الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة – تكافل- أسكانا للتأمين

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

جرانت ثورنتون

An instinct for growth™

جرانت ثورنتون
الإمارات العربية المتحدة
برج رولكس
الدور ٢٣
شارع الشيخ زايد
ص.ب. ١٦٢٠
دبي

هاتف ٩٩٢٥ ٣٨٨ ٤ ٩٧١+
فاكس ٩٩١٥ ٣٨٨ ٤ ٩٧١+

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

إلى المساهمين في الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة – تكافل – أسكانا للتأمين

مقدمة

قمنا بإجراء مراجعة لقائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة – تكافل – أسكانا للتأمين ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تقتصر مسئوليتنا على إصدار تقرير حول القوائم المالية المرحلية المختصرة في ضوء مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل"، وتتضمن أعمال المراجعة للقوائم المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك اجراءات المراجعة الأخرى. إن هذه المراجعة أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبدي مثل رأياً تدقيقياً.

الإستنتاج

في ضوء مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها بكل الإعتبارات الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

Grant Thornton
P.O. Box: 1620
DUBAI-U.A.E.
Public Accountants

جرانت ثورنتون

جـرانـت ثـورنتـون
أسامة رشدي البكري
سجل مراجعي الحسابات رقم ٩٣٥
دبي، ٩ مايو ٢٠٢١

© ٢٠١٨ جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة. جرانت ثورنتون تشير إلى العلامة التجارية التي بموجبها تقدم الشركات الأعضاء خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية إلى عملائها أو تشير إلى شركة عضو واحدة أو أكثر ضمن الشركات الأعضاء في المجموعة حسبما يتطلب السياق. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة وشركاتها الأعضاء تمثل كيانات قانونية منفصلة.
لا تقدم جرانت ثورنتون الدولية المحدودة خدمات بإسمها على الإطلاق، بل يتم تقديم الخدمات بواسطة الشركات الأعضاء. جرانت ثورنتون وشركاتها الأعضاء ليسوا وكلاء لبعضهم البعض ولا يُلزم أحد الآخر ولايتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

	إيضاحات	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
الأصول			
أصول التكافل التشغيلية			
النقدية وأرصدة المصارف	٤	٤٥,٢٣٨	٤٧,٤٠٤
مدينو التكافل وإعادة التكافل	٥	٢٧,٧٥٥	٢٣,١٣٢
أصول عقود إعادة التكافل			
مساهمات غير مكتسبة	٦	١١,٥٢٧	٨,١٢٠
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	٦	١٤,٢٦٥	٢١,٧١٩
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٦	٣,٦٩٨	٣,٧٧٩
إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة	٦	٢٥٠	-
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة		١,٠٣٥	١,٥٣٢
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٧	٧,٦٠٥	٦,٢٩٤
أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٠	٣,٧٦٥	٣,٧٧٤
تكاليف إستحواذ الوثائق المؤجلة		٥,٧٧٤	٥,٦١٨
إجمالي أصول التكافل التشغيلية		١٢٠,٩١٢	١٢١,٣٧٢
أصول المساهمين			
النقدية وأرصدة المصارف	٤	١٤٩,٤٥١	١٤١,٧٣٤
ودائع قانونية	٨	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة		٦,٦٨٩	٧,٧٧٤
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	٩	٢٤,١٨٣	٢٣,٨٤٥
أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٠	٢٢,٧٥٩	٢٢,٧٣١
أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٠	١,٥٤٠	٤,٤١٧
إستثمارات عقارية	١١	١٥٤,٥٣٨	١٥٤,٥٣٨
عقارات ومعدات		١,١٣٠	١,٣٥١
أصول غير ملموسة		٤٤٦	٤٨٦
إجمالي أصول المساهمين		٣٧٠,٧٣٦	٣٦٦,٨٧٦
إجمالي الأصول		٤٩١,٦٤٨	٤٨٨,٢٤٨

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

	إيضاحات	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
إلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين			
إلتزامات التكافل التشغيلية وصندوق حملة الوثائق			
إلتزامات التكافل التشغيلية			
دائنو التكافل وإعادة التكافل	١٢	٣٦,٤٨٦	٣٤,٤٨١
إلتزامات عقود التكافل			
مساهمات غير مكتسبة	٦	٥٤,٥٤٧	٤٩,٤٣٤
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	٦	٢٠,٣٠٨	٢٩,٩٧٢
مطالبات مستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها	٦	١٠,٤٧٩	١١,٣٨٢
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٦	١,١٨١	١,٥٦٥
إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة	٦	٢,٣٠٧	٢,٠٤١
إلتزامات أخرى		٦,٠٢٤	٥,٢٤٠
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٧	٩	٦
مبالغ مستحقة الي مساهمين	٩	٢٤,١٨٣	٢٣,٨٤٥
خصومات مؤجلة		٢,٧٥٠	١,٨٠٦
مجموع الإلتزامات التكافل التشغيلية		١٥٨,٢٧٤	١٥٩,٧٧٢
صندوق حملة الوثائق			
العجز في صندوق حملة الوثائق		(٣٧,٣٦٢)	(٣٨,٤٠٠)
قرض حسن من المساهمين		٣٧,٣٦٢	٣٨,٤٠٠
مجموع صندوق حملة الوثائق		-	-
إلتزامات وصندوق حملة الوثائق		١٥٨,٢٧٤	١٥٩,٧٧٢
حقوق و إلتزامات المساهمين			
إلتزامات المساهمين			
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٢,٥٤١	٢,٤٨٤
إلتزامات أخرى		٦,٨٤٧	٦,٩٤٧
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٧	٢٣	١٣
إجمالي إلتزامات المساهمين		٩,٤١١	٩,٤٤٤
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٣	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠
إحتياطي قانوني	١٤	٦٦,٥٠٩	٦٦,٥٠٩
إحتياطي إختياري	١٤	٥٠,٠٦٤	٥٠,٠٦٤
إحتياطي إعادة التأمين	١٤	١٥٤	١٥٤
إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		٨٧	٦٨
أرباح مرحّلة		٥٣,١٤٩	٤٨,٢٣٧
مجموع حقوق المساهمين		٣٢٣,٩٦٣	٣١٩,٠٣٢
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين		٣٣٣,٣٧٤	٣٢٨,٤٧٦
إجمالي الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين		٤٩١,٦٤٨	٤٨٨,٢٤٨

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ٩ مايو ٢٠٢١.

السيّد خالد أحمد الكاظم
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

	الإيضاحات	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
العائد لحاملي الوثائق			
إيرادات التكافل			
مجمل مساهمات التكافل		٣١,٤٩٨	٣٩,١٠٢
حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة		(١٤)	(٢٥)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها		(١٠,٦٨٥)	(٨,٩٧٣)
صافي مساهمات التكافل		٢٠,٧٩٩	٣٠,١٠٤
صافي المحوّل إلى إحتياطي المساهمات غير المكتسبة وإحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة		(١,٧٢٣)	(١,٣٧٧)
صافي مساهمات التكافل المكتسبة		١٩,٠٧٦	٢٨,٧٢٧
خصومات مكتسبة على مساهمات إعادة التكافل		١,١٠٨	١,١٤١
رسوم الوثائق		-	-
إجمالي الدخل من التكافل		٢٠,١٨٤	٢٩,٨٦٨
مصروفات التكافل			
مجمل المطالبات المتكبدة		(٢٦,٥٥٠)	(٢٥,٢٧٢)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة		٢٤	-
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها		١٣,٣٣٢	٦,٨٦٦
		(١٣,١٩٤)	(١٨,٤٠٦)
صافي المطالبات المتكبدة			
تكوين مخصص إلتزامات عقود التكافل		٩,٦٦٤	٢,٣٤٧
حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها ولم يتم تسويتها		(٧,٤٥٤)	٣,٦٨٨
الزيادة في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها – صافي		٨٢٣	(٥٢٠)
الزيادة في مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة - صافي		٣٨٤	٩
صافي مطالبات التكافل المتكبدة		(٩,٧٧٧)	(١٢,٨٨٢)
مصروفات التكافل		-	(٤٥)
إجمالي مصروفات التكافل		(٩,٧٧٧)	(١٢,٩٢٧)
صافي الدخل من التكافل		١٠,٤٠٧	١٦,٩٤١
الدخل من الإستثمارات	١٦	٩٢	٢٦٩
إيرادات أخرى		١٦	١٨٧
رسوم وكالة	١٥	(٩,٤٥٠)	(١١,٧٣١)
رسوم مضارب	١٥	(٢٧)	(٨١)
الفائض للفترة العائدة لحاملي الوثائق		١,٠٣٨	٥,٥٨٥

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

	الإيضاحات	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
العائد للمساهمين			
الدخل من الإستثمارات	١٦	٢,٨٣٦	٢,٦٤٤
إيرادات اخرى		٤	١
رسوم وكالة من حاملي الوثائق	١٥	٩,٤٥٠	١١,٧٣١
رسوم مضارب	١٥	٢٧	٨١
تكاليف استحواذ الوثائق		(٣,١٢٠)	(٤,٥٣٣)
مصروفات عمومية وإدارية		(٥,٣٢٣)	(٥,٨٩٣)
الدخل للفترة قبل القرض الحسن		٣,٨٧٤	٤,٠٣١
رد المخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق		١,٠٣٨	٥,٥٨٥
الربح للفترة العائد للمساهمين		٤,٩١٢	٩,٦١٦
نصيب السهم من الربح	١٧	٠,٠٣٢	٠,٠٦٢

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
العائد للمساهمين		
الربح للفترة	٤,٩١٢	٩,٦١٦
الإيرادات الشاملة الأخرى		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر		
صافي الأرباح غير المحققة من الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٩	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين	٤,٩٣١	٩,٦١٦

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

	رأس المال ألف درهم إماراتي	إحتياطي قانوني ألف درهم إماراتي	إحتياطي إختياري ألف درهم إماراتي	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم إماراتي	إحتياطي إعادة التأمين ألف درهم إماراتي	أرباح مرحلة ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٦٣,٥٧٢	٥٠,٠٦٤	(٤٨٤)	-	٢١,٩٥٦	٢٨٩,١٠٨
الأرباح للفترة	-	-	-	-	-	٩,٦١٦	٩,٦١٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	٩,٦١٦	٩,٦١٦
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٦٣,٥٧٢	٥٠,٠٦٤	(٤٨٤)	-	٣١,٥٧٢	٢٩٨,٧٢٤
كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٦٦,٥٠٩	٥٠,٠٦٤	٦٨	١٥٤	٤٨,٢٣٧	٣١٩,٠٣٢
الأرباح للفترة	-	-	-	-	-	٤,٩١٢	٤,٩١٢
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	١٩	-	-	١٩
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	١٩	-	٤,٩١٢	٤,٩٣١
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	**١٥٤,٠٠٠**	**٦٦,٥٠٩**	**٥٠,٠٦٤**	**٨٧**	**١٥٤**	**٥٣,١٤٩**	**٣٢٣,٩٦٣**

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متمماً من هذة القوائم المالية المرحلية المختصرة.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكانا للتأمين
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الأرباح للفترة	٤,٩١٢	٩,٦١٦
التسويات على:		
إهلاك العقارات والمعدات	٢٦١	٢٥٠
خسائر غير محققة من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٢٧٤)	٧٩٦
خسائر محققة من بيع أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٥٨٦)	-
إيرادات من إستثمارات آخرى	(١,٨٦٧)	(٢,٥١٩)
إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	(٢٤٢)
خسائر الإئتمان المتوقعة	٨	٤٥
تكلفة التمويل من إلتزام عقود الإيجار	٤	١٠
أرباح من ودائع الوكالة	(٤٠٠)	(١,١٥٧)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٥٧	٦١
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	٢,١١٥	٦,٨٦٠
الإنخفاض/ (الزيادة) في أصول عقود إعادة التكافل	٣,٨٧٨	(٦,٧١٨)
الزيادة في مدينو التكافل وإعادة التكافل	(٤,٦٣١)	(١٣,٠١٦)
الزيادة في المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة	(١,٣١١)	(١,٦٤٥)
الإنخفاض/ (الزيادة) في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الآخرى	١,٥٨٢	(٢٨٠)
الزيادة في تكاليف شراء الوثائق المؤجلة	(١٥٦)	(٦٥٩)
(الإنخفاض)/ الزيادة في إلتزامات عقود التكافل	(٥,٥٧٢)	٢,٥٧٠
الزيادة في دائني التكافل وإعادة لتكافل	٢,٠٠٥	٣,٧٦١
الزيادة في الخصومات المؤجلة	٩٤٤	٦٩٧
الزيادة في الإلتزامات الأخرى	١,٠٨٦	٣,١٨٨
الزيادة/ (الإنخفاض) في المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة	١٣	(٢)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية	(٤٧)	(٥,٢٤٤)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء إستثمارات في أوراق مالية	(١,٠٢١)	(٦,٢٦٢)
المحصل من بيع إستثمارات في أوراق مالية	٤,٥٢١	-
إيرادات الإيجار المستلمة	١,٨٦٧	٢,٥١٩
أرباح مستلمة من وديعة الوكالة	٤٠٠	١,١٥٧
توزيعات أرباح مستلمة	-	٢٤٢
الإنخفاض في وديعة الوكالة ذات فترة إستحقاق أكثر من ٣ أشهر	٤٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية	٤٥,٧٦٧	٢٢,٦٥٦
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
مدفوعات إلتزام عقود الإيجار	(١٦٩)	(١٤٢)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(١٦٩)	(١٤٢)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها	٤٥,٥٥١	١٧,٢٧٠
النقدية وما في حكمها ، في بداية الفترة	١٤٩,١٣٨	٨١,٥٧٩
النقدية وما في حكمها، في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)	١٩٤,٦٨٩	٩٨,٨٤٩

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١ النشاط والشكل القانوني

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكانا للتأمين ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة وتم تسجيلها في سنة ١٩٩٢ طبقاً للقانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ المتعلّق بالشركات التجارية في الإمارات العربية المتحدة. صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ الخاص بالشركات التجارية في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، ويدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١. ستعمل الشركة على تطبيق وتعديل وضعها وفقاً لأحكامه في موعد لا يتجاوز سنة واحدة من تاريخ سريان هذا المرسوم. تخضع الشركة لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها وهي مسجلة في سجل شركات التأمين لدى هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت تسجيل رقم (٦). إن عنوان مكتب الشركة المسجّل هو ص. ب. ١٩٩٣، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية والذي عقد في ١٩ مارس ٢٠١٤ على تحويل أعمال الشركة من التأمين التقليدي إلى التأمين التكافلي. قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للإشراف على الالتزام بالشريعة.

بدأت الشركة بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٥ فيما يتعلق بتأمين تكافل غير التأمين على الحياة، مثل مخاطر المركبات والملاحة والحرائق والهندسة والطبية والحوادث العامة (يُشار إليها جمعاً بالتكافل العام) وتم تغيير اسم الشركة إلى الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل – أسكانا للتأمين. تعمل الشركة فقط في الإمارات العربية المتحدة من خلال مكاتبها في دبي وأبوظبي.

٢ معلومات عامة وأساس الإعداد

القوائم المالية المرحلية المختصرة هي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ وهي معروضة بالدرهم الإماراتي، وهي العملة الوظيفية للشركة. تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وفقًا لمعايير التقارير المالية الدولية، ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية للشركة من أجل السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. علاوة على ذلك، فإن نتائج الفترات المرحلية لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا للسياسات المحاسبية المتبعة في أحدث قوائم مالية سنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تنطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في القوائم المالية السنوية الحديثة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

التقرير المرحلي

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمّعة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم الشركة بوضع تقديرات وإفتراضات تؤثر على المبالغ المسجّلة للأصول والإلتزامات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والإفتراضات بشكل مستمر، كما تعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل آخرى، ويشمل ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. قد تختلف النتائج الفعلية بشكل جوهري.

تصنيف الإستثمارات

تقوم الإدارة بتحديد عند وقت شراء الأسهم المالية إن كان يجب تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الآخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. عند تحديد ما إذا كانت الإستثمارات في الأوراق المالية هي بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الآخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، قامت الإدارة بالإخذ بالإعتبار الفئة المفصلة لتحديد مثل هذا التصنيف كما هو محدد ضمن معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)- الأدوات المالية. إن الإدارة على رضا من تصنيف استثماراتها في الأوراق المالية بشكل مناسب.

تصنيف العقارات

في سياق تصنيف العقارات، قامت الإدارة باتخاذ عدة أحكام الإستثمارات العقارية. إن الأحكام ضرورية لتحديد ما إذا كان العقار يصنف كعقار إستثماري، أو كعقارات ومعدات، أو عقارات قيد التطوير و/ أو عقارات محتفظ بها للبيع. تقوم الإدارة بتحديد الفئة بهدف تمكينها من ممارسة الأحكام بشكل متناسق وفقاً لتعريف الإستثمارات العقارية. عند اتخاذ أحكامها، قامت الإدارة بالإخذ بالإعتبار الفئة المفصلة والتوجيهات ذات الصلة المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠)- الإستثمارات العقارية، فيما يتعلق بالإستخدام المقصود له للعقار.

المطالبات المستحقّة والمخصصات الفنية

إن تقدير الإلتزام النهائي الناشئ من المطالبات ضمن عقود التكافل هو من أكثر التقديرات المحاسبية الحرجة للشركة. يوجد هناك مصادر عدم يقين يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة في نهاية المطاف بدفعه عن هذه المطالبات. يجب إجراء التقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المسجلة وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المسجلة ("IBNR") بنهاية فترة التقارير المالية. يتم تقدير الإلتزامات للمطالبات المسجلة وغير المدفوعة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المسجلة للشركة وتقديرات الإدارة بناءاً على التقييم الإكتواري الداخلي والخارجي، بالأخذ في الإعتبار البيانات السابقة للمطالبات المسجلة ونمط التسوية. تأخذ هذه الطرق في الإعتبار أفضل تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بناءاًعلى البيانات السابقة. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للكفاية ويتم إجراء التغيرات في المخصص.

خسائر الإضمحلال في قيمة مديني التكافل

تقوم الشركة بمراجعة مديني التكافل الخاصة بها على أساس دوري لتقييم ما إذا كان يجب إدراج مخصص الإضمحلال في قائمة الدخل. وبشكل خاص، يتطلب إتخاذ القرارات من قبل الإدارة عند تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تعتمد هذه التقديرات بالضرورة على إفتراضات حول إمكانية التخلّف عن السداد والخسائر المحتملة في حالة عدم السداد وقيمة الضمان الضمني وتكاليف التحقيق.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة مقابل بعض مديني التكافل الجوهرية بشكل فردي، تقوم الشركة أيضاً بإجراء مخصص إضمحلال جماعي مقابل مديني التكافل ذات مخاطر تخلّف عن السداد عالية أكثر من وقت منحها، على الرغم من عدم تحديد حاجتها لمخصص محدد. تعتمد قيمة المخصص على نمط الخسارة السابق لمديني التكافل ضمن كل درجة ويتم تعديلها بهدف عكس التغيرات الإقتصادية الحالية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين (تابع)

إختبار كفاية الإلتزام

بنهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إجراء إختبار لكفاية الإلتزام بهدف ضمان إلتزامات عقود التكافل. تقوم الشركة بإستخدام أفضل تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصروفات إدارة المطالبات والإدارة، بالإضافة إلى الدخل من الإستثمارات من الأصول التي تدعم هذه الإلتزامات عند تقييم كفاية الإلتزام. يتم إدراج أي عجز مباشرةً إلى قائمة الدخل.

تقييم أدوات حقوق الملكية الغير متداولة

يعتمد تقييم إستثمارات حقوق الملكية غير المتداولة عادةً على أساس المعاملات السوقية الحديثة والقيمة العادلة لأداة آخرى مماثلة بشكل جوهري والتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدلات حالية لأدوات مماثلة أو نماذج تقييم آخرى. في ظل غياب سوق نشط لهذه الإستثمارات أو أي معاملات حديثة قد تقدم دليل للقيمة العادلة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لهذه الأدوات باستخدم التدفقات النقدية المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات مماثلة أو نماذج تقييم آخرى.

المعطيات والإفتراضات والتقنيات المستخدمة لإحتساب خسارة الإئتمان المتوقعة – معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) المنهجية

إن المفاهيم الرئيسية في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ذات أكبر التأثيرات الجوهرية والتي تتطلب مستوى عالي من الأحكام، كما تم أخذه بالإعتبار من قبل الشركة عند تحديد تأثر التقييم، هي كما يلي:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان على أساس نسبي. وبهدف تقييم ازدياد مخاطر الإئتمان على الأصل المالي بشكل جوهري منذ النشأة، تقوم الشركة بمقارنة مخاطر التخلف عن السداد الناشئة على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل المالي بتاريخ التقارير المالية للمخاطر المقابلة للتخلف عن السداد عند النشأة، بإستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية المستخدمة ضمن إجراءات إدارة المخاطر الحالية للشركة.

عند قياس خسائر الإئتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الإئتمان يجب الأخذ في الإعتبار المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية، بالإضافة إلى توقعات معقولة ومحتملة لأحداث مستقبلية وظروف إقتصادية. إن تقدير وتطبيق المعلومات المستقبلية سيتطلب تقديرات جوهرية.

إن تعريف التخلف عن السداد المستخدم في قياس خسائر الإئتمان المتوقعة والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل سيكون متناسق مع تحديد التخلف عن السداد المستخدم لغايات إدارة الإئتمان الداخلية. لا يقوم معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) بتحديد التخلف عن السداد، لكنه يتضمن إفتراض غير قابل للضحض على حدوث التخلف عن السداد عندما يتجاوز التعرض فترة استحقاق لمدة أكثر من ٩٠ يوماً.

عند قياس خسائر الإئتمان المتوقعة، يجب على الشركة الأخذ بالإعتبار أقصى فترة تعاقدية تكون الشركة خلالها معرضة لمخاطر الإئتمان. يجب أخذ كافة الشروط التعاقدية بالإعتبار عند تحديد العمر الإنتاجي المتوقع، ويشمل ذلك خيارات الدفعات المقدّمة وخيارات التمديد والتجديد. بالنسبة لبعض تسهيلات الإئتمان المتجددة التي ليس لها استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر الإنتاجي المتوقع بناءً على الفترة التي تكون الشركة خلالها معرضة لمخاطر الإئتمان وعندما لا يتم تخفيف مخاطر الإئتمان من خلال إجراءات الإدارة.

٤ النقدية وأرصدة المصارف

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
النقدية في الصندوق	٢٠	٣٢
أرصدة المصارف:		
ودائع وكالة	١٤٨,٨٥٠	١٦١,٧٦٦
حسابات جارية	٤٥,٨١٩	٢٧,٣٤٠
	١٩٤,٦٨٩	١٨٩,١٣٨
عائد لما يلي:		
حاملي الوثائق	٤٥,٢٣٨	٤٧,٤٠٤
المساهمين	١٤٩,٤٥١	١٤١,٧٣٤
	١٩٤,٦٨٩	١٨٩,١٣٨

٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
مدينو التكافل	٢٤,٧٥٦	٢٠,٩٠٧
الأرصدة المدينة من شركات تكافل	٣,٤٤٢	٣,٣٠٦
الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل	٢,٢٩٣	١,٦٦٣
	٣٠,٤٩١	٢٥,٨٧٦
ناقصاً: خسائر الإئتمان المتوقعة	(٢,٧٣٦)	(٢,٧٤٤)
	٢٧,٧٥٥	٢٣,١٣٢

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
داخل الإمارات العربية المتحدّة:		
مدينو التكافل	٢٤,٧٥٧	٢٠,٩٠٧
الأرصدة المدينة من شركات تكافل	٣٤٤٢	٣,٣٠٦
الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل	٩٣	٩٠
	٢٨,٢٩٢	٢٤,٣٠٣
ناقصاً: خسائر الإئتمان المتوقعة	(٢,٧٣٦)	(٢,٧٤٤)
	٢٥,٥٥٦	٢١,٥٥٩

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
خارج الإمارات العربية المتحدّة:		
الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل	٢,١٩٩	١,٥٧٣

٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل (تابع)

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
داخل الإمارات العربية المتحدّة - مدينو التكافل		
أقل من ٣٠ يوماً	٨,١٨٩	٤,٩٢٧
٣٠-٩٠ يوماً	٦,٤٢١	٦,٩١٨
٩١-١٨٠ يوماً	٧,٠٩٦	٣,٥٤٨
١٨١-٢٧٠ يوماً	٢,١٦٣	٣,٦٢٨
٢٧١-٣٦٠ يوماً	١,١٢٩	٢,٠٣٩
أكثر من ٣٦٠ يوماً	٣,٢٩٤	٣,٢٤٣
	٢٨,٢٩٢	٢٤,٣٠٣

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
خارج الإمارات العربية المتحدّة - الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل		
٠ - ٣٠ يوماً	١,٧٧٧	١,٣٥٩
٣١-٩٠ يوماً	٧٤	-
٩١-١٨٠ يوماً	٢٧	٧٧
١٨١-٢٧٠ يوماً	١٨٤	٨٥
٢٧١-٣٦٠ يوماً	٨٥	٤٩
أكثر من ٣٦٠ يوماً	٥٢	٣
	٢,١٩٩	١,٥٧٣

٦ إلتزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
المجمل		
إلتزامات عقود التكافل:		
مساهمات غير مكتسبة	٥٤,٥٤٧	٤٩,٤٣٤
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	٢٠,٣٠٨	٢٩,٩٧٢
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	١٠,٤٧٩	١١,٣٨٢
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	١,١٨١	١,٥٦٥
إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة	٢,٣٠٧	٢,٠٤١
إجمالي إلتزامات عقد التكافل، بالمجمل	٨٨,٨٢٢	٩٤,٣٩٤
قبل للإسترداد من إعادة التكافل:		
أصول عقود إعادة التكافل:		
مساهمات غير مكتسبة	١١,٥٢٧	٨,١٢٠
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	١٤,٢٦٥	٢١,٧١٩
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٣,٦٩٨	٣,٧٧٩
إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة	٢٥٠	-
إجمالي حصة إعادة التكافل من إلتزامات التكافل	٢٩,٧٤٠	٣٣,٦١٨
صافي:		
مساهمات غير مكتسبة	٤٣,٠٢٠	٤١,٣١٤
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم يتم تسويتها	٦,٠٤٣	٨,٢٥٣
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٦,٧٨١	٧,٦٠٣
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	١,١٨١	١,٥٦٥
إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة	٢,٠٥٧	٢,٠٤١
	٥٩,٠٨٢	٦٠,٧٧٦

٧ معاملات مع الطرف ذو العلاقة

تدخل الشركة في معاملات مع شركات وكيانات تقع ضمن تعريف الطرف ذو علاقة كما هو مشمول ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤). تتكون الأطراف ذات العلاقة من الشركات والمؤسسات التي تقع ضمن ملكية مشتركة و/ أو إدارة وسيطرة مشتركة، وشركائهم وموظفي الإدارة الرئيسيين. تحدد الإدارة أحكام وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

تمثل الإطراف ذات العلاقة المدراء وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والكيانات المسيطر عليها وذات السيطرة المشتركة أو التي يتم ممارسة نفوذ جوهري عليها من قبل هؤلاء الأطراف. يتم إعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

٧ معاملات مع الطرف ذو العلاقة (تابع)

أ) أرصدة الطرف ذو العلاقة

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة:		
الرضا لوساطة التأمين (ذ.م.م)، دبي	٦,٠٧٨	٦,٣٨٧
آخرى	١,٧٠٧	٨٧
	٧,٧٨٥	٦,٤٧٤
ناقصاً: خسائر الإئتمان المتوقعة	(١٨٠)	(١٨٠)
	٧,٦٠٥	٦,٢٩٤
المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة:		
آخرى	٣٢	١٩

تتعلق كافة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة بحاملي الوثائق.

تعتبر المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة عائدة لما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
حاملي الوثائق	٩	٦
المساهمين	٢٣	١٣
	٣٢	١٩

إن المبالغ المستحقة غيرمضمونة وسيتم تسويتها نقداً. لم يتم منح أو استلام أي ضمانات. لم يتم إدراج أي مصروفات في السنة للديون المضمحلّة أو المشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

ب) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

خلال الفترة دخلت الشركة في المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
مجمل المساهمات المكتتبة للأطراف ذات العلاقة	١,٧٤٧	٦٥٣
مصروفات الإدارة (صافي)	٧٤٥	٨٧٤
المساهمات المكتتبة من خلال وساطة طرف ذو علاقة	٢,٥٩٥	٣,٥٨٧
تكاليف إستحواذ الوثيقة	٣٦٨	٤٤٢
المطالبات المدفوعة - صافي	٧,٢٨٦	٣٨

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

٧ معاملات مع الطرف ذو العلاقة (تابع)

ج) تعويضات مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
مكافآت قصيرة الأجل	١٩٠	٢١٢
مكافآت طويلة الأجل	٥٢	٤٥

٨ الودائع القانونية

تمثل الودائع القانونية في ودائع الوكالة قيد الرهن مقابل الضمانات الصادرة لصالح هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها.

٩ المبالغ المستحقة من حاملي الوثائق/ المبالغ المستحقة إلى المساهمين

يتكون الرصيد من صافي أرصدة رسوم الوكالة المستحقة إلى المساهمين من حاملي الوثائق بقيمة ٢٨,١٨ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٣,٨٥ مليون درهم إماراتي).

١٠ الأصول المالية الآخرى

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الآخرى		
أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة	١,٩٣٩	١,٩٣٩
صكوك مدرجة في الإمارات العربية المتحدة	٢٤,٥٨٥	٢٤,٥٦٦
	٢٦,٥٢٤	٢٦,٥٠٥
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر		
أوراق مالية مدرجة في الإمارات العربية المتحدة	١,٠٢٥	٣,٩٠٢
أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة	٥١٥	٥١٥
	١,٥٤٠	٤,٤١٧

إن كافة الأصول المالية الآخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر عائدة للمساهمين.

أما الأصول المالية الآخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عائدة لما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
المساهمين	٣,٧٦٥	٣,٧٧٤
حاملي البوثائق	٢٢,٧٥٩	٢٢,٧٣١
	٢٦,٥٢٤	٢٦,٥٠٥

١٠ الأصول المالية الآخرى (تابع)

إن الحركة في الأصول المالية الآخرى هي كما يلي:

	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الآخرى		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
القيمة العادلة، في بداية الفترة/ السنة	٢٦,٥٠٥	١,٩٣٩	٤,٤١٧	٥١٥
المشترى خلال الفترة/ السنة	-	٢٤,٠١٤	١,٠٢١	١٦,٤٠٨
المباع خلال الفترة/ السنة	-	-	(٣,٩٣٥)	(١٢,٦٥٣)
التغير في القيمة العادلة	١٩	٥٥٢	٣٧	١٤٧
القيمة العادلة، في نهاية الفترة/ السنة	٢٦,٥٢٤	٢٦,٥٠٥	١,٥٤٠	٤,٤١٧

١١ الإستثمارات العقارية

تتكون الإستثمارات العقارية من أرض ومباني في دولة الإمارات العربية المتحدة.

حسب تقديرات الإدارة، فإنه لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

تم تصنيف الإستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: المستوى الثالث).

تم تسجيل الإستثمارات العقارية البالغة ٦,٣ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦,٣ مليون درهم إماراتي) بإسم الأطراف ذات العلاقة نيابة عن ولمصلحة الشركة.

١٢ دائنو التكافل وإعادة التكافل

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
أرصدة دائنة ناشئة من أنشطة التكافل	١٠,٥٧٤	١٠,٠٢١
مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل	٩,١٣٣	١٠,٤٠٥
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل	١٦,٧٧٩	١٤,٠٥٥
	٣٦,٤٨٦	٣٤,٤٨١

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
داخل الإمارات العربية المتحدة:		
أرصدة دائنة ناشئة من أنشطة التكافل	١٠,٥٧٤	١٠,٠٢١
مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل	٩,١٣٣	١٠,٤٠٥
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل	٨٣٠	٢٣٤
	٢٠,٥٣٧	٢٠,٦٦٠

١٢ دائنو التكافل وإعادة التكافل (تابع)

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
خارج الإمارات العربية المتحدة:		
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل	١٥,٩٤٩	١٣,٨٢١

١٣ رأس المال

يتكون رأس المال المصرح والصادر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ من ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم).

١٤ الإحتياطيات

الإحتياطي القانوني

وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، قامت الشركة بإنشاء إحتياطي قانوني بتخصيص نسبة ١٠٪ من أرباح كل سنة إلى أن يعادل الإحتياطي نسبة ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع بإستثناء ما ينص عليه القانون. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الإحتياطي القانوني خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١: لاشيء)، حيث سيعتمد ذلك على النتائج السنوية المدققة.

الإحتياطي الإختياري

قامت الشركة بتكوين إحتياطي الإختياري من خلال تحويل نسبة ١٠٪ من أرباح كل سنة وفقاً لأحكام عقد التأسيس السابق التي تتطلب تحويل على الأقل ما نسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية للشركة إلى الإحتياطي الإختياري إلى أن يتم تعليقه خلال إجتماع الجمعية العمومية بناءً على توصيات أعضاء مجلس الإدارة أو عندما يعادل الإحتياطي نسبة ٥٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع ويمكن إستخدام هذا الإحتياطي لغايات يتم تحديدها خلال الإجتماع العام بناءً على توصيات أعضاء مجلس الإدارة.

خلال ٢٠١٦، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس وتنص المادة المتعلقة بالإحتياطي الإختياري بإمكانية تكوين إحتياطي لأهداف إختيارية بناءً على توصيات مجلس الإدارة ولا يمكن إستخدام هذا الإحتياطي بإستثناء في حالة اعتماد الجمعية العمومية. وفقاً للتعديل أعلاه، لم يتم إجراء تحويل للإحتياطي الإختياري للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذلك السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٧ أبريل ٢٠٢١، قرر المساهمون التحويل من الإحتياطي الإختياري الذي قيمته ١٠,٤٩١ مليون درهم إماراتي إلى الإحتياطي القانوني والرصيد المتبقي إلى الأرباح المرحّلة.

إحتياطي إعادة التأمين

وفقًا لقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم ٢٣، المادة ٣٤، تقوم الشركة بتحويل المبالغ من الأرباح المرحّلة إلى إحتياطي إعادة التأمين. لم يتم إجراء أي تحويل إلى إحتياطي إعادة التأمين خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تم تحويل مبلغ ١٤٥ ألف درهم إماراتي من الأرباح المرحّلة إلى إحتياطي إعادة التأمين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠). هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون موافقة مسبقة من هيئة التأمين.

١٥ رسوم وكالة ومضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ما قيمته ٩,٤٥ مليون درهم إماراتي (٣١ مارس ٢٠٢٠: ١١,٧٣ مليون درهم إماراتي). يتم إحتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٠٪ من مجمل مساهمات التكافل. يتم إدراج رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل عند تكبدها.

رسوم مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق استثمار حاملي الوثائق وتحميل رسوم مضارب. يتم تحميل رسوم المضارب بنسبة ٣٠٪ من إيرادات الإستثمارات المحققة. بلغت رسوم مضارب للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ما قيمته ٠,٠٢٧ مليون درهم إماراتي (٣١ مارس ٢٠٢٠: ٠,٠٨١ مليون درهم إماراتي).

١٦ الدخل من الإستثمارات

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
أرباح من استبعاد استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٨٦	-
أرباح/ (خسائر) غير محققة على استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٧٤	(٧٩٦)
توزيعات أرباح من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٢٤٢
الدخل من إستثمارات عقارية	١,٨٦٧	٢,٥١٩
الدخل من ودائع الوكالة	٤٠٠	١,١٥٧
مصروفات مخصصة للإستثمارات	(١٩٩)	(٢٠٩)
	٢,٩٢٨	٢,٩١٣
عائد لما يلي:		
حاملو الوثائق	٩٢	٢٦٩
المساهمون	٢,٨٣٦	٢,٦٤٤
	٢,٩٢٨	٢,٩١٣

١٧ نصيب السهم من الربح

يتم إحتساب نصيب السهم من الربح من خلال تقسيم الربح للفترة العائدة للمساهمين على عدد الأسهم العادية المستحقة كما في نهاية الفترة كما يلي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)
الربح للفترة العائد للمساهمين (بالألف درهم إماراتي)	٤,٩١٢	٩,٦١٦
عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم إماراتي)	٠,٠٣٢	٠,٠٦٢

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و٣١ مارس ٢٠٢٠ يساوي نصيب السهم من الربح الأساسي حيث لم تقم الشركة بإصدار أي أدوات جديدة قد تؤثر على العائد عند ممارستها.

١٨ توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ في اجتماعهم المنعقد في ٢ مارس ٢٠٢١. خلال إجتماع الجمعية السنوي المنعقد في ١٢ ابريل ٢٠٢١، تمت الموافقة من قبل المساهمين على توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ لسنة ٢٠٢٠ (٢٠٢٠: قرر المساهمون عدم توزيع أية أرباح لسنة ٢٠١٩). كما قرر المساهمون بدفع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة بما قيمته ٢٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي لسنة ٢٠٢٠ (٢٠٢٠: لم يتم دفع أية مكافآت).

١٩ النقدية وما في حكمها

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
النقدية وأرصدة المصارف	١٩٤,٦٨٩	٢١٥,٨٤٩
ودائع وكالة ذات فترة استحقاق تتجاوز ٣ أشهر	-	(١١٧,٠٠٠)
	١٩٤,٦٨٩	٩٨,٨٤٩

٢٠ الإلتزامات المحتملة

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
خطابات ضمان	١٠,٣٤٩	١٠,٣٤٩

٢١ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة إلى قطاعين من الأعمال: إدارة التكافل والإستثمار. يتكون قطاع التكافل من أعمال التكافل التي يتم تنفيذها من قبل الشركة بالنيابة عن حاملي الوثائق. يتكون الإستثمار من ادارة الإستثمار والنقدية لحساب الشركة الخاص.

يتم تقييم أداء القطاع بناءً على الأرباح أو الخسائر والتي يتم قياسها في بعض النواحي بشكل مختلف عن الأرباح والخسائر في القوائم المالية المختصرة.

باستثناء رسوم وكالة ومضارب والقرض الحسن، لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة. في حال حدوث أي معاملات آخرى، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية على أساس معاملات تجارية حديثة بطريقة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الثالثة. سيتم شمل إيرادات ومصروفات ونتائج القطاع في هذه التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم استثناؤها عند توحيد القطاعات.

٢١ المعلومات القطاعية (تابع)

إن هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم الشركة بناءً عليه بإعداد التقارير عن معلومات القطاعات الرئيسية. تم عرض المعلومات القطاعية أدناه:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١(غير مدققة)			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠(غير مدققة)		
	العائد لحاملي الوثائق ألف درهم إماراتي	العائد للمساهمين ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي	العائد لحاملي الوثائق ألف درهم إماراتي	العائد للمساهمين ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
التكافل						
إجمالي الدخل من التكافل	٢٠,١٨٤	-	٢٠,١٨٤	٢٩,٨٦٨	-	٢٩,٨٦٨
إجمالي مصروفات التكافل	(٩,٧٧٧)	-	(٩,٧٧٧)	(١٢,٩٢٧)	-	(١٢,٩٢٧)
صافي الدخل من التكافل	١٠,٤٠٧	-	١٠,٤٠٧	١٦,٩٤١	-	١٦,٩٤١
رسوم وكالة	(٩,٤٥٠)	٩,٤٥٠	-	(١١,٧٣١)	١١,٧٣١	-
رسوم مضارب	(٢٧)	٢٧	-	(٨١)	٨١	-
دخل آخر	١٦	-	-	١٨٧	-	١٨٧
الدخل من الإستثمارات	٩٢	-	-	٢٦٩	-	٢٦٩
	١,٠٣٨	٩,٤٧٧	١٠,٥١٥	٥,٥٨٥	١١,٨١٢	١٧,٣٩٧
الإستثمار						
الدخل من الإستثمار	-	٢,٨٣٦	٢,٨٣٦	-	٢,٦٤٤	٢,٦٤٤
دخل آخر	-	٤	٤	-	١	١
تكلفة استحواذ الوثائق	-	(٣,١٢٠)	(٣,١٢٠)	-	(٤,٥٣٣)	(٤,٥٣٣)
مصروفات عمومية وإدارية	-	(٥,٣٢٣)	(٥,٣٢٣)	-	(٥,٨٩٣)	(٥,٨٩٣)
الأرباح للفترة	١,٠٣٨	٣,٨٧٤	٤,٩١٢	٥,٥٨٥	٤,٠٣١	٩,٦١٦

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢١ المعلومات القطاعية (تابع)

معلومات أخرى

	تكافل		إستثمارات		إجمالي	
	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
أصول القطاع	١٢٠,٩١٢	١٢١,٣٧٢	٣٧٠,٧٣٦	٣٦٦,٨٧٦	٤٩١,٦٤٨	٤٨٨,٢٤٨
التزامات القطاع	١٥٨,٢٧٤	١٥٩,٧٧٢	٩,٤١١	٩,٤٤٤	١٦٧,٦٨٥	١٦٩,٢١٦

	تكافل		إستثمارات		إجمالي	
	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
مصروفات رأسمالية	-	-	١٨	-	١٨	-
الإهلاك	-	-	١٢٢	٢٥٠	١٢٢	٢٥٠

٢٢ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصول أو دفع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. على هذا النحو، يمكن أن تنشأ الاختلافات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يستند تعريف القيمة العادلة إلى الإفتراض بأن الشركة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إجراء معاملة بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للأصول المالية والإلتزامات المالية المدرجة بالتكلفة المضمحلة في القوائم المالية المختصرة تقارب قيمتها العادلة.

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية والإلتزامات المالية باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة كما هي مستخدمة في القوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في قائمة المركز المالي المختصرة.

يقدم الجدول في الصفحة التالية تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقا بعد إدراج القيمة العادلة، التي يتم تجميعها في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن من خلالها ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى ١: قياسات القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المماثلة.
- المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات غير تلك المدرجة والمتضمنة في المستوى ١ والتي يتم رصدها للأصول أو الإلتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة المشتقة من تقنيات التقييم والتي تشمل المدخلات للأصول أو الإلتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

	الإيضاح	المستوى ١ ألف درهم إماراتي	المستوى ٢ ألف درهم إماراتي	المستوى ٣ ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٣١ مارس ٢٠٢١					
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٢٤,٥٨٥	-	-	٢٤,٥٨٥
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	-	١,٩٣٩	١,٩٣٩
		٢٤,٥٨٥	-	١,٩٣٩	٢٦,٥٢٤
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	١,٠٢٥	-	-	١,٠٢٥
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	-	٥١٥	٥١٥
		١,٠٢٥	-	٥١٥	١,٥٤٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٢٤,٥٦٦	-	-	٢٤,٥٦٦
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	-	١,٩٣٩	١,٩٣٩
		٢٤,٥٦٦	-	١,٩٣٩	٢٦,٥٠٥
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٣,٩٠٢	-	-	٣,٩٠٢
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	-	٥١٥	٥١٥
		٣,٩٠٢	-	٥١٥	٤,٤١٧

٢٢ قياس القيمة العادلة (تابع)

(أ) تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقرير.

(ب) لدى الشركة إستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة تابعة للشركات الثلاث كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ثلاث شركات). تم تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة بناءً على تقنيات صافي قيمة الأصول باستخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تدهور كبير في قيمة هذه الاستثمارات غير المدرجة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١. جميع الأوراق المالية غير المدرجة تندرج تحت المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ولذلك فإن استخدام التقدير يعتبر جوهري.

٢٣ مجلس الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية للشركة لإشراف لجنة الفتوى والرقابة الشرعية والذي يتكون من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمون. تؤدي هيئة الفتوى والرقابة الشرعية دورًا إشرافيًا لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقًا لمبادىء وأحكام الشريعة الإسلامية.

وفقاً لإرشادات لجنة الفتوى والرقابة الشرعية بالشركة، يتعين على الشركة تحديد أي دخل يُعتبر مستمدًا من معاملات غير مقبولة بموجب مبادئ الشريعة الإسلامية، كما هو مفسر من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية، وتعيين جانباً هذا المبلغ في حساب منفصل للمساهمين الذين قد يتخذوا قرار دفع هذا المبلغ للأعمال والأنشطة الخيرية المحلية.

٢٤ موسمية النتائج والأحداث المؤثّرة على العمليات

يعتمد دخل استثمارات الشركة على ظروف السوق وأنشطتها الاستثمارية وإعلان الأرباح من قبل الشركات المستثمر فيها، والتي تكون ذات طبيعة موسمية. وتواصل الشركة مراقبة تأثير كوفيد-١٩ على أدائها المالي. حتى الآن، لم تلاحظ الإدارة أي تأثير جوهري على مخاطر الائتمان أو حالات التخلف عن السداد. وبالتالي، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ غير قابلة للمقارنة مع تلك المتعلقة بالفترة المقارنة، وليست مؤشرا على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.