

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة  
الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

| صفحة | جدول المحتويات                                         |
|------|--------------------------------------------------------|
| ١    | تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل                     |
| ٣-٢  | بيان المركز المالي الموجز الموحد                       |
| ٤    | بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد (غير مدقق)         |
| ٥    | بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)             |
| ٦    | بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد            |
| ٧    | بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)         |
| ٢٢-٨ | إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة |

## تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لشركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)، ("الشركة") وشركتها التابعة (معاً "المجموعة") - دبي، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ والبيانات الموجزة الموحدة المتعلقة بالربح أو الخسارة، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ومعلومات إيضاحية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة إستناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### الإستنتاج

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

### أمر آخر

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ والبيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ قد تمت مراجعتها وتدقيقها من قبل مدقق آخر، والذي أظهر تقرير المراجعة حولها بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠١٩ وتقرير التدقيق حولها بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٠ إستنتاجاً ورأياً غير متحفظ على التوالي.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

تم التوقيع من قبل:

أكبر أحمد

سجل رقم ١١٤١

١١ نوفمبر ٢٠٢٠

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

## بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩<br>(مدقق)<br>درهم                       | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٠<br>(غير مدقق)<br>درهم | إيضاحات                                                            |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| <b>موجودات عمليات التكافل</b>                             |                                         |                                                                    |
| ٤١,٣٩٠,٠٠٠                                                | ٥٣,٢٦٥,٦٥١                              | ٦ إستثمارات في ممتلكات                                             |
| ٣٠٠,٩٥٢,٣٦١                                               | ٣٢٩,٤٠٢,٩٤٦                             | ٧ أدوات مالية                                                      |
| ٧,٣٧٣,٧٥٤                                                 | --                                      | ودائع                                                              |
| ٢٠٧,٩٧٨,٩٥٩                                               | ١٨٣,٣٣٠,٦٤٠                             | ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى                                      |
| ٢٢٢,١٧١,١٦٤                                               | ١٤٣,٤٨٥,٠٥٢                             | ٨ موجودات عقود إعادة التكافل                                       |
| ٧٢,١٢٠,٩٦٦                                                | ٧٩,٣٨٩,٢٥٣                              | تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق                                   |
| ٥٧,٥٨٣,١٤٠                                                | ٥٨,٠٩٨,٠١٤                              | ٩ نقد وأرصدة لدى البنوك                                            |
| ٩٠٩,٥٧٠,٣٤٤                                               | ٨٤٦,٩٧١,٥٥٦                             | <b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>                               |
| <b>موجودات المساهمين</b>                                  |                                         |                                                                    |
| ٥٠,٥٢٨,٨٤٤                                                | ٤٩,٠٩٠,٢٥٢                              | ممتلكات ومعدات                                                     |
| ٤,١٨٢,١١٦                                                 | ٣,٣٨١,٧٠٩                               | موجودات غير ملموسة                                                 |
| ٢٤,٠٧٩,٣٤٣                                                | ٢٥,١٣٢,٧٩٥                              | ٧ أدوات مالية                                                      |
| ٤,٠٠٠,٠٠٠                                                 | ٤,٠٠٠,٠٠٠                               | ١٠ وديعة قانونية                                                   |
| ٢٥,٣٩٤,١٨٢                                                | ١٨,٤٦٩,٦٣٣                              | ذمم مدينة أخرى                                                     |
| ٧٣,٢٤٠,٩٦٢                                                | ٩٩,٧٨٨,٨١٦                              | ذمم مدينة من حاملي الوثائق                                         |
| ١١,٧٩٦,٥٨٠                                                | ١٢,١٢٠,٤٤٥                              | ٩ نقد وأرصدة لدى البنوك                                            |
| ١٩٣,٢٢٢,٠٢٧                                               | ٢١١,٩٨٣,٦٥٠                             | <b>إجمالي موجودات المساهمين</b>                                    |
| ١,١٠٢,٧٩٢,٣٧١                                             | ١,٠٥٨,٩٥٥,٢٠٦                           | <b>إجمالي الموجودات</b>                                            |
| <b>مطلوبات عمليات التكافل والعجز</b>                      |                                         |                                                                    |
| <b>مطلوبات عمليات التكافل</b>                             |                                         |                                                                    |
| ٦١٩,٥٥٠,٢٣٤                                               | ٥٩٨,٥٤٤,٠١٠                             | ٨ مطلوبات عقود التكافل                                             |
| ١٩٠,٠٣٠,٧٠٨                                               | ١٤٧,٩٤٢,٠١١                             | ذمم تكافل دائنة وأخرى                                              |
| ٧٣,٢٤٠,٩٦٢                                                | ٩٩,٧٨٨,٨١٦                              | مبالغ مستحقة إلى المساهمين                                         |
| ٨٨٢,٨٢١,٩٠٤                                               | ٨٤٦,٢٧٤,٨٣٧                             | <b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل</b>                               |
| <b>العجز في صندوق حاملي الوثائق وقرض حسن من المساهمين</b> |                                         |                                                                    |
| (٩,٢٦٨,٠٠٩)                                               | (٦٩٦,٧١٨)                               | ١١ عجز في صندوق حاملي الوثائق                                      |
| ٩,٢٦٨,٠٠٩                                                 | ٦٩٦,٧١٨                                 | ١١ قرض حسن من المساهمين                                            |
| --                                                        | --                                      | <b>صافي العجز في صندوق حاملي الوثائق والقرض الحسن من المساهمين</b> |
| ٨٨٢,٨٢١,٩٠٤                                               | ٨٤٦,٢٧٤,٨٣٧                             | <b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز</b>                        |

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

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩<br>(مدقق)<br>درهم | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٠<br>(غير مدقق)<br>درهم | إيضاحات                                                                |
|-------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|                                     |                                         | مطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين                                        |
|                                     |                                         | مطلوبات المساهمين                                                      |
|                                     |                                         | إستلاف من البنوك                                                       |
| ٤٠,٣٢٢,٤٣٢                          | ٢٦,٧٧٥,٠٠٠                              | ١٢                                                                     |
| ٥٨,٢٠٩,٠٤١                          | ٥٨,١٠٠,٢٣٣                              | ذمم تكافل دائنة وأخرى                                                  |
| ٢,٩١٤,٠٦٤                           | ٢,٨٤٩,٥٩٩                               | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                                      |
| ١٠١,٤٤٥,٥٣٧                         | ٨٧,٧٢٤,٨٣٢                              | إجمالي مطلوبات المساهمين                                               |
|                                     |                                         | حقوق ملكية المساهمين وحاملي الوثائق                                    |
| ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠                         | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠                             | ١٣ رأس المال                                                           |
| ٦,٥٢٦,٣٠٢                           | ٦,٥٤٠,٤٢٦                               | احتياطي قانوني                                                         |
| (٥٥,٤٨١,٨٠٣)                        | (٥٥,٧١٩,١٨٥)                            | خسائر متراكمة                                                          |
| ١٧,٤٨٠,٤٣١                          | ٢٤,١٣٤,٢٩٦                              | تغيرات متراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات حاملي الوثائق              |
| ١١٨,٥٢٤,٩٣٠                         | ١٢٤,٩٥٥,٥٣٧                             | إجمالي حقوق ملكية المساهمين وحاملي الوثائق                             |
| ٢١٩,٩٧٠,٤٦٧                         | ٢١٢,٦٨٠,٣٦٩                             | إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين                                   |
| ١,١٠٢,٧٩٢,٣٧١                       | ١,٠٥٨,٩٥٥,٢٠٦                           | إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز<br>ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين |

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

عدنان سبيع العيش  
مدير مالي أول

وائل الشريف  
المدير التنفيذي

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

٤

### بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد (غير مدقق) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

| إيضاحات                                                               | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |               | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |               |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------|---------------|
|                                                                       | ٢٠٢٠                                     | ٢٠١٩          | ٢٠٢٠                                    | ٢٠١٩          |
|                                                                       | درهم                                     | درهم          | درهم                                    | درهم          |
| <b>العائد إلى حاملي الوثائق:</b>                                      |                                          |               |                                         |               |
| إجمالي المساهمات المكتسبة                                             | ١٥٢,٦٣٥,٠١٧                              | ١٥٤,٩٤٧,٤٧٥   | ٤٥٦,٤١٩,٩٩٦                             | ٤٨٤,٥٨٨,١١٤   |
| التغيرات في المساهمات غير المكتسبة                                    | (٧,٨٢٦,٤٩٣)                              | ٣,١٥٣,٦٥٣     | (١٨,٨٤٥,٣٠٧)                            | (٢٢,٦٧١,٩١٥)  |
| مساهمات التكافل المكتسبة                                              | ١٤٤,٨٠٨,٥٢٤                              | ١٥٨,١٠١,١٢٨   | ٤٣٧,٥٧٤,٦٨٩                             | ٤٦١,٩١٦,١٩٩   |
| مساهمات إعادة تكافل                                                   | (٦٠,٥٨٧,١٤٤)                             | ٣,٠٦٦,٠٠٦     | (١١٨,٣٢٢,٢٧١)                           | (١٥٣,٢٢٩,٦٦٠) |
| التغير في المساهمات غير المكتسبة                                      | ٢٠,١٤٩,١٤٨                               | (٢٤,٠٤٨,٤٥١)  | (١٣,٣٣٤,٤١٤)                            | (٢٠,٣٤٤,٩٣٩)  |
| مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها                                       | (٤٠,٤٣٧,٩٩٦)                             | (٢٠,٩٨٢,٤٤٥)  | (١٣١,٦٥٦,٦٨٥)                           | (١٧٣,٥٧٤,٥٩٩) |
| صافي المساهمات المكتسبة                                               | ١٠٤,٣٧٠,٥٢٨                              | ١٣٧,١١٨,٦٨٣   | ٣٠٥,٩١٨,٠٠٤                             | ٢٨٨,٣٤١,٦٠٠   |
| إجمالي المطالبات المتكبدة                                             | (٩٠,٥٤٧,٤٢٤)                             | (١٠٨,٨٨٧,٤٤٦) | (٢٧٧,٢٢٠,٧١٠)                           | (٣٣٥,١٠٦,٤٨١) |
| حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة                               | ٢٧,٩٩٩,٥٤٥                               | ٧١١,٥٤٤       | ٩١,٦٤٧,٧٧٦                              | ١٤٨,٠٧١,٠٦١   |
| صافي المطالبات المتكبدة                                               | (٦٢,٥٤٧,٨٧٩)                             | (١٠٨,١٧٥,٩٠٢) | (١٨٥,٥٧٢,٩٣٤)                           | (١٨٧,٠٣٥,٤٢٠) |
| التغير في الاحتياطيات                                                 | (٧٥٨,٨٥١)                                | (١٥,١٢٣,٤٧٧)  | (٥٠,٨٤٦,٤٦٢)                            | (٣٠,٠٨١,٠٢٧)  |
| صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حاملي الوثائق المرتبطة بعقود | (٢٠,٢٢٩,٣٥٤)                             | (١,٣٨٧,٦٤١)   | (١٠,٦٤٣,٦٥٩)                            | (١٦,٨٨١,٠٤٢)  |
| <b>صافي إيرادات التكافل</b>                                           | ٢٠,٨٣٤,٤٤٤                               | ١٢,٤٣١,٦٦٣    | ٥٨,٨٥٤,٩٤٩                              | ٥٤,٣٤٤,١١١    |
| رسوم وكالة                                                            | (١٧,٩٦٨,٠٦٨)                             | (١٨,٩٥١,٢٥٣)  | (٥٥,٨٤٢,٨١٦)                            | (٦١,٣٦٧,٥٨٢)  |
| إيرادات/(خسائر) إستثمارات                                             | ٢,٩٤٢,٨٦٣                                | (١,٥٥٢,١١١)   | ٥,٥٥٩,١٥٨                               | ٤٥٦,٧٧١       |
| صافي الفائض/(العجز) من عمليات التكافل                                 | ٥,٨٠٩,٢٣٩                                | (٨,٠٧١,٧٠١)   | ٨,٥٧١,٢٩١                               | (٦,٥٦٦,٧٠٠)   |
| <b>العائد إلى المساهمين:</b>                                          |                                          |               |                                         |               |
| رسوم وكالة من حاملي الوثائق                                           | ١٧,٩٦٨,٠٦٨                               | ١٨,٩٥١,٢٥٣    | ٥٥,٨٤٢,٨١٦                              | ٦١,٣٦٧,٥٨٢    |
| (خسائر)/ إيرادات الاستثمار                                            | (٤١١,٢٦٥)                                | ٢,٢٨٧,٥٤٢     | ١٢٩,٥٤٠                                 | ١٦,٧٨١,٣٧٤    |
| إيرادات أخرى                                                          | ٥,٠٦٧,٥٠٤                                | ٣,٦٧٣,٤٨٢     | ١١,٧٤٥,٦٣٠                              | ٦,٩٥٥,١٧٣     |
| عمولات متكبدة                                                         | (١١,٤٠٧,٢٧٩)                             | (١١,٧١٤,٤٠٩)  | (٣١,٩٥٧,٢٠٧)                            | (٣٢,٢٤٢,٣٤١)  |
| مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف أخرى                                    | (١٣,٠٩٧,٢٣٤)                             | (٢٤,٢٠٩,٦٢٢)  | (٤٤,١٩٠,٨٢٨)                            | (٦٣,٨٦٧,٣٣٣)  |
| استرداد/(مخصص) قرض حسن لأموال حاملي الوثائق                           | ٥,٨٠٩,٢٣٩                                | (٨,٠٧١,٧٠١)   | ٨,٥٧١,٢٩١                               | (٦,٥٦٦,٧٠٠)   |
| الربح/(الخسارة) للفترة العائد إلى المساهمين                           | ٣,٩٢٩,٠٣٣                                | (١٩,٠٨٣,٤٥٥)  | ١٤١,٢٤٢                                 | (١٧,٥٧٢,٢٤٥)  |
| الربح الأساسي والمخفض/(الخسارة الأساسية والمخفضة) للسهم الواحد (درهم) | ٠,٠٢٦                                    | (٠,١٢٧)       | ٠,٠٠١                                   | (٠,١١٧)       |

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |           | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |           |                                                             |
|-----------------------------------------|-----------|------------------------------------------|-----------|-------------------------------------------------------------|
| ٢٠١٩                                    | ٢٠٢٠      | ٢٠١٩                                     | ٢٠٢٠      |                                                             |
| درهم                                    | درهم      | درهم                                     | درهم      |                                                             |
| (١٧,٥٧٢,٢٤٥)                            | ١٤١,٢٤٢   | (١٩,٠٨٣,٤٥٥)                             | ٣,٩٢٩,٠٣٣ | الربح/(الخسارة) للفترة العائد إلى المساهمين                 |
|                                         |           |                                          |           | بنود الدخل الشامل الأخرى                                    |
|                                         |           |                                          |           | بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر: |
| ١,٨٤٠,٤٣١                               | ٦,٦٥٣,٨٦٥ | ١,٤١٥,٧١٦                                | ٥٦٦,٢٨٦   | صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع        |
| ١,٨٤٠,٤٣١                               | ٦,٦٥٣,٨٦٥ | ١,٤١٥,٧١٦                                | ٥٦٦,٢٨٦   | إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة                      |
| (١٥,٧٣١,٨١٤)                            | ٦,٧٩٥,١٠٧ | (١٧,٦٦٧,٧٣٩)                             | ٤,٤٩٥,٣١٩ | إجمالي الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) للفترة                |

## تكايف الإمارات – تأمين (ش.م.ع.) وشركتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

| المجموع<br>درهم | العائد إلى حاملي الوثائق<br>التغيرات المتراكمة في<br>القيمة العادلة<br>درهم | العائد إلى المساهمين  |                        |             | رأس المال<br>درهم |                                              |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|-------------|-------------------|----------------------------------------------|
|                 |                                                                             | خسائر متراكمة<br>درهم | احتياطي قانوني<br>درهم |             |                   |                                              |
| ١٦٥,٠٣٠,٦٧٦     | ١٥,٦٤٠,٠٠٠                                                                  | (٧,١٣٥,٦٢٦)           | ٦,٥٢٦,٣٠٢              | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |                   | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩                       |
| (١٥,٧٣١,٨١٤)    | ١,٨٤٠,٤٣١                                                                   | (١٧,٥٧٢,٢٤٥)          | --                     | --          |                   | إجمالي (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل للفترة |
| (١٠,٥٠٠,٠٠٠)    | --                                                                          | (١٠,٥٠٠,٠٠٠)          | --                     | --          |                   | توزيعات أرباح مدفوعة                         |
| ١٣٨,٧٩٨,٨٦٢     | ١٧,٤٨٠,٤٣١                                                                  | (٣٥,٢٠٧,٨٧١)          | ٦,٥٢٦,٣٠٢              | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |                   | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)          |
| ١١٨,٥٢٤,٩٣٠     | ١٧,٤٨٠,٤٣١                                                                  | (٥٥,٤٨١,٨٠٣)          | ٦,٥٢٦,٣٠٢              | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |                   | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠                       |
| ٦,٧٩٥,١٠٧       | ٦,٦٥٣,٨٦٥                                                                   | ١٤١,٢٤٢               | --                     | --          |                   | إجمالي الدخل الشامل للفترة                   |
| (٣٦٤,٥٠٠)       | --                                                                          | (٣٦٤,٥٠٠)             | --                     | --          |                   | زكاة                                         |
| --              | --                                                                          | (١٤,١٢٤)              | ١٤,١٢٤                 | --          |                   | المحول إلى احتياطي قانوني                    |
| ١٢٤,٩٥٥,٥٣٧     | ٢٤,١٣٤,٢٩٦                                                                  | (٥٥,٧١٩,١٨٥)          | ٦,٥٤٠,٤٢٦              | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |                   | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)          |

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ | ٢٠٢٠          |                                                                        |
|----------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------|
| درهم                                         | درهم          |                                                                        |
| (١٧,٥٧٢,٢٤٥)                                 | ١٤١,٢٤٢       | التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية                                 |
| ٣,٢٥١,٠٠٦                                    | ٣,٤٩٣,٩٣٨     | الربح/(الخسارة) للفترة                                                 |
| (٢٦,٨٢٠,٢٥٥)                                 | (١٧,٦٩٨,١٦٩)  | التعديلات:                                                             |
| ١,٦٦٣,٩٣٩                                    | ٣٦٤,٢١٠       | استهلاك ممتلكات ومعدات وإطفاء موجودات غير ملموسة                       |
| ٨٥١,٠١٨                                      | --            | أرباح إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
|                                              |               | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                                      |
|                                              |               | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها                                             |
| (٣٨,٦٢٦,٥٣٧)                                 | (١٣,٦٩٨,٧٧٩)  | التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات                 |
| ١٦,٦١٩,١٨٧                                   | ٧٨,٦٨٦,١١٢    | والمطلوبات التشغيلية                                                   |
| (٧٥,٩١٥,٤٧٨)                                 | ٣١,٥٧٢,٨٦٨    | النقص في موجودات عقود إعادة التكافل                                    |
| (٨,٠٣٢,٧٧٢)                                  | (٧,٢٦٨,٢٨٧)   | النقص/(الزيادة) في ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى                       |
| ١١٢,٢٠٢,٦٢٨                                  | (٢١,٠٠٦,٢٢٤)  | الزيادة في تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق                            |
| (٢٤,٦٨٣,٦٨١)                                 | (٤٢,١٩٧,٥٠٥)  | (النقص)/(الزيادة) في مطلوبات عقود التكافل                              |
| (١٨,٤٣٦,٦٥٣)                                 | ٢٦,٠٨٨,١٨٥    | النقص في ذمم تكافل دائنة وأخرى                                         |
| (٨٩٣,٣٢١)                                    | (٤٢٨,٦٧٥)     | صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات                            |
| (١٩,٣٢٩,٩٧٤)                                 | ٢٥,٦٥٩,٥١٠    | مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين                                  |
|                                              |               | صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية                  |
| (٩٦,٨٥٤,٩٧١)                                 | (١٤٢,٥٢٦,٥٩٧) | التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية                               |
| ٤,٢٢٤,٠٠٠                                    | --            | شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر              |
| ٧٨,٦٢٩,٤٠٥                                   | ١٣٧,٣٧٤,٥٩٤   | التغيرات في الودائع التي تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر                      |
| (٧,٣٧٣,٧٥٤)                                  | ٧,٣٧٣,٧٥٤     | متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر    |
| (٢,٧٩٥,٠٧٠)                                  | (١,١١٦,٣٨٩)   | استحقاق/(شراء) ودائع                                                   |
| (٩١١,٨٩٥)                                    | (١٣٨,٥٥٠)     | شراء ممتلكات ومعدات                                                    |
| (٣,٧٧٠,١٠٠)                                  | (١١,٨٧٥,٦٥١)  | شراء موجودات غير ملموسة                                                |
| (٢٨,٨٥٢,٣٨٥)                                 | (١٠,٩٠٨,٨٣٩)  | إضافات إلى إستثمارات في ممتلكات                                        |
|                                              |               | النقد المستخدم في العمليات الإستثمارية                                 |
| (١٠,٥٠٠,٠٠٠)                                 | --            | التدفقات النقدية من العمليات التمويلية                                 |
| --                                           | (٣٦٤,٥٠٠)     | توزيعات أرباح مدفوعة                                                   |
| (١٢,٢٠٥,٩٠٩)                                 | (١٣,٥٤٧,٤٣٢)  | مدفوعات زكاة                                                           |
| (٢٢,٧٠٥,٩٠٩)                                 | (١٣,٩١١,٩٣٢)  | تسديد قروض                                                             |
| (٧٠,٨٨٨,٢٦٨)                                 | ٨٣٨,٧٣٩       | النقد المستخدم في العمليات التمويلية                                   |
| ١٠٢,٢١٤,٠٣٧                                  | ٥٢,١٢٩,٧٢٠    | صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله                               |
| ٣١,٣٢٥,٧٦٩                                   | ٥٢,٩٦٨,٤٥٩    | النقد وما يعادله كما في بداية الفترة                                   |
|                                              |               | النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة                                   |

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## 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 لمطالبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات").

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

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

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

| الشركة التابعة      | النشاط الرئيسي | بلد التأسيس              | الملكية   |
|---------------------|----------------|--------------------------|-----------|
| مملوكة مباشرة       |                |                          | ٢٠٢٠ ٢٠١٩ |
| مودرن تيك للاستثمار | الاستثمار      | الإمارات العربية المتحدة | ١٠٠٪ ٩٩٪  |

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

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

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعريف الجوهريّة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.
- تعريف الأعمال - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣/إندماج الأعمال.
- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٦، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨، معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٢، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٩، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٠، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٢ والتفسير رقم ٣٢ لتحديث تلك الإصدارات فيما يتعلق بالإشارات إلى الإطار ونقلت عنه أو للإشارة إلى المكان الذي يشيرون فيه إلى إصدار مختلف من إطار العمل المفاهيمي.
- التعديلات في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ و ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلقة بأمور ما قبل استبدال سياق إصلاح الأيبيور.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" الذي يوفر للمستأجرين إعفاء من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بـ COVID-19 هو تعديل لعقد الإيجار. تاريخ التطبيق هو ١ يونيو ٢٠٢٠.

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

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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين يسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو 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 المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة. تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى ولا يزال التطبيق مسموحاً به.
- 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 بعد ١ يناير ٢٠٢٢).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين المتعلقة بالتعديلات بشأن تاريخ انتهاء نهج التأجيل. تاريخ انتهاء الصلاحية الثابت للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية هو ١ يناير ٢٠٢٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

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

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

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

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

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

## ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

### ٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية". وكذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

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

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 ٢٠١٩.

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 ٢٠١٩. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن نتائج أعمال المجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال المجموعة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

## ٤- التغيرات في الافتراضات المحاسبية والتقديرات غير المؤكدة

إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات كانت هي نفسها المعمول بها في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء تأثير تفشي فيروس كورونا (COVID-19) على المجموعة والذي تم تفصيله أدناه.

حتى تاريخه، من الصعب جداً قياس نطاق التأثير الحالي، وحتى الآن، يمكن إجراء تقييم ذاتي فقط بهذا الخصوص.

استرداد أرصدة التكافل المدينة وأخرى

أدى تفشي COVID-19 إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان للشركات نتيجة لتوقف الأنشطة.

بناءً على تقييم الإدارة، لم تجد المجموعة أي تأثير جوهري على إمكانية استرداد أرصدة التكافل المدينة وأخرى كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

#### ٤ - التغيرات في الافتراضات المحاسبية والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

أدى تفشي COVID-19 إلى اضطراب كبير في السوق وتقلب الأسعار في الأسواق المالية العالمية. تراقب المجموعة عن كثب ما إذا كانت القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تمثل السعر الذي سيتم تحقيقه للمعاملات بين المشاركين في السوق في السيناريو الحالي.

بناءً على تقييم الإدارة، فإن المجموعة لم تجد أي تأثيراً جوهرياً على القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ باستثناء التغيرات التي تم إظهارها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

قياس القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات

استناداً إلى تقييم الإدارة، هناك معلومات محدودة متاحة حول توقعات ٢٠٢٠ لسوق العقارات وكيف سيتقدم الوضع نتيجة COVID-19. لم تحدد المجموعة أي تأثير جوهري على القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. ستقوم المجموعة بمراقبة السوق باستمرار وستضمن أن الأسعار المستخدمة من قبل المجموعة تمثل تمثيلاً دقيقاً للقيم العادلة.

مخصص المطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

قامت المجموعة بإجراء تقييم لتأثير COVID-19 على ترتيباتها التعاقدية ومخصصاتها للمطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والتي تضمنت تحليلات حساسية منتظمة. قررت المجموعة أنه لا يوجد تأثير مادي على مركز المخاطر وأرصدة المخصصات للمطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. وسوف تستمر في مراقبة أحوال مطالباتها والتطورات حول الوباء وإعادة النظر في الافتراضات والمنهجيات في الفترات القادمة.

#### ٥ - إدارة التكاful وإدارة المخاطر المالية

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

لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة جميع بيانات إدارة مخاطر التكاful وإدارة المخاطر المالية والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية الموحدة السنوية. لذلك، ينبغي عند قراءتها الرجوع إلى البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

#### ٦ - إستثمارات في ممتلكات

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩<br>(مدقق)<br>درهم | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٠<br>(غير مدقق)<br>درهم |
|-------------------------------------|-----------------------------------------|
| ١٥,٤٠١,٨٩٦                          | ١٥,٤٠١,٨٩٦                              |
| ٢٠,٢٩٠,٠٠٠                          | ٢٠,٢٩٠,٠٠٠                              |
| ٣٥,٦٩١,٨٩٦                          | ٣٥,٦٩١,٨٩٦                              |
| ٥,٦٩٨,١٠٤                           | ١٧,٥٧٣,٧٥٥                              |
| ٤١,٣٩٠,٠٠٠                          | ٥٣,٢٦٥,٦٥١                              |

أرض  
شقق سكنية

أعمال قيد التنفيذ

تعتقد الإدارة أنه لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات. يتم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: المستوى ٣).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

## ٧- أدوات مالية

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٠<br>(غير مدقق)<br>درهم | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩<br>(مدقق)<br>درهم |
|-----------------------------------------|-------------------------------------|
| ٢٨٨,٣٤٧,١٨٢                             | ٢٦٦,٥٥٠,٤٦٢                         |
| ٤١,٠٥٥,٧٦٤                              | ٣٤,٤٠١,٨٩٩                          |
| ٣٢٩,٤٠٢,٩٤٦                             | ٣٠٠,٩٥٢,٣٦١                         |
| ٢٥,١٣٢,٧٩٥                              | ٢٤,٠٧٩,٣٤٣                          |
| ٣٥٤,٥٣٥,٧٤١                             | ٣٢٥,٠٣١,٧٠٤                         |

موجودات عمليات التكافل

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

موجودات المساهمين

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)

| العائد إلى حاملي<br>وثائق التأمين على<br>حياة الأفراد | العائد إلى المساهمين | العائد إلى عمليات<br>التكافل | المجموع     |
|-------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------|-------------|
| درهم                                                  | درهم                 | درهم                         | درهم        |
| ١٧٣,٣٧١,٤٥٧                                           | ٢,٧٨٨,٢٨٦            | --                           | ١٧٦,١٥٩,٧٤٣ |
| ٤١,٨٠٩,٠٩٨                                            | --                   | ٧,٤٠٩,٨٤٤                    | ٤٩,٢١٨,٩٤٢  |
| --                                                    | --                   | ٦٥,٧٥٦,٧٨٣                   | ٦٥,٧٥٦,٧٨٣  |
| --                                                    | ٢٢,٣٤٤,٥٠٩           | --                           | ٢٢,٣٤٤,٥٠٩  |
| ٢١٥,١٨٠,٥٥٥                                           | ٢٥,١٣٢,٧٩٥           | ٧٣,١٦٦,٦٢٧                   | ٣١٣,٤٧٩,٩٧٧ |

صناديق مشتركة

استثمارات الصكوك

استثمارات في حقوق الملكية- مدرجة

استثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة

المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)

| العائد إلى حاملي<br>وثائق التأمين على<br>حياة الأفراد | العائد إلى المساهمين | العائد إلى عمليات<br>التكافل | المجموع     |
|-------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------|-------------|
| درهم                                                  | درهم                 | درهم                         | درهم        |
| ١٤٥,٠٤٥,٢٥١                                           | ١,٧٣٤,٨٣٤            | --                           | ١٤٦,٧٨٠,٠٨٥ |
| ٣٢,٦٨١,٠٥٩                                            | --                   | ٣٠,٥٢١,٠١٣                   | ٦٣,٢٠٢,٠٧٢  |
| --                                                    | --                   | ٥٨,٣٠٣,١٣٩                   | ٥٨,٣٠٣,١٣٩  |
| --                                                    | ٢٢,٣٤٤,٥٠٩           | --                           | ٢٢,٣٤٤,٥٠٩  |
| ١٧٧,٧٢٦,٣١٠                                           | ٢٤,٠٧٩,٣٤٣           | ٨٨,٨٢٤,١٥٢                   | ٢٩٠,٦٢٩,٨٠٥ |

صناديق مشتركة

استثمارات الصكوك

استثمارات في حقوق الملكية- مدرجة

استثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة

المجموع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

## ٧- أدوات مالية (تتمة)

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

كانت الحركة خلال الفترة/السنة كما يلي:

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٠<br>(غير مدقق)<br>درهم | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩<br>(مدقق)<br>درهم |                                            |
|-----------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------|
| ٢٩٠,٦٢٩,٨٠٥                             | ٢٥٣,٣١٠,٢١٣                         | الرصيد كما في بداية الفترة/السنة           |
| ١٤١,٩٧٢,٧٤٤                             | ١٢٧,١٢٩,٤٠٨                         | مشتريات خلال الفترة/السنة                  |
| (١٣٧,٣٧٤,٥٩٤)                           | (١١٧,٤٣٤,٥٦٧)                       | إستبعادات خلال الفترة/السنة                |
| ١٨,٢٥٢,٠٢٢                              | ٢٧,٦٢٤,٧٥١                          | التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/السنة |
| <u>٣١٣,٤٧٩,٩٧٧</u>                      | <u>٢٩٠,٦٢٩,٨٠٥</u>                  | الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة           |

## ٢-٧ متاحة للبيع

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٠<br>(غير مدقق)<br>درهم | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩<br>(مدقق)<br>درهم |              |
|-----------------------------------------|-------------------------------------|--------------|
| ٤١,٠٥٥,٧٦٤                              | ٣٤,٤٠١,٨٩٩                          | أسهم – مدرجة |

تم الإعتراف بأرباح القيمة العادلة بمبلغ ٦,٦٥٣,٨٦٥ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ١,٨٤٠,٤٣١ درهم) في بيان الدخل الشامل الموجز الموحد.

## ٣-٧ تركيز الاستثمار

حددت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة الحد الأقصى لإجمالي التعرض في مختلف فئات الاستثمار. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، زادت استثمارات المجموعة في فئة الموجودات المستثمر فيها الأخرى عن هذا الحد بمبلغ ٤,٨٠٨,٣٠٢ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,١٣١,٥٦٥ درهم)، في حين تجاوزت استثمارات المجموعة الحدود الفرعية في جميع الفئات الأخرى باستثناء الاستثمارات العقارية بمبلغ ١٠٨,٥٤٧,٥٢١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠٦,٢٥١,٣٩٦ درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

## ٨- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٠<br>(غير مدقق)<br>درهم | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩<br>(مدقق)<br>درهم |
|-----------------------------------------|-------------------------------------|
| ١١٧,٦٤٤,٦٥٩                             | ١٨٤,٦٤٤,٢٢٥                         |
| ٥١,٨٨٧,١٥٣                              | ٦٦,٨٦٠,٢١٤                          |
| ٢٠٤,٢٧٦,٤٠٩                             | ١٨٥,٤٣١,١٠٢                         |
| ٦,٧٤٥,١٧٦                               | ٤,٨٨٨,٣٨٣                           |
| ٢١٧,٩٩٠,٦١٣                             | ١٧٧,٧٢٦,٣١٠                         |
| ٥٩٨,٥٤٤,٠١٠                             | ٦١٩,٥٥٠,٢٣٤                         |
| ٥٣,٥٦٠,١٧٠                              | ١١٠,٦٦٢,٩٩٣                         |
| ١٤,٩٣٧,٩٦٥                              | ٢٣,١٣٢,١٩١                          |
| ٧٢,٠٠٨,٨٨٢                              | ٨٥,٣٤٣,٢٩٦                          |
| ٢,٩٧٨,٠٣٥                               | ٣,٠٣٢,٦٨٤                           |
| ١٤٣,٤٨٥,٠٥٢                             | ٢٢٢,١٧١,١٦٤                         |
| ٦٤,٠٨٤,٤٨٩                              | ٧٣,٩٨١,٢٣٢                          |
| ٣٦,٩٤٩,١٨٨                              | ٤٣,٧٢٨,٠٢٣                          |
| ١٣٢,٢٦٧,٥٢٧                             | ١٠٠,٠٨٧,٨٠٦                         |
| ٣,٧٦٧,١٤١                               | ١,٨٥٥,٦٩٩                           |
| ٢١٧,٩٩٠,٦١٣                             | ١٧٧,٧٢٦,٣١٠                         |
| ٤٥٥,٠٥٨,٩٥٨                             | ٣٩٧,٣٧٩,٠٧٠                         |

## إجمالي مطلوبات عقود التكافل

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

## موجودات عقود إعادة التكافل

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

## صافي مطلوبات عقود التكافل

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

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٠<br>(غير مدقق)<br>درهم | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩<br>(مدقق)<br>درهم |
|-----------------------------------------|-------------------------------------|
| ١٧٧,٧٢٦,٣١٠                             | ١١٧,٥٢٩,٤٣٦                         |
| ٧٥,٧٩٧,٥٣٥                              | ٩٠,٨٢٨,٥٦٨                          |
| (١١,٦٠٤,٧٥١)                            | (٢١,٠١٩,٥٧٧)                        |
| (٣١,٧٨٣,٨٥٥)                            | (٢٩,٧٤٣,٤٠٨)                        |
| ٧,٨٥٥,٣٧٤                               | ٢٠,١٣١,٢٩١                          |
| ٢١٧,٩٩٠,٦١٣                             | ١٧٧,٧٢٦,٣١٠                         |

## الحركة في الذمم الدائنة لمصلحة حاملي الوثائق فيما يخص العقود المرتبطة باستثمار

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

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

### ١-٨ التغير في الإحتياطات

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |              | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |              | التغير في الإحتياطي الحسابي – تكاثل الحياة<br>التغير في الإحتياطي المتعلق بمنتجات تكاثل الحياة<br>التغير في القيمة العادلة – حاملي وثائق التأمين<br>على حياة الأفراد (إيضاح ٨)<br>المجموع |
|-----------------------------------------|--------------|------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠١٩                                    | ٢٠٢٠         | ٢٠١٩                                     | ٢٠٢٠         |                                                                                                                                                                                           |
| (غير مدقق)                              | (غير مدقق)   | (غير مدقق)                               | (غير مدقق)   |                                                                                                                                                                                           |
| درهم                                    | درهم         | درهم                                     | درهم         |                                                                                                                                                                                           |
| (٩٩٧,٠٩٩)                               | (١,٩١١,٤٤٢)  | (٢٩٧,٤٩٧)                                | (٦٠٥,٥٧١)    |                                                                                                                                                                                           |
| (٤٥,٩٦٤,٩٧٠)                            | (٥٩,٥٧٨,٦٧٩) | (١٦,٢١٣,٦٣٩)                             | (٢٠,٣٨٢,٦٣٤) |                                                                                                                                                                                           |
| ١٦,٨٨١,٠٤٢                              | ١٠,٦٤٣,٦٥٩   | ١,٣٨٧,٦٤١                                | ٢٠,٢٢٩,٣٥٤   |                                                                                                                                                                                           |
| (٣٠,٠٨١,٠٢٧)                            | (٥٠,٨٤٦,٤٦٢) | (١٥,١٢٣,٤٧٧)                             | (٧٥٨,٨٥١)    |                                                                                                                                                                                           |

### ٩- نقد وأرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) |                | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) |                | نقد وأرصدة لدى البنوك<br>ودائع<br>يطرح: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر<br>المجموع |
|-----------------------|----------------|---------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| عمليات المساهمين      | عمليات التكاثل | عمليات المساهمين          | عمليات التكاثل |                                                                                       |
| درهم                  | درهم           | درهم                      | درهم           |                                                                                       |
| ١١,٧٩٦,٥٨٠            | ٤٠,٣٣٣,١٤٠     | ١٢,١٢٠,٤٤٥                | ٤٠,٨٤٨,٠١٤     |                                                                                       |
| --                    | ١٧,٢٥٠,٠٠٠     | --                        | ١٧,٢٥٠,٠٠٠     |                                                                                       |
| ١١,٧٩٦,٥٨٠            | ٥٧,٥٨٣,١٤٠     | ١٢,١٢٠,٤٤٥                | ٥٨,٠٩٨,٠١٤     |                                                                                       |
| --                    | (١٧,٢٥٠,٠٠٠)   | --                        | (١٧,٢٥٠,٠٠٠)   |                                                                                       |
| ١١,٧٩٦,٥٨٠            | ٤٠,٣٣٣,١٤٠     | ١٢,١٢٠,٤٤٥                | ٤٠,٨٤٨,٠١٤     |                                                                                       |

تحمل الودائع معدل ربح من ١,٧٥٪ إلى ٢,٥٪ (٢٠١٩: ١,٧٥٪ إلى ٢,٤٠٪) سنوياً بتاريخ استحقاق ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

### ١٠- وديعة قانونية

يتم الاحتفاظ بالوديعة القانونية وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ لغرض إجراء عمليات التكاثل في الإمارات العربية المتحدة ولا تتوفر لتمويل العمليات اليومية للشركة. تحمل الوديعة معدل ربح ١٪ (٢٠١٩: ٣,٤٠٪) سنوياً.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

## ١١ - العجز في أموال حاملي الوثائق

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩<br>(مدقق)<br>درهم | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٠<br>(غير مدقق)<br>درهم |
|-------------------------------------|-----------------------------------------|
| (٣٠,٩٠٥,١٥١)                        | (٩,٢٦٨,٠٠٩)                             |
| (٩,٢٦٨,٠٠٩)                         | ٨,٥٧١,٢٩١                               |
| ٣٠,٩٠٥,١٥١                          | --                                      |
| (٩,٢٦٨,٠٠٩)                         | (٦٩٦,٧١٨)                               |
| ٣٠,٩٠٥,١٥١                          | ٩,٢٦٨,٠٠٩                               |
| ٩,٢٦٨,٠٠٩                           | (٨,٥٧١,٢٩١)                             |
| (٣٠,٩٠٥,١٥١)                        | --                                      |
| ٩,٢٦٨,٠٠٩                           | ٦٩٦,٧١٨                                 |
| --                                  | --                                      |

## العجز في أموال حاملي الوثائق

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

## قرض حسن من المساهمين

الرصيد في بداية الفترة/السنة  
(العجز)/الفائض خلال الفترة/السنة  
قرض حسن مشطوب

الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة  
إجمالي العجز في أموال حملة الوثائق

## ١٢ - إستلاف من البنوك

يتمثل الإستلاف من البنوك كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد بقرض بقيمة ٣٥ مليون درهم تم الحصول عليه في عام ٢٠١٧ لشراء مبنى جديد يتم استخدامه كمكاتب، ويبلغ المبلغ الأساسي المستحق للقرض مبلغ ٢٦/٧٧٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٩,٤٠ مليون درهم). قامت المجموعة خلال الفترة بتسوية مبلغ ١٠,٩٢ مليون درهم من القرض.

## ١٣ - رأس المال

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩<br>(مدقق)<br>درهم | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٠<br>(غير مدقق)<br>درهم |
|-------------------------------------|-----------------------------------------|
| ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠                         | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠                             |

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

## ١٤ - صافي المساهمات المكتسبة (غير مدقق)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ |                                        |                       | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ |                                        |                       | إجمالي المساهمات المكتسبة<br>التغير في المساهمات غير المكتسبة |
|----------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------------|
| المجموع<br>درهم                              | التأمين على الحياة<br>والإدخار<br>درهم | التأمين الصحي<br>درهم | المجموع<br>درهم                              | التأمين على الحياة<br>والإدخار<br>درهم | التأمين الصحي<br>درهم |                                                               |
| ١٥٤,٩٤٧,٤٧٥                                  | ٢٥,٧١٧,٢٠٢                             | ١٢٩,٢٣٠,٢٧٣           | ١٥٢,٦٣٥,٠١٧                                  | ٢٥,٨٠٨,٣٨٥                             | ١٢٦,٨٢٦,٦٣٢           |                                                               |
| ٣,١٥٣,٦٥٣                                    | (١,١٦٢,٠١٦)                            | ٤,٣١٥,٦٦٩             | (٧,٨٢٦,٤٩٣)                                  | ٧٣٥,٩٣٨                                | (٨,٥٦٢,٤٣١)           |                                                               |
| ١٥٨,١٠١,١٢٨                                  | ٢٤,٥٥٥,١٨٦                             | ١٣٣,٥٤٥,٩٤٢           | ١٤٤,٨٠٨,٥٢٤                                  | ٢٦,٥٤٤,٣٢٣                             | ١١٨,٢٦٤,٢٠١           | مساهمات التكافل المكتسبة                                      |
| ٣,٠٦٦,٠٠٦                                    | (٣,١١٨,٥٩٠)                            | ٦,١٨٤,٥٩٦             | (٦٠,٥٨٧,١٤٤)                                 | (١,٣٢٩,٩٨٤)                            | (٥٩,٢٥٧,١٦٠)          | مساهمات إعادة التكافل                                         |
| (٢٤,٠٤٨,٤٥١)                                 | ١,٢٠٢,١٥٩                              | (٢٥,٢٥٠,٦١٠)          | ٢٠,١٤٩,١٤٨                                   | (٧١٦,٨٥٤)                              | ٢٠,٨٦٦,٠٠٢            | التغير في المساهمات غير المكتسبة                              |
| (٢٠,٩٨٢,٤٤٥)                                 | (١,٩١٦,٤٣١)                            | (١٩,٠٦٦,٠١٤)          | (٤٠,٤٣٧,٩٩٦)                                 | (٢,٠٤٦,٨٣٨)                            | (٣٨,٣٩١,١٥٨)          | مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها                               |
| ١٣٧,١١٨,٦٨٣                                  | ٢٢,٦٣٨,٧٥٥                             | ١١٤,٤٧٩,٩٢٨           | ١٠٤,٣٧٠,٥٢٨                                  | ٢٤,٤٩٧,٤٨٥                             | ٧٩,٨٧٣,٠٤٣            | صافي المساهمات المكتسبة                                       |

  

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ |                                        |                       | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ |                                        |                       | إجمالي المساهمات المكتسبة<br>التغير في المساهمات غير المكتسبة |
|----------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------------|
| المجموع<br>درهم                              | التأمين على الحياة<br>والإدخار<br>درهم | التأمين الصحي<br>درهم | المجموع<br>درهم                              | التأمين على الحياة<br>والإدخار<br>درهم | التأمين الصحي<br>درهم |                                                               |
| ٤٨٤,٥٨٨,١١٤                                  | ٧١,٩٤٩,٦٩١                             | ٤١٢,٦٣٨,٤٢٣           | ٤٥٦,٤١٩,٩٩٦                                  | ٨٠,٤٢٩,٢٢٧                             | ٣٧٥,٩٩٠,٧٦٩           |                                                               |
| (٢٢,٦٧١,٩١٥)                                 | (٥٦,٩٥٦)                               | (٢٢,٦١٤,٩٥٩)          | (١٨,٨٤٥,٣٠٧)                                 | (٥٩٨,٥١٨)                              | (١٨,٢٤٦,٧٨٩)          |                                                               |
| ٤٦١,٩١٦,١٩٩                                  | ٧١,٨٩٢,٧٣٥                             | ٣٩٠,٠٢٣,٤٦٤           | ٤٣٧,٥٧٤,٦٨٩                                  | ٧٩,٨٣٠,٧٠٩                             | ٣٥٧,٧٤٣,٩٨٠           | مساهمات التكافل المكتسبة                                      |
| (١٥٣,٢٢٩,٦٦٠)                                | (٦,٩٩٥,٤٥٧)                            | (١٤٦,٢٣٤,٢٠٣)         | (١١٨,٣٢٢,٢٧١)                                | (٦,٨٠٥,٢٥٨)                            | (١١١,٥١٧,٠١٣)         | مساهمات إعادة التكافل                                         |
| (٢٠,٣٤٤,٩٣٩)                                 | ٢٢٩,٧٣٥                                | (٢٠,٥٧٤,٦٧٤)          | (١٣,٣٣٤,٤١٤)                                 | ٥٦٤,٩٦٣                                | (١٣,٨٩٩,٣٧٧)          | التغير في المساهمات غير المكتسبة                              |
| (١٧٣,٥٧٤,٥٩٩)                                | (٦,٧٦٥,٧٢٢)                            | (١٦٦,٨٠٨,٨٧٧)         | (١٣١,٦٥٦,٦٨٥)                                | (٦,٢٤٠,٢٩٥)                            | (١٢٥,٤١٦,٣٩٠)         | مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها                               |
| ٢٨٨,٣٤١,٦٠٠                                  | ٦٥,١٢٧,٠١٣                             | ٢٢٣,٢١٤,٥٨٧           | ٣٠٥,٩١٨,٠٠٤                                  | ٧٣,٥٩٠,٤١٤                             | ٢٣٢,٣٢٧,٥٩٠           | صافي المساهمات المكتسبة                                       |

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

## ١٥ - رسوم وكالة

بلغت رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٥٥,٨٤٢,٨١٦ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٦١,٣٦٧,٥٨٢ درهم).

تم تحميل رسوم وكالة حتى نسبة ١٦,٧٥% إلى ٢٥% (٢٠١٩: ١٣% إلى ٢٥%) من إجمالي مساهمات التكافل فيما يتعلق بوثائق التأمين الجماعي على الحياة ووثائق التأمين الصحي الجماعي. أما بالنسبة لوثائق تأمين الحياة تكافل، تم احتساب الرسوم بنسبة ٥٠% كحد أقصى من مساهمة مخاطر التكافل. تمت الموافقة على رسوم الوكالة من قبل لجنة الرقابة الشرعية ويتم تحميلها إلى بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد عند تكبدها.

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |             | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |             |                                                      |
|-----------------------------------------|-------------|------------------------------------------|-------------|------------------------------------------------------|
| ٢٠١٩                                    | ٢٠٢٠        | ٢٠١٩                                     | ٢٠٢٠        |                                                      |
| (غير مدقق)                              | (غير مدقق)  | (غير مدقق)                               | (غير مدقق)  |                                                      |
| (١٧,٥٧٢,٢٤٥)                            | ١٤١,٢٤٢     | (١٩,٠٨٣,٤٥٥)                             | ٣,٩٢٩,٠٣٣   | الربح / (الخسارة) للفترة العائد إلى المساهمين (درهم) |
| ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠                             | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠                              | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة       |
| (٠,١١٧)                                 | ٠,٠٠١       | (٠,١٢٧)                                  | ٠,٠٢٦       | الربح / (الخسارة) للسهم الواحد (درهم)                |

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

## ١٧ - أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩<br>(مدقق)<br>درهم | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٠<br>(غير مدقق)<br>درهم |                                |
|-------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------|
| ٧,٣٧٣,٧٥٤                           | --                                      |                                |
| ٧٨٦,٤٤٥                             | ٣٦٢,٥٧٢                                 | ودیعة                          |
| ٣,٧٧٥,٠٣٨                           | ٢,٦١٢,٥٤٧                               | مطالبات قائمة                  |
| ٧,٢٨٦,٤٦٤                           | ٣,٩٦٤,٤٧٥                               | استثمارات حقوق الملكية - مدرجة |
| ١٩,٢٢١,٧٠١                          | ٦,٩٣٩,٥٩٤                               | مساهمات مدينة                  |

شركات تابعة للمساهمين الرئيسيين:

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |            | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |             |                                              |
|-----------------------------------------|------------|------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------|
| ٢٠١٩                                    | ٢٠٢٠       | ٢٠١٩                                     | ٢٠٢٠        |                                              |
| (غير مدقق)                              | (غير مدقق) | (غير مدقق)                               | (غير مدقق)  |                                              |
| درهم                                    | درهم       | درهم                                     | درهم        |                                              |
| ٣,٩٧٩,٦٣٧                               | ٢,٤٨٨,٧٧٥  | (٤٩٩,٦٢٩)                                | ١,١٢٣,٤٧٠   | تعويضات موظفي الإدارة العليا                 |
|                                         |            |                                          |             | امتيازات قصيرة وطويلة الأجل                  |
| ٨,٠١٢,٤٧٠                               | ٣,٨١١,١١٧  | (٢٣٩,١٢١)                                | (١,٧٨٧,٠١٦) | المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة |
| ٣,١٤٥,٥٦٣                               | ٣,٣٤٧,٧٧٦  | ٧٤٢,٤٥٩                                  | ١,٦١٩,٧٨٩   | إجمالي المساهمات المكتتبة                    |
|                                         |            |                                          |             | إجمالي المطالبات المتكدة                     |

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

## ١٨ - المطلوبات المحتملة

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٠<br>(غير مدقق)<br>درهم | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩<br>(مدقق)<br>درهم |
|-----------------------------------------|-------------------------------------|
| ٣٤٥,٥٩٣                                 | ٣٤٣,٥٩٣                             |
| ٣٠,٤٢٦,٢٤٥                              | ٤٢,٣٠١,٨٩٦                          |

خطابات ضمان  
إلتزامات رأسمالية

## المطالبات القانونية

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

## ١٩ - معلومات قطاعية

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

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

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

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

| المساهمين       |              |                     | الإكتتاب        |                            |                       |
|-----------------|--------------|---------------------|-----------------|----------------------------|-----------------------|
| المجموع<br>درهم | أخرى<br>درهم | الاستثمارات<br>درهم | المجموع<br>درهم | التأمين على الحياة<br>درهم | التأمين الصحي<br>درهم |
| ٢٢,٦٢٤,٣٠٧      | ٢٣,٠٣٥,٥٧٢   | (٤١١,٢٦٥)           | ١٤٤,٨٠٨,٥٢٤     | ٢٦,٥٤٤,٣٢٣                 | ١١٨,٢٦٤,٢٠١           |
| ٢٢,٦٢٤,٣٠٧      | ٢٣,٠٣٥,٥٧٢   | (٤١١,٢٦٥)           | ٢٣,٧٧٧,٣٠٧      | ٦,٢٢٢,٠٣٧                  | ١٧,٥٥٥,٢٧٠            |
| --              | --           | --                  | (١٧,٩٦٨,٠٦٨)    | (٤,٠١٢,٥٩٨)                | (١٣,٩٥٥,٤٧٠)          |
| (١١,٤٠٧,٢٧٩)    | (١١,٤٠٧,٢٧٩) | --                  | --              | --                         | --                    |
| (١٣,٠٩٧,٢٣٤)    | (١٣,٠٩٧,٢٣٤) | --                  | --              | --                         | --                    |
| ٥,٨٠٩,٢٣٩       | ٥,٨٠٩,٢٣٩    | --                  | --              | --                         | --                    |
| ٣,٩٢٩,٠٣٣       | ٤,٣٤٠,٢٩٨    | (٤١١,٢٦٥)           | ٥,٨٠٩,٢٣٩       | ٢,٢٠٩,٤٣٩                  | ٣,٥٩٩,٨٠٠             |

إيرادات القطاع

نتائج القطاع

رسوم وكالة

عمولات متكبدة

مصاريف عمومية وإدارية

مخصص قرض حسن لصندوق

حاملي الوثائق

الربح/(الخسارة) العائد إلى حاملي

الوثائق/المساهمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)

| المساهمين       |              |                     | الإكتتاب        |                            |                       |
|-----------------|--------------|---------------------|-----------------|----------------------------|-----------------------|
| المجموع<br>درهم | أخرى<br>درهم | الاستثمارات<br>درهم | المجموع<br>درهم | التأمين على الحياة<br>درهم | التأمين الصحي<br>درهم |
| ٢٤,٩١٢,٢٧٧      | ٢٢,٦٢٤,٧٣٥   | ٢,٢٨٧,٥٤٢           | ١٥٨,١٠١,١٢٨     | ٢٤,٥٥٥,١٨٦                 | ١٣٣,٥٤٥,٩٤٢           |
| ٢٤,٩١٢,٢٧٧      | ٢٢,٦٢٤,٧٣٥   | ٢,٢٨٧,٥٤٢           | ١٠,٨٧٩,٥٥٢      | ٦,٣٩٦,٨٣٨                  | ٤,٤٨٢,٧١٤             |
| --              | --           | --                  | (١٨,٩٥١,٢٥٣)    | (٦,٠٤٤,٠٢٨)                | (١٢,٩٠٧,٢٢٥)          |
| (١١,٧١٤,٤٠٩)    | (١١,٧١٤,٤٠٩) | --                  | --              | --                         | --                    |
| (٢٤,٢٠٩,٦٢٢)    | (٢٤,٢٠٩,٦٢٢) | --                  | --              | --                         | --                    |
| (٨,٠٧١,٧٠١)     | (٨,٠٧١,٧٠١)  | --                  | --              | --                         | --                    |
| (١٩,٠٨٣,٤٥٥)    | (٢١,٣٧٠,٩٩٧) | ٢,٢٨٧,٥٤٢           | (٨,٠٧١,٧٠١)     | ٣٥٢,٨١٠                    | (٨,٤٢٤,٥١١)           |

إيرادات القطاع

نتائج القطاع

رسوم وكالة

عمولات متكبدة

مصاريف عمومية وإدارية

استرداد قرض حسن لصندوق

حاملي الوثائق

(الخسارة)/ الربح العائد إلى حاملي

الوثائق/المساهمين

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

## ١٩ - معلومات قطاعية (تتمة)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) |              |                     |                 |                            |                       |                                                    |
|---------------------------------------------------------|--------------|---------------------|-----------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------|
| المساهمين                                               |              |                     | الإكتتاب        |                            |                       |                                                    |
| المجموع<br>درهم                                         | أخرى<br>درهم | الإستثمارات<br>درهم | المجموع<br>درهم | التأمين على الحياة<br>درهم | التأمين الصحي<br>درهم |                                                    |
| ٦٧,٧١٧,٩٨٦                                              | ٦٧,٥٨٨,٤٤٦   | ١٢٩,٥٤٠             | ٤٣٧,٥٧٤,٦٨٩     | ٧٩,٨٣٠,٧٠٩                 | ٣٥٧,٧٤٣,٩٨٠           | إيرادات القطاع                                     |
| ٦٧,٧١٧,٩٨٦                                              | ٦٧,٥٨٨,٤٤٦   | ١٢٩,٥٤٠             | ٦٤,٤١٤,١٠٧      | ١٠,٢٤٢,٧١٣                 | ٥٤,١٧١,٣٩٤            | نتائج القطاع                                       |
| --                                                      | --           | --                  | (٥٥,٨٤٢,٨١٦)    | (١٣,٥٧٠,٣٨٨)               | (٤٢,٢٧٢,٤٢٨)          | رسوم وكالة                                         |
| (٣١,٩٥٧,٢٠٧)                                            | (٣١,٩٥٧,٢٠٧) | --                  | --              | --                         | --                    | عمولات متكبدة                                      |
| (٤٤,١٩٠,٨٢٨)                                            | (٤٤,١٩٠,٨٢٨) | --                  | --              | --                         | --                    | مصاريف عمومية وإدارية                              |
| ٨,٥٧١,٢٩١                                               | ٨,٥٧١,٢٩١    | --                  | --              | --                         | --                    | مخصص قرض حسن لصندوق                                |
| ١٤١,٢٤٢                                                 | ١١,٧٠٢       | ١٢٩,٥٤٠             | ٨,٥٧١,٢٩١       | (٣,٣٢٧,٦٧٥)                | ١١,٨٩٨,٩٦٦            | حاملو الوثائق                                      |
|                                                         |              |                     |                 |                            |                       | الربح/(الخسارة) العائد إلى حاملي الوثائق/المساهمين |

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) |              |                     |                 |                            |                       |                                                    |
|---------------------------------------------------------|--------------|---------------------|-----------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------|
| المساهمين                                               |              |                     | الإكتتاب        |                            |                       |                                                    |
| المجموع<br>درهم                                         | أخرى<br>درهم | الإستثمارات<br>درهم | المجموع<br>درهم | التأمين على الحياة<br>درهم | التأمين الصحي<br>درهم |                                                    |
| ٨٥,١٠٤,١٢٩                                              | ٦٨,٣٢٢,٧٥٥   | ١٦,٧٨١,٣٧٤          | ٤٦١,٩١٦,١٩٩     | ٧١,٨٩٢,٧٣٥                 | ٣٩٠,٠٢٣,٤٦٤           | إيرادات القطاع                                     |
| ٨٥,١٠٤,١٢٩                                              | ٦٨,٣٢٢,٧٥٥   | ١٦,٧٨١,٣٧٤          | ٥٤,٨٠٠,٨٨٢      | ١٨,٥٥١,٠٠٥                 | ٣٦,٢٤٩,٨٧٧            | نتائج القطاع                                       |
| --                                                      | --           | --                  | (٦١,٣٦٧,٥٨٢)    | (١٨,٣٢٨,٣٥٧)               | (٤٣,٠٣٩,٢٢٥)          | رسوم وكالة                                         |
| (٣٢,٢٤٢,٣٤١)                                            | (٣٢,٢٤٢,٣٤١) | --                  | --              | --                         | --                    | عمولات متكبدة                                      |
| (٦٣,٨٦٧,٣٣٣)                                            | (٦٣,٨٦٧,٣٣٣) | --                  | --              | --                         | --                    | مصاريف عمومية وإدارية                              |
| (٦,٥٦٦,٧٠٠)                                             | (٦,٥٦٦,٧٠٠)  | --                  | --              | --                         | --                    | استرداد قرض حسن لصندوق                             |
| (١٧,٥٧٢,٢٤٥)                                            | (٣٤,٣٥٣,٦١٩) | ١٦,٧٨١,٣٧٤          | (٦,٥٦٦,٧٠٠)     | ٢٢٢,٦٤٨                    | (٦,٧٨٩,٣٤٨)           | حاملو الوثائق                                      |
|                                                         |              |                     |                 |                            |                       | الربح/(الخسارة) العائد إلى حاملي الوثائق/المساهمين |

## ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)

| المجموع<br>درهم | المجموع<br>درهم | غير موزعة<br>أخرى<br>درهم | إستثمارات<br>المساهمين<br>درهم | المجموع<br>درهم | التأمين على الحياة<br>درهم | التأمين الصحي<br>درهم |                |
|-----------------|-----------------|---------------------------|--------------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------------|----------------|
| ٩٥٩,١٦٦,٣٩٠     | ١١٢,١٩٤,٨٣٤     | ٧٤,٩٤١,٥٩٤                | ٣٧,٢٥٣,٢٤٠                     | ٨٤٦,٩٧١,٥٥٦     | ٣٢٥,٠٥٥,٦٧٥                | ٥٢١,٩١٥,٨٨١           | موجودات القطاع |
| ٨٣٤,٢١٠,٨٥٣     | ٨٧,٧٢٤,٨٣٢      | ٨٧,٧٢٤,٨٣٢                | --                             | ٧٤٦,٤٨٦,٠٢١     | ٢٣٤,٣٩٣,١٢٦                | ٥١٢,٠٩٢,٨٩٥           | مطلوبات القطاع |

## ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)

| المجموع<br>درهم | المجموع<br>درهم | غير موزعة<br>أخرى<br>درهم | إستثمارات<br>المساهمين<br>درهم | المجموع<br>درهم | التأمين على الحياة<br>درهم | التأمين الصحي<br>درهم |                |
|-----------------|-----------------|---------------------------|--------------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------------|----------------|
| ١,٠٢٩,٥٥١,٤٠٩   | ١١٩,٩٨١,٠٦٥     | ٨٤,١٠٥,١٤٢                | ٣٥,٨٧٥,٩٢٣                     | ٩٠٩,٥٧٠,٣٤٤     | ٣٠٧,٤٧٣,٠٠٨                | ٦٠٢,٠٩٧,٣٣٦           | موجودات القطاع |
| ٩١١,٠٢٦,٤٧٩     | ١٠١,٤٤٥,٥٣٧     | ٩٠,٥٢٣,١٠٥                | ١٠,٩٢٢,٤٣٢                     | ٨٠٩,٥٨٠,٩٤٢     | ٢٢٦,١٣٩,٤٨٤                | ٥٨٣,٤٤١,٤٥٨           | مطلوبات القطاع |

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

- المستوى ١: السعر السوقي المدرج (غير المعدل) في سوق نشط لأداة مطابقة.
- المستوى ٢: المدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي تكون ملحوظة إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار). 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 نشاطاً؛ أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.

- المستوى ٣: المدخلات التي تكون غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا تركز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير هام على تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة غير الملحوظة مطلوبة لإظهار الاختلافات بين الأدوات.

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

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)                            |                   |                   |                 |
|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| المستوى ١<br>درهم                                    | المستوى ٢<br>درهم | المستوى ٣<br>درهم | المجموع<br>درهم |
| <b>الموجودات</b>                                     |                   |                   |                 |
| ٦٥,٧٥٦,٧٨٣                                           | --                | --                | ٦٥,٧٥٦,٧٨٣      |
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |                   |                   |                 |
| --                                                   | --                | ٢٢,٣٤٤,٥٠٩        | ٢٢,٣٤٤,٥٠٩      |
| إستثمارات في حقوق الملكية - مدرجة                    |                   |                   |                 |
| --                                                   | ١٧٦,١٥٩,٧٤٣       | --                | ١٧٦,١٥٩,٧٤٣     |
| إستثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة                |                   |                   |                 |
| --                                                   | ٤٩,٢١٨,٩٤٢        | --                | ٤٩,٢١٨,٩٤٢      |
| صناديق مشتركة                                        |                   |                   |                 |
| --                                                   | --                | --                | --              |
| إستثمارات صكوك                                       |                   |                   |                 |
| ٤١,٠٥٥,٧٦٤                                           | --                | --                | ٤١,٠٥٥,٧٦٤      |
| متاحة للبيع                                          |                   |                   |                 |
| ١٠٦,٨١٢,٥٤٧                                          | ٢٢٥,٣٧٨,٦٨٥       | ٢٢,٣٤٤,٥٠٩        | ٣٥٤,٥٣٥,٧٤١     |
| <b>المطلوبات</b>                                     |                   |                   |                 |
| --                                                   | ٢١٧,٩٩٠,٦١٣       | --                | ٢١٧,٩٩٠,٦١٣     |
| عقود مرتبطة بالاستثمار                               |                   |                   |                 |

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)  
٢٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

| المستوى ١<br>درهم     | المستوى ٢<br>درهم | المستوى ٣<br>درهم | المجموع<br>درهم |
|-----------------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) |                   |                   |                 |
| ٥٨,٣٠٣,١٣٩            | --                | --                | ٥٨,٣٠٣,١٣٩      |
| --                    | ٢٢,٣٤٤,٥٠٩        | --                | ٢٢,٣٤٤,٥٠٩      |
| --                    | --                | ١٤٦,٧٨٠,٠٨٥       | ١٤٦,٧٨٠,٠٨٥     |
| --                    | --                | ٦٣,٢٠٢,٠٧٢        | ٦٣,٢٠٢,٠٧٢      |
| ٣٤,٤٠١,٨٩٩            | --                | --                | ٣٤,٤٠١,٨٩٩      |
| ٩٢,٧٠٥,٠٣٨            | ٢٢,٣٤٤,٥٠٩        | ٢٠٩,٩٨٢,١٥٧       | ٣٢٥,٠٣١,٧٠٤     |
| --                    | --                | ١٧٧,٧٢٦,٣١٠       | ١٧٧,٧٢٦,٣١٠     |

الموجودات  
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
إستثمارات في حقوق الملكية - مدرجة  
إستثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة  
صناديق مشتركة  
إستثمارات صكوك  
متاحة للبيع  
المطلوبات  
عقود مرتبطة بالاستثمار

## ٢٠-١ الحركة في الموجودات المالية في المستوى ٣

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٠<br>(غير مدقق)<br>درهم | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩<br>(مدقق)<br>درهم |
|-----------------------------------------|-------------------------------------|
| ٢٢,٣٤٤,٥٠٩                              | ١٣,٩٣٦,٧٦٧                          |
| --                                      | ٨,٤٠٧,٧٤٢                           |
| ٢٢,٣٤٤,٥٠٩                              | ٢٢,٣٤٤,٥٠٩                          |

الرصيد كما في بداية الفترة/السنة  
التغير في القيمة  
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

## ٢١- نتائج موسمية

لم يتم تسجيل إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

## ٢٢- اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٢٠.