

**TAKAFUL EMARAT - INSURANCE (PSC)
AND ITS SUBSIDIARY**

**Review report and condensed consolidated
interim financial information
for the nine month period ended 30 September 2020**

TAKAFUL EMARAT - INSURANCE (PSC) AND ITS SUBSIDIARY

Contents	Pages
Independent auditor's review report	1
Condensed consolidated statement of financial position	2 - 3
Condensed consolidated statement of profit or loss (unaudited)	4
Condensed consolidated statement of comprehensive income (unaudited)	5
Condensed consolidated statement of changes in equity	6
Condensed consolidated statement of cash flows (unaudited)	7
Notes to the condensed consolidated interim financial information	8 - 24

INDEPENDENT AUDITOR'S REVIEW REPORT

**The Board of Directors of
Takaful Emarat – Insurance (PSC) and its Subsidiary
Dubai, United Arab Emirates**

Introduction

We have reviewed the accompanying condensed consolidated statement of financial position of **Takaful Emarat – Insurance (PSC) (the “Company”) and its Subsidiary (together the “Group”) – Dubai, United Arab Emirates** as at 30 September 2020 and the related condensed consolidated statements of profit or loss, comprehensive income, changes in equity and cash flows for the nine month period then ended and other explanatory notes. Management is responsible for the preparation and presentation of these condensed consolidated interim financial information in accordance with International Accounting Standard 34: “*Interim Financial Reporting*” as issued by International Accounting Standards Board (IASB). Our responsibility is to express a conclusion on these condensed consolidated interim financial information based on our review.

Scope of review

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagements 2410, “Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity.” A review of condensed consolidated interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying condensed consolidated interim financial information is not prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard 34: “*Interim Financial Reporting*”.

Other Matter

The condensed consolidated interim financial information of the Group for the nine months ended 30 September 2019 and the annual consolidated financial statements for the year ended 31 December 2019 were reviewed and audited by other auditors, whose review report dated 27 October 2019 and audit report dated 10 March 2020 expressed an unmodified conclusion and opinion respectively.

Deloitte & Touche (M.E.)



Signed by:
Akbar Ahmad
Registration No. 1141
11 November 2020
Sharjah, United Arab Emirates

**Condensed consolidated statement of financial position
at 30 September 2020**

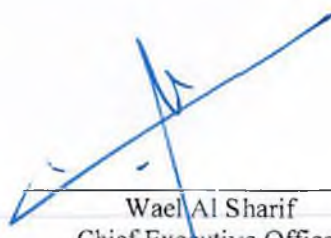
	Notes	30 September 2020 (unaudited) AED	31 December 2019 (audited) AED
Takaful Operations' Assets			
Investment properties	6	53,265,651	41,390,000
Financial instruments	7	329,402,946	300,952,361
Deposit		-	7,373,754
Takaful receivables and other assets		183,330,640	207,978,959
Retakaful contract assets	8	143,485,052	222,171,164
Deferred policy acquisition cost		79,389,253	72,120,966
Cash and bank balances	9	58,098,014	57,583,140
Total Takaful Operations' Assets		846,971,556	909,570,344
Shareholders' Assets			
Property and equipment		49,090,252	50,528,844
Intangible assets		3,381,709	4,182,116
Financial instruments	7	25,132,795	24,079,343
Statutory deposit	10	4,000,000	4,000,000
Other receivables		18,469,633	25,394,182
Receivable from policyholders		99,788,816	73,240,962
Cash and bank balances	9	12,120,445	11,796,580
Total Shareholders' Assets		211,983,650	193,222,027
Total Assets		1,058,955,206	1,102,792,371
Takaful Operations Liabilities and Deficit			
Takaful operations liabilities			
Takaful contract liabilities	8	598,544,010	619,550,234
Takaful and other payables		147,942,011	190,030,708
Payable to shareholders		99,788,816	73,240,962
Total Takaful operations liabilities		846,274,837	882,821,904
Deficit in Policyholders' Fund and Qard Hassan from Shareholders			
Deficit in policyholders' fund	11	(696,718)	(9,268,009)
Qard Hassan from shareholders	11	696,718	9,268,009
Net deficit in Policyholders' Fund and Qard Hassan from Shareholders		-	-
Total Takaful operations liabilities and Deficit		846,274,837	882,821,904

The accompanying notes form an integral part of these condensed consolidated interim financial information.

**Condensed consolidated statement of financial position
at 30 September 2020 (continued)**

	Notes	30 September 2020 (unaudited) AED	31 December 2019 (audited) AED
Shareholders' Liabilities and Equity			
Shareholders' Liabilities			
Borrowings	12	26,775,000	40,322,432
Takaful and other payables		58,100,233	58,209,041
Provision for employees' end of service benefits		2,849,599	2,914,064
Total Shareholders' Liabilities		87,724,832	101,445,537
Shareholders' and Policyholders' equity			
Share capital	13	150,000,000	150,000,000
Statutory reserve		6,540,426	6,526,302
Accumulated losses		(55,719,185)	(55,481,803)
Cumulative changes in fair value of investments – policyholders'		24,134,296	17,480,431
Total Shareholders' and Policyholders' Equity		124,955,537	118,524,930
Total Shareholders' Liabilities and Equity		212,680,369	219,970,467
Total Takaful Operations Liabilities and Deficit and Shareholders' Liabilities and Equity		1,058,955,206	1,102,792,371

To the best of our knowledge, and in accordance with the applicable reporting principles for interim financial reporting, the condensed consolidated interim financial information presents fairly in all material respects the condensed consolidated financial position, condensed consolidated financial performance and condensed consolidated cash flows of the Group.


Wael Al Sharif
Chief Executive Officer


Adnan Sabaalish
Senior Manager – Finance

**Condensed consolidated statement of profit or loss (unaudited)
for the nine month period ended 30 September 2020**

		Three months ended 30 September		Nine months ended 30 September	
	Notes	2020 AED	2019 AED	2020 AED	2019 AED
Attributable to policyholders:					
Gross contributions written	14	152,635,017	154,947,475	456,419,996	484,588,114
Changes in unearned contributions	14	(7,826,493)	3,153,653	(18,845,307)	(22,671,915)
Takaful contributions earned		144,808,524	158,101,128	437,574,689	461,916,199
Retakaful contributions	14	(60,587,144)	3,066,006	(118,322,271)	(153,229,660)
Change in unearned contributions	14	20,149,148	(24,048,451)	(13,334,414)	(20,344,939)
Retakaful contributions ceded		(40,437,996)	(20,982,445)	(131,656,685)	(173,574,599)
Net earned contributions		104,370,528	137,118,683	305,918,004	288,341,600
Gross claims incurred		(90,547,424)	(108,887,446)	(277,220,710)	(335,106,481)
Retakaful share of claims incurred		27,999,545	711,544	91,647,776	148,071,061
Net claims incurred		(62,547,879)	(108,175,902)	(185,572,934)	(187,035,420)
Change in reserve	8.1	(758,851)	(15,123,477)	(50,846,462)	(30,081,027)
Net change in fair value of policyholders investment linked contracts		(20,229,354)	(1,387,641)	(10,643,659)	(16,881,042)
Net takaful income		20,834,444	12,431,663	58,854,949	54,344,111
Wakalah fees	15	(17,968,068)	(18,951,253)	(55,842,816)	(61,367,582)
Investment income/(loss)		2,942,863	(1,552,111)	5,559,158	456,771
Net surplus/(deficit) from takaful Operations		5,809,239	(8,071,701)	8,571,291	(6,566,700)
Attributable to Shareholders:					
Wakalah fees from policyholders	15	17,968,068	18,951,253	55,842,816	61,367,582
Investment (loss)/income		(411,265)	2,287,542	129,540	16,781,374
Other income		5,067,504	3,673,482	11,745,630	6,955,173
Commission incurred		(11,407,279)	(11,714,409)	(31,957,207)	(32,242,341)
General, administrative and other expenses		(13,097,234)	(24,209,622)	(44,190,828)	(63,867,333)
Recovery/(provision for) of Qard Hassan to policyholders' fund		5,809,239	(8,071,701)	8,571,291	(6,566,700)
Profit/(loss) for the period attributable to Shareholders		3,929,033	(19,083,455)	141,242	(17,572,245)
Basic and diluted profit/(loss) per share (AED)	16	0.026	(0.127)	0.001	(0.117)

The accompanying notes form an integral part of these condensed consolidated interim financial information.

**Condensed consolidated statement of comprehensive income (unaudited)
for the nine month period ended 30 September 2020**

	Three months ended 30 September		Nine months ended 30 September	
	2020	2019	2020	2019
	AED	AED	AED	AED
Profit/(loss) for the period attributable to Shareholders	3,929,033	(19,083,455)	141,242	(17,572,245)
Other comprehensive income				
<i>Items that may be reclassified subsequently to profit or loss:</i>				
Net changes in fair value of available for sale investments	566,286	1,415,716	6,653,865	1,840,431
Other comprehensive income for the period	566,286	1,415,716	6,653,865	1,840,431
Total comprehensive income/(loss) for the period	4,495,319	(17,667,739)	6,795,107	(15,731,814)

The accompanying notes form an integral part of these condensed consolidated interim financial information.

**Condensed consolidated statement of changes in equity
for the nine month period ended 30 September 2020**

	<u>Attributable to shareholders</u>			<u>Attributable to policyholders</u>	
	Share capital AED	Statutory reserve AED	Accumulated losses AED	Cumulative changes in fair value AED	Total AED
Balance at 1 January 2019	150,000,000	6,526,302	(7,135,626)	15,640,000	165,030,676
Total comprehensive (loss)/income for the period	-	-	(17,572,245)	1,840,431	(15,731,814)
Dividend paid	-	-	(10,500,000)	-	(10,500,000)
Balance at 30 September 2019 (unaudited)	<u>150,000,000</u>	<u>6,526,302</u>	<u>(35,207,871)</u>	<u>17,480,431</u>	<u>138,798,862</u>
Balance at 1 January 2020	150,000,000	6,526,302	(55,481,803)	17,480,431	118,524,930
Total comprehensive income for the period	-	-	141,242	6,653,865	6,795,107
Zakat	-	-	(364,500)	-	(364,500)
Transfer to statutory reserve	-	14,124	(14,124)	-	-
Balance at 30 September 2020 (unaudited)	<u>150,000,000</u>	<u>6,540,426</u>	<u>(55,719,185)</u>	<u>24,134,296</u>	<u>124,955,537</u>

The accompanying notes form an integral part of these condensed consolidated interim financial information.

**Condensed consolidated statement of cash flows (unaudited)
for the nine month period ended 30 September 2020**

	Nine month period ended 30 September	
	2020	2019
	AED	AED
Cash flows from operating activities		
Profit/(loss) for the period	141,242	(17,572,245)
Adjustments for:		
Depreciation of property and equipment and amortisation of intangible assets	3,493,938	3,251,006
Gain on revaluation of investments carried at FVTPL	(17,698,169)	(26,820,255)
Provision for employees' end of service benefits	364,210	1,663,939
Provision for doubtful debts	-	851,018
Operating cash flows before changes in operating assets and liabilities	(13,698,779)	(38,626,537)
Decrease in retakaful contract assets	78,686,112	16,619,187
Decrease/(increase) in takaful receivables and other assets	31,572,868	(75,915,478)
Increase in deferred policy acquisition cost	(7,268,287)	(8,032,772)
(Decrease)/increase in takaful contract liabilities	(21,006,224)	112,202,628
Decrease in takaful and other payables	(42,197,505)	(24,683,681)
Net cash generated from/(used in) operations	26,088,185	(18,436,653)
Employees' end of service benefits paid	(428,675)	(893,321)
Net cash generated from/(used in) operating activities	25,659,510	(19,329,974)
Cash flows from investing activities		
Purchase of investments at FVTPL	(142,526,597)	(96,854,971)
Change in deposits with original maturity more than 3 months	-	4,224,000
Proceeds from sale of investments at FVTPL	137,374,594	78,629,405
Matured/(purchase) of deposit	7,373,754	(7,373,754)
Purchase of property and equipment	(1,116,389)	(2,795,070)
Purchase of intangible assets	(138,550)	(911,895)
Addition to investments properties	(11,875,651)	(3,770,100)
Net cash used in investing activities	(10,908,839)	(28,852,385)
Cash flows from financing activities		
Dividend paid	-	(10,500,000)
Zakat payment	(364,500)	-
Repayment of borrowings	(13,547,432)	(12,205,909)
Cash used in financing activities	(13,911,932)	(22,705,909)
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents	838,739	(70,888,268)
Cash and cash equivalents at the beginning of the period	52,129,720	102,214,037
Cash and cash equivalents at the end of the period	52,968,459	31,325,769

The accompanying notes form an integral part of these condensed consolidated interim financial information.

**Notes to the condensed consolidated interim financial information
for the nine month period ended 30 September 2020**

1. General information

Takaful Emarat - Insurance (PSC), Dubai, United Arab Emirates (the "Company") is a public stock company incorporated in the Emirate of Dubai – United Arab Emirates, pursuant to decree No. 62 for the year 2007 issued by the Ministry of Economy on 6 February, 2007, and is subject to the provisions of the UAE Federal Law No. 2 of 2015 ("Companies Law").

The Company carries out takaful activities in Health Insurance, Life Insurance and Credit and Saving Insurance in accordance with the Islamic Sharia'a and within the provisions of the Articles of Association of the Company.

The registered address of the Company is P.O. Box 64341, Dubai, United Arab Emirates.

These consolidated financial statements incorporate the financial statements of the Company and its subsidiary (collectively referred to as the "Group").

<u>Subsidiary</u>	<u>Principal activity</u>	<u>Country of incorporation</u>	<u>Ownership</u>	
<i>Directly owned</i>			2020	2019
Modern Tech Investment	Investment	United Arab Emirates	100%	99%

Coronavirus (COVID-19) outbreak and its impact on the Group

With the recent and rapid development of the coronavirus disease (COVID-19) outbreak, the world economy entered a period of unprecedented health care crisis that has already caused considerable global disruption in business activities and everyday life. Many countries have adopted extraordinary and economically costly containment measures. Certain countries have required companies to limit or even suspend normal business operations including the United Arab Emirates (UAE).

Management has considered the unique circumstances and the risk exposures of the Group that could have a material impact on the business operations and has concluded that the main impacts on the Group's profitability/liquidity position may arise from:

- Recoverability of takaful and other receivables,
- fair value measurement of financial instruments,
- fair value measurement of investment properties,
- provision for outstanding claims and claims incurred but not reported, and
- reduction in gross contribution due to non-renewal of policies.

Based on the above consideration, management has concluded that there is no significant impact on the Group's profitability position as at reporting date other than the change which is already reflected in the condensed consolidated interim financial information.

The Group has performed stress testing as required by the Insurance Authority of UAE on a monthly basis approved by the Board of Directors, who are satisfied that the Group will continue to operate as a going concern. Accordingly, these condensed consolidated interim financial information have been prepared on a going concern basis. Management will continue to monitor the situation and, will take necessary and appropriate actions on a timely basis to respond to this unprecedented situation.

**Notes to the condensed consolidated interim financial information
for the nine month period ended 30 September 2020 (continued)**

2. Application of new and revised International Financial Reporting Standards (IFRSs)

2.1 New and revised IFRSs applied with no material effect on the condensed consolidated interim financial information

The following new and revised IFRSs, which became effective for annual periods beginning on or after 1 January 2020, have been adopted in these condensed consolidated interim financial information. The application of these revised IFRSs has not had any material impact on the amounts reported for the current and prior years but may affect the accounting for future transactions or arrangements.

- Definition of Material – Amendments to IAS 1 ‘Presentation of Financial Statements’ and IAS 8 ‘Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors’.
- Definition of a Business – Amendments to IFRS 3 ‘Business Combinations’.
- Amendments to References to the Conceptual Framework in IFRS Standards related IFRS 2, IFRS 3, IFRS 6, IFRS 14, IAS 1, IAS 8, IAS 34, IAS 37, IAS 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22, and SIC-32 to update those pronouncements with regard to references to and quotes from the framework or to indicate where they refer to a different version of the Conceptual Framework.
- Amendments in IFRS 7, 9 and IAS 39 regarding pre-replacement issues in the context of the IBOR reform.
- Amendment to IFRS 16 ‘Leases’ to provide lessees with an exemption from assessing whether a COVID-19-related rent concession is a lease modification. The effective date is 1 June 2020.

2.2 New and revised IFRS standards and interpretations but not yet effective

The Group has not yet applied the following new and revised IFRSs that have been issued but are not yet effective:

- IFRS 17: *Insurance Contracts*. Effective for annual period beginning on or after 1 January 2023
- Amendments to IFRS 10 *Consolidated Financial Statements* and IAS 28 *Investments in Associates and Joint Ventures (2011)* relating to the treatment of the sale or contribution of assets from and investor to its associate or joint venture. Effective date deferred indefinitely. Adoption is permitted.
- IAS 1: *Presentation of Financial Statements – Amendments on Classifications*. Effective for annual period beginning on or after 1 January 2023.
- Amendments relating to IAS 16, IAS 37, IFRS 3 and some annual improvements on IFRS 1, IFRS 9, IAS 41 and IFRS 16 (effective for annual periods beginning after 1 January 2022)
- IFRS 4: *Insurance Contracts*. Amendments regarding the expiry date of the deferral approach. The fixed expiry date for the temporary exemption in IFRS 4 from applying IFRS 9 is now 1 January 2023.

2.3 Applying IFRS 9 *Financial Instruments* with IFRS 4 *Insurance Contracts*

In September 2016, the IASB published an amendment to IFRS 4 which addresses the concerns of insurance companies about the different effective dates of IFRS 9 Financial instruments and the forthcoming new insurance contracts standard. The amendment provides two different solutions for insurance companies: a temporary exemption from IFRS 9 for entities that meet specific requirements (applied at the reporting entity level), and the ‘overlay approach’. Both approaches are optional.

IFRS 4 (including the amendments) will be superseded by the forthcoming new insurance contracts standard. Accordingly, both the temporary exemption and the ‘overlay approach’ are expected to cease to be applicable when the new insurance standards becomes effective.

The Group has performed an assessment of the amendment and concluded that its activities are predominantly connected with insurance. Management has applied the temporary exemption in its reporting period starting on 1 January 2018. The Group has decided to opt for the options to defer application of IFRS 9 given in said amendments to IFRS 4 "Insurance contracts" and concluded to apply IFRS 9 w.e.f. from 1 January 2023.

**Notes to the condensed consolidated interim financial information
for the nine month period ended 30 September 2020 (continued)****3. Summary of significant accounting policies****3.1 Basis of preparation**

These condensed consolidated interim financial information have been prepared in accordance with International Accounting Standard (IAS) No. 34, “*Interim Financial Reporting*” and also comply with the applicable requirements of the law in the U.A.E.

The condensed consolidated interim financial information are presented in U.A.E. Dirhams (AED) since that is the currency in which the majority of the Group’s transactions are denominated.

These condensed consolidated interim financial information have been prepared on the historical cost basis, except for the revaluation of certain financial instruments and investment properties.

The accounting policies, presentation and methods in this condensed consolidated interim financial information are consistent with those used in the audited consolidated financial statements for the year ended 31 December 2019.

This condensed consolidated interim financial information does not include all the information required for full audited annual consolidated financial statements and should be read in conjunction with the Group’s audited annual consolidated financial statements as at and for the year ended 31 December 2019. In addition, results for the nine month period ended 30 September 2020 are not necessarily indicative of the results that may be expected for the financial year ending 31 December 2020.

4. Changes in judgements and estimation uncertainty

The significant judgements made by management in applying the Group’s accounting policies and the key sources of estimation uncertainty were the same as those that applied to the consolidated financial statements as at and for the year ended 31 December 2019, with the exception of the impact of the novel coronavirus (COVID-19) outbreak on the Group which is detailed below.

As of to date, the actual scope of the impact is very difficult to measure, and until now, only subjective assessment of the impact can be used.

Recoverability of takaful and other receivables

The COVID-19 outbreak led to a significant increase in the credit risk of companies within the economy as a result of operational disruption.

Based on management’s assessment, the Group has not identified any material impact on the recoverability of takaful and other receivables for the period ended 30 September 2020.

Fair value measurement of financial instruments

COVID-19 outbreak led to significant market turmoil and price volatility on the global financial markets. The Group is closely monitoring whether the fair values of the financial assets and liabilities represent the price that would be achieved for transactions between market participants in the current scenario.

Based on management’s assessment, the Group has not identified any material impact on the fair values of financial assets and liabilities for the period as at 30 September 2020 other than the change which is already reflected in the condensed consolidated interim financial information.

**Notes to the condensed consolidated interim financial information
for the nine month period ended 30 September 2020 (continued)**

4. Changes in judgements and estimation uncertainty (continued)

Fair value measurement of investment properties

Based on management's assessment, there is limited information available on the 2020 outlook for the real estate market and how the situation will progress in light of COVID-19. The Group has not identified any significant impact to the fair values of investment properties for as at 30 September 2020. The Group will consistently monitor the market and ensure that the prices used by the Group are an accurate representation of fair values.

Provision for outstanding claims and claims incurred but not reported

The Group has performed an assessment of the impact of COVID-19 on its contractual arrangements, provisions for outstanding claims and claims incurred but not reported which included regular sensitivity analyses. The Group determined that there is no material impact on its risk position and provision balances for outstanding claims and claims incurred but not reported as at 30 September 2020. The Group will continue monitoring its claims experience and the developments around the pandemic and revisit the assumptions and methodologies in future reporting periods.

5. Takaful and financial risk management

The Group's activities expose it to a variety of takaful and financial risks: underwriting risk, market risk (which includes foreign currency risk, profit rate risk and price risk), credit risk and liquidity risk.

The condensed interim consolidated financial information does not include all takaful and financial risk management information and disclosures required in the annual consolidated financial statements; therefore, they should be read in conjunction with the Group's audited annual consolidated financial statements for the year ended 31 December 2019.

There have been no changes in the risk management department or in any risk management policies since the year end.

6. Investment properties

	30 September 2020 AED (unaudited)	31 December 2019 AED (audited)
Land	15,401,896	15,401,896
Residential apartments	20,290,000	20,290,000
	35,691,896	35,691,896
Work in progress	17,573,755	5,698,104
	53,265,651	41,390,000

Management estimates that there has been no change in the fair value of investment properties. Investment properties are classified as Level 3 in the fair value hierarchy as at 30 September 2020 (31 December 2019: Level 3).

**Notes to the condensed consolidated interim financial information
for the nine month period ended 30 September 2020 (continued)**

7. Financial instruments

	30 September 2020 AED (unaudited)	31 December 2019 AED (audited)
<i>Takaful operations' assets</i>		
At fair value through profit or loss (Note 7.1)	288,347,182	266,550,462
Available-for-sale (Note 7.2)	41,055,764	34,401,899
	329,402,946	300,952,361
<i>Shareholders' assets</i>		
At fair value through profit or loss (Note 7.1)	25,132,795	24,079,343
Total	354,535,741	325,031,704

7.1 Financial instruments at fair value through profit or loss

	30 September 2020 (unaudited)			
	Attributable to individual life policyholders AED	Attributable to shareholders AED	Attributable to takaful operations AED	Total AED
Mutual funds	173,371,457	2,788,286	-	176,159,743
Sukuk investments	41,809,098	-	7,409,844	49,218,942
Equity investments – quoted	-	-	65,756,783	65,756,783
Equity investments – unquoted	-	22,344,509	-	22,344,509
Total	215,180,555	25,132,795	73,166,627	313,479,977
	31 December 2019 (audited)			
	Attributable to individual life policyholders AED	Attributable to shareholders AED	Attributable to takaful operations AED	Total AED
Mutual funds	145,045,251	1,734,834	-	146,780,085
Sukuk investments	32,681,059	-	30,521,013	63,202,072
Equity investments – quoted	-	-	58,303,139	58,303,139
Equity investments – unquoted	-	22,344,509	-	22,344,509
Total	177,726,310	24,079,343	88,824,152	290,629,805

**Notes to the condensed consolidated interim financial information
for the nine month period ended 30 September 2020 (continued)**

7. Financial instruments (continued)

7.1 Financial instruments at fair value through profit or loss (continued)

Movements during the period/year were as follows:

	30 September 2020 AED (unaudited)	31 December 2019 AED (audited)
At beginning of the period/year	290,629,805	253,310,213
Purchases during the period/year	141,972,744	127,129,408
Disposals during the period/year	(137,374,594)	(117,434,567)
Change in fair value during the period/year	18,252,022	27,624,751
At end of the period/year	313,479,977	290,629,805

7.2 Available-for-sale (AFS)

	30 September 2020 AED (unaudited)	31 December 2019 AED (audited)
Shares – quoted	41,055,764	34,401,899

The fair value gain amounting to AED 6,653,865 (30 September 2019: AED 1,840,431) has been recognised in the condensed consolidated statement of comprehensive income.

7.3 Investment concentration

The UAE Insurance Authority has set the maximum limit for aggregate exposure in various investments category. As at 30 September 2020, the Group has invested over the limit in other invested assets category by AED 4,808,302 (31 December 2019: AED 2,131,565), whereas, it has exceeded the sub-limits in all other categories except real estate investments by AED 108,547,521 (31 December 2019: AED 106,251,396).

**Notes to the condensed consolidated interim financial information
for the nine month period ended 30 September 2020 (continued)**

8. Takaful contract liabilities and retakaful contract assets

	30 September 2020 AED (unaudited)	31 December 2019 AED (audited)
Gross takaful contract liabilities		
Claims reported	117,644,659	184,644,225
Claims incurred but not reported	51,887,153	66,860,214
Unearned contributions	204,276,409	185,431,102
Mathematical reserves	6,745,176	4,888,383
Policyholders' investment linked contracts at fair value	217,990,613	177,726,310
	598,544,010	619,550,234
Retakaful contract assets		
Retakaful share of claims reported	53,560,170	110,662,993
Retakaful share of claims incurred but not reported	14,937,965	23,132,191
Retakaful share of unearned contributions	72,008,882	85,343,296
Retakaful share of mathematical reserve	2,978,035	3,032,684
	143,485,052	222,171,164
Net takaful contract liabilities		
Claims reported	64,084,489	73,981,232
Claims incurred but not reported	36,949,188	43,728,023
Unearned contributions	132,267,527	100,087,806
Mathematical reserves	3,767,141	1,855,699
Policyholders' investment linked contracts at fair value	217,990,613	177,726,310
	455,058,958	397,379,070
Movement in payable to policyholders of investment linked contracts		
Opening balance	177,726,310	117,529,436
Gross contribution	75,797,535	90,828,568
Allocation charges	(11,604,751)	(21,019,577)
Redemptions during the period/year	(31,783,855)	(29,743,408)
Change in fair value	7,855,374	20,131,291
Closing balance	217,990,613	177,726,310

**Notes to the condensed consolidated interim financial information
for the nine month period ended 30 September 2020 (continued)**

8. Takaful contract liabilities and retakaful contract assets (continued)

8.1 Change in reserves

	Three month period ended 30 September		Nine month period ended 30 September	
	2020 AED (unaudited)	2019 AED (unaudited)	2020 AED (unaudited)	2019 AED (unaudited)
Changes in mathematical reserve – takaful life	(605,571)	(297,479)	(1,911,442)	(997,099)
Change in reserve relating to takaful life products	(20,382,634)	(16,213,639)	(59,578,679)	(45,964,970)
Change in fair value-individual life policyholders (Note 8)	20,229,354	1,387,641	10,643,659	16,881,042
Total	(758,851)	(15,123,477)	(50,846,462)	(30,081,027)

9. Cash and bank balances

	30 September 2020 (unaudited)		31 December 2019 (audited)	
	Takaful Operations AED	Shareholders' Operations AED	Takaful Operations AED	Shareholders' Operations AED
Cash and bank balances	40,848,014	12,120,445	40,333,140	11,796,580
Deposit	17,250,000	-	17,250,000	-
	58,098,014	12,120,445	57,583,140	11,796,580
Less: Deposits maturing in more than three months	(17,250,000)	-	(17,250,000)	-
Total	40,848,014	12,120,445	40,333,140	11,796,580

The deposits carry profit rate of 1.75% to 2.5% (2019: 1.75% to 2.40%) per annum with maturity date of 30 September 2021.

10. Statutory deposit

Statutory deposit is maintained in accordance with the requirements of UAE Federal Law No. 6 of 2007 for the purpose of carrying on takaful operations in the United Arab Emirates and is not available to finance the day to day operations of the Company. This deposit carries a profit rate of 1% (2019: 3.40%) per annum.

**Notes to the condensed consolidated interim financial information
for the nine month period ended 30 September 2020 (continued)**

11. Deficit in policyholders' fund

	30 September 2020 (unaudited) AED	31 December 2019 (audited) AED
Deficit in policyholders' fund		
Balance at the beginning of the period/year	(9,268,009)	(30,905,151)
Surplus/(deficit) during the period/year	8,571,291	(9,268,009)
Qard Hassan written off	-	30,905,151
Balance at the end of the period/year	(696,718)	(9,268,009)
Qard Hassan from shareholders		
Balance at beginning of period/year	9,268,009	30,905,151
(Deficit)/surplus during the period/year	(8,571,291)	9,268,009
Qard Hassan written off	-	(30,905,151)
Balance at the end of the period/year	696,718	9,268,009
Total deficit in policyholders' fund	-	-

12. Borrowings

The borrowing as at reporting period is against AED 35 million loan obtained in 2017 for the purchase of new building being used as office space, of which the outstanding principal amount is AED 26.775 million (31 December 2019 : AED 29.40 million). During the period Group settled borrowing amounting to AED 10.92 million.

13. Share capital

	30 September 2020 AED (unaudited)	31 December 2019 AED (audited)
Authorised, Issued and fully paid: 150,000,000 ordinary shares of AED 1 each	150,000,000	150,000,000

**Notes to the condensed consolidated interim financial information
for the nine month period ended 30 September 2020 (continued)**

14. Net earned contributions (unaudited)

	Three month period ended 30 September 2020			Three month period ended 30 September 2019		
	Medical AED	Life and savings AED	Total AED	Medical AED	Life and savings AED	Total AED
Gross contributions written	126,826,632	25,808,385	152,635,017	129,230,273	25,717,202	154,947,475
Change in unearned contributions	(8,562,431)	735,938	(7,826,493)	4,315,669	(1,162,016)	3,153,653
Takaful contributions earned	118,264,201	26,544,323	144,808,524	133,545,942	24,555,186	158,101,128
Retakaful contributions	(59,257,160)	(1,329,984)	(60,587,144)	6,184,596	(3,118,590)	3,066,006
Change in unearned contributions	20,866,002	(716,854)	20,149,148	(25,250,610)	1,202,159	(24,048,451)
Retakaful contributions ceded	(38,391,158)	(2,046,838)	(40,437,996)	(19,066,014)	(1,916,431)	(20,982,445)
Net earned contributions	79,873,043	24,497,485	104,370,528	114,479,928	22,638,755	137,118,683
	Nine month period ended 30 September 2020			Nine month period ended 30 September 2019		
	Medical AED	Life and savings AED	Total AED	Medical AED	Life and savings AED	Total AED
Gross contributions written	375,990,769	80,429,227	456,419,996	412,638,423	71,949,691	484,588,114
Change in unearned contributions	(18,246,789)	(598,518)	(18,845,307)	(22,614,959)	(56,956)	(22,671,915)
Takaful contributions earned	357,743,980	79,830,709	437,574,689	390,023,464	71,892,735	461,916,199
Retakaful contributions	(111,517,013)	(6,805,258)	(118,322,271)	(146,234,203)	(6,995,457)	(153,229,660)
Change in unearned contributions	(13,899,377)	564,963	(13,334,414)	(20,574,674)	229,735	(20,344,939)
Retakaful contributions ceded	(125,416,390)	(6,240,295)	(131,656,685)	(166,808,877)	(6,765,722)	(173,574,599)
Net earned contributions	232,327,590	73,590,414	305,918,004	223,214,587	65,127,013	288,341,600

**Notes to the condensed consolidated interim financial information
for the nine month period ended 30 September 2020 (continued)**

15. Wakalah fees

Wakala fees for the period ended 30 September 2020 amounted to AED 55,842,816 (30 September 2019: AED 61,367,582).

For group life and group medical policies, wakalah fees were charged at up to 16.75% to 25% (2019: 13% to 25%) of gross takaful contributions. For life takaful policies, wakalah fees were charged at a maximum of 50% of takaful risk contributions. Wakalah fees are approved by the Sharia'a Supervisory Board and is charged to the condensed consolidated statement of profit or loss when incurred.

16. Basic and diluted earnings/(loss) per share

	Three months ended 30 September		Nine months ended 30 September	
	2020	2019	2020	2019
	(unaudited)	(unaudited)	(unaudited)	(unaudited)
Profit/(loss) for the period attributable to shareholders (AED)	3,929,033	(19,083,455)	141,242	(17,572,245)
Weighted average number of shares outstanding during the period	150,000,000	150,000,000	150,000,000	150,000,000
Profit/(loss) per share (AED)	0.026	(0.127)	0.001	(0.117)

No figures for diluted profit/(loss) per share are presented as the Group has not issued any instruments which would have an impact on profit/(loss) per share when exercised.

17. Related party transactions and balances

Related parties represent, major shareholders, directors and key management personnel of the Group, and entities controlled, jointly controlled or significantly influenced by such parties. The pricing policies and terms of these transactions are approved by the Group's management.

The significant balances outstanding at 30 September in respect of related parties included in the consolidated financial statements are as follows:

	30 September 2020	31 December 2019
	(unaudited)	(audited)
	AED	AED
<i>Affiliates of major shareholders:</i>		
Deposit	-	7,373,754
Outstanding claims	362,572	786,445
Equity Investments – quoted	2,612,547	3,775,038
Contribution receivables	3,964,475	7,286,464
	6,939,594	19,221,701

**Notes to the condensed consolidated interim financial information
for the nine month period ended 30 September 2020 (continued)**

17. Related party transactions and balances (continued)

	Three month period ended 30 September		Nine month period ended 30 September	
	2020 (unaudited) AED	2019 (unaudited) AED	2020 (unaudited) AED	2019 (unaudited) AED
Compensation of key management personnel:				
Short and long term benefits	1,123,470	(499,629)	2,488,775	3,979,637
Transactions with related parties during the period				
Gross written contribution	(1,787,016)	(239,121)	3,811,117	8,012,470
Gross claim incurred	1,619,789	742,459	3,347,776	3,145,563

Outstanding balances at the period/year-end arise in the normal course of business. The Group has not recorded any impairment of amounts owed by related parties.

18. Contingencies and commitments

	30 September 2020 (unaudited) AED	31 December 2019 (audited) AED
Letters of guarantee	345,593	343,593
Capital commitments	30,426,245	42,301,896

Legal claims

The Group, in common with the significant majority of insurers, is subject to litigation in the normal course of its business. The Group, based on independent legal advice, does not believe that the outcome of these court cases will have a material impact on the Group's income or financial condition.

19. Segment information

For management purposes, the Company is organised into two business segments; takaful and investment operations. The takaful operations comprise the takaful business undertaken by the Company on behalf of policyholders. Investment operations comprise investments and cash management for the Company's own account. No operating segments have been aggregated to form the above reportable operating segments.

Segment performance is evaluated based on profit or loss which in certain respects is measured differently from profit or loss in the financial statements.

**Notes to the condensed consolidated interim financial information
for the nine month period ended 30 September 2020 (continued)**

19. Segment information (continued)

Except for Wakalah fees, allocation charges and Qard Hassan, no other inter-segment transactions occurred during the period. Segment income, expenses and results include transactions between business segments which will then be eliminated on consolidation shown below.

	Three month period ended 30 September 2020 (unaudited)					
	Underwriting			Shareholders		
	Medical AED	Life AED	Total AED	Investments AED	Others AED	Total AED
Segment revenue	118,264,201	26,544,323	144,808,524	(411,265)	23,035,572	22,624,307
Segment result	17,555,270	6,222,037	23,777,307	(411,265)	23,035,572	22,624,307
Wakala fees	(13,955,470)	(4,012,598)	(17,968,068)	-	-	-
Commission incurred	-	-	-	-	(11,407,279)	(11,407,279)
General and administrative expenses	-	-	-	-	(13,097,234)	(13,097,234)
Provision for Qard Hassan to policyholders' fund	-	-	-	-	5,809,239	5,809,239
Profit/(loss) attributable to policyholders/shareholders	3,599,800	2,209,439	5,809,239	(411,265)	4,340,298	3,929,033
Three month period ended 30 September 2019 (unaudited)						
	Underwriting			Shareholders		
	Medical AED	Life AED	Total AED	Investments AED	Others AED	Total AED
Segment revenue	133,545,942	24,555,186	158,101,128	2,287,542	22,624,735	24,912,277
Segment result	4,482,714	6,396,838	10,879,552	2,287,542	22,624,735	24,912,277
Wakala fees	(12,907,225)	(6,044,028)	(18,951,253)	-	-	-
Commission incurred	-	-	-	-	(11,714,409)	(11,714,409)
General and administrative expenses	-	-	-	-	(24,209,622)	(24,209,622)
Recovery of Qard Hassan to policyholders' fund	-	-	-	-	(8,071,701)	(8,071,701)
(Loss)/profit attributable to policyholders/shareholders	(8,424,511)	352,810	(8,071,701)	2,287,542	(21,370,997)	(19,083,455)

**Notes to the condensed consolidated interim financial information
for the nine month period ended 30 September 2020 (continued)**

19. Segment information (continued)

	Nine month period ended 30 September 2020 (unaudited)					
	Underwriting			Shareholders		
	Medical AED	Life AED	Total AED	Investments AED	Others AED	Total AED
Segment revenue	357,743,980	79,830,709	437,574,689	129,540	67,588,446	67,717,986
Segment result	54,171,394	10,242,713	64,414,107	129,540	67,588,446	67,717,986
Wakala fees	(42,272,428)	(13,570,388)	(55,842,816)	-	-	-
Commission incurred	-	-	-	-	(31,957,207)	(31,957,207)
General and administrative expenses	-	-	-	-	(44,190,828)	(44,190,828)
Provision for Qard Hassan to policyholders' fund	-	-	-	-	8,571,291	8,571,291
Profit/(loss) attributable to policyholders/ shareholders	11,898,966	(3,327,675)	8,571,291	129,540	11,702	141,242
Nine month period ended 30 September 2019 (unaudited)						
	Underwriting			Shareholders		
	Medical AED	Life AED	Total AED	Investments AED	Others AED	Total AED
Segment revenue	390,023,464	71,892,735	461,916,199	16,781,374	68,322,755	85,104,129
Segment result	36,249,877	18,551,005	54,800,882	16,781,374	68,322,755	85,104,129
Wakala fees	(43,039,225)	(18,328,357)	(61,367,582)	-	-	-
Commission incurred	-	-	-	-	(32,242,341)	(32,242,341)
General and administrative expenses	-	-	-	-	(63,867,333)	(63,867,333)
Recovery of Qard Hassan to policyholders' fund	-	-	-	-	(6,566,700)	(6,566,700)
Profit/(loss) attributable to policyholders/ shareholders	(6,789,348)	222,648	(6,566,700)	16,781,374	(34,353,619)	(17,572,245)

**Notes to the condensed consolidated interim financial information
for the nine month period ended 30 September 2020 (continued)**

19. Segment information (continued)

30 September 2020 (unaudited)							
	Medical AED	Life and saving AED	Underwriting total AED	Shareholders' investments AED	Unallocated others AED	Total AED	Total AED
Segment assets	521,915,881	325,055,675	846,971,556	37,253,240	74,941,594	112,194,834	959,166,390
Segment Liabilities	512,092,895	234,393,126	746,486,021	-	87,724,832	87,724,832	834,210,853
As at 31 December 2019 (Audited)							
	Medical AED	Life and saving AED	Underwriting total AED	Shareholders' investments AED	Unallocated others AED	Total AED	Total AED
Segment assets	602,097,336	307,473,008	909,570,344	35,875,923	84,105,142	119,981,065	1,029,551,409
Segment Liabilities	583,441,458	226,139,484	809,580,942	10,922,432	90,523,105	101,445,537	911,026,479

20. Fair value of financial instruments

The fair values of financial assets and financial liabilities that are traded in active markets are based on quoted market prices or dealer price quotations. For all other financial instruments, the Group determines fair values using other valuation techniques.

For financial instruments that trade infrequently and have little price transparency, fair value is less objective, and requires varying degrees of judgement depending on liquidity, concentration, uncertainty of market factors, pricing assumptions and other risks affecting the specific instrument.

The Group measures fair values using the following fair value hierarchy, which reflects the significance of the inputs used in making the measurements

Level 1: Quoted market price (unadjusted) in an active market for an identical instrument.

Level 2: Inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e. derived from prices). This category includes instruments valued using: quoted market prices in active markets for similar instruments; quoted prices for identical or similar instruments in markets that are considered less than active; or other valuation techniques in which all significant inputs are directly or indirectly observable from market data.

**Notes to the condensed consolidated interim financial information
for the nine month period ended 30 September 2020 (continued)**

20. Fair value of financial instruments (continued)

Level 3: Inputs that are unobservable. This category includes all instruments for which the valuation technique includes inputs not based on observable data and the unobservable inputs have a significant effect on the instrument's valuation. This category includes instruments that are valued based on quoted prices for similar instruments for which significant unobservable adjustments or assumptions are required to reflect differences.

Valuation techniques include net present value and discounted cash flow models, comparison with similar instruments for which market observable prices exist. Assumptions and inputs used in valuation techniques include risk-free and benchmark interest rates, credit spreads and other premium used in estimating discount rates, bond and equity prices, foreign currency exchange rates, equity and equity index prices and expected price volatilities and correlations.

The objective of valuation techniques is to arrive at a fair value measurement that reflects the price that would be received to sell the asset or paid to transfer the liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

Fair value hierarchy of assets and liabilities measured at fair value

The following table analyses assets and liabilities measured at fair value at the reporting date, by the level in the fair value hierarchy into which the fair value measurement is categorised. The amounts are based on the values recognised in the consolidated statement of financial position.

	30 September 2020 (unaudited)			
	Level 1	Level 2	Level 3	Total
	AED	AED	AED	AED
Assets				
Investments at fair value through profit or loss				
Equity investments – quoted	65,756,783	-	-	65,756,783
Equity investments – unquoted	-	-	22,344,509	22,344,509
Mutual funds	-	176,159,743	-	176,159,743
Sukuk investments	-	49,218,942	-	49,218,942
Available-for-sale	41,055,764	-	-	41,055,764
	<u>106,812,547</u>	<u>225,378,685</u>	<u>22,344,509</u>	<u>354,535,741</u>
Liabilities				
Investment linked contracts	-	217,990,613	-	217,990,613

**Notes to the condensed consolidated interim financial information
for the nine month period ended 30 September 2020 (continued)**

20. Fair value of financial instruments (continued)

Fair value hierarchy of assets and liabilities measured at fair value (continued)

	31 December 2019 (Audited)			
	Level 1	Level 2	Level 3	Total
	AED	AED	AED	AED
Assets				
Investments at fair value through profit or loss				
Equity investments – quoted	58,303,139	-	-	58,303,139
Equity investments – unquoted	-	-	22,344,509	22,344,509
Mutual funds	-	146,780,085	-	146,780,085
Sukuk investments	-	63,202,072	-	63,202,072
Available-for-sale	34,401,899	-	-	34,401,899
	<u>92,705,038</u>	<u>209,982,157</u>	<u>22,344,509</u>	<u>325,031,704</u>
Liabilities				
Investment linked contracts	-	177,726,310	-	177,726,310
	<u>-</u>	<u>177,726,310</u>	<u>-</u>	<u>177,726,310</u>

20.1 Movement in financial assets at level 3

	30 September 2020 (Unaudited) AED	31 December 2019 (Audited) AED
Balance at the beginning of the period/year	22,344,509	13,936,767
Changes in value	-	8,407,742
Balance at the end of period/year	<u>22,344,509</u>	<u>22,344,509</u>

There were no transfers between the levels during the period.

21. Seasonality of results

No income of seasonal nature was recorded in the statement of income for the nine months period ended 30 September 2020.

22. Approval of the condensed consolidated financial information

The condensed consolidated financial information were approved by the Board of Directors and authorised for issue on 11 November 2020.

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة
الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

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

تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل

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

مقدمة

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

نطاق المراجعة

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

الإستنتاج

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

أمر آخر

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

تم التوقيع من قبل:
أكبر أحمد

سجل رقم ١١٤١

١١ نوفمبر ٢٠٢٠

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

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

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

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

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

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

عدنان سبع العيش
مدير مالي أول

وائل الشريف
المدير التنفيذي

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

٤

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

١- معلومات عامة

شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب المرسوم رقم (٦٢) لسنة ٢٠٠٧ الصادر عن وزارة الاقتصاد بتاريخ ٦ فبراير ٢٠٠٧، وتخضع لمطالبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات").

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

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

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

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

تقشي فيروس كورونا (COVID-19) وتأثيره على المجموعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- تعريف الجوهريّة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.
- تعريف الأعمال - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣/إندماج الأعمال.
- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٦، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨، معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٢، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٩، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٠، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٢ والتفسير رقم ٣٢ لتحديث تلك الإصدارات فيما يتعلق بالإشارات إلى الإطار ونقلت عنه أو للإشارة إلى المكان الذي يشيرون فيه إلى إصدار مختلف من إطار العمل المفاهيمي.
- التعديلات في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ و ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلقة بأمور ما قبل استبدال سياق إصلاح الائبور.
- 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 والمعدلة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين يسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة. تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى ولا يزال التطبيق مسموحاً به.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية - تعديلات على التصنيفات. يسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
- التعديلات المتعلقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (يسري للفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٢).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين 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 هو ١ يناير ٢٠٢٣.

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

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

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

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

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

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

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

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة ويجب عند قراءة هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن نتائج أعمال المجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال المجموعة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤- التغيرات في الافتراضات المحاسبية والتقديرات غير المؤكدة

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

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

استرداد أرصدة التكافل المدينة وأخرى

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

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

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

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

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

قياس القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات

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

مخصص المطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

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

٥- إدارة التكاful وإدارة المخاطر المالية

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

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

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

٦- إستثمارات في ممتلكات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	
١٥,٤٠١,٨٩٦	١٥,٤٠١,٨٩٦	أرض
٢٠,٢٩٠,٠٠٠	٢٠,٢٩٠,٠٠٠	شقق سكنية
٣٥,٦٩١,٨٩٦	٣٥,٦٩١,٨٩٦	
٥,٦٩٨,١٠٤	١٧,٥٧٣,٧٥٥	
٤١,٣٩٠,٠٠٠	٥٣,٢٦٥,٦٥١	أعمال قيد التنفيذ

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

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

٧- أدوات مالية

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

موجودات عمليات التكافل

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

موجودات المساهمين

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)

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

صناديق مشتركة

استثمارات الصكوك

استثمارات في حقوق الملكية- مدرجة

استثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة

المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)

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

صناديق مشتركة

استثمارات الصكوك

استثمارات في حقوق الملكية- مدرجة

استثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة

المجموع

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

٧- أدوات مالية (تتمة)

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

كانت الحركة خلال الفترة/السنة كما يلي:

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

٢-٧ متاحة للبيع

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

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

٣-٧ تركيز الاستثمار

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

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

٨- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

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

إجمالي مطلوبات عقود التكافل

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

موجودات عقود إعادة التكافل

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

صافي مطلوبات عقود التكافل

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

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

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

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

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

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

٨-١ التغير في الإحتياطيات

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

٩- نقد وأرصدة لدى البنوك

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

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

١٠- وديعة قانونية

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

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

١١ - العجز في أموال حاملي الوثائق

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

العجز في أموال حاملي الوثائق

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

قرض حسن من المساهمين

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

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

١٢ - إستلاف من البنوك

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

١٣ - رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

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

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

١٤ - صافي المساهمات المكتسبة (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			إجمالي المساهمات المكتسبة التغير في المساهمات غير المكتسبة
المجموع درهم	التأمين على الحياة والإدخار درهم	التأمين الصحي درهم	المجموع درهم	التأمين على الحياة والإدخار درهم	التأمين الصحي درهم	
١٥٤,٩٤٧,٤٧٥	٢٥,٧١٧,٢٠٢	١٢٩,٢٣٠,٢٧٣	١٥٢,٦٣٥,٠١٧	٢٥,٨٠٨,٣٨٥	١٢٦,٨٢٦,٦٣٢	
٣,١٥٣,٦٥٣	(١,١٦٢,٠١٦)	٤,٣١٥,٦٦٩	(٧,٨٢٦,٤٩٣)	٧٣٥,٩٣٨	(٨,٥٦٢,٤٣١)	
١٥٨,١٠١,١٢٨	٢٤,٥٥٥,١٨٦	١٣٣,٥٤٥,٩٤٢	١٤٤,٨٠٨,٥٢٤	٢٦,٥٤٤,٣٢٣	١١٨,٢٦٤,٢٠١	مساهمات التكافل المكتسبة
٣,٠٦٦,٠٠٦	(٣,١١٨,٥٩٠)	٦,١٨٤,٥٩٦	(٦٠,٥٨٧,١٤٤)	(١,٣٢٩,٩٨٤)	(٥٩,٢٥٧,١٦٠)	مساهمات إعادة التكافل
(٢٤,٠٤٨,٤٥١)	١,٢٠٢,١٥٩	(٢٥,٢٥٠,٦١٠)	٢٠,١٤٩,١٤٨	(٧١٦,٨٥٤)	٢٠,٨٦٦,٠٠٢	التغير في المساهمات غير المكتسبة
(٢٠,٩٨٢,٤٤٥)	(١,٩١٦,٤٣١)	(١٩,٠٦٦,٠١٤)	(٤٠,٤٣٧,٩٩٦)	(٢,٠٤٦,٨٣٨)	(٣٨,٣٩١,١٥٨)	مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
١٣٧,١١٨,٦٨٣	٢٢,٦٣٨,٧٥٥	١١٤,٤٧٩,٩٢٨	١٠٤,٣٧٠,٥٢٨	٢٤,٤٩٧,٤٨٥	٧٩,٨٧٣,٠٤٣	صافي المساهمات المكتسبة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			إجمالي المساهمات المكتسبة التغير في المساهمات غير المكتسبة
المجموع درهم	التأمين على الحياة والإدخار درهم	التأمين الصحي درهم	المجموع درهم	التأمين على الحياة والإدخار درهم	التأمين الصحي درهم	
٤٨٤,٥٨٨,١١٤	٧١,٩٤٩,٦٩١	٤١٢,٦٣٨,٤٢٣	٤٥٦,٤١٩,٩٩٦	٨٠,٤٢٩,٢٢٧	٣٧٥,٩٩٠,٧٦٩	
(٢٢,٦٧١,٩١٥)	(٥٦,٩٥٦)	(٢٢,٦١٤,٩٥٩)	(١٨,٨٤٥,٣٠٧)	(٥٩٨,٥١٨)	(١٨,٢٤٦,٧٨٩)	
٤٦١,٩١٦,١٩٩	٧١,٨٩٢,٧٣٥	٣٩٠,٠٢٣,٤٦٤	٤٣٧,٥٧٤,٦٨٩	٧٩,٨٣٠,٧٠٩	٣٥٧,٧٤٣,٩٨٠	مساهمات التكافل المكتسبة
(١٥٣,٢٢٩,٦٦٠)	(٦,٩٩٥,٤٥٧)	(١٤٦,٢٣٤,٢٠٣)	(١١٨,٣٢٢,٢٧١)	(٦,٨٠٥,٢٥٨)	(١١١,٥١٧,٠١٣)	مساهمات إعادة التكافل
(٢٠,٣٤٤,٩٣٩)	٢٢٩,٧٣٥	(٢٠,٥٧٤,٦٧٤)	(١٣,٣٣٤,٤١٤)	٥٦٤,٩٦٣	(١٣,٨٩٩,٣٧٧)	التغير في المساهمات غير المكتسبة
(١٧٣,٥٧٤,٥٩٩)	(٦,٧٦٥,٧٢٢)	(١٦٦,٨٠٨,٨٧٧)	(١٣١,٦٥٦,٦٨٥)	(٦,٢٤٠,٢٩٥)	(١٢٥,٤١٦,٣٩٠)	مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
٢٨٨,٣٤١,٦٠٠	٦٥,١٢٧,٠١٣	٢٢٣,٢١٤,٥٨٧	٣٠٥,٩١٨,٠٠٤	٧٣,٥٩٠,٤١٤	٢٣٢,٣٢٧,٥٩٠	صافي المساهمات المكتسبة

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

١٥ - رسوم وكالة

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

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

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

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

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

١٧ - أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

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

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

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

١٨ - المطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	خطابات ضمان إلتزامات رأسمالية
٣٤٣,٥٩٣	٣٤٥,٥٩٣	
٤٢,٣٠١,٨٩٦	٣٠,٤٢٦,٢٤٥	

المطالبات القانونية

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

١٩ - معلومات قطاعية

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

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

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

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

المساهمين			الإكتتاب			
المجموع درهم	أخرى درهم	الاستثمارات درهم	المجموع درهم	التأمين على الحياة درهم	التأمين الصحي درهم	
٢٢,٦٢٤,٣٠٧	٢٣,٠٣٥,٥٧٢	(٤١١,٢٦٥)	١٤٤,٨٠٨,٥٢٤	٢٦,٥٤٤,٣٢٣	١١٨,٢٦٤,٢٠١	إيرادات القطاع
٢٢,٦٢٤,٣٠٧	٢٣,٠٣٥,٥٧٢	(٤١١,٢٦٥)	٢٣,٧٧٧,٣٠٧	٦,٢٢٢,٠٣٧	١٧,٥٥٥,٢٧٠	نتائج القطاع
--	--	--	(١٧,٩٦٨,٠٦٨)	(٤,٠١٢,٥٩٨)	(١٣,٩٥٥,٤٧٠)	رسوم وكالة
(١١,٤٠٧,٢٧٩)	(١١,٤٠٧,٢٧٩)	--	--	--	--	عمولات متكبدة
(١٣,٠٩٧,٢٣٤)	(١٣,٠٩٧,٢٣٤)	--	--	--	--	مصاريف عمومية وإدارية
٥,٨٠٩,٢٣٩	٥,٨٠٩,٢٣٩	--	--	--	--	مخصص قرض حسن لصندوق
						حامي الوثائق
٣,٩٢٩,٠٣٣	٤,٣٤٠,٢٩٨	(٤١١,٢٦٥)	٥,٨٠٩,٢٣٩	٢,٢٠٩,٤٣٩	٣,٥٩٩,٨٠٠	الربح/(الخسارة) العائد إلى حاملي الوثائق/المساهمين

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

المساهمين			الإكتتاب			
المجموع درهم	أخرى درهم	الاستثمارات درهم	المجموع درهم	التأمين على الحياة درهم	التأمين الصحي درهم	
٢٤,٩١٢,٢٧٧	٢٢,٦٢٤,٧٣٥	٢,٢٨٧,٥٤٢	١٥٨,١٠١,١٢٨	٢٤,٥٥٥,١٨٦	١٣٣,٥٤٥,٩٤٢	إيرادات القطاع
٢٤,٩١٢,٢٧٧	٢٢,٦٢٤,٧٣٥	٢,٢٨٧,٥٤٢	١٠,٨٧٩,٥٥٢	٦,٣٩٦,٨٣٨	٤,٤٨٢,٧١٤	نتائج القطاع
--	--	--	(١٨,٩٥١,٢٥٣)	(٦,٠٤٤,٠٢٨)	(١٢,٩٠٧,٢٢٥)	رسوم وكالة
(١١,٧١٤,٤٠٩)	(١١,٧١٤,٤٠٩)	--	--	--	--	عمولات متكبدة
(٢٤,٢٠٩,٦٢٢)	(٢٤,٢٠٩,٦٢٢)	--	--	--	--	مصاريف عمومية وإدارية
						استرداد قرض حسن لصندوق
(٨,٠٧١,٧٠١)	(٨,٠٧١,٧٠١)	--	--	--	--	حامي الوثائق
(١٩,٠٨٣,٤٥٥)	(٢١,٣٧٠,٩٩٧)	٢,٢٨٧,٥٤٢	(٨,٠٧١,٧٠١)	٣٥٢,٨١٠	(٨,٤٢٤,٥١١)	(الخسارة)/ الربح العائد إلى حاملي الوثائق/المساهمين

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

١٩ - معلومات قطاعية (تتمة)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)

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

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

٢٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

- المستوى ١: السعر السوقي المدرج (غير المعدل) في سوق نشط لأداة مطابقة.
- المستوى ٢: المدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي تكون ملحوظة إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، والأسعار المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً؛ أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.

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

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

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة

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

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

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

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)			
٥٨,٣٠٣,١٣٩	--	--	٥٨,٣٠٣,١٣٩
--	٢٢,٣٤٤,٥٠٩	--	٢٢,٣٤٤,٥٠٩
--	--	١٤٦,٧٨٠,٠٨٥	١٤٦,٧٨٠,٠٨٥
--	--	٦٣,٢٠٢,٠٧٢	٦٣,٢٠٢,٠٧٢
٣٤,٤٠١,٨٩٩	--	--	٣٤,٤٠١,٨٩٩
٩٢,٧٠٥,٠٣٨	٢٢,٣٤٤,٥٠٩	٢٠٩,٩٨٢,١٥٧	٣٢٥,٠٣١,٧٠٤
--	--	١٧٧,٧٢٦,٣١٠	١٧٧,٧٢٦,٣١٠
المطلوبات			
عقود مرتبطة بالاستثمار			
الموجودات			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
إستثمارات في حقوق الملكية - مدرجة			
إستثمارات في حقوق الملكية - غير مدرجة			
صناديق مشتركة			
إستثمارات صكوك			
متاحة للبيع			

٢٠-١ الحركة في الموجودات المالية في المستوى ٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم
٢٢,٣٤٤,٥٠٩	١٣,٩٣٦,٧٦٧
--	٨,٤٠٧,٧٤٢
٢٢,٣٤٤,٥٠٩	٢٢,٣٤٤,٥٠٩
الرصيد كما في بداية الفترة/السنة	
التغير في القيمة	
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

٢١- نتائج موسمية

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

٢٢- اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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