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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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	٨-٢٠

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 أعضاء 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠ وكل من بيانات الربح أو الخسارة الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد ، التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الثلاثة 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 الدولية 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*" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أمر آخر

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ١٣ مايو 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
٤ يونيو ٢٠٢٠
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، أنيس صادق (٥٢١)، سينثيا 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم
موجودات عمليات التكافل			
إستثمارات في ممتلكات		٤١,٣٩٠,٠٠٠	٤١,٣٩٠,٠٠٠
أدوات مالية	٦	٢٨٦,٧٢١,٤٥١	٣٠٠,٩٥٢,٣٦١
ودائع		٧,٣٧٣,٧٥٤	٧,٣٧٣,٧٥٤
ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى		٢٢٦,١٧١,٤٢٠	٢٠٧,٩٧٨,٩٥٩
موجودات عقود إعادة التكافل	٧	١٦١,٨٩٨,١٠٢	٢٢٢,١٧١,١٦٤
تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق		٧٦,٨٥٥,٠٤٢	٧٢,١٢٠,٩٦٦
نقد وأرصدة لدى البنوك	٨	٣٣,٣٧٧,٠١٦	٥٧,٥٨٣,١٤٠
إجمالي موجودات عمليات التكافل		**٨٣٣,٧٨٦,٧٨٥**	٩٠٩,٥٧٠,٣٤٤
موجودات المساهمين			
ممتلكات ومعدات		٥٠,٢٨٨,٣٩٠	٥٠,٥٢٨,٨٤٤
موجودات غير ملموسة		٣,٩٤٧,٤٢٤	٤,١٨٢,١١٦
أدوات مالية	٦	٢٦,٢١١,٥٩٢	٢٤,٠٧٩,٣٤٣
وديعة قانونية	٩	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم مدينة أخرى		٢٥,٦٣٢,٤٤١	٢٥,٣٩٤,١٨٢
ذمم مدينة من حاملي الوثائق		١٠٣,٣١٦,٥٦٧	٧٣,٢٤٠,٩٦٢
نقد وأرصدة لدى البنوك	٨	٧,٧٤٠,٨١٠	١١,٧٩٦,٥٨٠
إجمالي موجودات المساهمين		**٢٢١,١٣٧,٢٢٤**	١٩٣,٢٢٢,٠٢٧
إجمالي الموجودات		**١,٠٥٤,٩٢٤,٠٠٩**	١,١٠٢,٧٩٢,٣٧١
مطلوبات عمليات التكافل والعجز			
مطلوبات عمليات التكافل			
مطلوبات عقود التكافل	٧	٦١٧,٥٩٣,٩١٦	٦١٩,٥٥٠,٢٣٤
ذمم تكافل دائنة وأخرى		١٠٧,١١٣,٦٦٨	١٩٠,٠٣٠,٧٠٨
مبالغ مستحقة إلى المساهمين		١٠٣,٣١٦,٥٦٧	٧٣,٢٤٠,٩٦٢
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		**٨٢٨,٠٢٤,١٥١**	٨٨٢,٨٢١,٩٠٤
العجز في صندوق حاملي الوثائق وقرض حسن من المساهمين			
عجز في صندوق حاملي الوثائق	١٠	**(٥,٧٦٢,٦٣٤)**	(٩,٢٦٨,٠٠٩)
قرض حسن من المساهمين	١٠	**٥,٧٦٢,٦٣٤**	٩,٢٦٨,٠٠٩
صافي العجز في صندوق حاملي الوثائق والقرض الحسن من المساهمين		**--**	--
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز		**٨٢٨,٠٢٤,١٥١**	٨٨٢,٨٢١,٩٠٤

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم
مطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين			
مطلوبات المساهمين			
قروض	١١	٣٩,٤٤٧,٤٣٢	٤٠,٣٢٢,٤٣٢
ذمم تكافل دائنة وأخرى		٦٤,٣٨٢,٦٠٩	٥٨,٢٠٩,٠٤١
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٢,٩٨٣,٩١٨	٢,٩١٤,٠٦٤
إجمالي مطلوبات المساهمين		١٠٦,٨١٣,٩٥٩	١٠١,٤٤٥,٥٣٧
حقوق ملكية المساهمين وحاملي الوثائق			
رأس المال	١٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٦,٥٢٦,٣٠٢	٦,٥٢٦,٣٠٢
خسائر متراكمة		(٥٨,٠٢٦,٤١٠)	(٥٥,٤٨١,٨٠٣)
تغيرات تراكمية في القيمة العادلة لاستثمارات حاملي الوثائق		٢١,٥٨٦,٠٠٧	١٧,٤٨٠,٤٣١
إجمالي حقوق ملكية المساهمين وحاملي الوثائق		١٢٠,٠٨٥,٨٩٩	١١٨,٥٢٤,٩٣٠
إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		٢٢٦,٨٩٩,٨٥٨	٢١٩,٩٧٠,٤٦٧
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		١,٠٥٤,٩٢٤,٠٠٩	١,١٠٢,٧٩٢,٣٧١

على حد علمنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

	إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم
العائد إلى حاملي الوثائق:			
إجمالي المساهمات المكتتبة	١٣	٢٠٠,٥٦٥,٤٣٠	٢٢٣,٤٠١,٤٤٤
التغيرات في المساهمات غير المكتسبة	١٣	(٥٣,٦٧٥,٠٢٤)	(٧٥,٢٤٤,٠٥٥)
مساهمات التكافل المكتسبة		١٤٦,٨٩٠,٤٠٦	١٤٨,١٥٧,٣٨٩
مساهمات إعادة تكافل	١٣	(٣٤,١٦٤,١٨١)	(١٢٠,٧٠٩,٥٩٠)
التغير في المساهمات غير المكتسبة	١٣	(١٣,٣٣١,٦١٤)	٤٦,٠٣٥,٢٨٧
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها		(٤٧,٤٩٥,٧٩٥)	(٧٤,٦٧٤,٣٠٣)
صافي المساهمات المكتسبة		٩٩,٣٩٤,٦١١	٧٣,٤٨٣,٠٨٦
إجمالي المطالبات المتكبدة		(٩٤,١٠١,٠٢٢)	(١٠٨,٥٨٢,٧٤٦)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة		٣٤,٣٩٠,٦٣٥	٧٢,٣٢٧,٦٤١
صافي المطالبات المتكبدة		(٥٩,٧١٠,٣٨٧)	(٣٦,٢٥٥,١٠٥)
التغير في الاحتياطيات	٧-١	(٤٧,٢٤٥,٥١١)	(٦,٩٢٤,٠١٨)
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حاملي الوثائق المرتبطة بعقود		٢٦,٣٥١,٤٥٢	(٩,١٦٩,٩٦٧)
		(٨٠,٦٠٤,٤٤٦)	(٥٢,٣٤٩,٠٩٠)
صافي إيرادات التكافل		١٨,٧٩٠,١٦٥	٢١,١٣٣,٩٩٦
رسوم وكالة	١٤	(١٨,٤٣٧,١٥٩)	(٢١,٤٩٣,٤٧٣)
إيرادات إستثمارات		٣,١٥٢,٣٦٩	١,٧٦٩,٠٢٩
صافي الفائض من عمليات التكافل		٣,٥٠٥,٣٧٥	١,٤٠٩,٥٥٢
العائد إلى المساهمين:			
رسوم وكالة من حاملي الوثائق	١٤	١٨,٤٣٧,١٥٩	٢١,٤٩٣,٤٧٣
(خسائر)/إيرادات الاستثمار		(٤٧٢,٢٩٣)	٣,٩٣٤,٢١٤
إيرادات أخرى		٣,٢٠٨,٠٦١	٢,٤٨١,٠٤٨
عمولات متكبدة		(١٠,٨٧٣,٧٤٤)	(٨,٨٩٥,٥٥٢)
مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف أخرى		(١٥,٩٨٤,٦٦٥)	(٢٠,٠٩٩,١٠٠)
استرداد قرض حسن لأموال حاملي الوثائق		٣,٥٠٥,٣٧٥	١,٤٠٩,٥٥٢
(الخسارة)/الربح للفترة العائد إلى المساهمين		(٢,١٨٠,١٠٧)	٣٢٣,٦٣٥
(الخسارة الأساسية والمخفضة)/الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)	١٥	(٠,٠١٥)	٠,٠٠٢

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
(الخسارة)/الربح للفترة العائد إلى المساهمين	**(٢,١٨٠,١٠٧)**	٣٢٣,٦٣٥
بنود الدخل الشامل الأخرى		
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع	**٤,١٠٥,٥٧٦**	١,٤١٥,٧١٦
إجمالي بنود الدخل الشامل للفترة	**٤,١٠٥,٥٧٦**	١,٤١٥,٧١٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**١,٩٢٥,٤٦٩**	١,٧٣٩,٣٥١

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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	--	--	٣٢٣,٦٣٥	١,٤١٥,٧١٦	١,٧٣٩,٣٥١
توزيعات أرباح نقدية	--	--	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	--	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)
المحول إلى احتياطي قانوني	--	٣٢,٣٦٤	(٣٢,٣٦٤)	--	--
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٥٨,٦٦٦	(١٧,٣٤٤,٣٥٥)	١٧,٠٥٥,٧١٦	١٥٦,٢٧٠,٠٢٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٢٦,٣٠٢	(٥٥,٤٨١,٨٠٣)	١٧,٤٨٠,٤٣١	١١٨,٥٢٤,٩٣٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	(٢,١٨٠,١٠٧)	٤,١٠٥,٥٧٦	١,٩٢٥,٤٦٩
زكاة	--	--	(٣٦٤,٥٠٠)	--	(٣٦٤,٥٠٠)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٦,٥٢٦,٣٠٢**	**(٥٨,٠٢٦,٤١٠)**	**٢١,٥٨٦,٠٠٧**	**١٢٠,٠٨٥,٨٩٩**

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
(الخسارة)/الربح للفترة	(٢,١٨٠,١٠٧)	٣٢٣,٦٣٥
التعديلات:		
استهلاك ممتلكات ومعدات وإطفاء موجودات غير ملموسة	١,١٦٩,٠٤٠	١,٠٧٤,٣٧٤
خسائر/(إيرادات) إستثمارات أخرى	٢٣,٠٨٩,٥٠١	(١٣,٤٦٢,٠٤١)
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٣٢٦,٦٥٩	٣٠٦,٣٩٨
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	--	٥٢٥,٢١٤
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٢٢,٤٠٥,٠٩٣	(١١,٢٣٢,٤٢٠)
النقص/(الزيادة) في موجودات عقود إعادة التكافل	٦٠,٢٧٣,٠٦٢	(٣٧,٤٤٧,٩٦٥)
الزيادة في ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى	(١٨,٤٣٠,٧٢٠)	(١٤٧,٨٦٥,٩٥١)
الزيادة في تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق	(٤,٧٣٤,٠٧٦)	(٣,٩٢٦,٧٨١)
(النقص)/الزيادة في مطلوبات عقود التكافل	(١,٩٥٦,٣١٨)	٧٩,٠٦٨,١٨٠
(النقص)/ الزيادة في ذمم تكافل دائنة وأخرى	(٧٧,١٠٧,٩٧٢)	١٠٥,٨٢٤,٥٩٣
صافي النقد المستخدم في العمليات	(١٩,٥٥٠,٩٣١)	(١٥,٥٨٠,٣٤٤)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٢٥٦,٨٠٥)	(١٢٣,٢٠٦)
صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية	(١٩,٨٠٧,٧٣٦)	(١٥,٧٠٣,٥٥٠)
التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية		
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٣٥,٧٦٢,٤٤٣)	(٢٨,٣٧٩,١٣١)
التغيرات في الودائع التي تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر	--	٤,٠٥٦,٠٠٠
متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٨,٨٧٧,١٧٩	٣٦,٧٤١,٧٣٨
ودائع	--	(٧,٣٧٣,٧٥٤)
شراء ممتلكات ومعدات	(٦١٧,٨٩٤)	(٢,٦٩٠,١١٥)
شراء موجودات غير ملموسة	(٧٦,٠٠٠)	(٤٣١,٤٠٠)
إضافات إلى إستثمارات في ممتلكات	--	(٢,٨٥٢,٣٦٨)
النقد المستخدم في العمليات الإستثمارية	(٧,٥٧٩,١٥٨)	(٩٢٩,٠٣٠)
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	--	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)
تسديد قروض	(٨٧٥,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)
النقد المستخدم في العمليات التمويلية	(٨٧٥,٠٠٠)	(١١,٢٠٠,٠٠٠)
صافي النقص في النقد وما يعادله	(٢٨,٢٦١,٨٩٤)	(٢٧,٨٣٢,٥٨٠)
النقد وما يعادله كما في بداية الفترة	٥٢,١٢٩,٧٢٠	١٠٢,٢١٤,٠٣٧
النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة	٢٣,٨٦٧,٨٢٦	٧٤,٣٨١,٤٥٧
معاملات غير نقدية:		
زكاة	(٣٦٤,٥٠٠)	--

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس 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.
- عدم توفر الموظفين ،
- انخفاض إجمالي المساهمات بسبب عدم تجديد وثائق التأمين ، و
- انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات المملوكة للمجموعة

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 الإفصاح عنه في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

قامت المجموعة بإجراء اختبار التحمل بصفة شهرية كما هو مطلوب من قبل هيئة التأمين الإماراتية 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 الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس 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.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: *عرض البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء*.
- 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*.

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 المتعلق بتوفير نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين*.
- 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.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١: *عرض البيانات المالية - تعديلات على التصنيفات. يسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢*.

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس 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* (تتمة)

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*".

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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.

تم تأكيد وجود فيروس تاجي جديد في أوائل عام ٢٠٢٠ وقد انتشر على مستوى العالم ، مما تسبب في تعطيل الأعمال والنشاط الاقتصادي. في ضوء الانتشار السريع لـ COVID-19 في جميع أنحاء العالم ، واجهت الاقتصادات والقطاعات المختلفة اضطرابات كبيرة وعدم اليقين نتيجة التدابير التي اتخذتها الحكومات لاحتواء أو تأخير انتشار الفيروس. حتى تاريخه ، من الصعب جدًا قياس نطاق التأثير الحالي ، وحتى الآن ، يمكن إجراء تقييم ذاتي فقط بهذا الخصوص.

استرداد الذمم المدينة

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

بناءً على تقييم الإدارة، لم تقم المجموعة بتحديد تأثير جوهري على قابلية استرداد الذمم المدينة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 تأثيرًا جوهريًا على القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ بإستثناء ما تم الإفصاح عنه في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

قياس القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات

مع تباطؤ حركة سوق العقارات المحلية ، قد يلزم إجراء تعديلات لتعديل القيم العادلة للممتلكات من أجل عكس الظروف الاقتصادية الحالية.

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 للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. ستقوم المجموعة بمراقبة السوق باستمرار وستضمن أن الأسعار المستخدمة من قبل المجموعة تمثل تمثيلًا دقيقًا للقيم العادلة.

مطالبات غير مسددة

قامت المجموعة بإجراء تقييم لتأثير COVID-19 على ترتيباتها التعاقدية ومخصصاتها للمطالبات المعلقة والتي تضمنت تحليلات حساسية منتظمة. قررت المجموعة أنه لا يوجد تأثير مادي على مركز المخاطر وأرصدة المخصصات للمطالبات القائمة للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

٦- أدوات مالية

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم
موجودات عمليات التكافل		
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦-١)	**٢٤٨,٢١٣,٩٧٦**	٢٦٦,٥٥٠,٤٦٢
متاحة للبيع (إيضاح ٦-٢)	**٣٨,٥٠٧,٤٧٥**	٣٤,٤٠١,٨٩٩
	٢٨٦,٧٢١,٤٥١	٣٠٠,٩٥٢,٣٦١
موجودات المساهمين		
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦-١)	**٢٦,٢١١,٥٩٢**	٢٤,٠٧٩,٣٤٣
المجموع	**٣١٢,٩٣٣,٠٤٣**	٣٢٥,٠٣١,٧٠٤

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

٦- أدوات مالية (تتمة)

٦-١ أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ مارس 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	١٣١,٢٣٠,٤٩٤	٣,٨٦٧,٠٨٣	--	١٣٥,٠٩٧,٥٧٧
استثمارات الصكوك	٢٩,٤٧٨,٧٤٥	--	٢٥,٦٩٥,٩٧٧	٥٥,١٧٤,٧٢٢
استثمارات في حقوق الملكية- مدرجة	--	--	٦١,٨٠٨,٧٦٠	٦١,٨٠٨,٧٦٠
استثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة	--	٢٢,٣٤٤,٥٠٩	--	٢٢,٣٤٤,٥٠٩
المجموع	١٦٠,٧٠٩,٢٣٩	٢٦,٢١١,٥٩٢	٨٧,٥٠٤,٧٣٧	٢٧٤,٤٢٥,٥٦٨

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 اقتراض مبلغ ١٠,٩ مليون درهم، ويستخدم لشراء صكوك بقيمة مماثلة ، مرهونة مقابل القرض.

إن الحركة خلال الفترة/السنة كانت كالتالي:

	٣١ مارس 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	**٣٥,٧٦٢,٤٤٣**	١٢٧,١٢٩,٤٠٨
إستبعادات خلال الفترة/السنة	**(٢٨,٨٧٧,١٧٩)**	(١١٧,٤٣٤,٥٦٧)
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/السنة	**(٢٣,٠٨٩,٥٠١)**	٢٧,٦٢٤,٧٥١
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	**٢٧٤,٤٢٥,٥٦٨**	٢٩٠,٦٢٩,٨٠٥

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

٦- أدوات مالية (تتمة)

٦-٢ متاحة للبيع

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم
أسهم – مدرجة	**٣٨,٥٠٧,٤٧٥**	٣٤,٤٠١,٨٩٩

تم الإعتراف بأرباح القيمة العادلة بمبلغ ٤,١١ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠١٩: ١,٤٢ مليون درهم) في بيان الدخل الشامل الموجز الموحد.

٦-٣ تركيز الاستثمار

حددت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة الحد الأقصى لإجمالي التعرض في مختلف فئات الاستثمار. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، زادت استثمارات المجموعة في فئة الموجودات المستثمر فيها الأخرى عن هذا الحد بمبلغ ٤,٦٤١,٢٤٦ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,١٣١,٥٦٥ درهم)، في حين تجاوزت استثمارات المجموعة الحدود الفرعية في جميع الفئات الأخرى باستثناء الاستثمارات العقارية بمبلغ ١٠٣,٨٦٩,٤٤٢ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠٦,٢٥١,٣٩٦ درهم).

٧- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم
إجمالي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات مبلغ عنها	**١٦٢,٤٩٠,٦٥٨**	١٨٤,٦٤٤,٢٢٥
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**٤٥,٥٢٧,٦٥٧**	٦٦,٨٦٠,٢١٤
مساهمات غير مكتسبة	**٢٣٩,١٠٦,١٢٦**	١٨٥,٤٣١,١٠٢
إحتياطيات حسابية	**٥,٥٨٥,٢٩٨**	٤,٨٨٨,٣٨٣
القيمة العادلة لعقود حاملي الوثائق المرتبطة بالاستثمار	**١٦٤,٨٨٤,١٧٧**	١٧٧,٧٢٦,٣١٠
	٦١٧,٥٩٣,٩١٦	٦١٩,٥٥٠,٢٣٤
موجودات عقود إعادة التكافل		
حصة إعادة التكافل من مطالبات مبلغ عنها	**٧٠,٦٣٤,١٤٦**	١١٠,٦٦٢,٩٩٣
حصة إعادة التكافل من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	**١٦,٣٥٩,٤٢٦**	٢٣,١٣٢,١٩١
حصة إعادة التكافل من مساهمات غير مكتسبة	**٧٢,٠١١,٦٨٣**	٨٥,٣٤٣,٢٩٦
حصة إعادة التكافل من إحتياطيات حسابية	**٢,٨٩٢,٨٤٧**	٣,٠٣٢,٦٨٤
	١٦١,٨٩٨,١٠٢	٢٢٢,١٧١,١٦٤
صافي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات مبلغ عنها	**٩١,٨٥٦,٥١٢**	٧٣,٩٨١,٢٣٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**٢٩,١٦٨,٢٣١**	٤٣,٧٢٨,٠٢٣
مساهمات غير مكتسبة	**١٦٧,٠٩٤,٤٤٣**	١٠٠,٠٨٧,٨٠٦
إحتياطيات حسابية	**٢,٦٩٢,٤٥١**	١,٨٥٥,٦٩٩
القيمة العادلة لعقود حاملي الوثائق المرتبطة بالاستثمار	**١٦٤,٨٨٤,١٧٧**	١٧٧,٧٢٦,٣١٠
	٤٥٥,٦٩٥,٨١٤	٣٩٧,٣٧٩,٠٧٠

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

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

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم
الحركة في الذمم الدائنة لحاملي الوثائق فيما يخص العقود المرتبطة باستثمار		
الرصيد الإفتتاحي	١٧٧,٧٢٦,٣١٠	١١٧,٥٢٩,٤٣٦
إجمالي المساهمات	٢٦,٢٥٣,٦٩٧	٩٠,٨٢٨,٥٦٨
رسوم التخصيص	(٤,٥٦٥,٩٩١)	(٢١,٠١٩,٥٧٧)
استردادات خلال الفترة/السنة	(٨,١٧٨,٣٨٧)	(٢٩,٧٤٣,٤٠٨)
التغير في القيمة العادلة	(٢٦,٣٥١,٤٥٢)	٢٠,١٣١,٢٩١
الرصيد الختامي	١٦٤,٨٨٤,١٧٧	١٧٧,٧٢٦,٣١٠

٧-١ التغير في الإحتياطيات

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم
التغير في الإحتياطيات الحسابية – تكافل الحياة	(٨٣٦,٧٥٢)	(٥٠٠,٠٥٦)
التغير في الإحتياطي المتعلق بمنتجات تكافل الحياة	(٢٠,٠٥٧,٣٠٧)	(١٥,٥٩٣,٩٢٩)
التغير في القيمة العادلة – حاملي وثائق التأمين على حياة الأفراد (ايضاح ٧)	(٢٦,٣٥١,٤٥٢)	٩,١٦٩,٩٦٧
	(٤٧,٢٤٥,٥١١)	(٦,٩٢٤,٠١٨)

٨- نقد وأرصدة لدى البنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)	
	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٦,١٢٧,٠١٦	٧,٧٤٠,٨١٠	٤٠,٣٣٣,١٤٠	١١,٧٩٦,٥٨٠
ودائع	١٧,٢٥٠,٠٠٠	--	١٧,٢٥٠,٠٠٠	--
	٣٣,٣٧٧,٠١٦	٧,٧٤٠,٨١٠	٥٧,٥٨٣,١٤٠	١١,٧٩٦,٥٨٠
يطرح: ودائع تستحق السداد بعد أكثر من ثلاثة أشهر	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	--	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	--
المجموع	١٦,١٢٧,٠١٦	٧,٧٤٠,٨١٠	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.

٩- 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 الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

١٠- العجز في أموال حاملي الوثائق

	٣١ مـارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهـم	٣١ ديسمبـر ٢٠١٩ (مدقق) درهـم
العجز في أموال حاملي الوثائق		
الرصيد في بداية الفترة/السنة	(٩,٢٦٨,٠٠٩)	(٣٠,٩٠٥,١٥١)
الفائض/(العجز) خلال الفترة/السنة	٣,٥٠٥,٣٧٥	(٩,٢٦٨,٠٠٩)
قرض حسن مشطوب	--	٣٠,٩٠٥,١٥١
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	(٥,٧٦٢,٦٣٤)	(٩,٢٦٨,٠٠٩)
قرض حسن من المساهمين		
الرصيد في بداية الفترة/السنة	٩,٢٦٨,٠٠٩	٣٠,٩٠٥,١٥١
(العجز)/الفائض خلال الفترة/السنة	(٣,٥٠٥,٣٧٥)	٩,٢٦٨,٠٠٩
قرض حسن مشطوب	--	(٣٠,٩٠٥,١٥١)
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	٥,٧٦٢,٦٣٤	٩,٢٦٨,٠٠٩
إجمالي العجز في أموال حملة الوثائق	--	--

١١- القروض

تتكون القروض البالغة ٣٩,٤٥ 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 ٦). بلغت قيمة الصكوك المرهونة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ مبلغ ١٢,٧٢ 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 ٢٨,٥٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٩,٤ مليون درهم).

١٢- رأس المال

	٣١ مـارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهـــم	٣١ ديسمبـر ٢٠١٩ (مدقق) درهـــم
المصدر والمدفوع بالكامل		
(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

١٣- صافي المساهمات المكتسبة (غير مدقق)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠		
	التأمين على الحياة		
	التأمين الصحي	والإدخار	المجموع
	درهم	درهم	درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	١٧٣,٧٩٣,٦٤١	٢٦,٧٧١,٧٨٩	٢٠٠,٥٦٥,٤٣٠
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(٥٤,٥٤٥,٩٧٤)	٨٧٠,٩٥٠	(٥٣,٦٧٥,٠٢٤)
مساهمات التكافل المكتسبة	١١٩,٢٤٧,٦٦٧	٢٧,٦٤٢,٧٣٩	١٤٦,٨٩٠,٤٠٦
مساهمات إعادة التكافل	٣٢,٧٨٢,٣٥١	١,٣٨١,٨٣٠	٣٤,١٦٤,١٨١
التغير في المساهمات غير المكتسبة	١٢,٦٣٧,٥٤٣	٦٩٤,٠٧١	١٣,٣٣١,٦١٤
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	٤٥,٤١٩,٨٩٤	٢,٠٧٥,٩٠١	٤٧,٤٩٥,٧٩٥
صافي المساهمات المكتسبة	٧٣,٨٢٧,٧٧٣	٢٥,٥٦٦,٨٣٨	٩٩,٣٩٤,٦١١

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩		
	التأمين على الحياة		
	التأمين الصحي	والإدخار	المجموع
	درهم	درهم	درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٢٠٠,٢٨٥,٣٦٢	٢٣,١١٦,٠٨٢	٢٢٣,٤٠١,٤٤٤
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(٧٦,٠٥٤,٦٤٠)	٨١٠,٥٨٥	(٧٥,٢٤٤,٠٥٥)
مساهمات التكافل المكتسبة	١٢٤,٢٣٠,٧٢٢	٢٣,٩٢٦,٦٦٧	١٤٨,١٥٧,٣٨٩
مساهمات إعادة التكافل	١١٨,٥١٠,٢٦٧	٢,١٩٩,٣٢٣	١٢٠,٧٠٩,٥٩٠
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(٤٦,٧٣٨,١٢٩)	٧٠٢,٨٤٢	(٤٦,٠٣٥,٢٨٧)
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	٧١,٧٧٢,١٣٨	٢,٩٠٢,١٦٥	٧٤,٦٧٤,٣٠٣
صافي المساهمات المكتسبة	٥٢,٤٥٨,٥٨٤	٢١,٠٢٤,٥٠٢	٧٣,٤٨٣,٠٨٦

١٤- 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.

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

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
(الخسارة)/الربح للفترة العائد إلى المساهمين(درهم)	(٢,١٨٠,١٠٧)	٣٢٣,٦٣٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(الخسارة)/الربح للسهم الواحد (درهم)	(٠,٠١٥)	٠,٠٠٢

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

١٦- 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 ٣١ مارس فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

	٣١ مـارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهـــم	٣١ ديسمبـر ٢٠١٩ (مدقق) درهـــم
شركات تابعة للمساهمين الرئيسيين:		
وديعة	**٧,٣٧٣,٧٥٤**	٧,٣٧٣,٧٥٤
مطالبات قائمة	**١,٥١٦,٠١٦**	٧٨٦,٤٤٥
استثمارات حقوق الملكية – مدرجة	**١,٩٧٦,٢٣٦**	٣,٧٧٥,٠٣٨
	١٠,٨٦٦,٠٠٦	١١,٩٣٥,٢٣٧

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مـارس	
	٢٠٢٠ (غير مدقق) درهـــم	٢٠١٩ (غير مدقق) درهـــم
تعويضات موظفي الادارة العليا		
امتيازات قصيرة وطويلة الأجل	**٨١٤,٢٩٩**	٢,٠٣٩,٩٩٧
المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة		
إجمالي المساهمات المكتتبة	**٤,٠٩١,٧٣٠**	٥,٨٩٣,٠٥١
إجمالي المطالبات المتكبدة	**١,٠٩٩,٤٠٩**	٤,١١٩,٤٦٦

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

١٧- المطلوبات المحتملة

	٣١ مـارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهـــم	٣١ ديسمبـر ٢٠١٩ (مدقق) درهـــم
خطابات ضمان	**٣٤٣,٥٩٣**	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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

١٨- 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.

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)

	الإكتتاب			المساهمين		
	التأمين الصحي درهم	التامين على الحياة درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	أخرى درهم	المجموع درهم
إيرادات القطاع	١١٩,٢٤٧,٦٦٧	٢٧,٦٤٢,٧٣٩	١٤٦,٨٩٠,٤٠٦	(٤٧٢,٢٩٣)	٢١,٦٤٥,٢٢٠	٢١,١٧٢,٩٢٧
نتائج القطاع	١٦,٧٥٥,١٤٦	٥,١٨٧,٣٨٨	٢١,٩٤٢,٥٣٤	(٤٧٢,٢٩٣)	٢١,٦٤٥,٢٢٠	٢١,١٧٢,٩٢٧
رسوم وكالة	(١٣,١٠٦,٠٧٢)	(٥,٣٣١,٠٨٧)	(١٨,٤٣٧,١٥٩)	--	--	--
عمولات متكبدة	--	--	--	--	(١٠,٨٧٣,٧٤٤)	(١٠,٨٧٣,٧٤٤)
مصاريف عمومية وإدارية	--	--	--	--	(١٥,٩٨٤,٦٦٥)	(١٥,٩٨٤,٦٦٥)
مخصص قرض حسن لصندوق حاملي الوثائق	--	--	--	--	٣,٥٠٥,٣٧٥	٣,٥٠٥,٣٧٥
الربح/(الخسارة) العائد إلى حاملي الوثائق/المساهمين	٣,٦٤٩,٠٧٤	(١٤٣,٦٩٩)	٣,٥٠٥,٣٧٥	(٤٧٢,٢٩٣)	(١,٧٠٧,٨١٤)	(٢,١٨٠,١٠٧)

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)

	الإكتتاب			المساهمين		
	التأمين الصحي درهم	التامين على الحياة درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	أخرى درهم	المجموع درهم
إيرادات القطاع	١٢٤,٢٣٠,٧٢٢	٢٣,٩٢٦,٦٦٧	١٤٨,١٥٧,٣٨٩	٣,٩٣٤,٢١٤	٢٣,٩٧٤,٥٢١	٢٧,٩٠٨,٧٣٥
نتائج القطاع	١٧,٥٦١,٧٥١	٥,٣٤١,٢٧٤	٢٢,٩٠٣,٠٢٥	٣,٩٣٤,٢١٤	٢٣,٩٧٤,٥٢١	٢٧,٩٠٨,٧٣٥
رسوم وكالة	(١٦,٣٣٢,٩٩٥)	(٥,١٦٠,٤٧٨)	(٢١,٤٩٣,٤٧٣)	--	--	--
عمولات متكبدة	--	--	--	--	(٨,٨٩٥,٥٥٢)	(٨,٨٩٥,٥٥٢)
مصاريف عمومية وإدارية	--	--	--	--	(٢٠,٠٩٩,١٠٠)	(٢٠,٠٩٩,١٠٠)
مخصص قرض حسن لصندوق حاملي الوثائق	--	--	--	--	١,٤٠٩,٥٥٢	١,٤٠٩,٥٥٢
الربح/(الخسارة) العائد إلى حاملي الوثائق/المساهمين	١,٢٢٨,٧٥٦	١٨٠,٧٩٦	١,٤٠٩,٥٥٢	٣,٩٣٤,٢١٤	(٣,٦١٠,٥٧٩)	٣٢٣,٦٣٥

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)

	التأمين الصحي درهم	التامين على الحياة درهم	المجموع درهم	استثمارات المساهمين درهم	غير موزعة أخرى درهم	المجموع درهم
موجودات القطاع	٥٦١,٥٥٩,٣٥٢	٢٧٢,٢٢٧,٤٣٣	٨٣٣,٧٨٦,٧٨٥	٣٣,٩٥٢,٤٠٢	٨٣,٨٦٨,٢٥٥	٩٥١,٦٠٧,٤٤٢
مطلوبات القطاع	٥٣٧,٢٢٠,٩٨٠	١٨٧,٤٨٦,٦٠٤	٧٢٤,٧٠٧,٥٨٤	١٠,٩٢٢,٤٣٢	٩٥,٨٩١,٥٢٧	٨٣١,٥٢١,٥٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

١٩- 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 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 الموحد.

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)			
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
إستثمارات في حقوق الملكية - مدرجة	٦١,٨٠٨,٧٦٠	--	--	٦١,٨٠٨,٧٦٠
إستثمارات في حقوق الملكية – غير مدرجة	--	--	٢٢,٣٤٤,٥٠٩	٢٢,٣٤٤,٥٠٩
صناديق مشتركة	--	١٣٥,٠٩٧,٥٧٥	--	١٣٥,٠٩٧,٥٧٥
إستثمارات صكوك	٥٥,١٧٤,٧٢٢	--	--	٥٥,١٧٤,٧٢٢
متاحة للبيع	٣٨,٥٠٧,٤٧٥	--	--	٣٨,٥٠٧,٤٧٥
إستثمارات في ممتلكات	--	--	٤١,٣٩٠,٠٠٠	٤١,٣٩٠,٠٠٠
	١٥٥,٤٩٠,٩٥٧	١٣٥,٠٩٧,٥٧٥	٦٣,٧٣٤,٥٠٩	٣٥٤,٣٢٣,٠٤١
المطلوبات				
عقود مرتبطة بالاستثمار	--	١٦٤,٨٨٤,١٧٧	--	١٦٤,٨٨٤,١٧٧

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

١٩- 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
إستثمارات في ممتلكات	--	--	٤١,٣٩٠,٠٠٠	٤١,٣٩٠,٠٠٠
	١٥٥,٩٠٧,١١٠	١٤٦,٧٨٠,٠٨٥	٦٣,٧٣٤,٥٠٩	٣٦٦,٤٢١,٧٠٤
المطلوبات				
عقود مرتبطة بالاستثمار	--	١٧٧,٧٢٦,٣١٠	--	١٧٧,٧٢٦,٣١٠

٢٠- نتائج موسمية

لم يتم تسجيل إيرادات موسمية في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

٢١- إعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم إعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ٤ يونيو ٢٠٢٠.