

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

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١



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 يونيو ٢٠٢١، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ذات الصلة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تقتصر مسؤوليتنا 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 إجراءات 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 الاعتبارات الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".



جرانت ثورنتون

جرانت ثورنتون

أسامة رشدي البكري

سجل مدققي الحسابات رقم ٩٣٥

دبي، ١٠ أغسطس ٢٠٢١

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	إيضاحات	
			<b>الأصول</b>
			أصول التكافل التشغيلية
٤٧,٤٠٤	٤٢,٩٥٣	٤	النقدية وأرصدة المصارف
٢٣,١٣٢	٣٠,٧٤٤	٥	مدينو التكافل وإعادة التكافل
			أصول عقود إعادة التكافل
٨,١٢٠	١٠,٧٢٨	٦	مساهمات غير مكتسبة
٢١,٧١٩	١٣,٧٧٦	٦	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٣,٧٧٩	٢,١٦٣	٦	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
-	٦٥٥	٦	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
١,٥٣٢	٥٩٣		أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
٦,٢٩٤	٤,٥٥٤	٧	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
			أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
٣,٧٧٤	٣,٨٣٨	١٠	الشاملة الأخرى
٥,٦١٨	٥,١٨٦		تكاليف إستحواذ الوثائق المؤجلة
١٢١,٣٧٢	١١٥,١٩٠		إجمالي أصول التكافل التشغيلية
			<b>أصول المساهمين</b>
١٤١,٧٣٤	١١٤,٠٤٣	٤	النقدية وأرصدة المصارف
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٨	ودائع قانونية
٧,٧٧٤	٢,٨٦٩		أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
٢٣,٨٤٥	٢٢,٨٦٠	٩	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
			أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة
٢٢,٧٣١	٤٣,٠٩١	١٠	الأخرى
٤,٤١٧	٥,٧٠٧	١٠	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥٤,٥٣٨	١٥٤,٥٣٨	١١	إستثمارات عقارية
١,٣٥١	٩٦٥		عقارات ومعدات
٤٨٦	٣٨٣		أصول غير ملموسة
٣٦٦,٨٧٦	٣٥٤,٤٥٦		إجمالي أصول المساهمين
٤٨٨,٢٤٨	٤٦٩,٦٤٦		إجمالي الأصول

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	إيضاحات	
			التزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين
			التزامات التكافل التشغيلية وصندوق حملة الوثائق
			التزامات التكافل التشغيلية
٣٤,٤٨١	٣٥,٨٧٧	١٢	داننو التكافل وإعادة التكافل
			التزامات عقود التكافل
٤٩,٤٣٤	٥٢,٠٥٥	٦	مساهمات غير مكتسبة
٢٩,٩٧٢	٢١,٩٥٣	٦	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
١١,٣٨٢	٨,٠٣٨	٦	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١,٥٦٥	١,٠٥٧	٦	احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٢,٠٤١	٣,٢٠٦	٦	احتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٥,٢٤٠	٦,٦٠٨		التزامات أخرى
٦	٢	٧	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٢٣,٨٤٥	٢٢,٨٦٠	٩	مبالغ مستحقة الي مساهمين
١,٨٠٦	٢,٦٦٥		خصومات موجلة
١٥٩,٧٧٢	١٥٤,٣٢١		مجموع الإلتزامات التكافل التشغيلية
			صندوق حملة الوثائق
(٣٨,٤٠٠)	(٣٩,١٣١)		العجز في صندوق حملة الوثائق
٣٨,٤٠٠	٣٩,١٣١		فرض حسن من المساهمين
-	-		مجموع صندوق حملة الوثائق
١٥٩,٧٧٢	١٥٤,٣٢١		التزامات وصندوق حملة الوثائق
			حقوق و الإلتزامات المساهمين
			الإلتزامات المساهمين
٢,٤٨٤	٢,٥٤٢		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦,٩٤٧	٥,٦٧٧		الإلتزامات أخرى
١٣	٢٤	٧	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٩,٤٤٤	٨,٢٤٣		إجمالي الإلتزامات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	١٣	رأس المال
٦٦,٥٠٩	٧٧,٠٠٠	١٤	احتياطي قانوني
٥٠,٠٦٤	-	١٤	احتياطي اختياري
١٥٤	١٥٤	١٤	احتياطي إعادة التأمين
			احتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
٦٨	١٤٥		الشاملة الأخرى
٤٨,٢٣٧	٧٥,٧٨٣		أرباح مرحلة
٣١٩,٠٣٢	٣٠٧,٠٨٢		مجموع حقوق المساهمين
٣٢٨,٤٧٦	٣١٥,٣٢٥		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
٤٨٨,٢٤٨	٤٦٩,٦٤٦		إجمالي الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ١٠ أغسطس ٢٠٢١.



السيد/ خالد أحمد الكاظم

الرئيس التنفيذي

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

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

قائمة الدخل المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
				<b>العائد لحاملي الوثائق</b>
				إيرادات التكافل
٦٤,٩٨٨	٥٤,١١١	٢٥,٨٨٦	٢٢,٦١٣	مجمعل مساهمات التكافل
(٧٧)	(٨٦)	(٥٢)	(٧٢)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(١٥,٧٠٨)	(١٥,٨٧٨)	(٦,٧٣٥)	(٥,١٩٣)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٤٩,٢٠٣	٣٨,١٤٧	١٩,٠٩٩	١٧,٣٤٨	صافي مساهمات التكافل
٦,٥٩٩	(٥٢٣)	٧,٩٧٦	١,٢٠٠	صافي المحوّل إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٥٥,٨٠٢	٣٧,٦٢٤	٢٧,٠٧٥	١٨,٥٤٨	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٣,٠٨٨	٢,٦٣٧	١,٩٤٧	١,٥٢٩	المعاملات المكتسبة
٥٨,٨٩٠	٤٠,٢٦١	٢٩,٠٢٢	٢٠,٠٧٧	إجمالي الدخل من الإكتتاب
				<b>مصروفات التكافل</b>
(٤٤,٠١٦)	(٤٦,٩٣٣)	(١٨,٧٤٤)	(٢٠,٣٨٣)	مجمعل المطالبات المدفوعة
-	٢٤	-	-	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
١٢,٤٣٥	١٩,٦٨٩	٥,٥٦٩	٦,٣٥٧	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
(٣١,٥٨١)	(٢٧,٢٢٠)	(١٣,١٧٥)	(١٤,٠٢٦)	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٥٠٩	٨,٠١٩	١٦٢	(١,٦٤٥)	(رد) تكوين مخصص إلتزامات عقود التكافل
٣,٩٤٠	(٧,٩٤٣)	٢٥٢	(٤٨٩)	حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم الإبلاغ عنها
٩٩٣	١,٧٢٨	١,٥١٣	٩٠٥	الإنخفاض في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها - صافي
٢٠٥	٥٠٨	١٩٦	١٢٤	الإنخفاض في مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة - صافي
(٢٣,٩٣٤)	(٢٤,٩٠٨)	(١١,٠٥٢)	(١٥,١٣١)	صافي مطالبات التكافل المتكبّدة
(٧٩)	-	(٣٤)	-	مصروفات تكافل أخرى
(٢٤,٠١٣)	(٢٤,٩٠٨)	(١١,٠٨٦)	(١٥,١٣١)	إجمالي مصروفات التكافل
٣٤,٨٧٧	١٥,٣٥٣	١٧,٩٣٦	٤,٩٤٦	صافي الدخل من التكافل
٩٥١	١٩٠	٦٨٢	٩٨	إيرادات الإستثمارات (إيضاح ١٦)
٢١٧	١٦	٣٠	-	إيرادات أخرى
(١٩,٤٩٦)	(١٦,٢٣٣)	(٧,٧٦٥)	(٦,٧٨٣)	رسوم وكالة (إيضاح ١٥)
(٢٨٥)	(٥٧)	(٢٠٤)	(٣٠)	رسوم مضارب (إيضاح ١٥)
١٦,٢٦٤	(٧٣١)	١٠,٦٧٩	(١,٧٦٩)	(الخسارة)/الرّبح للفترة العائدة لحاملي الوثائق

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

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

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
				العائد للمساهمين
٦,٢٣٦	٥,٣٤٦	٣,٥٩٢	٢,٥١٠	الدخل من الإستثمارات (إيضاح ١٦)
١	٥	-	١	إيرادات أخرى
١٩,٤٩٦	١٦,٢٣٣	٧,٧٦٥	٦,٧٨٣	رسوم وكالة من حاملي الوثائق (إيضاح ١٥)
٢٨٥	٥٧	٢٠٤	٣٠	رسوم مضارب (إيضاح ١٥)
(٨,٦٨٨)	(٥,٨٩٦)	(٤,١٥٥)	(٢,٧٧٦)	تكاليف استحواذ الوثائق
(١٠,٨٧٧)	(١١,٦٤١)	(٤,٩٨٤)	(٦,٣١٨)	مصرفات عمومية وإدارية
٦,٤٥٣	٤,١٠٤	٢,٤٢٢	٢٣٠	الدخل للفترة قبل القرض الحسن
١٦,٢٦٤	(٧٣١)	١٠,٦٧٩	(١,٧٦٩)	(تكوين) // رد مخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق
٢٢,٧١٧	٣,٣٧٣	١٣,١٠١	(١,٥٣٩)	(الخسارة) // الربح للفترة العائد للمساهمين
٠,١٥	٠,٠٢	٠,٠٩	(٠,٠١)	ربحية السهم (درهم إماراتي) الأساسي والمخفف (إيضاح ١٧)

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

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
				العائد للمساهمين
٢٢,٧١٧	٣,٣٧٣	١٣,١٠١	(١,٥٣٩)	(الخسارة) // الربح للفترة
				إيرادات شاملة أخرى 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
-	٧٧	-	٥٨	
٢٢,٧١٧	٣,٤٥٠	١٣,١٠١	(١,٤٨١)	إجمالي (الخسارة) // الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً متتماً من هذه 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
٢٢,٧١٧	٣,٣٧٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأرباح للفترة
		التسويات على:
٢٦٤	٥٤٦	إهلاك العقارات والمعدات
٤٠	(٨٤٢)	خسائر غير محققة من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٤٠)	(٥٨٦)	خسائر محققة من بيع أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤,٧١٦)	(٣,٧٢٥)	إيرادات من إستثمارات أخرى
		إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
(٢٤٩)	(٤٣)	أو الخسائر
٧٨	(٨)	خسائر الإنتمان المتوقعة
-	٤	تكلفة التمويل على التزام عقود الإيجار
(٢,٣٢٩)	(٧٣٢)	أرباح من ودائع الوكالة
١٠٢	٥٨	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٥,٥٦٧	(١,٩٥١)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التعديلات في رأس المال العامل
(٦,٧٠٥)	٦,٢٩٦	التغيير في أصول عقود إعادة التكافل
(١٤,٢٢٢)	(٧,٦٠٤)	التغيير في مدينو التكافل وإعادة التكافل
(١,٣٣٣)	١,٧٤٠	التغيير في المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
٣,٤٦٦	٥,٨٤٤	التغيير في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
٣٨	٤٣٢	التغيير في تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة
(٧,٥٤٣)	(٨,٠٨٥)	التغيير في إلتزامات عقود التكافل
(٦,٦٤٦)	١,٣٩٦	التغيير في دائني التكافل وإعادة لتكافل
٣٤٧	٨٥٩	التغيير في الخصومات المؤجلة
٢,٨٩٦	٩٢٢	التغيير في الإلتزامات الأخرى
٥	٧	التغيير في المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة
(١٤,١٣٠)	(١٤٤)	النقدية المستخدمة في التشغيل
(٤٧٠)	-	زكاة مدفوعة
(١٤,٦٠٠)	(١٤٤)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٣٦)	(٥٧)	شراء عقارات ومعدات
(١٢,٦٥٣)	(٢٥,٢٥٦)	شراء إستثمارات في أوراق مالية
١٠,٦٦١	٤,٥٢١	المحصل من بيع إستثمارات في أوراق مالية
٤,٧١٦	٣,٧٢٥	إيرادات الإيجار المستلمة
٢,٣٢٩	٧٣٢	أرباح مستلمة من ودیعة الوكالة
٢٤٩	٤٣	توزيعات أرباح مستلمة
١٦,٨٨٦	٤٠,٠٠٠	الإنخفاض في ودائع الوكالة ذات فترة استحقاق أكثر من ٣ أشهر
٢٢,١٥٢	٢٣,٧٠٨	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٦٤)	(٣٠٦)	مدفوعات إلتزامات عقود الإيجار
-	(١٥,٤٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٨)
(٢٦٤)	(١٥,٧٠٦)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٧,٢٨٨	٧,٨٥٨	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٨١,٥٧٩	١٤٩,١٣٨	النقدية وما في حكمها ، في بداية الفترة
٨٨,٨٦٧	١٥٦,٩٩٦	النقدية وما في حكمها، في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ المتعلق بالشركات التجارية في الإمارات العربية المتحدة. تخضع الشركة لأحكام القانون الاتحادي 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 المسجل 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 بالشرعية. 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.

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.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٥ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. وإعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١، أصبح قطاع التأمين تحت إشراف وسلطة المصرف المركزي.

٢ معلومات عامة وأساس الإعداد

القوائم المالية المرحلية المختصرة هي لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 وفقاً 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 المجمعّة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

الأحكام والتقدير المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

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

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 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 المستحقة 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 الإلتزام 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 بناءً 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 بناءً على البيانات السابقة. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للكفاية ويتم إجراء التغييرات 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 التخلف 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 تخلف 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 التغييرات الإقتصادية الحالية.

إختبار كفاية الإلتزام

بنهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إجراء إختبار لكفاية الإلتزام بهدف ضمان إلتزامات عقود التكافل. تقوم الشركة باستخدام 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 مباشرة إلى قائمة الدخل.

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

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

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 باستخدام التدفقات النقدية المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات مماثلة أو نماذج تقييم أخرى.

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 تأثير التقييم، هي كما يلي:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان على أساس نسبي. ويهدف 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، باستخدام 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 للدحض 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.

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

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

٤ النقدية وأرصدة المصارف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
٣٢	١٣	النقدية في الصندوق
١٦١,٧٦٦	١١٣,٩٧٤	أرصدة المصارف:
٢٧,٣٤٠	٤٣,٠٠٩	ودائع وكالة
١٨٩,١٣٨	١٥٦,٩٩٦	حسابات جارية
٤٧,٤٠٤	٤٢,٩٥٣	عائد لما يلي:
١٤١,٧٣٤	١١٤,٠٤٣	حاملو الوثائق
١٨٩,١٣٨	١٥٦,٩٩٦	المساهمين

٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
٢٠,٩٠٧	٢٦,٥٠٨	مدينو التكافل
٣,٣٠٦	٣,٣٥٠	الأرصدة المدينية من شركات تكافل
١,٦٦٣	٣,٦٢٢	الأرصدة المدينية من شركات إعادة التكافل
٢٥,٨٧٦	٣٣,٤٨٠	
(٢,٧٤٤)	(٢,٧٣٦)	ناقصاً: خسائر الإنتمان المتوقعة
٢٣,١٣٢	٣٠,٧٤٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
٢٠,٩٠٧	٢٦,٥٠٨	داخل الإمارات العربية المتحدة:
٣,٣٠٦	٣,٣٥٠	مدينو التكافل
٩٠	٩٥	الأرصدة المدينية من شركات تكافل
٢٤,٣٠٣	٢٩,٩٥٣	الأرصدة المدينية من شركات إعادة التكافل
(٢,٧٤٤)	(٢,٧٣٦)	ناقصاً: خسائر الإنتمان المتوقعة
٢١,٥٥٩	٢٧,٢١٧	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
١,٥٧٣	٣,٥٢٧	خارج الإمارات العربية المتحدة:
		الأرصدة المدينية من شركات إعادة التكافل

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

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

٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل (تابع)

كانت أعمار مدينو التكافل كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(غير مدققة) (مدققة)  
ألف درهم إماراتي ألف درهم إماراتي

داخل الإمارات العربية المتحدة - مدينو التكافل

٤,٩٢٧	٧,٥٦٩
٦,٩١٨	٦,٤٦٧
٣,٥٤٨	٧,٠٦١
٣,٦٢٨	٥,٢٦٨
٢,٠٣٩	٦٠٣
٣,٢٤٣	٢,٩٨٥
٢٤,٣٠٣	٢٩,٩٥٣

٠ - ٣٠ يوماً  
٣١ - ٩٠ يوماً  
٩١ - ١٨٠ يوماً  
١٨١ - ٢٧٠ يوماً  
٢٧١ - ٣٦٠ يوماً  
أكثر من ٣٦٠ يوماً

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(غير مدققة) (مدققة)  
ألف درهم إماراتي ألف درهم إماراتي

خارج الإمارات العربية المتحدة - الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل

١,٣٥٩	١,٤٢٧
٧٧	١,٧٧٠
٨٥	١٠١
٤٩	١٨٤
٣	٤٥
١,٥٧٣	٣,٥٢٧

٠ - ٣٠ يوماً  
٣١ - ٩٠ يوماً  
٩١ - ١٨٠ يوماً  
١٨١ - ٣٦٠ يوماً  
أكثر من ٣٦٠ يوماً

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

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

٦ التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي	المجمل
		التزامات عقود التكافل:
٥٢,٠٥٥	٤٩,٤٣٤	مساهمات غير مكتسبة
٢١,٩٥٣	٢٩,٩٧٢	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٨,٠٣٨	١١,٣٨٢	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١,٠٥٧	١,٥٦٥	إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٣,٢٠٦	٢,٠٤١	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٨٦,٣٠٩	٩٤,٣٩٤	إجمالي التزامات عقد التكافل، بالمجمل
		قابل للإسترداد من إعادة التكافل:
		أصول عقود إعادة التكافل:
١٠,٧٢٨	٨,١٢٠	مساهمات غير مكتسبة
١٣,٧٧٦	٢١,٧١٩	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٢,١٦٣	٣,٧٧٩	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٦٥٥	-	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٢٧,٣٢٢	٣٣,٦١٨	إجمالي حصة إعادة التكافل من التزامات التكافل
		صافي:
٤١,٣٢٧	٤١,٣١٤	مساهمات غير مكتسبة
٨,١٧٧	٨,٢٥٣	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم يتم تسويتها
٥,٨٧٥	٧,٦٠٣	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١,٠٥٧	١,٥٦٥	إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٢,٥٥١	٢,٠٤١	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٥٨,٩٨٧	٦٠,٧٧٦	

٧ معاملات مع 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.

تمثل الأطراف 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 إعتداد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

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

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

٧ معاملات مع الطرف ذو العلاقة (تابع)	
أ) أرصدة الطرف ذو العلاقة	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
٣,٦٨٢	٦,٣٨٧
١,٠٥٢	٨٧
٤,٧٣٤	٦,٤٧٤
(١٨٠)	(١٨٠)
٤,٥٥٤	٦,٢٩٤
٢٦	١٩

المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة:  
الرضا لوساطة التأمين (ش.ذ.م.م)، دبي  
أخرى

ناقص: خسائر الإنتمان المتوقعة

المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة:  
أخرى

تتعلق كافة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة بحاملي الوثائق.

تعتبر المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة عائدة لما يلي:

٢٦ حاملي الوثائق المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي
٢	٦
٢٤	١٣
٢٦	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 المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
٢٧٨	٣١١	٢,٠٢٥	٩٦٤
٢٠	٢٤	٧٦٥	٨٩٨
٨٦٠	١,٤٦٥	٣,٤٥٥	٥,٠٥٢
١٤٦	٢١٣	٥١٤	٦٥٥
-	٢	٧,٢٨٦	٤٠
-	٧٧	-	٧٧

مجمل المساهمات المكتتبه للأطراف ذات العلاقة  
مصروفات الإدارة (صافي)  
المساهمات المكتتبه من خلال وساطة طرف ذو علاقة  
تكاليف استحواذ الوثيقة  
المطالبات المدفوعة - صافي  
المطالبات المدفوعة من خلال وساطة طرف ذو علاقة

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



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

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

٧ معاملات مع الطرف ذو العلاقة (تابع)

(ج) تعويضات مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣٠٠	٦٦٣	٨٨	٤٧٣	مكافآت قصيرة الأجل
١٨٩	٧١	١٤٤	١٩	مكافآت طويلة الأجل
-	١,٢٠٠	-	١,٢٠٠	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

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 ٢٢,٨٦ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٣,٨٥ مليون درهم إماراتي).

١٠ الأصول المالية الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١,٩٣٩	١,٩٣٩	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٤٤,٩٩٠	٢٤,٥٦٦	أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة
٤٦,٩٢٩	٢٦,٥٠٥	صكوك مدرجة في الإمارات العربية المتحدة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣,٨٣٨	٣,٧٧٤	حاملي الوثائق المساهمين
٤٣,٠٩١	٢٢,٧٣١	
٤٦,٩٢٩	٢٦,٥٠٥	
٥,١٩٢	٣,٩٠٢	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥١٥	٥١٥	أوراق مالية مدرجة في الإمارات العربية المتحدة
٥,٧٠٧	٤,٤١٧	أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة

إن كافة الأصول المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عائدة للمساهمين.

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

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

١٠ الأصول المالية الأخرى (تابع)

إن الحركة في الأصول المالية الأخرى هي كما يلي:

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
٥١٥	٤,٤١٧	١,٩٣٩	٢٦,٥٠٥	القيمة العادلة، في بداية الفترة/ السنة
١٦,٤٠٨	٤,٩٠٩	٢٤,٠١٤	٢٠,٣٤٧	المشترى خلال الفترة/ السنة
(١٢,٦٥٣)	(٣,٩٣٥)	-	-	المباع خلال الفترة/ السنة
١٤٧	٣١٦	٥٥٢	٧٧	التغير في القيمة العادلة
٤,٤١٧	٥,٧٠٧	٢٦,٥٠٥	٤٦,٩٢٩	القيمة العادلة، في نهاية الفترة/ السنة

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

تم تصنيف الإستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: المستوى الثالث).

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

١٢ دائنو التكافل وإعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
١٠,٠٢١	٩,٤٩٠	أرصدة دائنة ناشئة من أنشطة التكافل
١٠,٤٠٥	٩,٠٥٥	مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل
١٤,٠٥٥	١٧,٣٣٢	مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
٣٤,٤٨١	٣٥,٨٧٧	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
١٠,٠٢١	٩,٤٩٠	داخل الإمارات العربية المتحدة:
١٠,٤٠٥	٩,٠٥٥	أرصدة دائنة ناشئة من أنشطة التكافل
٢٣٤	٢٩٠	مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل
٢٠,٦٦٠	١٨,٨٣٥	مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل

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

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

١٢ داننو التكافل وإعادة التكافل (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٧,٠٤٢	١٣,٨٢١

خارج الإمارات العربية المتحدة:  
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل

١٣ رأس المال

يتكون رأس المال المصرح والصادر والمدفوع بالكامل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ من ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠: 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. تم تحويل ما قيمته ١٠,٤٩١ مليون درهم إماراتي إلى الإحتياطي القانوني من الإحتياطي الاختياري خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: لم يتم إجراء أي تحويل).

الإحتياطي الإختياري

قامت الشركة بتكوين إحتياطي إختياري 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 يونيو ٢٠٢١ وكذلك السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

إحتياطي إعادة التأمين

وفقاً لقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم ٢٣، المادة ٣٤، تقوم الشركة بتحويل المبالغ من الأرباح المرحلة إلى إحتياطي إعادة التأمين. لم يتم إجراء أي تحويل إلى إحتياطي إعادة التأمين خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تم تحويل مبلغ ١٤٥ ألف درهم إماراتي من الأرباح المرحلة 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.

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

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

١٥ رسوم وكالة ومضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ما قيمته ١٦,٢٣ مليون درهم إماراتي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ١٩,٥٠ مليون درهم إماراتي). يتم احتساب 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ما قيمته ٠,٠٥٧ مليون درهم إماراتي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٠,٢٨٥ مليون درهم إماراتي).

١٦ الدخل من الإستثمارات

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٣٤٠	٥٨٦	٣٤٠	-	أرباح من استبعاد استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٠)	٨٤٢	٧٥٦	٥٦٨	أرباح/ (خسائر) غير محققة على استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٤٩	٤٣	٧	٤٣	توزيعات أرباح من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٧١٦	٣,٧٢٥	٢,١٩٧	١,٨٥٨	الدخل من الإستثمارات العقارية
٢,٣٢٩	٧٣٢	١,١٧٢	٣٣٢	الدخل من ودائع الوكالة
(٤٠٧)	(٣٩٢)	(١٩٨)	(١٩٣)	مصروفات مخصصة للإستثمار
٧,١٨٧	٥,٥٣٦	٤,٢٧٤	٢,٦٠٨	
٩٥١	١٩٠	٦٨٢	٩٨	عائد لما يلي:
٦,٢٣٦	٥,٣٤٦	٣,٥٩٢	٢,٥١٠	حاملو الوثائق
٧,١٨٧	٥,٥٣٦	٤,٢٧٤	٢,٦٠٨	المساهمون

١٧ نصيب السهم من الربح

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢٢,٧١٧	٣,٣٦٥	١٣,١٠١	(١,٥٤٧)	الربح للفترة العائد للمساهمين (الف درهم إماراتي)
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)
٠,١٥	٠,٠٢	٠,٠٩	(٠,٠١)	الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم إماراتي)

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

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

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

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 مليون درهم إماراتي لكل عضو لسنة ٢٠٢٠ (٢٠٢٠: عدم دفع أية مكافآت).

١٩ النقدية وما في حكمها

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
٢١٣,٩٨١	١٥٦,٩٩٦	النقدية وأرصدة المصارف
(١٢٥,١١٤)	-	ودائع وكالة ذات استحقاقات تتجاوز ٣ أشهر
٨٨,٨٦٧	١٥٦,٩٩٦	

٢٠ الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
١٠,٣٤٩	١٠,٣٤٩	خطابات ضمان

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 أخرى، 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 استثنائها عند توحيد القطاعات.

الشركة العربية الإستثمارية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكن للتأمين  
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

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

#### ٢١ المعلومات القطعية (تابع)

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

التكاليف	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
	العائد الوثائقي	الإجمالي	العائد الوثائقي	الإجمالي
إجمالي الدخل من التكاليف	٥٨,٨٩٠	-	٥٨,٨٩٠	-
إجمالي مصروفات التكاليف	(٢٤,٠١٣)	-	(٢٤,٠١٣)	-
صافي الدخل من التكاليف	٣٤,٨٧٧	-	٣٤,٨٧٧	-
رسوم وكالة	-	١٩,٤٩٦	(١٩,٤٩٦)	-
رسوم مضارب	-	٢٨٥	(٢٨٥)	-
دخل آخر	٢١٧	-	٢١٧	-
الدخل من الإستثمارات	٩٥١	-	٩٥١	-
الإستثمار	٣١,٠٤٥	١٩,٧٨١	١٦,٢٦٤	١٥,٥٥٩
الدخل من الإستثمار	٦,٢٣٦	٦,٢٣٦	-	٥,٣٤٦
دخل آخر	١	١	-	٥
تكلفة استنزاف الوثائق	(٨,٦٨٨)	(٨,٦٨٨)	-	(٥,٨٩٦)
مصروفات عمومية وإدارية	(١٠,٨٧٧)	(١٠,٨٧٧)	-	(١١,٦٤١)
(الغسائر) الأرباح للفترة	٢٢,٧١٧	٦,٤٥٣	١٦,٢٦٤	٣,٣٧٣
				٤,١٠٤
				(٧٣١)

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكن للتأمين  
القوائم المالية المرحلية المختصة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢١ المعلومات القطاعية (تابع)  
معلومات أخرى

إجمالي	استثمارات		تكافل	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
٤٨٨,٢٤٨	٤٦٩,٦٤٦	٣٦٦,٨٧٦	١٢١,٣٧٢	١١٥,١٩٠
١٦٩,٢١٦	١٦٢,٥٦٤	٩,٤٤٤	٨,٢٤٣	١٥٩,٧٧٢
				١٥٤,٣٢١
				أسول القطاع
				التراميات القطاع

إجمالي	فترة الستة أشهر المنتهية في		استثمارات		تكافل	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)
٣٦	٥٧	٣٦	٥٧	-	-	-
٢١٤	٥٤٦	٢١٤	٥٤٦	-	-	-
						الإهلاك
						مصرفات وأسماوية

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الافتراض 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 والالتزامات المالية المدرجة بالتكلفة المضمحلة في القوائم المالية المختصرة تقارب قيمتها العادلة.

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والالتزامات 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 لاحقاً 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	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي

٣٠ يونيو ٢٠٢١

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى  
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة  
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة

٤٤,٩٩٠	-	-	٤٤,٩٩٠
١,٩٣٩	١,٩٣٩	-	٣,٨٧٨
٤٦,٩٢٩	١,٩٣٩	-	٤٨,٨٦٨

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة  
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة

٥,١٩٢	-	-	٥,١٩٢
٥١٥	٥١٥	-	١,٠٣٠
٥,٧٠٧	٥١٥	-	٦,٢٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى  
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة  
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة

٢٤,٥٦٦	-	-	٢٤,٥٦٦
١,٩٣٩	١,٩٣٩	-	٣,٨٧٨
٢٦,٥٠٥	١,٩٣٩	-	٢٨,٤٤٤

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة  
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة

٣,٩٠٢	-	-	٣,٩٠٢
٥١٥	٥١٥	-	١,٠٣٠
٤,٤١٧	٥١٥	-	٤,٩٣٢



## 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 لثلاث شركات كما في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢١. جميع الأوراق المالية غير المدرجة تندرج تحت المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ولذلك فإن استخدام التقدير يعتبر جوهري.

## ٢٣ لجنة الفتوى والرقابة الشرعية

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

وفقاً لإرشادات لجنة الفتوى والرقابة الشرعية بالشركة، يتعين على الشركة تحديد أي دخل يُعتبر ناتجاً من معاملات غير مقبولة بموجب مبادئ وأحكام 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 المؤثرة 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 يكن هناك تأثير جوهري على مخاطر الائتمان أو حالات التخلف عن السداد. وبالتالي، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ لا يمكن مقارنتها بالنتائج المتعلقة بالفترة المقارنة، ولا تشير إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.