

**شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع**  
تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

# شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠



## تقرير أعضاء مجلس الإدارة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

يسر مجلس إدارة الشركة أن يقدم تقريره عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مع البيانات المالية كما في ذلك التاريخ.

من المشجع ملاحظة أن شركتنا قد حافظت على ربحيتها خلال هذه الأوقات الصعبة حيث أثرت جائحة كوفيد ١٩ سلبًا على جميع الأعمال. وقد كان ذلك ممكنًا بسبب سرعة تحرك مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لتبني الإستراتيجية المناسبة لمواجهة هذه التحديات. لقد حققت الشركة أرباحًا صافية بلغت ١٧,٨ مليون درهم إماراتي، بزيادة قدرها ٧٢٪ مقارنة بالفترة المماثلة من عام ٢٠١٩. ويدعم ذلك الأداء القوي للاكتتاب والاستثمارات. شهد العمل هذا العام تراجعًا تماشيًا مع ظروف السوق حيث انخفض إجمالي المساهمات المكتتبه نسبة ٧٪ مقارنة بالفترة المماثلة لعام ٢٠١٩.

### النقاط الرئيسية للنتائج هي:

- بلغ إجمالي المساهمات المكتتبه ٢٤٣ مليون درهم إماراتي مقارنة بـ ٢٦٣ مليون درهم إماراتي في عام ٢٠١٩. وقد أدى الانخفاض في إجمالي الناتج المحلي والطلب الإجمالي إلى نمو سلبي.
- انخفضت نسبة المطالبات في تسعة أشهر من السنة المالية ٢٠٢٠ إلى ٥٥,٨٪ مقارنة بـ ٦٢,٧٪ خلال تسعة أشهر من السنة المالية ٢٠١٩ بسبب الإغلاق لثلاثة أشهر. وكانت هناك زيادة في نشاط المطالبات في الربع الثالث بسبب إعادة فتح الأعمال.
- بلغت نسبة المصروفات في تسعة أشهر من السنة المالية ٢٠٢٠ نسبة ١٩,١٪ مقارنة بـ ١٨,٢٪ في تسعة أشهر من السنة المالية ٢٠١٩.
- بلغت النسبة الإجمالية المجمعة ٩٢,١٪ في تسعة أشهر من السنة المالية ٢٠٢٠ مقارنة بـ ٩٦,٦٪ خلال تسعة أشهر من السنة المالية ٢٠١٩.
- بلغ دخل الاستثمار للفترة ٥,٣ مليون درهم إماراتي مقارنة بـ ٥,٤ مليون درهم إماراتي خلال تسعة أشهر من السنة المالية ٢٠١٩.
- حققت الشركة صافي ربح قدره ١٧,٨ مليون درهم إماراتي في تسعة أشهر من العام المالي ٢٠٢٠ مقارنة بـ ١٠,٠ مليون درهم إماراتي خلال نفس من السنة المالية ٢٠١٩.

P.O. Box 6457, Abu Dhabi, United Arab Emirates  
Tel. +971 2 613 8888  
Fax. +971 2 613 8800  
E-mail, info@watania.ae

ص.ب. ٦٤٥٧، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف +٩٧١ ٢ ٦١٣ ٨٨٨٨  
فاكس +٩٧١ ٢ ٦١٣ ٨٨٠٠  
بريد إلكتروني info@watania.ae

www.watania.ae  
800-WATANIA(9282642)



نتوقع أن تظل ظروف الاقتصاد بشكل عام دون تغيير لما تبقى من العام. وهذا يعني تأثير سلبي على النمو. ومع ذلك، نتوقع أن تؤدي الشركة أداءً جيدًا من حيث الربحية نظرًا لنهجها الحكيم في الأعمال وإدارة التكاليف.

كان مناخ الاستثمار أفضل في الربع الثالث مقارنة بالربعين الأول والثاني من هذه السنة المالية. ولكن ستشهد محفظة الإيرادات الثابتة انخفاضاً في الإيرادات بسبب انخفاض معدلات الريح. كذلك ازدادت الضغوط على عائدات العقارات في الربع الثالث من العام المالي ٢٠٢٠ بسبب الضغط على كلا الجانبين وهما انخفاض الإيجارات وانخفاض نسبة الإشغال. تعافت أسواق الأسهم حول العالم والمنطقة من صدمات الربع الأول والثاني مما ساعدنا على استعادة معظم الخسائر المتكبدة خلال النصف الأول من العام. وسنواصل التركيز على تقليل مخاطر محفظتنا الاستثمارية وتحقيق عوائد استثمارية مستقرة.

ما زلنا متفائلين بشأن مستقبل الشركة من حيث النمو والربحية. نعتقد أننا قمنا بالاستثمار الصحيح في البنية التحتية وتكنولوجيا المعلومات والأفراد على مدى السنوات القليلة الماضية مما سيساعدنا على مواجهة الانكماش الحالي في الاقتصاد العالمي والإقليمي.

نود أن نتقدم بخالص الشكر إلى حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة وهيئة التأمين وعمالنا وشركائنا في العمل على ثقتهم في الوطنية. كذلك كل الشكر والتقدير لفريق الإدارة والموظفين على عملهم الشاق وتفانيهم.

د. علي سعيد بن حرمل الظاهري

رئيس مجلس الإدارة

شركة الوطنية للتكافل (وطنية)

# شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

هاتف: +٩٧١ ٢ ٤١٧ ٤٤٠٠  
فاكس: +٩٧١ ٢ ٦٢٧ ٣٣٨٣  
abudhabi@ae.ey.com  
ey.com/mena

إرنست و يونغ  
صندوق بريد ١٣٦  
الطابق ٢٧، نيشن تاور ٢  
كورنيش أبوظبي  
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة



## تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى مجلس إدارة شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، والبيانات المرحلية ذات الصلة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية ذات الصلة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

### نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بأعمال المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية محددة بصفة رئيسية بالاستفسار من موظفي الشركة خاصة المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وبإجراء مراجعة تحليلية للمعلومات المالية وإجراءات أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الجوهرية خلال أعمال التدقيق ونظراً لذلك فإننا لا نبدي رأي مدققي الحسابات حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

### الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

شريك

إرنست و يونغ

رقم القيد: ٨١١

٩ نوفمبر ٢٠٢٠


أبوظبي

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي (غير مدقق)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) الف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) الف درهم	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
			<b>موجودات عمليات التكافل</b>
-	٥٢,١٥٧	١٢	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
١١,٤٩٠	-	١١	الموجودات المالية المصنفة كمحاكاة للبيع
١٠,٩٤٢	-	١٠	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٦,٣٣٠		الاستثمارات العقارية
١٥,٦٣٣	١٤,٤٧١		تكلفة الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
٦١,٨٨٢	٥٩,٣٥٧	١٣	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٥٢,٤٠٠	٥٥,٦٢٤	١٣	حصة إعادة التكافل من المطالبات
٥,٤٤٨	٥,٠٧٧		مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى
١٠٢,٩٥٨	١٠١,٩٧٩	٥	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
١٥,٢٤٩	١٥,٢٤٩	٦	ودائع بنكية مقيدة
٤٠,٥٠٠	٥٠,٠٠٠	٧	ودائع وكالة
٣,٢٤٦	-	١٦	مبالغ مستحقة من المساهمين
٣٩,٠٥١	١٩,٦٩٣	٨	النقد وما يعادله
<b>٣٥٨,٧٩٩</b>	<b>٣٧٩,٩٣٧</b>		<b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
			الممتلكات والمعدات
			الموجودات غير الملموسة
١,٠٧٣	١,٢٤٨		موجودات حق الاستخدام
١,٠٨٥	١,١٩٥		الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٩,٣٠٣	٨,٥٠٩	٩	الموجودات المالية المصنفة كمحاكاة للبيع
-	٣٢,٢٤١	١٢	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٨,٤٠٦	-	١١	الاستثمارات العقارية
١٤,٢١٤	-	١٠	وديعة نظامية
٢٣,٤٠٠	١٧,٠٧٠		مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٤	ودائع بنكية مقيدة
٢,٣٣٢	٣,٠٤٣	٦	ودائع وكالة
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٦	مبالغ مستحقة من مشتركى التكافل
١٣,٣٢٥	-	٧	النقد وما يعادله
-	٢٩,١٣٢	١٦	
٦,٣٨٣	١٧,٧٣٥	٨	
<b>١١٧,٥٢١</b>	<b>١١٨,١٧٣</b>		<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
<b>٤٧٦,٣٢٠</b>	<b>٤٩٨,١١٠</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
			<b>مطلوبات عمليات التكافل</b>
٦١,٣٩٥	٧٧,٩٥٩		ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
٢٧٣,٧٠٢	٢٥٣,٧٤٢	١٣	مطلوبات عقود التكافل
٦,٦٦١	٧,٢٩١		إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة
-	٢٩,١٣٢	١٦	مبالغ مستحقة للمساهمين
١٧,٠٤١	١١,٨١٣		مطلوبات أخرى
<b>٣٥٨,٧٩٩</b>	<b>٣٧٩,٩٣٧</b>		<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل</b>
			<b>مطلوبات المساهمين</b>
			مطلوبات أخرى
٤,٨١٢	٥,٣٩٦		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦,٥٦٤	٧,٤٠٣		مبالغ مستحقة لمشتركي التكافل
٣,٢٤٦	-	١٦	مطلوبات عقود الإيجار
٩,٢٠١	٨,٠٩١	٩	
<b>٢٣,٨٢٣</b>	<b>٢٠,٨٩٠</b>		<b>إجمالي مطلوبات المساهمين</b>
<b>٣٨٢,٦٢٢</b>	<b>٤٠٠,٨٢٧</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حساب مشتركى التكافل</b>
(١٥٦,٨٩٧)	(١٧٢,٣٢١)	١٥	صندوق التكافل على الممتلكات والمسؤوليات
١٥٦,٨٩٧	١٧٢,٣٢١	١٥	قرض حسن - ممول من قبل المساهمين
١٠٠	٢,٩٥٨		احتياطي إعادة التقييم
<b>١٠٠</b>	<b>٢,٩٥٨</b>		<b>إجمالي الفائض في حساب مشتركى التكافل</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
			رأس المال
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٤	الاحتياطي القانوني
٢,٧٦٦	٢,٧٦٦		احتياطي إعادة التقييم
(٤,٩١١)	(١٢,٨٤١)		الخسائر المترتبة
(٥٤,٢٥٧)	(٤٥,٦٠٠)		
<b>٩٣,٥٩٨</b>	<b>٩٤,٣٢٥</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>٤٧٦,٣٢٠</b>	<b>٤٩٨,١١٠</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحساب مشتركى التكافل وحقوق المساهمين</b>

  
الرئيس التنفيذي

  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان الدخل المرحلي (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		إيضاحات
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	
								<b>العائد لمشتركي التكافل</b>
								إجمالي الاشتراكات المكتتية
٢٦٢,٧٨٦	٢٤٣,٤٢٢	٧٦,١٦٨	٤٩,٦٨٩	١٨				اشترارات إعادة التكافل المتنازل عنها
(١٠١,٩٦٥)	(٩٧,٢١٠)	(٢٨,٧١٩)	(٢١,٣١٧)	١٨				
١٦٠,٨٢١	١٤٦,٢١٢	٤٧,٤٤٩	٢٨,٣٧٢					<b>صافي اشتراكات التكافل</b>
(٢٣,١٥٢)	١٢,٢٨٧	١٣	٢٢,٣٨٩					التغير في صافي احتياطي الاشتراكات غير المكتتية
١٣٧,٦٦٩	١٥٨,٤٩٩	٤٧,٤٦٢	٥٠,٧٦١	١٨				<b>صافي اشتراكات التكافل المكتتية</b>
٧,٠٣٠	٩,٥٣٨	٢,٨٠٦	٢,٧٨٣					العمولات المكتتية
١٤٤,٦٩٩	١٦٨,٠٣٧	٥٠,٢٦٨	٥٣,٥٤٤					<b>إجمالي إيرادات التكافل</b>
(١٧٨,٦٣١)	(١٥٩,٥٥١)	(٩٠,٩٧٨)	(٤٣,٢١٢)					إجمالي المطالبات المدفوعة
٩٩,٠٣١	٦٢,٧١٥	٥٩,٣٥٦	١٩,٧٠١					حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٧٩,٦٠٠)	(٩٦,٨٣٦)	(٣١,٦٢٢)	(٢٣,٥١١)					<b>صافي المطالبات المدفوعة</b>
(١٤,٨٢٦)	٤,٩٢٥	٣٤,٧٢٧	(٩,٥٨٧)					التغير في إجمالي احتياطي المطالبات القائمة
٩,٣٤٧	٢,٤٦٩	(٣٣,٣٣١)	٣,٠٢٦					التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات القائمة
(١,٠٣٥)	٢٢٢	(٣٤٢)	٣٣٨					التغير في صافي احتياطي المطالبات المكتتية ولكن غير مبلغ عنها
(٢٥٠)	٧٥٦	٤٠	(١٧١)					التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(٨٦,٣٦٤)	(٨٨,٤٦٤)	(٣٠,٥٢٨)	(٢٩,٩٠٥)					<b>صافي مطالبات التكافل المكتتية</b>
(٩,١٤٢)	(١١,٤٤٥)	(٢,٨٨٢)	(٣,٥٩٢)					مصاريف الاكتتاب الأخرى
(٩٥,٥٠٦)	(٩٩,٩٠٩)	(٣٣,٤١٠)	(٣٣,٤٩٧)					<b>إجمالي مصاريف التكافل</b>
٤٩,١٩٣	٦٨,١٢٨	١٦,٨٥٨	٢٠,٠٤٧					<b>صافي إيرادات التكافل</b>
٢,٢٨٣	١,٨٥٥	٦٩٦	٦٠٢					إيرادات استثمارات مشتركي التكافل
(٥٩,٦٨٣)	(٨٥,١٩٨)	(١٨,٠٨٣)	(١٧,٣٩١)	١٩				رسوم وكالة
(٧٩٩)	(٦٤٩)	(٢٤٤)	(٢١٠)					حصة المضارب
٣٢١	٤٤٠	(٨٢)	٨١					إيرادات أخرى
(٨,٦٨٥)	(١٥,٤٢٤)	(٨٥٥)	٣,١٢٩					<b>الفائض (العجز) في نتيجة التكافل للفترة</b>
								<b>العائد إلى المساهمين</b>
٣,٠٨٠	٣,٤٤٣	١,٠٥٠	٧٩٠	٢٠				استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي
٥٩,٦٨٣	٨٥,١٩٨	١٨,٠٨٣	١٧,٣٩١	١٩				رسوم وكالة من مشتركى التكافل
٧٩٩	٦٤٩	٢٤٤	٢١٠					حصة المضارب من مشتركى التكافل
(٢٤,٨٠٠)	(٢٩,٨٩٧)	(٨,٠٤٥)	(١١,٦١٧)	٢١				مصاريف عمومية وإدارية
(١٩,٧٨٩)	(٢٥,٨٧٣)	(٧,٣٤٨)	(٨,٥٨٩)					مصاريف العمولات
(٢٨٠)	(٣٣١)	(١٤٦)	(١١٠)					تكلفة التمويل
(٨,٦٨٥)	(١٥,٤٢٤)	(٨٥٥)	٣,١٢٩					الفائض (العجز) من عمليات التكافل
١٠,٠٠٨	١٧,٧٦٥	٢,٩٨٣	١,٢٠٤					<b>صافي الربح للفترة</b>
٠,٠٧	٠,١٢	٠,٠٢	٠,٠١	٢٢				العائد الأساسي والمخفض للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.



شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان الدخل الشامل المرحلي (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٠٠٨	١٧,٧٦٥	٢,٩٨٣	١,٢٠٤					صافي الربح للفترة
								<b>الدخل (الخسارة) الشامل الآخر</b>
								<i>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:</i>
								التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٧,٤٦٠)	-	٥,٦٠٨	١٢				
(٤٣٥)	-	-	-					تعويضات مجلس الإدارة
								<i>البنود التي سوف يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:</i>
								التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة كمتاحة للبيع
								الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المصنفة كمتاحة للبيع
(١,٥٣٢)	-	(٦٣١)	-					<b>الدخل (الخسارة) الشامل الآخر للفترة</b>
٨٢٨	-	٨٥	-					إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١,١٣٩)	(٧,٤٦٠)	(٥٤٦)	٥,٦٠٨					
٨,٨٦٩	١٠,٣٠٥	٢,٤٣٧	٦,٨١٢					

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

إجمالي حقوق المساهمين ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	احتياطي إعادة التقييم ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٩٦,٣٤٤	(٥٢,٩٠١)	(٢,٧٩٠)	٢,٠٣٥	١٥٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)
١٠,٠٠٨	١٠,٠٠٨	-	-	-	الربح للفترة
(١,١٣٩)	(٤٣٥)	(٧٠٤)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٨,٨٦٩	٩,٥٧٣	(٧٠٤)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٧,٥٠٠)	(٧,٥٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح معلن عنها ومدفوعة (إيضاح ١٤)
٩٧,٧١٣	(٥٠,٨٢٨)	(٣,٤٩٤)	٢,٠٣٥	١٥٠,٠٠٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)
٩٣,٥٩٨	(٥٤,٢٥٧)	(٤,٩١١)	٢,٧٦٦	١٥٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)
(٥٧٨)	(٥٧٨)	-	-	-	تعديل الانتقال عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (الإيضاح رقم ٣,١)
٩٣,٠٢٠	(٥٤,٨٣٥)	(٤,٩١١)	٢,٧٦٦	١٥٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (معدل)
١٧,٧٦٥	١٧,٧٦٥	-	-	-	الربح للفترة
(٧,٤٦٠)	-	(٧,٤٦٠)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
١٠,٣٠٥	١٧,٧٦٥	(٧,٤٦٠)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٩,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح معلن عنها ومدفوعة (إيضاح ١٤)
-	٤٧٠	(٤٧٠)	-	-	استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٤,٣٢٥	(٤٥,٦٠٠)	(١٢,٨٤١)	٢,٧٦٦	١٥٠,٠٠٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي (غير مدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٠٠٨	١٧,٧٦٥	
<b>الأنشطة التشغيلية</b>		
الربح للفترة		
تعديلات للبنود التالية:		
٢٣,١٥٢	(١٢,٢٨٧)	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
١٧,١٥٥	(٥,١٤٨)	التغير في احتياطي إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
(١٠,٣٩١)	(٣,٢٢٤)	التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
١٤٠	-	٢٠ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥٣٨)	-	٢٠ الربح من بيع استثمارات
٨٢٨	-	٢٠ خسارة الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية المصنفة كمتاحة للبيع
١,٥٤٢	١,٥٢٩	٢١ استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام وإطفاء موجودات غير ملموسة
١,٣٨١	١,٢٩٢	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٥٤٧	٩٦٩	٢١ و ٥ مخصص الانخفاض في قيمة الاشتراكات ودمم إعادة التكافل المدينة
٢٨٠	٣٣١	تكلفة التمويل
(١,٣٦٩)	(١,٧١١)	٢٠ إيرادات توزيعات الأرباح
٤٢,٧٣٥	(٤٨٤)	
التغيرات العاملة في:		
(٣٧,٧٢٧)	(٢٣٩)	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
(١,٥٣٤)	(٣٤٠)	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى
(٩٥٣)	١٦,٥٦٤	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
(٣,١٣٠)	١,١٦٢	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
-	٦٣٠	إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة
٥,٤٣٠	(٤,٦٤٤)	مطلوبات أخرى
٤,٨٢١	١٢,٦٤٩	
(١٠٦)	(٤٥٣)	
٤,٧١٥	١٢,١٩٦	
النقد من الأنشطة التشغيلية		
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة		
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية		
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>		
(١٢٢)	(٣٧٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٩)	(٦٤٣)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٠,٢٨٨)	(٤٠,٩٦٨)	شراء استثمارات
٢٠,٧٦١	٢٦,٦٩١	متحصلات من استبعاد استثمارات
١,٣٦٩	١,٧١١	توزيعات أرباح مستلمة
(٢,٥٠٤)	٣,٨٢٥	ودائع مقيدة وودائع وكالة
(٨٠٣)	(٩,٧٦١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
<b>الأنشطة التمويلية</b>		
(٧,٥٠٠)	(٩,٠٠٠)	١٤ توزيعات أرباح مدفوعة
(٩٩٨)	(١,٤٤١)	٩ قسط حق الاستخدام المدفوع
(٤٣٥)	-	تعويضات مجلس الإدارة المدفوعة
(٨,٩٣٣)	(١٠,٤٤١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥,٠٢١)	(٨,٠٠٦)	صافي النقص في النقد وما يعادله
٣٣,٢٧٦	٤٥,٤٣٤	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢٨,٢٥٥	٣٧,٤٢٨	٨ النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

## ١ الوضع القانوني والأنشطة

تأسست شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع ("الشركة") في إمارة أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ١٢ يوليو ٢٠١١ كشركة مساهمة عامة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. تمت الموافقة على تأسيس الشركة من قبل وزارة الاقتصاد وفقاً للقرار الوزاري رقم (٣٧٩) الصادر بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١١.

إن العنوان المسجل للشركة هو ص ب ٦٤٥٧ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة مخولة بشكل رئيسي للمشاركة في تقديم كافة فئات حلول التكافل غير المتعلقة بالعائلة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، وهي مسجلة في سجل شركات التأمين لدى هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم التسجيل (٩٠).

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢٠.

## ٢ أساس الإعداد

### بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية.

لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المختصرة على كافة المعلومات والافصاحات الضرورية لإعداد البيانات المالية الكاملة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها مع البيانات المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. بالإضافة لذلك، قد لا تشير النتائج للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالضرورة إلى نتائج السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والاستثمارات العقارية، التي يتم إدراجها بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم") وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

### استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة، كانت الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات والشكوك هي نفسها التي تم تطبيقها عند إعداد البيانات المالية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المعتمدة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة متوافقة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التالية الفعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكنه غير فعال بعد.

- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي للتقارير المالية.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ فيما يتعلق بتعريف الأعمال.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ فيما يتعلق بتعديل معيار معدل الفائدة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ فيما يتعلق بتعريف المادية.

### ٣,١ التغيير الاختياري في السياسات المحاسبية

#### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإدراج والقياس للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، والذي يجمع بين كافة الجوانب الثلاثة للمحاسبة عن الأدوات المالية: التصنيف والقياس؛ والانخفاض في القيمة؛ ومحاسبة الحماية. اختارت الشركة مبدئياً الإعفاء المؤقت المسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للشركات العاملة في الغالب في قطاع التأمين، باعتبار أنه تم استيفاء كافة متطلبات القيام بذلك. خلال السنة السابقة، قررت الإدارة اعتماد المعيار اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، وفيما يلي الأثر الانتقالي عند الاعتماد.

#### تصنيف وقياس الموجودات المالية

باستثناء بعض الذمم التجارية المدينة، تقوم المنشأة مبدئياً بقياس أصل مالي بقيمته العادلة زائداً تكاليف المعاملة، في حالة الأصل المالي غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

ينطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من الشركة أخذ معيارين في الاعتبار عند تحديد أساس القياس للاستثمارات المحتفظ بها كموجودات مالية:

- (١) نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات المالية؛ و
- (٢) خصائص التدفقات النقدية للموجودات.

بناءً على هذه المعايير، يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، يجوز للشركة، عند الإدراج المبدئي، أن تختار بشكل غير قابل للإلغاء، تصنيف أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا أدى ذلك إلى إزالة أو التقليل إلى حد كبير من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ بشكل أو بآخر. إن هذا التصنيف متاح كذلك للموجودات المالية القائمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,١ التغيير الاختياري في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

تم تقييم نموذج أعمال الشركة اعتباراً من تاريخ التطبيق المبدئي، ١ يناير ٢٠٢٠، ومن ثم تم تطبيقه بأثر رجعي على تلك الموجودات المالية التي لم يتم استبعادها قبل ١ يناير ٢٠٢٠. تم إجراء تقييم حول ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية على أدوات الدين هي عبارة فقط عن المبلغ الأساسي والفائدة بناءً على الحقائق والظروف عند الإدراج المبدئي للموجودات.

تماشياً مع الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، اختارت الشركة إدراج تعديل على أرباحها المحتجزة الافتتاحية في ١ يناير ٢٠٢٠ لتعكس تطبيق المتطلبات الجديدة للانخفاض في القيمة والتصنيف والقياس في تاريخ الاعتماد دون إعادة إدراج معلومات المقارنة.

كان تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠٢٠ كما يلي:

تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إعادة تصنيف	خسارة الائتمان المتوقعة	١ يناير ٢٠٢٠
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
٤٩,٨٩٦	(٤٩,٨٩٦)	-	-
الموجودات المالية المصنفة كمكافئة للبيع			
٢٥,١٥٦	(٢٥,١٥٦)	-	-
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
-	٧٥,٠٥٢	(٣٢٩)	٧٤,٧٢٣
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
١٠٢,٧٠٩	-	(٢٤٩)	١٠٢,٤٦٠
الإشترابات وأرصدة إعادة التكافل المدينة			
-	-	٥٧٨	٥٧٨
الخسائر المتراكمة - بند حقوق الملكية			

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تعتمد متطلبات الانخفاض في القيمة على نموذج خسارة الائتمان المتوقعة الذي يحل محل نموذج الخسارة المتكبدة الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. ينطبق نموذج خسارة الائتمان المتوقعة على أدوات الدين المحتسبة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومعظم التزامات القروض وعقود الضمان المالي وموجودات العقد بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء وضم عقود الإيجار المدينة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار.

يتطلب بشكل عام من المنشآت إدراج خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر عند الإدراج المبدئي (أو عند الدخول في الالتزام أو الضمان) وبعد ذلك طالما لم يكن هناك تدهور كبير في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، إذا كان هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان على أساس فردي أو جماعي، فيجب على المنشآت إدراج خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة. بالنسبة للذمم التجارية المدينة، يتم تطبيق النهج المبسط الذي يتم من خلاله إدراج خسائر الائتمان المتوقعة على الدوام.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,١ التغيير الاختياري في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يعمل الجدول التالي على تسوية مخصص الانخفاض في القيمة الذي يتم قياسه وفقاً لنموذج الخسارة المتكبدة الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ مع مخصص الانخفاض في القيمة الجديد الذي يتم قياسه وفقاً لنموذج الخسارة المتوقعة الوارد ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠٢٠:

تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية			
١ يناير ٢٠٢٠	رقم ٩ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ألف درهم
٨,١١٢	٢٤٩	٧,٨٦٣	الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة (إيضاح ٥)
٣٢٩	٣٢٩	-	الاستثمار في الصكوك (إيضاح ١٢)
٨,٤٤١	٥٧٨	٧,٨٦٣	

٤ وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ٦,٠٠٠ ألف درهم، والتي لا يمكن استخدامها بدون موافقة هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهي تحمل معدل ربح بنسبة ٢,٠٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٢٥٪ سنوياً).

٥ الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٦,٨٧٩	٨١,٣٩٤	مبالغ مستحقة من مشتركى التكافل
١٢,٤٩٤	٢٢,٣٤٤	مبالغ مستحقة من مشغلي التكافل وإعادة التكافل
١١,٤٤٨	٧,٣٢٢	مبالغ مستحقة من الوسطاء والوكلاء
١١٠,٨٢١	١١١,٠٦٠	
(٧,٨٦٣)	(٩,٠٨١)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٠٢,٩٥٨	١٠١,٩٧٩	صافي الاشتراكات وذمم إعادة التكافل المدينة

٥ الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، انخفضت قيمة الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة بقيمة اسمية تبلغ ٩,٠٨١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧,٨٦٣ ألف درهم).

إن الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للاشتراكات وذمم إعادة التكافل المدينة هي كما يلي:

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,١٢١	٧,٨٦٣	في بداية الفترة / السنة
-	٢٤٩	تعديل الانتقال للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٣,١)
٧,١٢١	٨,١١٢	
٧٤٢	٩٦٩	المحمل للفترة / السنة (إيضاح ٢١)
٧,٨٦٣	٩,٠٨١	في نهاية الفترة / السنة

٦ ودائع بنكية مقيدة

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٢٤٩	١٥,٢٤٩	موجودات عمليات التكافل
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	موجودات المساهمين
١٧,٢٤٩	١٧,٢٤٩	

يتم الاحتفاظ بالودائع البنكية المقيدة ضمن حسابات الهامش لإصدار سندات الأداء وسندات المناقصات المتعلقة بأعمال التكافل.

تحمل هذه الودائع معدل ربح يتراوح بين ٢,٠٪ إلى ٢,٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,١٦٪ إلى ٣,٠٪) سنوياً.



٧ ودائع وكالة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
٤٠,٥٠٠	٥٠,٠٠٠	موجودات عمليات التكافل
١٣,٣٢٥	-	موجودات المساهمين
<u>٥٣,٨٢٥</u>	<u>٥٠,٠٠٠</u>	

تحمل ودائع الوكالة أعلاه معدل ربح يتراوح بين ٢,٠٪ إلى ٤,٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٣٪ إلى ٤,٣٪) سنوياً.

٨ النقد وما يعادله

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
٢٠	٢٠	نقد في الصندوق
٤٥,٤١٤	٣٧,٤٠٨	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
<u>٤٥,٤٣٤</u>	<u>٣٧,٤٢٨</u>	
٣٩,٠٥١	١٩,٦٩٣	موجودات عمليات التكافل
٦,٣٨٣	١٧,٧٣٥	موجودات المساهمين
<u>٤٥,٤٣٤</u>	<u>٣٧,٤٢٨</u>	

إن التوزيع الجغرافي للنقد وما يعادله هو كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
٤٢,٨٢١	٣٧,٤٢٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٦١٣	١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٤٥,٤٣٤</u>	<u>٣٧,٤٢٨</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٩ موجودات حق الاستخدام / مطلوبات عقود الإيجار

(مُدقَّقة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدقَّقة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
١٠,٣٦٢	٩,٣٠٣	موجودات حق الاستخدام
(١,٠٥٩)	(٧٩٤)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩,٣٠٣	٨,٥٠٩	مصاريف الاستهلاك
١٠,٠٤٣	٩,٢٠١	مطلوبات عقود الإيجار
٤٨٤	٣٣١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١,٣٢٦)	(١,٤٤١)	مصاريف الفائدة
٩,٢٠١	٨,٠٩١	مدفوعات
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(مُدقَّقة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدقَّقة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
١٠,٩٤٢	-	المحتفظ بها للمتاجرة
٩,٩٠٩	-	صكوك - موجودات عمليات التكافل
٤,٣٠٥	-	صكوك - موجودات المساهمين
١٤,٢١٤	-	أسهم حقوق ملكية متداولة - موجودات المساهمين
٢٥,١٥٦	-	
١٥,٢٤٧	-	إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:
٩,٩٠٩	-	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٥,١٥٦	-	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

١٠ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

إن الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي كما يلي:

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٨٨٧	٢٥,١٥٦	في ١ يناير
-	(٢٥,١٥٦)	مُعاد تصنيفها عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٥,١٠٢	-	(إيضاح رقم ٣,١)
(٤,٩٨٩)	-	إضافات
١٥٦	-	استبعادات
		التغير في القيمة العادلة
٢٥,١٥٦	-	

١١ الموجودات المالية المصنفة كمتاحة للبيع

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٤٩٠	-	صكوك - موجودات عمليات التكافل
٣٨,٤٠٦	-	أسهم حقوق ملكية متداولة - موجودات المساهمين
٤٩,٨٩٦	-	

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

٤٤,٦٠٧	-	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٢٨٩	-	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٩,٨٩٦	-	

١١ الموجودات المالية المصنفة كمتاحة للبيع (تتمة)

إن الحركة في الموجودات المالية المصنفة كمتاحة للبيع هي كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
٤٢,٤٦٤	٤٩,٨٩٦
-	(٤٩,٨٩٦)
٢٦,٨٨٣	-
(١٦,٩٥١)	-
(٢,٥٠٠)	-
٤٩,٨٩٦	-

في ١ يناير  
مُعاد تصنيفها عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩  
(إيضاح رقم ٣,١)  
إضافات  
استبعاات  
التغير في القيمة العادلة

١٢ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
-	٢٣,١٨٦
-	(٥١)
-	٢٣,١٣٥
-	٢٩,٠٢٢
-	٥٢,١٥٧
-	٩,٩٠٩
-	(٢٧٨)
-	٩,٦٣١
-	٢٢,٦١٠
-	٣٢,٢٤١
-	٨٤,٣٩٨

موجودات عمليات التكافل  
صكوك  
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة  
أسهم حقوق ملكية متداولة

موجودات المساهمين  
صكوك  
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة  
أسهم حقوق ملكية متداولة

الإجمالي

١٢ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

إن الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمار في صكوك هي كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
-	-	في بداية الفترة / السنة
-	٣٢٩	تعديل الانتقال للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٣,١)
-	٣٢٩	في نهاية الفترة / السنة

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

-	٧٢,١٤٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-	١٢,٢٥١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
-	٨٤,٣٩٨	

إن الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
-	-	في ١ يناير
-	٧٤,٧٢٣	تعديل الانتقال للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٣,١)
-	٤٠,٩٦٨	إضافات
-	(٢٦,٦٩١)	استبعادات
-	(٤,٦٠٢)	التغير في القيمة العادلة
-	٨٤,٣٩٨	

تم تخصيص التغير في القيمة العادلة كما يلي:

-	(٧,٤٦٠)	موجودات المساهمين
-	٢,٨٥٨	موجودات عمليات التكافل
-	(٤,٦٠٢)	

## ١٣ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
٨٠,٩٢٢	٧٥,٩٩٧	<b>إجمالي مطلوبات عقود التكافل:</b>
٢٢,١٢٤	٢٢,٦٥٧	احتياطي المطالبات القائمة
٢,٦٢٥	١,٨٦٩	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - احتياطي المطالبات
١٦٧,٨٢١	١٥٣,٢١٩	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٢١٠	-	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
		احتياطي الاشتراك غير المكتسب (احتياطي عجز الأقساط)
٢٧٣,٧٠٢	٢٥٣,٧٤٢	
٤٢,٨٢٥	٤٥,٢٩٤	<b>موجودات عقود إعادة التكافل:</b>
٩,٥٧٥	١٠,٣٣٠	احتياطي المطالبات القائمة
٥٢,٤٠٠	٥٥,٦٢٤	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - احتياطي المطالبات
٦١,٨٨٢	٥٩,٣٥٧	حصة إعادة التكافل من المطالبات
١١٤,٢٨٢	١١٤,٩٨١	حصة إعادة التكافل من احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
٣٨,٠٩٧	٣٠,٧٠٣	<b>مطلوبات التكافل - صافي:</b>
١٢,٥٤٩	١٢,٣٢٧	احتياطي المطالبات القائمة
٢,٦٢٥	١,٨٦٩	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - احتياطي المطالبات
١٠٥,٩٣٩	٩٣,٨٦٢	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٢١٠	-	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
١٥٩,٤٢٠	١٣٨,٧٦١	احتياطي الاشتراك غير المكتسب (احتياطي عجز الأقساط)

## ١٤ رأس المال

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	<b>رأس المال المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل</b>
		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد لكل سهم

في ٢١ أبريل ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٢٦ مارس ٢٠١٩)، وافق المساهمون في الجمعية العمومية السنوية على توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٦ فلس للسهم (٢٠١٩: ٠,٠٥ فلس للسهم) بقيمة ٩,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٩: ٧,٥٠٠ ألف درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٥ صندوق مشتركى التكافل

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
(١٤٩,٢٣٤)	(١٥٦,٨٩٧)	العجز في صندوق مشتركى التكافل: الرصيد في بداية الفترة / السنة العجز للفترة / السنة
(٧,٦٦٣)	(١٥,٤٢٤)	
<u>(١٥٦,٨٩٧)</u>	<u>(١٧٢,٣٢١)</u>	
١٤٩,٢٣٤	١٥٦,٨٩٧	القرض الحسن من المساهمين: الرصيد في بداية الفترة / السنة المخصص خلال الفترة / السنة
٧,٦٦٣	١٥,٤٢٤	
<u>١٥٦,٨٩٧</u>	<u>١٧٢,٣٢١</u>	
-	-	إجمالي حساب مشتركى التكافل، صافي

قام مساهمو الشركة بتمويل عجز مشتركى التكافل وفقاً لسياسة الشركة.

١٦ مبالغ مستحقة من / إلى المساهمين ومبالغ مستحقة إلى / من مشتركى التكافل

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
١٥٦,٨٩٧	١٧٢,٣٢١	القرض الحسن (إيضاح ١٥) ناقصاً: رسوم الوكالة المدينة تحويلات ومدفوعات إلى عمليات التكافل
(١٣١,٢٣٦)	(١٧٢,٢٨١)	
(٢٢,٤١٥)	(٢٩,١٧٢)	
<u>٣,٢٤٦</u>	<u>(٢٩,١٣٢)</u>	

خلال الفترة بناءً على قرار الإدارة والموافقة التي تم الحصول عليها من هيئة الرقابة الشرعية، تم تحويل أسهم حقوق ملكية متداولة واستثمارات عقارية بمبلغ ٢١,١٨٧ ألف درهم و ٦,٣٣٠ ألف درهم على التوالي من موجودات المساهمين إلى موجودات عمليات التكافل.

١٧ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة، في سياق الأعمال الاعتيادية، بتحصيل المساهمات وتسوية المطالبات وإبرام معاملات أخرى مع شركات أخرى تدخل ضمن نطاق تعريف الأطراف ذات العلاقة الوارد في معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم ٢٤. فيما يلي تفاصيل المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة:

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
١,٥٨٤	١,٥٩٣	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التعويض للإدارة الرئيسية:
٣٢٥	٢٥٢	مكافآت قصيرة الأجل
		مكافآت طويلة الأجل
(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
(٧٨)	(٧٨)	الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:
٩,٩٠٩	٩,٦٣١	نمم دائنة لطرف ذو علاقة استثمار في صكوك



إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ١٨ صافي الاشتراكات

التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة	اشتراكات إعادة التكافل المكتسبة	التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة	اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها	إجمالي الاشتراكات المكتسبة	التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتسبة	إجمالي الاشتراكات المكتسبة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
ز = ج - و	و = د - هـ	هـ	د	ج = أ - ب	ب	أ	
<b>لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)</b>							
٨٥,١٢٢	٥٩,٢٦٦	(٢,٣٧٨)	٥٦,٨٨٨	١٤٤,٣٨٨	٩٨٧	١٤٥,٣٧٥	الطبي
٦٢,٥٥٨	٢٢,٢٨٩	٧٧٤	٢٣,٠٦٣	٨٤,٨٤٧	(١٢,٩٣٢)	٧١,٩١٥	السيارات
٥,٠١٥	٤,٦٤٤	(٥٢٠)	٤,١٢٤	٩,٦٥٩	(٢,٠٨٤)	٧,٥٧٥	الهندسة
١,٦٢٦	٥,٠٦٥	(٦٤٩)	٤,٤١٦	٦,٦٩١	(٧٨١)	٥,٩١٠	العقارات
٣٧١	١,٠٧١	٤٠٥	١,٤٧٦	١,٤٤٢	٤٢٧	١,٨٦٩	الشحن البحري وهيكل السفن
٣,٨٠٧	٧,٤٠٠	(١٥٧)	٧,٢٤٣	١١,٢٠٧	(٤٢٩)	١٠,٧٧٨	أخرى
<b>١٥٨,٤٩٩</b>	<b>٩٩,٧٣٥</b>	<b>(٢,٥٢٥)</b>	<b>٩٧,٢١٠</b>	<b>٢٥٨,٢٣٤</b>	<b>(١٤,٨١٢)</b>	<b>٢٤٣,٤٢٢</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)</b>							
٥٨,٩٦١	٦٧,٠١١	١,٤٨٥	٦٨,٤٩٦	١٢٥,٩٧٢	٢٥,٩٩٢	١٥١,٩٦٤	الطبي
٦٨,٦٠٨	٤,٦٣٠	٩,٩٦٢	١٤,٥٩٢	٧٣,٢٣٨	٨,١٩١	٨١,٤٢٩	السيارات
٤,٥٥٧	٤,٩٧١	(١,١٩١)	٣,٧٨٠	٩,٥٢٨	(١,٢٢٤)	٨,٣٠٤	الهندسة
١,٥٦٥	٥,٠٩٥	٢٢٩	٥,٣٢٤	٦,٦٦٠	٢٩٨	٦,٩٥٨	العقارات
٤١٧	١,١٤٢	٢٨٦	١,٤٢٨	١,٥٥٩	٣١١	١,٨٧٠	الشحن البحري وهيكل السفن
٣,٥٦١	٦,٦٧٦	١,٦٦٩	٨,٣٤٥	١٠,٢٣٧	٢,٠٢٤	١٢,٢٦١	أخرى
<b>١٣٧,٦٦٩</b>	<b>٨٩,٥٢٥</b>	<b>١٢,٤٤٠</b>	<b>١٠١,٩٦٥</b>	<b>٢٢٧,١٩٤</b>	<b>٣٥,٥٩٢</b>	<b>٢٦٢,٧٨٦</b>	<b>الإجمالي</b>

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٩ رسوم الوكالة

يدير المساهمون عمليات التكافل في الشركة لمشاركي التكافل ويتقاضون ٣٥٪ كحد أقصى من إجمالي المساهمات المكتتبة. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تم تحميل رسوم الوكالة بنسبة ٣٥٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٢٢,٧٪).

٢٠ استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١٠٧	٨٧٩	٤٢٠	٢٥٥	الربح على ودائع الوكالة والصكوك
١,٣٦٩	١,٧١١	١٩٢	٢٨٠	إيرادات توزيعات الأرباح
(١٤٠)	-	(٩)	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٣٨	-	٢٣٥	-	الأرباح المحققة على بيع استثمارات
١,٠٣٤	٨٦٩	٢٩٧	٢٥٨	إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية، صافي
(٨٢٨)	-	(٨٥)	-	خسارة الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية المصنفة كمتاحة للبيع
-	(١٦)	-	(٣)	مصاريف إدارة الموجودات
٣,٠٨٠	٣,٤٤٣	١,٠٥٠	٧٩٠	

٢١ مصاريف عمومية وإدارية

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٦٩٩	٢٢,٠٥٩	٦,٠٧٥	٨,٦٧٥	تكاليف الموظفين
١٩٢	١٧٦	٥٨	٥٣	الإيجار ورسوم الخدمات
٦٠٩	٦١٢	١٩٢	١٩٠	قرطاسية المكاتب والصيانة
١,١٣٤	١,٦٠٠	٤١٧	٨٦٠	تكاليف صيانة تقنية المعلومات
١,٣٠٩	١,٨٠٥	٣٧٣	٧٥٠	مصاريف التدقيق والمصاريف القانونية والمهنية الأخرى
-	٥١٩	-	-	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
١,٥٤٢	١,٥٢٩	٤٦٦	٥١١	الاستهلاك والإطفاء
٥٤٧	٩٦٩	٢٠٥	٣٥٠	الانخفاض في قيمة ذمم التكافل وإعادة التكافل
٧٦٨	٦٢٨	٢٥٩	٢٢٨	المدينة (إيضاح ٥)
				المصاريف الأخرى
٢٤,٨٠٠	٢٩,٨٩٧	٨,٠٤٥	١١,٦١٧	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٢ العوائد الأساسية والمخفضة للسهم

يتم احتساب العوائد الأساسية على السهم بتقسيم الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب العوائد المخفضة للسهم من خلال تقسيم الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة، المعدلة لتأثير الأدوات المخفضة.

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
١٠,٠٠٨	١٧,٧٦٥	٢,٩٨٣	١,٢٠٤
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٧	٠,١٢	٠,٠٢	٠,٠١

الربح للفترة (الف درهم)  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة  
العوائد الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

## ٢٣ المعلومات القطاعية

## لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	غير الطبي ألف درهم	الطبي ألف درهم	
			<b>إيرادات التكافل</b>
٢٤٣,٤٢٢	٩٨,٠٤٧	١٤٥,٣٧٥	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(٩٧,٢١٠)	(٤٠,٣٢٢)	(٥٦,٨٨٨)	اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها
١٤٦,٢١٢	٥٧,٧٢٥	٨٨,٤٨٧	<b>صافي اشتراكات التكافل</b>
١٢,٢٨٧	١٥,٦٥٢	(٣,٣٦٥)	التغير في صافي احتياطي الاشتراكات غير المكتتبة
١٥٨,٤٩٩	٧٣,٣٧٧	٨٥,١٢٢	<b>صافي اشتراكات التكافل المكتتبة</b>
٩,٥٣٨	٨,٦٣٨	٩٠٠	العمولات المكتتبة
١٦٨,٠٣٧	٨٢,٠١٥	٨٦,٠٢٢	<b>إجمالي إيرادات التكافل</b>
(١٥٩,٥٥١)	(٦٤,٦٦٧)	(٩٤,٨٨٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٢,٧١٥	١٧,٤٥٤	٤٥,٢٦١	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٩٦,٨٣٦)	(٤٧,٢١٣)	(٤٩,٦٢٣)	<b>صافي المطالبات المدفوعة</b>
٤,٩٢٥	٤,٥٧٨	٣٤٧	التغير في إجمالي احتياطي المطالبات القائمة
٢,٤٦٩	١,٢٨٧	١,١٨٢	التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات القائمة
٢٢٢	١,٠٠٥	(٧٨٣)	التغير في صافي احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٧٥٦	٧٧١	(١٥)	التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
(٨٨,٤٦٤)	(٣٩,٥٧٢)	(٤٨,٨٩٢)	<b>صافي مطالبات التكافل المتكبدة</b>
(١١,٤٤٥)	(٣,٢٦٣)	(٨,١٨٢)	مصاريف الاكتتاب الأخرى
(٩٩,٩٠٩)	(٤٢,٨٣٥)	(٥٧,٠٧٤)	<b>إجمالي مصاريف التكافل</b>
٦٨,١٢٨	٣٩,١٨٠	٢٨,٩٤٨	<b>صافي إيرادات التكافل</b>
١,٨٥٥	٧٩٧	١,٠٥٨	إيرادات استثمار مشتركى التكافل
(٨٥,١٩٨)	(٣٦,٤٣١)	(٤٨,٧٦٧)	رسوم الوكالة
(٦٤٩)	(٢٧٩)	(٣٧٠)	حصة المضارب
٤٤٠	٦١	٣٧٩	إيرادات أخرى
(١٥,٤٢٤)	٣,٣٢٨	(١٨,٧٥٢)	<b>(العجز) الفائض في نتيجة التكافل للفترة</b>

لا تتوفر التقارير القطاعية حسب الأعمال فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات لأغراض الإفصاح.

٢٣ المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	غير الطبي ألف درهم	الطبي ألف درهم	
٢٦٢,٧٨٦ (١٠١,٩٦٥)	١١٠,٨٢٢ (٣٣,٤٦٩)	١٥١,٩٦٤ (٦٨,٤٩٦)	<b>إيرادات التكافل</b>
١٦٠,٨٢١ (٢٣,١٥٢)	٧٧,٣٥٣ ١,٣٥٥	٨٣,٤٦٨ (٢٤,٥٠٧)	إجمالي الاشتراكات المكتتبة اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها
١٣٧,٦٦٩ ٧,٠٣٠	٧٨,٧٠٨ ٥,٥٠٣	٥٨,٩٦١ ١,٥٢٧	<b>صافي اشتراكات التكافل</b> التغير في صافي احتياطي الاشتراكات غير المكتتبة
١٤٤,٦٩٩	٨٤,٢١١	٦٠,٤٨٨	<b>صافي اشتراكات التكافل المكتتبة</b> العمولات المكتتبة
(١٧٨,٦٣١) ٩٩,٠٣١	(٩٠,٧٢٠) ٤٢,١٧٦	(٨٧,٩١١) ٥٦,٨٥٥	<b>إجمالي إيرادات التكافل</b> إجمالي المطالبات المدفوعة حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٧٩,٦٠٠)	(٤٨,٥٤٤)	(٣١,٠٥٦)	<b>صافي المطالبات المدفوعة</b>
(١٤,٨٢٦) ٩,٣٤٧ (١,٠٣٥) (٢٥٠)	(١٢,٦١٥) ١٠,٩٤٧ (١,٢٤٨) (٢٥٦)	(٢,٢١١) (١,٦٠٠) ٢١٣ ٦	التغير في إجمالي احتياطي المطالبات القائمة التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات القائمة التغير في صافي احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
(٨٦,٣٦٤) (٩,١٤٢)	(٥١,٧١٦) (٣,١٦٤)	(٣٤,٦٤٨) (٥,٩٧٨)	<b>صافي مطالبات التكافل المتكبدة</b> مصاريف الاكتتاب الأخرى
(٩٥,٥٠٦)	(٥٤,٨٨٠)	(٤٠,٦٢٦)	<b>إجمالي مصاريف التكافل</b>
٤٩,١٩٣	٢٩,٣٣١	١٩,٨٦٢	<b>صافي إيرادات التكافل</b>
٢,٢٨٣ (٥٩,٦٨٣) (٧٩٩) ٣٢١	١,٠٧٢ (٢٧,٧٠٦) (٣٧٥) ٢٢٢	١,٢١١ (٣١,٩٧٧) (٤٢٤) ٩٩	إيرادات استثمار مشترك في التكافل رسوم الوكالة حصة المضارب إيرادات أخرى
(٨,٦٨٥)	٢,٥٤٤	(١١,٢٢٩)	<b>(العجز) الفائض في نتيجة التكافل للفترة</b>

لا تتوفر التقارير القطاعية حسب الأعمال فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات لأغراض الإفصاح.

## ٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

تقوم الإدارة بانتظام بمراجعة المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها وتعديلات التقييم. إذا تم استخدام معلومات الطرف الثالث، مثل أسعار الوسطاء أو خدمات التسعير، لقياس القيم العادلة، تقوم الإدارة بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الأطراف الثالثة لدعم الاستنتاج الذي يشير إلى أن هذه التقييمات تستوفي متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بما في ذلك المستوى ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يتم تصنيف هذه التقييمات ضمنه.

عند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم الشركة بيانات يمكن ملاحظتها في السوق إلى أقصى حد ممكن. يتم تصنيف القيم العادلة في مستويات مختلفة ضمن تسلسل هرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، إما بشكل مباشر (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للأصل أو الالتزام والتي لا تعتمد على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

إذا كان من الممكن تصنيف المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، عندها يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بأكمله في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كأدنى مستوى للمدخلات والذي يعتبر جوهرياً للقياس بأكمله. تقوم الشركة بإدراج التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقارير المالية التي حدث خلالها التغيير.

## الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة - التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقارير المالية، حسب المستوى ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يتم تصنيف قياس القيمة العادلة فيه:

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٨٤,٣٩٨	-	-	٨٤,٣٩٨
٨٤,٣٩٨	-	-	٨٤,٣٩٨
٢٥,١٥٦	-	-	٢٥,١٥٦
٤٩,٨٩٦	-	-	٤٩,٨٩٦
٧٥,٠٥٢	-	-	٧٥,٠٥٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)  
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)  
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
الموجودات المالية المصنفة كمستأجرة للبيع

٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

خلال الفترة / السنة لم تكن هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة - التسلسل الهرمي للقيمة العادلة  
تقارب القيمة الدفترية لكافة الموجودات والمطلوبات الأخرى التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة قيمها العادلة.

٢٥ تأثير كوفيد ١٩

يستمر فيروس كورونا المستجد (كوفيد ١٩) في التفشي والانتشار، مما يتسبب في تعطيل الأعمال والنشاط الاقتصادي. خلال الفترة، كانت هناك شكوك حول الاقتصاد الكلي فيما يتعلق بالأسعار والطلب على السلع. ومع ذلك، فإن حجم ومدة هذه التطورات لا يزالان غير مؤكدین ولكن يمكن أن يؤثر على أرباحنا وتدفقاتنا النقدية ووضعنا المالي. وفقاً للتقييم الداخلي الذي أجرته الإدارة، لا يوجد تأثير مالي جوهري لفيروس كوفيد ١٩ على أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

نظراً لأن الوضع متغير وسريع التطور، لا تعتبر الإدارة أنه من العملي تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذا التفشي على البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة في هذه المرحلة.