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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

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

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

هاتف: ٥١٧٩٥٠٠ ٦ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٥١٧٩٥٠١ ٦ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل

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

مقدمـة

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 يونيو ٢٠٢٠ وكل من بيانات الربح أو الخسارة الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ : "*التقارير المالية المرحلية* " الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعـة

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 جوهريا من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدوليـة للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامـة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتـاج

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٢٣ يوليو ٢٠١٩ وتقرير التدقيق حولها بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٠ إستنتاجاً ورأياً غير متحفظاً على التوالي.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

تم التوقيع من قبل:
أكبر أحمد
سجل رقم ١١٤١
١٢ أغسطس ٢٠٢٠
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، أنيس صادق (٥٢١)، سينتيا كوربي (٩٩٥)، جورج نجم (٨٠٩)، محمد جلاد (١١٦٤)، محمد خميس التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، عباده محمد وليد القوتلي (١٠٥٦)، راما بادمانابها أشاريا (٧٠١)، سمير مدبك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة.

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم
موجودات عمليات التكافل			
إستثمارات في ممتلكات	٦	٥١,٤٠٥,٢٢٣	٤١,٣٩٠,٠٠٠
أدوات مالية	٧	٣٢٩,٠٣٢,٣٠٥	٣٠٠,٩٥٢,٣٦١
ودائع		--	٧,٣٧٣,٧٥٤
ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى		١٩٧,٧٩١,٨٨١	٢٠٧,٩٧٨,٩٥٩
موجودات عقود إعادة التكافل	٨	١٣٤,٣٤٧,٣٠٥	٢٢٢,١٧١,١٦٤
تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق		٧٥,٨٠٣,٢٣٣	٧٢,١٢٠,٩٦٦
نقد وأرصدة لدى البنوك	٩	٣٥,٧٤٥,٨٨٦	٥٧,٥٨٣,١٤٠
إجمالي موجودات عمليات التكافل		٨٢٤,١٢٥,٨٣٣	٩٠٩,٥٧٠,٣٤٤
موجودات المساهمين			
ممتلكات ومعدات		٤٩,٦٥٠,٩١٨	٥٠,٥٢٨,٨٤٤
موجودات غير ملموسة		٣,٧٩٧,٦٧٥	٤,١٨٢,١١٦
أدوات مالية	٧	٢٢,٣٤٤,٥٠٩	٢٤,٠٧٩,٣٤٣
وديعة قانونية	١٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم مدينة أخرى		٢٠,٢١٨,٨٠٦	٢٥,٣٩٤,١٨٢
ذمم مدينة من حاملي الوثائق		١٠٩,٥٩٥,٠٨٦	٧٣,٢٤٠,٩٦٢
نقد وأرصدة لدى البنوك	٩	٨,٨٥٨,٨٦٠	١١,٧٩٦,٥٨٠
إجمالي موجودات المساهمين		٢١٨,٤٦٥,٨٥٤	١٩٣,٢٢٢,٠٢٧
إجمالي الموجودات		١,٠٤٢,٥٩١,٦٨٧	١,١٠٢,٧٩٢,٣٧١
مطلوبات عمليات التكافل والعجز			
مطلوبات عمليات التكافل			
مطلوبات عقود التكافل	٨	٦٠٠,٠١٣,٥٠٥	٦١٩,٥٥٠,٢٣٤
ذمم تكافل دائنة وأخرى		١٠٨,٠١١,٢٨٥	١٩٠,٠٣٠,٧٠٨
مبالغ مستحقة إلى المساهمين		١٠٩,٥٩٥,٠٨٦	٧٣,٢٤٠,٩٦٢
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		٨١٧,٦١٩,٨٧٦	٨٨٢,٨٢١,٩٠٤
العجز في صندوق حاملي الوثائق وقرض حسن من المساهمين			
عجز في صندوق حاملي الوثائق	١١	(٦,٥٠٥,٩٥٧)	(٩,٢٦٨,٠٠٩)
قرض حسن من المساهمين	١١	٦,٥٠٥,٩٥٧	٩,٢٦٨,٠٠٩
صافي العجز في صندوق حاملي الوثائق والقرض الحسن من المساهمين		--	--
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز		٨١٧,٦١٩,٨٧٦	٨٨٢,٨٢١,٩٠٤

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

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

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم
مطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين			
مطلوبات المساهمين			
قروض	١٢	٣٨,٥٧٢,٤٣٢	٤٠,٣٢٢,٤٣٢
ذمم تكافل دائنة وأخرى		٦٢,٩٣٧,٩٦٩	٥٨,٢٠٩,٠٤١
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٣,٠٠١,١٩٢	٢,٩١٤,٠٦٤
إجمالي مطلوبات المساهمين		١٠٤,٥١١,٥٩٣	١٠١,٤٤٥,٥٣٧
حقوق ملكية المساهمين وحاملي الوثائق			
رأس المال	١٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٦,٥٢٦,٣٠٢	٦,٥٢٦,٣٠٢
خسائر متراكمة		(٥٩,٦٣٤,٠٩٤)	(٥٥,٤٨١,٨٠٣)
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات حاملي الوثائق		٢٣,٥٦٨,٠١٠	١٧,٤٨٠,٤٣١
إجمالي حقوق ملكية المساهمين وحاملي الوثائق		١٢٠,٤٦٠,٢١٨	١١٨,٥٢٤,٩٣٠
إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		٢٢٤,٩٧١,٨١١	٢١٩,٩٧٠,٤٦٧
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		١,٠٤٢,٥٩١,٦٨٧	١,١٠٢,٧٩٢,٣٧١

على حد علمنا، ووفقًا 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.

وائل الشريف
الرئيس التنفيذي

سيد عبد الرزاق
المدير المالي

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

بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

	إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
		درهم	درهم	درهم	درهم
العائد إلى حاملي الوثائق:					
إجمالي المساهمات المكتتبة	١٤	١٠٣,٢١٩,٥٤٩	١٠٦,٢٣٩,١٩٥	٣٠٣,٧٨٤,٩٧٩	٣٢٩,٦٤٠,٦٣٩
التغيرات في المساهمات غير المكتسبة	١٤	٤٢,٦٥٦,٢١٠	٤٩,٤١٨,٤٨٧	(١١,٠١٨,٨١٤)	(٢٥,٨٢٥,٥٦٨)
مساهمات التكافل المكتسبة		١٤٥,٨٧٥,٧٥٩	١٥٥,٦٥٧,٦٨٢	٢٩٢,٧٦٦,١٦٥	٣٠٣,٨١٥,٠٧١
مساهمات إعادة تكافل	١٤	(٢٣,٥٧٠,٩٤٦)	(٣٥,٥٨٦,٠٧٦)	(٥٧,٧٣٥,١٢٧)	(١٥٦,٢٩٥,٦٦٦)
التغير في المساهمات غير المكتسبة	١٤	(٢٠,١٥١,٩٤٨)	(٤٢,٣٣١,٧٧٥)	(٣٣,٤٨٣,٥٦٢)	٣,٧٠٣,٥١٢
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها		(٤٣,٧٢٢,٨٩٤)	(٧٧,٩١٧,٨٥١)	(٩١,٢١٨,٦٨٩)	(١٥٢,٥٩٢,١٥٤)
صافي المساهمات المكتسبة		١٠٢,١٥٢,٨٦٥	٧٧,٧٣٩,٨٣١	٢٠١,٥٤٧,٤٧٦	١٥١,٢٢٢,٩١٧
إجمالي المطالبات المتكبدة		(٩٢,٥٧٢,٢٦٤)	(١١٧,٦٣٦,٢٨٩)	(١٨٦,٦٧٣,٢٨٦)	(٢٢٦,٢١٩,٠٣٥)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة		٢٩,٢٥٧,٥٩٦	٧٥,٠٣١,٨٧٦	٦٣,٦٤٨,٢٣١	١٤٧,٣٥٩,٥١٧
صافي المطالبات المتكبدة		(٦٣,٣١٤,٦٦٨)	(٤٢,٦٠٤,٤١٣)	(١٢٣,٠٢٥,٠٥٥)	(٧٨,٨٥٩,٥١٨)
التغير في الاحتياطيات	٨-١	(٢,٨٤٢,١٠٠)	(٨,٠٣٣,٥٣٢)	(٥٠,٠٨٧,٦١١)	(١٤,٩٥٧,٥٥٠)
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حاملي الوثائق المرتبطة بعقود		(١٦,٧٦٥,٧٥٧)	(٦,٣٢٣,٤٣٤)	٩,٥٨٥,٦٩٥	(١٥,٤٩٣,٤٠١)
صافي إيرادات التكافل		١٩,٢٣٠,٣٤٠	٢٠,٧٧٨,٤٥٢	٣٨,٠٢٠,٥٠٥	٤١,٩١٢,٤٤٨
رسوم وكالة	١٥	(١٩,٤٣٧,٥٨٩)	(٢٠,٩٢٢,٨٥٦)	(٣٧,٨٧٤,٧٤٨)	(٤٢,٤١٦,٣٢٩)
(خسائر)/إيرادات إستثمارات		(٥٣٦,٠٧٤)	٢٣٩,٨٥٣	٢,٦١٦,٢٩٥	٢,٠٠٨,٨٨٢
صافي (العجز)/الفائض من عمليات التكافل		(٧٤٣,٣٢٣)	٩٥,٤٤٩	٢,٧٦٢,٠٥٢	١,٥٠٥,٠٠١
العائد إلى المساهمين:					
رسوم وكالة من حاملي الوثائق	١٥	١٩,٤٣٧,٥٨٩	٢٠,٩٢٢,٨٥٦	٣٧,٨٧٤,٧٤٨	٤٢,٤١٦,٣٢٩
إيرادات الاستثمار		١,٠١٣,٠٩٨	١٠,٥٥٩,٦١٨	٥٤٠,٨٠٥	١٤,٤٩٣,٨٣٢
إيرادات أخرى		٣,٤٧٠,٠٦٥	٨٠٠,٦٤٣	٦,٦٧٨,١٢٦	٣,٢٨١,٦٩١
عمولات متكبدة		(٩,٦٧٦,١٨٤)	(١١,٦٣٢,٣٨٠)	(٢٠,٥٤٩,٩٢٨)	(٢٠,٥٢٧,٩٣٢)
مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف أخرى		(١٥,١٠٨,٩٢٩)	(١٩,٥٥٨,٦١١)	(٣١,٠٩٣,٥٩٤)	(٣٩,٦٥٧,٧١١)
(مخصص)/استرداد قرض حسن لأموال حاملي الوثائق		(٧٤٣,٣٢٣)	٩٥,٤٤٩	٢,٧٦٢,٠٥٢	١,٥٠٥,٠٠١
(الخسارة)/الربح للفترة العائد إلى المساهمين		(١,٦٠٧,٦٨٤)	١,١٨٧,٥٧٥	(٣,٧٨٧,٧٩١)	١,٥١١,٢١٠
(الخسارة الأساسية والمخفضة)/ الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)	١٦	(٠,٠١١)	٠,٠٠٨	(٠,٠٢٥)	٠,٠١٠

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم	**درهم**	درهم
(الخسارة)/الربح للفترة العائد إلى المساهمين	**(١,٦٠٧,٦٨٤)**	**١,١٨٧,٥٧٥**	**(٣,٧٨٧,٧٩١)**	١,٥١١,٢١٠
بنود الدخل الشامل الأخرى				
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:				
صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع	**١,٩٨٢,٠٠٣**	**(٩٩١,٠٠١)**	**٦,٠٨٧,٥٧٩**	٤٢٤,٧١٥
إجمالي بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الأخرى للفترة	**١,٩٨٢,٠٠٣**	**(٩٩١,٠٠١)**	**٦,٠٨٧,٥٧٩**	**٤٢٤,٧١٥**
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**٣٧٤,٣١٩**	**١٩٦,٥٧٤**	**٢,٢٩٩,٧٨٨**	١,٩٣٥,٩٢٥

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

	العائد إلى المساهمين			العائد إلى حاملي الوثائق	
	رأس المال	احتياطي قانوني	خسائر متراكمة	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٢٦,٣٠٢	(٧,١٣٥,٦٢٦)	١٥,٦٤٠,٠٠٠	١٦٥,٠٣٠,٦٧٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	١,٥١١,٢١٠	٤٢٤,٧١٥	١,٩٣٥,٩٢٥
توزيعات أرباح مدفوعة	--	--	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	--	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)
المحول إلى احتياطي قانوني	--	١٥١,١٢١	(١٥١,١٢١)	--	--
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٧٧,٤٢٣	(١٦,٢٧٥,٥٣٧)	١٦,٠٦٤,٧١٥	١٥٦,٤٦٦,٦٠١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٢٦,٣٠٢	(٥٥,٤٨١,٨٠٣)	١٧,٤٨٠,٤٣١	١١٨,٥٢٤,٩٣٠
إجمالي (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل للفترة	--	--	(٣,٧٨٧,٧٩١)	٦,٠٨٧,٥٧٩	٢,٢٩٩,٧٨٨
زكاة	--	--	(٣٦٤,٥٠٠)	--	(٣٦٤,٥٠٠)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٦,٥٢٦,٣٠٢**	**(٥٩,٦٣٤,٠٩٤)**	**٢٣,٥٦٨,٠١٠**	**١٢٠,٤٦٠,٢١٨**

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
(الخسارة)/الربح للفترة	(٣,٧٨٧,٧٩١)	١,٥١١,٢١٠
التعديلات:		
استهلاك ممتلكات ومعدات وإطفاء موجودات غير ملموسة	٢,٣٣٠,٦٣١	٢,١٤٨,١٨٢
خسائر/(أرباح) إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٢١,١٦٥	(٢٦,٠٩٢,٣٤١)
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٥١٥,٨٠٣	٦٨٦,٣٥٢
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	--	٧٦٣,١١٦
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(٤٢٠,١٩٢)	(٢٠,٩٨٣,٤٨١)
النقص/(الزيادة) في موجودات عقود إعادة التكافل	٨٧,٨٢٣,٨٥٩	(١٥,١٥٢,٠٣٣)
النقص/(الزيادة) في ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى	١٥,٣٦٢,٤٥٤	(١٢٨,٢٥٩,٦٠٥)
الزيادة في تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق	(٣,٦٨٢,٢٦٧)	(٥,٨٢٩,٣٠٢)
(النقص)/الزيادة في مطلوبات عقود التكافل	(١٩,٥٣٦,٧٢٩)	٧٤,٠٣٣,٧٤٠
(النقص)/ الزيادة في ذمم تكافل دائنة وأخرى	(٧٧,٢٩٠,٤٩٥)	٦٨,٤٥٧,٢٣١
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات	٢,٢٥٦,٦٣٠	(٢٧,٧٣٣,٤٥٠)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٤٢٨,٦٧٥)	(١٧٥,٤٧٢)
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية	١,٨٢٧,٩٥٥	(٢٧,٩٠٨,٩٢٢)
التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية		
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١٠١,٤٨٠,٩٧٦)	(٥٧,٨٩٠,٧٣٤)
التغيرات في الودائع التي تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر	--	٤,٠٥٦,٠٠٠
متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨٠,٧٠٢,٢٨٠	٥٦,٤١٢,٢٤٩
استحقاق/(شراء) ودائع	٧,٣٧٣,٧٥٤	(٧,٣٧٣,٧٥٤)
شراء ممتلكات ومعدات	(٨٣١,٣٢٠)	(٥,٥٤٨,٣٥٧)
شراء موجودات غير ملموسة	(٢٣٦,٩٤٤)	(٢,٧٦٤,١١٥)
إضافات إلى إستثمارات في ممتلكات	(١٠,٠١٥,٢٢٣)	(٣,٢٩٢,٧٠٧)
النقد المستخدم في العمليات الإستثمارية	(٢٤,٤٨٨,٤٢٩)	(١٦,٤٠١,٤١٨)
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	--	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)
زكاة	(٣٦٤,٥٠٠)	--
تسديد قروض	(١,٧٥٠,٠٠٠)	(١٢,٤٢٥,٠٠٠)
النقد المستخدم في العمليات التمويلية	(٢,١١٤,٥٠٠)	(٢٢,٩٢٥,٠٠٠)
صافي النقص في النقد وما يعادله	(٢٤,٧٧٤,٩٧٤)	(٦٧,٢٣٥,٣٤٠)
النقد وما يعادله كما في بداية الفترة	٥٢,١٢٩,٧٢٠	١٠٢,٢١٤,٠٣٧
النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة	٢٧,٣٥٤,٧٤٦	٣٤,٩٧٨,٦٩٧

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١- معلومات عامة

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

تفشي فيروس كورونا (COVID-19) وتأثيره على المجموعة

مع التطور الحديث والسريع لتفشي فيروس (COVID-19) ، دخل الاقتصاد العالمي في فترة أزمة رعاية صحية غير مسبوقة ما تسبب حالياً 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 للإستثمارات في ممتلكات،
- مخصص المطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها،
- عدم توفر الموظفين، و
- 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. وبناء على ذلك ، تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية. ستواصل الإدارة مراقبة الوضع ، وستتخذ الإجراءات اللازمة والمناسبة في الوقت المناسب للاستجابة لهذا الوضع غير المسبوق.

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

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

٢-١ 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 الجوهرية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية، التغيرات 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 الايبور*.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" الذي يوفر للمستأجرين إعفاء من تقييم ما اذا 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 والمعدّلة 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 مسموحًا به.*
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١: *عرض البيانات المالية - تعديلات على التصنيفات. يسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير٢٠٢٣*.
- 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 ١٦ (يسري للفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٢).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ *عقود التأمين* المتعلق 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 ٩ هو ١ يناير ٢٠٢٣.

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

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (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 إبتداءً من ١ يناير ٢٠٢٣.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤ : "*التقارير المالية المرحلية*". 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 والإستثمارات 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 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 انه ليس من الضروري أن نتائج أعمال المجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال المجموعة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

٤- التغيرات في الإفتراضات 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 الجديد (COVID-19) على المجموعة والذي تم تفصيله أدناه.

حتى تاريخه ، من الصعب جدًا 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 يونيو ٢٠٢٠.

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

٤- التغيرات في الإفتراضات 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 ، فان المجموعة لم تجد أي تأثيرًا جوهريًا على القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بإستثناء التغيرات التي تم إظهارها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

قياس القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات

استنادًا إلى تقييم الإدارة ، فان هذا في مراحل مبكرة وهناك 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 يونيو ٢٠٢٠. ستقوم المجموعة بمراقبة السوق باستمرار وستضمن أن الأسعار المستخدمة من قبل المجموعة تمثل تمثيلًا دقيقًا 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 يونيو ٢٠٢٠. وسوف تستمر في مراقبة احوال مطالباتها والتطورات حول الوباء وإعادة النظر في الافتراضات والمنهجيات في الفترات القادمة.

٥- إدارة التكافل وإدارة المخاطر المالية

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

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

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

٦- إستثمارات في ممتلكات

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم
أرض	**١٥,٤٠١,٨٩٦**	١٥,٤٠١,٨٩٦
شقق سكنية	**٢٠,٢٩٠,٠٠٠**	٢٠,٢٩٠,٠٠٠
	٣٥,٦٩١,٨٩٦	٣٥,٦٩١,٨٩٦
أعمال قيد التنفيذ	**١٥,٧١٣,٣٢٧**	٥,٦٩٨,١٠٤
	٥١,٤٠٥,٢٢٣	٤١,٣٩٠,٠٠٠

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 يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: المستوى ٣).

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

٧- أدوات مالية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم
موجودات عمليات التكافل		
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧-١)	٢٨٨,٥٤٢,٨٢٧	٢٦٦,٥٥٠,٤٦٢
متاحة للبيع (إيضاح ٧-٢)	٤٠,٤٨٩,٤٧٨	٣٤,٤٠١,٨٩٩
	٣٢٩,٠٣٢,٣٠٥	٣٠٠,٩٥٢,٣٦١
موجودات المساهمين		
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧-١)	٢٢,٣٤٤,٥٠٩	٢٤,٠٧٩,٣٤٣
المجموع	٣٥١,٣٧٦,٨١٤	٣٢٥,٠٣١,٧٠٤

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)

	العائد إلى حاملي وثائق التأمين على حياة الأفراد درهم	العائد إلى المساهمين درهم	العائد إلى عمليات التكافل درهم	المجموع درهم
صناديق مشتركة	١٥٨,٨٥٣,٦٦٦	--	--	١٥٨,٨٥٣,٦٦٦
استثمارات الصكوك	٣٧,٩٧١,٠١٠	--	٢٦,١٧٠,٨٠٨	٦٤,١٤١,٨١٨
استثمارات في حقوق الملكية- مدرجة	--	--	٦٥,٥٤٧,٣٤٣	٦٥,٥٤٧,٣٤٣
استثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة	--	٢٢,٣٤٤,٥٠٩	--	٢٢,٣٤٤,٥٠٩
المجموع	١٩٦,٨٢٤,٦٧٦	٢٢,٣٤٤,٥٠٩	٩١,٧١٨,١٥١	٣١٠,٨٨٧,٣٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)

	العائد إلى حاملي وثائق التأمين على حياة الأفراد درهم	العائد إلى المساهمين درهم	العائد إلى عمليات التكافل درهم	المجموع درهم
صناديق مشتركة	١٤٥,٠٤٥,٢٥١	١,٧٣٤,٨٣٤	--	١٤٦,٧٨٠,٠٨٥
استثمارات الصكوك	٣٢,٦٨١,٠٥٩	--	٣٠,٥٢١,٠١٣	٦٣,٢٠٢,٠٧٢
استثمارات في حقوق الملكية- مدرجة	--	--	٥٨,٣٠٣,١٣٩	٥٨,٣٠٣,١٣٩
استثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة	--	٢٢,٣٤٤,٥٠٩	--	٢٢,٣٤٤,٥٠٩
المجموع	١٧٧,٧٢٦,٣١٠	٢٤,٠٧٩,٣٤٣	٨٨,٨٢٤,١٥٢	٢٩٠,٦٢٩,٨٠٥

تم استخدام قرض بمبلغ ١٠,٩ مليون درهم لشراء صكوك بقيمة مماثلة وتم رهنها مقابل القرض (إيضاح ١٢).

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

٧- أدوات مالية (تتمة)

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

كانت الحركة خلال الفترة/السنة كالتالي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم
الرصيد كما في بداية الفترة/السنة	٢٩٠,٦٢٩,٨٠٥	٢٥٣,٣١٠,٢١٣
مشتريات خلال الفترة/السنة	١٠١,٤٨٠,٩٧٦	١٢٧,١٢٩,٤٠٨
إستبعادات خلال الفترة/السنة	(٨٠,٧٠٢,٢٨٠)	(١١٧,٤٣٤,٥٦٧)
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/السنة	(٥٢١,١٦٥)	٢٧,٦٢٤,٧٥١
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	٣١٠,٨٨٧,٣٣٦	٢٩٠,٦٢٩,٨٠٥

٧-٢ متاحة للبيع

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم
أسهم – مدرجة	٤٠,٤٨٩,٤٧٨	٣٤,٤٠١,٨٩٩

تم الإعتراف بأرباح القيمة العادلة بمبلغ ٦,٠٩ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٠,٤٢ مليون درهم) في بيان الدخل الشامل الموجز الموحد.

٧-٣ تركيز الاستثمار

حددت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة الحد الأقصى لإجمالي التعرض في مختلف فئات الاستثمار. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، زادت استثمارات المجموعة في فئة الموجودات المستثمر فيها الأخرى عن هذا الحد بمبلغ ٤,٩٠٧,٦٩٨ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,١٣١,٥٦٥ درهم)، في حين تجاوزت استثمارات المجموعة الحدود الفرعية في جميع الفئات الأخرى باستثناء الاستثمارات العقارية بمبلغ ١١٢,٠٦٩,٢٣٧ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠٦,٢٥١,٣٩٦ درهم).

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

٨- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم
إجمالي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات مبلغ عنها	١٥١,٨٥٣,٥٨٢	١٨٤,٦٤٤,٢٢٥
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٤٧,٥٥٢,٤٠٤	٦٦,٨٦٠,٢١٤
مساهمات غير مكتسبة	١٩٦,٤٤٩,٩١٦	١٨٥,٤٣١,١٠٢
إحتياطيات حسابية	٦,١٣٩,٦٠٥	٤,٨٨٨,٣٨٣
القيمة العادلة لعقود حاملي الوثائق المرتبطة بالاستثمار	١٩٨,٠١٧,٩٩٨	١٧٧,٧٢٦,٣١٠
	٦٠٠,٠١٣,٥٠٥	٦١٩,٥٥٠,٢٣٤
موجودات عقود إعادة التكافل		
حصة إعادة التكافل من مطالبات مبلغ عنها	٦٢,٤٢١,٩٢٣	١١٠,٦٦٢,٩٩٣
حصة إعادة التكافل من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	١٧,٠٨٧,٦١٣	٢٣,١٣٢,١٩١
حصة إعادة التكافل من مساهمات غير مكتسبة	٥١,٨٥٩,٧٣٤	٨٥,٣٤٣,٢٩٦
حصة إعادة التكافل من إحتياطيات حسابية	٢,٩٧٨,٠٣٥	٣,٠٣٢,٦٨٤
	١٣٤,٣٤٧,٣٠٥	٢٢٢,١٧١,١٦٤
صافي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات مبلغ عنها	٨٩,٤٣١,٦٥٩	٧٣,٩٨١,٢٣٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٣٠,٤٦٤,٧٩١	٤٣,٧٢٨,٠٢٣
مساهمات غير مكتسبة	١٤٤,٥٩٠,١٨٢	١٠٠,٠٨٧,٨٠٦
إحتياطيات حسابية	٣,١٦١,٥٧٠	١,٨٥٥,٦٩٩
القيمة العادلة لعقود حاملي الوثائق المرتبطة بالاستثمار	١٩٨,٠١٧,٩٩٨	١٧٧,٧٢٦,٣١٠
	٤٦٥,٦٦٦,٢٠٠	٣٩٧,٣٧٩,٠٧٠

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم
الحركة في الذمم الدائنة لمصلحة حاملي الوثائق فيما يخص العقود المرتبطة باستثمار		
الرصيد الإفتتاحي	١٧٧,٧٢٦,٣١٠	١١٧,٥٢٩,٤٣٦
إجمالي المساهمات	٥٠,٤٩٥,٨٣١	٩٠,٨٢٨,٥٦٨
رسوم التخصيص	(٨,١٣٩,٢٩٢)	(٢١,٠١٩,٥٧٧)
استردادات خلال الفترة/السنة	(١٤,٤٧٩,١٥٨)	(٢٩,٧٤٣,٤٠٨)
التغير في القيمة العادلة	(٩,٥٨٥,٦٩٣)	٢٠,١٣١,٢٩١
الرصيد الختامي	١٩٨,٠١٧,٩٩٨	١٧٧,٧٢٦,٣١٠

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

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

٨-١ التغير في الإحتياطيات

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	**درهم (غير مدقق)**	درهم (غير مدقق)
التغير في الإحتياطي الحسابي – تكافل الحياة	**(٤٦٩,١١٩)**	(١٩٩,٥٦٤)	**(١,٣٠٥,٨٧١)**	(٦٩٩,٦٢٠)
التغير في الإحتياطي المتعلق بمنتجات تكافل الحياة	**(١٩,١٣٨,٧٣٨)**	(١٤,١٥٧,٤٠٢)	**(٣٩,١٩٦,٠٤٥)**	(٢٩,٧٥١,٣٣١)
التغير في القيمة العادلة – حاملي وثائق التأمين على حياة الأفراد (ايضاح ٨)	**١٦,٦٧٥,٧٥٧**	٦,٣٢٣,٤٣٤	**(٩,٥٨٥,٦٩٥)**	١٥,٤٩٣,٤٠١
المجموع	**(٢,٨٤٢,١٠٠)**	(٨,٠٣٣,٥٣٢)	**(٥٠,٠٨٧,٦١١)**	(١٤,٩٥٧,٥٥٠)

٩- نقد وأرصدة لدى البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)	
	عمليات التكافل	**عمليات المساهمين**	عمليات التكافل	عمليات المساهمين
	درهم	**درهم**	درهم	درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك	**١٨,٤٩٥,٨٨٦**	**٨,٨٥٨,٨٦٠**	٤٠,٣٣٣,١٤٠	١١,٧٩٦,٥٨٠
ودائع	**١٧,٢٥٠,٠٠٠**	**--**	١٧,٢٥٠,٠٠٠	--
	٣٥,٧٤٥,٨٨٦	**٨,٨٥٨,٨٦٠**	٥٧,٥٨٣,١٤٠	١١,٧٩٦,٥٨٠
يطرح: ودائع تستحق السداد بعد أكثر من ثلاثة أشهر	**(١٧,٢٥٠,٠٠٠)**	**--**	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	--
المجموع	**١٨,٤٩٥,٨٨٦**	**٨,٨٥٨,٨٦٠**	٤٠,٣٣٣,١٤٠	١١,٧٩٦,٥٨٠

تحمل الودائع معدلات أرباح تتراوح ما بين ١,٧٥٪ إلى ٢,٤٠٪ (٢٠١٩: ١,٧٥٪ إلى ٢,٤٠٪) سنوياً مع تواريخ استحقاق تتراوح بين ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٠.

١٠- وديعة قانونية

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

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

١١- العجز في أموال حاملي الوثائق

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم
العجز في أموال حاملي الوثائق		
الرصيد في بداية الفترة/السنة	(٩,٢٦٨,٠٠٩)	(٣٠,٩٠٥,١٥١)
الفائض/(العجز) خلال الفترة/السنة	٢,٧٦٢,٠٥٢	(٩,٢٦٨,٠٠٩)
قرض حسن مشطوب	--	٣٠,٩٠٥,١٥١
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	(٦,٥٠٥,٩٥٧)	(٩,٢٦٨,٠٠٩)
قرض حسن من المساهمين		
الرصيد في بداية الفترة/السنة	٩,٢٦٨,٠٠٩	٣٠,٩٠٥,١٥١
(العجز)/الفائض خلال الفترة/السنة	(٢,٧٦٢,٠٥٢)	٩,٢٦٨,٠٠٩
قرض حسن مشطوب	--	(٣٠,٩٠٥,١٥١)
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	٦,٥٠٥,٩٥٧	٩,٢٦٨,٠٠٩
إجمالي العجز في أموال حملة الوثائق	--	--

١٢- القروض

تتكون القروض البالغة ٣٨,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٠,٣٢ مليون درهم) من جزئيين. تم استخدام مبلغ ١٠,٩٢ مليون درهم لشراء صكوك من المستوى الأول وهي مرهونة مقابل القروض (إيضاح ٧). بلغت قيمة الصكوك المرهونة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ١٠,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٢,٤ مليون درهم). تخضع القروض لمعدل ربح بنسبة ٢,٥٪ سنوياً فوق مؤشر " إيبور " لمدة ثلاثة أشهر ولها فترة استحقاق لفترة ثلاثة أشهر. تم الحصول على قرض بقيمة ٣٥ مليون درهم في سنة ٢٠١٧ لشراء مبنى جديد لاستخدامه كمكاتب، ويبلغ المبلغ الأساسي المستحق منها ٢٧,٦٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٩,٤ مليون درهم).

١٣- رأس المال

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم
المصدر والمدفوع بالكامل		
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

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

١٤- صافي المساهمات المكتسبة (غير مدقق)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		
	التأمين على الحياة			التأمين على الحياة		
	التأمين الصحي	والإدخار	المجموع	التأمين الصحي	والإدخار	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٧٥,٣٧٠,٤٩٦	٢٧,٨٤٩,٠٥٣	١٠٣,٢١٩,٥٤٩	٨٣,١٢٢,٧٨٨	٢٣,١١٦,٤٠٧	١٠٦,٢٣٩,١٩٥
التغير في المساهمات غير المكتسبة	٤٤,٨٦١,٦١٦	(٢,٢٠٥,٤٠٦)	٤٢,٦٥٦,٢١٠	٤٩,١٢٤,٠١٢	٢٩٤,٤٧٥	٤٩,٤١٨,٤٨٧
مساهمات التكافل المكتسبة	١٢٠,٢٣٢,١١٢	٢٥,٦٤٣,٦٤٧	١٤٥,٨٧٥,٧٥٩	١٣٢,٢٤٦,٨٠٠	٢٣,٤١٠,٨٨٢	١٥٥,٦٥٧,٦٨٢
مساهمات إعادة التكافل	(١٩,٤٧٧,٥٠٢)	(٤,٠٩٣,٤٤٤)	(٢٣,٥٧٠,٩٤٦)	(٣٣,٩٠٨,٥٣٢)	(١,٦٧٧,٥٤٤)	(٣٥,٥٨٦,٠٧٦)
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(٢٢,١٢٧,٨٣٦)	١,٩٧٥,٨٨٨	(٢٠,١٥١,٩٤٨)	(٤٢,٠٦٢,١٩٣)	(٢٦٩,٥٨٢)	(٤٢,٣٣١,٧٧٥)
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	(٤١,٦٠٥,٣٣٨)	(٢,١١٧,٥٥٦)	(٤٣,٧٢٢,٨٩٤)	(٧٥,٩٧٠,٧٢٥)	(١,٩٤٧,١٢٦)	(٧٧,٩١٧,٨٥١)
صافي المساهمات المكتسبة	٧٨,٦٢٦,٧٧٤	٢٣,٥٢٦,٠٩١	١٠٢,١٥٢,٨٦٥	٥٦,٢٧٦,٠٧٥	٢١,٤٦٣,٧٥٦	٧٧,٧٣٩,٨٣١

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		
	التأمين على الحياة			التأمين على الحياة		
	التأمين الصحي	والإدخار	المجموع	التأمين الصحي	والإدخار	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٢٤٩,١٦٤,١٣٧	٥٤,٦٢٠,٨٤٢	٣٠٣,٧٨٤,٩٧٩	٢٨٣,٤٠٨,١٥٠	٤٦,٢٣٢,٤٨٩	٣٢٩,٦٤٠,٦٣٩
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(٩,٦٨٤,٣٥٨)	(١,٣٣٤,٤٥٦)	(١١,٠١٨,٨١٤)	(٢٦,٩٣٠,٦٢٨)	١,١٠٥,٠٦٠	(٢٥,٨٢٥,٥٦٨)
مساهمات التكافل المكتسبة	٢٣٩,٤٧٩,٧٧٩	٥٣,٢٨٦,٣٨٦	٢٩٢,٧٦٦,١٦٥	٢٥٦,٤٧٧,٥٢٢	٤٧,٣٣٧,٥٤٩	٣٠٣,٨١٥,٠٧١
مساهمات إعادة التكافل	(٥٢,٢٥٩,٨٥٣)	(٥,٤٧٥,٢٧٤)	(٥٧,٧٣٥,١٢٧)	(١٥٢,٤١٨,٧٩٩)	(٣,٨٧٦,٨٦٧)	(١٥٦,٢٩٥,٦٦٦)
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(٣٤,٧٦٥,٣٧٩)	١,٢٨١,٨١٧	(٣٣,٤٨٣,٥٦٢)	٤,٦٧٥,٩٣٦	(٩٧٢,٤٢٤)	٣,٧٠٣,٥١٢
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	(٨٧,٠٢٥,٢٣٢)	(٤,١٩٣,٤٥٧)	(٩١,٢١٨,٦٨٩)	(١٤٧,٧٤٢,٨٦٣)	(٤,٨٤٩,٢٩١)	(١٥٢,٥٩٢,١٥٤)
صافي المساهمات المكتسبة	١٥٢,٤٥٤,٥٤٧	٤٩,٠٩٢,٩٢٩	٢٠١,٥٤٧,٤٧٦	١٠٨,٧٣٤,٦٥٩	٤٢,٤٨٨,٢٥٨	١٥١,٢٢٢,٩١٧

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

١٥- رسوم وكالة

تم تحميل رسوم وكالة حتى نسبة ١٦,٧٥% إلى ٢٥% (٢٠١٩: ١٦,٧٥% إلى ٢٥%) من إجمالي مساهمات التكافل فيما يتعلق بوثائق التأمين الجماعي على الحياة ووثائق التأمين الصحي الجماعي. أمّا بالنسبة لوثائق تأمين الحياة تكافل، تمّ احتساب الرسوم بنسبة 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- (الخسارة الأساسية والمخفضة)/الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
	(غير مدقق)	(غير مدقق)	**(غير مدقق)**	(غير مدقق)
(الخسارة)/الربح للفترة العائد إلى المساهمين (درهم)	**(٣,٥٥٨,٧٥٧)**	١,١٨٧,٥٧٥	**(٥,٧٣٨,٨٦٤)**	١,٥١١,٢١٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(الخسارة)/الربح للسهم الواحد (درهم)	**(٠,٠٢٤)**	٠,٠٠٨	**(٠,٠٣٨)**	٠,٠١٠

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

١٧- معاملات 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 يونيو فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
	٢٠٢٠	٢٠١٩
	(غير مدقق)	(مدقق)
	درهم	درهم
شركات تابعة للمساهمين الرئيسيين:		
وديعة	**--**	٧,٣٧٣,٧٥٤
مطالبات قائمة	**١,٠٥٨,٢١٨**	٧٨٦,٤٤٥
استثمارات حقوق الملكية – مدرجة	**٢,٩٣٦,٨٢٠**	٣,٧٧٥,٠٣٨
	٣,٩٩٥,٠٣٨	١١,٩٣٥,٢٣٧

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم	**درهم**	درهم
	(غير مدقق)	(غير مدقق)	**(غير مدقق)**	(غير مدقق)
تعويضات موظفي الادارة العليا				
امتيازات قصيرة وطويلة الأجل	**٥٥١,٠٠٦**	٢,٤٣٩,٢٦٩	**١,٣٦٥,٣٠٥**	٤,٤٧٩,٢٦٦
المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة				
إجمالي المساهمات المكتتبة	**١,٥٠٦,٤٠٣**	٢,٣٥٨,٥٤٠	**٥,٥٩٨,١٣٣**	٨,٢٥١,٥٩١
إجمالي المطالبات المتكبدة	**٦٢٨,٥٧٨**	(١,٧١٦,٣٦٢)	**١,٧٢٧,٩٨٧**	٢,٤٠٣,١٠٤

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

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

١٨- المطلوبات المحتملة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم
خطابات ضمان	٣٤٥,٥٩٣	٣٤٣,٥٩٣

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 المذكورة 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 تشتمل على معاملات بين قطاعات الأعمال، والتي يتم حذفها عند التوحيد، مبينة أدناه.

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

	الإكتتاب			المساهمين		
	التأمين الصحي درهم	التامين على الحياة درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	أخرى درهم	المجموع درهم
إيرادات القطاع	١٢٠,٢٣٢,١١٢	٢٥,٦٤٣,٦٤٧	١٤٥,٨٧٥,٧٥٩	١,٠١٣,٠٩٨	٢٢,٩٠٧,٦٥٤	٢٣,٩٢٠,٧٥٢
نتائج القطاع	(١٩,٨٦٠,٩٧٨)	(١,١٦٦,٧١٢)	١٨,٦٩٤,٢٦٦	١,٠١٣,٠٩٨	٢٢,٩٠٧,٦٥٤	٢٣,٩٢٠,٧٥٢
رسوم وكالة	(١٥,٢١٠,٨٨٦)	(٤,٢٢٦,٧٠٣)	(١٩,٤٣٧,٥٨٩)	--	--	--
عمولات متكبدة	--	--	--	--	(٩,٦٧٦,١٨٤)	(٩,٦٧٦,١٨٤)
مصاريف عمومية وإدارية	--	--	--	--	(١٥,١٠٨,٩٢٩)	(١٥,١٠٨,٩٢٩)
مخصص قرض حسن لصندوق حاملي الوثائق	--	--	--	--	(٧٤٣,٣٢٣)	(٧٤٣,٣٢٣)
الربح/(الخسارة) العائد إلى حاملي الوثائق/المساهمين	٤,٦٥٠,٠٩٢	(٥,٣٩٣,٤١٥)	(٧٤٣,٣٢٣)	١,٠١٣,٠٩٨	(٢,٦٢٠,٧٨٢)	(١,٦٠٧,٦٨٤)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)

	الإكتتاب			المساهمين		
	التأمين الصحي درهم	التامين على الحياة درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	أخرى درهم	المجموع درهم
إيرادات القطاع	١٣٢,٢٤٦,٨٠٠	٢٣,٤١٠,٨٨٢	١٥٥,٦٥٧,٦٨٢	١٠,٥٥٩,٦١٨	٢١,٧٢٣,٤٩٩	٣٢,٢٨٣,١١٧
نتائج القطاع	١٤,٢٠٥,٤١٢	٦,٨١٢,٨٩٣	٢١,٠١٨,٣٠٥	١٠,٥٥٩,٦١٨	٢١,٧٢٣,٤٩٩	٣٢,٢٨٣,١١٧
رسوم وكالة	(١٣,٧٩٩,٠٠٥)	(٧,١٢٣,٨٥١)	(٢٠,٩٢٢,٨٥٦)	--	--	--
عمولات متكبدة	--	--	--	--	(١١,٦٣٢,٣٨٠)	(١١,٦٣٢,٣٨٠)
مصاريف عمومية وإدارية	--	--	--	--	(١٩,٥٥٨,٦١١)	(١٩,٥٥٨,٦١١)
استرداد قرض حسن لصندوق حاملي الوثائق	--	--	--	--	٩٥,٤٤٩	٩٥,٤٤٩
الربح/(الخسارة) العائد إلى حاملي الوثائق/المساهمين	٤٠٦,٤٠٧	(٣١٠,٩٥٨)	٩٥,٤٤٩	١٠,٥٥٩,٦١٨	(٩,٣٧٢,٠٤٣)	١,١٨٧,٥٧٥

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

١٩- معلومات قطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)

	الإكتتاب			المساهمين	
	التأمين الصحي	التامين على الحياة	المجموع	الإستثمارات	أخرى	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات القطاع	٢٣٩,٤٧٩,٧٧٩	٥٣,٢٨٦,٣٨٦	٢٩٢,٧٦٦,١٦٥	٥٤٠,٨٠٥	٤٤,٥٥٢,٨٧٤	٤٥,٠٩٣,٦٧٩
نتائج القطاع	٣٦,٦١٦,١٢٤	٤,٠٢٠,٦٧٦	٤٠,٦٣٦,٨٠٠	٥٤٠,٨٠٥	٤٤,٥٥٢,٨٧٤	٤٥,٠٩٣,٦٧٩
رسوم وكالة	(٢٨,٣١٦,٩٥٨)	(٩,٥٥٧,٧٩٠)	(٣٧,٨٧٤,٧٤٨)	--	--	--
عمولات متكبدة	--	--	--	--	(٢٠,٥٤٩,٩٢٨)	(٢٠,٥٤٩,٩٢٨)
مصاريف عمومية وإدارية	--	--	--	--	(٣١,٠٩٣,٥٩٤)	(٣١,٠٩٣,٥٩٤)
مخصص قرض حسن لصندوق حاملي الوثائق	--	--	--	--	٢,٧٦٢,٠٥٢	٢,٧٦٢,٠٥٢
الربح/(الخسارة) العائد إلى حاملي الوثائق/المساهمين	٨,٢٩٩,١٦٦	(٥,٥٣٧,١١٤)	٢,٧٦٢,٠٥٢	٥٤٠,٨٠٥	(٤,٣٢٨,٥٩٦)	(٣,٧٨٧,٧٩١)

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)

	الإكتتاب			المساهمين	
	التأمين الصحي	التامين على الحياة	المجموع	الإستثمارات	أخرى	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات القطاع	٢٥٦,٤٧٧,٥٢٢	٤٧,٣٣٧,٥٤٩	٣٠٣,٨١٥,٠٧١	١٤,٤٩٣,٨٣٢	٤٥,٦٩٨,٠٢٠	٦٠,١٩١,٨٥٢
نتائج القطاع	٣١,٧٦٧,١٦٣	١٢,١٥٤,١٦٧	٤٣,٩٢١,٣٣٠	١٤,٤٩٣,٨٣٢	٤٥,٦٩٨,٠٢٠	٦٠,١٩١,٨٥٢
رسوم وكالة	(٣٠,١٣٢,٠٠٠)	(١٢,٢٨٤,٣٢٩)	(٤٢,٤١٦,٣٢٩)	--	--	--
عمولات متكبدة	--	--	--	--	(٢٠,٥٢٧,٩٣٢)	(٢٠,٥٢٧,٩٣٢)
مصاريف عمومية وإدارية	--	--	--	--	(٣٩,٦٥٧,٧١١)	(٣٩,٦٥٧,٧١١)
استرداد قرض حسن لصندوق حاملي الوثائق	--	--	--	--	١,٥٠٥,٠٠١	١,٥٠٥,٠٠١
الربح/(الخسارة) العائد إلى حاملي الوثائق/المساهمين	١,٦٣٥,١٦٣	(١٣٠,١٦٢)	١,٥٠٥,٠٠١	١٤,٤٩٣,٨٣٢	(١٢,٩٨٢,٦٢٢)	١,٥١١,٢١٠

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)

	التأمين الصحي	التامين على الحياة	المجموع	استثمارات المساهمين	غير موزعة أخرى	المجموع	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	٥١٤,٢٢٠,٠٨٠	٣٠٩,٩٠٥,٧٥٣	٨٢٤,١٢٥,٨٣٣	٣١,٢٠٣,٣٦٩	٧٧,٦٦٧,٣٩٩	١٠٨,٨٧٠,٧٦٨	٩٣٢,٩٩٦,٦٠١
مطلوبات القطاع	٤٧٣,٢٢٠,٤٣٥	٢٣٤,٨٠٤,٣٥٥	٧٠٨,٠٢٤,٧٩٠	١٠,٩٢٢,٤٣٢	٩٣,٥٨٩,١٦١	١٠٤,٥١١,٥٩٣	٨١٢,٥٣٦,٣٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)

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

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 لاداة مطابقة.
- المستوى ٢: المدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي تكون ملحوظة إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، والأسعار المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطا؛ أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.
- المستوى ٣: المدخلات التي تكون غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا ترتكز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير هام على تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الإفتراضات الهامة غير الملحوظة مطلوبة لإظهار الإختلافات بين الأدوات.

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

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)			
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم
الموجودات				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
إستثمارات في حقوق الملكية – مدرجة	٦٥,٥٤٧,٣٤٣	--	--	٦٥,٥٤٧,٣٤٣
إستثمارات في حقوق الملكية – غير مدرجة	--	--	٢٢,٣٤٤,٥٠٩	٢٢,٣٤٤,٥٠٩
صناديق مشتركة	--	١٥٨,٨٥٣,٦٦٦	--	١٥٨,٨٥٣,٦٦٦
إستثمارات صكوك	٦٤,١٤١,٨١٨	--	--	٦٤,١٤١,٨١٨
متاحة للبيع	٤٠,٤٨٩,٤٧٨	--	--	٤٠,٤٨٩,٤٧٨
	١٧٠,١٧٨,٦٣٩	١٥٨,٨٥٣,٦٦٦	٢٢,٣٤٤,٥٠٩	٣٥١,٣٧٦,٨١٤
المطلوبات				
عقود مرتبطة بالاستثمار	--	١٩٨,٠١٧,٩٩٨	--	١٩٨,٠١٧,٩٩٨

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

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)			
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم
الموجودات				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
إستثمارات في حقوق الملكية – مدرجة	٥٨,٣٠٣,١٣٩	--	--	٥٨,٣٠٣,١٣٩
إستثمارات في حقوق الملكية – غير مدرجة	--		٢٢,٣٤٤,٥٠٩	٢٢,٣٤٤,٥٠٩
صناديق مشتركة	--	١٤٦,٧٨٠,٠٨٥	--	١٤٦,٧٨٠,٠٨٥
إستثمارات صكوك	٦٣,٢٠٢,٠٧٢	--	--	٦٣,٢٠٢,٠٧٢
متاحة للبيع	٣٤,٤٠١,٨٩٩	--	--	٣٤,٤٠١,٨٩٩
	١٥٥,٩٠٧,١١٠	١٤٦,٧٨٠,٠٨٥	٢٢,٣٤٤,٥٠٩	٣٢٥,٠٣١,٧٠٤
المطلوبات				
عقود مرتبطة بالاستثمار	--	١٧٧,٧٢٦,٣١٠	--	١٧٧,٧٢٦,٣١٠

٢٠-١ الحركة في الموجودات المالية في المستوى ٣

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهـــم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهـــم
الرصيد كما في بداية الفترة/السنة	**٦٣,٧٣٤,٥٠٩**	٥٢,٨٥٨,٠٢٣
إضافات خلال الفترة/السنة	**١٠,٠١٥,٢٢٣**	١٢,٦٨٤,٥٩٠
التغير في القيمة	**--**	(١,٨٠٨,١٠٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	**٧٣,٧٤٩,٧٣٢**	٦٣,٧٣٤,٥٠٩

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

٢١- نتائج موسمية

لم يتم تسجيل إيرادات موسمية في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

٢٢- إعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم إعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٠.