TAKAFUL EMARAT - INSURANCE (PSC) AND ITS SUBSIDIARY

Review report and condensed consolidated interim financial information for the nine month period ended 30 September 2021

TAKAFUL EMARAT - INSURANCE (PSC) AND ITS SUBSIDIARY

Contents	Pages
Independent auditor's review report	1
Condensed consolidated statement of financial position	2-3
Condensed consolidated statement of profit or loss (unaudited)	4
Condensed consolidated statement of comprehensive income (unaudited)	5
Condensed consolidated statement of changes in equity	6
Condensed consolidated statement of cash flows (unaudited)	7
Notes to the condensed consolidated interim financial information	8 - 25



Deloitte & Touche (M.E.) UAB Tower - Level 13 Al Buhairah Corniche P.O. Box 5470 Sharjah United Arab Emirates

Tel: +971 (0) 6 517 9500 Fax:+971 (0) 6 517 9501 www.deloitte.com

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 September 2021 and the related condensed consolidated statements of profit or loss, comprehensive income, changes in equity and cash flows for the nine 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

Miller

Registration No. 1141

9 November 2021

Sharjah, United Arab Emirates

Condensed consolidated statement of financial position at 30 September 2021

	Notes	30 September 2021 (Unaudited) AED	31 December 2020 (Audited) AED	31 December 2019 (Restated) AED
Takaful Operations' Assets				
Investment properties	6	54,097,272	51,627,510	41,390,000
Financial instruments	7	363,134,572	330,844,336	300,952,361
Takaful receivables and other assets		184,120,537	171,474,974	207,978,959
Retakaful contract assets	8	132,370,036	131,680,923	222,171,164
Deposit		-	-	7,373,754
Deferred policy acquisition cost		56,227,262	65,612,689	52,827,343
Cash and bank balances	9	106,357,914	83,890,515	57,583,140
Total Takaful Operations' Assets		896,307,593	835,130,947	890,276,721
Shareholders' Assets				
Property and equipment		46,271,373	48,230,479	50,528,844
Intangible assets		2,165,952	3,068,261	4,182,116
Financial instruments	7	25,890,667	29,471,332	24,079,343
Other receivables		13,815,380	11,201,350	25,394,182
Statutory deposit	10	4,000,000	4,000,000	4,000,000
Receivable from policyholders'		100,752,018	98,944,155	73,240,962
Cash and bank balances	9	7,559,183	16,631,013	11,796,580
Total Shareholders' Assets		200,454,573	211,546,590	193,222,027
Total Assets		1,096,762,166	1,046,677,537	1,083,498,748
Takaful Operations' Liabilities and Deficit Takaful Operations Liabilities				
Takaful and other payables		112,764,228	161,542,107	190,030,708
Takaful contract liabilities	8	682,383,681	573,397,902	611,888,530
Payable to shareholders'		100,752,018	98,944,155	73,240,962
Total Takaful Operations liabilities		895,899,927	833,884,164	875,160,200
Deficit in Policyholders' Fund and Qard Hassan from Shareholders'	11	(407.666)	(1.246.792)	(0.269,000)
Deficit in policyholders' fund Qard Hassan from shareholders'	11 11	(407,666) 407,666	(1,246,783) 1,246,783	(9,268,009) 9,268,009
Deficit in Policyholders' Fund and Qard Hassan from Shareholders'		-		-
Total Operations' Liabilities and Surplus		895,899,927	833,884,164	875,160,200

Condensed consolidated statement of financial position at 30 September 2021 (continued)

	Notes	30 September 2021	31 December 2020	31 December 2019
		(Unaudited)	(Audited)	(Restated)
		AED	AED	AED
Shareholders' Liabilities and Equity Shareholders' Liabilities				
Takaful and other payables		66,766,683	70,602,473	58,209,041
Borrowings	12	22,750,000	25,900,000	40,322,432
Provision for employees' end of service benefits		2,974,975	2,714,527	2,914,064
Total Shareholders' Liabilities		92,491,658	99,217,000	101,445,537
Shareholders' and Policyholders Equity				
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		(73,026,168)	(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
Total Shareholders' and Policyholders' Equity		108,370,581	113,576,373	106,893,011
Total Shareholders' Liabilities and Equity and Policyholders' Equity				
		200,862,239	212,793,373	208,338,548
Total Takaful Operations' Liabilities and Surplus and Shareholders' Liabilities and				
Equity		1,096,762,166	1,046,677,537	1,083,498,748

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 Sabaalaish Senior Manager - Finance



Condensed consolidated statement of profit or loss (unaudited) for the nine month period ended 30 September 2021

		Three months ended 30 September		Nine months ended 30 September	
	Notes	2021 AED	2020 AED (Restated)	2021 AED	2020 AED (Restated)
Attributable to policyholders: Gross contributions written Changes in unearned contributions	14 14	149,120,371 29,405,204	152,635,017 (7,826,493)	493,189,240 (2,051,967)	456,419,996 (18,845,307)
Takaful contributions earned		178,525,575	144,808,524	491,137,273	437,574,689
Retakaful contributions Change in unearned contributions	14 14	(63,399,248) 22,321,643	(60,587,144) 20,149,148	(117,707,184) (3,421,271)	(118,322,271) (13,334,414)
Retakaful contributions ceded		(41,077,605)	(40,437,996)	(121,128,455)	(131,656,685)
Net earned contributions		137,447,970	104,370,528	370,008,818	305,918,004
Gross claims incurred Retakaful share of claims incurred		(112,486,710) 34,716,215	(90,547,424) 27,999,545	(350,032,904) 115,080,936	(277,220,710) 91,647,776
Net claims incurred		(77,770,495)	(62,547,879)	(234,951,968)	(185,572,934)
Change in reserve Net change in fair value of policyholders investment	8.1	(25,709,226)	(758,851)	(40,838,047)	(50,846,462)
linked contracts		(3,639,991)	(20,229,354)	(24,380,468)	(10,643,659)
		(107,119,712)	(83,536,084)	(300,170,483)	(247,063,055)
Net takaful income		30,328,258	20,834,444	69,838,335	58,854,949
Wakalah fees Investment income	15	(28,953,959) 370,817	(17,968,068) 2,942,863	(74,107,725) 5,108,507	(55,842,816) 5,559,158
Net surplus from takaful Operations		1,745,116	5,809,239	839,117	8,571,291
Attributable to shareholders: Wakalah fees from policyholders Investment income/(loss) Other income Commission incurred	15	28,953,959 179,400 4,791,970 (13,564,988)	17,968,068 (411,265) 5,509,044 (10,242,460)	74,107,725 986,718 14,596,868 (39,673,529)	55,842,816 129,540 13,687,537 (27,735,658)
General, administrative and other expenses		(20,732,624)	(13,097,234)	(56,628,977)	(44,190,828)
Recovery of Qard Hassan to policyholders' fund		1,745,116	5,809,239	839,117	8,571,291
Profit/(loss) for the period attributable to shareholders		1,372,833	5,535,392	(5,772,078)	6,304,698
Basic and diluted earnings /(loss) per share (AED)	16	0.009	0.037	(0.038)	0.042

Condensed consolidated statement of comprehensive income (unaudited) for the nine month period ended 30 September 2021

	Three months ended 30 September		Nine months endo	
	2021	2020	2021	2020
	AED	AED (Restated)	AED	AED (Restated)
Profit/(loss) for the period attributable to shareholders	1,372,833	5,535,392	(5,772,078)	6,304,698
Other comprehensive income				
Items that may be reclassified subsequently to profit or loss:				
Net changes in fair value of available for sale investments	-	566,286	566,286	6,653,865
Other comprehensive income for the period	-	566,286	566,286	6,653,865
Total comprehensive income/(loss) for the period	1,372,833	6,101,678	(5,205,792)	12,958,563
	-			

Condensed consolidated statement of changes in equity for the nine month period ended 30 September 2021

	Attributable to shareholders'				Attributable to policyholders'	
	Share capital AED	Statutory reserve AED	Accumulated losses AED	Regulatory reserve AED	Cumulative changes in fair value AED	Total AED
Balance at 1 January 2020 (as previously reported) Effect of prior year error (Note 23)	150,000,000	6,526,302	(55,481,803) (11,631,919)	-	17,480,431	118,524,930 (11,631,919)
Balance at 1 January 2020 (Restated) Total comprehensive income for the period Zakat Transfer to statutory reserve	150,000,000	6,526,302 - 14,124	(67,113,722) 6,304,698 (364,500) (14,124)	- - -	17,480,431 6,653,865	106,893,011 12,958,563 (364,500)
Balance at 30 September 2020 (unaudited)	150,000,000	6,540,426	(61,187,648)	<u> </u>	24,134,296	119,487,074
Balance at 1 January 2021 Total comprehensive loss for the period	150,000,000	6,567,600	(67,254,090) (5,772,078)	128,567	24,134,296 566,286	113,576,373 (5,205,792)
Balance at 30 September 2021 (unaudited)	150,000,000	6,567,600	(73,026,168)	128,567	24,700,582	108,370,581

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

Condensed consolidated statement of cash flows (unaudited) for the nine month period ended 30 September 2021

	Nine month period en	ded 30 September
	2021	2020
	AED	AED
		(Restated)
Cash flows from operating activities		
(Loss)/ profit for the period	(5,772,078)	6,304,698
Adjustments for:		
Depreciation of property and equipment		
and amortisation of intangible assets	3,560,305	3,493,938
Realised loss on sale of investments at fair value through profit		
or loss	9,412,805	-
Gain on revaluation of investments carried at FVTPL	(24,962,028)	(17,698,169)
Provision for employees' end of service benefits	607,058	364,210
Provision for doubtful debts	2,152,684	-
Operating cash flows before changes in operating assets and		
liabilities	(15,001,254)	(7,535,323)
(Increase)/decrease in retakaful contract assets	(689,113)	78,686,112
(Increase)/decrease in takaful receivables and other assets	(17,412,277)	31,572,868
Decrease/(increase) in deferred policy acquisition cost	9,385,427	(13,431,743)
Increase/(decrease) in takaful contract liabilities	108,985,779	(21,006,224)
Decrease in takaful and other payables	(52,613,669)	(42,197,505)
Decrease in takarui and onier payables	(32,013,009)	(42,197,303)
Net cash generated from operations	32,654,893	26,088,185
Employees' end of service benefits paid	(346,610)	(428,675)
Net cash generated from operating activities	32,308,283	25,659,510
Cash flows from investing activities		
Purchase of investments at FVTPL	(167,933,421)	(142,526,597)
Proceeds from sale of investments at FVTPL	155,339,359	137,374,594
Deposit matured during the period	-	7,373,754
Purchase of property and equipment	(698,890)	(1,116,389)
Purchase of intangible assets	-	(138,550)
Addition to investments properties	(2,469,762)	(11,875,651)
Net cash used in investing activities	(15,762,714)	(10,908,839)
Cash flows from financing activities		
Zakat payment		(364,500)
Repayment of borrowings	(3,150,000)	(13,547,432)
Repayment of boffowings	(3,130,000)	(13,347,432)
Cash used in financing activities	(3,150,000)	(13,911,932)
Net Increase in cash and cash equivalents	13,395,569	838,739
Cash and cash equivalents at the beginning of the period	83,271,528	52,129,720
cash and cash equivalents at the beginning of the period		
Cash and cash equivalents at the end of the period	96,667,097	52,968,459

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 information incorporate the financial information of the Company and its subsidiary (collectively referred to as the "Group").

Subsidiary	Principal activity	Country of incorporation	Owner	rship
Directly owned	_		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.

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).

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 nine month period ended 30 September 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 preparation of condensed consolidated interim financial information requires management to make judgements, estimates and assumptions that effect the application of accounting policies and the reported amounts of assets and liabilities, income and expense. Actual results may differ from these estimates.

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.

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.

6. Investment properties

	30 September 2021 AED	31 December 2020 AED
	(Unaudited)	(Audited)
Land	15,401,896	15,401,896
Residential apartments	16,713,000	16,713,000
	32,114,896	32,114,896
Work in progress	21,982,376	19,512,614
	54,097,272	51,627,510

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 September 2021 (31 December 2020: Level 3).

_	T-10		• .	4
7	Hina	ncial	inct	ruments

	30 September 2021 AED (Unaudited)	31 December 2020 AED (Audited)
Takaful operations' assets At fair value through profit or loss (Note 7.1) Available-for-sale (Note 7.2)	321,512,522 41,622,050	289,788,572 41,055,764
	363,134,572	330,844,336
Shareholders' assets At fair value through profit or loss (Note 7.1)	25,890,667	29,471,332
Total	389,025,239	360,315,668

7.1 Financial instruments at fair value through profit or loss

	30 September 2021 (Unaudited)				
	Attributable to individual life policyholders' AED	Attributable to shareholders' AED	Attributable to takaful operations AED	Total AED	
Mutual funds Sukuk investments Equity investments – quoted Equity investments – unquoted	203,922,613 46,268,569	4,341,834 1,148,833 20,400,000	5,601,424 7,381,967 58,337,949	213,865,871 54,799,369 58,337,949 20,400,000	
Total	250,191,182	25,890,667	71,321,340	347,403,189	
	Attributable to individual life policyholders' AED	Attributable to shareholders' AED	Attributable to takaful operations AED	Total AED	
Mutual funds Sukuk investments Equity investments – quoted Equity investments – unquoted	176,679,413 42,596,489	9,071,332 - - 20,400,000	7,381,966 63,130,704	185,750,745 49,978,455 63,130,704 20,400,000	
Total	219,275,902	29,471,332	70,512,670	319,259,904	

7. Financial instruments (continued)

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

Movements during the period/year were as follows:

wovements during the period/year were as follows.		
	30 September	31 December
	2021	2020
	AED	AED
	(Unaudited)	(Audited)
At beginning of the period/year	319,259,904	290,629,805
Purchases during the period/year	167,933,421	173,684,034
Disposals during the period/year	(164,752,164)	(159,499,368)
Change in fair value during the period/year	24,962,028	14,445,433
At end of the period/year	347,403,189	319,259,904
7.2 Available-for-sale (AFS)		
	30 September	31 December
	2021	2020
	AED	AED
	(Unaudited)	(Audited)
Shares – quoted	41,622,050	41,055,764

The fair value gain amounting to AED 0.57 million (30 September 2020: AED 6.65 million) has been recognised in the condensed consolidated statement of comprehensive income.

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 September 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 99,407,545 (31 December 2020: AED 95,215,574).

8. Takaful contract liabilities and retakaful contract assets

	30 September 2021 AED (Unaudited)	31 December 2020 AED (Audited)
Gross takaful contract liabilities Claims reported Claims incurred but not reported Unearned contributions Mathematical reserves Policyholders' investment linked contracts at fair value	147,885,269 44,726,228 221,260,443 7,661,233 260,850,508	90,172,171 35,774,861 219,208,476 6,057,040 222,185,354 573,397,902
Retakaful contract assets Retakaful share of claims reported Retakaful share of claims incurred but not reported Retakaful share of unearned contributions Retakaful share of mathematical reserve	37,994,871 15,711,202 77,250,532 1,413,431 132,370,036	35,311,980 14,801,241 80,671,803 895,899 131,680,923
Net takaful contract liabilities Claims reported Claims incurred but not reported Unearned contributions Mathematical reserves Policyholders' investment linked contracts at fair value	109,890,398 29,015,026 144,009,911 6,247,802 260,850,508 550,013,645	54,860,191 20,973,620 138,536,673 5,161,141 222,185,354 441,716,979
Movement in payable to policyholders of investment linked contracts Opening balance Gross contribution Allocation charges Redemptions during the period/year Change in fair value Closing balance	222,185,354 79,487,182 (11,362,831) (53,839,665) 24,380,468 260,850,508	170,064,606 97,895,018 (8,246,440) (53,849,076) 16,321,246 222,185,354

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

8.1 Change in reserves

Three mon	th period ended 30 September	Nine mon	th period ended 30 September
2021 AED	2020 AED	2021 AED	2020 AED
(unaudited)	(unaudited)	(unaudited)	(unaudited)
(164,008)	(605,571)	(1,086,661)	(1,911,442)
(29,185,209)	(20,382,634)	(64,131,854)	(59,578,679)
3,639,991	20,229,354	24,380,468	10,643,659
(25,709,226)	(758,851)	(40,838,047)	(50,846,462)
	2021 AED (unaudited) (164,008) (29,185,209) 3,639,991	2021 2020 AED AED (unaudited) (164,008) (605,571) (29,185,209) (20,382,634) 3,639,991 20,229,354	30 September 2021 2020 2021 AED AED AED (unaudited) (unaudited) (unaudited) (164,008) (605,571) (1,086,661) (29,185,209) (20,382,634) (64,131,854) 3,639,991 20,229,354 24,380,468

9. Cash and bank balances

	30 September 2	2021 (Unaudited)	31 December	2020 (Audited)
	Takaful	Shareholders'	Takaful	Shareholders'
	Operations	Operations	Operations	Operations
	AED	AED	AED	AED
Cash and bank balances	89,107,914	7,559,183	66,640,515	16,631,013
Deposit	17,250,000	-	17,250,000	-
	106,357,914	7,559,183	83,890,515	16,631,013
Less: Deposits maturing in more than - three months	(17,250,000)		(17,250,000)	-
Total	89,107,914	7,559,183	66,640,515	16,631,013

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 2022 to 30 September 2022.

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

	30 September	31 December
	2021	2020
	(Unaudited)	(Audited)
	AED	AED
Deficit in policyholders' fund		
Balance at the beginning of the period/year	(1,246,783)	(9,268,009)
Surplus during the period/year	839,117	8,021,226
Balance at the end of the period/ year	(407,666)	(1,246,783)
Qard Hassan from shareholders'		
Balance at beginning of period/year	1,246,783	9,268,009
Recovery during the period/year	(839,117)	(8,021,226)
Balance at the end of the period/year	407,666	1,246,783
Total deficit in policyholders' fund	 -	

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 22.75 million (2020: AED 25.9 million).

The decrease in borrowings of AED 3.15 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

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

14. Net earned contributions (unaudited)

14. Net earned contributions (una	,					
	Three month pe	eriod ended 30 S	eptember 2021	Three month p		September 2020
		Life and			Life and	
	Medical	savings	Total	Medical	savings	Total
	AED	AED	AED	AED	AED	AED
Gross contributions written	110,491,248	38,629,123	149,120,371	126,826,632	25,808,385	152,635,017
Change in unearned contributions	30,466,851	(1,061,647)	29,405,204	(8,562,431)	735,938	(7,826,493)
Takaful contributions earned	140,958,099	37,567,476	178,525,575	118,264,201	26,544,323	144,808,524
Retakaful contributions	(60,732,131)	(2,667,117)	(63,399,248)	(59,257,160)	(1,329,984)	(60,587,144)
Change in unearned contributions	21,481,717	839,926	22,321,643	20,866,002	(716,854)	20,149,148
Retakaful contributions ceded	(39,250,414)	(1,827,191)	(41,077,605)	(38,391,158)	(2,046,838)	(40,437,996)
Net earned contributions	101,707,685	35,740,285	137,447,970	79,873,043	24,497,485	104,370,528
	Nine month p	eriod ended 30 Se Life and	eptember 2021	Nine month	period ended 30 Life and	September 2020
	Medical	savings	Total	Medical	savings	Total
	AED	AED	AED	AED	AED	AED
Gross contributions written	409,956,690	83,232,550	493,189,240	375,990,769	80,429,227	456,419,996
Change in unearned contributions	(1,543,050)	(508,917)	(2,051,967)	(18,246,789)	(598,518)	(18,845,307)
Takaful contributions earned	408,413,640	82,723,633	491,137,273	357,743,980	79,830,709	437,574,689
Retakaful contributions	(111,617,156)	(6,090,028)	(117,707,184)	(111,517,013)	(6,805,258)	(118,322,271)
Change in unearned contributions	(3,937,729)	516,458	(3,421,271)	(13,899,377)	564,963	(13,334,414)
Retakaful contributions ceded	(115,554,885)	(5,573,570)	(121,128,455)	(125,416,390)	(6,240,295)	(131,656,685)
Net earned contributions	292,858,755	77,150,063	370,008,818	232,327,590	73,590,414	305,918,004

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 earnings /(loss) per share

	Three mo	onths ended 30 September	Nine	e months ended 30 September
	2021	2020	2021	2020
	(unaudited)	(unaudited)	(unaudited)	(unaudited)
Profit/(loss) for the period				
attributable to shareholders (AED)	1,372,833	5,535,392	(5,772,078)	6,304,698
Weighted average number of				
shares outstanding during the period	150,000,000	150,000,000	150,000,000	150,000,000
Earnings/(loss) per share (AED)	0.009	0.037	(0.038)	0.042

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

17. Related party transactions and balances

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

The significant balances outstanding at 30 September in respect of related parties included in the condensed consolidated interim financial information are as follows:

	30 September	31 December
	2021	2020
	(Unaudited)	(Audited)
	AED	AED
Affiliates of major shareholders':		
Outstanding claims	-	339,864
_		

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 mont	th period ended 30 September		month period 30 September
	2021	2020	2021	2020
	(unaudited)	(unaudited)	(unaudited)	(unaudited)
	AED	AED	AED	AED
Compensation of key management personnel:				
Short and long term benefits	952,731	1,123,470	3,337,380	2,488,775
Transactions with related parties during the period Gross written contribution Gross claim incurred		(1,787,016) 1,619,789		3,811,117 3,347,776

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 September 2021	31 December 2020
	(Unaudited) AED	(Audited) AED
Letters of guarantee	15,001	163,593

Capital commitments

Capital commitments as at 30 September 2021 amounted to AED 6.4 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.

19. Segment information (continued)

					1 (unaudited)		
		Underwriting		Shareholders			
	Medical	Life	Total	Investments	Others	Total	
	AED	AED	AED	AED	AED	AED	
Segment revenue	140,958,099	37,567,476	178,525,575	179,400	33,745,929	33,925,329	
Segment result	24,773,908	5,925,167	30,699,075	179,400	33,745,929	33,925,329	
Wakala fees	(22,387,258)	(6,566,701)	(28,953,959)	-	-	-	
Commission incurred	-	-	-	-	(13,564,988)	(13,564,988)	
General and administrative expenses	-	-	-	-	(20,732,624)	(20,732,624)	
Provision for Qard Hassan to policyholders' fund	-	-	-	-	1,745,116	1,745,116	
Profit/(loss) attributable to policyholders/							
shareholders	2,386,650	(641,534)	1,745,116	179,400	1,193,433	1,372,833	
	Thre	ee month period	d ended 30 Septe	ember 2020 (una	udited) (Restat	rad)	
					auricu) (ricului	.cu)	
		Underwriting		2010 C 1020 (una			
	Madical	Underwriting	7		Shareholde	ers	
	Medical AED	Underwriting Life AED		Investments AED			
Segment revenue		Life AED	Total	Investments	Shareholde Others	ers Total	
Segment revenue Segment result	AED	Life AED	Total AED	Investments AED	Shareholde Others AED	Total AED	
	AED 118,264,201	Life AED 26,544,323 ———————————————————————————————————	Total AED 144,808,524	Investments AED (411,265)	Shareholde Others AED 23,477,112	Total AED 23,065,847	
Segment result	AED 118,264,201 17,555,270	Life AED 26,544,323 ———————————————————————————————————	Total AED 144,808,524 23,777,307	Investments AED (411,265) (411,265)	Shareholde Others AED 23,477,112	Total AED 23,065,847 ====================================	
Segment result Wakala fees	AED 118,264,201 17,555,270	Life AED 26,544,323 ———————————————————————————————————	Total AED 144,808,524 23,777,307	Investments	Shareholde Others AED 23,477,112 23,477,112	Total AED 23,065,847 23,065,847	
Segment result Wakala fees Commission incurred General and administrative	AED 118,264,201 17,555,270	Life AED 26,544,323 ———————————————————————————————————	Total AED 144,808,524 23,777,307	Investments	Shareholde Others AED 23,477,112 23,477,112 - (10,242,460)	Total AED 23,065,847 23,065,847	
Segment result Wakala fees Commission incurred General and administrative expenses Provision for Qard Hassan to	AED 118,264,201 17,555,270	Life AED 26,544,323 ———————————————————————————————————	Total AED 144,808,524 23,777,307	Investments	Shareholde Others AED 23,477,112 23,477,112 (10,242,460) (13,097,234)	Total AED 23,065,847 23,065,847 (10,242,460) (13,097,234)	

19. Segment information (continued)

		Nine month period ended 30					
		Underwritin		Shareholders			
	Medical	Life	Total	Investments	Others	Total	
	AED	AED	AED	AED	AED	AED	
Segment revenue	408,413,640	82,723,633	491,137,273	986,718	88,704,593	89,691,311	
Segment result	59,838,981	15,107,861	74,946,842	986,718	88,704,593	89,691,311	
Wakala fees	(61,191,280)	(12,916,445)	(74,107,725)	-	-	-	
Commission incurred	-	-	-	-	(39,673,529)	(39,673,529)	
General and administrative expenses	-	-	-	-	(56,628,977)	(56,628,977)	
Provision for Qard Hassan to policyholders' fund	-	-	_	-	839,117	839,117	
P			_				
(Loss)/ profit attributable to policyholders/ shareholders	(1,352,299)	2,191,416	839,117	986,718	(6,758,796)	(5,772,078)	
	Nin	e month period	ended 30 Septer	mber 2020 (unau	dited) (Restate	ed)	
		Underwriting			Shareholders		
	Medical	Life	Total	Investments		Total	
	AED	AED	AED	Investments AED	Others AED	AED	
Segment revenue	357,743,980	79,830,709	437,574,689	129,540	69,530,353	69,659,893	
Segment result	54,171,394	10,242,713	64,414,107	129,540	69,530,353	69,659,893	
Wakala fees	(42,272,428)	(13,570,388)	(55,842,816)	-	-	-	
Commission incurred	-	-	-	-	(27,735,658)	(27,735,658)	
General and administrative expenses	-	-	-	-	(44,190,828)	(44,190,828)	
Provision for Qard Hassan to policyholders' fund	-	-	-	-	8,571,291	8,571,291	
Profit/(loss) attributable to policyholders/ shareholders	11,898,966	(3,327,675)	8,571,291	129,540	6,175,158	6,304,698	

19. Segment information (continued)

30 September 2021 (Unaudited)

	Medical AED	Life and saving AED	Underwriting total AED	Shareholders' investments AED	Unallocated others AED	Total AED	Total AED
Segment assets	571,176,683	325,130,910	896,307,593	33,449,850	66,252,705	99,702,555	996,010,148
Segment liabilities	508,993,509	286,154,400	795,147,909		92,491,658	92,491,658	887,639,567
			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.

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 September 2021 (Unaudited)				
	Level 1	Level 2	Level 3	Total	
	AED	AED	AED	AED	
Assets					
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	-	213,865,871	-	213,865,871	
Sukuk investments	-	54,799,369	-	54,799,369	
Available-for-sale	41,622,050	-	-	41,622,050	
	99,959,999	268,665,240	20,400,000	389,025,239	
Liabilities					
Investment linked contracts	-	260,850,508	-	260,850,508	

20. Fair value of financial instruments (continued)

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

	31 December 2020 (Audited)				
	Level 1	Level 2	Level 3	Total	
	AED	AED	AED	AED	
Assets					
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	
	104,186,468	235,729,200	20,400,000	360,315,668	
Liabilities					
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 nine months period ended 30 September 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 till date.

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.

1	30 September	31 December
	2021	2020
	(Unaudited)	(Audited)
	AED	AED
Minimum Capital Requirement (MCR)	100,000,000	100,000,000
Solvency Capital Requirement (SCR)	9,649,214	110,615,476
Minimum Guarantee Fund (MGF)	100,964,786	84,269,712
Basic Own Funds	(9,197,346)	1,751,210
MCR Solvency Margin (Surplus/deficit)	(109,197,346)	(98,248,790)
SCR Solvency Margin (Surplus/deficit)	(100,846,561)	(108,864,265)
MGF Solvency Margin (Surplus/deficit)	(110,162,132)	(82,518,502)

23. Prior period errors

The comparative amounts for the period ended 30 September 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 September 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 September 2021 reporting.

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

	As previously reported at 31 December 2019 AED	Adjustment AED	As restated at 31 December 2019 AED	
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 September 2020:

	Period ended 30 September 2020 as previously reported AED	Restatements AED	Period ended 30 September 2020 as restated AED	
Attributable to Shareholders'				
Other income Commission incurred	11,745,630 (31,957,207)	1,941,907 4,221,549	13,687,537 (27,735,658)	

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

	Period ended 30 September 2020 as previously reported AED	Restatements AED	Period ended 30 September 2020 as restated AED	
Profit for the period	141,242	6,163,456	6,304,698	
Increase in deferred policy acquisition cost	(7,268,287)	(6,163,456)	(13,431,743)	

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 9 November 2021.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع.) وشركتها التابعة تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

جدول المحتويات	صفحة
تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل	١
بيان المركز المالي الموجز الموحد	٣_٢
بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد (غير مدقق)	£
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد	٦
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)	٧
الضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحزة الموحدة	7 £_A

Deloitte.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) برج البنك العربي المتحد – الطابق ١٣ كورنيش البحيرة ص.ب: ٥٤٧٠ الشارقة الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ۱۹۹۰، (۱) ۱۹۹۰ فاکس: ۱۹۹۰، ۱۵ (۱) ۱۹۹۰ www.deloitte.com

تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل

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

مة دم ته

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

" التقارير المالية المرحلية " الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الإستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

تم التوقيع من قبل: أكبر أحمد سجل رقم ١١٤١

Million

٩ نُوفُمبر ٰ ٢٠٢١

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

۳۱ دیسمبر	۳۱ دیسمبـر	۳۰ سېتمېر		
7.19	7.7.	7.71	إيضاحات	
درهم	در هم	درهم		
(معاد بیانه)	(مدقق)	(غیر مدقق)		
				موجودات عمليات التكافل
٤١,٣٩٠,٠٠٠	01,777,01.	01,.97,777	٦	إستثمار ات في ممتلكات
۳۰۰,۹٥۲,۳٦۱	٣٣٠, ٨٤٤, ٣٣٦	#7#,1#£,0V7	٧	أدوات مالية
۲۰۷,۹۷۸,۹۵۹	171,575,975	111,17.,084		ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى
777,171,175	181,74.,978	187,87.,.83	٨	موجودات عقود إعادة التكافل
٧,٣٧٣,٧٥٤				ودائع
٥٢,٨٢٧,٣٤٣	२०,२१४,२८१	٥٦,٢٢٧,٢٦٢		تكاليف استحواذ مؤجلة
٥٧,٥٨٣,١٤٠	۸۳,۸۹۰,٥١٥	1.7,707,915	٩	نقد و أرصدة لدى البنوك
	۸۳٥,۱۳٠,٩٤٧	197,8.7,098		إجمالي موجودات عمليات التكافل
				موجودات المساهمين
٥٠,٥٢٨,٨٤٤	٤٨,٢٣٠,٤٧٩	٤٦,٢٧١,٣٧٣		ممتلكات ومعدات
٤,١٨٢,١١٦	٣,٠٦٨,٢٦١	7,170,907		موجودات غير ملموسة
75,. 79, 757	79, 271, 777	Y0, 19., 17V	٧	أدوات مالية
70,895,117	11,7.1,80.	18,110,81.		ذمم مدينة أخرى
٤,٠٠,٠٠	٤,٠٠,٠٠٠	٤, ٠ ٠ ٠ , ٠ ٠ ٠	١.	وديعة قانونية
٧٣,٢٤٠,٩٦٢	91,955,100	1,٧0٢,.1٨		ذمم مدينة من حاملي الوثائق
11,797,01.	17,781,.18	٧,٥٥٩,١٨٣	٩	نقد و أرصدة لدى البنوك
198,777,.77	711,057,09.	7,£0£,07		إجمالي موجودات المساهمين
١,٠٨٣,٤٩٨,٧٤٨	1,. £7,777,087	1,.47,٧7٢,177		إجمالي الموجودات
				مطلوبات عمليات التكافل والعجز
				مطلوبات عمليات التكافل
١٩٠,٠٣٠,٧٠٨	171,027,1.7	117,772,778		ذمم تكافل دائنة وأخر <i>ي</i>
711, 111, 07.	٥٧٣,٣٩٧,٩٠٢	٦٨٢,٣٨٣,٦٨١	٨	مطلوبات عقود التكافل
٧٣,٢٤٠,٩٦٢	91,988,100	1,٧٥٢,.1٨		مبالغ مستحقة إلى المساهمين
۸٧٥,١٦٠,٢٠٠	۸۳۳,۸۸٤,١٦٤	۸۹۵,۸۹۹,۹۲۷		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
				العجز في صندوق حاملي الوثائق وقرض
/A 22 1 A	/ 	// M = = = .		حسن من المساهمين
(٩,٢٦٨,٠٠٩)	(1,7٤٦,٧٨٣)	(٤٠٧,٦٦٦)	11	العجز في صندوق حاملي الوثائق
9,٢٦٨,٠٠٩	1,757,77	٤٠٧,٦٦٦	11	قرض حسن من المساهمين
				العجز في صندوق حاملي الوثائق
				والقرض الحسن من المساهمين
۸۷٥,١٦٠,٢٠٠	۸۳۳,۸۸٤,۱٦٤	۸۹۵,۸۹۹,۹۲۷		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض

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

		۰ ۳ سینمپر	۳۱ دیسمبر	۲۱ دیسمیر
	إيضاحات	Y . Y 1	T . T .	Y.19
		درهم	ترهم	درهم
		(غير مدقق)	(مدقق)	(معاد بیاته)
مطلوبات وحقوق المنكية للمساهمين				
مطلوبات المساهمين				
نمم تكاقل دائلة و أخرى		ጜጜ,∀ጜጜ,ጜ ለ ሮ	V . , 7 . Y , 1 V Y	04,7.9,.21
استلاف من البنوك	1 7	YY, Vo.,	40,5,	£ = ,
مخصص مكافأة دهاية الخدعة للموظفين		Y,9V£,9V0	7,715,077	Y,918,.78
اجمالي مطاويات المساهمين		97,591,301	99,717,	1.1,550,077
حقوق ماكية المساهمين وحاملي الوثانق				
رأس المال	1 4"	10.,,	100,000,000	10.,
احتياطي قانولي		7,077,7	7,077,7	7,077,7.7
خسائر متر اكمة		(YT, . Y1, 11A)	(TV, TO1, + 5+)	(77,117,477)
احتياطي نظامي		144.014	1 4 4 , 0 7 4	
تعير ات متر اكمة في القيمة العادلة لاستتمار ات -				
حاملي الوثائق		7 £ , V , 0 A T	75,175,797	١٧,٤٨٠,٤٣١
اجمالي حقوق ملكية المساهمين وحاملي الوثانق		1.4.77.,041	117,077,777	1.1,497,.11
إجمالي مطلويات وحقوق ملكية المساهمين				
وحاملي الوثانق		7, 17, 179	Y11, V47, TVT	T . A, TTA, 25A
إجمالي مطاويات عمايات التكافل والفائض				
ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		1, . 41, 717, 111	1, . £7,744,074	1,. AT, £9A, YEA

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

عدنان ساباليش عدنان ساباليش عدنان ساباليش عدنان ساباليش رنيس مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي المدير المالي المعدير المعد

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

بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد (غير مدقق) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

نتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة التسعة أشهر الم	نتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة الثلاثة أشهر المن		
7.7.	7.71	۲.۲.	7.71	إيضاحات	
درهم	درهم	درهم	درهم		
(معاد بیانه)		(معاد بیانه)			
					العاند إلى حاملي الوثائق:
507,519,997	194,189,71.	107,780,.18	1	١٤	إجمالي المساهمات المكتتبة
(11,150,50)	(٢,٠٥١,٩٦٧)	(٧,٨٢٦,٤٩٣)	79,5.0,7.5	1 £	التغيرات في المساهمات غير المكتسبة
£٣٧,0٧٤,٦٨٩	£91,17V,7VT	1	1 7 7 0 7 0 , 0 7 0		مساهمات التكافل المكتسبة
(114,877,771)	(117,7.7,141)	(7.,014,155)	(77,799,75)	١٤	مساهمات إعادة تكافل
(17,772,212)	(٣,٤٢١,٢٧١)	۲٠,١٤٩,١٤٨	77,771,757	١٤	التغير في المساهمات غير المكتسبة
(١٣١,٦٥٦,٦٨٥)	(171,174,200)	(٤٠,٤٣٧,٩٩٦)	(\$1,.77,7.0)		مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
۳٠٥,٩١٨,٠٠٤	۳۷۰,۰۰۸,۸۱۸	1.5,77.,071	184,5 54,94.		صافي المساهمات المكتسبة
(۲۷۷,۲۲۰,۷۱۰)	(٣٥٠,٠٣٢,٩٠٤)	(9.,054,575)	(117, £ \ 7, \ 7, \ 1 \)		إجمالي المطالبات المتكبدة
91,757,777	110,.4.,977	77,999,050	W£,V17,Y10		- حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
(110,077,98)	(۲۳٤,٩٥١,٩٦٨)	(77,0 £7, 179)	(٧٧,٧٧٠,٤٩٥)		صافى المطالبات المتكبدة
(0.,157,577)	(\$ • , \\ \ \ \ \ , \ \ \ \ \)	(٧٥٨,٨٥١)	(٢٥,٧٠٩,٢٢٦)	1-1	التغير في الاحتياطيات
,	,	,	,		صافى التغير في القيمة العادلة لاستثمارات
(1.,758,709)	(((((((((((((((((((((٢٠,٢٢٩,٣٥٤)	(٣,٦٣٩,٩٩١)		- حاملي الوثائق المرتبطة بعقود
(٢٤٧,٠٦٣,٠٥٥)	(***,1**,5**)	(٨٣,٥٣٦,٠٨٤)	(1.4,119,417)		
01,105,959	٦٩,٨٣٨,٣٣٥	۲٠,٨٣٤,٤٤٤	۳۰,۳۲۸,۲۵۸		صافي إيرادات التكافل
(00,157,117)	(\(\x \)	(١٧,٩٦٨,٠٦٨)	(٢٨,٩٥٣,٩٥٩)	10	رسوم وكالة
0,009,101	٥,١٠٨,٥٠٧	۲,9٤٢,٨٦٣	٣٧٠,٨١٧		إيرادات إستثمارات
۸,٥٧١,٢٩١	AT9,11V	0,1.9,7٣9	1,750,117		صافي الفائض من عمليات التكافل
					العائد إلى المساهمين:
00,127,117	V£,1.V,VY0	17,974,.74	71,907,909	10	رسوم وكالة من حاملي الوثائق
179,08.	9 4 7 , 7 1 4	(٤١١,٢٦٥)	1 ٧ 9 , £		إيرادات/(خسائر) الاستثمار
18,724,084	16,097,878	0,0.9,.55	٤,٧٩١,٩٧٠		إيرادات أخرى
(۲۷,۷۳0,٦٥٨)	(٣٩,٦٧٣,٥٢٩)	(1.,757,57.)	(17,075,911)		عمو لات متكبدة
(٤٤,١٩٠,٨٢٨)	(07,774,977)	(17,.94,77)	(**, ٧٣٢, ٦٢٤)		مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف أخرى
۸,٥٧١,٢٩١	۸٣٩,١١٧	0,1.9,789	1,750,117		استرداد قرض حسن لأموال حاملي الوثائق
٦,٣٠٤,٦٩٨	(0, 444, 44)	0,080,898	1,877,888		الربح/(الخسارة) للفترة العائد إلى المساهمين
					الربح الأساسي والمخفض/(الخسارة الأساسية
•,• ٤٢	<u>(•,•٣٨)</u>	• ,• ٣٧	.,9	١٦	والمخفضة) للسهم الواحد (درهم)

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

لفترة التسعة أشهر المنتهية في س		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
۳۰ سبتمبر		۳۰ سبتمبر		
7.7.	7.71	7.7.	7.71	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(معاد بیانه)	·	(معاد بیانه)	·	
٦,٣٠٤,٦٩٨	(0, 4 4 7, . 4 4)	0,040,491	1,877,888	الربح/(الخسارة) للفترة العائد إلى المساهمين
				بنود الدخل الشامل الأخرى
				بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو
				الخسائر:
٦,٦٥٣,٨٦٥	٥٦٦,٢٨٦	٥٦٦,٢٨٦		صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
٦,٦٥٣,٨٦٥	٥٦٦,٢٨٦	٥٦٦,٢٨٦		بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
17,901,075	(0,7.0,797)	٦,١٠١,٦٧٨	1,877,888	إجمالي الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الآخر للفترة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.) وشركتها التابعة بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

		العائد إلى المساهمين				Ų		
	رأس المال درهم	احتياطي قانوني در هم	خسائر متراكمة درهم	إحتياطي نظامي درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة درهم	المجموع درهم		
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (كما تم بيانه سابقا)	10.,,	٦,٥٢٦,٣٠٢	(00, £ 1, 1, 1, 1)		17, 51., 581	111,075,98.		
تأثير خطأ السنة السابقة (إيضاح ٢٣)			(11,771,919)			(11,771,919)		
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (معاد بيانه)	10.,,	٦,٥٢٦,٣٠٢	(٦٧,١١٣,٧٢٢)		14, 54., 581	1.7,895,.11		
إجمالي الدخل الشامل للفترة			٦,٣٠٤,٦٩٨		٦,٦٥٣,٨٦٥	17,901,075		
زكاة			(٣٦٤,٥٠٠)			(٣٦٤,٥٠٠)		
المحول إلى إحتياطي قانوني		18,178	(15,175)	 -				
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)	10.,,	7,080,887	(71,144,754)	<u></u> _	7 £ , 1 7 £ , 7 9 7	119,544,. 45		
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	10.,,	٦,٥٦٧,٦٠٠	(77,705,.9.)	171,077	75,175,797	117,077,777		
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة			$(\circ, \lor\lor\lor, \cdot\lor\land)$	 _	٥٦٦,٢٨٦	(0,7.0,797)		
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)	10.,,	٦,٥٦٧,٦٠٠	(٧٣,٠٢٦,١٦٨)	171,077	7 £ , V , 0 Å Y	1.1,77.,011		

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

نتهية في ٣٠ سبتمبر	• •	
7.7.	7.71	
درهم (۱۰۰۰ - ۱۰۰۱ - ۱	درهم	
(معاد بیانه)		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
٦,٣٠٤,٦٩٨	(0, 4 4 7, . 4 4)	الخسارة)/الربح للفترة التعديلات:
٣,٤٩٣,٩٣٨ ——	7,07.,7.0 9,£17,1.0	
(17,794,179)	(7 £ , 9 7 7 , • 7)	أرباح إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٦٤,٢١.	٦٠٧,٠٥٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
	7,107,716	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات
(٧,٥٣٥,٣٢٣)	(10, 1, 70 %)	والمطلوبات التشغيلية
٧٨,٦٨٦,١١٢	(٦٨٩,١١٣)	(الزيادة)/النقص في موجودات عقود إعادة التكافل ِ
41,077,777	(14, £14,444)	(الزيادة)/النقص في ذمم تكافل مدينة وموجودات أخري
(17,271,727)	9,700,270	النقص/(الزبادة) في تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق
(1.1,910,779	الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود التكافل الذت :
(£7,197,0.0)	(07,717,779)	النقص في ذمم تكافل دائنة وأخرى
۲٦,٠٨٨,١٨٥	T7,70£,19T	صافى النقد الناتج من العمليات
((٣٤٦,٦١٠)	مكافأت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
70,709,01.	٣٢,٣٠٨,٢٨٣	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(127,077,097)	(177,988,571)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1 47,47 5,09 5	100,779,709	متحصلات من بيع استثمار ات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧,٣٧٣,٧٥٤		استحقاق ودائع خلال الفترة
(1,117,789)	(٦٩٨,٨٩٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(171,00.)	_ /v	شراء موجودات غير ملموسة
(11, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1, 1,	(۲, ٤٦٩, ٧٦٢)	إضافات إلى إستثمارات في ممتلكات
(1.,9.1,179)	(10, 47, 411)	النقد المستخدم في العمليات الإستثمارية
/W4 4 A \	_	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية دخيلة بكات
(٣٦٤,٥٠٠)		دفعات زکاة تردر قرار
(17,0 £ V, £ 7 Y)	(٣,١٥٠,٠٠٠)	تسدید قروض
(17,911,977)	(٣,١٥٠,٠٠٠)	النقد المستخدم في العمليات التمويلية
۸۳۸,۷۳۹	17,790,079	صافى الزيادة في النقد وما يعادله
07,179,77.	۸٣,٢٧١,٥٢٨	النقد وما يعادله كما في بداية الفترة
٥٢,٩٦٨,٤٥٩	97,777,.97	النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة

١- معلومات عامة

شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسّست 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 ٥١٠٠ ("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. ٢٤٣٤١، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

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

ية	الملك	ب <u>لد التأسيس</u>	النشاط الرئيسي	الشركة التابعة
۲.۲.	7.71			مملوكة مباشرة
% \. .	%1	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار	مودرن تيك للاستثمار

تقشى فيروس كورونا (COVID-19) وتأثيره على المجموعة

مع التطور الحديث والسريع لتفشي فيروس كورونا (١٩-COVID)، 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 و الذمم المدينة الأخرى.
 - قياس القيمة العادلة الأدوات المالية،
- قياس القيمة العادلة للإستثمارات 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 جو هري 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. وبناء 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.

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

تم تطبيق المعابير 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 المعابير 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 ١٦. توفر التعديلات المالية رقم ٧، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. توفر التعديلات تخفيفاً مؤقتاً يعالج تأثير التقارير المالية عندما يتم استبدال السعر البديل بين البنوك (ايبور) بمؤشر سعر فائدة بديل خالي من المخاطر.

تشمل التعديلات الوسائل العملية التالية:

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

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

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

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

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

- ٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعذلة (IFRSs) (تتمة)
- ٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعذلة 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-۱۹ 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 تطبيق 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 فأنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك من قبل المجموعة.

٣-٢ 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 معابير 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 الشركات 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 التعديلات المذكورة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" وخلصت إلى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٣.

٣ ـ 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 والإستثمارات في ممتلكات.

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 لشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال المجموعة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٤ - التغيرات في الإفتراضات المحاسبية والتقديرات غير المؤكدة

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

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

٥ ـ إدارة التكافل وإدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة المجموعة لمجموعة مختلفة من مخاطر التكافل والمخاطر المالية: مخاطر اكتتاب ومخاطر السوق (التي تتضمن مخاطر العندية ومخاطر معدل الربح ومخاطر الأسعار) ومخاطر الانتمان ومخاطر السيولة.

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

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

٦ - استثمارات في ممتلكات

17,V1T, TY,11£,A97	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۰	۳۰ سبتمبر ۲۰۲۱	
17,V1T, TY,11£,A97	1	1 = -	
TY,11£,197 TY,11£,197	10, E • 1, 197	10, £ . 1, 1, 1	
	17,718,	17,717,	
19.017.715 Y1.9AY.WY	٣٢,١١٤,٨٩٦	TY,11£,497	
' ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' ' '	19,017,712	٢١,٩٨٢,٣٧ ٦	
•1,77V,•1· •£,. 9 V, Y V Y	01,777,01.	0£,.9V,YVY	

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

٧- أدوات مالية

	۳۰ سبتمبر	۳۱ دیسمبـر
	7.71	7.7.
	درهسم	در هـــ ـم
	(غیر مدقق)	(مدقق)
موجودات عمليات التكافل		
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧-١)	771,017,077	449,444,044
متاحة للبيع (إيضاح ٧-٢)	٤١,٦٢٢,٠٥٠	٤١,٠٥٥,٧٦٤
	777,172,077	<u>~~~,^{</u> £ £,~~~
مو جو دات المساهمين		
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧-١)	Y0, 19., 17V	79,571,777
المجموع	٣٨٩,٠٢٥,٢٣٩	77.,710,771
•		

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

۳۰ سىتمىر ۲۰۲۱ (غير مدقق)

		۳۰ سینمبر ۲۱	۲۰۱ (غیر مدفق)	
	العائد إلى حاملي وثائق التأمين على حياة الأفراد درهـــم	العائد إلى المساهمين درهـــم	العائد إلى عمليات التكافل درهـــم	المجموع در هـــم
صناديق مشتركة	۲۰۳,۹۲۲,٦۱۳	٤,٣٤١,٨٣٤	0,7.1,£Y£	۲۱۳,۸٦0,۸٧١
استثمارات الصكوك	٤٦,٢٦٨,٥٦٩	1,1 £ 1, 1, 17	٧,٣٨١,٩٦٧	०१,४११,७२१
استثمار ات في حقوق الملكية ـ مدرجة			01,777,959	٥٨,٣٣٧,٩٤٩
استثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة		۲٠,٤٠٠,٠٠٠		۲٠,٤٠٠,٠٠٠
المجموع	70.,191,187	٢٥, ٨٩٠,٦٦٧	٧١,٣٢١,٣٤٠	7 £ V ,£ .7 ,1 1 9
		۳۱ دیسمبر	۲۰۲۰ (مدقق)	
	العائد إلى حاملي وثائق التأمين على		العائد إلى عمليات	
	حياة الأفراد	العائد إلى المساهمين	التكافل	المجموع
	در هـــم	در هـــم	در هـــم	در هـــم
صناديق مشتركة	177,779,£18	9,. ٧1, ٣٣٢		110,40.,450
استثمارات الصكوك	१४,०१२,१८१		٧,٣٨١,٩٦٦	٤٩,٩٧٨,٤٥٥
استثمار ات في حقوق الملكية ـ مدرجة			٦٣,١٣٠,٧٠٤	٦٣,١٣٠,٧٠٤
استثمار ات في حقوق الملكية - غير مدرجة		۲۰,٤۰۰,۰۰۰		۲٠,٤٠٠,٠٠٠
٠٠- ١٠- ١٥- ١٥- ١٥- ١٥-				

٧- أدوات مالية (تتمة)

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

كانت الحركة خلال الفترة/السنة كما يلي:

۳۱ دیسمبر	۳۰ سبتمبر	
7.7.	4.41	
در هـــم	درهــم	
(مدقق)	(غیر مدقق)	
۲۹۰,٦۲۹,۸۰٥	719,709,9. £	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
177,775,075	177,988,571	مشتريات خلال الفترة/السنة
(109, ٤99, ٣٦٨)	(171,407,171)	إستبعادات خلال الفترة/السنة
15,550,588	Y£,977,. YÁ	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/السنة
٣19,709,9. £	7 £ V , £ • T , 1 A 9	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة
		٧-٢ متاحة للبيع
۳۱ دیسمبر	۳۰ سبتمبر	
7.7.	7.71	
در هـــم	در هـــم	
(مدقق)	(غير مدقق)	
٤١,٠٥٥,٧٦٤	٤١,٦٢٢,٠٥٠	أسهم ــ مدرجة

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

٧-٣ تركيز الاستثمار

حدد البنك المركزي بدولة الإمارات العربية المتحدة الحد الأقصى لإجمالي التعرض في مختلف فئات الاستثمار. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، زادت استثمارات المجموعة في فئة الموجودات المستثمر فيها الأخرى عن هذا الحد بمبلغ لاشيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٠٣٤,٥٦٢ درهم)، في حين تجاوزت استثمارات المجموعة الحدود الفرعية في جميع الفئات الأخرى باستثناء الاستثمارات العقارية بمبلغ ٩٩,٤٠٧,٥٥٤ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٥,٢١٥,٥٧٤ درهم).

٨ ـ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

۳۱ دیسمبـر	۳۰ سبتمبر	
7.7.	7.71	
در هــــم	درهـــم	
(مدقق)	(غیر مدقق)	
		إجمالي مطلوبات عقود التكافل
9.,177,171	1 & V , A A O , Y 7 9	مطالبات مبلغ عنها
٣٥,٧٧٤,٨٦١	£ £, V 7 7, Y 7 A	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
719,7·A,£Y7	771,77.,227	مساهمات غير مكتسبة
٦,٠٥٧,٠٤٠	٧,٦٦١,٢٣٣	إحتياطيات حسابية
777,110,405	77.,10.,0.1	القيمة العادلة لعقود حاملي الوثائق المرتبطة بالاستثمار
ovr,r9v,9·r	7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7	
		موجودات عقود إعادة التكافل
۳٥,٣١١,٩٨٠	٣٧,٩٩٤,٨٧١	حصة إعادة التكافل من مطالبات مبلغ عنها
1 5, 1, 7 5 1	10, 711, 7.7	حصة إعادة التكافل من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
۸٠,٦٧١,٨٠٣	٧٧,٢٥٠,٥٣٢	حصة إعادة التكافل من مساهمات غير مكتسبة
۸۹٥,۸۹۹	1, £ 1 7, £ 7 \	حصة إعادة التكافل من إحتياطيات حسابية
171,71.,977	187,88.,.83	
		صافى مطلوبات عقود التكافل
٥٤,٨٦٠,١٩١	1 • 9 , 8 9 • , 4 9 8	مطالبات مبلغ عنها
7 • , 9 ٧ ٣ , 7 7 •	79,.10,.77	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
177,077,777	1	مساهمات غير مكتسبة
0,171,1£1	7,7 £ V, A • 7	إحتياطيات حسابية
777,110,505	77.,00.,0.1	القيمة العادلة لعقود حاملي الوثائق المرتبطة بالاستثمار
££1,V17,9V9	00.,.14,750	
		الحركة في الذمم الدائنة إلى حاملي الوثائق فيما يخص العقود
		المرتبطة باستثمار
17.,.75,7.7	777,110,405	الرصيد الإفتتاحي
97,190,11	٧٩,٤٨٧,١٨٢	إجمالي المساهمات
(٨, ٢٤٦, ٤٤٠)	(11,477,471)	رسوم التخصيص
$(\circ \Upsilon, \lambda \xi 9, \cdot \forall 7)$	(04,749,770)	استردادات خلال الفترة/السنة
17,871,787	7 £ , ٣ ٨ • , £ ٦ ٨	التغير في القيمة العادلة
777,110,505	<u> </u>	الرصيد الختامي

٨- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل (تتمة) ٨- ١ التغير في الإحتياطيات

منتهيه في ٣٠ سبتمبر	لفترة التسعه اشهر ال	نتهیه في ۳۰ سبتمبر	لفترة الثلاثه اشهر الم	
۲.۲.	7.71	7.7.	7.71	
درهم	درهــم	درهـم	درهــم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غیر مدقق)	
(1,911,557)	(١,٠٨٦,٦٦١)	(7.0,041)	(١٦٤,٠٠٨)	التغير في الإحتياطي الحسابي - تكافل الحياة
(09,000,709)	(75,181,105)	(٢٠,٣٨٢,٦٣٤)	(۲۹,۱۸0,۲۰۹)	التغير في الإحتياطي المتعلق بمنتجات تكافل الحياة
1 • , 7 £ 4, 7 0 9	7 5, 4 1 , 5 7 1	7.,779,702	٣,٦٣٩,٩٩١	التغير في القيمة العادلة – حاملي وثائق التأمين على حياة الأفراد
(0.,11,11)	(٤٠,٨٣٨,٠٤٧)	<u>(۲۰۸,۸۰۱)</u>	(٢٥,٧٠٩,٢٢٦)	المجموع

٩ ـ نقد وأرصدة لدى البنوك

	۳۰ سبتمبر ۲۰۲۱ (غیر مدقق) عملیات		۳۰ سبتمبر ۲۰۲۱ (غیر مدقق) عملیات		۳۱ دیسمبر	۲۰۲۰ (مدقق)
	عملیات التکافل در هــــم	المساهمين درهـــم	عمليات التكافل در هــــم	عمليات المساهمين در هــــم		
نقد وأرصدة لدى البنوك ودائع	\9,1.V,91£	۷,00۹,۱۸۳ 	77,7£.,010 17,70.,	17,771,.17 		
يطرح: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة	1.7,707,912	٧,٥٥٩,١٨٣	۸۳,۸۹۰,٥١٥	17,771,.17		
أشهر	(17,70.,)		(17,70.,)			
المجموع	۸۹,۱۰۷,۹۱ <i>٤</i>	٧,٥٥٩,١٨٣	77,75.,010	17,771,.17		

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

١٠ وديعة قانونية

يتم الاحتفاظ بالوديعة القانونية وفقًا لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم 7 لعام ٢٠٠٧ لغرض إجراء عمليات التكافل في الإمارات العربية المتحدة ولا تتوفر لتمويل العمليات اليومية للشركة. تحمل الوديعة معدل ربح ١٪ (٢٠٢٠: ١٪) سنويا.

١١- العجز في صندوق حاملي الوثائق

۳۱ دیسمبر	۳۰ سبتمبر	
7.7.	7.71	
درهم	درهم	
(مدقق)	(غير مدقق)	
		العجز في صندوق حاملي الوثائق
$(9,77\lambda,\cdot\cdot9)$	(1,757,777)	الرصيد في بداية الفترة/السنة
۸,۰۲۱,۲۲٦	۸٣٩,١١٧	الفائض خلال الفترة/السنة
(١,٢٤٦,٧٨٣)	(٤٠٧,٦٦٦)	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة
		قرض حسن من المساهمين
9,771,9	1,7£7,788	الرصيد في بداية الفترة/السنة
$(\lambda, \cdot 71, 777)$	(114,114)	الاسترداد خلال الفترة/السنة
1,757,77	٤٠٧,٦٦٦	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 مقابل قرض بقيمة ٣٥ مليون درهم تم الحصول عليه في سنة ٢٠١٧ لشراء مبنى جديد يتم استخدامه كمكاتب، ويبلغ المبلغ الأساسي المستحق للقرض مبلغ ٢٢,٧٥ مليون درهم).

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

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

١٣ ـ رأس المال

۳۱ دیسمبر	۳۰ سیتمبر	
7.7.	7.71	
در هــــم	درهـــم	
(مدقق)	(غير مدقق)	
		المصدر والمدفوع بالكامل
10.,,	10.,,	(۱٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ در هم للسهم)

١٤ ـ صافى المساهمات المكتسبة (غير مدقق)

					()	۱۰۰ - ساحي استنابات المستنب الرحير الماح	
هية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ع لى الحياة الحياة				شهر المنتهية في ٣٠ التأمين على الحياة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		
المجموع درهـم	التمي <i>ن طفي الحي</i> اة والإدخار درهـم	التأمين الصحى درهم	المجموع درهــم	المميل حقى المياد والإدخار درهم	التأمين الصحى درهـم		
107,780,.1V (Y,AY7,£98)	70,1.1,710 V70,971)	1	۳۸,٦۲۹,۱۲۳ (۱,٠٦١,٦٤٧)	11.,£91,7£A	إجمالى المساهمات المكتتبة التغير في المساهمات غير المكتسبة	
1	77,088,777	114,772,701	141,040,040	٣٧,٥٦٧,٤٧٦	1 £ . , 9 0 A , . 9 9	مساهمات التكافل المكتسبة	
(٦٠,0٨٧,1٤٤) ٢٠,1٤٩,1٤٨	(1, TT9, 9AE) (Y17, AOE)	(09, Y 0 V, N T ·) Y · , A T T, · · · Y	(\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\	(۲,77V,11V) AM9,977	(7·, VTY, 1T1) Y1, £ \ 1, V \ 1	مساهمات إعادة التكافل التغير في المساهمات غير المكتسبة	
(٤٠,٤٣٧,٩٩٦)	(٢,٠٤٦,٨٣٨)	(٣٨,٣٩١,١٥٨)	(11,. ٧٧,٦٠٥)	(1, 477, 191)	(٣٩,٢٥٠,٤١٤)	مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	
1.5,87.,071	7 5,5 9 7,5 10	٧٩,٨٧٣,٠٤٣	177, £ £ 7, 97.	70,710	1.1,7.7,7.0	صافى المساهمات المكتسبة	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ التأمين على الحياة							
المجموع	يق والإدخار	التأمين الصحي	المجموع	يات والإدخار	التأمين الصحي		
درهـم	در <i>هـ</i> م	درهـم	درهــم	درهــم	درهــم		
£07,£19,997 (14,4£0,8.4)	۸۰,٤۲۹,۲۲۷ (٥٩٨,٥١٨)	٣٧٥,٩٩٠,٧٦٩ (١٨,٢٤٦,٧٨٩)	£97,189,7£. (7,001,97V)	\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\	£ • 9,907,79 • (1,0£7,00)	إجمالى المساهمات المكتتبة التغير في المساهمات غير المكتسبة	
£ 47,07 £,7 1,9	٧٩,٨٣٠,٧٠٩	۳٥٧,٧٤٣,٩٨٠	£91,1 TV, TVT	۸۲,۷۲۳,٦٣٣	٤٠٨,٤١٣,٦٤٠	مساهمات التكافل المكتسبة	
(114, TTT, TY1) (1T, TTE, £1£)	(٦,٨٠٥,٢٥٨) ٥٦٤,٩٦٣	(111,01V,.1T) (1T,A99,TVV)	(11V,V·V,1A±) (٣,£ ٢1, ٢٧1)	(٦,٠٩٠,٠٢٨) ٥١٦,٤٥٨	(111,71V,107) (۳,9۳V,V۲9)	مساهمات إعادة التكافل التغير في المساهمات غير المكتسبة	
(171,707,740)	(٦,٢٤٠,٢٩٥)	(170, 817, 89.)	(171,171,500)	(0,047,04.)	(110,00£, \ \ \ \ \ \)	مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	
۳۰۰,۹۱۸,۰۰٤	٧٣,0٩٠,٤١٤	777,777,09.	٣٧٠,٠٠٨,٨١٨	٧٧,١٥٠,٠٦٣	797,101,100	صافي المساهمات المكتسبة	

٥١- رسوم وكالة

تم تحميل رسوم وكالة بنسبة ١٣,٥٪ إلى ٢٠٪ (٢٠٠٠: ١٦,٧٥٪ إلى ٢٠٪) من إجمالي مساهمات التكافل فيما يتعلق بوثائق التأمين الجماعي على الحياة ووثائق التأمين الصحي الجماعي. أمّا بالنسبة لوثائق تأمين الحياة تكافل، تمّ 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.

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

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهرا	المنتهية في ٣٠ سبتمبر
	7.71	۲.۲.	4.41	7.7.
	(غیر مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
الربح/(الخسارة) للفترة العائد إلى المساهمين (درهم)	1,877,888	0,070,797	$(\circ, \lor\lor\lor, \cdot\lor\land)$	٦,٣٠٤,٦٩٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	10.,,	10.,,	10.,,	10.,,
الربح/(الخسارة) للسهم الواحد (درهم)	•,••9	•,• ٣٧	<u>(*,***</u>)	•,• £ ٢

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

١٧ ـ أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۰	۳۰ سبتمبر ۲۰۲۱	
در هــــم (مدقق)	درهـــم (غیر مدقق)	
٣٣٩,٨٦٤		<i>شر كات تابعة للمساهمين الر ئيسيين:</i> مطالبات مستحقة

١٧ ـ أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

المنتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة التسعة أشهر	نتهية في ٣٠ سبتمبر	لفترة الثلاثة أشهر الما	
7.7.	7.71	7.7.	7.71	
درهم	درهــم	درهم	درهــم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
				تعويضات موظفي الادارة العليا
۲,٤٨٨,٧٧٥	۳,۳۳۷,۳۸۰	1,174,54.	907,771	امتيازات قصيرة وطويلة الأجل
				المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة
٣,٨١١,١١٧		$(1, \forall \lambda \forall, \cdot 17)$		إجمالي المساهمات المكتتبة
٣,٣٤٧,٧٧٦		1,719,749		إجمالي المطالبات المتكبدة

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 ـ المطلوبات و الالتزامات المحتملة

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۰	۳۰ سبتمبر ۲۰۲۱
درهـــم	درهـــم
(مدقق)	(غير مدقق)
177,097	10,

خطابات ضمان

الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٦٫٤ مليون در هم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨٫٢ مليون در هم).

١

المطالبات القانونية

كما هوالحال 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 جو هرية على دخل المجموعة أو وضعها المالى.

0.000.097

0,957,707

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

١٩ ـ 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 إير ادات ومصاريف ونتائج القطاعات التي تشتمل على معاملات بين قطاعات الأعمال، والتي يتم حذفها عند التوحيد، مبينة أدناه.

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

		الإكتتاب			المساهمين	
	التأمين الصحي	التامين على الحياة	المجموع	الإستثمارات	- اخرى	المجموع
	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهسم	درهـــم
يرادات القطاع	1 £ . , 9 0 A , . 9 9	٣٧,٥٦٧,٤٧٦	1 7 4 , 0 7 0 , 0 7 0	179, £	TT,V £ 0,9 7 9	77,970,779
تائج القطاع	7 £ , ٧ ٧ ٣ , ٩ • ٨	0,970,177	۳۰,٦٩٩,٠٧٥	179,5	TT,V £ 0,9 7 9	77,970,779
يسوم وكالة	((۱,٥٦٦,٧٠١)	(۲۸,90٣,909)			
عمولات متكبدة					(١٣,٥٦٤,٩٨٨)	(١٣,٥٦٤,٩٨٨)
لصاريف عمومية وإدارية					(**, ۲۳۲, ۲۳٤)	(**,٧٣٢,٦٢٤)
خصص قرض حسن لصندوق						
حاملي الوثائق					1,750,117	1,750,117
لربح/(الخسارة) العائد إلى حاملي						
لريح/(الخسارة) العاند إلى حاملي الوثائق/المساهمين	7,77,70.	(711,071)	1,750,117	179,£	1,198,588	1,887,888
	Y, WAZ, ZO.	لفترة الثلاثة	1,۷٤٥,۱۱٦ المنتهية في ۳۰ س		دقق) (معاد بیانه)	1,877,488
	۲,۳۸٦,٦٥٠		اشهر المنتهية في ٣٠ س		دقق) (معاد بيانه) المساهمين	
		لفترة الثلاثة الإكتتاب	<u> </u>	ستمبر ۲۰۲۰ (غیر م	دقق) (معاد بیانه)	۱,۳۷۲,۸۳۳ المجموع در هـــم
الوثائق/المساهمين	التأمين الصحي	لفترة الثلاثة الإكتتاب التامين على الحياة	اشهر المنتهية في ٣٠ س المجموع	ستمبر ۲۰۲۰ (غير م الإستثمارات	دقق) (معاد بیانه) المساهمین اخری	المجموع
	التأمين الصحي در هــــم	لفترة الثلاثة الإكتتاب التامين على الحياة درهـــم	اشهر المنتهية في ٣٠ س المجموع درهـــم	سبتمبر ۲۰۲۰ (غیر م الإستثمارات درهـــم	دقق) (معاد بیانه) المساهمین اخری در هـــم	المجموع در هـــم
الوثائق/المساهمين يرادات القطاع	التأمين الصحي در هـــم ۱۱۸,۲٦٤,۲۰۱	لفترة الثلاثة الإكتتاب التامين على الحياة درهـــم ۲٦,٥٤٤,٣٢٣	اشهر المنتهية في ٣٠ س المجموع درهـــم درهـــم	سِبَمبر ۲۰۲۰ (غیر م الإستثمارات در هـــم در ۱۱۱,۲۲۵)	دقق) (معاد بیانه) المساهمین اخری در هـــم ۲۳,٤۷۷,۱۱۲	المجموع در هـــم ۲۳,۰٦٥,۸٤۷
الوثائق/المساهمين يرادات القطاع تائج القطاع	التأمين الصحي درهـــم ۱۱۸,۲٦٤,۲۰۱ ۱۷,000,۲۷۰	لفترة الثلاثة الإكتتاب التامين على الحياة درهـم ۲٦,٥٤٤,٣٢٣	اشهر المنتهية في ٣٠ س المجموع در هـــم ١٤٤,٨٠٨,٥٢٤ ٢٣,٧٧٧,٣٠٧	سِبَمبر ۲۰۲۰ (غیر م الإستثمارات در هـــم در ۱۱۱,۲۲۵)	دقق) (معاد بیانه) المساهمین اخری در هـــم ۲۳,٤۷۷,۱۱۲	المجموع در هـــم ۲۳,۰٦٥,۸٤۷
الوثائق/المساهمين يرادات القطاع تائج القطاع يسوم وكالة	التأمين الصحي درهـــم ۱۱۸,۲٦٤,۲۰۱ ۱۷,000,۲۷۰	لفترة الثلاثة الإكتتاب التامين على الحياة درهـم ۲٦,٥٤٤,٣٢٣	اشهر المنتهية في ٣٠ س المجموع در هـــم ١٤٤,٨٠٨,٥٢٤ ٢٣,٧٧٧,٣٠٧	سِبَمبر ۲۰۲۰ (غیر م الإستثمارات در هـــم در ۱۱۱٬۲۲۵)	دقق) (معاد بیانه) المساهمین اخری در هـــم ۲۳,٤۷۷,۱۱۲	المجموع درهـــم ۲۳٬۰۲۰٬۸٤۷ ۲۳٬۰۲۰٬۸٤۷
ا لوثائق/المساهمين يرادات القطاع تائج القطاع يسوم وكالة عمولات منكبدة	التأمين الصحي درهـــم ۱۱۸,۲٦٤,۲۰۱ ۱۷,000,۲۷۰	لفترة الثلاثة الإكتتاب التامين على الحياة درهـم ۲٦,٥٤٤,٣٢٣	اشهر المنتهية في ٣٠ س المجموع در هـــم ١٤٤,٨٠٨,٥٢٤ ٢٣,٧٧٧,٣٠٧	سِبَمبر ۲۰۲۰ (غیر م الإستثمارات در هـــم در ۱۱۱٬۲۲۵)	دقق) (معاد بیانه) المساهمین اخری درهــم ۲۳,٤۷۷,۱۱۲ ۲۳,٤۷۷,۱۱۲	المجموع در هـــم ۲۳,۰۵۰,۸٤۷ ۲۳,۰۵۰,۰۶۷
الوثائق/المساهمين يرادات القطاع تائج القطاع يسوم وكالة عمو لات منكبدة صماريف عمومية وإدارية	التأمين الصحي درهـــم ۱۱۸,۲٦٤,۲۰۱ ۱۷,000,۲۷۰	لفترة الثلاثة الإكتتاب التامين على الحياة درهـم ۲٦,٥٤٤,٣٢٣	اشهر المنتهية في ٣٠ س المجموع در هـــم ١٤٤,٨٠٨,٥٢٤ ٢٣,٧٧٧,٣٠٧	سِبَمبر ۲۰۲۰ (غیر م الإستثمارات در هـــم در ۱۱۱٬۲۲۵)	دقق) (معاد بیانه) المساهمین اخری درهــم ۲۳,٤۷۷,۱۱۲ ۲۳,٤۷۷,۱۱۲	المجموع در هـــم ۲۳,۰۵۰,۸٤۷ ۲۳,۰۵۰,۰۶۷

0,1.9,789

7,7.9,289

٣,099,٨٠٠

الوثائق/المساهمين

(٤11, ٢٦٥)

١٩ ـ معلومات قطاعية (تتمة)

		الإكتتاب			المساهمين	
	التأمين الصحي	التامين على الحياة	المجموع	الإستثمارات	أخرى	المجموع
	درهـــم	در هـــم	درهــم	در هـــم	در هـــم	درهـــم
ات القطاع	٤٠٨,٤١٣,٦٤٠	۸۲,۷۲۳,٦٣٣	191,187,778	917,711	۸۸,۷۰٤,۵۹۳	۸۹,٦٩١,٣١١
القطاع	09,888,981	10,1.7,471	٧٤,٩٤٦,٨٤٢	917,711	۸۸,۷۰٤,٥٩٣	۸۹,٦٩١,٣١١
م وكالمة	(11,191,740)	(17,917,550)	(
لات متكبدة		_			(٣٩,٦٧٣,٥٢٩)	(٣٩,٦٧٣,٥٢٩)
يف عمومية وإدارية		_			(07,774,977)	(07,774,977)
ص قرض حسن لصندوق						
لمي الوثائق		<u> </u>	<u> </u>		۸۳۹,۱۱۷	۸۳۹,۱۱۷
سارة)/الربح العائد إلى حاملي	/ W-W NAS				/F 14 - 1 14 6 F 5	/- MMM MAS
سارة)/الربح العاند إلى حاملي نانق/المساهمين	(1,707,799)	۲,۱۹۱,٤۱٦ - النسعة	۸۳۹,۱۱۷ اشهر المنتهية في ۳۰	= ۹۸۹,۷۱۸ سبتمبر ۲۰۲۰ (غیر م	(۲,۷۵۸,۷۹٦) دقق) (معاد بیانه)	(0, , , , , , , ,)
·	(1,707,799)					<u>(*,YYY,.YA)</u>
·	(۱٬۳۵۲٬۲۹۹) التأمين الصحي	لفترة التسعة			دقق) (معاد بیانه)	(۲۷۷۲,۰۷۸)
·		لفترة التسعة الإكتتاب	اشهر المنتهية في ٣٠	سبتمبر ۲۰۲۰ (غیر م 	دقق) (معاد بیانه) المساهمین	
نَّانَقُ/الْمساهَمين	التأمين الصحي	لفترة التسعة الإكتتاب التامين على الحياة	اشهر المنتهية في ٣٠ المجموع	سبتمبر ۲۰۲۰ (غير م الإستثمارات	دقق) (معاد بیانه) المساهمین اخری	المجموع
·	التأمين الصحي در هـــم	لفترة التسعة الإكتتاب التامين على الحياة در هــــم	اشهر المنتهية في ٣٠ المجموع در هـــم	سبتمبر ۲۰۲۰ (غير م _ الإستثمارات درهـــم	دقق) (معاد بیانه) المساهمین اخری در هـــم	المجموع در هـــم
لَّانَقُ/الْمساهمين ت القطاع	التأمين الصحي در هـــم ۲۵۷,۷٤۳,۹۸۰	لفترة التسعة الإكتتاب التامين على الحياة در هـــم در هـــم ٧٩,٨٣٠,٧٠٩	اشهر المنتهية في ٣٠ المجموع در هـــم در هـــم	سبتمبر ۲۰۲۰ (غیر م الإستثمارات درهـم	دقق) (معاد بیانه) المساهمین اخری درهـــم درهـــم	المجموع در هـــم ۲۹,۲٥۹,۸۹۳
ل انق/المساهمين ت القطاع القطاع	التأمين الصحي درهـــم ۳۵۷,۷٤۳,۹۸۰	لفترة التسعة الإكتتاب التامين على الحياة درهـــم ۲۹٬۸۳۰٬۷۰۹	اشهر المنتهية في ٣٠ المجموع درهـم ٢٧,٥٧٤,٦٨٩	سبتمبر ۲۰۲۰ (غیر م الإستثمارات درهـم ۱۲۹٫۰٤۰	دقق) (معاد بیانه) المساهمین اخری درهـــم درهـــم	المجموع در هـــم ۲۹,۲٥۹,۸۹۳
للقر/المساهمين القطاع القطاع م وكالة إنت متكبدة ريف عمومية وإدارية	التأمين الصحي درهـــم ۳۵۷,۷٤۳,۹۸۰	لفترة التسعة الإكتتاب التامين على الحياة درهـــم ۲۹٬۸۳۰٬۷۰۹	اشهر المنتهية في ٣٠ المجموع درهـم ٢٧,٥٧٤,٦٨٩	سبتمبر ۲۰۲۰ (غیر م الإستثمارات درهـم ۱۲۹٫۰٤۰	دقق) (معاد بیانه) المساهمین اخری درهـــم ۲۹,0۳۰,۳۵۳	المجموع درهـم ۲۹۸٬۹۰۹٬۸۹۳ ۲۹۸٬۹۰۹٬۸۹۳
لنق/المساهمين ات القطاع القطاع وكالة إت متكبدة ريف عمومية وإدارية سص قرض حسن لصندوق	التأمين الصحي درهـــم ۳۵۷,۷٤۳,۹۸۰	لفترة التسعة الإكتتاب التامين على الحياة درهـــم ۲۹٬۸۳۰٬۷۰۹	اشهر المنتهية في ٣٠ المجموع درهـم ٢٧,٥٧٤,٦٨٩	سبتمبر ۲۰۲۰ (غیر م الإستثمارات درهـم ۱۲۹٫۰٤۰	دقق) (معاد بیانه) المساهمین اخری درهـــم ۲۹,۰۳۰,۳۵۳ ۲۹,۰۳۰,۳۵۳ ۲۷,۷۲۵,۱۵۸)	المجموع در هـــم ۲۹,۲۰۹,۸۹۳ ۲۹,۲۰۹,۸۹۳ (۲۷,۷۳۰,۱۹۸)
للقر/المساهمين القطاع القطاع م وكالة إنت متكبدة ريف عمومية وإدارية	التأمين الصحي درهـــم ۳۵۷,۷٤۳,۹۸۰	لفترة التسعة الإكتتاب التامين على الحياة درهـــم ۲۹٬۸۳۰٬۷۰۹	اشهر المنتهية في ٣٠ المجموع درهـم ٢٧,٥٧٤,٦٨٩	سبتمبر ۲۰۲۰ (غیر م الإستثمارات درهـم ۱۲۹٫۰٤۰	دفق) (معاد بیانه) المساهمین اخری درهــم ۲۹,۰۳۰,۳۰۳ ۲۹,۰۳۰,۳۰۳	المجموع درهـم ۲۹,۲۰۹,۸۹۳ ۲۹,۲۰۹,۸۹۳ (۲۷,۷۳۰,۲۰۸)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)

الإجمالي درهـــم ۱۹۹۳٬۰۱۰٬۱۴۸	المجموع درهـــم ٥٥٥,٢،٧،٩	عیر موزعة أخری درهــم ۲۲,۲۰۲,۷۰۰	استثمارات المساهمین درهــم درهــم	مجموع الاكتتاب درهـــم ۹۳،۳۰۷٫۵۹۳	التامين على الحياة درهــم ١٩٠١،٩١٠	التأمين الصحي درهـــم ۷۱٫۱۷٦٫٦۸۳	موجودات القطاع
۸۸۷,٦٣٩,٥٦٧	97,591,701	97,£91,70A	_	V90,1£V,9·9	YA7,10£,£	٥٠٨,٩٩٣,٥٠٩	مطلوبات القطاع
		(-	۳ دیسمبر ۲۰۲۰ (م استثمار ات)			
الإجمالي در هــــم	المجموع در هــــم	غير موزعة أخر <i>ى</i> درهــم	استنمارات المساهمين در هـــم	مجموع الاكتتاب در هـــم	التامين على الحياة در هـــم	التأمين الصحي در هـــم	
9 £ V , V T T , T A Y	117,7.7,580	77,0,.9.	٤٦,١٠٢,٣٤٥	۸۳٥,۱۳۰,9٤٧	۳۰۰,۷۳۰,۲۸۸	079, 8, 709	موجودات القطاع
۸۳٤,١٥٧,٠٠٩	99,717,	99,717,		٧٣٤,٩٤٠,٠٠٩	777,707,777	٤٩٨,٦٨٣,١٨٢	- مطلوبات القطاع

٠٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

- المستوى ١: السعر السوقي المدرج (غير المعدل) في سوق نشط لاداة مطابقة.
- المستوى ٢: المدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي تكون ملحوظة إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار). تشتمل 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 نشاطا؛ 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. تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا ترتكز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير هام على تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الإفتراضات الهامة غير الملحوظة مطلوبة لإظهار الإختلافات بين الأدوات.

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

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة

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

	۲۰۲۱ (غیر مدقق)	۳۰ سبتمبر ۱		
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
درهـــم	درهـــم	درهـــم	در هـــم	
				الموجودات
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٨,٣٣٧,٩٤٩			01,777,919	إستثمارات في حقوق الملكية – مدرجة
۲ . , £ ,	۲ . , £ ,			إستثمارات في حقوق الملكية – غير مدرجة
7 1 T, A 7 0 , A V 1		7 1 T , A 7 0 , A V 1		صناديق مشتركة
0 £ , ٧ 9 9 , ٣ ٦ 9		0 £ , ٧ 9 9 , ٣ ٦ 9		إستثمارات صكوك
٤١,٦٢٢,٠٥٠			11,777,.0.	متاحة للبيع
٣٨٩,٠٢٥,٢٣٩	۲۰,٤۰۰,۰۰۰	777,770,75.	99,909,999	
				المطلوبات
<u> </u>		۲٦٠,٨٥٠,٥٠٨	<u></u>	عقود مرتبطة بالاستثمار

· ٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

		۳۱ دیسمب	ر ۲۰۲۰ (مدقق)	
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	درهـــم	در هـــم	در هـــم	درهـــم
الموجودات				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
إستثمار ات في حقوق الملكية – مدرجة	77,17.,7.5			77,170,70 £
إستثمارات في حقوق الملكية – غير مدرجة			۲.,٤,	۲۰,٤۰۰,۰۰۰
صناديق مشتركة		110,40.,450		110,40.,450
إستثمارات صكوك		٤٩,٩٧٨,٤٥٥		٤٩,٩٧٨,٤٥٥
متاحة للبيع	٤١,٠٥٥,٧٦٤			٤١,٠٥٥,٧٦٤
_	1 • £ , 1 \ 7 , £ 7 \	750,779,7	Υ • , έ • • , • • •	۳٦٠,٣١٥,٦٦٨
المطلوبات				
عقود مرتبطة بالاستثمار	<u></u>	۲۲۲,۱۸٥,۳٥٤		777,110,702

٢١ ـ نتائج موسمية

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

٢٢ القوانين التنظيمية المالية

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

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

۳۱ دیسمبر	۳۰ سبتمبر	
7.7.	7.71	
(مدقق)	(غير مدقق)	
در هـــم	ُ در هـــم	
1,,	1 , ,	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (MCR)
11.,710,877	91,729,712	متطلبات ملاءة رأس المال (SCR)
۸٤,۲٦٩,٧١٢	1 , 9 7 £ , 7 % 7	الحد الأدنى لأموال الضمان (MGF)
1,701,71.	(٩,١٩٧,٣٤٦)	الأموال الذاتية الأساسية
		هامش الملاءة المالية لزيادة عن متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
(91,751,79.)	(1 • 9 , 1 9 ٧ , ٣ ٤ ٦)	(الفائض / العجز)
(1.1,175,770)	(1 , 1 & 7 , 0 7 1)	هامش الملاءة المالية - زيادة عن متطلبات ملاءة رأس المال (الفائض / العجز)
(1,011,017)	(110,177,187)	هامش الملاءة المالية – زيادة عن الحد الأدنى للضمان (الفائضُ / العجز)

٢٣ ـ أخطاء الفترة السابقة

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

وفقًا 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 الموجزة الموجزة الموجزة الموحدة الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

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

معاد بیانه کما فی		كما تم بيانه سابقاً في	
۳۱ دیسمبر ۲،۱۹	إعادة البيان	۳۱ دیسمبر ۲۰۱۹	
درهم	درهـم	درهـم	
(٦٧,١١٣,٧٢٢)	(11,771,919)	$(\circ\circ,\xi\lambda 1,\lambda\cdot T)$	الخسائر المتراكمة

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

معاد بيانه للفترة المنتهية في	ا تم بيانه سابقاً للفترة المنتهية في	
البيان ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	۳۰ سبتمبر ۲۰۲۰ إعادة درهم درهم	
		العائد إلى المساهمين
· · ·	,9 £ 1,9 . V	25 5.,

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

معاد بيانه للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إعادة البيان	كما تم بيانه سابقاً للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
ذر ف ^ح	ٔ درهـم	ذره <u>َـ</u> م		
٦,٣٠٤,٦٩٨	٦,١٦٣,٤٥٦	1 1 1 , 7 2 7	ا العامل الع	الربح للفترة
(17,571,757)	(7,177,207)	(٧,٢٦٨,٢٨٧)	ة الاستحواذ على الوثائق	الزيادة في نكلفا المؤجلة

٢٤- إعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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