

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

**Review report and condensed consolidated  
interim financial information  
for the six month period ended 30 June 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 - 25</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 30 June 2021 and the related condensed consolidated statements of profit or loss, comprehensive income, changes in equity and cash flows for the six 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  
10 August 2021  
Sharjah, United Arab Emirates

**Condensed consolidated statement of financial position  
at 30 June 2021**

	Notes	30 June 2021 (Unaudited) AED	31 December 2020 (Audited) AED	31 December 2019 (Restated) AED
<b>Takaful Operations' Assets</b>				
Investment properties	6	53,224,976	51,627,510	41,390,000
Financial instruments	7	357,078,927	330,844,336	300,952,361
Takaful receivables and other assets		217,181,700	171,474,974	207,978,959
Retakaful contract assets	8	115,815,872	131,680,923	222,171,164
Deposit		-	-	7,373,754
Deferred policy acquisition cost		61,374,989	65,612,689	52,827,343
Cash and bank balances	9	104,290,054	83,890,515	57,583,140
<b>Total Takaful Operations' Assets</b>		<b>908,966,518</b>	<b>835,130,947</b>	<b>890,276,721</b>
<b>Shareholders' Assets</b>				
Property and equipment		47,174,093	48,230,479	50,528,844
Intangible assets		2,458,500	3,068,261	4,182,116
Financial instruments	7	22,111,688	29,471,332	24,079,343
Other receivables		20,949,455	11,201,350	25,394,182
Statutory deposit	10	4,000,000	4,000,000	4,000,000
Receivable from policyholders'		97,498,851	98,944,155	73,240,962
Cash and bank balances	9	7,131,255	16,631,013	11,796,580
<b>Total Shareholders' Assets</b>		<b>201,323,842</b>	<b>211,546,590</b>	<b>193,222,027</b>
<b>Total Assets</b>		<b>1,110,290,360</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		117,839,658	161,542,107	190,030,708
Takaful contract liabilities	8	691,475,227	573,397,902	611,888,530
Payable to shareholders'		97,498,851	98,944,155	73,240,962
<b>Total Takaful Operations liabilities</b>		<b>906,813,736</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	(2,152,782)	(1,246,783)	(9,268,009)
Qard Hassan from shareholders'	11	2,152,782	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>906,813,736</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 30 June 2021 (continued)**

	Notes	30 June 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		70,064,668	70,602,473	58,209,041
Borrowings	12	23,800,000	25,900,000	40,322,432
Provision for employees' end of service benefits		2,614,208	2,714,527	2,914,064
<b>Total Shareholders' Liabilities</b>		<b>96,478,876</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		(74,399,001)	(67,254,090)	(67,113,722)
Regulatory reserve		128,567	128,567	-
Cumulative changes in fair value of investments - policyholders		24,700,582	24,134,296	17,480,431
<b>Total Shareholders' and Policyholders' Equity</b>		<b>106,997,748</b>	<b>113,576,373</b>	<b>106,893,011</b>
<b>Total Shareholders' Liabilities and Equity</b>		<b>203,476,624</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>1,110,290,360</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.



H.E Mohamed Haji Al Khoori  
Chairman



Wael Al Sharif  
Chief Executive Officer



Adnan Sabaalish  
Senior Manager - Finance

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

**Condensed consolidated statement of profit or loss (unaudited)  
for the six month period ended 30 June 2021**

	Notes	Three month ended 30 June		Six month ended 30 June	
		2021 AED	2020 AED (Restated)	2021 AED	2020 AED (Restated)
<b>Attributable to Policyholders':</b>					
Gross contributions written	14	114,405,304	103,219,549	344,068,869	303,784,979
Changes in unearned contributions	14	48,301,211	42,656,210	(31,457,171)	(11,018,814)
Takaful contributions earned		<u>162,706,515</u>	<u>145,875,759</u>	<u>312,611,698</u>	<u>292,766,165</u>
Retakaful contributions	14	(26,565,146)	(23,570,946)	(54,307,936)	(57,735,127)
Change in unearned contributions	14	(13,985,898)	(20,151,948)	(25,742,914)	(33,483,562)
Retakaful contributions ceded		<u>(40,551,044)</u>	<u>(43,722,894)</u>	<u>(80,050,850)</u>	<u>(91,218,689)</u>
Net earned contributions		<u>122,155,471</u>	<u>102,152,865</u>	<u>232,560,848</u>	<u>201,547,476</u>
Gross claims incurred		(115,855,603)	(92,572,264)	(237,546,194)	(186,673,286)
Retakaful share of claims incurred		<u>32,573,934</u>	<u>29,257,596</u>	<u>80,364,721</u>	<u>63,648,231</u>
<b>Net claims incurred</b>		<u>(83,281,669)</u>	<u>(63,314,668)</u>	<u>(157,181,473)</u>	<u>(123,025,055)</u>
Change in reserve	8.1	(5,532,130)	(2,842,100)	(15,128,821)	(50,087,611)
Net change in fair value of policyholders investment linked contracts		<u>(12,547,532)</u>	<u>(16,765,757)</u>	<u>(20,740,477)</u>	<u>9,585,695</u>
		<u>(101,361,331)</u>	<u>(82,922,525)</u>	<u>(193,050,771)</u>	<u>(163,526,971)</u>
<b>Net takaful income</b>		<u>20,794,140</u>	<u>19,230,340</u>	<u>39,510,077</u>	<u>38,020,505</u>
Wakalah fees	15	(25,883,658)	(19,437,589)	(45,153,766)	(37,874,748)
Investment income/ (loss)		<u>3,039,386</u>	<u>(536,074)</u>	<u>4,737,690</u>	<u>2,616,295</u>
Net (deficit)/ surplus from takaful operations		<u>(2,050,132)</u>	<u>(743,323)</u>	<u>(905,999)</u>	<u>2,762,052</u>
<b>Attributable to Shareholders':</b>					
Wakalah fees from policyholders'	15	25,883,658	19,437,589	45,153,766	37,874,748
Investment income		780,131	1,013,098	807,318	540,805
Other income		4,482,755	5,071,958	9,804,898	8,178,493
Commission incurred		(12,093,270)	(6,345,829)	(26,108,541)	(17,493,198)
General, administrative and other expenses		<u>(19,591,998)</u>	<u>(15,108,929)</u>	<u>(35,896,353)</u>	<u>(31,093,594)</u>
(Provision for)/recovery of Qard Hassan to policyholders' fund		<u>(2,050,132)</u>	<u>(743,323)</u>	<u>(905,999)</u>	<u>2,762,052</u>
<b>(Loss)/profit for the period attributable to shareholders'</b>		<u>(2,588,856)</u>	<u>3,324,564</u>	<u>(7,144,911)</u>	<u>769,306</u>
Basic and diluted (loss)/earning per share (AED)	16	(0.017)	0.022	(0.048)	0.005

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

**Condensed consolidated statement of comprehensive income (unaudited)  
for the Six month period ended 30 June 2021**

	Three month period ended		Six month period ended	
	2021	30 June	2021	30 June
	AED	2020	AED	2020
		AED		AED
		(Restated)		(Restated)
<b>(Loss)/profit for the period attributable to shareholders<sup>7</sup></b>	<b>(2,588,856)</b>	3,324,564	<b>(7,144,911)</b>	769,306
<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	<b>566,286</b>	1,982,003	<b>566,286</b>	6,087,579
Other comprehensive income for the period	<b>566,286</b>	1,982,003	<b>566,286</b>	6,087,579
<b>Total comprehensive (loss)/income for the period</b>	<b>(2,022,570)</b>	5,306,567	<b>(6,578,625)</b>	6,856,885

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

**Condensed consolidated statement of changes in equity  
for the six month period ended 30 June 2021**

	<u>Attributable to shareholders'</u>				<u>Attributable to policyholders'</u>	<u>Total AED</u>
	<u>Share capital AED</u>	<u>Statutory reserve AED</u>	<u>Accumulated losses AED</u>	<u>Regulatory reserve AED</u>	<u>Cumulative changes in fair value AED</u>	
<b>Balance at 1 January 2020</b>						
<b>(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)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
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	-	-	769,306	-	6,087,579	6,856,885
Zakat	-	-	(364,500)	-	-	(364,500)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Balance at 30 June 2020 (unaudited)	150,000,000	6,526,302	(66,708,916)	-	23,568,010	113,385,396
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
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	-	-	(7,144,911)	-	566,286	(6,578,625)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Balance at 30 June 2021 (unaudited)</b>	<b>150,000,000</b>	<b>6,567,600</b>	<b>(74,399,001)</b>	<b>128,567</b>	<b>24,700,582</b>	<b>106,997,748</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

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

**Condensed consolidated statement of cash flows (unaudited)  
for the six month period ended 30 June 2021**

	<b>Six month period ended 30 June</b>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>AED</b>	<b>AED</b>
		(Restated)
<b>Cash flows from operating activities</b>		
(Loss)/profit for the period	(7,144,911)	769,306
Adjustments for:		
Depreciation of property and equipment and amortisation intangible assets	2,365,037	2,330,631
Realised loss on sale of investments at fair value through profit or loss	9,465,560	-
(Gain)/loss on revaluation of investments at fair value through profit or loss	(21,283,586)	521,165
Provision for employees' end of service benefits	210,531	515,803
Provision for doubtful debts	1,017,957	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Operating cash flows before changes in operating assets and liabilities</b>	<b>(15,369,412)</b>	<b>4,136,905</b>
Decrease in retakaful contract assets	15,865,051	87,823,859
(Increase)/decrease in takaful receivables and other assets	(56,472,788)	15,362,454
Decrease/(increase) in deferred policy acquisition cost	4,237,700	(8,239,364)
Increase/(decrease) in takaful contract liabilities	118,077,325	(19,536,729)
Decrease in takaful and other payables	(44,240,254)	(77,290,495)
	<hr/>	<hr/>
<b>Net cash generated from operations</b>	<b>22,097,622</b>	<b>2,256,630</b>
Employees' end of service benefits paid	(310,850)	(428,675)
	<hr/>	<hr/>
<b>Net cash generated from operating activities</b>	<b>21,786,772</b>	<b>1,827,955</b>
<b>Cash flows from investing activities</b>		
Purchase of investments at fair value through profit or loss	(106,381,864)	(101,480,976)
Proceeds from sale of investments at fair value through profit or loss	99,891,229	80,702,280
Deposits	-	7,373,754
Purchase of property and equipment	(698,890)	(831,320)
Purchase of intangible assets	-	(236,944)
Addition to investments properties	(1,597,466)	(10,015,223)
	<hr/>	<hr/>
<b>Net cash used in investing activities</b>	<b>(8,786,991)</b>	<b>(24,488,429)</b>
<b>Cash flows from financing activities</b>		
Zakat payment	-	(364,500)
Net movement in bank borrowings	(2,100,000)	(1,750,000)
	<hr/>	<hr/>
<b>Net cash used in financing activities</b>	<b>(2,100,000)</b>	<b>(2,114,500)</b>
<b>Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents</b>	<b>10,899,781</b>	<b>(24,774,974)</b>
Cash and cash equivalents at the beginning of the period	83,271,528	52,129,720
	<hr/>	<hr/>
<b>Cash and cash equivalents at the end of the period</b>	<b>94,171,309</b>	<b>27,354,746</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

**Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the six month period ended 30 June 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 Central Bank 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 six month period ended 30 June 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 condensed consolidated interim financial information of the Group. The Group 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 six month period ended 30 June 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 and IFRS 9, 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 six month period ended 30 June 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 six month period ended 30 June 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 30 June 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 30 June 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, the Group has not identified any significant impact to the fair values of investment properties as at 30 June 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 30 June 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 consolidated interim 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 six month period ended 30 June 2021 (continued)

6. Investment properties

	30 June 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	21,110,080	19,512,614
	<u>53,224,976</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 30 June 2021 (31 December 2020: Level 3).

7. Financial instruments

	30 June 2021 AED (Unaudited)	31 December 2020 AED (Audited)
<i>Takaful operations' assets</i>		
At fair value through profit or loss (Note 7.1)	315,456,877	289,788,572
Available-for-sale (Note 7.2)	41,622,050	41,055,764
	<u>357,078,927</u>	<u>330,844,336</u>
<i>Shareholders' assets</i>		
At fair value through profit or loss (Note 7.1)	22,111,688	29,471,332
<b>Total</b>	<u>379,190,615</u>	<u>360,315,668</u>

7.1 Financial instruments at fair value through profit or loss

	30 June 2021 (Unaudited)			
	Attributable to individual life policyholders' AED	Attributable to shareholders' AED	Attributable to takaful operations AED	Total AED
Mutual funds	198,129,365	393,656	16,000,000	214,523,021
Sukuk investments	35,607,596	1,318,032	7,381,967	44,307,595
Equity investments – quoted	-	-	58,337,949	58,337,949
Equity investments – unquoted	-	20,400,000	-	20,400,000
<b>Total</b>	<u>233,736,961</u>	<u>22,111,688</u>	<u>81,719,916</u>	<u>337,568,565</u>

Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the six month period ended 30 June 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>30 June 2021</b> <b>AED</b> <b>(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>106,381,864</b>	173,684,034
Disposals during the period/year	<b>(109,356,789)</b>	(159,499,368)
Change in fair value during the period/year	<b>21,283,586</b>	14,445,433
<b>At end of the period/year</b>	<b>337,568,565</b>	<b>319,259,904</b>

7.2 Available-for-sale (AFS)

	<b>30 June 2021</b> <b>AED</b> <b>(Unaudited)</b>	31 December 2020 AED (Audited)
Shares – quoted	<b>41,622,050</b>	41,055,764

The fair value gain amounting to AED 0.57 million (30 June 2020: AED 6.09 million) has been recognised in the condensed consolidated statement of other comprehensive income.

**Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the six month period ended 30 June 2021 (continued)**

**7. Financial instruments (continued)**

**7.3 Investment concentration**

The Central Bank of U.A.E. has set the maximum limit for aggregate exposure in various investments category. As at 30 June 2021, the Group has invested over the limit in other invested assets category by AED Nil (31 December 2020: AED 1,034,562), whereas, it has exceeded the sub-limits in all other categories except real estate investments by AED 100,047,392 (31 December 2020: AED 95,215,574).

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

	<b>30 June 2021 AED (Unaudited)</b>	31 December 2020 AED (Audited)
<b>Gross takaful contract liabilities</b>		
Claims reported	147,862,046	90,172,171
Claims incurred but not reported	42,104,926	35,774,861
Unearned contributions	250,665,647	219,208,476
Mathematical reserves	7,380,763	6,057,040
Policyholders' investment linked contracts at fair value	243,461,845	222,185,354
	<u>691,475,227</u>	<u>573,397,902</u>
<b>Retakaful contract assets</b>		
Retakaful share of claims reported	44,375,984	35,311,980
Retakaful share of claims incurred but not reported	15,214,030	14,801,241
Retakaful share of unearned contributions	54,928,889	80,671,803
Retakaful share of mathematical reserve	1,296,969	895,899
	<u>115,815,872</u>	<u>131,680,923</u>
<b>Net takaful contract liabilities</b>		
Claims reported	103,486,062	54,860,191
Claims incurred but not reported	26,890,896	20,973,620
Unearned contributions	195,736,758	138,536,673
Mathematical reserves	6,083,794	5,161,141
Policyholders' investment linked contracts at fair value	243,461,845	222,185,354
	<u>575,659,355</u>	<u>441,716,979</u>

Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the six month period ended 30 June 2021 (continued)

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

	<b>30 June 2021 AED (Unaudited)</b>	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	43,023,316	97,895,018
Allocation charges	(5,261,241)	(8,246,440)
Redemptions during the period/year	(37,226,061)	(53,849,076)
Change in fair value	20,740,477	16,321,246
	<u>243,461,845</u>	<u>222,185,354</u>

8.1 Change in reserves

	<b>Three month period ended 30 June</b>		<b>Six month period ended 30 June</b>	
	<b>2021</b>	2020	<b>2021</b>	2020
	<b>AED</b>	AED	<b>AED</b>	AED
	<b>(unaudited)</b>	(unaudited)	<b>(unaudited)</b>	(unaudited)
Changes in mathematical reserve – takaful life	55,364	(469,119)	(922,653)	(1,305,871)
Change in reserve relating to takaful life products	(18,135,026)	(19,138,738)	(34,946,645)	(39,196,045)
Change in fair value- individual life				
Policyholders	12,547,532	16,765,757	20,740,477	(9,585,695)
	<u>(5,532,130)</u>	<u>(2,842,100)</u>	<u>(15,128,821)</u>	<u>(50,087,611)</u>

9. Cash and bank balances

	<b>30 June 2021 (Unaudited)</b>		31 December 2020 (Audited)	
	<b>Takaful</b>	<b>Shareholders'</b>	Takaful	Shareholders'
	<b>Operations</b>	<b>Operations</b>	Operations	Operations
	<b>AED</b>	<b>AED</b>	AED	AED
Cash and bank balances	87,040,054	7,131,255	66,640,515	16,631,013
Deposit	17,250,000	-	17,250,000	-
	<u>104,290,054</u>	<u>7,131,255</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>87,040,054</u>	<u>7,131,255</u>	<u>66,640,515</u>	<u>16,631,013</u>

The deposits carry profit rates ranging from 1.00% 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 six month period ended 30 June 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>30 June 2021 (Unaudited) AED</b>	31 December 2020 (Audited) AED
<b>Deficit in policyholders' fund</b>		
Balance at the beginning of the period/ year (Deficit)/ surplus during the period/year	<b>(1,246,783)</b> <b>(905,999)</b>	(9,268,009) 8,021,226
Balance at the end of the period/ year	<b>(2,152,782)</b>	(1,246,783)
<b>Qard Hassan from shareholders'</b>		
Balance at beginning of period/year Provision / (recovery) during the period/year	<b>1,246,783</b> <b>905,999</b>	9,268,009 (8,021,226)
Balance at the end of the period/year	<b>2,152,782</b>	1,246,783
<b>Total deficit in policyholders' fund</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**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 23.8 million (2020: AED 25.9 million).

The decrease in borrowings of AED 2.1 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 wakalah time deposit and promissory notes.

**13. Share capital**

	<b>30 June 2021 AED (Unaudited)</b>	31 December 2020 AED (Audited)
Authorised, Issued and fully paid: 150,000,000 ordinary shares of AED 1 each	<b>150,000,000</b>	150,000,000

**Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the six month period ended 30 June 2021 (continued)**

**14. Net earned contributions (unaudited)**

	Three month period ended 30 June 2021			Three month period ended 30 June 2020		
	Medical AED	Life and savings AED	Total AED	Medical AED	Life and savings AED	Total AED
Gross contributions written	91,196,348	23,208,956	114,405,304	75,370,496	27,849,053	103,219,549
Change in unearned contributions	48,463,762	(162,551)	48,301,211	44,861,616	(2,205,406)	42,656,210
<b>Takaful contributions earned</b>	<b>139,660,110</b>	<b>23,046,405</b>	<b>162,706,515</b>	120,232,112	25,643,647	145,875,759
Retakaful contributions	(24,483,971)	(2,081,175)	(26,565,146)	(19,477,502)	(4,093,444)	(23,570,946)
Change in unearned contributions	(14,298,554)	312,656	(13,985,898)	(22,127,836)	1,975,888	(20,151,948)
<b>Retakaful contributions ceded</b>	<b>(38,782,525)</b>	<b>(1,768,519)</b>	<b>(40,551,044)</b>	(41,605,338)	(2,117,556)	(43,722,894)
<b>Net earned contributions</b>	<b>100,877,585</b>	<b>21,277,886</b>	<b>122,155,471</b>	78,626,774	23,526,091	102,152,865
	Six month period ended 30 June 2021			Six month period ended 30 June 2020		
	Medical AED	Life and savings AED	Total AED	Medical AED	Life and savings AED	Total AED
Gross contributions written	299,465,442	44,603,427	344,068,869	249,164,137	54,620,842	303,784,979
Change in unearned contributions	(32,009,901)	552,730	(31,457,171)	(9,684,358)	(1,334,456)	(11,018,814)
<b>Takaful contributions earned</b>	<b>267,455,541</b>	<b>45,156,157</b>	<b>312,611,698</b>	239,479,779	53,286,386	292,766,165
Retakaful contributions	(50,885,025)	(3,422,911)	(54,307,936)	(52,259,853)	(5,475,274)	(57,735,127)
Change in unearned contributions	(25,419,446)	(323,468)	(25,742,914)	(34,765,379)	1,281,817	(33,483,562)
<b>Retakaful contributions ceded</b>	<b>(76,304,471)</b>	<b>(3,746,379)</b>	<b>(80,050,850)</b>	(87,025,232)	(4,193,457)	(91,218,689)
<b>Net earned contributions</b>	<b>191,151,070</b>	<b>41,409,778</b>	<b>232,560,848</b>	152,454,547	49,092,929	201,547,476

**Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the six month period ended 30 June 2021 (continued)**

**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.

**16. Basic and diluted (loss)/earning per share**

	<b>Three months ended 30 June</b>		<b>Six months ended 30 June</b>	
	<b>2021</b>	2020	<b>2021</b>	2020
	<b>(unaudited)</b>	(unaudited)	<b>(unaudited)</b>	(unaudited)
(Loss)/profit for the period attributable to shareholders' (AED)	<b>(2,588,856)</b>	3,324,564	<b>(7,144,911)</b>	769,306
Weighted average number of shares outstanding during the period	<b>150,000,000</b>	150,000,000	<b>150,000,000</b>	150,000,000
(Loss)/ earning per share (AED)	<b>(0.017)</b>	0.022	<b>(0.048)</b>	0.005

No figures for diluted (loss)/earning per share are presented as the Group has not issued any instruments which would have an impact on (loss)/earning 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 30 June in respect of related parties included in the condensed consolidated interim financial information are as follows:

	<b>30 June</b>	31 December
	<b>2021</b>	2020
	<b>(Unaudited)</b>	(Audited)
	<b>AED</b>	AED
<i>Affiliates of major shareholders':</i>		
Outstanding claims	<b>318,231</b>	339,864

**Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the six month period ended 30 June 2021 (continued)**

**17. Related party transactions and balances (continued)**

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

	Three month period ended 30 June		Six month period ended 30 June	
	2021 (unaudited) AED	2020 (unaudited) AED	2021 (unaudited) AED	2020 (unaudited) AED
<b>Compensation of key management personnel:</b>				
Short and long term benefits	1,486,655	551,006	2,384,649	1,365,305
	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </u>
<b>Transactions with related parties during the period</b>				
Gross written contribution	(1,670,061)	1,506,403	1,191,273	5,598,133
Gross claim incurred	405,223	628,578	488,598	1,727,987
	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </u>

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.

**18. Contingencies and commitments**

	30 June 2021 (Unaudited) AED	31 December 2020 (Audited) AED
Letters of guarantee	163,593	163,593

*Capital commitments*

Capital commitments as at 30 June 2021 amounted to AED 6.6 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 Group is organised into two business segments; takaful and investment operations. The takaful operations comprise the takaful business undertaken by the Group 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.

**Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the six month period ended 30 June 2021 (continued)**

**19. Segment information (continued)**

	Three month period ended 30 June 2021 (unaudited)					
	Underwriting			Shareholders'		
	Medical AED	Life AED	Total AED	Investments AED	Others AED	Total AED
Segment revenue	139,660,110	23,046,405	162,706,515	780,131	30,366,413	31,146,544
Segment result	18,986,129	4,847,397	23,833,526	780,131	30,366,413	31,146,544
Wakalah fees	(22,745,456)	(3,138,202)	(25,883,658)	-	-	-
Commission incurred	-	-	-	-	(12,093,270)	(12,093,270)
General and administrative expenses	-	-	-	-	(19,591,998)	(19,591,998)
Provision for Qard Hassan to policyholders' fund	-	-	-	-	(2,050,132)	(2,050,132)
Profit/(loss) attributable to policyholders'/shareholders	(3,759,327)	1,709,195	(2,050,132)	780,131	(3,368,987)	(2,588,856)
	Three month period ended 30 June 2020 (unaudited) (Restated)					
	Underwriting			Shareholders'		
	Medical AED	Life AED	Total AED	Investments AED	Others AED	Total AED
Segment revenue	120,232,112	25,643,647	145,875,759	1,013,098	24,509,547	25,522,645
Segment result	19,860,978	(1,166,712)	18,694,266	1,013,098	24,509,547	25,522,645
Wakalah fees	(15,210,886)	(4,226,703)	(19,437,589)	-	-	-
Commission incurred	-	-	-	-	(6,345,829)	(6,345,829)
General and administrative expenses	-	-	-	-	(15,108,929)	(15,108,929)
Provision for Qard Hassan to policyholders' fund	-	-	-	-	(743,323)	(743,323)
Profit/(loss) attributable to policyholders'/shareholders'	4,650,092	(5,393,415)	(743,323)	1,013,098	2,311,466	3,324,564

**Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the six month period ended 30 June 2021 (continued)**

**19. Segment information (continued)**

	Six month period ended 30 June 2021 (unaudited)					
	Underwriting			Shareholders'		
	Medical AED	Life AED	Total AED	Investments AED	Others AED	Total AED
Segment revenue	267,455,541	45,156,157	312,611,698	807,318	54,958,664	55,765,982
Segment result	35,065,073	9,182,694	44,247,767	807,318	54,958,664	55,765,982
Wakalah fees	(38,804,022)	(6,349,744)	(45,153,766)	-	-	-
Commission incurred	-	-	-	-	(26,108,541)	(26,108,541)
General and administrative expenses	-	-	-	-	(35,896,353)	(35,896,353)
Recovery of Qard Hassan to policyholders' fund	-	-	-	-	(905,999)	(905,999)
Profit/(loss) attributable to policyholders/shareholders	(3,738,949)	2,832,950	(905,999)	807,318	(7,952,229)	(7,144,911)
	Six month period ended 30 June 2020 (unaudited) (Restated)					
	Underwriting			Shareholders'		
	Medical AED	Life AED	Total AED	Investments AED	Others AED	Total AED
Segment revenue	239,479,779	53,286,386	292,766,165	540,805	46,053,241	46,594,046
Segment result	36,616,124	4,020,676	40,636,800	540,805	46,053,241	46,594,046
Wakalah fees	(28,316,958)	(9,557,790)	(37,874,748)	-	-	-
Commission incurred	-	-	-	-	(17,493,198)	(17,493,198)
General and administrative expenses	-	-	-	-	(31,093,594)	(31,093,594)
Recovery of Qard Hassan to policyholders' fund	-	-	-	-	2,762,052	2,762,052
Profit/(loss) attributable to policyholders/shareholders'	8,299,166	(5,537,114)	2,762,052	540,805	228,501	769,306

**Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the six month period ended 30 June 2021 (continued)**

**19. Segment information (continued)**

30 June 2021 (Unaudited)							
	Medical AED	Life and saving AED	Underwriting total AED	Shareholders' investments AED	Unallocated others AED	Total AED	Total AED
Segment assets	575,142,960	333,823,558	908,966,518	29,242,943	74,582,048	103,824,991	1,012,791,509
Segment liabilities	549,027,879	260,287,006	809,314,885	-	96,478,876	96,478,876	905,793,761
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

**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.

**Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the six month period ended 30 June 2021 (continued)**

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

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.

	30 June 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	58,337,949	-	-	58,337,949
Equity investments – unquoted	-	-	20,400,000	20,400,000
Mutual funds	-	214,523,021	-	214,523,021
Sukuk investments	-	44,307,595	-	44,307,595
Available-for-sale	41,622,050	-	-	41,622,050
	<u>99,959,999</u>	<u>258,830,616</u>	<u>20,400,000</u>	<u>379,190,615</u>
<b>Liabilities</b>				
Investment linked contracts	-	243,461,845	-	243,461,845

**Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the six month period ended 30 June 2021 (continued)**

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

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

	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

**21. Seasonality of results**

No income of seasonal nature was recorded in the statement of income for the six months period ended 30 June 2021.

**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 Central Bank of U.A.E. and the Company is required to submit monthly progress reports to the Central Bank of U.A.E. to demonstrate compliance with the business plan. On 24 June 2021 Company requested for further extension until end of current year which is under consideration by the Central Bank of U.A.E.

The table below summarises the consolidated Minimum Capital Requirement ("MCR"), Minimum Guarantee Fund and Solvency Capital Requirement of the Group and the total capital held at the Group level to meet the required Solvency Margins in line with the requirements of the financial regulations issued for insurance companies in UAE.

	<b>30 June 2021 (Unaudited) AED</b>	31 December 2020 (Audited) AED
Minimum Capital Requirement (MCR)	<b>100,000,000</b>	100,000,000
Solvency Capital Requirement (SCR)	<b>96,596,415</b>	110,615,476
Minimum Guarantee Fund (MGF)	<b>94,330,808</b>	84,269,712
Basic Own Funds	<b>(14,859,668)</b>	1,751,210
MCR Solvency Margin (Surplus/deficit)	<b>(114,859,668)</b>	(98,248,790)
SCR Solvency Margin (Surplus/deficit)	<b>(111,456,083)</b>	(108,864,265)
MGF Solvency Margin (Surplus/deficit)	<b>(109,190,476)</b>	(82,518,502)

**Notes to the condensed consolidated interim financial information  
for the six month period ended 30 June 2021 (continued)**

**23. Prior period errors**

The comparative amounts for the period ended 30 June 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 as at 31 December 2019 and 30 June 2020. 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 30 June 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 losses	(55,481,803)	(11,631,919)	(67,113,722)

Impact on the condensed consolidated statement of profit or loss for the period ended 30 June 2020:

	<b>Period ended 30 June 2020 as previously reported AED</b>	<b>Restatements AED</b>	<b>Period ended 30 June 2020 as restated AED</b>
<b>Attributable to Shareholders'</b>			
Other income	6,678,126	1,500,367	8,178,493
Commission incurred	(20,549,928)	3,056,730	(17,493,198)

Impact on the condensed consolidated statement of cash flows for the period ended 30 June 2020:

	<b>Period ended 30 June 2020 as previously reported AED</b>	<b>Restatements AED</b>	<b>Period ended 30 June 2020 as restated AED</b>
(Loss)/profit for the period	(3,787,791)	4,557,097	769,306
Decrease in deferred policy acquisition cost	(3,682,267)	(4,557,097)	(8,239,364)

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

The condensed consolidated interim financial information were approved by the Board of Directors and authorised for issue on 10 August 2021.

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة  
الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

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

## تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل

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

### مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لشركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)، ("الشركة") وشركتها التابعة (معاً "المجموعة") - دبي، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ والبيانات الموجزة الموحدة المتعلقة بالربح أو الخسارة، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 نبدي 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

١٠ أغسطس ٢٠٢١

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

## بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم (معاد بيانته)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم (غير مدقق)	إيضاحات
			<b>موجودات عمليات التكافل</b>
٤١,٣٩٠,٠٠٠	٥١,٦٢٧,٥١٠	٥٣,٢٢٤,٩٧٦	٦ إستثمارات في ممتلكات
٣٠٠,٩٥٢,٣٦١	٣٣٠,٨٤٤,٣٣٦	٣٥٧,٠٧٨,٩٢٧	٧ أدوات مالية
٢٠٧,٩٧٨,٩٥٩	١٧١,٤٧٤,٩٧٤	٢١٧,١٨١,٧٠٠	٨ ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى
٢٢٢,١٧١,١٦٤	١٣١,٦٨٠,٩٢٣	١١٥,٨١٥,٨٧٢	٩ موجودات عقود إعادة التكافل
٧,٣٧٣,٧٥٤	--	--	ودائع
٥٢,٨٢٧,٣٤٣	٦٥,٦١٢,٦٨٩	٦١,٣٧٤,٩٨٩	١٠ تكاليف استحوذ مؤجلة
٥٧,٥٨٣,١٤٠	٨٣,٨٩٠,٥١٥	١٠٤,٢٩٠,٠٥٤	١١ نقد وأرصدة لدى البنوك
<b>٨٩٠,٢٧٦,٧٢١</b>	<b>٨٣٥,١٣٠,٩٤٧</b>	<b>٩٠٨,٩٦٦,٥١٨</b>	<b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
٥٠,٥٢٨,٨٤٤	٤٨,٢٣٠,٤٧٩	٤٧,١٧٤,٠٩٣	١٢ ممتلكات ومعدات
٤,١٨٢,١١٦	٣,٠٦٨,٢٦١	٢,٤٥٨,٥٠٠	١٣ موجودات غير ملموسة
٢٤,٠٧٩,٣٤٣	٢٩,٤٧١,٣٣٢	٢٢,١١١,٦٨٨	١٤ أدوات مالية
٢٥,٣٩٤,١٨٢	١١,٢٠١,٣٥٠	٢٠,٩٤٩,٤٥٥	١٥ ذمم مدينة أخرى
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٦ ودیعة قانونية
٧٣,٢٤٠,٩٦٢	٩٨,٩٤٤,١٥٥	٩٧,٤٩٨,٨٥١	١٧ ذمم مدينة من حاملي الوثائق
١١,٧٩٦,٥٨٠	١٦,٦٣١,٠١٣	٧,١٣١,٢٥٥	١٨ نقد وأرصدة لدى البنوك
<b>١٩٣,٢٢٢,٠٢٧</b>	<b>٢١١,٥٤٦,٥٩٠</b>	<b>٢٠١,٣٢٣,٨٤٢</b>	<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
<b>١,٠٨٣,٤٩٨,٧٤٨</b>	<b>١,٠٤٦,٦٧٧,٥٣٧</b>	<b>١,١١٠,٢٩٠,٣٦٠</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>مطلوبات عمليات التكافل والعجز</b>
			<b>مطلوبات عمليات التكافل</b>
١٩٠,٠٣٠,٧٠٨	١٦١,٥٤٢,١٠٧	١١٧,٨٣٩,٦٥٨	١٩ ذمم تكافل دائنة وأخرى
٦١١,٨٨٨,٥٣٠	٥٧٣,٣٩٧,٩٠٢	٦٩١,٤٧٥,٢٢٧	٢٠ مطلوبات عقود التكافل
٧٣,٢٤٠,٩٦٢	٩٨,٩٤٤,١٥٥	٩٧,٤٩٨,٨٥١	٢١ مبالغ مستحقة إلى المساهمين
<b>٨٧٥,١٦٠,٢٠٠</b>	<b>٨٣٣,٨٨٤,١٦٤</b>	<b>٩٠٦,٨١٣,٧٣٦</b>	<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل</b>
			<b>العجز في صندوق حاملي الوثائق وقرض حسن من المساهمين</b>
(٩,٢٦٨,٠٠٩)	(١,٢٤٦,٧٨٣)	(٢,١٥٢,٧٨٢)	٢٢ العجز في صندوق حاملي الوثائق
٩,٢٦٨,٠٠٩	١,٢٤٦,٧٨٣	٢,١٥٢,٧٨٢	٢٣ قرض حسن من المساهمين
--	--	--	العجز في صندوق حاملي الوثائق والقرض الحسن من المساهمين
<b>٨٧٥,١٦٠,٢٠٠</b>	<b>٨٣٣,٨٨٤,١٦٤</b>	<b>٩٠٦,٨١٣,٧٣٦</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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم (معدل بياضه)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم (غير مدقق)	إيضاحات
			مطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
			مطلوبات المساهمين
٥٨,٢٠٩,٠٤١	٧٠,٦٠٢,٤٧٣	٧٠,٠٦٤,٦٦٨	نم تكافل دائنة وأخرى
٤٠,٣٢٢,٤٣٢	٢٥,٩٠٠,٠٠٠	٢٣,٨٠٠,٠٠٠	١٢ إمتلاف من البنوك
٢,٩١٤,٠٦٤	٢,٧١٤,٥٢٧	٢,٦١٤,٢٠٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٠١,٤٤٥,٥٢٧	٩٩,٢١٧,٠٠٠	٩٦,٤٧٨,٨٧٦	إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق ملكية المساهمين وحاملي الوثائق
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣ رأس المال
٦,٥٢٦,٣٠٢	٦,٥٦٧,٦٠٠	٦,٥٦٧,٦٠٠	احتياطي قانوني
(٦٧,١١٣,٧٢٢)	(٦٧,٢٥٤,٠٩٠)	(٧٤,٣٩٩,٠٠١)	خسائر متراكمة
--	١٢٨,٥٦٧	١٢٨,٥٦٧	إحتياطي نظامي
١٧,٤٨٠,٤٢١	٢٤,١٣٤,٢٩٦	٢٤,٧٠٠,٥٨٢	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات - حاملي الوثائق
١٠٦,٨٩٣,٠١١	١١٣,٥٧٦,٣٧٣	١٠٦,٩٩٧,٧٤٨	إجمالي حقوق ملكية المساهمين وحاملي الوثائق
٢٠٨,٣٣٨,٥٤٨	٢١٢,٧٩٣,٣٧٣	٢٠٣,٤٧٦,٦٢٤	إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
١,٠٨٣,٤٩٨,٧٤٨	١,٠٤٦,٦٧٧,٥٣٧	١,١١٠,٢٩٠,٣٦٠	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

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

عدنان سابايش  
المدير المالي

وائل الشريف  
الرئيس التنفيذي

سعادة السيد/محمد حاجي الخوري  
رئيس مجلس الإدارة

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

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

٤

بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	
<b>العائد إلى حاملي الوثائق:</b>								
إجمالي المساهمات المكتتبة								
٣٠٣,٧٨٤,٩٧٩	٣٤٤,٠٦٨,٨٦٩	١٠٣,٢١٩,٥٤٩	١١٤,٤٠٥,٣٠٤	١٤				
(١١,٠١٨,٨١٤)	(٣١,٤٥٧,١٧١)	٤٢,٦٥٦,٢١٠	٤٨,٣٠١,٢١١	١٤				التغيرات في المساهمات غير المكتتبة
٢٩٢,٧٦٦,١٦٥	٣١٢,٦١١,٦٩٨	١٤٥,٨٧٥,٧٥٩	١٦٦,٧٠٦,٥١٥					مساهمات التكافل المكتتبة
(٥٧,٧٣٥,١٢٧)	(٥٤,٣٠٧,٩٣٦)	(٢٣,٥٧٠,٩٤٦)	(٢٦,٥٦٥,١٤٦)	١٤				مساهمات إعادة تكافل
(٣٣,٤٨٣,٥٦٢)	(٢٥,٧٤٢,٩١٤)	(٢٠,١٥١,٩٤٨)	(١٣,٩٨٥,٨٩٨)	١٤				التغير في المساهمات غير المكتتبة
(٩١,٢١٨,٦٨٩)	(٨٠,٠٥٠,٨٥٠)	(٤٣,٧٢٢,٨٩٤)	(٤٠,٥٥١,٠٤٤)					مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
٢٠١,٥٤٧,٤٧٦	٢٣٢,٥٦٠,٨٤٨	١٠٢,١٥٢,٨٦٥	١٢٢,١٥٥,٤٧١					صافي المساهمات المكتتبة
(١٨٦,٦٧٣,٢٨٦)	(٢٣٧,٥٤٦,١٩٤)	(٩٢,٥٧٢,٢٦٤)	(١١٥,٨٥٥,٦٠٣)					إجمالي المطالبات المتكبدة
٦٣,٦٤٨,٢٣١	٨٠,٣٦٤,٧٢١	٢٩,٢٥٧,٥٩٦	٣٢,٥٧٣,٩٣٤					حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
(١٢٣,٠٢٥,٠٥٥)	(١٥٧,١٨١,٤٧٣)	(٦٣,٣١٤,٦٦٨)	(٨٣,٢٨١,٦٦٩)					صافي المطالبات المتكبدة
(٥٠,٠٨٧,٦١١)	(١٥,١٢٨,٨٢١)	(٢,٨٤٢,١٠٠)	(٥,٥٣٢,١٣٠)	١-٨				التغير في الاحتياطات
٩,٥٨٥,٦٩٥	(٢٠,٧٤٠,٤٧٧)	(١٦,٧٦٥,٧٥٧)	(١٢,٥٤٧,٥٣٢)					صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حاملي الوثائق المرتبطة بعقود
(١٦٣,٥٢٦,٩٧١)	(١٩٣,٠٥٠,٧٧١)	(٨٢,٩٢٢,٥٢٥)	(١٠١,٣٦١,٣٣١)					
٣٨,٠٢٠,٥٠٥	٣٩,٥١٠,٠٧٧	١٩,٢٣٠,٣٤٠	٢٠,٧٩٤,١٤٠					صافي إيرادات التكافل
(٣٧,٨٧٤,٧٤٨)	(٤٥,١٥٣,٧٦٦)	(١٩,٤٣٧,٥٨٩)	(٢٥,٨٨٣,٦٥٨)	١٥				رسوم وكالة
٢,٦١٦,٢٩٥	٤,٧٣٧,٦٩٠	(٥٣٦,٠٧٤)	٣,٠٣٩,٣٨٦					إيرادات/(خسائر) إستثمارات
٢,٧٦٢,٠٥٢	(٩٠٥,٩٩٩)	(٧٤٣,٣٢٣)	(٢,٠٥٠,١٣٢)					صافي (العجز)/الفائض من عمليات التكافل
<b>العائد إلى المساهمين:</b>								
رسوم وكالة من حاملي الوثائق								
٣٧,٨٧٤,٧٤٨	٤٥,١٥٣,٧٦٦	١٩,٤٣٧,٥٨٩	٢٥,٨٨٣,٦٥٨	١٥				
٥٤٠,٨٠٥	٨٠٧,٣١٨	١,٠١٣,٠٩٨	٧٨٠,١٣١					إيرادات الإستثمار
٨,١٧٨,٤٩٣	٩,٨٠٤,٨٩٨	٥,٠٧١,٩٥٨	٤,٤٨٢,٧٥٥					إيرادات أخرى
(١٧,٤٩٣,١٩٨)	(٢٦,١٠٨,٥٤١)	(٦,٣٤٥,٨٢٩)	(١٢,٠٩٣,٢٧٠)					عمولات متكبدة
(٣١,٠٩٣,٥٩٤)	(٣٥,٨٩٦,٣٥٣)	(١٥,١٠٨,٩٢٩)	(١٩,٥٩١,٩٩٨)					مصاريق عمومية وإدارية ومصاريق أخرى
٢,٧٦٢,٠٥٢	(٩٠٥,٩٩٩)	(٧٤٣,٣٢٣)	(٢,٠٥٠,١٣٢)					(مخصص)/استرداد قرض حسن لأموال حاملي الوثائق
٧٦٩,٣٠٦	(٧,١٤٤,٩١١)	٣,٣٢٤,٥٦٤	(٢,٥٨٨,٨٥٦)					(الخسارة)/الربح للفترة العائد إلى المساهمين
<b>(الخسارة) الأساسية والمخفضة/الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)</b>								
٠,٠٠٥	(٠,٠٤٨)	٠,٠٢٢	(٠,٠١٧)	١٦				

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

## بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	
درهم		درهم		درهم		درهم	
(معاد بيانه)		(معاد بيانه)		(معاد بيانه)		(معاد بيانه)	
٧٦٩,٣٠٦	(٧,١٤٤,٩١١)	٣,٣٢٤,٥٦٤	(٢,٥٨٨,٨٥٦)	(الخسارة)/الربح للفترة العائد إلى المساهمين			
بنود الدخل الشامل الأخرى							
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:							
٦,٠٨٧,٥٧٩	٥٦٦,٢٨٦	١,٩٨٢,٠٠٣	٥٦٦,٢٨٦	صافي الأرباح غير المحققة في إستثمارات متاحة للبيع			
٦,٠٨٧,٥٧٩	٥٦٦,٢٨٦	١,٩٨٢,٠٠٣	٥٦٦,٢٨٦	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة			
٦,٨٥٦,٨٨٥	(٦,٥٧٨,٦٢٥)	٥,٣٠٦,٥٦٧	(٢,٠٢٢,٥٧٠)	إجمالي (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الآخر للفترة			

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

المجموع درهم	العائد إلى حاملي الوثائق	العائد إلى المساهمين				
	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة درهم	إحتياطي نظامي درهم	خسائر متراكمة درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
١١٨,٥٢٤,٩٣٠	١٧,٤٨٠,٤٣١	--	(٥٥,٤٨١,٨٠٣)	٦,٥٢٦,٣٠٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (كما تم بيانه سابقاً)
(١١,٦٣١,٩١٩)	--	--	(١١,٦٣١,٩١٩)	--	--	تأثير خطأ السنة السابقة (إيضاح ٢٣)
١٠٦,٨٩٣,٠١١	١٧,٤٨٠,٤٣١	--	(٦٧,١١٣,٧٢٢)	٦,٥٢٦,٣٠٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (معاد بيانه)
٦,٨٥٦,٨٨٥	٦,٠٨٧,٥٧٩	--	٧٦٩,٣٠٦	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٣٦٤,٥٠٠)	--	--	(٣٦٤,٥٠٠)	--	--	زكاة
١١٣,٣٨٥,٣٩٦	٢٣,٥٦٨,٠١٠	--	(٦٦,٧٠٨,٩١٦)	٦,٥٢٦,٣٠٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)
١١٣,٥٧٦,٣٧٣	٢٤,١٣٤,٢٩٦	١٢٨,٥٦٧	(٦٧,٢٥٤,٠٩٠)	٦,٥٦٧,٦٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٦,٥٧٨,٦٢٥)	٥٦٦,٢٨٦	--	(٧,١٤٤,٩١١)	--	--	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
١٠٦,٩٩٧,٧٤٨	٢٤,٧٠٠,٥٨٢	١٢٨,٥٦٧	(٧٤,٣٩٩,٠٠١)	٦,٥٦٧,٦٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
(معاد بيانه)		
٧٦٩,٣٠٦	(٧,١٤٤,٩١١)	<b>التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية</b>
		(الخسارة)/الربح للفترة
		التعديلات:
٢,٣٣٠,٦٣١	٢,٣٦٥,٠٣٧	استهلاك ممتلكات ومعدات وإطفاء موجودات غير ملموسة
--	٩,٤٦٥,٥٦٠	خسائر محققة من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (أرباح)/خسائر إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٢١,١٦٥	(٢١,٢٨٣,٥٨٦)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥١٥,٨٠٣	٢١٠,٥٣١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
--	١,٠١٧,٩٥٧	
٤,١٣٦,٩٠٥	(١٥,٣٦٩,٤١٢)	<b>التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
٨٧,٨٢٣,٨٥٩	١٥,٨٦٥,٠٥١	النقص في موجودات عقود إعادة التكافل (الزيادة)/النقص في ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى
١٥,٣٦٢,٤٥٤	(٥٦,٤٧٢,٧٨٨)	النقص/(الزيادة) في تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق
(٨,٢٣٩,٣٦٤)	٤,٢٣٧,٧٠٠	الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود التكافل
(١٩,٥٣٦,٧٢٩)	١١٨,٠٧٧,٣٢٥	النقص في ذمم تكافل دائنة وأخرى
(٧٧,٢٩٠,٤٩٥)	(٤٤,٢٤٠,٢٥٤)	
٢,٢٥٦,٦٣٠	٢٢,٠٩٧,٦٢٢	<b>صافي النقد الناتج من العمليات</b>
(٤٢٨,٦٧٥)	(٣١٠,٨٥٠)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١,٨٢٧,٩٥٥	٢١,٧٨٦,٧٧٢	<b>صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية</b>
(١٠١,٤٨٠,٩٧٦)	(١٠٦,٣٨١,٨٦٤)	<b>التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية</b>
٨٠,٧٠٢,٢٨٠	٩٩,٨٩١,٢٢٩	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧,٣٧٣,٧٥٤	--	متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨٣١,٣٢٠)	(٦٩٨,٨٩٠)	ودائع
(٢٣٦,٩٤٤)	--	شراء ممتلكات ومعدات
(١٠,٠١٥,٢٢٣)	(١,٥٩٧,٤٦٦)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٤,٤٨٨,٤٢٩)	(٨,٧٨٦,٩٩١)	إضافات إلى إستثمارات في ممتلكات
		<b>النقد المستخدم في العمليات الإستثمارية</b>
(٣٦٤,٥٠٠)	--	<b>التدفقات النقدية من العمليات التمويلية</b>
(١,٧٥٠,٠٠٠)	(٢,١٠٠,٠٠٠)	دفعة زكاة
(٢,١١٤,٥٠٠)	(٢,١٠٠,٠٠٠)	صافي الحركة على إستلاف من البنوك
(٢٤,٧٧٤,٩٧٤)	١٠,٨٩٩,٧٨١	<b>صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية</b>
٥٢,١٢٩,٧٢٠	٨٣,٢٧١,٥٢٨	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
٢٧,٣٥٤,٧٤٦	٩٤,١٧١,٣٠٩	النقد وما يعادله كما في بداية الفترة
		النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 تيك للاستثمار	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢١ ٢٠٢٠
			٪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 البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وتم إعتماده من قبل مجلس الإدارة، الذين يعتقدون أن المجموعة ستواصل العمل كمنشأة مستمرة. وبناءً على ذلك، تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية. ستواصل الإدارة مراقبة الوضع، وستتخذ الإجراءات اللازمة والمناسبة في الوقت المناسب للاستجابة لهذا الوضع غير المسبوق.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 (إيبور) 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 إيبور 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المذكور أدناه، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى.

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

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

في سبتمبر ٢٠١٦، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، التي تتناول مخاوف شركات التأمين بشأن إختلاف تواريخ السريان للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" ومعيار عقود التأمين الجديد القادم. تقدم التعديلات خيارين مختلفين لشركات التأمين: الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمنشآت التي تستوفي متطلبات محددة (يطبق على مستوى التقرير للمنشأة) و"منهج التغطية" كلا المنهجين هو 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 الموحدة المرفقة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية".

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١ أساس الإعداد (تتمة)

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

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

٤- التغييرات في الإفتراضات المحاسبية والتقدير 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 وللسنة 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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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، لم تحدد المجموعة أي تأثير جوهري على القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. سنقوم 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 ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تتمة)

٥- إدارة التكاثل وإدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة المجموعة لمجموعة مختلفة من مخاطر التكاثل 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 التكاثل 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)	٣٠ يونيو 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	٢١,١١٠,٠٨٠	تحت التنفيذ
٥١,٦٢٧,٥١٠	٥٣,٢٢٤,٩٧٦	

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

٧- أدوات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم (غير مدقق)	
٢٨٩,٧٨٨,٥٧٢	٣١٥,٤٥٦,٨٧٧	موجودات عمليات التكاثل
٤١,٠٥٥,٧٦٤	٤١,٦٢٢,٠٥٠	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧-١)
٣٣٠,٨٤٤,٣٣٦	٣٥٧,٠٧٨,٩٢٧	متاحة للبيع (إيضاح ٧-٢)
٢٩,٤٧١,٣٣٢	٢٢,١١١,٦٨٨	موجودات المساهمين
٣٦٠,٣١٥,٦٦٨	٣٧٩,١٩٠,٦١٥	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧-١)
		المجموع

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

## ٧- أدوات مالية (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)

المجموع	العائد إلى حاملي وثائق التأمين على حياة الأفراد		العائد إلى المساهمين	العائد إلى عمليات التكافل	المجموع
	درهم	درهم			
٢١٤,٥٢٣,٠٢١	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٣,٦٥٦	١٩٨,١٢٩,٣٦٥	صناديق مشتركة	
٤٤,٣٠٧,٥٩٥	٧,٣٨١,٩٦٧	١,٣١٨,٠٣٢	٣٥,٦٠٧,٥٩٦	استثمارات الصكوك	
٥٨,٣٣٧,٩٤٩	٥٨,٣٣٧,٩٤٩	--	--	استثمارات في حقوق الملكية- مدرجة	
٢٠,٤٠٠,٠٠٠	--	٢٠,٤٠٠,٠٠٠	--	استثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة	
<b>٣٣٧,٥٦٨,٥٦٥</b>	<b>٨١,٧١٩,٩١٦</b>	<b>٢٢,١١١,٦٨٨</b>	<b>٢٣٣,٧٣٦,٩٦١</b>	<b>المجموع</b>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)

المجموع	العائد إلى حاملي وثائق التأمين على حياة الأفراد		العائد إلى المساهمين	العائد إلى عمليات التكافل	المجموع
	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	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)	
٢٩٠,٦٢٩,٨٠٥	٣١٩,٢٥٩,٩٠٤	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
١٧٣,٦٨٤,٠٣٤	١٠٦,٣٨١,٨٦٤	مشتريات خلال الفترة/السنة
(١٥٩,٤٩٩,٣٦٨)	(١٠٩,٣٥٦,٧٨٩)	إستبعادات خلال الفترة/السنة
١٤,٤٤٥,٤٣٣	٢١,٢٨٣,٥٨٦	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/السنة
<b>٣١٩,٢٥٩,٩٠٤</b>	<b>٣٣٧,٥٦٨,٥٦٥</b>	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

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

٧- أدوات مالية (تتمة)

٧-٢ متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم (غير مدقق)	أسهم - مدرجة
٤١,٠٥٥,٧٦٤	٤١,٦٢٢,٠٥٠	

تم الاعتراف بأرباح القيمة العادلة بمبلغ ٠,٥٧ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٦,٠٩ مليون درهم) في بيان الدخل الشامل الموجز الموحد.

٧-٣ تركيز الاستثمار

حدد البنك المركزي بدولة الإمارات العربية المتحدة الحد الأقصى لإجمالي التعرض في مختلف فئات الاستثمار. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، زادت استثمارات المجموعة في فئة الموجودات المستثمر فيها الأخرى عن هذا الحد بمبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٠٣٤,٥٦٢ درهم)، في حين تجاوزت استثمارات المجموعة الحدود الفرعية في جميع الفئات الأخرى باستثناء الاستثمارات العقارية بمبلغ ١٠٠,٠٤٧,٣٩٢ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٥,٢١٥,٥٧٤ درهم).

٨- مطلوبات عقود التكاثل وموجودات عقود إعادة التكاثل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم (غير مدقق)	
٩٠,١٧٢,١٧١	١٤٧,٨٦٢,٠٤٦	إجمالي مطلوبات عقود التكاثل
٣٥,٧٧٤,٨٦١	٤٢,١٠٤,٩٢٦	مطالبات مبلغ عنها
٢١٩,٢٠٨,٤٧٦	٢٥٠,٦٦٥,٦٤٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٦,٠٥٧,٠٤٠	٧,٣٨٠,٧٦٣	مساهمات غير مكتسبة
٢٢٢,١٨٥,٣٥٤	٢٤٣,٤٦١,٨٤٥	إحتياطيات حسابية
٥٧٣,٣٩٧,٩٠٢	٦٩١,٤٧٥,٢٢٧	القيمة العادلة لعقود حاملي الوثائق المرتبطة بالاستثمار
٣٥,٣١١,٩٨٠	٤٤,٣٧٥,٩٨٤	موجودات عقود إعادة التكاثل
١٤,٨٠١,٢٤١	١٥,٢١٤,٠٣٠	حصة إعادة التكاثل من مطالبات مبلغ عنها
٨٠,٦٧١,٨٠٣	٥٤,٩٢٨,٨٨٩	حصة إعادة التكاثل من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٨٩٥,٨٩٩	١,٢٩٦,٩٦٩	حصة إعادة التكاثل من مساهمات غير مكتسبة
١٣١,٦٨٠,٩٢٣	١١٥,٨١٥,٨٧٢	حصة إعادة التكاثل من إحتياطيات حسابية
٥٤,٨٦٠,١٩١	١٠٣,٤٨٦,٠٦٢	صافي مطلوبات عقود التكاثل
٢٠,٩٧٣,٦٢٠	٢٦,٨٩٠,٨٩٦	مطالبات مبلغ عنها
١٣٨,٥٣٦,٦٧٣	١٩٥,٧٣٦,٧٥٨	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥,١٦١,١٤١	٦,٠٨٣,٧٩٤	مساهمات غير مكتسبة
٢٢٢,١٨٥,٣٥٤	٢٤٣,٤٦١,٨٤٥	إحتياطيات حسابية
٤٤١,٧١٦,٩٧٩	٥٧٥,٦٥٩,٣٥٥	القيمة العادلة لعقود حاملي الوثائق المرتبطة بالاستثمار

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم (غير مدقق)	الحركة في الذمم الدائنة إلى حاملي الوثائق فيما يخص العقود المرتبطة باستثمار الرصيد الإفتتاحي إجمالي المساهمات رسوم التخصيص استردادات خلال الفترة/السنة التغير في القيمة العادلة الرصيد الختامي
١٧٠,٠٦٤,٦٠٦	٢٢٢,١٨٥,٣٥٤	
٩٧,٨٩٥,٠١٨	٤٣,٠٢٣,٣١٦	
(٨,٢٤٦,٤٤٠)	(٥,٢٦١,٢٤١)	
(٥٣,٨٤٩,٠٧٦)	(٣٧,٢٢٦,٠٦١)	
١٦,٣٢١,٢٤٦	٢٠,٧٤٠,٤٧٧	
<u>٢٢٢,١٨٥,٣٥٤</u>	<u>٢٤٣,٤٦١,٨٤٥</u>	

## ٨-١ التغير في الإحتياطيات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم (غير مدقق)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم (غير مدقق)		التغير في الإحتياطي الحسابي - تكافل الحياة
(١,٣٠٥,٨٧١)	(٩٢٢,٦٥٣)	(٤٦٩,١١٩)	٥٥,٣٦٤	
(٣٩,١٩٦,٠٤٥)	(٣٤,٩٤٦,٦٤٥)	(١٩,١٣٨,٧٣٨)	(١٨,١٣٥,٠٢٦)	التغير في الإحتياطي المتعلق بمنتجات تكافل الحياة
(٩,٥٨٥,٦٩٥)	٢٠,٧٤٠,٤٧٧	١٦,٧٦٥,٧٥٧	١٢,٥٤٧,٥٣٢	التغير في القيمة العادلة - حاملي وثائق التأمين على حياة الأفراد
<u>(٥٠,٠٨٧,٦١١)</u>	<u>(١٥,١٢٨,٨٢١)</u>	<u>(٢,٨٤٢,١٠٠)</u>	<u>(٥,٥٣٢,١٣٠)</u>	

## ٩- نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق) عمليات المساهمين	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق) عمليات المساهمين	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق) عمليات التكافل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق) عمليات التكافل	نقد وأرصدة لدى البنوك ودائع
١٦,٦٣١,٠١٣	٧,١٣١,٢٥٥	٦٦,٦٤٠,٥١٥	١٧,٢٥٠,٠٠٠	٨٧,٠٤٠,٠٥٤
--	--	١٧,٢٥٠,٠٠٠	--	١٧,٢٥٠,٠٠٠
<u>١٦,٦٣١,٠١٣</u>	<u>٧,١٣١,٢٥٥</u>	<u>٨٣,٨٩٠,٥١٥</u>	<u>١٧,٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٤,٢٩٠,٠٥٤</u>
--	--	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	--	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)
<u>١٦,٦٣١,٠١٣</u>	<u>٧,١٣١,٢٥٥</u>	<u>٦٦,٦٤٠,٥١٥</u>	<u>١٧,٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>٨٧,٠٤٠,٠٥٤</u>

يطرح: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر

المجموع

تحمل الودائع معدل ربح من ١,٠٠٪ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تتمة)

## ١٠- وديعة قانونية

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

## ١١- العجز في صندوق حاملي الوثائق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم (غير مدقق)
(٩,٢٦٨,٠٠٩)	(١,٢٤٦,٧٨٣)
٨,٠٢١,٢٢٦	(٩٠٥,٩٩٩)
<u>(١,٢٤٦,٧٨٣)</u>	<u>(٢,١٥٢,٧٨٢)</u>
٩,٢٦٨,٠٠٩	١,٢٤٦,٧٨٣
(٨,٠٢١,٢٢٦)	٩٠٥,٩٩٩
<u>١,٢٤٦,٧٨٣</u>	<u>٢,١٥٢,٧٨٢</u>
--	--

## العجز في صندوق حاملي الوثائق

الرصيد في بداية الفترة/السنة  
(العجز)/الفائض خلال الفترة/السنة  
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

## قرض حسن من المساهمين

الرصيد في بداية الفترة/السنة  
مخصص/(الاسترداد) خلال الفترة/السنة  
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة  
إجمالي العجز في صندوق حاملي 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 ٢٣,٨ مليون درهم (٢٠٢٠: ٢٥,٩ مليون درهم).

إن الانخفاض البالغ ٢,١ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٤,٤٢ مليون درهم) في الاستلاف من البنوك خلال الفترة/السنة يمثل سداد دفعة مقابل القرض البالغ ٣٥ مليون درهم.

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

## ١٣- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم (غير مدقق)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

المصدر والمدفوع بالكامل  
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم)

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

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

## ١٤ - صافي المساهمات المكتسبة (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١			
المجموع درهم	التأمين على الحياة والإيداع درهم	التأمين الصحي درهم	المجموع درهم	التأمين على الحياة والإيداع درهم	التأمين الصحي درهم	
١٠٣,٢١٩,٥٤٩	٢٧,٨٤٩,٠٥٣	٧٥,٣٧٠,٤٩٦	١١٤,٤٠٥,٣٠٤	٢٣,٢٠٨,٩٥٦	٩١,١٩٦,٣٤٨	إجمالي المساهمات المكتسبة
٤٢,٦٥٦,٢١٠	(٢,٢٠٥,٤٠٦)	٤٤,٨٦١,٦١٦	٤٨,٣٠١,٢١١	(١٦٢,٥٥١)	٤٨,٤٦٣,٧٦٢	التغير في المساهمات غير المكتسبة
١٤٥,٨٧٥,٧٥٩	٢٥,٦٤٣,٦٤٧	١٢٠,٢٣٢,١١٢	١٦٢,٧٠٦,٥١٥	٢٣,٠٤٦,٤٠٥	١٣٩,٦٦٠,١١٠	مساهمات التكافل المكتسبة
(٢٣,٥٧٠,٩٤٦)	(٤,٠٩٣,٤٤٤)	(١٩,٤٧٧,٥٠٢)	(٢٦,٥٦٥,١٤٦)	(٢,٠٨١,١٧٥)	(٢٤,٤٨٣,٩٧١)	مساهمات إعادة التكافل
(٢٠,١٥١,٩٤٨)	١,٩٧٥,٨٨٨	(٢٢,١٢٧,٨٣٦)	(١٣,٩٨٥,٨٩٨)	٣١٢,٦٥٦	(١٤,٢٩٨,٥٥٤)	التغير في المساهمات غير المكتسبة
(٤٣,٧٢٢,٨٩٤)	(٢,١١٧,٥٥٦)	(٤١,٦٠٥,٣٣٨)	(٤٠,٥٥١,٠٤٤)	(١,٧٦٨,٥١٩)	(٣٨,٧٨٢,٥٢٥)	مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
١٠٢,١٥٢,٨٦٥	٢٣,٥٢٦,٠٩١	٧٨,٦٢٦,٧٧٤	١٢٢,١٥٥,٤٧١	٢١,٢٧٧,٨٨٦	١٠٠,٨٧٧,٥٨٥	صافي المساهمات المكتسبة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١			
المجموع درهم	التأمين على الحياة والإيداع درهم	التأمين الصحي درهم	المجموع درهم	التأمين على الحياة والإيداع درهم	التأمين الصحي درهم	
٣٠٣,٧٨٤,٩٧٩	٥٤,٦٢٠,٨٤٢	٢٤٩,١٦٤,١٣٧	٣٤٤,٠٦٨,٨٦٩	٤٤,٦٠٣,٤٢٧	٢٩٩,٤٦٥,٤٤٢	إجمالي المساهمات المكتسبة
(١١,٠١٨,٨١٤)	(١,٣٣٤,٤٥٦)	(٩,٦٨٤,٣٥٨)	(٣١,٤٥٧,١٧١)	٥٥٢,٧٣٠	(٣٢,٠٠٩,٩٠١)	التغير في المساهمات غير المكتسبة
٢٩٢,٧٦٦,١٦٥	٥٣,٢٨٦,٣٨٦	٢٣٩,٤٧٩,٧٧٩	٣١٢,٦١١,٦٩٨	٤٥,١٥٦,١٥٧	٢٦٧,٤٥٥,٥٤١	مساهمات التكافل المكتسبة
(٥٧,٧٣٥,١٢٧)	(٥,٤٧٥,٢٧٤)	(٥٢,٢٥٩,٨٥٣)	(٥٤,٣٠٧,٩٣٦)	(٣,٤٢٢,٩١١)	(٥٠,٨٨٥,٠٢٥)	مساهمات إعادة التكافل
(٣٣,٤٨٣,٥٦٢)	١,٢٨١,٨١٧	(٣٤,٧٦٥,٣٧٩)	(٢٥,٧٤٢,٩١٤)	(٣٢٣,٤٦٨)	(٢٥,٤١٩,٤٤٦)	التغير في المساهمات غير المكتسبة
(٩١,٢١٨,٦٨٩)	(٤,١٩٣,٤٥٧)	(٨٧,٠٢٥,٢٣٢)	(٨٠,٠٥٠,٨٥٠)	(٣,٧٤٦,٣٧٩)	(٧٦,٣٠٤,٤٧١)	مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
٢٠١,٥٤٧,٤٧٦	٤٩,٠٩٢,٩٢٩	١٥٢,٤٥٤,٥٤٧	٢٣٢,٥٦٠,٨٤٨	٤١,٤٠٩,٧٧٨	١٩١,١٥١,٠٧٠	صافي المساهمات المكتسبة

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

## 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)/الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٧٦٩,٣٠٦	(٧,١٤٤,٩١١)	٣,٣٢٤,٥٦٤	(٢,٥٨٨,٨٥٦)	(الخسارة)/الربح للفترة العائد إلى المساهمين (درهم)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠,٠٠٥	(٠,٠٤٨)	٠,٠٢٢	(٠,٠١٧)	(الخسارة)/الربح للسهم الواحد (درهم)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم (غير مدقق)	شركات تابعة للمساهمين الرئيسيين: مطالبات مستحقة
٣٣٩,٨٦٤	٣١٨,٢٣١	

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم (غير مدقق)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم (غير مدقق)		تعويضات موظفي الإدارة العليا امتيازات قصيرة وطويلة الأجل
١,٣٦٥,٣٠٥	٢,٣٨٤,٦٤٩	٥٥١,٠٠٦	١,٤٨٦,٦٥٥	
				المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة
٥,٥٩٨,١٣٣	١,١٩١,٢٧٣	١,٥٠٦,٤٠٣	(١,٦٧٠,٠٦١)	إجمالي المساهمات المكتتبة
١,٧٢٧,٩٨٧	٤٨٨,٥٩٨	٦٢٨,٥٧٨	٤٠٥,٢٢٣	إجمالي المطالبات المتكتبة

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- المطالبات المحتملة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم (غير مدقق)	خطابات ضمان الالتزامات الرأسالية
٣٤٣,٥٩٣	١٦٣,٥٩٣	

بلغت الالتزامات الرأسالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٦,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨,٢ مليون درهم).

## المطالبات القانونية

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

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

## ١٩ - معلومات قطاعية

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

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

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

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

المساهمين		الإكتتاب			
المجموع	أخرى	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣١,١٤٦,٥٤٤	٣٠,٣٦٦,٤١٣	٧٨٠,١٣١	١٦٢,٧٠٦,٥١٥	٢٣,٠٤٦,٤٠٥	١٣٩,٦٦٠,١١٠
٣١,١٤٦,٥٤٤	٣٠,٣٦٦,٤١٣	٧٨٠,١٣١	٢٣,٨٣٣,٥٢٦	٤,٨٤٧,٣٩٧	١٨,٩٨٦,١٢٩
--	--	--	(٢٥,٨٨٣,٦٥٨)	(٣,١٣٨,٢٠٢)	(٢٢,٧٤٥,٤٥٦)
(١٢,٠٩٣,٢٧٠)	(١٢,٠٩٣,٢٧٠)	--	--	--	--
(١٩,٥٩١,٩٩٨)	(١٩,٥٩١,٩٩٨)	--	--	--	--
(٢,٠٥٠,١٣٢)	(٢,٠٥٠,١٣٢)	--	--	--	--
(٢,٥٨٨,٨٥٦)	(٣,٣٦٨,٩٨٧)	٧٨٠,١٣١	(٢,٠٥٠,١٣٢)	١,٧٠٩,١٩٥	(٣,٧٥٩,٣٢٧)

إيرادات القطاع

نتائج القطاع

رسوم وكالة

عمليات متكبدة

مصاريف عمومية وإدارية

مخصص قرض حسن لصندوق

حاملي الوثائق

الربح/(الخسارة) العائد إلى حاملي

الوثائق/المساهمين

## لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) (معد بيانته)

المساهمين		الإكتتاب			
المجموع	أخرى	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٥,٥٢٢,٦٤٥	٢٤,٥٠٩,٥٤٧	١,٠١٣,٠٩٨	١٤٥,٨٧٥,٧٥٩	٢٥,٦٤٣,٦٤٧	١٢٠,٢٣٢,١١٢
٢٥,٥٢٢,٦٤٥	٢٤,٥٠٩,٥٤٧	١,٠١٣,٠٩٨	١٨,٦٩٤,٢٦٦	(١,١٦٦,٧١٢)	١٩,٨٦٠,٩٧٨
--	--	--	(١٩,٤٣٧,٥٨٩)	(٤,٢٢٦,٧٠٣)	(١٥,٢١٠,٨٨٦)
(٦,٣٤٥,٨٢٩)	(٦,٣٤٥,٨٢٩)	--	--	--	--
(١٥,١٠٨,٩٢٩)	(١٥,١٠٨,٩٢٩)	--	--	--	--
(٧٤٣,٣٢٣)	(٧٤٣,٣٢٣)	--	--	--	--
٣,٣٢٤,٥٦٤	٢,٣١١,٤٦٦	١,٠١٣,٠٩٨	(٧٤٣,٣٢٣)	(٥,٣٩٣,٤١٥)	٤,٦٥٠,٠٩٢

إيرادات القطاع

نتائج القطاع

رسوم وكالة

عمليات متكبدة

مصاريف عمومية وإدارية

مخصص قرض حسن لصندوق

حاملي الوثائق

الخسارة/(الربح) العائد إلى حاملي

الوثائق/المساهمين

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

## ١٩ - معلومات قطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)

المساهمين	الإكتتاب					
	أخرى	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	
المجموع	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٥٥,٧٦٥,٩٨٢	٥٤,٩٥٨,٦٦٤	٨٠٧,٣١٨	٣١٢,٦١١,٦٩٨	٤٥,١٥٦,١٥٧	٢٦٧,٤٥٥,٥٤١	إيرادات القطاع
٥٥,٧٦٥,٩٨٢	٥٤,٩٥٨,٦٦٤	٨٠٧,٣١٨	٤٤,٢٤٧,٧٦٧	٩,١٨٢,٦٩٤	٣٥,٠٦٥,٠٧٣	نتائج القطاع
--	--	--	(٤٥,١٥٣,٧٦٦)	(٦,٣٤٩,٧٤٤)	(٣٨,٨٠٤,٠٢٢)	رسوم وكالة
(٢٦,١٠٨,٥٤١)	(٢٦,١٠٨,٥٤١)	--	--	--	--	عمولات متكبدة
(٣٥,٨٩٦,٣٥٣)	(٣٥,٨٩٦,٣٥٣)	--	--	--	--	مصاريف عمومية وإدارية
(٩٠٥,٩٩٩)	(٩٠٥,٩٩٩)	--	--	--	--	استرداد قرض حسن لصندوق
						حاملو الوثائق
(٧,١٤٤,٩١١)	(٧,٩٥٢,٢٢٩)	٨٠٧,٣١٨	(٩٠٥,٩٩٩)	٢,٨٣٢,٩٥٠	(٣,٧٣٨,٩٤٩)	الربح/(الخسارة) العائد إلى حاملو الوثائق/المساهمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) (معاد بيانه)

المساهمين	الإكتتاب					
	أخرى	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	
المجموع	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٦,٥٩٤,٠٤٦	٤٦,٠٥٣,٢٤١	٥٤٠,٨٠٥	٢٩٢,٧٦٦,١٦٥	٥٣,٢٨٦,٣٨٦	٢٣٩,٤٧٩,٧٧٩	إيرادات القطاع
٤٦,٥٩٤,٠٤٦	٤٦,٠٥٣,٢٤١	٥٤٠,٨٠٥	٤٠,٦٣٦,٨٠٠	٤,٠٢٠,٦٧٦	٣٦,٦١٦,١٢٤	نتائج القطاع
--	--	--	(٣٧,٨٧٤,٧٤٨)	(٩,٥٥٧,٧٩٠)	(٢٨,٣١٦,٩٥٨)	رسوم وكالة
(١٧,٤٩٣,١٩٨)	(١٧,٤٩٣,١٩٨)	--	--	--	--	عمولات متكبدة
(٣١,٠٩٣,٥٩٤)	(٣١,٠٩٣,٥٩٤)	--	--	--	--	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٧٦٢,٠٥٢	٢,٧٦٢,٠٥٢	--	--	--	--	استرداد قرض حسن لصندوق
						حاملو الوثائق
٧٦٩,٣٠٦	٢٢٨,٥٠١	٥٤٠,٨٠٥	٢,٧٦٢,٠٥٢	(٥,٥٣٧,١١٤)	٨,٢٩٩,١٦٦	الربح/(الخسارة) العائد إلى حاملو الوثائق/المساهمين

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)

الإجمالي	المجموع	غير موزعة			مجموع الإكتتاب	التأمين على الحياة	التأمين الصحي
		أخرى	المساهمين	استثمارات			
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١,٠١٢,٧٩١,٥٠٩	١٠٣,٨٢٤,٩٩١	٧٤,٥٨٢,٠٤٨	٢٩,٢٤٢,٩٤٣	٩٠٨,٩٦٦,٥١٨	٣٣٣,٨٢٣,٥٥٨	٥٧٥,١٤٢,٩٦٠	موجودات القطاع
٩٠٥,٧٩٣,٧٦١	٩٦,٤٧٨,٨٧٦	٩٦,٤٧٨,٨٧٦	--	٨٠٩,٣١٤,٨٨٥	٢٦٠,٢٨٧,٠٠٦	٥٤٩,٠٢٧,٨٧٩	مطلوبات القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)

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

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

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

فيما يتعلق بالأدوات المالية التي لا يتم تداولها بصورة مستمرة ولديها شفافية قليلة للسعر، تكون القيمة العادلة أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام التي تستند إلى السيولة والتركز وعدم اليقين من عوامل السوق 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 لأداة مطابقة.
- المستوى ٢: المدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي تكون ملحوظة إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، والأسعار المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً؛ أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.
- المستوى ٣: المدخلات التي تكون غير ملحوظة. تشمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشمل أساليب تقييمها على مدخلات لا تركز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير هام على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو 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.

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	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)			المجموع درهم
	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	
٥٨,٣٣٧,٩٤٩	--	--	٥٨,٣٣٧,٩٤٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٠,٤٠٠,٠٠٠	٢٠,٤٠٠,٠٠٠	--	--	إستثمارات في حقوق الملكية - مدرجة
٢١٤,٥٢٣,٠٢١	--	٢١٤,٥٢٣,٠٢١	--	إستثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة
٤٤,٣٠٧,٥٩٥	--	٤٤,٣٠٧,٥٩٥	--	صناديق مشتركة
٤١,٦٢٢,٠٥٠	--	--	٤١,٦٢٢,٠٥٠	إستثمارات صكوك
٣٧٩,١٩٠,٦١٥	٢٠,٤٠٠,٠٠٠	٢٥٨,٨٣٠,٦١٦	٩٩,٩٥٩,٩٩٩	متاحة للبيع
٢٤٣,٤٦١,٨٤٥	--	٢٤٣,٤٦١,٨٤٥	--	المطلوبات
				عقود مرتبطة بالاستثمار

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

## ٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

المجموع درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	الموجودات
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
٢٢٢,١٨٥,٣٥٤	--	٢٢٢,١٨٥,٣٥٤	--	المطلوبات
				عقود مرتبطة بالاستثمار

## ٢١- نتائج موسمية

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

## ٢٢- القوانين التنظيمية المالية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق) درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (MCR)
١١٠,٦١٥,٤٧٦	٩٦,٥٩٦,٤١٥	متطلبات ملاعة رأس المال (SCR)
٨٤,٢٦٩,٧١٢	٩٤,٣٣٠,٨٠٨	الحد الأدنى لأموال الضمان (MGF)
١,٧٥١,٢١٠	(١٤,٨٥٩,٦٦٨)	الأموال الذاتية الأساسية
		هامش الملاعة المالية - زيادة عن متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (الفائض / العجز)
(٩٨,٢٤٨,٧٩٠)	(١١٤,٨٥٩,٦٦٨)	هامش الملاعة المالية - زيادة عن متطلبات ملاعة رأس المال (الفائض / العجز)
(١٠٨,٨٦٤,٢٦٥)	(١١١,٤٥٦,٠٨٣)	هامش الملاعة المالية - زيادة عن الحد الأدنى للضمان (الفائض / العجز)
(٨٢,٥١٨,٥٠٢)	(١٠٩,١٩٠,٤٧٦)	

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

## ٢٣- أخطاء الفترة السابقة

تم إعادة بيان أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. تم تصحيح هذا الخطأ من خلال عكس المبالغ المعترف بها ضمن تكلفة الاستحواذ على الوثائق المؤجلة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وزيادة العمولة المتكبدة. تم عكس العقود المرتبطة باستثمارات حاملي الوثائق بالقيمة العادلة ضمن مطلوبات عقود التكافل بينما تم الاعتراف بمصاريف التخصيص / التنازل في الإيرادات الأخرى.

وفقاً لمتطلبات "معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية" و "معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء"، تم تصحيح البنود المذكورة أعلاه بأثر رجعي، وبالتالي تم إعادة بيان أرصدة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لسنة ٢٠٢٠ في البيانات المالية الموحدة الخاصة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 تم بيانه سابقاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم	الخسائر المتراكمة
(٦٧,١١٣,٧٢٢)	(١١,٦٣١,٩١٩)	(٥٥,٤٨١,٨٠٣)	

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

معاد بيانه للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	إعادة البيان درهم	كما تم بيانه سابقاً للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	العائد إلى المساهمين إيرادات أخرى عمولات متكبدة
٨,١٧٨,٤٩٣ (١٧,٤٩٣,١٩٨)	١,٥٠٠,٣٦٧ ٣,٠٥٦,٧٣٠	٦,٦٧٨,١٢٦ (٢٠,٥٤٩,٩٢٨)	

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

معاد بيانه للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	إعادة البيان درهم	كما تم بيانه سابقاً للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	(الخسارة)/الربح للفترة النقص في تكلفة الاستحواذ على الوثائق المؤجلة
٧٦٩,٣٠٦ (٨,٢٣٩,٣٦٤)	٤,٥٥٧,٠٩٧ (٤,٥٥٧,٠٩٧)	(٣,٧٨٧,٧٩١) (٣,٦٨٢,٢٦٧)	

## ٢٤- اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢١.