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

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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 يونيو ٢٠٢٠، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الستة 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 يسترع 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 أغسطس ٢٠٢٠



© 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 يونيو ٢٠٢٠

| | إيضـاحات | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|---|
| **الأصول** | | | |
| **أصول التكافل التشغيلية** | | | |
| النقدية وأرصدة المصارف | ٤ | ٥٣,٩٣١ | ٧٢,١٢١ |
| مدينو التكافل وإعادة التكافل | ٥ | ٣٠,٢١٢ | ١٦,٠٦٨ |
| أصول عقود إعادة التكافل | | | |
| مساهمات غير محققة | ٦ | ١٠,٠٠٦ | ٨,٨٠٧ |
| مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها | ٦ | ١٢,١٢٨ | ٨,١٨٧ |
| مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها | ٦ | ٥,٨٤١ | ٤,٦١٦ |
| إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة | ٦ | ٣٤٠ | - |
| أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة | | ١,٠٨٩ | ٩,٤٩٨ |
| مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة | ٧ | ٧,٢٣٠ | ٥,٨٩٧ |
| تكاليف إستحواذ الوثائق المؤجلة | | ٨,١٢٣ | ٨,١٦١ |
| **إجمالي أصول التكافل التشغيلية** | | ١٢٨,٩٠٠ | ١٣٣,٣٥٥ |
| **أصول المساهمين** | | | |
| النقدية وأرصدة المصارف | ٤ | ١٦٠,٠٥٠ | ١٥١,٤٥٨ |
| ودائع قانونية | ٨ | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ |
| أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة | | ٦,٩٩٢ | ٢,٠٤٩ |
| مبالغ مستحقة من حملة الوثائق | ٩ | ٢٥,٨٨٧ | ٣٣,٣٣٦ |
| أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى | ١٠ | ١,٩٣٩ | ١,٩٣٩ |
| أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | ١٠ | ٢,٨٠٧ | ٥١٥ |
| إستثمارات عقارية | ١١ | ١٦٥,٩٩٤ | ١٦٥,٩٩٤ |
| عقارات ومعدات | | ٢,٠٧٦ | ٢,٣٠٤ |
| **إجمالي أصول المساهمين** | | ٣٧٥,٧٤٥ | ٣٦٧,٥٩٥ |
| **إجمالي الأصول** | | ٥٠٤,٦٤٥ | ٥٠٠,٩٥٠ |

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

## قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
## كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

| | إيضاحات | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|---|
| **التزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين** | | | |
| **إلتزامات التكافل التشغيلية وصندوق حملة الوثائق** | | | |
| **إلتزامات التكافل التشغيلية** | | | |
| داننو التكافل وإعادة التكافل | ١٢ | ٣٧,٧٥٨ | ٤٤,٤٠٤ |
| إلتزامات عقود التكافل | | | |
| مساهمات غير محققة | ٦ | ٦٤,٥٠١ | ٦٨,٠٣٢ |
| مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها | ٦ | ١٥,٨١٥ | ١٨,٣٢٤ |
| مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها | ٦ | ٢١,٦٦١ | ٢١,٤٢٩ |
| إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة | ٦ | ٢,٠٥٦ | ٢,٢٦١ |
| إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة | ٦ | ٤,٨٠٥ | ٦,٣٣٥ |
| إلتزامات أخرى | | ٥,٥٩٠ | ٥,٠٢٣ |
| مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة | ٧ | ١١ | ٦ |
| مبالغ مستحقة الي مساهمين | ٩ | ٢٥,٨٨٧ | ٣٣,٣٣٦ |
| خصومات مؤجلة | | ٢,٣١٠ | ١,٩٦٣ |
| **مجموع الإلتزامات التكافل التشغيلية** | | ١٨٠,٣٩٤ | ٢٠١,١١٣ |
| **صندوق حملة الوثائق** | | | |
| العجز في صندوق حملة الوثائق | | (٥١,٤٩٤) | (٦٧,٧٥٨) |
| قرض حسن من المساهمين | | ٥١,٤٩٤ | ٦٧,٧٥٨ |
| **مجموع صندوق حملة الوثائق** | | - | - |
| **إلتزامات وصندوق حملة الوثائق** | | ١٨٠,٣٩٤ | ٢٠١,١١٣ |
| **حقوق و إلتزامات المساهمين** | | | |
| **إلتزامات المساهمين** | | | |
| مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين | | ٢,٥٧٥ | ٢,٤٧٣ |
| إلتزامات أخرى | | ٩,٠٠٤ | ٧,١٤٥ |
| إلتزامات عقود الإيجار | | ٨١٠ | ١,٠٧٤ |
| مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة | ٧ | ٣٧ | ٣٧ |
| **إجمالي إلتزامات المساهمين** | | ١٢,٤٢٦ | ١٠,٧٢٩ |
| **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 مرحلة | | ٤٤,٦٧٣ | ٢١,٩٥٦ |
| **مجموع حقوق المساهمين** | | ٣١١,٨٢٥ | ٢٨٩,١٠٨ |
| **اجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين** | | ٣٢٤,٢٥١ | ٢٩٩,٨٣٧ |
| **اجمالي حقوق الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين** | | ٥٠٤,٦٤٥ | ٥٠٠,٩٥٠ |

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ٥ أغسطس ٢٠٢٠.

السيّد/ خالد أحمد الكاظم
العضو المنتدب

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

## قائمة الدخل المرحلية المختصرة
## للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

| | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|---|---|
| **العائد لحاملي الوثائق** | | | | |
| **إيرادات التكافل** | | | | |
| مجمل مساهمات التكافل | ٢٥,٨٨٦ | ٣٦,٣٧٨ | ٦٤,٩٨٨ | ٧٧,٥٢٣ |
| حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة | (٥٢) | (٦) | (٧٧) | (٥٣) |
| حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها | (٦,٧٣٥) | (٧,٦٢٨) | (١٥,٧٠٨) | (١٨,٤٧٨) |
| صافي مساهمات التكافل | ١٩,٠٩٩ | ٢٨,٧٤٤ | ٤٩,٢٠٣ | ٥٨,٩٩٢ |
| صافي المحوّل إلى إحتياطي المساهمات غير المحققة | ٧,٩٧٦ | (٤٥٣) | ٦,٥٩٩ | (١,٣٥٥) |
| **صافي مساهمات التكافل المكتسبة** | ٢٧,٠٧٥ | ٢٨,٢٩١ | ٥٥,٨٠٢ | ٥٧,٦٣٧ |
| العمولات المكتسبة | ١,٩٤٧ | ١,٥٢١ | ٣,٠٨٨ | ٢,٧٦٦ |
| رسوم الوثائق وإيرادات أخرى | - | - | - | ١١ |
| **إجمالي الدخل من الإكتتاب** | ٢٩,٠٢٢ | ٢٩,٨١٢ | ٥٨,٨٩٠ | ٦٠,٤١٤ |
| **مصروفات التكافل** | | | | |
| مجمل المطالبات المدفوعة | (١٨,٧٤٤) | (٢٨,٧٠٠) | (٤٤,٠١٦) | (٥٩,٤٣٦) |
| حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة | - | ٦٩٠ | - | ٩٨٠ |
| حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها | ٥,٥٦٩ | ٦,٩٥٠ | ١٢,٤٣٥ | ١٨,٠٩٠ |
| **صافي المطالبات المدفوعة** | (١٣,١٧٥) | (٢١,٠٦٠) | (٣١,٥٨١) | (٤٠,٣٦٦) |
| تكوين مخصص إلتزامات عقود التكافل | ١٦٢ | ٢,٧٢٣ | ٢,٥٠٩ | ٣,٨٨٤ |
| حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم الإبلاغ عنها | ٢٥٢ | (١,٣٣٧) | ٣,٩٤٠ | (١,٧٤٥) |
| الإنخفاض في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها – صافي | ١,٥١٣ | ١٤٩ | ٩٩٣ | ٣,٠٥٨ |
| الإنخفاض/ (الزيادة) في مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة - صافي | ١٩٦ | ٨٣ | ٢٠٥ | (١٨٢) |
| **صافي مطالبات التكافل المتكبّدة** | (١١,٠٥٢) | (١٩,٤٤٢) | (٢٣,٩٣٤) | (٣٥,٣٥١) |
| مصروفات تكافل أخرى | (٣٤) | - | (٧٩) | - |
| **إجمالي مصروفات التكافل** | (١١,٠٨٦) | (١٩,٤٤٢) | (٢٤,٠١٣) | (٣٥,٣٥١) |
| **صافي الدخل من التكافل** | ١٧,٩٣٦ | ١٠,٣٧٠ | ٣٤,٨٧٧ | ٢٥,٠٦٣ |
| إيرادات الإستثمارات (إيضاح ١٧) | ٦٨٢ | ٦٨٣ | ٩٥١ | ١,٣٤٤ |
| إيرادات أخرى | ٣٠ | ١٧٦ | ٢١٧ | ٢٢٢ |
| رسوم وكالة (إيضاح ١٦) | (٧,٧٦٥) | (١٠,٩١٤) | (١٩,٤٩٦) | (٢٣,٢٥٧) |
| رسوم مضارب (إيضاح ١٦) | (٢٠٤) | (٢٠٥) | (٢٨٥) | (٤٠٣) |
| **الربح للفترة العائدة لحاملي الوثائق** | ١٠,٦٧٩ | ١١٠ | ١٦,٢٦٤ | ٢,٩٦٩ |

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

## قائمة الدخل المرحلية المختصرة
## للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

| | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|---|---|
| **العائد للمساهمين** | | | | |
| الدخل من الإستثمارات (إيضاح ١٧) | ٣,٥٩٢ | ٣,٩٤٤ | ٦,٢٣٦ | ٨,٢٤٠ |
| إيرادات اخرى | - | ١ | ١ | ٢ |
| رسوم وكالة من حاملي الوثائق (إيضاح ١٦) | ٧,٧٦٥ | ١٠,٩١٤ | ١٩,٤٩٦ | ٢٣,٢٥٧ |
| رسوم مضارب (إيضاح ١٦) | ٢٠٤ | ٢٠٥ | ٢٨٥ | ٤٠٣ |
| تكاليف استحواذ الوثائق | (٤,١٥٥) | (٤,٣٩٣) | (٨,٦٨٨) | (٨,٩٤٥) |
| مصروفات عمومية وإدارية | (٤,٩٨٤) | (٩,٨٣٢) | (١٠,٨٧٧) | (١٥,٩٥٨) |
| **الدخل للفترة قبل القرض الحسن** | ٢,٤٢٢ | ٨٣٩ | ٦,٤٥٣ | ٦,٩٩٩ |
| المخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق | ١٠,٦٧٩ | ١١٠ | ١٦,٢٦٤ | ٢,٩٦٩ |
| **الربح للفترة العائد للمساهمين** | ١٣,١٠١ | ٩٤٩ | ٢٢,٧١٧ | ٩,٩٦٨ |
| **ربحية السهم (درهم إماراتي)** | | | | |
| الربح الأساسي والمخفف (إيضاح ١٨) | ٠,٠٩ | ٠,٠١ | ٠,١٥ | ٠,٠٦ |

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

## قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
## للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

| | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|---|---|
| **العائد للمساهمين** | | | | |
| الربح للفترة | ١٣,١٠١ | ٩٤٩ | ٢٢,٧١٧ | ٩,٩٦٨ |
| الإيرادات الشاملة الأخرى | - | - | - | - |
| **إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين** | ١٣,١٠١ | ٩٤٩ | ٢٢,٧١٧ | ٩,٩٦٨ |

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

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
## للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

| | رأس المال ألف درهم إماراتي | إحتياطي قانوني ألف درهم إماراتي | إحتياطي إختياري ألف درهم إماراتي | إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم إماراتي | أرباح مرحلة ألف درهم إماراتي | الإجمالي ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة) | ١٥٤,٠٠٠ | ٦٣,٥٧٢ | ٥٠,٠٦٤ | (٤٨٤) | ٤٣,٧٢٥ | ٣١٠,٨٧٧ |
| الأرباح للفترة | - | - | - | - | ٩,٩٦٨ | ٩,٩٦٨ |
| إجمالي الدخل الشامل للفترة | - | - | - | - | ٩,٩٦٨ | ٩,٩٦٨ |
| *المعاملات مع الملاك* | | | | | | |
| توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٩) | - | - | - | - | (١٥,٤٠٠) | (١٥,٤٠٠) |
| | - | - | - | - | (١٥,٤٠٠) | (١٥,٤٠٠) |
| كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) | ١٥٤,٠٠٠ | ٦٣,٥٧٢ | ٥٠,٠٦٤ | (٤٨٤) | ٣٨,٢٩٣ | ٣٠٥,٤٤٥ |
| كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة) | ١٥٤,٠٠٠ | ٦٣,٥٧٢ | ٥٠,٠٦٤ | (٤٨٤) | ٢١,٩٥٦ | ٢٨٩,١٠٨ |
| الأرباح للفترة | - | - | - | - | ٢٢,٧١٧ | ٢٢,٧١٧ |
| إجمالي الدخل الشامل للفترة | - | - | - | - | ٢٢,٧١٧ | ٢٢,٧١٧ |
| **كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)** | **١٥٤,٠٠٠** | **٦٣,٥٧٢** | **٥٠,٠٦٤** | **(٤٨٤)** | **٤٤,٦٧٣** | **٣١١,٨٢٥** |

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)**

## قائمـة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
## للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

| | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية** | | |
| الأرباح للفترة | ٢٢,٧١٧ | ٩,٩٦٨ |
| التسويات على: | | |
| إهلاك العقارات والمعدات | ٢٦٤ | ١٦٤ |
| خسائر غير محققة من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | ٤٠ | ٢٢٣ |
| (أرباح)/ خسائر محققة من بيع أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | (٣٤٠) | ١٧٣ |
| إيرادات من إستثمارات أخرى | (٤,٧١٦) | (٧,٩٤٩) |
| إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى | (٢٤٩) | (٥٥١) |
| خسائر الإئتمان المتوقعة | ٧٨ | - |
| أرباح من ودائع الوكالة | (٢,٣٢٩) | (١,٤٨٠) |
| مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين | ١٠٢ | ١٢٢ |
| **التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل** | ١٥,٥٦٧ | ٦٧٠ |
| (الزيادة)/ الإنخفاض في أصول عقود إعادة التكافل | (٦,٧٠٥) | ١,٥٥٩ |
| (الزيادة)/ الإنخفاض في مدينو التكافل وإعادة التكافل | (١٤,٢٢٢) | ٤,٢٦٣ |
| الزيادة في المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة | (١,٣٣٣) | (١,١٥٢) |
| الإنخفاض/ (الزيادة) في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى | ٣,٤٦٦ | (١,١٥٤) |
| الإنخفاض/ (الزيادة) في تكاليف شراء الوثائق المؤجلة | ٣٨ | (٤٨٤) |
| الإنخفاض في إلتزامات عقود التكافل | (٧,٥٤٣) | (٥,٢١٩) |
| الإنخفاض في دائني التكافل وإعادة لتكافل | (٦,٦٤٦) | (١,١٦٨) |
| الزيادة في الخصومات المؤجلة | ٣٤٧ | ٣٢٢ |
| الزيادة/ (الإنخفاض) في الإلتزامات الأخرى | ٢,٨٩٦ | (١) |
| الزيادة في المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة | ٥ | ٢ |
| **النقدية المستخدمة في التشغيل** | (١٤,١٣٠) | (٢,٣٦٢) |
| مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة | - | (٢٦) |
| زكاة مدفوعة | (٤٧٠) | (٨٠٠) |
| **صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية** | (١٤,٦٠٠) | (٣,١٨٨) |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية** | | |
| شراء عقارات ومعدات | (٣٦) | (٩٥) |
| شراء إستثمارات في أوراق مالية | (١٢,٦٥٣) | - |
| المحصل من بيع إستثمارات في أوراق مالية | ١٠,٦٦١ | ١٤,٦١٥ |
| إيرادات الإيجار المستلمة | ٤,٧١٦ | ٧,٩٤٩ |
| أرباح مستلمة من وديعة الوكالة | ٢,٣٢٩ | ١,٤٨٠ |
| توزيعات أرباح مستلمة | ٢٤٩ | ٥٥١ |
| الحركة في ودائع الوكالة ذات فترة استحقاق أكثر من ٣ أشهر | ١٦,٨٨٦ | (١٠,٠٠٠) |
| **صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية** | ٢٢,١٥٢ | ١٤,٥٠٠ |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية** | | |
| مدفوعات إلتزامات عقود الإيجار | (٢٦٤) | - |
| توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٩) | - | (١٥,٤٠٠) |
| **صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية** | (٢٦٤) | (١٥,٤٠٠) |
| **صافي التغير في النقدية وما في حكمها** | ٧,٢٨٨ | (٤,٠٨٨) |
| النقدية وما في حكمها ، في بداية الفترة | ٨١,٥٧٩ | ٣٦,٤٧٧ |
| **النقدية وما في حكمها، في نهاية الفترة (إيضاح ٢٠)** | ٨٨,٨٦٧ | ٣٢,٣٨٩ |

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 يونيو ٢٠٢٠

### ١ النشاط والشكل القانوني

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ 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 ٢٠١٩. علاوة على ذلك، فإن نتائج الفترات المرحلية لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

### 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 ٢٠١٩. تنطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في القوائم المالية السنوية الحديثة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، 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 ٢٠١٩ باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية التي تطبقها الإدارة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠.

## 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)

### الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (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 آخرى مماثلة بشكل جوهري والتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدلات حالية لأدوات مماثلة أو نماذج تقييم آخرى. 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 آخرى.

*المعطيات والإفتراضات والتقنيات المستخدمة لإحتساب خسارة الإنتمان 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 الإنتمان على أساس نسبي. وبهدف تقييم ازدياد مخاطر الإنتمان 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 الإنتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الإنتمان 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 الإنتمان المتوقعة والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل سيكون متناسق مع تحديد التخلف عن السداد المستخدم لغايات إدارة الإنتمان 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 الإنتمان المتوقعة، يجب على الشركة الأخذ بالإعتبار أقصى فترة تعاقدية تكون الشركة خلالها معرضة لمخاطر الإنتمان. يجب أخذ كافة الشروط التعاقدية بالإعتبار عند تحديد العمر الإنتاجي المتوقع، ويشمل ذلك خيارات الدفعات المقدّمة وخيارات التمديد والتجديد. بالنسبة لبعض تسهيلات الإنتمان المتجددة التي ليس لها استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر الإنتاجي المتوقع بناءً على الفترة التي تكون الشركة خلالها معرضة لمخاطر الإنتمان وعندما لا يتم تخفيف مخاطر الإنتمان من خلال إجراءات الإدارة.

## ٤ النقدية وأرصدة المصارف

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| النقدية في الصندوق | ١٢ | ٧٠ |
| أرصدة المصارف: | | |
| ودائع وكالة | ١٧٧,٦١٤ | ١٤٢,٠٠٠ |
| حسابات جارية | ٣٦,٣٥٥ | ٨١,٥٠٩ |
| | ٢١٣,٩٨١ | ٢٢٣,٥٧٩ |
| عائد لما يلي: | | |
| حاملي الوثائق | ٥٣,٩٣١ | ٧٢,١٢١ |
| المساهمين | ١٦٠,٠٥٠ | ١٥١,٤٥٨ |
| | ٢١٣,٩٨١ | ٢٢٣,٥٧٩ |

## ٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| مدينو التكافل | ٣١,١٣٣ | ١٦,٤١٣ |
| الأرصدة المدينة من شركات تكافل | ٣,٥٠٠ | ٤,١٠٩ |
| الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل | ١,٩٢٢ | ١,٨١١ |
| | ٣٦,٥٥٥ | ٢٢,٣٣٣ |
| ناقصاً: خسائر الإئتمان المتوقعة | (٦,٣٤٣) | (٦,٢٦٥) |
| | ٣٠,٢١٢ | ١٦,٠٦٨ |

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| **داخل الإمارات العربية المتحدة:** | | |
| مدينو التكافل | ٣١,١٣٥ | ١٦,٤١٣ |
| الأرصدة المدينة من شركات تكافل | ٣,٥٠٠ | ٤,١٠٩ |
| الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل | ٢ | ١٦٩ |
| | ٣٤,٦٣٧ | ٢٠,٦٩١ |
| ناقصاً: خسائر الإئتمان المتوقعة | (٦,٣٤٣) | (٦,٢٦٥) |
| | ٢٨,٢٩٤ | ١٤,٤٢٦ |

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| **خارج الإمارات العربية المتحدة:** | | |
| الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل | ١,٩١٨ | ١,٦٤٢ |

## ٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل (تابع)

كانت أعمار مدينو التكافل كما يلي:

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| **داخل الإمارات العربية المتحدة - مدينو التكافل** | | |
| ٠ - ٣٠ يوماً | ٤,٠٣٨ | ٤,٣٠١ |
| ٣١ - ٩٠ يوماً | ٧,٧٩٩ | ٢,٩٠٣ |
| ٩١-١٨٠ يوماً | ١٢,٠٠٥ | ٤,٢٢٤ |
| ١٨١-٢٧٠ يوماً | ٣,٢٤٣ | ١,٦٥٠ |
| ٢٧١-٣٦٠ يوماً | ٩٨٨ | ١,٩١٦ |
| أكثر من ٣٦٠ يوماً | ٦,٥٦٤ | ٥,٦٩٧ |
| | ٣٤,٦٣٧ | ٢٠,٦٩١ |

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| **خارج الإمارات العربية المتحدة - الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل** | | |
| ٠ - ٣٠ يوماً | ١,٨٩٤ | ١,٢٥٤ |
| ٣١ - ٩٠ يوماً | - | - |
| ٩١-١٨٠ يوماً | ٢٤ | ٣١٤ |
| ١٨١-٣٦٠ يوماً | - | ١ |
| أكثر من ٣٦٠ يوماً | - | ٧٣ |
| | ١,٩١٨ | ١,٦٤٢ |

## ٦ إلتزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ( مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| **المجمل** | | |
| إلتزامات عقود التكافل: | | |
| مساهمات غير محققة | ٦٤,٥٠١ | ٦٨,٠٣٢ |
| مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها | ١٥,٨١٥ | ١٨,٣٢٤ |
| مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها | ٢١,٦٦١ | ٢١,٤٢٩ |
| إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة | ٢,٠٥٦ | ٢,٢٦١ |
| إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة | ٤,٨٠٥ | ٦,٣٣٥ |
| **إجمالي إلتزامات عقد التكافل، بالمجمل** | ١٠٨,٨٣٨ | ١١٦,٣٨١ |
| **قابل للإسترداد من إعادة التكافل:** | | |
| أصول عقود إعادة التكافل: | | |
| مساهمات غير محققة | ١٠,٠٠٦ | ٨,٨٠٧ |
| مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها | ١٢,١٢٨ | ٨,١٨٧ |
| مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها | ٥,٨٤١ | ٤,٦١٦ |
| إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة | ٣٤٠ | - |
| **إجمالي حصة إعادة التكافل من إلتزامات التكافل** | ٢٨,٣١٥ | ٢١,٦١٠ |
| **صافي:** | | |
| مساهمات غير محققة | ٥٤,٤٩٥ | ٥٩,٢٢٥ |
| مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم يتم تسويتها | ٣,٦٨٧ | ١٠,١٣٧ |
| مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها | ١٥,٨٢٠ | ١٦,٨١٣ |
| إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة | ٢,٠٥٦ | ٢,٢٦١ |
| إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة | ٤,٤٦٥ | ٦,٣٣٥ |
| | ٨٠,٥٢٣ | ٩٤,٧٧١ |

## ٧ معاملات مع الأطراف ذات 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.

## ٧ معاملات مع الطرف ذو العلاقة (تابع)

### أ) أرصدة الطرف ذو العلاقة

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| **المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة:** | | |
| الرضا للوساطة الطبية (ذ.م.م)، دبي | ١١,٨٦١ | ١٠,٥٣٦ |
| أخرى | ١٢٧ | ١١٩ |
| | ١١,٩٨٨ | ١٠,٦٥٥ |
| ناقص: خسائر الإنتمان المتوقّعة | (٤,٧٥٨) | (٤,٧٥٨) |
| | ٧,٢٣٠ | ٥,٨٩٧ |

تتعلق كافة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة بحاملي الوثائق.

| | | |
|---|---|---|
| **المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة:** | | |
| أخرى | ٤٨ | ٤٣ |

تعتبر المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة عائدة لما يلي:

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| المساهمين | ٣٧ | ٣٧ |
| حاملي الوثائق | ١١ | ٦ |
| | ٤٨ | ٤٣ |

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 يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|---|---|
| مجمل المساهمات المكتتبة للأطراف ذات العلاقة | ٣١١ | ٢٨٦ | ٩٦٤ | ٩٩٢ |
| مصروفات الإدارة (صافي) | ٢٤ | ٤٧ | ٨٩٨ | ٩٠٥ |
| المساهمات المكتتبة من خلال وساطة طرف ذو علاقة | ١,٤٦٥ | ٢,٤٧٦ | ٥,٠٥٢ | ٧,١٧١ |
| تكاليف إستحواذ الوثيقة | ٢١٣ | ٣١٦ | ٦٥٥ | ٩١٩ |
| المطالبات المدفوعة - صافي | ٢ | ٨ | ٤٠ | ٤٧١ |
| المطالبات المدفوعة من خلال وساطة طرف ذو علاقة | ٧٧ | ٦١ | ٧٧ | ٦١ |

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

## ٧ معاملات مع الطرف ذو العلاقة (تابع)

### ج) تعويضات مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا

| | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|---|---|
| مكافآت قصيرة الأجل | ٨٨ | ٣١١ | ٣٠٠ | ٦٤٣ |
| مكافآت طويلة الأجل | ١٤٤ | ٣٣٣ | ١٨٩ | ٤٠١ |
| تعويضات أعضاء مجلس الإدارة | - | ١,٠٥٠ | - | ١,٠٥٠ |

## 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 ٢٥,٨٩ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٣,٣٤ مليون درهم إماراتي).

## ١٠ الأصول المالية الآخرى

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (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 | ٢,٢٩٢ | - |
| أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة | ٥١٥ | ٥١٥ |
| | ٢,٨٠٧ | ٥١٥ |

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.

## ١٠ الأصول المالية الآخرى (تابع)

إن الحركة في الأصول المالية الآخرى هي كما يلي:

| | بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الآخرى | | بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | |
|---|---|---|---|---|
| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
| القيمة العادلة، في بداية الفترة/ السنة | ١,٩٣٩ | ١,٩٣٩ | ٥١٥ | ٢٧,٩٣٨ |
| المشترى خلال الفترة/ السنة | - | - | ١٢,٦٥٣ | ٣,٨٥٣ |
| المباع خلال الفترة/ السنة | - | - | (١٠,٣٢١) | (٣١,٢٧٦) |
| التغير في القيمة العادلة | - | - | (٤٠) | - |
| **القيمة العادلة، في نهاية الفترة/ السنة** | ١,٩٣٩ | ١,٩٣٩ | ٢,٨٠٧ | ٥١٥ |

## 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

تم تصنيف الإستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: المستوى الثالث).

تم تسجيل الإستثمارات العقارية البالغة ٦,٧ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦,٧ مليون درهم إماراتي) بإسم الأطراف ذات العلاقة نيابة عن ولمصلحة الشركة.

## ١٢ داننو التكافل وإعادة التكافل

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| أرصدة دائنة ناشئة من أنشطة التكافل | ١١,٠٠٢ | ١٢,٣٤٠ |
| مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل | ١٥,٤١٠ | ١٤,٩٨٩ |
| مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل | ١١,٣٤٦ | ١٧,٠٧٥ |
| | ٣٧,٧٥٨ | ٤٤,٤٠٤ |

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| **داخل الإمارات العربية المتحدة:** | | |
| أرصدة دائنة ناشئة من أنشطة التكافل | ١١,٠٠٢ | ١٢,٣٤٠ |
| مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل | ١٥,٤١٠ | ١٤,٩٨٩ |
| مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل | ١٩٢ | ١,١٨٧ |
| | ٢٦,٦٠٤ | ٢٨,٥١٦ |

## ١٢ دائنو التكافل وإعادة التكافل (تابع)

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| **خارج الإمارات العربية المتحدة:** | | |
| مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل | ١١,١٥٤ | ١٥,٨٨٨ |

## ١٣ رأس المال

يتكون رأس المال المصرح والصادر والمدفوع بالكامل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ من ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: لاشيء)، 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 يونيو ٢٠٢٠ وكذلك السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

## ١٦ رسوم وكالة ومضارب

*رسوم وكالة*

بلغت رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ما قيمته ١٩,٥٠ مليون درهم إماراتي (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٢٣,٢٦ 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 يونيو ٢٠٢٠ ما قيمته ٠,٢٨٥ مليون درهم إماراتي (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٠,٤٠٣ مليون درهم إماراتي).

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

### ١٧ الدخل من الإستثمارات

| | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|---|---|
| أرباح/ (خسائر) من استبعاد استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | ٣٤٠ | (١٧١) | ٣٤٠ | (١٧٣) |
| أرباح/ (خسائر) غير محققة على استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | ٧٥٦ | ١٥٢ | (٤٠) | (٢٢٣) |
| توزيعات أرباح من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | ٧ | ١٥ | ٢٤٩ | ٥٥١ |
| الدخل من الإستثمارات العقارية | ٢,١٩٧ | ٤,٤٤٥ | ٤,٧١٦ | ٨,٧٩٣ |
| الدخل من ودائع الوكالة | ١,١٧٢ | ٧٥٦ | ٢,٣٢٩ | ١,٤٨٠ |
| مصروفات مخصصة للإستثمار | (١٩٨) | (٥٧٠) | (٤٠٧) | (٨٤٤) |
| | ٤,٢٧٤ | ٤,٦٢٧ | ٧,١٨٧ | ٩,٥٨٤ |
| عائد لما يلي: | | | | |
| حاملو الوثائق | ٦٨٢ | ٦٨٣ | ٩٥١ | ١,٣٤٤ |
| المساهمون | ٣,٥٩٢ | ٣,٩٤٤ | ٦,٢٣٦ | ٨,٢٤٠ |
| | ٤,٢٧٤ | ٤,٦٢٧ | ٧,١٨٧ | ٩,٥٨٤ |

### 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 يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) |
|---|---|---|---|---|
| الربح للفترة العائد للمساهمين (بالألف درهم إماراتي) | ١٣,١٠١ | ٩٤٩ | ٢٢,٧١٧ | ٩,٩٦٨ |
| عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم) | ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ |
| الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم إماراتي) | ٠,٠٩ | ٠,٠١ | ٠,١٥ | ٠,٠٦ |

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و٣٠ يونيو ٢٠١٩ 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 ١٢ ابريل ٢٠٢٠، قرر المساهمون عدم توزيع أية أرباح لسنة ٢٠١٩ (٢٠١٩: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال، أي ١٠ فلس إماراتي للسهم بما قيمته ١٥,٤ مليون درهم إماراتي لسنة ٢٠١٨). كما قرر المساهمون عدم دفع أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٩ (٢٠١٩: تم دفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بما قيمته ١,٠٥٠ مليون درهم إماراتي).

## ٢٠ النقدية وما في حكمها

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| النقدية وأرصدة المصارف | ٢١٣,٩٨١ | ١٢٢,٣٨٩ |
| ودائع وكالة ذات استحقاقات تتجاوز ٣ أشهر | (١٢٥,١١٤) | (٩٠,٠٠٠) |
| | ٨٨,٨٦٧ | ٣٢,٣٨٩ |

## ٢١ الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
|---|---|---|
| خطابات ضمان | ١٠,٣٩٢ | ١٠,٣٤٧ |

## 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) | | | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (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 | ٥٨,٨٩٠ | - | ٥٨,٨٩٠ | ٦٠,٤١٤ | - | ٦٠,٤١٤ |
| إجمالي مصروفات التكافل | (٢٤,٠١٣) | - | (٢٤,٠١٣) | (٣٥,٣٥١) | - | (٣٥,٣٥١) |
| **صافي الدخل من التكافل** | ٣٤,٨٧٧ | - | ٣٤,٨٧٧ | ٢٥,٠٦٣ | | ٢٥,٠٦٣ |
| رسوم وكالة | (١٩,٤٩٦) | ١٩,٤٩٦ | - | (٢٣,٢٥٧) | ٢٣,٢٥٧ | - |
| رسوم مضارب | (٢٨٥) | ٢٨٥ | - | (٤٠٣) | ٤٠٣ | - |
| دخل آخر | ٢١٧ | - | ٢١٧ | ٢٢٢ | - | ٢٢٢ |
| الدخل من الإستثمارات | ٩٥١ | - | ٩٥١ | ١,٣٤٤ | - | ١,٣٤٤ |
| | ١٦,٢٦٤ | ١٩,٧٨١ | ٣٦,٠٤٥ | ٢,٩٦٩ | ٢٣,٦٦٠ | ٢٦,٦٢٩ |
| ***الإستثمار*** | | | | | | |
| الدخل من الإستثمار | - | ٦,٢٣٦ | ٦,٢٣٦ | - | ٨,٢٤٠ | ٨,٢٤٠ |
| دخل آخر | - | ١ | ١ | - | ٢ | ٢ |
| تكلفة استحواذ الوثائق | - | (٨,٦٨٨) | (٨,٦٨٨) | - | (٨,٩٤٥) | (٨,٩٤٥) |
| مصروفات عمومية وإدارية | - | (١٠,٨٧٧) | (١٠,٨٧٧) | - | (١٥,٩٥٨) | (١٥,٩٥٨) |
| **الأرباح للفترة** | ١٦,٢٦٤ | ٦,٤٥٣ | ٢٢,٧١٧ | ٢,٩٦٩ | ٦,٩٩٩ | ٩,٩٦٨ |

## ٢٢ التحليل القطاعي (تابع)

### معلومات أخرى

| | تكافل | | إستثمارات | | إجمالي | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي |
| أصول القطاع | ١٢٨,٩٠٠ | ١٣٣,٣٥٥ | ٣٧٥,٧٤٥ | ٣٦٧,٥٩٥ | ٥٠٤,٦٤٥ | ٥٠٠,٩٥٠ |
| التزامات القطاع | ١٨٠,٣٩٤ | ٢٠١,١١٣ | ١٢,٤٢٦ | ١٠,٧٢٩ | ١٩٢,٨٢٠ | ٢١١,٨٤٢ |

| | تكافل | | إستثمارات | | إجمالي | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | |
| | ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي |
| مصروفات رأسمالية | - | - | ٣٠٠ | ٩٥ | ٣٠٠ | ٩٥ |
| الإهلاك | - | - | ٢٦٤ | ١٦٤ | ٢٦٤ | ١٦٤ |

## 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 ٢٠١٩.

*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 يونيو ٢٠٢٠** | | | | | |
| *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) | ٢,٢٩٢ | - | - | ٢,٢٩٢ |
| الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة | (ب) | - | - | ٥١٥ | ٥١٥ |
| | | ٢,٢٩٢ | - | ٢,٤٥٤ | ٤,٧٤٦ |
| **٣١ ديسمبر 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 |

**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 يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: 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 يونيو ٢٠٢٠. جميع الأوراق المالية غير المدرجة تندرج تحت المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ولذلك فإن استخدام التقدير يعتبر جوهري.

**٢٤ لجنة الفتوى والرقابة الشرعية**

تخضع الأنشطة التجارية للشركة لإشراف لجنة الفتوى والرقابة الشرعية والذي يتكون من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمون. تؤدي لجنة 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 ناتجاً من معاملات غير مقبولة بموجب مبادئ وأحكام 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 موسمية النتائج والأحداث المؤثّرة على العمليات**

تعتمد إيرادات استثمارات الشركة على ظروف السوق وأنشطتها الاستثمارية وإعلان الأرباح من قبل الشركات المستثمر فيها، وهي ذات طابع موسمي. بالرغم من ذلك، تواصل الشركة مراقبة تأثير كوفيد-١٩ على أدائها المالي. وحتى الآن، لم يكن هناك تأثير جوهري على مخاطر الائتمان أو حالات التخلف عن السداد. وبالتالي، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ لا يمكن مقارنتها بالنتائج المتعلقة بالفترة المقارنة، ولا تشير إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.