

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

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠



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 ٢٠٢٠، 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 إجراءات المراجعة الأخرى. إن هذه المراجعة أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبيدي مثل رأياً تدقيقياً.

الإستنتاج

في ضوء مراجعتنا، لم يسترغ 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".



جرانت ثورنتون
فاروق محمد

سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦
دبي، ٢ نوفمبر ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ إيضاحات ألف درهم إماراتي		
			الأصول
			أصول التكافل التشغيلية
٧٢,١٢١	٥٩,٦٩٠	٤	النقدية وأرصدة المصارف
١٦,٠٦٨	٢٤,٨٥٩	٥	مدينو التكافل وإعادة التكافل
			أصول عقود إعادة التكافل
٨,٨٠٧	٩,١٤٧	٦	مساهمات غير محققة
٨,١٨٧	٣٤,٤٠٢	٦	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٤,٦١٦	٣,٥٤٩	٦	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
-	٢٤٠	٦	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٩,٤٩٨	٢,٣١٦		أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
٥,٨٩٧	٢,٧١٢	٧	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٨,١٦١	٦,٧٤٧		تكاليف إستحواذ الوثائق المؤجلة
١٣٣,٣٥٥	١٤٣,٦٦٢		إجمالي أصول التكافل التشغيلية
			أصول المساهمين
١٥١,٤٥٨	١٦٥,٨٧٠	٤	النقدية وأرصدة المصارف
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٨	ودائع قانونية
٢,٠٤٩	٧,٠٢٢		أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
٣٣,٣٣٦	٢٣,٢١٤	٩	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
			أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة
١,٩٣٩	١,٩٣٩	١٠	الأخرى
٥١٥	٥١٥	١٠	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٦٥,٩٩٤	١٦٥,٩٩٤	١١	إستثمارات عقارية
٢,٣٠٤	٢,١٢٦		عقارات ومعدات
٣٦٧,٥٩٥	٣٧٦,٦٨٠		إجمالي أصول المساهمين
٥٠٠,٩٥٠	٥٢٠,٣٤٢		إجمالي الأصول

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

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (تابع)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	إيضاحات	
			إلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين
			إلتزامات التكافل التشغيلية وصندوق حملة الوثائق
			إلتزامات التكافل التشغيلية
٤٤,٤٠٤	٣٨,٢٣٣	١٢	دائنو التكافل وإعادة التكافل
			إلتزامات عقود التكافل
٦٨,٠٣٢	٥٧,٢٢٢	٦	مساهمات غير مكتسبة
١٨,٣٢٤	٤٠,٩٣٣	٦	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٢١,٤٢٩	١٥,٠٥٣	٦	مطالبات مستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها
٢,٢٦١	٢,٦٨٢	٦	إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٦,٣٣٥	٢,٩٠١	٦	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٥,٠٢٣	٤,٧٦١		إلتزامات أخرى
٦	٣	٧	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٣٣,٣٣٦	٢٣,٢١٤	٩	مبالغ مستحقة إلى مساهمين
١,٩٦٣	٢,٠٥٤		خصومات مزجلة
٢٠١,١١٣	١٨٧,١٥٦		إجمالي الإلتزامات التكافل التشغيلية
			صندوق حملة الوثائق
(٦٧,٧٥٨)	(٤٣,٤٩٤)		العجز في صندوق حملة الوثائق
٦٧,٧٥٨	٤٣,٤٩٤		قرض حسن من المساهمين
-	-		إجمالي صندوق حملة الوثائق
٢٠١,١١٣	١٨٧,١٥٦		إلتزامات وصندوق حملة الوثائق
			حقوق و إلتزامات المساهمين
			إلتزامات المساهمين
٢,٤٧٣	٢,٥٦٥		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٧,١٤٥	٩,٠٠١		إلتزامات أخرى
١,٠٧٤	٦٧٨		إلتزامات عقود الإيجار
٣٧	٣٧	٧	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١٠,٧٢٩	١٢,٢٨١		إجمالي إلتزامات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	١٣	رأس المال
٦٣,٥٧٢	٦٣,٥٧٢	١٤	إحتياطي قانوني
٥٠,٠٦٤	٥٠,٠٦٤	١٥	إحتياطي إختياري
(٤٨٤)	(٤٨٤)		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٢١,٩٥٦	٥٣,٧٥٣		أرباح مرحلة
٢٨٩,١٠٨	٣٢٠,٩٠٥		إجمالي حقوق المساهمين
٢٩٩,٨٣٧	٣٣٣,١٨٦		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
٥٠٠,٩٥٠	٥٢٠,٣٤٢		إجمالي الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ٢ نوفمبر ٢٠٢٠.


السيد/ خالد أحمد الكاظم
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ 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 سبتمبر ٢٠٢٠

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
العائد لحاملي الوثائق			
إيرادات التكافل			
١١٢,٤٢٢	٨٨,٦١١	٣٤,٨٩٩	٢٣,٦٢٣
(٩٠)	(٩٣)	(٣٧)	(١٦)
(٢٤,١٩٠)	(٢٢,١٨٤)	(٥,٧١٢)	(٦,٤٧٦)
٨٨,١٤٢	٦٦,٣٣٤	٢٩,١٥٠	١٧,١٣١
(٥٧٤)	١٤,٧٢٢	٧٨١	٨,١٢٣
٨٧,٥٦٨	٨١,٠٥٦	٢٩,٩٣١	٢٥,٢٥٤
٤,١٦٦	٤,١٥٨	١,٤٠٠	١,٠٧٠
١٤	-	٣	-
٩١,٧٤٨	٨٥,٢١٤	٣١,٣٣٤	٢٦,٣٢٤
مصرفات التكافل			
(٨٧,٥١٦)	(٦٤,٦٨٧)	(٢٨,٠٨٠)	(٢٠,٦٧١)
٧٨٤	-	(١٩٦)	-
٢٧,٤٧٠	٢٠,٨٢٤	٩,٣٨٠	٨,٣٨٩
(٥٩,٢٦٢)	(٤٣,٨٦٣)	(١٨,٨٩٦)	(١٢,٢٨٢)
٥,٩٧٤	(٢٢,٦٠٩)	٢,٠٩٠	(٢٥,١١٨)
(٣,٧١٩)	٢٦,٢١٥	(١,٩٧٤)	٢٢,٢٧٥
٤,١٨٠	٥,٣٠٩	١,١٢٢	٤,٣١٦
(٤٩)	(٤٢١)	١٣٣	(٦٢٦)
(٥٢,٨٧٦)	(٣٥,٣٦٩)	(١٧,٥٢٥)	(١١,٤٣٥)
-	(١١١)	-	(٣٢)
(٥٢,٨٧٦)	(٣٥,٤٨٠)	(١٧,٥٢٥)	(١١,٤٦٧)
٣٨,٨٧٢	٤٩,٧٣٤	١٣,٨٠٩	١٤,٨٥٧
٢,٠٢٤	١,١٠٩	٦٨٠	١٥٨
٢٢٢	٣٣٧	-	١٢٠
(٣٣,٧٢٧)	(٢٦,٥٨٣)	(١٠,٤٧٠)	(٧,٠٨٧)
(٦٠٧)	(٣٣٣)	(٢٠٤)	(٤٨)
٦,٧٨٤	٢٤,٢٦٤	٣,٨١٥	٨,٠٠٠
صافي الدخل من التكافل			
الدخل من الإستثمارات (إيضاح ١٧)			
إيرادات أخرى			
رسوم وكالة (إيضاح ١٦)			
رسوم مضارب (إيضاح ١٦)			
الأرباح للفترة العائدة لحاملي الوثائق			

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ 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 (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
٢,٨٣٦	٩,٠٧٢	٤,٢١٩	١٢,٤٥٩	الدخل من الإستثمارات (إيضاح ١٧)
١	٢	٢	٤	إيرادات أخرى
٧,٠٨٧	٢٦,٥٨٣	١٠,٤٧٠	٣٣,٧٢٧	رسوم وكالة من حاملي الوثائق (إيضاح ١٦)
٤٨	٣٣٣	٢٠٤	٦٠٧	رسوم مضارب (إيضاح ١٦)
(٣,٧٥٥)	(١٢,٤٤٣)	(٤,٦٧١)	(١٣,٦١٦)	تكاليف استحواذ الوثائق
(٥,١٣٧)	(١٦,٠١٤)	(٦,٤٩١)	(٢٢,٤٤٩)	مصروفات عمومية وإدارية
١,٠٨٠	٧,٥٣٣	٣,٧٢٣	١٠,٧٣٢	الدخل للفترة قبل القرض الحسن
٨,٠٠٠	٢٤,٢٦٤	٣,٨١٥	٦,٧٨٤	المخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق
٩,٠٨٠	٣١,٧٩٧	٧,٥٤٨	١٧,٥١٦	الربح للفترة العائد للمساهمين
٠,٠٦	٠,٢١	٠,٠٥	٠,١١	ربحية السهم (درهم إماراتي) الربح الأساسي والمخفف (إيضاح ١٨)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متماً 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 سبتمبر ٢٠٢٠

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
٩,٠٨٠	٧,٥٤٨	٣١,٧٩٧	١٧,٥١٦
-	-	-	-
٩,٠٨٠	٧,٥٤٨	٣١,٧٩٧	١٧,٥١٦

العائد للمساهمين

الربح للفترة

الإيرادات الشاملة الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة للعائد للمساهمين

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

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات - بالقيمة المعادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	أرباح مرحلة الف درهم إماراتي	الإجمالي الف درهم إماراتي	إحتياطي اختياري الف درهم إماراتي	إحتياطي قانوني الف درهم إماراتي	إحتياطي قانوني الف درهم إماراتي	رأس المال الف درهم إماراتي
٣١,٠٨٧,٨٧٧	٤٣,٧٢٥	(٤٨٤)	٥٠,٠٦٤	٦٣,٥٧٢	١٥٤,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)	
١٧,٥١٦	١٧,٥١٦	-	-	-	-	الإرباح للفترة إجمالي الدخل الشامل للفترة	
١٧,٥١٦	١٧,٥١٦	-	-	-	-	المعاملات مع العملاء توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٩)	
(١٥,٤٠٠)	(١٥,٤٠٠)	-	-	-	-		
٣١٢,٩٩٣	٤٥,٨٤١	(٤٨٤)	٥٠,٠٦٤	٦٣,٥٧٢	١٥٤,٠٠٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٢٨٩,١٠٨	٢١,٩٥٦	(٤٨٤)	٥٠,٠٦٤	٦٣,٥٧٢	١٥٤,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)	
٣١,٧٩٧	٣١,٧٩٧	-	-	-	-	الأرباح للفترة إجمالي الدخل الشامل للفترة	
٣١,٧٩٧	٣١,٧٩٧	-	-	-	-	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٣٢٠,٩٠٥	٥٣,٧٥٣	(٤٨٤)	٥٠,٠٦٤	٦٣,٥٧٢	١٥٤,٠٠٠		

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متصلاً 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 سبتمبر ٢٠٢٠

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
١٧,٥١٦	٣١,٧٩٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٥٤	٣٤٣	الأرباح للفترة
-	١١١	التسويات على:
٣٨	(٣٨٦)	إهلاك العقارات والمعدات
(١١,٥٧٦)	(٦,٨٤٠)	خسائر الإنتمان المتوقعة
(٥٥١)	(٢٤٩)	خسائر محققة من بيع أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢,٣٩٤)	(٣,٣٢١)	إيرادات من إستثمارات أخرى
١٨٤	٩٠	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى
٣,٤٧١	٢١,٥٤٥	أرباح من ودائع الوكالة
٥,٠٣٧	(٢٥,٧٢٨)	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٧,٠٢١	(٨,٩٠١)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
(٥٨٨)	٣,١٨٥	(الزيادة) / الإنخفاض في أصول عقود إعادة التكافل
(٣,٣٢١)	٢,٢٠٩	(الزيادة) / الإنخفاض في مدينو التكافل وإعادة التكافل
(٨٠١)	١,٤١٤	الإنخفاض / (الزيادة) في المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
(١٠,٨٤٨)	٢,٥١٠	الإنخفاض / (الزيادة) في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
(٤,٧٥٣)	(٦,١٧١)	الإنخفاض / (الزيادة) في تكاليف شراء الوثائق الموجلة
٩٠	٩١	(الإنخفاض) / (الزيادة) في التزامات عقود التكافل
٤٨٠	٢,٥٦٠	الإنخفاض في دائني التكافل وإعادة لتكافل
٥١	(٣)	الزيادة في الخصومات الموجلة
(٤,١٦١)	(٧,٢٨٩)	الزيادة في الإلتزامات الأخرى
(٧٢)	-	(الإنخفاض) / (الزيادة) في المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة
(١,٠٠٠)	(٩٦٦)	النقدية المستخدمة في التشغيل
(٥,٢٣٣)	(٨,٢٥٥)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
		زكاة مدفوعة
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٦٧٠)	(١٦٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١,٣٧٤)	(١٢,٦٥٣)	شراء عقارات ومعدات
٢٨,٧٥٩	١٣,٠٣٩	شراء إستثمارات في أوراق مالية
١١,٥٧٦	٦,٨٤٠	المحصل من بيع إستثمارات في أوراق مالية
٢,٣٩٤	٣,٣٢١	إيرادات الإيجار المستلمة
٥٥١	٢٤٩	أرباح مستلمة من وديعة الوكالة
(١٢,٠٠٠)	٨٨,٢٢٤	توزيعات أرباح مستلمة
٢٩,٢٣٦	٩٨,٨٥٥	الحركة في ودائع الوكالة ذات فترة استحقاق أكثر من ٣ أشهر
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
-	(٣٩٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٥,٤٠٠)	-	مدفوعات الإلتزام عقود الإيجار
(١٥,٤٠٠)	(٣٩٥)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٩)
٨,٦٠٣	٩٠,٢٠٥	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٣٦,٤٧٧	٨١,٥٧٩	النقدية وما في حكمها ، في بداية الفترة
٤٥,٠٨٠	١٧١,٧٨٤	النقدية وما في حكمها، في نهاية الفترة (إيضاح ٢٠)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متتماً 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 سبتمبر ٢٠٢٠

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 المتعلق بالشركات التجارية في الإمارات العربية المتحدة. 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 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 والحرانق 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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠١٩. علاوة على ذلك، فإن نتائج الفترات المرحلية لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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 ٢٠١٩. تنطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في القوائم المالية السنوية الحديثة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، 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 ٢٠١٩ باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية التي تطبقها الإدارة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠.

الأحكام والتفديرات 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.

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 بإستخدام أفضل تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصرفات 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.

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.

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 سبتمبر ٢٠٢٠

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين (تابع)

المعطيات والإفتراضات والتقنيات المستخدمة لإحساب 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. 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، 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 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 المقدمة 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي
٢٥	٧٠
١٩٨,٨٨٠	١٤٢,٠٠٠
٢٦,٦٥٥	٨١,٥٠٩
٢٢٥,٥٦٠	٢٢٣,٥٧٩
٥٩,٦٩٠	٧٢,١٢١
١٦٥,٨٧٠	١٥١,٤٥٨
٢٢٥,٥٦٠	٢٢٣,٥٧٩

النقدية في الصندوق
أرصدة المصارف:
ودائع وكالة
حسابات جارية

عائد لما يلي:
حاملي الوثائق
المساهمين

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 سبتمبر ٢٠٢٠

٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي
٢٧,٧٣٧	١٦,٤١٣
٣,٢٥٦	٤,١٠٩
٢٤٢	١,٨١١
٣١,٢٣٥	٢٢,٣٣٣
(٦,٣٧٦)	(٦,٢٦٥)
٢٤,٨٥٩	١٦,٠٦٨

مدينو التكافل
الأرصدة المدينة من شركات تكافل
الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل

ناقصاً: خسائر الإلتئمان المتوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي
٢٧,٥٦٤	١٦,٤١٣
٣,٢٥٦	٤,١٠٩
٢٤١	١٦٩
٣١,٠٦١	٢٠,٦٩١
(٦,٣٧٦)	(٦,٢٦٥)
٢٤,٦٨٥	١٤,٤٢٦

داخل الإمارات العربية المتحدة:

مدينو التكافل
الأرصدة المدينة من شركات تكافل
الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل

ناقصاً: خسائر الإلتئمان المتوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي
١٧٤	١,٦٤٢

خارج الإمارات العربية المتحدة:
الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل

كانت أعمار مدينو التكافل كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي
٢,٨٢٧	٤,٣٠١
٦,٩٣٩	٢,٩٠٣
٦,٢٣١	٤,٢٢٤
٦,٤٨٥	١,٦٥٠
٢,٥٧١	١,٩١٦
٦,٠٠٩	٥,٦٩٧
٣١,٠٦٢	٢٠,٦٩١

داخل الإمارات العربية المتحدة - مدينو التكافل

٠ - ٣٠ يوماً
٣١ - ٩٠ يوماً
٩١ - ١٨٠ يوماً
١٨١ - ٢٧٠ يوماً
٢٧١ - 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 سبتمبر ٢٠٢٠

٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي
١٧٠	١,٢٥٤
١	-
-	٣١٤
-	١
٢	٧٣
١٧٣	١,٦٤٢

خارج الإمارات العربية المتحدة - الأرصدة المدينية من شركات إعادة التكافل
٠ - ٣٠ يوماً
٣١ - ٩٠ يوماً
٩١ - ١٨٠ يوماً
١٨١ - ٣٦٠ يوماً
أكثر من ٣٦٠ يوماً

٦ إلتزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي
٥٧,٣٢٢	٦٨,٠٣٢
٤٠,٩٣٣	١٨,٣٢٤
١٥,٠٥٣	٢١,٤٢٩
٢,٦٨٢	٢,٢٦١
٢,٩٠١	٦,٣٣٥
١١٨,٨٩١	١١٦,٣٨١

المجمل

إلتزامات عقود التكافل:

مساهمات غير مكتسبة
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
إجمالي إلتزامات عقد التكافل، بالمجمل

قابل للإسترداد من إعادة التكافل:

أصول عقود إعادة التكافل:

مساهمات غير مكتسبة
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
إجمالي حصة إعادة التكافل من إلتزامات التكافل

٩,١٤٧	٨,٨٠٧
٣٤,٤٠٢	٨,١٨٧
٣,٥٤٩	٤,٦١٦
٢٤٠	-
٤٧,٣٣٨	٢١,٦١٠

صافي:

مساهمات غير مكتسبة
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم يتم تسويتها
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة

٤٨,١٧٥	٥٩,٢٢٥
٦,٥٣١	١٠,١٣٧
١١,٥٠٤	١٦,٨١٣
٢,٦٨٢	٢,٢٦١
٢,٦٦١	٦,٣٣٥
٧١,٥٥٣	٩٤,٧٧١

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.

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 إعتداد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

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 سبتمبر ٢٠٢٠

٧ الأطراف ذات العلاقة (تابع)	
أ) أرصدة الطرف ذو العلاقة	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي
المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة:	
الرضا لوساطة التأمين (ذ.م.د)، دبي	
أخرى	
٧,٣٦٤	١٠,٥٣٦
١٠٦	١١٩
٧,٤٧٠	١٠,٦٥٥
(٤,٧٥٨)	(٤,٧٥٨)
٢,٧١٢	٥,٨٩٧
ناقص: خسائر الإنتمان المتوقعة	

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

المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة:	
أخرى	
٤٠	٤٣

تعتبر المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة عائدة لما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي	
٣٧	٣٧	٦	٦
٣	٣	٤٣	٤٣
المساهمين		حاملو الوثائق	

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 سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
١٩٨	١٨٥	١٩٨	١٨٥
٥٩	٧٣	٥٩	٧٣
١,٤٣٦	٢,٨٩٥	١,٤٣٦	٢,٨٩٥
١٩٨	٣٨٣	١٩٨	٣٨٣
٦	٨٠	٦	٨٠
٢٩	(١٣)	٢٩	(١٣)
١,١٧٧	١,١٦٢	١,١٧٧	١,١٦٢
٩٧٨	٩٥٧	٩٧٨	٩٥٧
١٠,٠٦٦	٦,٤٨٨	١٠,٠٦٦	٦,٤٨٨
١,٣٠٢	٨٥٣	١,٣٠٢	٨٥٣
٥٥١	٤٦	٥٥١	٤٦
٤٨	١٠٦	٤٨	١٠٦

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 سبتمبر ٢٠٢٠

٧ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

ج) تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
١,٢١٥	٤٥٠	٥٧٢	١٥٠	مكافآت قصيرة الأجل
٦١٣	٣٠٠	٢١٢	١١١	مكافآت طويلة الأجل
١,٥٥٠	-	-	-	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 الاتحادي 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 ٢٣,٢١ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٣,٣٤ مليون درهم إماراتي).

١٠ الأصول المالية الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
١,٩٣٩	١,٩٣٩	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة
٥١٥	٥١٥	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة
٥١٥	٥١٥	

إن كافة الأصول المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عائدة للمساهمين.
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 سبتمبر ٢٠٢٠

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		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي	
٥١٥	٢٧,٩٣٨	١,٩٣٩	١,٩٣٩	القيمة العادلة، في بداية الفترة/ السنة
١٢,٦٥٣	٣,٨٥٣	-	-	المشتري خلال الفترة/ السنة
(١٢,٦٥٣)	(٣١,٢٧٦)	-	-	المباع خلال الفترة/ السنة
-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
٥١٥	-	١,٩٣٩	١,٩٣٩	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

تم تصنيف الإستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: المستوى الثالث).

تم تسجيل الإستثمارات العقارية البالغة ٦,٧ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦,٧ مليون درهم إماراتي) باسم الأطراف ذات العلاقة نيابة عن ولمصلحة الشركة.

١٢ دائنو التكافل وإعادة التكافل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي		
١١,٥٠٨	١٢,٣٤٠	١١,٥٠٩	١٢,٣٤٠	أرصدة دائنة ناشئة من أنشطة التكافل
١٣,٦٧٨	١٤,٩٨٩	١٣,٦٧٨	١٤,٩٨٩	مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل
١٣,٠٤٧	١٧,٠٧٥	١١١	١,١٨٧	مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
٣٨,٢٣٣	٤٤,٤٠٤	٢٥,٢٩٨	٢٨,٥١٦	

داخل الإمارات العربية المتحدة:

أرصدة دائنة ناشئة من أنشطة التكافل

مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل

مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل

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 سبتمبر ٢٠٢٠

١٢ داننو التكافل وإعادة التكافل (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٢,٩٣٥	١٥,٨٨٨

خارج الإمارات العربية المتحدة:
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل

١٣ رأس المال

يتكون رأس المال المصرح والصادر والمدفوع بالكامل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ من ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم).

١٤ 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 ٢٠٢٠ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: لا شيء)، حيث سيعتمد ذلك على النتائج السنوية المدققة.

١٥ 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 ٢٠٢٠ وكذلك السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

١٦ رسوم وكالة ومضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٢٦,٥٨ مليون درهم إماراتي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٣٣,٧٣ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٠,٣٣٣ مليون درهم إماراتي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٠,٦٠٧ مليون درهم إماراتي).

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 سبتمبر ٢٠٢٠

١٧ الدخل من الإستثمارات			
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)
٤٦	١٣٥	٣٨٦	(٣٨)
٤٠	٢٢٣	-	-
-	-	٢٤٩	٥٥١
٢,١٢٤	٣,٩٨٤	٦,٨٤٠	١٢,٧٧٧
٩٩٢	٩١٤	٣,٣٢١	٢,٣٩٤
(٢٠٨)	(٣٥٧)	(٦١٥)	(١,٢٠١)
٢,٩٩٤	٤,٨٩٩	١٠,١٨١	١٤,٤٨٣
١٥٨	٦٨٠	١,١٠٩	٢,٠٢٤
٢,٨٣٦	٤,٢١٩	٩,٠٧٢	١٢,٤٥٩
٢,٩٩٤	٤,٨٩٩	١٠,١٨١	١٤,٤٨٣

أرباح/ (خسائر) من استبعاد استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أرباح غير محققة على استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
توزيعات أرباح من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
الدخل من الإستثمارات العقارية
الدخل من ودائع الوكالة
مصروفات مخصصة للإستثمارات

عائد لما يلي:
حاملو الوثائق
المساهمون

١٨ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)
٩,٠٨٠	٧,٥٤٨	٣١,٧٩٧	١٧,٥١٦
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٦	٠,٠٥	٠,٢١	٠,١١

الربح للفترة العائد للمساهمين (بالآلف درهم إماراتي)
عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)
الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم الإماراتي)

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ يساوي نصيب السهم من الربح الأساسي حيث لم تقم الشركة بإصدار أي أدوات جديدة قد تؤثر على العائد عند ممارستها.

١٩ توزيعات الأرباح

خلال إجتماع الجمعية السنوي المنعقد في ١٢ ابريل ٢٠٢٠، قرر المساهمون عدم توزيع أية أرباح لسنة ٢٠١٩ (٢٠١٩): توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال، أي ١٠ فلس إماراتي للسهم بما قيمته ١٥,٤ مليون درهم إماراتي لسنة ٢٠١٨). كما قرر المساهمون عدم دفع أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٩ (٢٠١٩): تم دفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بما قيمته ١,٠٥٠ مليون درهم إماراتي).

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 سبتمبر ٢٠٢٠

٢٠ النقدية وما في حكمها

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
٢٢٥,٥٦٠	١٢٢,٣٨٩
(٥٣,٧٧٦)	(٩٠,٠٠٠)
<u>١٧١,٧٨٤</u>	<u>٣٢,٣٨٩</u>

النقدية وأرصدة المصارف
ودائع وكالة ذات استحقاقات تتجاوز ٣ أشهر

٢١ الإلتزامات والإرتباطات المحتملة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ألف درهم إماراتي
١٠,٣٩٢	١٠,٣٤٧

خطابات ضمان

٢٢ 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 استئناؤها عند توحيد القطاعات.

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

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

٢٢ المعلومات القطاعية (تابع)

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

التكافل	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
	العائد للمساهمين الإجمالي	العائد للمساهمين الإجمالي	العائد للمساهمين الإجمالي	العائد للمساهمين الإجمالي
إجمالي الدخل من التكافل	٩١,٧٤٨	٩١,٧٤٨	٨٥,٢١٤	٨٥,٢١٤
إجمالي مصروفات التكافل	(٥٢,٨٧٦)	(٥٢,٨٧٦)	(٣٥,٤٨٠)	(٣٥,٤٨٠)
صافي الدخل من التكافل	٣٨,٨٧٢	٣٨,٨٧٢	٤٩,٧٣٤	٤٩,٧٣٤
رسوم وكالة	-	٣٣,٧٢٧	-	٢٦,٥٨٣
رسوم مضارب	-	٦,٠٧	-	٣٣٣
إيرادات أخرى	٢٢٢	-	٣٣٧	-
الدخل من الاستثمارات	٢,٠٢٤	-	١١,٠٩	١,١٠٩
الإستثمار	٤١,١١٨	٣٤,٣٣٤	٥١,١٨٠	٢٦,٩١٦
الدخل من الإستثمار	١٢,٤٥٩	١٢,٤٥٩	٩,٠٧٢	٩,٠٧٢
إيرادات أخرى	٤	٤	٢	٢
تكلفة استحوذ الوثائق	(١٣,٦١٦)	(١٣,٦١٦)	(١٢,٤٤٣)	(١٢,٤٤٣)
مصروفات عمومية وإدارية	(٢٢,٤٤٩)	(٢٢,٤٤٩)	(١٦,٠١٤)	(١٦,٠١٤)
الإرباح للفترة	١٧,٥١٦	١٠,٧٣٢	٣١,٧٩٧	٧,٥٣٣
	٦,٧٨٤	٦,٧٨٤	٣١,٧٩٧	٢٤,٢٦٤

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 سبتمبر ٢٠٢٠

٢٣ 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 ٢٠١٩.

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).

الإيضاح	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

(١)	-	-	١,٩٣٩	١,٩٣٩
-----	---	---	-------	-------

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

(١)	-	-	٥١٥	٥١٥
	-	-	٢,٤٥٤	٢,٤٥٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

(١)	-	-	١,٩٣٩	١,٩٣٩
-----	---	---	-------	-------

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

(١)	-	-	٥١٥	٥١٥
	-	-	٢,٤٥٤	٢,٤٥٤

٢٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

(أ) لدى الشركة إستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة تابعة للشركات الثلاث كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: 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 ٢٠٢٠. جميع الأوراق المالية غير المدرجة تندرج تحت المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ولذلك فإن استخدام التقدير يعتبر جوهري.

٢٤ 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 لمبادئ 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.

٢٥ اعتماد القوائم المالية المختصرة

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 سبتمبر ٢٠٢٠ لا يمكن مقارنتها بالنتائج المتعلقة بالفترة المقارنة، ولا تشير إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.