الشركة العربية الإسكندنافية للتـأميـن - شركة مساهمة عامة –
تكافل- إسكانا للتأمين

القـوائـم المـاليـة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 – إسكانا للتأمين

مقدمة

قمنا بإجراء مراجعة لقائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة – تكافل – إسكانا للتأمين ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة التسعة 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

جرانت ثورنتون
أسامة رشدي البكري
سجل مراجعي الحسابات رقم ٩٣٥
دبي، ٢ نوفمبر 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.

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	إيضاحات	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
الأصول			
أصول التكافل التشغيلية			
النقدية وأرصدة المصارف	٤	٣٩,٨٠٢	٤٧,٤٠٤
مدينو التكافل وإعادة التكافل	٥	٣٦,٨٣٢	٢٣,١٣٢
أصول عقود إعادة التكافل:			
مساهمات غير مكتسبة	٦	١٠,٧٥٥	٨,١٢٠
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	٦	١٢,٤٠٩	٢١,٧١٩
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٦	٢,٩٤٩	٣,٧٧٩
إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة	٦	٥٣١	-
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة		١,٣٥٣	١,٥٣٢
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٧	٢,٧٦٤	٦,٢٩٤
أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٠	٣,٩١٩	٣,٧٧٤
تكاليف إستحواذ الوثائق المؤجلة		٦,٢٧٧	٥,٦١٨
إجمالي أصول التكافل التشغيلية		١١٧,٥٩١	١٢١,٣٧٢
أصول المساهمين			
النقدية وأرصدة المصارف	٤	١٠٩,٥٢٨	١٤١,٧٣٤
ودائع قانونية	٨	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة		٢,٧٦٦	٧,٧٧٤
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	٩	٢٣,١٧٧	٢٣,٨٤٥
أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٠	٤٩,٣٠٥	٢٢,٧٣١
أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر	١٠	٦,٩٩٣	٤,٤١٧
إستثمارات عقارية	١١	١٥٤,٥٣٨	١٥٤,٥٣٨
عقارات ومعدات		١,٠٢٣	١,٣٥١
أصول غير ملموسة		٣٤٣	٤٨٦
إجمالي أصول المساهمين		٣٥٧,٦٧٣	٣٦٦,٨٧٦
إجمالي الأصول		٤٧٥,٢٦٤	٤٨٨,٢٤٨

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (تابع)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
إلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين			
إلتزامات التكافل التشغيلية وصندوق حملة الوثائق			
إلتزامات التكافل التشغيلية			
دائنو التكافل وإعادة التكافل	١٢	٣٧,٥١٤	٣٤,٤٨١
إلتزامات عقود التكافل :			
مساهمات غير مكتسبة	٦	٥٨,١٥٥	٤٩,٤٣٤
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	٦	١٦,٥١٦	٢٩,٩٧٢
مطالبات مستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها	٦	٩,٢٧٢	١١,٣٨٢
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٦	٩٨٥	١,٥٦٥
إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة	٦	٤,٠٨٤	٢,٠٤١
إلتزامات أخرى		٧,٢٥٣	٥,٢٤٠
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٧	٤٠	٦
مبالغ مستحقة الى مساهمين	٩	٢٣,١٧٧	٢٣,٨٤٥
خصومات مؤجلة		٢,٤٢٩	١,٨٠٦
إجمالي الالتزامات التكافل التشغيلية		١٥٩,٤٢٥	١٥٩,٧٧٢
صندوق حملة الوثائق			
العجز في صندوق حملة الوثائق		(٤١,٨٣٤)	(٣٨,٤٠٠)
قرض حسن من المساهمين		٤١,٨٣٤	٣٨,٤٠٠
إجمالي صندوق حملة الوثائق		-	-
إلتزامات وصندوق حملة الوثائق		١٥٩,٤٢٥	١٥٩,٧٧٢
حقوق و إلتزامات المساهمين			
إلتزامات المساهمين			
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٢,٢٩١	٢,٤٨٤
إلتزامات أخرى		٥,٠٦٢	٦,٩٤٧
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٧	١٣	١٣
إجمالي إلتزامات المساهمين		٧,٣٦٦	٩,٤٤٤
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٣	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠
إحتياطي قانوني	١٤	٧٧,٠٠٠	٦٦,٥٠٩
إحتياطي إختياري	١٤	-	٥٠,٠٦٤
إحتياطي إعادة التأمين	١٤	١٥٤	١٥٤
إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		٥٤٤	٦٨
أرباح مرحلة		٧٦,٧٧٥	٤٨,٢٣٧
إجمالي حقوق المساهمين		٣٠٨,٤٧٣	٣١٩,٠٣٢
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين		٣١٥,٨٣٩	٣٢٨,٤٧٦
إجمالي حقوق الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين		٤٧٥,٢٦٤	٤٨٨,٢٤٨

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ٢ نوفمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
العائد لحاملي الوثائق				
إيرادات التكافل				
مجمل مساهمات التكافل	٣١,٧٠٩	٢٣,٦٢٣	٨٥,٨٢٠	٨٨,٦١١
حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة	(١٦٧)	(١٦)	(٢٥٣)	(٩٣)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	(٦,٥٨٨)	(٦,٤٧٦)	(٢٢,٤٦٦)	(٢٢,١٨٤)
صافي مساهمات التكافل	٢٤,٩٥٤	١٧,١٣١	٦٣,١٠١	٦٦,٣٣٤
صافي المحوّل إلى إحتياطي المساهمات غير المحققة	(٧,٠٧٦)	٨,١٢٣	(٧,٥٩٩)	١٤,٧٢٢
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	١٧,٨٧٨	٢٥,٢٥٤	٥٥,٥٠٢	٨١,٠٥٦
العمولات المكتسبة	١,٢٤٤	١,٠٧٠	٣,٨٨١	٤,١٥٨
إجمالي الدخل من الإكتتاب	١٩,١٢٢	٢٦,٣٢٤	٥٩,٣٨٣	٨٥,٢١٤
مصروفات التكافل				
مجمل المطالبات المدفوعة	(٢٣,٤٢٢)	(٢٠,٦٧١)	(٧٠,٣٥٥)	(٦٤,٦٨٧)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة	٥٣	-	٧٧	-
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	٧,٠٤٩	٨,٣٨٩	٢٦,٧٣٨	٢٠,٨٢٤
صافي المطالبات المدفوعة	(١٦,٣٢٠)	(١٢,٢٨٢)	(٤٣,٥٤٠)	(٤٣,٨٦٣)
رد/ (تكوين) مخصص إلتزامات عقود التكافل	٥,٤٣٧	(٢٥,١١٨)	١٣,٤٥٦	(٢٢,٦٠٩)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم تسويتها	(١,٣٦٦)	٢٢,٢٧٥	(٩,٣٠٩)	٢٦,٢١٥
(الزيادة)/ الإنخفاض في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها – صافي	(٤٤٨)	٤,٣١٦	١,٢٨٠	٥,٣٠٩
الإنخفاض/ (الزيادة) في مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة - صافي	٧٢	(٦٢٦)	٥٨٠	(٤٢١)
صافي مطالبات التكافل المتكبّدة	(١٢,٦٢٥)	(١١,٤٣٥)	(٣٧,٥٣٣)	(٣٥,٣٦٩)
مصروفات تكافل أخرى	-	(٣٢)	-	(١١١)
إجمالي مصروفات التكافل	(١٢,٦٢٥)	(١١,٤٦٧)	(٣٧,٥٣٣)	(٣٥,٤٨٠)
صافي الدخل من التكافل	٦,٤٩٧	١٤,٨٥٧	٢١,٨٥٠	٤٩,٧٣٤
الدخل من الإستثمارات (إيضاح ١٦)	٨٧	١٥٨	٢٧٧	١,١٠٩
إيرادات أخرى	٢٥٢	١٢٠	٢٦٨	٣٣٧
رسوم وكالة (إيضاح ١٥)	(٩,٥١٣)	(٧,٠٨٧)	(٢٥,٧٤٦)	(٢٦,٥٨٣)
رسوم مضارب (إيضاح ١٥)	(٢٦)	(٤٨)	(٨٣)	(٣٣٣)
(الخسائر)/ الأرباح للفترة العائدة لحاملي الوثائق	(٢,٧٠٣)	٨,٠٠٠	(٣,٤٣٤)	٢٤,٢٦٤

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

قائمة الدخل المرحلية المختصرة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
العائد للمساهمين				
الدخل من الإستثمارات (إيضاح ١٦)	٢,٥٠١	٢,٨٣٦	٧,٨٤٧	٩,٠٧٢
إيرادات اخرى	١	١	٦	٢
رسوم وكالة من حاملي الوثائق (إيضاح ١٥)	٩,٥١٣	٧,٠٨٧	٢٥,٧٤٦	٢٦,٥٨٣
رسوم مضارب (إيضاح ١٥)	٢٦	٤٨	٨٣	٣٣٣
تكاليف استحواذ الوثائق	(٢,٧٢٦)	(٣,٧٥٥)	(٨,٦٢٢)	(١٢,٤٤٣)
مصروفات عمومية وإدارية	(٥,٦٢٠)	(٥,١٣٧)	(١٧,٢٦١)	(١٦,٠١٤)
الدخل للفترة قبل القرض الحسن	٣,٦٩٥	١,٠٨٠	٧,٧٩٩	٧,٥٣٣
(تكوين)/ رد المخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق	(٢,٧٠٣)	٨,٠٠٠	(٣,٤٣٤)	٢٤,٢٦٤
الربح للفترة العائد للمساهمين	٩٩٢	٩,٠٨٠	٤,٣٦٥	٣١,٧٩٧
ربحية السهم (درهم إماراتي)				
الربح الأساسي والمخفف (إيضاح ١٧)	٠,٠٠٦	٠,٠٥٩	٠,٠٢٨	٠,٢٠٦

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 الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
العائد للمساهمين				
الربح للفترة	٩٩٢	٩,٠٨٠	٤,٣٦٥	٣١,٧٩٧
الإيرادات الشاملة الأخرى				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى ربح أو خسارة	-	-	-	-
صافي الأرباح غير المحققة من الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٣٩٩	-	٤٧٦	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين	١,٣٩١	٩,٠٨٠	٤,٨٤١	٣١,٧٩٧

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 التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	رأس المال ألف درهم إماراتي	إحتياطي قانوني ألف درهم إماراتي	إحتياطي إختياري ألف درهم إماراتي	إحتياطي إعادة التأمين	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى 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	-	-	-	-	-	٣١,٧٩٧	٣١,٧٩٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	٣١,٧٩٧	٣١,٧٩٧
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٦٣,٥٧٢	٥٠,٠٦٤	-	(٤٨٤)	٥٣,٧٥٣	٣٢٠,٩٠٥
كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٦٦,٥٠٩	٥٠,٠٦٤	١٥٤	٦٨	٤٨,٢٣٧	٣١٩,٠٣٢
الأرباح للفترة	-	-	-	-	-	٤,٣٦٥	٤,٣٦٥
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	٤٧٦	-	٤٧٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٤٧٦	٤,٣٦٥	٤,٨٤١
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٨)	-	-	-	-	-	(١٥,٤٠٠)	(١٥,٤٠٠)
تحويل إحتياطي	-	١٠,٤٩١	(٥٠,٠٦٤)	-	-	٣٩,٥٧٣	-
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	١٥٤	٥٤٤	٧٦,٧٧٥	٣٠٨,٤٧٣

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الأرباح للفترة	٤,٣٦٥	٣١,٧٩٧
التسويات على:		
إهلاك العقارات والمعدات	٧٩٥	٣٤٣
أرباح غير محققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١,٤١٩)	-
أرباح محققة من بيع أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر	(٦١١)	(٣٨٦)
إيرادات من إستثمارات أخرى	(٥,٦٥٠)	(٦,٨٤٠)
إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى	(٤٣)	(٢٤٩)
(رد)/ تكوين مخصص لخسائر الإئتمان المتوقعة	(٨)	١١١
تكلفة التمويل لإلتزام عقود الإيجار	١٢	-
أرباح من ودائع الوكالة	(٩٨٣)	(٣,٣٢١)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	(١٩٣)	٩٠
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	(٣,٧٣٥)	٢١,٥٤٥
التغيير في أصول عقود إعادة التكافل	٦,٩٧٤	(٢٥,٧٢٨)
التغيير في مدينو التكافل وإعادة التكافل	(١٣,٦٩٢)	(٨,٩٠١)
التغيير في المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة	٣,٥٣٠	٣,١٨٥
التغيير في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى	٥,١٨٧	٢,٢٠٩
التغيير في تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة	(٦٥٩)	١,٤١٤
التغيير في إلتزامات عقود التكافل	(٥,٣٨٢)	٢,٥١٠
التغيير في دائني التكافل وإعادة لتكافل	٣,٠٣٣	(٦,١٧١)
التغيير في الخصومات المؤجلة	٦٢٣	٩١
التغيير في الإلتزامات الأخرى	١,٦٦٣	٢,٥٦٠
التغيير في المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة	٣٤	(٣)
النقدية المستخدمة في التشغيل	(٢,٤٢٤)	(٧,٢٨٩)
زكاة مدفوعة	-	(٩٦٦)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية	(٢,٤٢٤)	(٨,٢٥٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء عقارات ومعدات	(٣٢٤)	(١٦٥)
شراء إستثمارات في أوراق مالية	(٣٢,٧٥٤)	(١٢,٦٥٣)
المحصل من بيع إستثمارات في أوراق مالية	٤,٨٦١	١٣,٠٣٩
إيرادات الإيجار المستلمة	٥,٦٥٠	٦,٨٤٠
أرباح مستلمة من وديعة الوكالة	٩٨٣	٣,٣٢١
توزيعات أرباح مستلمة	٤٣	٢٤٩
الحركة في ودائع الوكالة ذات فترة استحقاق أكثر من ٣ أشهر	٤٠,٠٠٠	٨٨,٢٢٤
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية	١٨,٤٥٩	٩٨,٨٥٥
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
مدفوعات إلتزام عقود الإيجار	(٤٤٣)	(٣٩٥)
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٨)	(١٥,٤٠٠)	-
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية	(١٥,٨٤٣)	(٣٩٥)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها	١٩٢	٩٠,٢٠٥
النقدية وما في حكمها، في بداية الفترة	١٤٩,١٣٨	٨١,٥٧٩
النقدية وما في حكمها، في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)	١٤٩,٣٣٠	١٧١,٧٨٤

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١ النشاط والشكل القانوني

الشركة العربية الإسكندنافية للتـأميـن (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 وأبو ظبي.

٢ معلومات عامة وأساس الإعداد

القوائم المالية المرحلية المختصرة هي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وتم عرضها 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 وفقاً 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.

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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

تصنيف الإستثمارات

تقوم الإدارة بتحديد عند وقت شراء الأسهم المالية إن كان يجب تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. عند تحديد ما إذا كانت الإستثمارات في الأوراق المالية هي بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى 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 الإستثمارات العقارية وأحكام القيمة العادلة ذات الصلة

قامت الإدارة باتخاذ عدة أحكام لتحديد ما إذا كان العقار يصنف كعقار إستثماري ويطابق التوجيهات ذات الصلة المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠)- الإستثمارات العقارية، وذلك للنظر فيما إذا كان أي عقار يشغله المالك ليس جوهرياً ويتم تصنيفه وفقاً لذلك للإستثمار العقاري.

يتم تقدير القيمة العادلة للإستثمار العقاري من قبل مثمن محترف مستقل لأغراض الإفصاح فقط، مع الأخذ في الاعتبار الإيرادات من الإيجار (نهج الدخل). تم إجراء هذا التقدير مع الأخذ في الاعتبار إيجار السوق ومتوسط عائد الإيجار. كانت القيمة العادلة تعتمد على عوامل السوق وتوافر المعلومات.

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 بناءأعلى 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 مدينو 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.

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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

تقييم أدوات حقوق الملكية الغير متداولة

يعتمد تقييم إستثمارات حقوق الملكية غير المتداولة عادةً على أساس المعاملات السوقية الحديثة والقيمة العادلة لأداة أخرى مماثلة بشكل جوهري والتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدلات حالية لأدوات مماثلة أو نماذج تقييم أخرى. 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 أخرى.

المعطيات والإفتراضات والتقنيات المستخدمة لإحتساب خسارة الإنتمان 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 الإنتمان على أساس نسبي. وبهدف تقييم ازدياد مخاطر الإنتمان 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 الإنتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الإنتمان 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 الإنتمان المتوقعة والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل سيكون متناسق مع تحديد التخلف عن السداد المستخدم لغايات إدارة الإنتمان 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 الإنتمان المتوقعة، يجب على الشركة الأخذ بالإعتبار أقصى فترة تعاقدية تكون الشركة خلالها معرضة لمخاطر الإنتمان. يجب أخذ كافة الشروط التعاقدية بالإعتبار عند تحديد العمر الإنتاجي المتوقع، ويشمل ذلك خيارات الدفعات المقدمة وخيارات التمديد والتجديد. بالنسبة لبعض تسهيلات الإنتمان المتجددة التي ليس لها استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر الإنتاجي المتوقع بناءً على الفترة التي تكون الشركة خلالها معرضة لمخاطر الإنتمان وعندما لا يتم تخفيف مخاطر الإنتمان من خلال إجراءات الإدارة.

٤ النقدية وأرصدة المصارف

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
النقدية في الصندوق	٢٧	٣٢
أرصدة المصارف:		
ودائع وكالة	١٢٧,٠٧٥	١٦١,٧٦٦
حسابات جارية	٢٢,٢٢٨	٢٧,٣٤٠
	١٤٩,٣٣٠	١٨٩,١٣٨
عائد لما يلي:		
حاملي الوثائق	١٠٩,٥٢٨	١٤١,٧٣٤
المساهمين	٣٩,٨٠٢	٤٧,٤٠٤
	١٤٩,٣٣٠	١٨٩,١٣٨

٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
مدينو التكافل	٣٠,٩٧٧	٢٠,٩٠٧
الأرصدة المدينة من شركات تكافل	٣,٣٤٦	٣,٣٠٦
الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل	٥,٢٤٥	١,٦٦٣
	٣٩,٥٦٨	٢٥,٨٧٦
ناقصاً: خسائر الإنتمان المتوقعة	(٢,٧٣٦)	(٢,٧٤٤)
	٣٦,٨٣٢	٢٣,١٣٢

داخل الإمارات العربية المتحدّة:	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
مدينو التكافل	٣٠,٩٧٧	٢٠,٩٠٧
الأرصدة المدينة من شركات تكافل	٣,٣٤٦	٣,٣٠٦
الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل	١٢٨	٩٠
	٣٤,٤٥١	٢٤,٣٠٣
ناقصاً: خسائر الإنتمان المتوقعة	(٢,٧٣٦)	(٢,٧٤٤)
	٣١,٧١٥	٢١,٥٥٩

خارج الإمارات العربية المتحدّة:	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل	٥,١١٧	١,٥٧٣

كانت أعمار مدينو التكافل كما يلي:

داخل الإمارات العربية المتحدّة - مدينو التكافل	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
أقل من ٣٠ يوماً	٧,٥٩٦	٤,٩٢٧
٣١ - ٩٠ يوماً	٨,٣٤٩	٦,٩١٨
٩١-١٨٠ يوماً	٧,٩٢٠	٣,٥٤٨
١٨١-٢٧٠ يوماً	٣,٧٩٣	٣,٦٢٨
٢٧١-٣٦٠ يوماً	٣,٤١٢	٢,٠٣٩
أكثر من ٣٦٠ يوماً	٣,٣٨١	٣,٢٤٣
	٣٤,٤٥١	٢٤,٣٠٣

٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل (تابع)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
خارج الإمارات العربية المتحدة - الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل		
٠ - ٣٠ يوماً	١,٥٨٩	١,٣٥٩
٣١ - ٩٠ يوماً	١	-
٩١ - ١٨٠ يوماً	١,٤٩١	٧٧
١٨١ -٢٧٠ يوماً	٨٦	٨٥
٢٧١ – ٣٦٠ يوماً	١,٧٧٧	٤٩
أكثر من ٣٦٠ يوماً	١٧٣	٣
	٥,١١٧	١,٥٧٣

٦ إلتزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
المجمل		
إلتزامات عقود التكافل:		
مساهمات غير مكتسبة	٥٨,١٥٥	٤٩,٤٣٤
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	١٦,٥١٦	٢٩,٩٧٢
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٩,٢٧٢	١١,٣٨٢
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٩٨٥	١,٥٦٥
إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة	٤,٠٨٤	٢,٠٤١
إجمالي إلتزامات عقد التكافل، بالمجمل	٨٩,٠١٢	٩٤,٣٩٤
قابل للإسترداد من إعادة التكافل:		
أصول عقود إعادة التكافل:		
مساهمات غير مكتسبة	١٠,٧٥٥	٨,١٢٠
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	١٢,٤٠٩	٢١,٧١٩
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٢,٩٤٩	٣,٧٧٩
إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة	٥٣١	-
إجمالي حصة إعادة التكافل من إلتزامات التكافل	٢٦,٦٤٤	٣٣,٦١٨
صافي:		
مساهمات غير مكتسبة	٤٧,٤٠٠	٤١,٣١٤
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم يتم تسويتها	٤,١٠٧	٨,٢٥٣
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٦,٣٢٣	٧,٦٠٣
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٩٨٥	١,٥٦٥
إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة	٣,٥٥٣	٢,٠٤١
	٦٢,٣٦٨	٦٠,٧٧٦

٧ الأطراف ذات 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.

٧ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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.

أ) أرصدة الطرف ذو العلاقة

	٣٠ سبتمبر 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	٢,٠٥٧	٦,٣٨٧
آخرى	٨٨٧	٨٧
	٢,٩٤٤	٦,٤٧٤
ناقص: خسائر الإنتمان المتوقعة	(١٨٠)	(١٨٠)
	٢,٧٦٤	٦,٢٩٤
المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة:		
آخرى	٥٣	١٩

جميع المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة عائدة على حملة الوثائق.

تعتبر المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة عائدة لما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
المساهمين	١٣	١٣
حاملي الوثائق	٤٠	٦
	٥٣	١٩

إن المبالغ المستحقة غير مضمونة وسيتم تسويتها نقداً. لم يتم منح أو استلام أي ضمانات. لم يتم إدراج أي مصروفات في السنة للديون المعدومة 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
مجمل المساهمات المكتتبة للأطراف ذات العلاقة	١٣٨	١٩٨	٢,١٦٣	١,١٦٢
أتعاب الإدارة (صافي)	٣٥	٥٩	٨٠٠	٩٥٧
المساهمات المكتتبة من خلال وساطة طرف ذو علاقة	٥٢١	١,٤٣٦	٣,٩٧٦	٦,٤٨٨
تكاليف إستحواذ الوثيقة	٩٩	١٩٨	٦١٣	٨٥٣
المطالبات المدفوعة - صافي	٦	٦	٧,٢٩٢	٤٦
المطالبات المدفوعة من خلال وساطة طرف ذو علاقة	-	٢٩	-	١٠٦

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

٧ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

ج) تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
مكافآت قصيرة الأجل	٢٧٠	١٥٠	٩٣٣	٤٥٠
مكافآت طويلة الأجل	١٩	١١١	٩٠	٣٠٠
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة	١,٢٠٠	-	١,٢٠٠	-

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 ٢٣,١٨ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٣,٨٥ مليون درهم إماراتي).

١٠ الأصول المالية الأخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الآخرى		
أوراق حقوق ملكية غير مدرجة فى الإمارات العربية المتحدة	١,٩٣٩	١,٩٣٩
صكوك مدرجة فى الإمارات العربية المتحدة	٥١,٢٨٥	٢٤,٥٦٦
	٥٣,٢٢٤	٢٦,٥٠٥

تعود الأصول المالية الآخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على ما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
المساهمين	٤٩,٣٠٥	٢٢,٧٣١
حاملي البوثائق	٣,٩١٩	٣,٧٧٤
	٥٣,٢٢٤	٢٦,٥٠٥
أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر		
أوراق حقوق ملكية مدرجة في الإمارات العربية المتحدة	٦,٤٧٨	٣,٩٠٢
أوراق حقوق ملكية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة	٥١٥	٥١٥
	٦,٩٩٣	٤,٤١٧

الأصول المالية الآخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عائدة للمساهمين.

١٠ الأصول المالية الأخرى (تابع)

إن الحركة في الأصول المالية الأخرى هي كما يلي:

	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر 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	٢٦,٢٤٣	٢٤,٠١٤	٦,٥١١	١٦,٤٠٨
المباع خلال الفترة/ السنة	-	-	(٤,٢٥٠)	(١٢,٦٥٣)
التغير في القيمة العادلة	٤٧٦	٥٥٢	٣١٥	١٤٧
القيمة العادلة، في نهاية الفترة/ السنة	٥٣,٢٢٤	٢٦,٥٠٥	٦,٩٩٣	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

تم تصنيف الإستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر 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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
أرصدة دائنة ناشئة من أنشطة التكافل	٩,٦١١	١٠,٠٢١
مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل	٨,٣١٤	١٠,٤٠٥
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل	١٩,٥٨٩	١٤,٠٥٥
	٣٧,٥١٤	٣٤,٤٨١

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
داخل الإمارات العربية المتحدة:		
أرصدة دائنة ناشئة من أنشطة التكافل	٩,٦١١	١٠,٠٢١
مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل	٨,٣١٤	١٠,٤٠٥
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل	١٨٢	٢٣٤
	١٨,١٠٧	٢٠,٦٦٠

١٢ دائنو التكافل وإعادة التكافل (تابع)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
خارج الإمارات العربية المتحدة:		
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل	١٩,٤٠٧	١٣,٨٢١

١٣ رأس المال

يتكون رأس المال المصرح والصادر والمدفوع بالكامل كما في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: لا شيء)، 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 ٣٠ سبتمبر 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

وفقاً 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٢٥,٧٥ مليون درهم إماراتي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٢٦,٥٨ مليون درهم إماراتي). يتم إحتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٠٪ من مجمل مساهمات التكافل. يتم إدراج رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل عند تكبدها.

١٥ رسوم وكالة ومضارب (تابع)

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٠,٠٨٣ مليون درهم إماراتي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٠,٣٣٣ مليون درهم إماراتي).

١٦ الدخل من الإستثمارات

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
أرباح من استبعاد استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٥	٤٦	٦١١	٣٨٦
أرباح غير محققة على استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٧٧	٤٠	١,٤١٩	-
توزيعات أرباح من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	٤٣	٢٤٩
الدخل من الإستثمارات العقارية	١,٩٢٥	٢,١٢٤	٥,٦٥٠	٦,٨٤٠
الدخل من ودائع الوكالة	٢٥١	٩٩٢	٩٨٣	٣,٣٢١
مصروفات مخصصة للإستثمارات	(١٩٠)	(٢٠٨)	(٥٨٢)	(٦١٥)
	٢,٥٨٨	٢,٩٩٤	٨,١٢٤	١٠,١٨١
عائد لما يلي:				
حاملو الوثائق	٨٧	١٥٨	٢٧٧	١,١٠٩
المساهمون	٢,٥٠١	٢,٨٣٦	٧,٨٤٧	٩,٠٧٢
	٢,٥٨٨	٢,٩٩٤	٨,١٢٤	١٠,١٨١

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)
الربح للفترة العائد للمساهمين (بالألف درهم إماراتي)	٩٩٢	٩,٠٨٠	٤,٣٦٥	٣١,٧٩٧
عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم الإماراتي)	٠,٠٠٦	٠,٠٥٩	٠,٠٢٨	٠,٢٠٦

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ يساوي نصيب السهم من الربح الأساسي حيث لم تقم الشركة بإصدار أي أدوات جديدة قد تؤثر على العائد عند ممارستها.

١٨ توزيعات الأرباح

خلال إجتماع الجمعية السنوي المنعقد في ٧ ابريل ٢٠٢١، قرر المساهمون توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ والتي تبلغ قيمتها ١٥,٤٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي لسنة ٢٠٢٠ (٢٠٢٠: قرر المساهمون بعدم توزيع أية أرباح لسنة ٢٠١٩). كما قرر المساهمون بدفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بما قيمته ٢٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي لكل عضو لسنة ٢٠٢٠ (٢٠٢٠: عدم دفع أية مكافآت).

١٩ النقدية وما في حكمها

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
النقدية وأرصدة المصارف	١٤٩,٣٣٠	٢٢٥,٥٦٠
ودائع وكالة ذات استحقاقات تتجاوز ٣ أشهر	-	(٥٣,٧٧٦)
	١٤٩,٣٣٠	١٧١,٧٨٤

٢٠ الإلتزامات والإرتباطات المحتملة

	٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
	العائد لحاملي الوثائق	العائد للمساهمين	الإجمالي	العائد لحاملي الوثائق	العائد للمساهمين	الإجمالي
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
التكافل						
إجمالي الدخل من التكافل	٥٩,٣٨٣	-	٥٩,٣٨٣	٨٥,٢١٤	-	٨٥,٢١٤
إجمالي مصروفات التكافل	(٣٧,٥٣٣)	-	(٣٧,٥٣٣)	(٣٥,٤٨٠)	-	(٣٥,٤٨٠)
صافي الدخل من التكافل	٢١,٨٥٠	-	٢١,٨٥٠	٤٩,٧٣٤	-	٤٩,٧٣٤
رسوم وكالة	(٢٥,٧٤٦)	٢٥,٧٤٦	-	(٢٦,٥٨٣)	٢٦,٥٨٣	-
رسوم مضارب	(٨٣)	٨٣	-	(٣٣٣)	٣٣٣	-
إيرادات أخرى	٢٦٨	-	٢٦٨	٣٣٧	-	٣٣٧
الدخل من الإستثمارات	٢٧٧	-	٢٧٧	١,١٠٩	-	١,١٠٩
	(٣,٤٣٤)	٢٥,٨٢٩	٢٢,٣٩٥	٢٤,٢٦٤	٢٦,٩١٦	٥١,١٨٠
الإستثمار						
الدخل من الإستثمار	-	٧,٨٤٧	٧,٨٤٧	-	٩,٠٧٢	٩,٠٧٢
إيرادات أخرى	-	٦	٦	-	٢	٢
تكلفة استحواذ الوثائق	-	(٨,٦٢٢)	(٨,٦٢٢)	-	(١٢,٤٤٣)	(١٢,٤٤٣)
مصروفات عمومية وإدارية	-	(١٧,٢٦١)	(١٧,٢٦١)	-	(١٦,٠١٤)	(١٦,٠١٤)
(الخسائر)/ الأرباح للفترة	(٣,٤٣٤)	٧,٧٩٩	٤,٣٦٥	٢٤,٢٦٤	٧,٥٣٣	٣١,٧٩٧

٢١ المعلومات القطاعية (تابع)

معلومات أخرى

	تكافل		إستثمارات		إجمالي	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
أصول القطاع	١١٧,٥٩١	١٢١,٣٧٢	٣٥٧,٦٧٣	٣٦٦,٨٧٦	٤٧٥,٢٦٤	٤٨٨,٢٤٨
التزامات القطاع	١٥٩,٤٢٥	١٥٩,٧٧٢	٧,٣٦٦	٩,٤٤٤	١٦٦,٧٩١	١٦٩,٢١٦

	تكافل		إستثمارات		إجمالي	
	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	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	-	-	٣٢٤	١٦٥	٣٢٤	١٦٥
الإهلاك	-	-	٧٩٥	٣٤٣	٧٩٥	٣٤٣

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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).

		المستوى ١ ألف درهم إماراتي	المستوى ٢ ألف درهم إماراتي	المستوى ٣ ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٥١,٢٨٥	-	-	٥١,٢٨٥
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	-	١,٩٣٩	١,٩٣٩
		٥١,٢٨٥	-	١,٩٣٩	٥٣,٢٢٤
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٦,٤٧٨	-	-	٦,٤٧٨
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	-	٥١٥	٥١٥
		٦,٤٧٨	-	٥١٥	٦,٩٩٣
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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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 ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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 دوراً إشرافياً لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لمبادىء وأحكام الشريعة الإسلامية.

وفقاً لإرشادات لجنة الفتوى والرقابة الشرعية بالشركة، يتعين على الشركة تحديد أي دخل يُعتبر مستمداً 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

تعتمد إيرادات استثمارات الشركة على ظروف السوق وأنشطتها الاستثمارية وإعلان الأرباح من قبل الشركات المستثمر فيها، وهي ذات طابع موسمي. بالرغم من ذلك، تواصل الشركة مراقبة تأثير كوفيد-١٩ على أدائها المالي. وحتى الآن، لم تلاحظ الإدارة أية تأثير جوهري على مخاطر الائتمان أو حالات التخلف عن السداد. وبالتالي، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ لا يمكن مقارنتها بالنتائج المتعلقة بالفترة المقارنة، ولا تشير إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.