Retakaful share of unearned contributions	<b>68,914,787</b>	80,671,803
Retakaful share of mathematical reserve	<b>1,064,028</b>	895,899
	<b>133,982,210</b>	131,680,923
<b>Net takaful contract liabilities</b>		
Claims reported	<b>85,149,618</b>	54,860,191
Claims incurred but not reported	<b>22,394,654</b>	20,973,620
Unearned contributions	<b>230,052,071</b>	138,536,673
Mathematical reserves	<b>6,139,158</b>	5,161,141
Policyholders' investment linked contracts at fair value	<b>229,266,663</b>	222,185,354
	<b>573,002,164</b>	441,716,979

Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the three month period ended 31 March 2021 (continued)

8. Takaful contract liabilities and retakaful contract assets (continued)

	31 March 2021 AED (Unaudited)	31 December 2020 AED (Audited)
<b>Movement in payable to policyholders of investment linked contracts</b>		
Opening balance	222,185,354	170,064,606
Gross contribution	20,993,318	97,895,018
Allocation charges	(2,595,214)	(8,246,440)
Redemptions during the period/ year	(19,509,740)	(53,849,076)
Change in fair value	8,192,945	16,321,246
	<u>229,266,663</u>	<u>222,185,354</u>

8.1 Change in reserves

	31 March 2021 AED (Unaudited)	31 March 2020 AED (Audited)
Changes in mathematical reserve – takaful life	978,017	(836,752)
Change in reserve relating to takaful life products	16,811,619	(20,057,307)
Change in fair value-individual life policyholders (Note 8)	(8,192,945)	(26,351,452)
	<u>9,596,691</u>	<u>(47,245,511)</u>

9. Cash and bank balances

	31 March 2021 (Unaudited)		31 December 2020 (Audited)	
	Takaful Operations AED	Shareholders' Operations AED	Takaful Operations AED	Shareholders' Operations AED
Cash and bank balances	58,849,322	25,915,601	66,640,515	16,631,013
Deposit	17,250,000	-	17,250,000	-
	<u>76,099,322</u>	<u>25,915,601</u>	<u>83,890,515</u>	<u>16,631,013</u>
Less: Deposits maturing in more than - three months	(17,250,000)	-	(17,250,000)	-
<b>Total</b>	<u>58,849,322</u>	<u>25,915,601</u>	<u>66,640,515</u>	<u>16,631,013</u>

The deposits carry profit rates ranging from 1% to 1.25% (2020: 1.75% to 2.40%) per annum with maturity dates ranging from 23 August 2021 to 30 September 2021.

**Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the three month period ended 31 March 2021 (continued)**

**10. Statutory deposit**

Statutory deposit is maintained in accordance with the requirements of UAE Federal Law No. 6 of 2007 for the purpose of carrying on takaful operations in the United Arab Emirates and is not available to finance the day to day operations of the Company. This deposit carries a profit rate of 1% (2020: 1%) per annum.

**11. Deficit in policyholders' fund**

	<b>31 March 2021 (Unaudited) AED</b>	31 December 2020 (Audited) AED
<b>Deficit in policyholders' fund</b>		
Balance at the beginning of the period/ year	(1,246,783)	(9,268,009)
Surplus during the period/year	1,144,133	8,021,226
Balance at the end of the period/ year	<u>(102,650)</u>	<u>(1,246,783)</u>
<b>Qard Hassan from shareholders</b>		
Balance at beginning of period/year	1,246,783	9,268,009
Recovery during the period/year	(1,144,133)	(8,021,226)
Balance at the end of the period/year	<u>102,650</u>	<u>1,246,783</u>
<b>Total deficit in policyholders' fund</b>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

**12. Borrowings**

The borrowings as at reporting date is against AED 35 million loan obtained in 2017 for the purchase of new building being used as office space, of which outstanding principal amount in AED 24.85 million (2020: AED 25.9 million).

The decrease in borrowings of AED 1.1 million (2020: AED 14.42 million) during the period/year consists of settlement of repayment against borrowing of AED 35 million.

Bank credit facilities were secured by mortgage over property, assignment of Islamic insurance policy over property, hypothecation of wakala time deposit and promissory notes.

**13. Share capital**

	<b>31 March 2021 AED (Unaudited)</b>	31 December 2020 AED (Audited)
Authorised, Issued and fully paid:		
150,000,000 ordinary shares of AED 1 each	150,000,000	150,000,000
	<u>150,000,000</u>	<u>150,000,000</u>

Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the three month period ended 31 March 2021 (continued)

14. Net earned contributions (Unaudited)

	Three month period ended 31 March 2021		
	Medical AED	Life and savings AED	Total AED
Gross contributions written	208,269,094	21,394,471	229,663,565
Change in unearned contributions	(80,473,663)	715,281	(79,758,382)
<b>Takaful contributions earned</b>	<b>127,795,431</b>	<b>22,109,752</b>	<b>149,905,183</b>
Retakaful contributions	26,401,054	1,341,736	27,742,790
Change in unearned contributions	11,120,892	636,124	11,757,016
<b>Retakaful contributions ceded</b>	<b>37,521,946</b>	<b>1,977,860</b>	<b>39,499,806</b>
<b>Net earned contributions</b>	<b>90,273,485</b>	<b>20,131,892</b>	<b>110,405,377</b>
	Three month period ended 31 March 2020		
	Medical AED	Life and savings AED	Total AED
Gross contributions written	173,793,641	26,771,789	200,565,430
Change in unearned contributions	(54,545,974)	870,950	(53,675,024)
<b>Takaful contributions earned</b>	<b>119,247,667</b>	<b>27,642,739</b>	<b>146,890,406</b>
Retakaful contributions	32,782,351	1,381,830	34,164,181
Change in unearned contributions	12,637,543	694,071	13,331,614
<b>Retakaful contributions ceded</b>	<b>45,419,894</b>	<b>2,075,901</b>	<b>47,495,795</b>
<b>Net earned contributions</b>	<b>73,827,773</b>	<b>25,566,838</b>	<b>99,394,611</b>

15. Wakalah fees

For group life and group medical policies, wakalah fees were charged up to 13.5% to 25% (2020: 16.75% to 25%) of gross takaful contributions. For life takaful policies, wakalah fees were charged at a maximum of 35% of takaful risk contributions. Wakalah fees are approved by the Sharia'a Supervisory Board and is charged to the condensed consolidated statement of profit or loss when incurred.

**Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the three month period ended 31 March 2021 (continued)**

**16. Basic and diluted loss per share**

	<b>Three month period ended 31 March</b>	
	<b>2021</b> <b>(Unaudited)</b> <b>AED</b>	<b>2020</b> <b>(Unaudited)</b> <b>AED</b>
Loss for the period attributable to shareholders	<b>(4,556,055)</b>	(2,555,258)
Weighted average number of shares outstanding during the period	<b>150,000,000</b>	150,000,000
Loss per share	<b>(0.030)</b>	(0.017)

No figures for diluted loss per share are presented as the Group has not issued any instruments which would have an impact on loss per share when exercised.

**17. Related party transactions and balances**

Related parties represent, major shareholders, directors and key management personnel of the Group, and entities controlled, jointly controlled or significantly influenced by such parties. The pricing policies and terms of these transactions are approved by the Group's management.

The significant balances outstanding at 31 March in respect of related parties included in the condensed consolidated interim financial information are as follows:

	<b>31 March</b> <b>2021</b> <b>(Unaudited)</b> <b>AED</b>	31 December <b>2020</b> <b>(Audited)</b> <b>AED</b>
<i>Affiliates of major shareholders:</i>		
Outstanding claims	<b>249,787</b>	339,864

The profit or loss in respect of related parties included in the condensed consolidated interim financial information are as follows:

	<b>Three month period ended 31 March</b>	
	<b>2021</b> <b>(Unaudited)</b> <b>AED</b>	<b>2020</b> <b>(Unaudited)</b> <b>AED</b>
<b>Compensation of key management personnel:</b>		
Short and long term benefits	<b>897,994</b>	814,299
<b>Transactions with related parties during the period</b>		
Gross written contribution	<b>2,861,334</b>	4,091,730
Gross claim incurred	<b>83,375</b>	1,099,409

Outstanding balances at the period/year-end arise in the normal course of business. The Group has not recorded any impairment of amounts owed by related parties.

**Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the three month period ended 31 March 2021 (continued)**

**18. Contingencies and commitments**

	<b>31 March 2021 (Unaudited) AED</b>	31 December 2020 (Audited) AED
Letters of guarantee	<b>163,593</b>	343,593

*Capital commitments*

Capital commitments as at 31 March 2021 amounted to AED 7.3 million (31 December 2020: AED 8.2 million)

*Legal claims*

The Group, in common with the significant majority of insurers, is subject to litigation in the normal course of its business. The Group, based on independent legal advice, does not believe that the outcome of these court cases will have a material impact on the Group's income or financial condition.

**19. Segment information**

For management purposes, the Company is organised into two business segments; takaful and investment operations. The takaful operations comprise the takaful business undertaken by the Company on behalf of policyholders. Investment operations comprise investments and cash management for the Company's own account. No operating segments have been aggregated to form the above reportable operating segments.

Segment performance is evaluated based on profit or loss which in certain respects is measured differently from profit or loss in the financial statements.

Except for Wakalah fees, allocation charges and Qard Hassan, no other inter-segment transactions occurred during the period. Segment income, expenses and results include transactions between business segments which will then be eliminated on consolidation shown below.

	<b>Three month period ended 31 March 2021 (Unaudited)</b>					
	<b>Underwriting</b>			<b>Shareholders</b>		
	<b>Medical AED</b>	<b>Life AED</b>	<b>Total AED</b>	<b>Investments AED</b>	<b>Others AED</b>	<b>Total AED</b>
<b>Segment revenue</b>	<b>127,795,431</b>	<b>22,109,752</b>	<b>149,905,183</b>	<b>27,187</b>	<b>24,592,251</b>	<b>24,619,438</b>
<b>Segment result</b>	<b>16,078,944</b>	<b>4,335,297</b>	<b>20,414,241</b>	<b>27,187</b>	<b>24,592,251</b>	<b>24,619,438</b>
<b>Wakala fees</b>	<b>(16,058,566)</b>	<b>(3,211,542)</b>	<b>(19,270,108)</b>	-	-	-
<b>Commission incurred</b>	-	-	-	-	<b>(14,015,271)</b>	<b>(14,015,271)</b>
<b>General and administrative expenses</b>	-	-	-	-	<b>(16,304,355)</b>	<b>(16,304,355)</b>
<b>Provision for Qard Hassan to policyholders' fund</b>	-	-	-	-	<b>1,144,133</b>	<b>1,144,133</b>
<b>Profit/(loss) attributable to policyholders/ shareholders</b>	<b>20,378</b>	<b>1,123,755</b>	<b>1,144,133</b>	<b>27,187</b>	<b>(4,583,242)</b>	<b>(4,556,055)</b>

**Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the three month period ended 31 March 2021 (continued)**

**19. Segment information (continued)**

	Three month period ended 31 March 2020 (Unaudited)					
	Underwriting			Shareholders		
	Medical AED	Life AED	Total AED	Investments AED	Others AED (Restated)	Total AED (Restated)
Segment revenue	119,247,667	27,642,739	146,890,406	(472,293)	21,543,694	21,071,401
Segment result	16,755,146	5,187,388	21,942,534	(472,293)	21,543,694	21,071,401
Wakala fees	(13,106,072)	(5,331,087)	(18,437,159)	-	-	-
Commission incurred	-	-	-	-	(11,147,369)	(11,147,369)
General and administrative expenses	-	-	-	-	(15,984,665)	(15,984,665)
Provision for Qard Hassan to policyholders' fund	-	-	-	-	3,505,375	3,505,375
Profit/(loss) attributable to policyholders/ shareholders	3,649,074	(143,699)	3,505,375	(472,293)	(2,082,965)	(2,555,258)

**31 March 2021 (Unaudited)**

	Medical AED	Life and saving AED	Underwriting total AED	Shareholders' investments AED	Unallocated others AED	Total AED	Total AED
Segment assets	599,638,496	296,167,926	895,806,422	68,819,581	65,734,157	134,553,738	1,030,360,160
Segment liabilities	573,708,764	244,339,713	818,048,477	-	103,291,365	103,291,365	921,339,842

**As at 31 December 2020 (Audited)**

	Medical AED	Life and saving AED	Underwriting total AED	Shareholders' investments AED	Unallocated others AED	Total AED	Total AED
Segment assets	529,400,659	305,730,288	835,130,947	46,102,345	66,500,090	112,602,435	947,733,382
Segment liabilities	498,683,182	236,256,827	734,940,009	-	99,217,000	99,217,000	834,157,009

**Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the three month period ended 31 March 2021 (continued)****20. Fair value of financial instruments**

The fair values of financial assets and financial liabilities that are traded in active markets are based on quoted market prices or dealer price quotations. For all other financial instruments, the Group determines fair values using other valuation techniques.

For financial instruments that trade infrequently and have little price transparency, fair value is less objective, and requires varying degrees of judgement depending on liquidity, concentration, uncertainty of market factors, pricing assumptions and other risks affecting the specific instrument.

The Group measures fair values using the following fair value hierarchy, which reflects the significance of the inputs used in making the measurements

Level 1: Quoted market price (unadjusted) in an active market for an identical instrument.

Level 2: Inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e. derived from prices). This category includes instruments valued using: quoted market prices in active markets for similar instruments; quoted prices for identical or similar instruments in markets that are considered less than active; or other valuation techniques in which all significant inputs are directly or indirectly observable from market data.

Level 3: Inputs that are unobservable. This category includes all instruments for which the valuation technique includes inputs not based on observable data and the unobservable inputs have a significant effect on the instrument's valuation. This category includes instruments that are valued based on quoted prices for similar instruments for which significant unobservable adjustments or assumptions are required to reflect differences.

Valuation techniques include net present value and discounted cash flow models, comparison with similar instruments for which market observable prices exist. Assumptions and inputs used in valuation techniques include risk-free and benchmark interest rates, credit spreads and other premium used in estimating discount rates, bond and equity prices, foreign currency exchange rates, equity and equity index prices and expected price volatilities and correlations.

The objective of valuation techniques is to arrive at a fair value measurement that reflects the price that would be received to sell the asset or paid to transfer the liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

*Fair value hierarchy of assets and liabilities measured at fair value*

The following table analyses assets and liabilities measured at fair value at the reporting date, by the level in the fair value hierarchy into which the fair value measurement is categorised. The amounts are based on the values recognised in the consolidated statement of financial position.

**Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the three month period ended 31 March 2021 (continued)**

**20. Fair value of financial instruments (continued)**

*Fair value hierarchy of assets and liabilities measured at fair value (continued)*

	31 March 2021 (Unaudited)			Total AED
	Level 1 AED	Level 2 AED	Level 3 AED	
<b>Assets</b>				
Investments at fair value through profit or loss				
Equity investments – quoted	57,544,236	-	-	57,544,236
Equity investments – unquoted	-	-	20,400,000	20,400,000
Mutual funds	-	208,457,555	-	208,457,555
Sukuk investments	-	45,262,345	-	45,262,345
Available-for-sale	41,055,764	-	-	41,055,764
	<u>98,600,000</u>	<u>253,719,900</u>	<u>20,400,000</u>	<u>372,719,900</u>
<b>Liabilities</b>				
Investment linked contracts	-	229,266,663	-	229,266,663
	<u>-</u>	<u>229,266,663</u>	<u>-</u>	<u>229,266,663</u>
	31 December 2020 (Audited)			Total AED
	Level 1 AED	Level 2 AED	Level 3 AED	
<b>Assets</b>				
Investments at fair value through profit or loss				
Equity investments - quoted	63,130,704	-	-	63,130,704
Equity investments - unquoted	-	-	20,400,000	20,400,000
Mutual funds	-	185,750,745	-	185,750,745
Sukuk investments	-	49,978,455	-	49,978,455
Available-for-sale	41,055,764	-	-	41,055,764
	<u>104,186,468</u>	<u>235,729,200</u>	<u>20,400,000</u>	<u>360,315,668</u>
<b>Liabilities</b>				
Investment linked contracts	-	222,185,354	-	222,185,354
	<u>-</u>	<u>222,185,354</u>	<u>-</u>	<u>222,185,354</u>

**21. Seasonality of results**

No income of seasonal nature was recorded in the statement of income for the three months period ended 31 March 2021.

**Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the three month period ended 31 March 2021 (continued)**

**22. Financial regulations**

As per Article (8) of Section 2 of the financial regulations issued for insurance companies in UAE, the Company shall at all times comply with the requirements of Solvency Margin. As at 31 December 2020, the Company had a solvency deficit as compared to the Minimum Capital Requirements of AED 100 million. The Company has made a business plan to meet the solvency requirements by 30 June 2021 or provide a bank guarantee for solvency deficit. The business plan is approved by Insurance Authority and the Company is required to submit monthly progress reports to the Insurance Authority to demonstrate compliance with the business plan.

**23. Prior period errors**

The comparative amounts for the period ended 31 March 2020 have been restated due to correction of prior period error relating to deferred policy acquisition cost which was not disclosed at recoverable amount net off allocation/surrender charges, which resulted in overstatement of deferred policy acquisition cost presented in 2019. This error was rectified by reversing the amounts recognised under deferred policy acquisition cost in the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2020 and increasing the commission incurred. Policyholders' investment linked contracts at fair value under takaful contract liabilities was reversed while allocation/surrender charge was recognized in other income.

In accordance with the requirements of 'IAS 1 Presentation of Financial Statements' and 'IAS 8 Accounting policies, Changes in Estimates and Errors', the above items have been corrected retrospectively and accordingly balances in the condensed consolidated interim financial information for the year 2020 were restated in 31 March 2021 reporting.

Impact on the condensed consolidated statement of financial position for the year ended 31 December 2019:

	<b>As previously reported at 31 December 2019 AED</b>	<b>Adjustment AED</b>	<b>As restated at 31 December 2019 AED</b>
Accumulated loss	(55,481,803)	(11,631,919)	(67,113,722)

Impact on the condensed consolidated statement of profit or loss for the period ended 31 March 2020:

	<b>Period ended 31 March 2020 as previously reported AED</b>	<b>Restatements AED</b>	<b>Period ended 31 March 2020 as restated AED</b>
<b>Attributable to Shareholders</b>			
Other income	3,208,061	(101,526)	3,106,535
Commission incurred	(10,873,744)	(273,625)	(11,147,369)

**Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the three month period ended 31 March 2021 (continued)**

**23. Prior period errors (continued)**

Impact on the condensed consolidated statement of cash flows for the year ended 31 March 2020:

	<b>Period ended 31 March 2020 as previously reported AED</b>	<b>Restatements AED</b>	<b>Period ended 31 March 2020 as restated AED</b>
Loss for the period	(2,180,107)	(375,151)	(2,555,258)
Decrease in deferred policy acquisition cost	(4,734,076)	375,151	(4,358,925)

**24. Approval of the condensed consolidated financial information**

The condensed consolidated financial information were approved by the Board of Directors and authorised for issue on 15 May 2021.

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة  
الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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)
٢٢-٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

## تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل

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

### مقدمة

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

### نطاق المراجعة

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

### الإستنتاج

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



تم التوقيع من قبل:

أكبر أحمد

سجل رقم ١١٤١

١٥ مايو ٢٠٢١

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

## بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

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

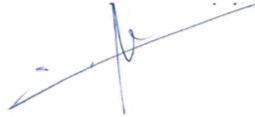
بيان المركز المالي الموجز الموحد  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تتمة)

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

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



عدنان ساباليش  
المدير المالي



وائل الشريف  
الرئيس التنفيذي



سعادة السيد/محمد حاجي الخوري  
رئيس مجلس الإدارة



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

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

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

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

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

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

صافي الربح العائد إلى حاملي الوثائق

بنود الدخل الشامل الأخرى

بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو  
الخسائر:

صافي الأرباح غير المحققة في إستثمارات متاحة للبيع

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

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

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

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

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

## بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

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

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

١- معلومات عامة

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

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

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

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

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

تفشي فيروس كورونا (COVID-19) وتأثيره على المجموعة

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

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

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

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

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

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

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

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري 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 الاضطرار إلى تلبية المتطلبات المحددة بشكل منفصل عندما يتم تخصيص أداة كتحوط لمكون المخاطر.

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

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

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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين المتعلق بتوفير نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين (يسري 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 رقم ٩ هو ١ يناير ٢٠٢٣.

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

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

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

• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ لتمديد الإعفاء من تقييم ما اذا كان امتياز الإيجار المرتبط بـ COVID-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. (يسري للفترات 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 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣).

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

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

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

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

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

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

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

#### ٣-١ أساس الإعداد

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

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١ أساس الإعداد (تتمة)

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

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

٤- التغييرات في الإفتراضات المحاسبية والتقديرات غير المؤكدة

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

*استرداد أرصدة التكافل المدينة وأخرى*

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

*قياس القيمة العادلة للأدوات المالية*

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

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

*قياس القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات*

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

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

*مخصص المطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها*

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

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

## ٥- إدارة التكافل وإدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة المجموعة لمجموعة مختلفة من مخاطر التكافل 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 التكافل وإدارة المخاطر المالية والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية الموحدة السنوية. لذلك، ينبغي عند قراءتها الرجوع إلى البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

## ٦ - استثمارات في ممتلكات

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

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

## ٧- أدوات مالية

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

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

## ٧- أدوات مالية (تتمة)

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

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)

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

كانت الحركة خلال الفترة/السنة كما يلي:

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

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

٧- أدوات مالية (تتمة)

٧-٢ متاحة للبيع

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

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

٧-٣ تركيز الاستثمار

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

٨- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

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

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

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

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

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

## ٨-١ التغير في الإحتياطيات

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

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

## ٩- نقد وأرصدة لدى البنوك

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

يطرح: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر

المجموع

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

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

## ١٠- وديعة قانونية

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

## ١١- العجز في أموال حاملي الوثائق

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

## العجز في أموال حاملي الوثائق

الرصيد في بداية الفترة/السنة

الفائض خلال الفترة/السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

## قرض حسن من المساهمين

الرصيد في بداية الفترة/السنة

الاسترداد خلال الفترة/السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

## إجمالي العجز في أموال حملة الوثائق

## ١٢- إستلاف من البنوك

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

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

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

## ١٣- رأس المال

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

## المصدر والمدفوع بالكامل

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

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

## ١٤ - صافي المساهمات المكتسبة (غير مدقق)

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

إجمالي المساهمات المكتسبة  
التغير في المساهمات غير المكتسبة

مساهمات التكافل المكتسبة

مساهمات إعادة التكافل  
التغير في المساهمات غير المكتسبة

مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها  
صافي المساهمات المكتسبة

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

إجمالي المساهمات المكتسبة  
التغير في المساهمات غير المكتسبة

مساهمات التكافل المكتسبة

مساهمات إعادة التكافل  
التغير في المساهمات غير المكتسبة

مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها  
صافي المساهمات المكتسبة

## ١٥ - رسوم وكالة

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

## ١٦ - الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

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

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

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

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

## ١٧- أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

شركات تابعة للمساهمين الرئيسيين:  
مطالبات مستحقة

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

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

تعويضات موظفي الإدارة العليا  
امتيازات قصيرة وطويلة الأجل

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة  
إجمالي المساهمات المكتتبه  
إجمالي المطالبات المتكته

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

## ١٨- المطلوبات المحتملة

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

خطابات ضمان

الالتزامات الرأسمالية

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

المطالبات القانونية

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

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

## ١٩ - معلومات قطاعية

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

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

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

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

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

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

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

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

## ١٩- معلومات قطاعية (تتمة)

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

## ٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

## ٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة

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

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

## ٢١- نتائج موسمية

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

## ٢٢- القوانين التنظيمية المالية

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

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

## ٢٣- أخطاء الفترة السابقة

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

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

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

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

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

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

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

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

## ٢٤- اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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