**الشركة العربية الإسكندنافية للتـأميـن - شركة مساهمة عامة –**
**تكافل- إسكانا للتأمين**

القـوائـم المـاليـة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

جرانت ثورنتون

An instinct for growth™

جرانت ثورنتون
الإمارات العربية المتحدة
برج رولكس
الدور ٢٣
شارع الشيخ زايد
ص.ب. ١٦٢٠
دبي

هاتف ٩٩٢٥ ٣٨٨ ٤ ٩٧١+
فاكس ٩٩١٥ ٣٨٨ ٤ ٩٧١+

linkd.in/grant-thornton-uae
twitter.com/gtuae

## تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
## إلى المساهمين في الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة – تكافل – إسكانا للتأمين

### مقدمة

قمنا بإجراء مراجعة لقائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة – تكافل – إسكانا للتأمين ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تقتصر مسئوليتنا على إصدار تقرير حول القوائم المالية المرحلية المختصرة في ضوء مراجعتنا لها.

### نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل"، وتتضمن أعمال المراجعة للقوائم المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك اجراءات المراجعة الأخرى. إن هذه المراجعة أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبدي مثل رأياً تدقيقياً.

### الإستنتاج

في ضوء مراجعتنا، لم يسترعِ انتباهنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها بكل الإعتبارات الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

Grant Thornton
P.O. Box: 1620
DUBAI-U.A.E.
Public Accountants

جرانت ثورنتون
فاروق محمد
سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦
دبي، ٥ نوفمبر ٢٠١٩



© ٢٠١٨ جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة. جرانت ثورنتون تشير إلى العلامة التجارية التي بموجبها تقدم الشركات الأعضاء خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية إلى عملائها أو تشير إلى شركة عضو واحدة أو أكثر ضمن الشركات الأعضاء في المجموعة حسبما يتطلب السياق. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة وشركاتها الأعضاء تمثل كيانات قانونية منفصلة.
لا تقدم جرانت ثورنتون الدولية المحدودة خدمات بإسمها على الإطلاق، بل يتم تقديم الخدمات بواسطة الشركات الأعضاء. جرانت ثورنتون وشركاتها الأعضاء ليسوا وكلاء لبعضهم البعض ولا يُلزم أحد الآخر ولايتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

## قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
## كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

| | إيضاح | (غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم إماراتي | (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|---|
| **الأصول** | | | |
| **أصول التكافل التشغيلية** | | | |
| النقدية وأرصدة المصارف | ٤ | ٨٢,٠١٧ | ٩٧,٤٩٧ |
| مدينو التكافل وإعادة التكافل | ٥ | ٢١,٠٩١ | ٢٨,١١٢ |
| أصول عقود إعادة التكافل | | | |
| مساهمات غير محققة | ٦ | ١٠,٥٩١ | ١٢,١٩٦ |
| مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها | ٦ | ١٠,٥٧٢ | ١٤,٢٩١ |
| مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها | ٦ | ٥,٤٧٩ | ٥,٦٨٤ |
| إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة | ٦ | ٩٩٠ | ٤٩٨ |
| أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة | | ١١,٨٦٥ | ٧,٩٩٢ |
| مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة | ٧ | ١١,٣٠٩ | ١٠,٧٢١ |
| تكاليف إستحواذ الوثائق المؤجلة | | ٨,٦٤٤ | ٧,٨٤٣ |
| **إجمالي أصول التكافل التشغيلية** | | ١٦٢,٥٥٨ | ١٨٤,٨٣٤ |
| **أصول المساهمين** | | | |
| النقدية وأرصدة المصارف | ٤ | ٥٥,٠٦٣ | ١٨,٩٨٠ |
| ودائع قانونية | ٨ | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ |
| أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة | | ٣,١١٦ | ٣,٦٦٨ |
| مبالغ مستحقة من حملة الوثائق | ٩ | ٤٥,٤٥٤ | ٥٨,٤٩٩ |
| أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | ١٠ | ١,٩٣٩ | ١,٩٣٩ |
| أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر | ١٠ | ٥١٥ | ٢٧,٩٣٨ |
| إستثمارات عقارية | ١١ | ٢٦٩,٣٥٦ | ٢٦٩,٣٥٦ |
| عقارات ومعدات | | ١,٢٢٥ | ٨٠٩ |
| **إجمالي أصول المساهمين** | | ٣٨٦,٦٦٨ | ٣٩١,١٨٩ |
| **إجمالي الأصول** | | ٥٤٩,٢٢٦ | ٥٧٦,٠٢٣ |

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة.

## قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (تابع)
## كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

| | إيضاح | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|---|
| **إلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين** | | | |
| **إلتزامات التكافل التشغيلية وصندوق حملة الوثائق** | | | |
| **إلتزامات التكافل التشغيلية** | | | |
| دائنو التكافل وإعادة التكافل | ١٢ | ٥٠,٣٦٣ | ٥٥,١١٦ |
| إلتزامات عقود التكافل | | | |
| مساهمات غير محققة | ٦ | ٧٥,٤٠٤ | ٧٦,٧٣٢ |
| مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها | ٦ | ١٨,٣٤٥ | ٢٤,٣١٩ |
| مطالبات مستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها | ٦ | ٢٥,٢٣٨ | ٢٩,٦٢٣ |
| إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة | ٦ | ١,٧٢١ | ١,٦٧١ |
| إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة | ٦ | ٢,٦١٠ | ١,٨٢١ |
| إلتزامات أخرى | | ٥,٣٨٧ | ٥,٩٠٥ |
| مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة | ٧ | ١٥ | ١ |
| مبالغ مستحقة الي مساهمين | ٩ | ٤٥,٤٥٤ | ٥٨,٤٩٩ |
| خصومات مؤجلة | | ٢,٣٥٧ | ٢,٢٦٧ |
| **مجموع الإلتزامات التكافل التشغيلية** | | ٢٢٦,٨٩٤ | ٢٥٥,٩٥٤ |
| **صندوق حملة الوثائق** | | | |
| العجز في صندوق حملة الوثائق | | (٦٤,٣٣٦) | (٧١,١٢٠) |
| قرض حسن من المساهمين | | ٦٤,٣٣٦ | ٧١,١٢٠ |
| **مجموع صندوق حملة الوثائق** | | - | - |
| **إلتزامات وصندوق حملة الوثائق** | | ٢٢٦,٨٩٤ | ٢٥٥,٩٥٤ |
| **حقوق و إلتزامات المساهمين** | | | |
| **إلتزامات المساهمين** | | | |
| مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين | | ٢,٤٦٥ | ٢,٣٥٣ |
| إلتزامات أخرى | | ٦,٨٣٧ | ٦,٨٣٩ |
| مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة | | ٣٧ | - |
| **إجمالي إلتزامات المساهمين** | | ٩,٣٣٩ | ٩,١٩٢ |
| **حقوق المساهمين** | | | |
| رأس المال | ١٣ | ١٥٤,٠٠٠ | ١٥٤,٠٠٠ |
| إحتياطي قانوني | ١٤ | ٦٣,٥٧٢ | ٦٣,٥٧٢ |
| إحتياطي إختياري | ١٥ | ٥٠,٠٦٤ | ٥٠,٠٦٤ |
| إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | | (٤٨٤) | (٤٨٤) |
| أرباح مرحّلة | | ٤٥,٨٤١ | ٤٣,٧٢٥ |
| **مجموع حقوق المساهمين** | | ٣١٢,٩٩٣ | ٣١٠,٨٧٧ |
| **إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين** | | ٣٢٢,٣٣٢ | ٣٢٠,٠٦٩ |
| **إجمالي حقوق الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين** | | ٥٤٩,٢٢٦ | ٥٧٦,٠٢٣ |

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ٥ نوفمبر ٢٠١٩.

العضو المنتدب

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

## قائمة الدخل المرحلية المختصرة
## للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

| | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|---|---|
| **العائد لحاملي الوثائق** | | | | |
| **إيرادات التكافل** | | | | |
| مجمل مساهمات التكافل | ٣٤,٨٩٩ | ٣٦,٤٠٥ | ١١٢,٤٢٢ | ١٣٥,٠١٨ |
| حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة | (٣٧) | (٧) | (٩٠) | (٦٢) |
| حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها | (٥,٧١٢) | (٧,١٧٢) | (٢٤,١٩٠) | (٣٤,٧٩٧) |
| صافي مساهمات التكافل | ٢٩,١٥٠ | ٢٩,٢٢٦ | ٨٨,١٤٢ | ١٠٠,١٥٩ |
| صافي المحوّل إلى إحتياطي المساهمات غير المحققة | ٧٨١ | ٧,٣٦٣ | (٥٧٤) | ١٧,٤١٨ |
| **صافي مساهمات التكافل المكتسبة** | ٢٩,٩٣١ | ٣٦,٥٨٩ | ٨٧,٥٦٨ | ١١٧,٥٧٧ |
| العمولات المكتسبة | ١,٤٠٠ | ١,٣٤٠ | ٤,١٦٦ | ٥,٢٦١ |
| رسوم الوثائق وإيرادات أخرى | ٣ | ٨ | ١٤ | ٢٢ |
| **إجمالي الدخل من الإكتتاب** | ٣١,٣٣٤ | ٣٧,٩٣٧ | ٩١,٧٤٨ | ١٢٢,٨٦٠ |
| **مصروفات التكافل** | | | | |
| مجمل المطالبات المدفوعة | (٢٨,٠٨٠) | (٤٤,٩١٠) | (٨٧,٥١٦) | (١٢٩,٧٣١) |
| حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة | (١٩٦) | ١٣ | ٧٨٤ | ٢١٦ |
| حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها | ٩,٣٨٠ | ١٧,٨٥٠ | ٢٧,٤٧٠ | ٤٦,٤٧٨ |
| **صافي المطالبات المدفوعة** | (١٨,٨٩٦) | (٢٧,٠٤٧) | (٥٩,٢٦٢) | (٨٣,٠٣٧) |
| تكوين مخصص إلتزامات عقود التكافل | ٢,٠٩٠ | ١٢,٤١٠ | ٥,٩٧٤ | ٨,٥٦٨ |
| حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم الإبلاغ عنها | (١,٩٧٤) | (٥,٧٥٦) | (٣,٧١٩) | (٤,٩٨٠) |
| الإنخفاض في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها – صافي | ١,١٢٢ | ٤٤٨ | ٤,١٨٠ | ٦,٦٤٣ |
| الإنخفاض/ (الزيادة) في مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة - صافي | ١٣٣ | ٢٣٦ | (٤٩) | (٢٣٨) |
| **صافي مطالبات التكافل المتكبّدة** | (١٧,٥٢٥) | (١٩,٧٠٩) | (٥٢,٨٧٦) | (٧٣,٠٤٤) |
| مصروفات تكافل أخرى | - | - | - | - |
| **إجمالي مصروفات التكافل** | (١٧,٥٢٥) | (١٩,٧٠٩) | (٥٢,٨٧٦) | (٧٣,٠٤٤) |
| **صافي الدخل من التكافل** | ١٣,٨٠٩ | ١٨,٢٢٨ | ٣٨,٨٧٢ | ٤٩,٨١٦ |
| الدخل من الإستثمارات (إيضاح ١٧) | ٦٨٠ | ٩٣٠ | ٢,٠٢٤ | ١,٥٩٩ |
| إيرادات أخرى | - | - | ٢٢٢ | ٩٤ |
| رسوم وكالة (إيضاح ١٦) | (١٠,٤٧٠) | (١٠,٩٢٢) | (٣٣,٧٢٧) | (٤٠,٥٠٦) |
| رسوم مضارب (إيضاح ١٦) | (٢٠٤) | (٢٨٠) | (٦٠٧) | (٤٨٠) |
| **الأرباح للفترة العائدة لحاملي الوثائق** | ٣,٨١٥ | ٧,٩٥٦ | ٦,٧٨٤ | ١٠,٥٢٣ |

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة.

## قائمة الدخل المرحلية المختصرة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

| | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|---|---|
| **العائد للمساهمين** | | | | |
| الدخل من الإستثمارات (إيضاح ١٧) | ٤,٢١٩ | ٥,٦٤٦ | ١٢,٤٥٩ | ١٣,٤٢٧ |
| إيرادات اخرى | ٢ | - | ٤ | ٦٠ |
| رسوم وكالة من حاملي الوثائق (إيضاح ١٦) | ١٠,٤٧٠ | ١٠,٩٢٢ | ٣٣,٧٢٧ | ٤٠,٥٠٦ |
| رسوم مضارب (إيضاح ١٦) | ٢٠٤ | ٢٨٠ | ٦٠٧ | ٤٨٠ |
| تكاليف استحواذ الوثائق | (٤,٦٧١) | (٥,٣٢٦) | (١٣,٦١٦) | (١٧,٥٧٨) |
| مصروفات عمومية وإدارية | (٦,٤٩١) | (٦,٩٥٥) | (٢٢,٤٤٩) | (٢١,٦٠٣) |
| **الدخل للفترة قبل القرض الحسن** | ٣,٧٣٣ | ٤,٥٦٧ | ١٠,٧٣٢ | ١٥,٢٩٢ |
| المخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق | ٣,٨١٥ | ٧,٩٥٦ | ٦,٧٨٤ | ١٠,٥٢٣ |
| **الربح للفترة العائد للمساهمين** | ٧,٥٤٨ | ١٢,٥٢٣ | ١٧,٥١٦ | ٢٥,٨١٥ |
| **ربحية السهم (درهم إماراتي)** | | | | |
| الربح الأساسي والمخفف (إيضاح ١٨) | ٠,٠٥ | ٠,٠٨ | ٠,١١ | ٠,١٦ |

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة.

**الشركة العربية الإسكندنافية للتـأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكانا للتأمين**
**القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)**

## قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
## للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

| | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|---|---|
| **العائد للمساهمين** | | | | |
| الربح للفترة | ٧,٥٤٨ | ١٢,٥٢٣ | ١٧,٥١٦ | ٢٥,٨١٥ |
| الإيرادات الشاملة الأخرى | - | - | - | - |
| **إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين** | ٧,٥٤٨ | ١٢,٥٢٣ | ١٧,٥١٦ | ٢٥,٨١٥ |

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة.

**الشركة العربية الإسكندنافية للتـأميـن (ش.م.ع) – تكافل- أسكانا للتأمين**
**القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)**

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
## للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

| | رأس المال<br>ألف درهم إماراتي | إحتياطي قانوني<br>ألف درهم إماراتي | إحتياطي إختياري<br>ألف درهم إماراتي | إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى<br>ألف درهم إماراتي | أرباح مرحلة<br>ألف درهم إماراتي | الإجمالي<br>ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة) | ١٥٤,٠٠٠ | ٦١,٤٨٨ | ٥٠,٠٦٤ | (٤٨٤) | ٢٩,٥٩٤ | ٢٩٤,٦٦٢ |
| الأرباح للفترة | - | - | - | - | ٢٥,٨١٥ | ٢٥,٨١٥ |
| إجمالي الدخل الشامل للفترة | - | - | - | - | ٢٥,٨١٥ | ٢٥,٨١٥ |
| *المعاملات مع الملاك* | | | | | | |
| توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٩) | - | - | - | - | (٤,٦٢٠) | (٤,٦٢٠) |
| | - | - | - | - | (٤,٦٢٠) | (٤,٦٢٠) |
| كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) | ١٥٤,٠٠٠ | ٦١,٤٨٨ | ٥٠,٠٦٤ | (٤٨٤) | ٥٠,٧٨٩ | ٣١٥,٨٥٧ |
| كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة) | ١٥٤,٠٠٠ | ٦٣,٥٧٢ | ٥٠,٠٦٤ | (٤٨٤) | ٤٣,٧٢٥ | ٣١٠,٨٧٧ |
| الأرباح للفترة | - | - | - | - | ١٧,٥١٦ | ١٧,٥١٦ |
| إجمالي الدخل الشامل للفترة | - | - | - | - | ١٧,٥١٦ | ١٧,٥١٦ |
| *المعاملات مع الملاك* | | | | | | |
| توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٩) | - | - | - | - | (١٥,٤٠٠) | (١٥,٤٠٠) |
| | - | - | - | - | | |
| **كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)** | **١٥٤,٠٠٠** | **٦٣,٥٧٢** | **٥٠,٠٦٤** | **(٤٨٤)** | **٤٥,٨٤١** | **٣١٢,٩٩٣** |

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة.

**الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكانا للتأمين**
**القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)**

## قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
## للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

| | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية** | | |
| الأرباح للفترة | ١٧,٥١٦ | ٢٥,٨١٥ |
| التسويات على: | | |
| إهلاك العقارات والمعدات | ٢٥٤ | ٢٠٥ |
| خسائر غير محققة من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | - | ١,٩٠٨ |
| خسائر محققة من بيع أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | ٣٨ | ٧١٥ |
| إيرادات من إستثمارات آخرى | (١١,٥٧٦) | (١٣,٨٩٦) |
| إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى | (٥٥١) | (١,٦٣٨) |
| أرباح من ودائع الوكالة | (٢,٣٩٤) | (٢,١١٥) |
| مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين | ١٨٤ | ١٨٠ |
| **التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل** | ٣,٤٧١ | ١١,١٧٤ |
| الإنخفاض/ (الزيادة) في أصول عقود إعادة التكافل | ٥,٠٣٧ | (٣٢٩) |
| الإنخفاض/ (الزيادة) في مدينو التكافل وإعادة التكافل | ٧,٠٢١ | (١,٨٠١) |
| الزيادة في المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة | (٥٨٨) | (٢,٢٤٩) |
| الزيادة في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الآخرى | (٣,٣٢١) | (٧,٩٧٤) |
| (الزيادة)/ الإنخفاض في تكاليف شراء الوثائق المؤجلة | (٨٠١) | ٢,٢٠٠ |
| الإنخفاض في إلتزامات عقود التكافل | (١٠,٨٤٨) | (٢٧,٠٨٢) |
| (الإنخفاض)/ الزيادة في داننى التكافل وإعادة لتكافل | (٤,٧٥٣) | ٣,٢٣١ |
| الزيادة في الخصومات المؤجلة | ٩٠ | ٣٧٣ |
| الزيادة/ (الإنخفاض) الزيادة في الإلتزامات الأخرى | ٤٨٠ | (١٧٨) |
| الزيادة/ (الإنخفاض) في المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة | ٥١ | (٥٩) |
| **النقدية المستخدمة في التشغيل** | (٤,١٦١) | (٢٢,٦٩٤) |
| مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة | (٧٢) | (٤٣) |
| زكاة مدفوعة | (١,٠٠٠) | (٥٠٠) |
| **صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية** | (٥,٢٣٣) | (٢٣,٢٣٧) |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية** | | |
| شراء عقارات ومعدات | (٦٧٠) | (٤٨٠) |
| شراء إستثمارات في أوراق مالية | (١,٣٧٤) | (٢٦,٥٠٣) |
| المحصل من بيع إستثمارات في أوراق مالية | ٢٨,٧٥٩ | ٣٥,١٨٥ |
| إيرادات الإيجار المستلمة | ١١,٥٧٦ | ١٣,٨٩٦ |
| أرباح مستلمة من وديعة الوكالة | ٢,٣٩٤ | ٢,١١٥ |
| توزيعات أرباح مستلمة | ٥٥١ | ١,٦٣٨ |
| الحركة في ودائع الوكالة ذات فترة استحقاق أكثر من ٣ أشهر | (١٢,٠٠٠) | ١٠,٠٠٠ |
| **صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية** | ٢٩,٢٣٦ | ٣٥,٨٥١ |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية** | | |
| توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٩) | (١٥,٤٠٠) | (٤,٦٢٠) |
| **صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية** | (١٥,٤٠٠) | (٤,٦٢٠) |
| **صافي التغير في النقدية وما في حكمها** | ٨,٦٠٣ | ٧,٩٩٤ |
| النقدية وما في حكمها ، في بداية الفترة | ٣٦,٤٧٧ | ٢١,٠٨٣ |
| **النقدية وما في حكمها، في نهاية الفترة (إيضاح ٢٠)** | ٤٥,٠٨٠ | ٢٩,٠٧٧ |

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة.

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
## للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

### ١ النشاط والشكل القانوني

الشركة العربية الإسكندنافية للتـأميـن (ش.م.ع) – تكافل – أسكانا للتأمين ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة وتم تسجيلها في سنة ١٩٩٢ طبقاً للقانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ المتعلّق بالشركات التجارية في الإمارات العربية المتحدة. تخضع الشركة لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها وهي مسجلة في سجل شركات التأمين لدى هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت تسجيل رقم (٦). إن عنوان مكتب الشركة المسجّل هو ص. ب. ١٩٩٣، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية والذي عقد في ١٩ مارس ٢٠١٤ على تحويل أعمال الشركة من التأمين التقليدي إلى التأمين التكافلي. قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للإشراف على الالتزام بالشريعة.

بدأت الشركة بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٥ فيما يتعلق بتأمين تكافل غير التأمين على الحياة، مثل مخاطر المركبات والملاحة والحرائق والهندسة والطبية والحوادث العامة (يُشار إليها جمعاً بالتكافل العام) وتم تغيير اسم الشركة إلى الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل – أسكانا للتأمين. تعمل الشركة فقط في الإمارات العربية المتحدة من خلال مكاتبها في دبي وأبو ظبي.

### ٢ معلومات عامة وأساس الإعداد

القوائم المالية المرحلية المختصرة هي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وتم عرضها بالدرهم الإماراتي، وهي العملة الوظيفية للشركة. تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وفقًا لمعايير التقارير المالية الدولية، ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية للشركة من أجل السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. علاوة على ذلك، فإن نتائج الفترات المرحلية لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا للسياسات المحاسبية المتبعة في أحدث قوائم مالية سنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تنطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في القوائم المالية السنوية الحديثة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

### التقرير المرحلي

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمّعة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية التي تطبقها الإدارة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم الشركة بوضع تقديرات وإفتراضات تؤثر على المبالغ المسجّلة للأصول والإلتزامات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والإفتراضات بشكل مستمر، كما تعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل آخرى، ويشمل ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. قد تختلف النتائج الفعلية بشكل جوهري.

*تصنيف الإستثمارات*

تقوم الإدارة بتحديد عند وقت شراء الأسهم المالية إن كان يجب تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الآخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. عند تحديد ما إذا كانت الإستثمارات في الأوراق المالية هي بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الآخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، قامت الإدارة بالإخذ بالإعتبار الفئة المفصلة لتحديد مثل هذا التصنيف كما هو محدد ضمن معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)- الأدوات المالية. إن الإدارة على رضا من تصنيف استثماراتها في الأوراق المالية بشكل مناسب.

*تصنيف العقارات*

في سياق تصنيف العقارات، قامت الإدارة باتخاذ عدة أحكام الإستثمارات العقارية. إن الأحكام ضرورية لتحديد ما إذا كان العقار يصنف كعقار إستثماري، أو كعقارات ومعدات، أو عقارات قيد التطوير و/ أو عقارات محتفظ بها للبيع. تقوم الإدارة بتحديد الفئة بهدف تمكينها من ممارسة الأحكام بشكل متناسق وفقاً لتعريف الإستثمارات العقارية. عند اتخاذ أحكامها، قامت الإدارة بالإخذ بالإعتبار الفئة المفصلة والتوجيهات ذات الصلة المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠)- الإستثمارات العقارية، فيما يتعلق بالإستخدام المقصود له للعقار.

*المطالبات المستحقّة والمخصصات الفنية*

إن تقدير الإلتزام النهائي الناشئ من المطالبات ضمن عقود التكافل هو من أكثر التقديرات المحاسبية الحرجة للشركة. يوجد هناك مصادر عدم يقين يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة في نهاية المطاف بدفعه عن هذه المطالبات. يجب إجراء التقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المسجلة وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المسجلة ("IBNR") بنهاية فترة التقارير المالية. يتم تقدير الإلتزامات للمطالبات المسجلة وغير المدفوعة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المسجلة للشركة وتقديرات الإدارة بناءاً على التقييم الإكتواري الداخلي والخارجي، بالأخذ في الإعتبار البيانات السابقة للمطالبات المسجلة ونمط التسوية. تأخذ هذه الطرق في الإعتبار أفضل تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بناءأعلى البيانات السابقة. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للكفاية ويتم إجراء التغيرات في المخصص.

*خسائر الإضمحلال في قيمة مدينو التكافل*

تقوم الشركة بمراجعة مديني التكافل الخاصة بها على أساس دوري لتقييم ما إذا كان يجب إدراج مخصص الإضمحلال في قائمة الدخل. وبشكل خاص، يتطلب إتخاذ القرارات من قبل الإدارة عند تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تعتمد هذه التقديرات بالضرورة على إفتراضات حول إمكانية التخلّف عن السداد والخسائر المحتملة في حالة عدم السداد وقيمة الضمان الضمني وتكاليف التحقيق.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة مقابل بعض مديني التكافل الجوهرية بشكل فردي، تقوم الشركة أيضاً بإجراء مخصص إضمحلال جماعي مقابل مديني التكافل ذات مخاطر تخلّف عن السداد عالية أكثر من وقت منحها، على الرغم من عدم تحديد حاجتها لمخصص محدد. تعتمد قيمة المخصص على نمط الخسارة السابق لمديني التكافل ضمن كل درجة ويتم تعديلها بهدف عكس التغيرات الإقتصادية الحالية.

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### التقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين (تابع)

*إختبار كفاية الإلتزام*

بنهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إجراء إختبار لكفاية الإلتزام بهدف ضمان إلتزامات عقود التكافل. تقوم الشركة بإستخدام أفضل تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصروفات إدارة المطالبات والإدارة، بالإضافة إلى الدخل من الإستثمارات من الأصول التي تدعم هذه الإلتزامات عند تقييم كفاية الإلتزام. يتم إدراج أي عجز مباشرةً إلى قائمة الدخل.

*تقييم أدوات حقوق الملكية الغير متداولة*

يعتمد تقييم إستثمارات حقوق الملكية غير المتداولة عادةً على أساس المعاملات السوقية الحديثة والقيمة العادلة لأداة أخرى مماثلة بشكل جوهري والتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدلات حالية لأدوات مماثلة أو نماذج تقييم أخرى. في ظل غياب سوق نشط لهذه الإستثمارات أو أي معاملات حديثة قد تقدم دليل للقيمة العادلة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لهذه الأدوات باستخدم التدفقات النقدية المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات مماثلة أو نماذج تقييم أخرى.

*المعطيات والإفتراضات والتقنيات المستخدمة لإحتساب خسارة الإئتمان المتوقعة – معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) المنهجية*

إن المفاهيم الرئيسية في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ذات أكبر التأثيرات الجوهرية والتي تتطلب مستوى عالي من الأحكام، كما تم أخذه بالإعتبار من قبل الشركة عند تحديد تأثر التقييم، هي كما يلي:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان على أساس نسبي. وبهدف تقييم ازدياد مخاطر الإئتمان على الأصل المالي بشكل جوهري منذ النشأة، تقوم الشركة بمقارنة مخاطر التخلف عن السداد الناشئة على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل المالي بتاريخ التقارير المالية للمخاطر المقابلة للتخلف عن السداد عند النشأة، بإستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية المستخدمة ضمن إجراءات إدارة المخاطر الحالية للشركة.

عند قياس خسائر الإئتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الإئتمان يجب الأخذ في الإعتبار المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية، بالإضافة إلى توقعات معقولة ومحتملة لأحداث مستقبلية وظروف إقتصادية. إن تقدير وتطبيق المعلومات المستقبلية سيتطلب تقديرات جوهرية.

إن تعريف التخلف عن السداد المستخدم في قياس خسائر الإئتمان المتوقعة والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل سيكون متناسق مع تحديد التخلف عن السداد المستخدم لغايات إدارة الإئتمان الداخلية. لا يقوم معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) بتحديد التخلف عن السداد، لكنه يتضمن إفتراض غير قابل للضحض على حدوث التخلف عن السداد عندما يتجاوز التعرض فترة استحقاق لمدة أكثر من ٩٠ يوماً.

عند قياس خسائر الإئتمان المتوقعة، يجب على الشركة الأخذ بالإعتبار أقصى فترة تعاقدية تكون الشركة خلالها معرضة لمخاطر الإئتمان. يجب أخذ كافة الشروط التعاقدية بالإعتبار عند تحديد العمر الإنتاجي المتوقع، ويشمل ذلك خيارات الدفعات المقدّمة وخيارات التمديد والتجديد. بالنسبة لبعض تسهيلات الإئتمان المتجددة التي ليس لها استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر الإنتاجي المتوقع بناءً على الفترة التي تكون الشركة خلالها معرضة لمخاطر الإئتمان وعندما لا يتم تخفيف مخاطر الإئتمان من خلال إجراءات الإدارة.

## ٤ النقدية وأرصدة المصارف

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| النقدية في الصندوق | ٣٦ | ٧٠ |
| أرصدة المصارف: | | |
| ودائع وكالة | ٩٢,٠٠٠ | ٨٠,٠٠٠ |
| حسابات جارية | ٤٥,٠٤٤ | ٣٦,٤٠٧ |
| | ١٣٧,٠٨٠ | ١١٦,٤٧٧ |
| عائد لما يلي: | | |
| حاملي الوثائق | ٨٢,٠١٧ | ٩٧,٤٩٧ |
| المساهمين | ٥٥,٠٦٣ | ١٨,٩٨٠ |
| | ١٣٧,٠٨٠ | ١١٦,٤٧٧ |

## ٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| مدينو التكافل | ٢٠,٩٢٢ | ٢٤,٠٧٢ |
| الأرصدة المدينة من شركات تكافل | ٤,٢٠٢ | ٤,٣٠٩ |
| الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل | ١,٦٩٩ | ٥,٤٦٣ |
| | ٢٦,٨٢٣ | ٣٣,٨٤٤ |
| ناقصاً: خسائر الإئتمان المتوقعة | (٥,٧٣٢) | (٥,٧٣٢) |
| | ٢١,٠٩١ | ٢٨,١١٢ |

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| **داخل الإمارات العربية المتحدة:** | | |
| مدينو التكافل | ٢٠,٩٢٢ | ٢٤,٠٧٢ |
| الأرصدة المدينة من شركات تكافل | ٤,٢٠٢ | ٤,٣٠٩ |
| الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل | ١,٣٣٩ | ١,٣٤٤ |
| | ٢٦,٤٦٣ | ٢٩,٧٢٥ |
| ناقصاً: خسائر الإئتمان المتوقعة | (٥,٧٣٢) | (٥,٧٣٢) |
| | ٢٠,٧٣١ | ٢٣,٩٩٣ |

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| **خارج الإمارات العربية المتحدة:** | | |
| الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل | ٣٦٠ | ٤,١١٩ |

٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل (تابع)

كانت أعمار مدينو التكافل كما يلي:

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| **داخل الإمارات العربية المتحدة - مدينو التكافل** | | |
| ٠ - ٣٠ يوماً | ٥,٦٦٢ | ٦,٣٦٨ |
| ٣١ - ٩٠ يوماً | ٥,٩٧٣ | ٦,٨٧٥ |
| ٩١-١٨٠ يوماً | ٤,٩٨٦ | ٦,٤٩٦ |
| ١٨١-٢٧٠ يوماً | ٣,٧٤٦ | ٢,٩٣٢ |
| ٢٧١-٣٦٠ يوماً | ١,١٣٠ | ٥,٢٨٠ |
| أكثر من ٣٦٠ يوماً | ٤,٩٦٦ | ١,٧٧٤ |
| | ٢٦,٤٦٣ | ٢٩,٧٢٥ |

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| **خارج الإمارات العربية المتحدة - الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل** | | |
| ٠ - ٣٠ يوماً | ٣٥٤ | ٩٣ |
| ٣١ - ٩٠ يوماً | ٢ | - |
| ٩١-١٨٠ يوماً | ١ | ٣٦٦ |
| ١٨١-٢٧٠ يوماً | - | ٤٦٣ |
| ٢٧١-٣٦٠ يوماً | - | - |
| أكثر من ٣٦٠ يوماً | ٣ | ٣,١٩٧ |
| | ٣٦٠ | ٤,١١٩ |

## ٦ إلتزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| **المجمل** | | |
| إلتزامات عقود التكافل: | | |
| مساهمات غير محققة | ٧٥,٤٠٤ | ٧٦,٧٣٢ |
| مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها | ١٨,٣٤٥ | ٢٤,٣١٩ |
| مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها | ٢٥,٢٣٨ | ٢٩,٦٢٣ |
| إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة | ١,٧٢١ | ١,٦٧١ |
| إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة | ٢,٦١٠ | ١,٨٢١ |
| **إجمالي إلتزامات عقد التكافل، بالمجمل** | ١٢٣,٣١٨ | ١٣٤,١٦٦ |
| **قابل للإسترداد من إعادة التكافل:** | | |
| أصول عقود إعادة التكافل: | | |
| مساهمات غير محققة | ١٠,٥٩١ | ١٢,١٩٦ |
| مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها | ١٠,٥٧٢ | ١٤,٢٩١ |
| مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها | ٥,٤٧٩ | ٥,٦٨٤ |
| إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة | ٩٩٠ | ٤٩٨ |
| **إجمالي حصة إعادة التكافل من إلتزامات التكافل** | ٢٧,٦٣٢ | ٣٢,٦٦٩ |
| **صافي:** | | |
| مساهمات غير محققة | ٦٤,٨١٣ | ٦٤,٥٣٦ |
| مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم يتم تسويتها | ٧,٧٧٣ | ١٠,٠٢٨ |
| مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها | ١٩,٧٥٩ | ٢٣,٩٣٩ |
| إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة | ١,٧٢١ | ١,٦٧١ |
| إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة | ١,٦٢٠ | ١,٣٢٣ |
| | ٩٥,٦٨٦ | ١٠١,٤٩٧ |

## ٧ معاملات مع الطرف ذو العلاقة

تدخل الشركة في معاملات مع شركات وكيانات تقع ضمن تعريف الطرف ذو علاقة كما هو مشمول ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤). تتكون الأطراف ذات العلاقة من الشركات والمؤسسات التي تقع ضمن ملكية مشتركة و/ أو إدارة وسيطرة مشتركة، وشركائهم وموظفي الإدارة الرئيسيين. تحدد الإدارة أحكام وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

تمثل الإطراف ذات العلاقة المدراء وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والكيانات المسيطر عليها وذات السيطرة المشتركة أو التي يتم ممارسة نفوذ جوهري عليها من قبل هؤلاء الأطراف. يتم إعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

### أ) أرصدة الطرف ذو العلاقة

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| **المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة:** | | |
| الرضا لوساطة التأمين (ذ.م.م)، دبي | ١١,٢٧٣ | ١٠,٧٠٤ |
| آخرى | ٣٦ | ١٧ |
| | ١١,٣٠٩ | ١٠,٧٢١ |
| **المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة:** | | |
| | ١٥ | ١ |
| | ٣٧ | - |
| آخرى | ٥٢ | ١ |

## ٧ معاملات مع الطرف ذو العلاقة (تابع)

إن المبالغ المستحقة غيرمضمونة وسيتم تسويتها نقداً. لم يتم منح أو استلام أي ضمانات. لم يتم إدراج أي مصروفات في السنة للديون المعدومة أو المشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

### ب) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

خلال الفترة، دخلت الشركة في المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

| | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|---|---|
| مجمل المساهمات المكتتبة للأطراف ذات العلاقة | ١٨٥ | ٢٤٨ | ١,١٧٧ | ٨١٦ |
| مصروفات الإدارة (صافي) | ٧٣ | ١٠٥ | ٩٧٨ | ١,١٠٠ |
| المساهمات المكتتبة من خلال وساطة طرف ذو علاقة | ٢,٨٩٥ | ٤,٥٠٨ | ١٠,٠٦٦ | ١٤,٥٢٣ |
| تكاليف إستحواذ الوثيقة | ٣٨٣ | ٣٦٠ | ١,٣٠٢ | ١,٨٨٣ |
| المطالبات المدفوعة - صافي | ٨٠ | ٦٩ | ٥٥١ | ٢٥٣ |
| المطالبات المدفوعة من خلال وساطة طرف ذو علاقة | (١٣) | ٣٦ | ٤٨ | ٨٤ |

تم إجراء المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على شروط متفق عليها مع الإدارة.

### ج) تعويضات مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا

| | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|---|---|
| مكافآت قصيرة الأجل | ٥٧٢ | ٥٩٠ | ١,٢١٥ | ١,٢٦٩ |
| مكافآت طويلة الأجل | ٢١٢ | ٦٩ | ٦١٣ | ٣١٥ |
| تعويضات أعضاء مجلس الإدارة | - | - | ١,٠٥٠ | ٤٠٠ |

## ٨ الودائع القانونية

تمثل الودائع القانونية في ودائع الوكالة قيد الرهن مقابل الضمانات الصادرة لصالح هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها.

## ٩ المبالغ المستحقة من حاملي الوثائق/ المبالغ المستحقة إلى المساهمين

يتكون الرصيد من صافي أرصدة رسوم الوكالة المستحقة إلى المساهمين من حاملي الوثائق بقيمة ٤٥,٥ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٨,٥ مليون درهم إماراتي).

## ١٠ الأصول المالية الآخرى

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| **أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الآخرى** | | |
| أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة | ١,٩٣٩ | ١,٩٣٩ |
| **أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر** | | |
| أوراق مالية مدرجة في الإمارات العربية المتحدة | - | ٢٧,٤٢٣ |
| أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة | ٥١٥ | ٥١٥ |
| | ٥١٥ | ٢٧,٩٣٨ |

إن كافة الأصول المالية الآخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عائدة للمساهمين.

الأصول المالية الآخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عائدة للمساهمين.

إن الحركة في الأصول المالية الآخرى هي كما يلي:

| | بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الآخرى | | بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | |
|---|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
| القيمة العادلة، في بداية الفترة/ السنة | ١,٩٣٩ | ١,٩٣٩ | ٢٧,٩٣٨ | ٤٣,٠٥٣ |
| المشترى خلال الفترة/ السنة | - | - | ١,٣٧٤ | ٢٧,٢٦٥ |
| المباع خلال الفترة/ السنة | - | - | (٢٨,٧٩٧) | (٤١,٧٢٥) |
| التغير في القيمة العادلة | - | - | - | (٦٥٥) |
| **القيمة العادلة، في نهاية الفترة/ السنة** | ١,٩٣٩ | ١,٩٣٩ | ٥١٥ | ٢٧,٩٣٨ |

## ١١ الإستثمارات العقارية

تتكون الإستثمارات العقارية من أرض ومباني في دولة الإمارات العربية المتحدة.

حسب تقديرات الإدارة، فإنه لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

تم تصنيف الإستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: المستوى الثالث).

تم تسجيل الإستثمارات العقارية البالغة ٦,٧ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦,٧ مليون درهم إماراتي) بإسم الأطراف ذات العلاقة نيابة عن ولمصلحة الشركة.

## ١٢ دائنو التكافل وإعادة التكافل

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| أرصدة دائنة ناشئة من أنشطة التكافل | ١٢,١٢٥ | ١٤,٣١٠ |
| مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل | ١٧,١٤٧ | ١٧,٨٩٩ |
| مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل | ٢١,٠٩١ | ٢٢,٩٠٧ |
| | ٥٠,٣٦٣ | ٥٥,١١٦ |

| داخل الإمارات العربية المتحدة: | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| أرصدة دائنة ناشئة من أنشطة التكافل | ١٢,١٢٥ | ١٤,٣١٠ |
| مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل | ١٧,١٤٧ | ١٧,٨٩٩ |
| مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل | ١,٥٧٢ | ٢,٦٠١ |
| | ٣٠,٨٤٤ | ٣٤,٨١٠ |

| خارج الإمارات العربية المتحدة: | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل | ١٩,٥١٩ | ٢٠,٣٠٦ |

## ١٣ رأس المال

يتكون رأس المال المصرح والصادر والمدفوع بالكامل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ من ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم).

## ١٤ الإحتياطي القانوني

وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، قامت الشركة بإنشاء إحتياطي قانوني بتخصيص نسبة ١٠٪ من أرباح كل سنة إلى أن يعادل الإحتياطي نسبة ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع بإستثناء ما ينص عليه القانون. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الإحتياطي القانوني خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: لا شيء)، حيث سيعتمد ذلك على النتائج السنوية المدققة.

## ١٥ الإحتياطي الإختياري

قامت الشركة بتكوين إحتياطي الإختياري من خلال تحويل نسبة ١٠٪ من أرباح كل سنة وفقاً لأحكام عقد التأسيس السابق التي تتطلب تحويل على الأقل ما نسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية للشركة إلى الإحتياطي الإختياري إلى أن يتم تعليقه خلال إجتماع الجمعية العمومية بناءً على توصيات أعضاء مجلس الإدارة أو عندما يعادل الإحتياطي نسبة ٥٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع ويمكن إستخدام هذا الإحتياطي لغايات يتم تحديدها خلال الإجتماع العام بناءً على توصيات أعضاء مجلس الإدارة.

خلال ٢٠١٦، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس وتنص المادة المتعلقة بالإحتياطي الإختياري بإمكانية تكوين إحتياطي لأهداف إختيارية بناءً على توصيات مجلس الإدارة ولا يمكن إستخدام هذا الإحتياطي بإستثناء في حالة اعتماد الجمعية العمومية. وفقاً للتعديل أعلاه، لم يتم إجراء تحويل للإحتياطي الإختياري للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وكذلك السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

## ١٦ رسوم وكالة ومضارب

*رسوم وكالة*

بلغت رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٣٣,٧٣ مليون درهم إماراتي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٤٠,٥١ مليون درهم إماراتي). يتم إحتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٠٪ من مجمل مساهمات التكافل. يتم إدراج رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل عند تكبدها.

*رسوم مضارب*

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق استثمار حاملي الوثائق وتحميل رسوم مضارب. يتم تحميل رسوم المضارب بنسبة ٣٠٪ من إيرادات الإستثمارات المحققة. بلغت رسوم مضارب للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٠,٦٠٧ مليون (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٠,٤٨٠ مليون).

## ١٧ الدخل من الإستثمارات

| | **فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي** | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | **فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي** | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|---|---|
| أرباح/ (خسائر) من استبعاد استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | ١٣٥ | (٥٠٧) | **(٣٨)** | (٧١٥) |
| أرباح/ (خسائر) غير محققة على استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | ٢٢٣ | ١,٢٨٣ | **-** | (١,٩٠٨) |
| توزيعات أرباح من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | - | ٦٤٦ | **٥٥١** | ١,٦٣٨ |
| الدخل من الإستثمارات العقارية | ٣,٦٢٧ | ٤,٤٥٦ | **١١,٥٧٦** | ١٣,٨٩٦ |
| الدخل من ودائع الوكالة | ٩١٤ | ٦٩٨ | **٢,٣٩٤** | ٢,١١٥ |
| | ٤,٨٩٩ | ٦,٥٧٦ | **١٤,٤٨٣** | ١٥,٠٢٦ |
| عائد لما يلي: | | | | |
| حاملو الوثائق | ٦٨٠ | ٩٣٠ | **٢,٠٢٤** | ١,٥٩٩ |
| المساهمون | ٤,٢١٩ | ٥,٦٤٦ | **١٢,٤٥٩** | ١٣,٤٢٧ |
| | ٤,٨٩٩ | ٦,٥٧٦ | **١٤,٤٨٣** | ١٥,٠٢٦ |

## ١٨ نصيب السهم من الربح

يتم إحتساب نصيب السهم من الربح من خلال تقسيم الربح للفترة العائدة للمساهمين على عدد الأسهم العادية المستحقة كما في نهاية الفترة كما يلي:

| | **فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)** | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) | **فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)** | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) |
|---|---|---|---|---|
| الربح للفترة العائد للمساهمين (بالألف درهم إماراتي) | ٧,٥٤٨ | ١٢,٥٢٣ | **١٧,٥١٦** | ٢٥,٨١٥ |
| عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم) | ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ | **١٥٤,٠٠٠,٠٠٠** | ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ |
| الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم الإماراتي) | ٠,٠٥ | ٠,٠٨ | **٠,١١** | ٠,١٦ |

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ يساوي نصيب السهم من الربح الأساسي حيث لم تقم الشركة بإصدار أي أدوات جديدة قد تؤثر على العائد عند ممارستها.

## ١٩ توزيعات الأرباح

خلال إجتماع الجمعية السنوي المنعقد في ١٥ ابريل ٢٠١٩، اعتمد المساهمون توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال، أي ١٠ فلس إماراتي للسهم والبالغة ١٥,٤ مليون درهم إماراتي لسنة ٢٠١٨ (٢٠١٧: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٣٪ من رأس المال، أي ٣ فلس إماراتي للسهم بما قيمته ٤,٦٢ مليون درهم إماراتي لسنة ٢٠١٧). كما اعتمد المساهمين مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٨ البالغة ١,٠٥ مليون درهم إماراتي (٢٠١٧: ٠,٤ مليون درهم إماراتي).

## ٢٠ النقدية وما في حكمها

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| النقدية وأرصدة المصارف | ١٣٧,٠٨٠ | ١١٩,٠٧٧ |
| ودائع وكالة ذات استحقاقات تتجاوز ٣ أشهر | (٩٢,٠٠٠) | (٩٠,٠٠٠) |
| | ٤٥,٠٨٠ | ٢٩,٠٧٧ |

## ٢١ الإلتزامات المحتملة

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| خطابات ضمان | ١٠,٤١٥ | ١٠,٤٧٠ |

## ٢٢ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة إلى قطاعين من الأعمال: إدارة التكافل والإستثمار. يتكون قطاع التكافل من أعمال التكافل التي يتم تنفيذها من قبل الشركة بالنيابة عن حاملي الوثائق. يتكون الإستثمار من ادارة الإستثمار والنقدية لحساب الشركة الخاص.

يتم تقييم أداء القطاع بناءً على الأرباح أو الخسائر والتي يتم قياسها في بعض النواحي بشكل مختلف عن الأرباح والخسائر في القوائم المالية المختصرة.

باستثناء رسوم وكالة ومضارب والقرض الحسن، لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة. في حال حدوث أي معاملات آخرى، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية على أساس معاملات تجارية حديثة بطريقة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الثالثة. سيتم شمل إيرادات ومصروفات ونتائج القطاع في هذه التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم استثناؤها عند توحيد القطاعات.

## ٢٢ المعلومات القطاعية (تابع)

إن هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم الشركة بناءً عليه بإعداد التقارير عن معلومات القطاعات الرئيسية. تم عرض المعلومات القطاعية أدناه:

| | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) | | | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | العائد لحاملي الوثائق ألف درهم إماراتي | العائد للمساهمين ألف درهم إماراتي | الإجمالي ألف درهم إماراتي | العائد لحاملي الوثائق ألف درهم إماراتي | العائد للمساهمين ألف درهم إماراتي | الإجمالي ألف درهم إماراتي |
| ***التكافل*** | | | | | | |
| إجمالي الدخل من التكافل | ٩١,٧٤٨ | - | ٩١,٧٤٨ | ١٢٢,٨٦٠ | - | ١٢٢,٨٦٠ |
| إجمالي مصروفات التكافل | (٥٢,٨٧٦) | - | (٥٢,٨٧٦) | (٧٣,٠٤٤) | - | (٧٣,٠٤٤) |
| **صافي الدخل من التكافل** | ٣٨,٨٧٢ | | ٣٨,٨٧٢ | ٤٩,٨١٦ | - | ٤٩,٨١٦ |
| رسوم وكالة | (٣٣,٧٢٧) | ٣٣,٧٢٧ | - | (٤٠,٥٠٦) | ٤٠,٥٠٦ | - |
| رسوم مضارب | (٦٠٧) | ٦٠٧ | - | (٤٨٠) | ٤٨٠ | - |
| إيرادات أخرى | ٢٢٢ | - | ٢٢٢ | ٩٤ | - | ٩٤ |
| الدخل من الإستثمارات | ٢,٠٢٤ | - | ٢,٠٢٤ | ١,٥٩٩ | - | ١,٥٩٩ |
| | ٦,٧٨٤ | ٣٤,٣٣٤ | ٤١,١١٨ | ١٠,٥٢٣ | ٤٠,٩٨٦ | ٥١,٥٠٩ |
| ***الإستثمار*** | | | | | | |
| الدخل من الإستثمار | - | ١٢,٤٥٩ | ١٢,٤٥٩ | - | ١٣,٤٢٧ | ١٣,٤٢٧ |
| إيرادات أخرى | - | ٤ | ٤ | - | ٦٠ | ٦٠ |
| تكلفة استحواذ الوثائق | - | (١٣,٦١٦) | (١٣,٦١٦) | - | (١٧,٥٧٨) | (١٧,٥٧٨) |
| مصروفات عمومية وإدارية | - | (٢٢,٤٤٩) | (٢٢,٤٤٩) | - | (٢١,٦٠٣) | (٢١,٦٠٣) |
| **الأرباح للفترة** | ٦,٧٨٤ | ١٠,٧٣٢ | ١٧,٥١٦ | ١٠,٥٢٣ | ١٥,٢٩٢ | ٢٥,٨١٥ |

## ٢٢ التحليل القطاعي (تابع)

**معلومات أخرى**

| | تكافل | | إستثمارات | | إجمالي | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي** | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي | **٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي** | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي | **٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي** | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
| أصول القطاع | **١٦٢,٥٥٨** | ١٨٤,٨٣٤ | **٣٨٦,٦٦٨** | ٣٩١,١٨٩ | **٥٤٩,٢٢٦** | ٥٧٦,٠٢٣ |
| التزامات القطاع | **٢٢٦,٨٩٤** | ٢٥٥,٩٥٤ | **٩,٣٣٩** | ٩,١٩٢ | **٢٣٦,٢٣٣** | ٢٦٥,١٤٦ |

| | تكافل | | إستثمارات | | إجمالي | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر** | | **فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر** | | **فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر** | |
| | **٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي** | ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | **٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي** | ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | **٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي** | ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي |
| مصروفات رأسمالية | **-** | - | **٦٧٠** | ٤٨٠ | **٦٧٠** | ٤٨٠ |
| الإهلاك | **-** | - | **٢٥٤** | ٢٠٥ | **٢٥٤** | ٢٠٥ |

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
## للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

### ٢٣ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصول أو دفع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. على هذا النحو، يمكن أن تنشأ الاختلافات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يستند تعريف القيمة العادلة إلى الإفتراض بأن الشركة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إجراء معاملة بشروط مجحفة.

*القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة*

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للأصول المالية والإلتزامات المالية المدرجة بالتكلفة المضمحلة في القوائم المالية المختصرة تقارب قيمتها العادلة.

*تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة*

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والإلتزامات المالية باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة كما هي مستخدمة في القوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

*قياسات القيمة العادلة المعترف بها في قائمة المركز المالي المختصرة.*

يقدم الجدول في الصفحة التالية تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقا بعد إدراج القيمة العادلة، التي يتم تجميعها في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن من خلالها ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى ١: قياسات القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المماثلة.
- المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات غير تلك المدرجة والمتضمنة في المستوى ١ والتي يتم رصدها للأصول أو الإلتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة المشتقة من تقنيات التقييم والتي تشمل المدخلات للأصول أو الإلتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

| | الإيضاح | المستوى ١ ألف درهم إماراتي | المستوى ٢ ألف درهم إماراتي | المستوى ٣ ألف درهم إماراتي | الإجمالي ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|---|---|---|
| **٣٠ سبتمبر ٢٠١٩** | | | | | |
| *أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى* | | | | | |
| الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة | (ب) | - | - | ١,٩٣٩ | ١,٩٣٩ |
| *أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر* | | | | | |
| الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة | (أ) | - | - | - | - |
| الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة | (ب) | - | - | ٥١٥ | ٥١٥ |
| | | - | - | ٢,٤٥٤ | ٢,٤٥٤ |
| **٣١ ديسمبر ٢٠١٨** | | | | | |
| *أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى* | | | | | |
| الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة | (ب) | - | - | ١,٩٣٩ | ١,٩٣٩ |
| *أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر* | | | | | |
| الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة | (أ) | ٢٧,٤٢٣ | - | - | ٢٧,٤٢٣ |
| الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة | (ب) | - | - | ٥١٥ | ٥١٥ |
| | | ٢٧,٤٢٣ | - | ٢,٤٥٤ | ٢٩,٨٧٧ |

**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة**
**للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**

**٢٣ قياس القيمة العادلة (تابع)**

(أ) تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقرير.

(ب) لدى الشركة إستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة تابعة للشركات الثلاث كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ثلاث شركات). تم تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة بناءً على تقنيات صافي قيمة الأصول باستخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تدهور كبير في قيمة هذه الاستثمارات غير المدرجة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩. جميع الأوراق المالية غير المدرجة تندرج تحت المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ولذلك فإن استخدام التقدير يعتبر جوهري.

**٢٤ مجلس الفتوى والرقابة الشرعية**

تخضع الأنشطة التجارية للشركة لإشراف لجنة الفتوى والرقابة الشرعية والذي يتكون من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمون. تؤدي هيئة الفتوى والرقابة الشرعية دورًا إشرافيًا لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقًا لمبادىء وأحكام الشريعة الإسلامية.

وفقاً لإرشادات لجنة الفتوى والرقابة الشرعية بالشركة، يتعين على الشركة تحديد أي دخل يُعتبر مستمدًا من معاملات غير مقبولة بموجب مبادئ الشريعة الإسلامية، كما هو مفسر من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية، وتعيين جانباً هذا المبلغ في حساب منفصل للمساهمين الذين قد يتخذوا قرار دفع هذا المبلغ للأعمال والأنشطة الخيرية المحلية.

**٢٥ إعتماد القوائم المالية المختصرة**

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة وإصدارها بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٩.