

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

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

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

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

المقدمة

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

مجال المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

إن الذمم المدينة من التكافل والموجودات الأخرى والذمم المدينة الأخرى للمجموعة، والمدرجة في بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز بمبلغ ١٨٣,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١٨٣,٣ مليون درهم) و ١٠,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١١,٨ مليون درهم) على التوالي، وتتضمن ذمم مدينة أخرى بقيمة ٦٥,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٤٣,١ مليون درهم). لم يتم تزويدنا بأدلة تدقيق كافية ومناسبة تدعم القيمة الدفترية لهذه الذمم المدينة الأخرى كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان يلزم إجراء أي تعديل على البيانات المالية الموحدة المرفقة نتيجة لأية تعديلات محتملة لهذه الموجودات.

إن الذمم الدائنة من التكافل والذمم الدائنة الأخرى للمجموعة، والمدرجة في بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز بمبلغ ١٠٦,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١٣٠,٢ مليون درهم) تتضمن المصاريف المستحقة والذمم الدائنة الأخرى بقيمة ٥,٢٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٧,١ مليون درهم). لم يتم تزويدنا بأدلة تدقيق كافية ومناسبة تدعم القيمة الدفترية لهذه المطلوبات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان يلزم إجراء أي تعديل على البيانات المالية الموحدة المرفقة نتيجة لأية تعديلات محتملة لهذه المطلوبات.

كما تم تعديل رأي المدقق السابق في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن هذه الأمور.

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

الاستنتاج المتحفظ

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

التأكيد على أحد الأمور

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

أمر آخر

تمت مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ من قبل مدقق آخر والذي أبدى في تقريره الصادر بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢١ استنتاجاً غير معدل حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة. كما تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى في تقريره الصادر بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠٢٢ رأياً متحفظاً حول هذه البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بالأمور ذاتها الواردة أعلاه في فقرة "أساس الاستنتاج المتحفظ".

عن ارنست ويونغ

موقعة من قبل:

أشرف أبو شرح

شريك

رقم التسجيل : ٦٩٠

١٢ أغسطس ٢٠٢٢

دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) درهم	إيضاح	
			موجودات عمليات التكافل
٥٥,٥٠٠,٠٥١	٣١,٦٧٣,١٨٧	٩	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
٤١٨,٥٠٢,٣٨٤	٣٩٥,٠٦٧,٢٢٣	٧	أدوات مالية
١٨٣,٣١٢,٨٥٠	١٨٣,٣٤٥,٣٣٣		ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى
١١٣,٨٧٠,٥٤٤	٨٤,٠٦٤,٠٦٧	٨	موجودات عقود إعادة التكافل
٥٤,٩٦٢,٤٧٢	٥٧,٥٠٣,٠٣١	٦	عقارات استثمارية
٥١,٢٤٦,١٥٩	٤٤,٤٦٥,٥١٦		تكلفة استحواد مؤجلة على الوثائق
<u>٨٧٧,٣٩٤,٤٦٠</u>	<u>٧٩٦,١١٨,٣٥٧</u>		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
١١,٣٧٧,٩٨٨	١٤,٠٦١,٩١٦	٩	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
٢١,٧٩٣,٨٩٧	٢٢,٤٠٦,٠٨٩	٧	أدوات مالية
١١,٧٨٥,٥٧٣	١٠,٨٥٣,٢٨٤		مدينون آخرون
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠	وديعة قانونية
٤٥,٣٦٩,٤٥٦	٤٣,٦٢٧,٢٥٠		موجودات ثابتة
١,٨٦٥,٦٠٦	١,٤٢١,٣٠٢		موجودات غير ملموسة
١١٢,٧٣٨,٠٧٧	١١٢,٥٧٩,٣٧٢		ذمم مدينة من حملة الوثائق
<u>٢٠٨,٩٣٠,٥٩٧</u>	<u>٢٠٨,٩٤٩,٢١٣</u>		إجمالي موجودات المساهمين
<u>١,٠٨٦,٣٢٥,٠٥٧</u>	<u>١,٠٠٥,٠٦٧,٥٧٠</u>		إجمالي الموجودات
			مطلوبات عمليات التكافل والعجز
			مطلوبات عمليات التكافل
١٣٠,١٨٤,٠٦٩	١٠٦,٤٥٣,٩٤١		ذمم دائنة عن التكافل وذمم دائنة أخرى
٦٣٣,١٦١,٥٩٤	٥٧١,٨٩١,٠١٢	٨	مطلوبات عقود التكافل
١١٢,٧٣٨,٠٧٧	١١٢,٥٧٩,٣٧٢		مبالغ مستحقة إلى المساهمين
<u>٨٧٦,٠٨٣,٧٤٠</u>	<u>٧٩٠,٩٢٤,٣٢٥</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			العجز في أموال حملة الوثائق وقرض حسن من المساهمين
(١,٣١٠,٧٢٠)	(٥,١٩٤,٠٣١)	١١	عجز في أموال حملة الوثائق
١,٣١٠,٧٢٠	٥,١٩٤,٠٣١	١١	قرض حسن من المساهمين
<u>-</u>	<u>-</u>		صافي العجز في أموال حملة الوثائق والقرض الحسن من المساهمين
<u>٨٧٦,٠٨٣,٧٤٠</u>	<u>٧٩٠,٩٢٤,٣٢٥</u>		إجمالي مطلوبات العمليات والفائض

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

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

لفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢١ (غير مدققة) درهم	٢٠٢٢ (غير مدققة) درهم	٢٠٢١ (غير مدققة) درهم	٢٠٢٢ (غير مدققة) درهم		
٣٤٤,٦٨,٨٦٩	٢٠٥,٥٧٧,٣٣٣	١١٤,٤٠٥,٣٠٤	٦٠,٥٧١,٧٣٨	١٤	العائد إلى حملة الوثائق: إجمالي المساهمات المكتسبة
(٣١,٤٥٧,١٧١)	٣٥,٦٩٨,٤٢٤	٤٨,٣٠١,٢١١	٥٧,٤٩٣,٥٢٧	١٤	التغيرات في المساهمات غير المكتسبة
٣١٢,٦١١,٦٩٨	٢٤١,٢٧٥,٧٥٧	١٦٦,٧٠٦,٥١٥	١١٨,٠٦٥,٢٦٥		مساهمات التكافل المكتسبة
(٥٤,٣٠٧,٩٣٦)	(٤١,٣٤٣,٨٤٣)	(٢٦,٥٦٥,١٤٦)	(١٨,٣٥٢,٤٦٩)	١٤	مساهمات إعادة تكافل
(٢٥,٧٤٢,٩١٤)	(٢٥,٥٣٨,٤٥٨)	(١٣,٩٨٥,٨٩٨)	(١٤,٠٢٨,٩٨٣)	١٤	التغير في المساهمات غير المكتسبة
(٨٠,٠٥٠,٨٥٠)	(٦٦,٨٨٢,٣٠١)	(٤٠,٥٥١,٠٤٤)	(٣٢,٣٨١,٤٥٢)		مساهمات إعادة تكافل مكتسبة
٢٣٢,٥٦٠,٨٤٨	١٧٤,٣٩٣,٤٥٦	١٢٢,١٥٥,٤٧١	٨٥,٦٨٣,٨١٣		صافي المساهمات المكتسبة
(٢٣٧,٥٤٦,١٩٤)	(١٥٨,٦٠٣,٦٠١)	(١١٥,٨٥٥,٦٠٣)	(٧٨,٣٩٩,٢٦٠)		إجمالي المطالبات المتكبدة
٨٠,٣٦٤,٧٢١	٥٦,٩٣٢,٣٧٩	٣٢,٥٧٣,٩٣٤	٣٠,٠٢٩,٧٥٤		حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
(١٥٧,١٨١,٤٧٣)	(١٠١,٦٧١,٢٢٢)	(٨٣,٢٨١,٦٦٩)	(٤٨,٣٦٩,٥٠٦)		صافي المطالبات المتكبدة
(١٥,١٢٨,٨٢١)	(٣٨,٠٨٩,١٣٣)	(٥,٥٣٢,١٣٠)	(٢١,٧١٧,٦٦٧)	١-٨	تغير في الاحتياطيات صافي التغير في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق
(٢٠,٧٤٠,٤٧٧)	٢,٢٢٤,٦٥٤	(١٢,٥٤٧,٥٣٢)	٩٨٣,١٥٢		
(١٩٣,٠٥٠,٧٧١)	(١٣٧,٥٣٥,٧٠١)	(١٠١,٣٦١,٣٣١)	(٦٩,١٠٤,٠٢١)		
٣٩,٥١٠,٠٧٧	٣٦,٨٥٧,٧٥٥	٢٠,٧٩٤,١٤٠	١٦,٥٧٩,٧٩٢		صافي دخل التكافل
(٤٥,١٥٣,٧٦٦)	(٤٠,٤٢٥,٢٣٨)	(٢٥,٨٨٣,٦٥٨)	(١٩,٥١٧,٧٩٤)	١٥	رسوم وكالة دخل الاستثمار
٤,٧٣٧,٦٩٠	(٣١٥,٨٢٨)	٣,٠٣٩,٣٨٦	(٢٢٦,٢٤٦)		
(٩٠,٥٩٩٩)	(٣,٨٨٣,٣١١)	(٢,٠٥٠,١٣٢)	(٣,١٦٤,٢٤٨)		صافي العجز من عمليات التكافل
٤٥,١٥٣,٧٦٦	٤٠,٤٢٥,٢٣٨	٢٥,٨٨٣,٦٥٨	١٩,٥١٧,٧٩٤	١٥	العائد إلى المساهمين: رسوم وكالة من حملة الوثائق
٨٠٧,٣١٨	٢٤٨,٤٤٦	٧٨٠,١٣١	٣٢,٢٢٠		دخل الاستثمار
٩,٨٠٤,٨٩٨	٧,٨٢٣,٥١٩	٤,٤٨٢,٧٥٥	٣,١٤١,١٦٢		دخل آخر
(٢٦,١٠٨,٥٤١)	(١٧,٨١٧,٢٣٢)	(١٢,٠٩٣,٢٧٠)	(٨,٧٥٥,٤٧٢)		عمولات متكبدة
(٣٥,٨٩٦,٣٥٣)	(٣٢,١٧١,٠٠٥)	(١٩,٥٩١,٩٩٨)	(١٦,٦٥٢,٥٥٩)		مصاريف عمومية وإدارية وأخرى
(٩٠,٥٩٩٩)	(٣,٨٨٣,٣١١)	(٢,٠٥٠,١٣٢)	(٣,١٦٤,٢٤٨)		استرداد قرض حسن مضاف لأموال حملة الوثائق
(٧,١٤٤,٩١١)	(٥,٣٧٤,٣٤٥)	(٢,٥٨٨,٨٥٦)	(٥,٨٨١,١٠٣)		خسائر الفترة العائدة إلى المساهمين
(٠,٠٤٨)	(٠,٠٣٦)	(٠,٠١٧)	(٠,٠٣٩)	١٦	الخسائر الأساسية والمخفّضة للسهم (بالدرهم الإماراتي)

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

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

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	
(٧,١٤٤,٩١١)	(٥,٣٧٤,٣٤٥)	(٢,٥٨٨,٨٥٦)	(٥,٨٨١,١٠٣)	(خسارة) الفترة العائدة إلى المساهمين
				بنود الدخل الشامل الأخرى بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
٥٦٦,٢٨٦	-	٥٦٦,٢٨٦	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع
٥٦٦,٢٨٦	-	٥٦٦,٢٨٦	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
(٦,٥٧٨,٦٢٥)	(٥,٣٧٤,٣٤٥)	(٢,٠٢٢,٥٧٠)	(٥,٨٨١,١٠٣)	إجمالي (الخسائر الشاملة) للفترة

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع درهم	العائدة إلى حملة الوثائق		العائدة إلى المساهمين			رأس المال درهم	
	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة درهم	المجموع درهم	احتياطي نظامي درهم	خسائر متراكمة درهم	احتياطي قانوني درهم		
١١٣,٥٧٦,٣٧٣	٢٤,١٣٤,٢٩٦	١٢٨,٥٦٧	(٦٧,٢٥٤,٠٩٠)	٦,٥٦٧,٦٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	
(٦,٥٧٨,٦٢٥)	٥٦٦,٢٨٦	-	(٧,١٤٤,٩١١)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	
١٠٦,٩٩٧,٧٤٨	٢٤,٧٠٠,٥٨٢	١٢٨,٥٦٧	(٧٤,٣٩٩,٠٠١)	٦,٥٦٧,٦٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١٢٣,١٠٩,٢٩٣	٤٠,٦٩٨,١٧٣	٨٣٠,٣٠٧	(٧٤,٩٨٦,٧٨٧)	٦,٥٦٧,٦٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	
(٥,٣٧٤,٣٤٥)	-	-	(٥,٣٧٤,٣٤٥)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة	
١١٧,٧٣٤,٩٤٨	٤٠,٦٩٨,١٧٣	٨٣٠,٣٠٧	(٨٠,٣٦١,١٣٢)	٦,٥٦٧,٦٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	

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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
(معاد إدراجها)		
(٧,١٤٤,٩١١)	(٥,٣٧٤,٣٤٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		(الخسائر) للفترة
		التعديلات للبنود التالية:
٢,٣٦٥,٠٣٧	٢,٢٨٥,١٠٥	استهلاك الموجودات الثابتة وإطفاء الموجودات غير الملموسة
٩,٤٦٥,٥٦٠	(٢٤٩,٠٨٦)	(الأرباح) المحققة عند بيع للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢١,٢٨٣,٥٨٦)	٢,٩٠٦,٦٣٣	خسارة / (ربح) إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢١٠,٥٣١	١,٠٢٨,٩٦٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٠١٧,٩٥٧	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(١٥,٣٦٩,٤١٢)	٥٩٧,٢٦٧	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٥,٨٦٥,٠٥١	٢٩,٨٠٦,٤٧٧	النقص في موجودات عقود إعادة التكافل
(٥٦,٤٧٢,٧٨٨)	٨٩٩,٨٠٤	النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة عن التكافل والموجودات الأخرى
٤,٢٣٧,٧٠٠	٦,٧٨٠,٦٤٣	النقص في التكلفة المؤجلة للاستحواذ على الوثائق
١١٨,٠٧٧,٣٢٥	(٦١,٢٧٠,٥٨٠)	(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات عقود التكافل
(٤٤,٢٤٠,٢٥٤)	(١٣,٠٠٦,٥٩٤)	(النقص) في الذمم الدائنة عن التكافل والأخرى
٢٢,٠٩٧,٦٢٢	(٣٦,١٩٢,٩٨٤)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات
(٣١٠,٨٥٠)	(٣٧٦,٢٢٣)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٢١,٧٨٦,٧٧٢	(٣٦,٥٦٩,٢٠٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٠٦,٣٨١,٨٦٤)	(١٢٧,٧٥٠,٧٧٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٩٩,٨٩١,٢٢٩	١٤٧,٩١٦,١٩٤	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٦٩٨,٨٩٠)	(٩٨,٥٩٣)	مبالغ محصلة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٥٩٧,٤٦٦)	(٢,٥٤٠,٥٥٨)	شراء موجودات ثابتة
		شراء عقارات استثمارية
(٨,٧٨٦,٩٩١)	١٧,٥٢٦,٢٧١	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٢,١٠٠,٠٠٠)	(٢,١٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		صافي الحركة في القروض البنكية
(٢,١٠٠,٠٠٠)	(٢,١٠٠,٠٠٠)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١٠,٨٩٩,٧٨١	(٢١,١٤٢,٩٣٦)	صافي (النقص) / (الزيادة) في النقدية وشبه النقدية
٨٣,٢٧١,٥٢٨	٤٩,٦٢٨,٠٣٩	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٩٤,١٧١,٣٠٩	٢٨,٤٨٥,١٠٣	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١ - معلومات عامة

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

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

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

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

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

تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) وتأثيره على المجموعة

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

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

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

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

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

٢ - أسس إعداد البيانات المالية والمعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين (يسري مفعوله لفترات إعداد التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣). تقوم إدارة المجموعة بتقييم تأثير المعيار أعلاه على البيانات المالية للمجموعة ولا تنوي اتباع المعيار أعلاه قبل تاريخ سريان مفعوله.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة (يسري مفعولها للفترات المحاسبية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣)؛
- تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ (يسري مفعولها لفترات المحاسبة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣)
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣).

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

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

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

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

٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

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

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

٤ - التغييرات في الأحكام والتقديرات غير المؤكدة

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

إمكانية استرداد الذمم المدينة

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

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

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٤ - التغييرات في الأحكام والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

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

٥ - إدارة مخاطر التكافل والمخاطر المالية

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

لا تشمل البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المتعلقة بإدارة مخاطر التكافل والمخاطر المالية والمطلوبة في البيانات المالية الموحدة السنوية، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لم تكن هناك أي تغييرات في قسم إدارة المخاطر أو في أي من سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

٦ - العقارات الاستثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	
١٥,٤٠١,٨٩٦	١٥,٤٠١,٨٩٧	الأراضي
١٦,٠٧٠,٠٠٠	١٦,٠٧٠,٠٠٠	شقق سكنية
٣١,٤٧١,٨٩٦	٣١,٤٧١,٨٩٧	
٢٣,٤٩٠,٥٧٦	٢٦,٠٣١,١٣٤	أعمال قيد التنفيذ
٥٤,٩٦٢,٤٧٢	٥٧,٥٠٣,٠٣١	

ترى الإدارة أنه لم يكن هناك تغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية. يتم تصنيف العقارات الاستثمارية ضمن المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - المستوى ٣) وتقع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

٧ - الأدوات المالية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)	
	٣٣٧,٤٤٧,٥٨٢	٣٦٠,٨٨٢,٧٤٣	موجودات عمليات التكافل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧-١) المتوفرة للبيع (إيضاح ٧-٢)
	٥٧,٦١٩,٦٤١	٥٧,٦١٩,٦٤١	
	<u>٣٩٥,٠٦٧,٢٢٣</u>	<u>٤١٨,٥٠٢,٣٨٤</u>	
	٢٢,٤٠٦,٠٨٩	٢١,٧٩٣,٨٩٧	موجودات المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧-١)
	٤١٧,٤٧٣,٣١٢	٤٤٠,٢٩٦,٢٨١	
	<u>٤١٧,٤٧٣,٣١٢</u>	<u>٤٤٠,٢٩٦,٢٨١</u>	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
	العائدة إلى عمليات التكافل إلى درهم	العائدة إلى المساهمين إلى درهم	العائدة إلى حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد إلى درهم	
	-	٤,٢٧٦,٤١١	١٩٧,٧٥٢,٤١٢	صناديق مشتركة
	٦,٧٠٩,٢٠٤	٥,٥٥٠,٦٧٨	٥٢,٢٢٥,٦٠٨	استثمارات الصكوك
	٨٠,٧٦٠,٣٥٨	-	-	استثمارات الأسهم - متداولة
	-	١٢,٥٧٩,٠٠٠	-	استثمارات الأسهم - غير متداولة
	<u>٨٧,٤٦٩,٥٦٢</u>	<u>٢٢,٤٠٦,٠٨٩</u>	<u>٢٤٩,٩٧٨,٠٢٠</u>	الإجمالي

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

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

٧- الأدوات المالية (تتمة)

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

إن الحركات خلال الفترة/السنة كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	
٣١٩,٢٥٩,٩٠٤	٣٨٢,٦٧٦,٦٤٠	في بداية الفترة / السنة
٢٠٨,١١٠,٨٢٣	١٢٧,٧٥٠,٧٧٢	المشتريات خلال الفترة / السنة
(٢٠١,٦٦٣,٤٠٥)	(١٤٧,٦٦٧,١٠٨)	الاستبعادات خلال الفترة / السنة
٥٦,٩٦٩,٣١٨	(٢,٩٠٦,٦٣٣)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
<u>٣٨٢,٦٧٦,٦٤٠</u>	<u>٣٥٩,٨٥٣,٦٧١</u>	في نهاية الفترة / السنة

٧-٢ المتوفرة للبيع

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

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

٧-٣ تركيزات الاستثمارات

حددت هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة الحد الأقصى للتعرض الكلي في فئات الاستثمارات المختلفة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، استثمرت المجموعة فوق الحد في فئة الموجودات المستثمر فيها الأخرى بقيمة لاشيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - لاشيء)، حيث تجاوزت المجموعة الحدود الفرعية في جميع الفئات الأخرى ما عدا الاستثمارات العقارية بقيمة ١٢٣,١٨٨,٣٦١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ١٢٣,٥٨٣,٩٣٣ درهم).

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

٨ - مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)	
	١٢٩,٢٧٩,١٣٥	١٣٣,١٠٦,١٤٣	إجمالي مطالبات عقود التكافل
	٤٣,١٧٠,٥٠٩	٤٤,٩٩٧,٣١٩	مطالبات معلن عنها
	١٣٥,٩١٦,٠٠٤	١٧١,٦١٤,٤٢٨	المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
	١٣,٥٢١,٧٨٩	١٢,٤٣٦,٩٦٧	المساهمات غير المكتسبة
	٢٥٠,٠٠٣,٥٧٥	٢٧١,٠٠٦,٧٣٧	احتياطيات حسابية
	<u>٥٧١,٨٩١,٠١٢</u>	<u>٦٣٣,١٦١,٥٩٤</u>	العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة
	<u>٣٢,٠٥٣,٩٠٧</u>	<u>٣٥,٦١٧,٢٤٥</u>	موجودات عقود إعادة التكافل
	١٢,١٢٤,٩٢١	١٣,٠٤٢,٨٤٤	حصة إعادة التكافل من المطالبات المعلن عنها
	٣٨,٣٠٦,٩٥٨	٦٣,٨٤٥,٤١٦	حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
	١,٥٧٨,٢٨١	١,٣٦٥,٠٣٩	حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
	<u>٨٤,٠٦٤,٠٦٧</u>	<u>١١٣,٨٧٠,٥٤٤</u>	حصة إعادة التكافل من الاحتياطي الحسابي
	<u>٩٧,٢٢٥,٢٢٨</u>	<u>٩٧,٤٨٨,٨٩٨</u>	صافي مطلوبات عقود التكافل
	٣١,٠٤٥,٥٨٨	٣١,٩٥٤,٤٧٥	مطالبات معلن عنها
	٩٧,٦٠٩,٠٤٦	١٠٧,٧٦٩,٠١٢	مطالبات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
	١١,٩٤٣,٥٠٨	١١,٠٧١,٩٢٨	مساهمات غير مكتسبة
	٢٥٠,٠٠٣,٥٧٥	٢٧١,٠٠٦,٧٣٧	احتياطيات حسابية
	<u>٤٨٧,٨٢٦,٩٤٥</u>	<u>٥١٩,٢٩١,٠٥٠</u>	العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة
	<u>٢٧١,٠٠٦,٧٣٧</u>	<u>٢٢٢,١٨٥,٣٥٤</u>	الحركة في الذمم الدائنة لحملة الوثائق للعقود المرتبطة باستثمارات
	٤١,٥٦٢,٠٨٢	١٠١,٦١٩,٧٨٧	الرصيد الافتتاحي
	(٤,٠٦٢,٨٦٠)	(١٣,٩٤٠,٢٤٢)	إجمالي المساهمة
	(٥٦,٢٧٧,٧٣٠)	(٦٩,٣٥٧,٢٥٦)	رسوم التخصيص
	(٢,٢٢٤,٦٥٤)	٣٠,٤٩٩,٠٩٤	استردادات ورسوم أخرى
	<u>٢٥٠,٠٠٣,٥٧٥</u>	<u>٢٧١,٠٠٦,٧٣٧</u>	التغير في القيمة العادلة
	<u>٢٥٠,٠٠٣,٥٧٥</u>	<u>٢٧١,٠٠٦,٧٣٧</u>	الرصيد الختامي

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

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

١-٨ التغير في الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	
٥,١٩٩,٥٨٠	(١,١٤١,٥٥١)	التغيرات في الاحتياطي الحسابي - منتجات تكافل للتأمين على الحياة التغيرات في احتياطات تتعلق بمنتجات تكافل للتأمين على الحياة التغير في القيمة العادلة - حاملي وثائق التأمين على الحياة للأفراد
٨٣,١٧٨,٥٤٥	٣٧,٠٠٦,٠٣٠	
<u>(٣٠,٤٩٩,٠٩٤)</u>	<u>٢,٢٢٤,٦٥٤</u>	
<u>٥٧,٨٧٩,٠٣١</u>	<u>٣٨,٠٨٩,١٣٣</u>	

٩ - النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	
١١,٣٧٧,٩٨٨	٣٨,٢٥٠,٠٥١	١٤,٠٦١,٩١٦	١٤,٤٢٣,١٨٧	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك ودائع
-	١٧,٢٥٠,٠٠٠	-	١٧,٢٥٠,٠٠٠	
<u>١١,٣٧٧,٩٨٨</u>	<u>٥٥,٥٠٠,٠٥١</u>	<u>١٤,٠٦١,٩١٦</u>	<u>٣١,٦٧٣,١٨٧</u>	
-	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	-	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	ناقصاً: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
<u>١١,٣٧٧,٩٨٨</u>	<u>٣٨,٢٥٠,٠٥١</u>	<u>١٤,٠٦١,٩١٦</u>	<u>١٤,٤٢٣,١٨٧</u>	المجموع

يترتب على الودائع معدلات ربح بنسبة ١٪ (٢٠٢١ - ١٪) سنوياً وتاريخ استحقاقها في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢.

١٠ - الوديعة القانونية

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

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

١١ - العجز في أموال حملة الوثائق

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	
(١,٢٤٦,٧٨٣)	(١,٣١٠,٧٢٠)	العجز في أموال حملة الوثائق
(٦٣,٩٣٧)	(٣,٨٨٣,٣١١)	الرصيد في بداية الفترة / السنة العجز خلال الفترة / السنة
(١,٣١٠,٧٢٠)	(٥,١٩٤,٠٣١)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,٢٤٦,٧٨٣	١,٣١٠,٧٢٠	قرض حسن من المساهمين
٦٣,٩٣٧	٣,٨٨٣,٣١١	الرصيد في بداية الفترة / السنة المخصص خلال الفترة / السنة
١,٣١٠,٧٢٠	٥,١٩٤,٠٣١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
-	-	إجمالي العجز في أموال حملة الوثائق

١٢ - تمويل الإجارة

إن تمويل الإجارة كما في تاريخ التقرير هو مقابل قرض بقيمة ٣٥ مليون درهم تم الحصول عليه في سنة ٢٠١٧ لشراء مبنى جديد يتم استخدامه كمكاتب، ويبلغ المبلغ الأساسي المستحق للقرض مبلغ ١٩,٦ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٢١,٧ مليون درهم).

إن الانخفاض بمبلغ ٢,١ مليون درهم (٢٠٢١ - ٢,١ مليون درهم) في تمويل الإجارة خلال الفترة / السنة يتكون من سداد دفعة مقابل القرض البالغ ٣٥ مليون درهم.

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

١٣ - رأس المال

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٤ - صافي المساهمات المكتسبة (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢			
المجموع	التأمين على الحياة والادخار	تكاful صحي	المجموع	التأمين على الحياة والادخار	تكاful صحي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١١٤,٤٠٥,٣٠٤	٢٣,٢٠٨,٩٥٦	٩١,١٩٦,٣٤٨	٦٠,٥٧١,٧٣٨	٢٢,٤٧٣,٥٢٩	٣٨,٠٩٨,٢٠٩	إجمالي المساهمات المكتسبة
٤٨,٣٠١,٢١١	(١٦٢,٥٥١)	٤٨,٤٦٣,٧٦٢	٥٧,٤٩٣,٥٢٧	٦٢٤,٧٥١	٥٦,٨٦٨,٧٧٦	التغير في المساهمات غير المكتسبة
١٦٢,٧٠٦,٥١٥	٢٣,٠٤٦,٤٠٥	١٣٩,٦٦٠,١١٠	١١٨,٠٦٥,٢٦٥	٢٣,٠٩٨,٢٨٠	٩٤,٩٦٦,٩٨٥	مساهمات التكاful المكتسبة
(٢٦,٥٦٥,١٤٦)	(٢,٠٨١,١٧٥)	(٢٤,٤٨٣,٩٧١)	(١٨,٣٥٢,٤٦٩)	(٩٠٢,٠١٧)	(١٧,٤٥٠,٤٥٢)	مساهمات إعادة التكاful
(١٣,٩٨٥,٨٩٨)	٣١٢,٦٥٦	(١٤,٢٩٨,٥٥٤)	(١٤,٠٢٨,٩٨٣)	(٤٨٤,٤٧٨)	(١٣,٥٤٤,٥٠٥)	التغير في المساهمات غير المكتسبة
(٤٠,٥٥١,٠٤٤)	(١,٧٦٨,٥١٩)	(٣٨,٧٨٢,٥٢٥)	(٣٢,٣٨١,٤٥٢)	(١,٣٨٦,٤٩٥)	(٣٠,٩٩٤,٩٥٧)	مساهمات إعادة تكاful منازل عنها
١٢٢,١٥٥,٤٧١	٢١,٢٧٧,٨٨٦	١٠٠,٨٧٧,٥٨٥	٨٥,٦٨٣,٨١٣	٢١,٧١١,٧٨٥	٦٣,٩٧٢,٠٢٨	صافي المساهمات المكتسبة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٤ - صافي المساهمات المكتسبة (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢			فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢			
المجموع	التأمين على الحياة والادخار	تكافل صحي	المجموع	التأمين على الحياة والادخار	تكافل صحي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٤٤,٠٦٨,٨٦٩	٤٤,٦٠٣,٤٢٧	٢٩٩,٤٦٥,٤٤٢	٢٠٥,٥٧٧,٣٣٣	٤١,٦٦٣,١٦٠	١٦٣,٩١٤,١٧٣	إجمالي المساهمات المكتسبة
(٣١,٤٥٧,١٧١)	٥٥٢,٧٣٠	(٣٢,٠٠٩,٩٠١)	٣٥,٦٩٨,٤٢٤	١,٥٠٢,٠٤٤	٣٤,١٩٦,٣٨٠	التغير في المساهمات غير المكتسبة
٣١٢,٦١١,٦٩٨	٤٥,١٥٦,١٥٧	٢٦٧,٤٥٥,٥٤١	٢٤١,٢٧٥,٧٥٧	٤٣,١٦٥,٢٠٤	١٩٨,١١٠,٥٥٣	مساهمات التكافل المكتسبة
(٥٤,٣٠٧,٩٣٦)	(٣,٤٢٢,٩١١)	(٥٠,٨٨٥,٠٢٥)	(٤١,٣٤٣,٨٤٣)	(١,٨٩٢,٣٦٩)	(٣٩,٤٥١,٤٧٤)	مساهمات إعادة التكافل
(٢٥,٧٤٢,٩١٤)	(٣٢٣,٤٦٨)	(٢٥,٤١٩,٤٤٦)	(٢٥,٥٣٨,٤٥٨)	(١,٢٢٥,٦٢٠)	(٢٤,٣١٢,٨٣٨)	التغير في المساهمات غير المكتسبة
(٨٠,٠٥٠,٨٥٠)	(٣,٧٤٦,٣٧٩)	(٧٦,٣٠٤,٤٧١)	(٦٦,٨٨٢,٣٠١)	(٣,١١٧,٩٨٩)	(٦٣,٧٦٤,٣١٢)	مساهمات إعادة تكافل منازل عنها
٢٣٢,٥٦٠,٨٤٨	٤١,٤٠٩,٧٧٨	١٩١,١٥١,٠٧٠	١٧٤,٣٩٣,٤٥٦	٤٠,٠٤٧,٢١٥	١٣٤,٣٤٦,٢٤١	صافي المساهمات المكتسبة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٥ - أتعاب الوكالة

تم تحميل رسوم الوكالة من ١٥,٧٥٪ إلى ٢٥٪ (٢٠٢١ - ١٦,٧٥٪ إلى ٢٥٪) من إجمالي مساهمات التكافل فيما يتعلق بوثائق التأمين الجماعي على الحياة ووثائق التأمين الصحي الجماعي والتأمين الصحي للأفراد. أما بالنسبة لوثائق التأمين على الحياة تكافل، تم احتساب الرسوم بنسبة ٣٥٪ كحد أقصى من مساهمات مخاطر التكافل. تمت الموافقة على رسوم الوكالة من قبل لجنة الرقابة الشرعية ويتم تحميلها إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد الموجز عند تكبدها.

١٦ - الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	
(٧,١٤٤,٩١١)	(٥,٣٧٤,٣٤٥)	(٢,٥٨٨,٨٥٦)	(٥,٨٨١,١٠٣)	أرباح / (خسائر) الفترة العائدة إلى المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
(٠.٠٤٨)	(٠.٠٣٦)	(٠.٠١٧)	(٠.٠٣٩)	أرباح / (خسائر) السهم

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

١٧ - الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)
٣٣٩,٨٦٤	-

شركات زميلة للمساهمين الرئيسيين:
مطالبات تحت التسوية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٧ - الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)
٢,٣٨٤,٦٤٩	٣,٥٥٥,٨٩٤	١,٤٨٦,٦٥٥	١,٨٠٨,٠٤٢
تعويضات موظفي الإدارة العليا: مزايا قصيرة وطويلة الأجل			
المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة			
١,١٩١,٢٧٣	-	(١,٦٧٠,٠٦١)	-
٤٨٨,٥٩٨	-	٤٠٥,٢٢٣	-
إجمالي المساهمات المكتتبه إجمالي المطالبات المتكبد			

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

١٨ - المطلوبات الطارئة والالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)
١٦٣,٥٩٣	١٥,٠٠٠
خطابات ضمان	

الالتزامات الرأسمالية

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

المطالبات القانونية

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

١٩ - المعلومات القطاعية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٩ - المعلومات القطاعية (تمة)

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

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

	المساهمين			الاكتتاب		
	المجموع درهم	على الحياة درهم	صحي درهم	المجموع درهم	على الحياة درهم	صحي درهم
إيرادات القطاع	٢٢,٦٩١,١٧٦	٢٢,٦٥٨,٩٥٦	٣٢,٢٢٠	١١٨,٠٦٥,٢٦٥	٢٣,٠٩٨,٢٨٠	٩٤,٩٦٦,٩٨٥
نتائج القطاع	٢٢,٦٩١,١٧٦	٢٢,٦٥٨,٩٥٦	٣٢,٢٢٠	١٦,٣٥٣,٥٤٦	٢,٤٣٠,٥٤١	١٣,٩٢٣,٠٠٥
رسوم وكالة	-	-	-	(١٩,٥١٧,٧٩٤)	(٢,٤٧٠,٩٤٩)	(١٧,٠٤٦,٨٤٥)
عمولات مكتبة	(٨,٧٥٥,٤٧٢)	(٨,٧٥٥,٤٧٢)	-	-	-	-
مصاريف عمومية وإدارية	(١٦,٦٥٢,٥٥٩)	(١٦,٦٥٢,٥٥٩)	-	-	-	-
مخصص قرض حسن لأموال حملة الوثائق	(٣,١٦٤,٢٤٨)	(٣,١٦٤,٢٤٨)	-	-	-	-
الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	(٥,٨٨١,١٠٣)	(٥,٩١٣,٣٢٣)	٣٢,٢٢٠	(٣,١٦٤,٢٤٨)	(٤٠,٤٠٨)	(٣,١٢٣,٨٤٠)

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

	المساهمين			الاكتتاب		
	المجموع درهم	على الحياة درهم	صحي درهم	المجموع درهم	على الحياة درهم	صحي درهم
إيرادات القطاع	٣١,١٤٦,٥٤٤	٣٠,٣٦٦,٤١٣	٧٨٠,١٣١	١٦٢,٧٠٦,٥١٥	٢٣,٠٤٦,٤٠٥	١٣٩,٦٦٠,١١٠
نتائج القطاع	٣١,١٤٦,٥٤٤	٣٠,٣٦٦,٤١٣	٧٨٠,١٣١	٢٣,٨٣٣,٥٢٦	٤,٨٤٧,٣٩٧	١٨,٩٨٦,١٢٩
رسوم وكالة	-	-	-	(٢٥,٨٨٣,٦٥٨)	(٣,١٣٨,٢٠٢)	(٢٢,٧٤٥,٤٥٦)
عمولات مكتبة	(١٢,٠٩٣,٢٧٠)	(١٢,٠٩٣,٢٧٠)	-	-	-	-
مصاريف عمومية وإدارية	(١٩,٥٩١,٩٩٨)	(١٩,٥٩١,٩٩٨)	-	-	-	-
مخصص قرض حسن لأموال حملة الوثائق	(٢,٠٥٠,١٣٢)	(٢,٠٥٠,١٣٢)	-	-	-	-
الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	(٢,٥٨٨,٨٥٦)	(٣,٣٦٨,٩٨٧)	٧٨٠,١٣١	(٢,٠٥٠,١٣٢)	١,٧٠٩,١٩٥	(٣,٧٥٩,٣٢٧)

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

١٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المساهمين			الاكتتاب			
المجموع درهم	على الحياة درهم	صحي درهم	المجموع درهم	على الحياة درهم	صحي درهم	
٤٨,٤٩٧,٢٠٣	٤٨,٢٤٨,٧٥٧	٢٤٨,٤٤٦	٢٤١,٢٧٥,٧٥٧	٤٣,١٦٥,٢٠٤	١٩٨,١١٠,٥٥٣	إيرادات القطاع
٤٨,٤٩٧,٢٠٣	٤٨,٢٤٨,٧٥٧	٢٤٨,٤٤٦	٣٦,٥٤١,٩٢٧	٥,٧٤٧,٢٨٤	٣٠,٧٩٤,٦٤٣	نتائج القطاع
-	-	-	(٤٠,٤٢٥,٢٣٨)	(٤,٩٦٠,٤٦٠)	(٣٥,٤٦٤,٧٧٨)	رسوم وكالة
(١٧,٨١٧,٢٣٢)	(١٧,٨١٧,٢٣٢)	-	-	-	-	عمولات مكتبدة
(٣٢,١٧١,٠٠٥)	(٣٢,١٧١,٠٠٥)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٨٨٣,٣١١)	(٣,٨٨٣,٣١١)	-	-	-	-	مخصص قرض حسن لأموال حملة الوثائق
(٥,٣٧٤,٣٤٥)	(٥,٦٢٢,٧٩١)	٢٤٨,٤٤٦	(٣,٨٨٣,٣١١)	٧٨٦,٨٢٤	(٤,٦٧٠,١٣٥)	الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين

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

المساهمين			الاكتتاب			
المجموع درهم	على الحياة درهم	صحي درهم	المجموع درهم	على الحياة درهم	صحي درهم	
٥٥,٧٦٥,٩٨٢	٥٤,٩٥٨,٦٦٤	٨٠٧,٣١٨	٣١٢,٦١١,٦٩٨	٤٥,١٥٦,١٥٧	٢٦٧,٤٥٥,٥٤١	إيرادات القطاع
٥٥,٧٦٥,٩٨٢	٥٤,٩٥٨,٦٦٤	٨٠٧,٣١٨	٤٤,٢٤٧,٧٦٧	٩,١٨٢,٦٩٤	٣٥,٠٦٥,٠٧٣	نتائج القطاع
-	-	-	(٤٥,١٥٣,٧٦٦)	(٦,٣٤٩,٧٤٤)	(٣٨,٨٠٤,٠٢٢)	رسوم وكالة
(٢٦,١٠٨,٥٤١)	(٢٦,١٠٨,٥٤١)	-	-	-	-	عمولات مكتبدة
(٣٥,٨٩٦,٣٥٣)	(٣٥,٨٩٦,٣٥٣)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
(٩٠٥,٩٩٩)	(٩٠٥,٩٩٩)	-	-	-	-	مخصص قرض حسن لأموال حملة الوثائق
(٧,١٤٤,٩١١)	(٧,٩٥٢,٢٢٩)	٨٠٧,٣١٨	(٩٠٥,٩٩٩)	٢,٨٣٢,٩٥٠	(٣,٧٣٨,٩٤٩)	الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الإجمالي	المجموع	غير مخصصة أخرى	استثمارات المساهمين	الاكتتاب	على الحياة والادخار	صحي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٨٩٢,٤٨٨,١٩٨	٩٦,٣٦٩,٨٤١	٥٩,٩٠١,٨٣٦	٣٦,٤٦٨,٠٠٥	٧٩٦,١١٨,٣٥٧	٣١٠,٧٠٧,٥٩٤	٤٨٥,٤١٠,٧٦٣	موجودات القطاع
٧٧٤,٧٥٣,٢٥٠	٩٦,٤٠٨,٢٩٧	٩٦,٤٠٨,٢٩٧	-	٦٧٨,٣٤٤,٩٥٣	٢٧٣,٧٥٥,٢٨٤	٤٠٤,٥٨٩,٦٦٩	مطلوبات القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

الإجمالي	المجموع	غير مخصصة أخرى	استثمارات المساهمين	الاكتتاب	على الحياة والادخار	صحي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٩٧٣,٥٨٦,٩٨٠	٩٦,١٩٢,٥٢٠	٦٣,٠٢٠,٦٣٥	٣٣,١٧١,٨٨٥	٨٧٧,٣٩٤,٤٦٠	٣٣٢,٢٩٧,٣٨٠	٥٤٥,٠٩٧,٠٨٠	موجودات القطاع
٨٥٠,٤٧٧,٦٨٧	٨٧,١٣٢,٠٢٤	٨٧,١٣٢,٠٢٤	-	٧٦٣,٣٤٥,٦٦٣	٢٩٥,٠٦٢,٥١١	٤٦٨,٢٨٣,١٥٢	مطلوبات القطاع

٢٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٢٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال			
الأرباح أو الخسائر			
٨٠,٧٦٠,٣٥٨	-	-	٨٠,٧٦٠,٣٥٨
استثمارات الأسهم - متداولة			
-	-	١٢,٥٧٩,٠٠٠	١٢,٥٧٩,٠٠٠
استثمارات الأسهم - غير متداولة			
-	٢٠٢,٠٢٨,٨٢٣	-	٢٠٢,٠٢٨,٨٢٣
صناديق مشتركة			
٦٤,٤٨٥,٤٩٠	-	-	٦٤,٤٨٥,٤٩٠
استثمارات صكوك			
٥٧,٦١٩,٦٤١	-	-	٥٧,٦١٩,٦٤١
متوفرة للبيع			
٢٠٢,٨٦٥,٤٨٩	٢٠٢,٠٢٨,٨٢٣	١٢,٥٧٩,٠٠٠	٤١٧,٤٧٣,٣١٢
المطلوبات			
عقود مرتبطة باستثمارات			
-	٢٥٠,٠٠٣,٥٧٥	-	٢٥٠,٠٠٣,٥٧٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال			
الأرباح أو الخسائر			
٨٠,٧٦٠,٣٥٨	-	-	٨٠,٧٦٠,٣٥٨
استثمارات الأسهم - متداولة			
-	-	١٢,٥٧٩,٠٠٠	١٢,٥٧٩,٠٠٠
استثمارات الأسهم - غير متداولة			
-	٢٢٦,٧٩٤,١٠٧	-	٢٢٦,٧٩٤,١٠٧
صناديق مشتركة			
٦٢,٥٤٣,١٧٥	-	-	٦٢,٥٤٣,١٧٥
استثمارات صكوك			
٥٧,٦١٩,٦٤١	-	-	٥٧,٦١٩,٦٤١
متوفرة للبيع			
٢٠٠,٩٢٣,١٧٤	٢٢٦,٧٩٤,١٠٧	١٢,٥٧٩,٠٠٠	٤٤٠,٢٩٦,٢٨١
المطلوبات			
عقود مرتبطة باستثمارات			
-	٢٧١,٠٠٦,٧٣٧	-	٢٧١,٠٠٦,٧٣٧

٢١ - موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي دخل ذو طبيعة موسمية في بيان الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

٢٢ - اللوائح المالية

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

٢٣ - الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٢.