

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع
تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة
٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

٣١ مارس ٢٠٢١



تقرير أعضاء مجلس الإدارة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

يسر مجلس إدارة الشركة أن يقدم تقريره عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ مع البيانات المالية كما في ذلك التاريخ.

ونقدم فيما يلي أبرز النقاط الرئيسية للنتائج وهي:

- بلغت إجمالي المساهمات المكتتبه مبلغ ٩٣,٣ مليون درهم مقارنة بمبلغ ١١٨,٨ عن نفس الفترة من العام ٢٠٢٠.
- انخفضت نسبة المطالبات في الربع الأول من العام ٢٠٢١ إلى ٦١,٧٪ مقارنة بـ ٦٨,٤٪ في الربع الأول من العام ٢٠٢٠.
- بلغت نسبة المصروفات في الربع الأول من العام ٢٠٢١ نسبة ٢٠,٤٪ مقارنة بـ ١٦,٠٪ في الربع الأول من العام ٢٠٢٠. ويرجع ذلك أساساً إلى الانخفاض في المساهمات المكتتبه وصافي المساهمات المكتتبه.
- بلغت النسبة الإجمالية المجمعة ٩٩,٣٪ في الربع الأول من العام ٢٠٢١ مقارنة بـ ٩٩,٨٪ في الربع الأول من العام المالي ٢٠٢٠.
- بلغ دخل الاستثمار للربع الأول ٣,٦ مليون درهم مقارنة بـ ٢,٢ مليون درهم في الربع الأول من العام المالي ٢٠٢٠ بسبب الأداء الجيد لمحفظة الأسهم.
- حققت الشركة صافي ربح قدره ٣,٩ مليون درهم في الربع الأول من السنة المالية ٢٠٢١ مقارنة بـ ٢,٣ مليون درهم في الربع الأول من السنة المالية ٢٠٢٠.
- بلغ العائد السنوي على حقوق الملكية ١٥,٣٪ للعام ٢٠٢٠.

أظهر صافي الأرباح للربع الأول نموًا بنسبة ٥٦٪ عن عام ٢٠٢٠ على خلفية تحسن أداء الاكتتاب وأرباح الاستثمار، ولا يزال الاتجاه في الأعمال التجارية يواجه بعض التحديات، حيث تشهد محفظتنا الاستثمارية الرئيسية منافسة أسعار شديدة، ولا تزال السيولة تشكل تحديًا في السوق، حيث ارتفعت التحصيلات مقارنة بالربع السابق، ومع ذلك فإننا نواصل مراقبة تقدمنا بشكل صارم مع التحفظ في سياسة الاحتياطي الخاصة بنا.

كان التحسن في أداء الاستثمار خلال الربع الأول مدفوعاً بتحسناً أداء محفظة الأسهم، حيث كان أداء أسواق الأسهم المحلية جيداً مما أدى إلى زيادة بنسبة ٦٧٪ في إجمالي دخل الاستثمار. وعلى الرغم من استقرار أسعار العقارات التي أظهرت بعض التحسن خلال العام السابق، إلا أن دخل الإيجارات شهد انخفاضاً بسبب الانخفاض السنوي في الإيجارات والضغط على الإشغال، كما لا تزال محفظة الدخل الثابت تواجه بعض التحديات بسبب انخفاض العوائد، ونتوقع أن يختلط أداء الاستثمار مع الأصول الدخل الثابت لتكون تحت ضغط بسبب انخفاض العائدات.



نظرة مستقبلية:

من المتوقع نمو الناتج المحلي الإجمالي الفعلي في الدولة بنسبة ٢٪ في عام ٢٠٢١ من سالب ٦٪ في العام ٢٠٢٠. وينبغي ملاحظة تأثير هذا النمو في البيانات المالية للشركة في العام ٢٠٢٢. كما نتوقع استمرار الضغط على حدود الشركة العليا لبقية العام. ومع ذلك، نعتقد أن الاكتتاب المنضبط جنباً إلى جنب مع المراقبة الصارمة للنفقات سيساعدنا في تحقيق أهدافنا الربحية لهذا العام.

وأخيراً نود أن نتقدم بخالص الشكر إلى هيئة التأمين وصلاننا الكرام وكافة شركائنا الاستراتيجيين على تقفهم في وطنية، كذلك كل الشكر والتقدير لفريق الإدارة والموظفين على جهودهم القيمة وتفانيهم.

د. علي سعيد بن حرمّل الفاهري
رئيس مجلس الإدارة
شركة الوطنية للتكافل (وطنية)

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢١

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، والبيانات المرحلية ذات الصلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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



بتوقيع:

رائد أحمد

شريك

إرنست ويونغ

رقم القيد: ٨١١

٩ مايو ٢٠٢١

أبوظبي

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي (غير منقح)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (منقحة) الف درهم	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير منقحة) الف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
			الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الأخر
			الاستثمارات العقارية
			تكلفة الاستحواذ المزججة على الوثائق
			حصة إعادة التكافل من الاشراقات غير المكتسبة
			حصة إعادة التكافل من المطالبات
			مبالغ منقوعة مقدما وودائع وموجودات أخرى
			الاشتراقات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
			ودائع بنكية مقيدة
			ودائع وكالة
			النقد وما يعادله
			إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
			الممتلكات والمعدات
			الموجودات غير الملموسة
			موجودات حق الاستخدام
			الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الأخر
			الاستثمارات العقارية
			وديعة نظامية
			مبالغ منقوعة مقدما وودائع وموجودات أخرى
			ودائع بنكية مقيدة
			مبالغ مستحقة من مشتركى التكافل
			النقد وما يعادله
			إجمالي موجودات المساهمين
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات عمليات التكافل
			ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
			مطلوبات عقود التكافل
			إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة
			مطلوبات أخرى
			مبالغ مستحقة للمساهمين
			إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			مطلوبات المساهمين
			مطلوبات أخرى
			مكفلات نهاية الخدمة للموظفين
			مطلوبات عقود الإيجار
			إجمالي مطلوبات المساهمين
			إجمالي المطلوبات
			حساب مشتركى التكافل
			صندوق التكافل على الممتلكات والمسؤوليات
			قرض حسن - ممول من قبل المساهمين
			إجمالي الفائض لى حساب مشتركى التكافل
			حقوق المساهمين
			رأس المال
			الاحتياطي القانوني
			احتياطي تمثر إعادة التكافل
			احتياطي إعادة التقييم
			الخسائر المتراكمة
			إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات وحساب مشتركى التكافل وحقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان الدخل المرحلي (غير مدقق)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
		العائد لمشتري التكافل
١١٨,٧٤٨	٩٣,٢٦١	١٦
(٤٤,٥٢٠)	(٣٠,٧٠٣)	١٦
٧٤,٢٢٨	٦٢,٥٥٨	
(١٩,٧٩٢)	(١٥,٠٦١)	
٥٤,٤٣٦	٤٧,٤٩٧	١٦
٣,٣١٧	٢,٨٩١	
٥٧,٧٥٣	٥٠,٣٨٨	
(٥٩,٦١٧)	(٥٥,٤٤٣)	
٢١,٦٠٥	٢١,٧٠١	
(٣٨,٠١٢)	(٣٣,٧٤٢)	
(٥,٢٢٩)	٦,٨٧٠	
٥,٧٠٨	(٢,٥٤٧)	
٢٧٩	٦٤	
٢٧	٥٣	
(٣٧,٢٢٧)	(٢٩,٣٠٢)	
(٣,٣٥٩)	(٤,٤١٨)	
(٤٠,٥٨٦)	(٣٣,٧٢٠)	
١٧,١٦٧	١٦,٦٦٨	
٧٤٥	٤٦٠	
(٣٣,٢٤٨)	(٢٣,٣١٥)	١٧
(٢٦١)	(١٦١)	
١٩٨	١٩	
(١٥,٣٩٩)	(٦,٣٢٩)	
١,٤٢٤	٣,١٦٤	١٨
٣٣,٢٤٨	٢٣,٣١٥	١٧
٢٦١	١٦١	
(٨,٥٧٤)	(٩,٥٨٩)	١٩
(٨,٥٧٨)	(٦,٦٣٨)	
(١١٠)	(١١١)	٩
(١٥,٣٩٩)	(٦,٣٢٩)	
٢,٢٧٢	٣,٩٧٣	
٠,٠٢	٠,٠٣	٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

بيان الدخل الشامل المرحلي (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠		٢٠٢١		
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	ايضاحات		
٢,٢٧٢	٣,٩٧٣			صافي الربح للفترة
				الدخل (الخسارة) الشامل الآخر
				<i>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:</i>
				التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
(١٥,٤٩٧)	٥,٠٠١	١٠		الدخل الشامل الآخر
				<i>البنود التي سوف يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:</i>
				التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال
-	(٣٨)	١٠		الدخل الشامل الآخر
(١٥,٤٩٧)	٤,٩٦٣			الدخل (الخسارة) الشامل الآخر للفترة
(١٣,٢٢٥)	٨,٩٣٦			إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

إجمالي حقوق المساهمين ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	احتياطي إعادة التقييم ألف درهم	احتياطي تعثر إعادة التكافل ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٩٣,٠٢٠	(٥٤,٨٣٥)	(٤,٩١١)	-	٢,٧٦٦	١٥٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)
٢,٢٧٢	٢,٢٧٢	-	-	-	-	الربح للفترة
(١٥,٤٩٧)	-	(١٥,٤٩٧)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(١٣,٢٢٥)	٢,٢٧٢	(١٥,٤٩٧)	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
-	١٥٦	(١٥٦)	-	-	-	تحويل إلى أرباح محتجزة عند استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٩,٧٩٥	(٥٢,٤٠٧)	(٢٠,٥٦٤)	-	٢,٧٦٦	١٥٠,٠٠٠	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)
١٠٤,١٠١	(٤٦,٤٤٣)	(٤,٧١٣)	٦٤٨	٤,٦٠٩	١٥٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
٣,٩٧٣	٣,٩٧٣	-	-	-	-	الربح للفترة
٤,٩٦٣	-	٤,٩٦٣	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٨,٩٣٦	٣,٩٧٣	٤,٩٦٣	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	٢,٢٩١	(٢,٢٩١)	-	-	-	استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٣,٠٣٧	(٤٠,١٧٩)	(٢,٠٤١)	٦٤٨	٤,٦٠٩	١٥٠,٠٠٠	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠		٢٠٢١		إيضاحات	
(غير مدققة)	ألف درهم	(غير مدققة)	ألف درهم		
٢,٢٧٢	٣,٩٧٣				الأنشطة التشغيلية الربح للفترة
					تعديلات للبنود التالية:
١٩,٧٩٢	١٥,٠٦١				احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
٥,٣٧٨	(٦,٦٥٩)				التغير في احتياطات إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
(٦,١٦٣)	٢,٢١٩				التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٥٠٤	٤٨٩	١٩			استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام وإطفاء موجودات غير ملموسة
٥٧٣	٧٢٦				مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٣٦٤	٣٥٦	١٩ و ٥			مخصص الانخفاض في قيمة الاشتراكات وضم إعادة التكافل المدينة
١١٠	١١١				تكلفة التمويل
(٧٦٥)	(٢,٢٥٢)	١٨			إيرادات توزيعات الأرباح
٢٢,٠٦٥	١٤,٠٢٤				
(١٩,٠٦٩)	(١٣,٥٤٣)				التغيرات العاملة في:
(١,٩٣٤)	(٢,٧٦٢)				الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٢٢,٩٩٢	١٢,٧٧١				مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى
(٢,٤١٩)	(٨٣١)				ضم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
١,٢١٣	(٣١١)				تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
١٦٧	١,٠١٧				إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة
					مطلوبات أخرى
٢٣,٠١٥	١٠,٣٦٥				صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٨٦)	(٤٨)				الأنشطة الاستثمارية
(٢٥٦)	(٣٢٨)				شراء ممتلكات ومعدات
(٨,٠٧٦)	(٢٥,٠١٤)	١٠			شراء موجودات غير ملموسة
٣,٩٢١	٢٥,٩١٥				شراء استثمارات
٧,٣٢٥	٥,٠٠٠				متحصلات من استبعاد استثمارات
٧٦٥	٢,٢٥٢				ودائع مقيدة وودائع وكالة
٣,٤٩٣	٧,٧٧٧				توزيعات أرباح مستلمة
					صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٠١٥)	(١٢٥)	٩			الأنشطة التمويلية
(١,٠١٥)	(١٢٥)				قسط مطلوبات عقود الإيجار المدفوع
٢٥,٤٩٣	١٨,٠١٧				التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤٥,٤٣٤	٣٨,٦٠٤				صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٧٠,٩٢٧	٥٦,٦٢١	٨			النقد وما يعادله في بداية الفترة
					النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

١ الوضع القانوني والأنشطة

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

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

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٩ مايو ٢٠٢١.

٢ أساس الإعداد

بيان الالتزام

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

لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المختصرة على كافة المعلومات والافصاحات الضرورية لإعداد البيانات المالية الكاملة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها مع البيانات المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. بالإضافة لذلك، قد لا تشير النتائج للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ بالضرورة إلى نتائج السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم") وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف (ألف درهم) إلا إذا أُشير إلى خلاف ذلك.

استخدام التقديرات والأحكام

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

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة، كانت الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات والشكوك هي نفسها التي تم تطبيقها عند إعداد البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢ أساس الإعداد (تتمة)

استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

تأثير فيروس كورونا المستجد (كوفيد ١٩)

يستمر وباء كوفيد ١٩ في التفشي والانتشار مما تسبب في تعطيل الأعمال والنشاط الاقتصادي. كانت هناك شكوك حول الاقتصاد الكلي فيما يتعلق بالأسعار والطلب على السلع. ومع ذلك، لا يزال حجم ومدة هذه التطورات غير مؤكدين ولكن قد يؤثران على الأرباح والتدفقات النقدية والوضع المالي. تراقب الشركة تطورات جائحة كوفيد ١٩ وسوف تواصل تقييم المزيد من التأثيرات في المستقبل.

تتمثل التأثيرات المعروفة حالياً لكوفيد ١٩ على الشركة في حدوث تأخيرات طفيفة في التحصيل من العملاء نتيجة لكوفيد ١٩ ولكن تقوم الإدارة بمراقبة الموقف عن كثب واحتفظت بمخصص كافٍ لحسائر الائتمان المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، كان هناك انخفاض في المساهمات المكتتبة خلال الفترة نتيجة استمرارية تأثير كوفيد ١٩، والتي تبذل الإدارة حالياً جهوداً لمعالجته في الفترات اللاحقة. لا تتوقع الإدارة تأثيراً جوهرياً مستقبلياً لهذه الجائحة على البيانات المالية للشركة في هذه المرحلة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة هي نفس السياسات التي تطبقها الشركة في بياناتها المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية الفعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. لم تقم الشركة بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم غير فعال بعد.

- إصلاح معيار معدل الفائدة - المرحلة ٢: تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

تشمل التعديلات الوسائل العملية التالية:

- وسيلة عملية تتطلب تغييرات تعاقدية أو تغييرات على التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح مباشرة، والتي سوف يتم التعامل معها على أنها تغييرات على معدل الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة في معدل الفائدة في السوق؛
- تغييرات التصاريح التي يتطلبها إصلاح معدل إيبيور والتي سوف يتم إجراؤها على تصنيفات التحوط وتوثيق التحوط دون وقف علاقة التحوط؛ و
- تقديم إعفاء مؤقت للمنشآت من لزوم استيفاء المتطلبات التي يمكن تحديدها بشكل منفصل عندما يتم تخصيص أداة بمعدل خالٍ من المخاطر كتحوط لمكون المخاطر.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة. لدى الشركة النية في استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

٤ وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ٦,٠٠٠ ألف درهم، والتي لا يمكن استخدامها بدون موافقة هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهي تحمل معدل ربح بنسبة ٢٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٢٥٪ سنوياً).

٥ الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	
٨٨,٩٤٢	٩٧,٤٥٤	مبالغ مستحقة من مشتركى التكافل
٢٠,٨٥٧	٢٦,١٧٣	مبالغ مستحقة من مشغلي التكافل وإعادة التكافل
٥,٢٤١	٤,٩٥٦	مبالغ مستحقة من الوسطاء والوكلاء
١١٥,٠٤٠	١٢٨,٥٨٣	
(٩,٦٧٨)	(١٠,٠٣٤)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٠٥,٣٦٢	١١٨,٥٤٩	صافي الاشتراكات وذمم إعادة التكافل المدينة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، انخفضت قيمة الاشتراكات وذمم أرصدة إعادة التكافل المدينة بقيمة اسمية تبلغ ١٠,٠٣٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩,٦٧٨ ألف درهم).

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	
٨,١١٢	٩,٦٧٨	في بداية الفترة / السنة
١,٥٦٦	٣٥٦	المحمل للفترة / السنة (إيضاح ١٩)
٩,٦٧٨	١٠,٠٣٤	في نهاية الفترة / السنة

٦ ودائع بنكية مقيدة

(مُدقَّقة)	(غير مُدقَّقة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٢٤٩	١٥,٢٤٩	موجودات عمليات التكافل
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	موجودات المساهمين
<u>١٧,٢٤٩</u>	<u>١٧,٢٤٩</u>	

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

تحمل هذه الودائع معدل ربح يتراوح بين ٠,٥٨٪ إلى ٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٥٨٪ إلى ٢,٠٪) سنوياً.

٧ ودائع وكالة

(مُدقَّقة)	(غير مُدقَّقة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	موجودات عمليات التكافل

تحمل ودائع الوكالة أعلاه معدل ربح يتراوح بين ٢٪ إلى ٣,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٠٪ إلى ٣,٥٪) سنوياً.

٨ النقد وما يعادله

(مُدقَّقة)	(غير مُدقَّقة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠	٢٠	نقد في الصندوق
٣٨,٥٨٤	٥٦,٦٠١	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
<u>٣٨,٦٠٤</u>	<u>٥٦,٦٢١</u>	
٢٧,٠٩٤	٣١,٦٩٦	موجودات عمليات التكافل
١١,٥١٠	٢٤,٩٢٥	موجودات المساهمين
<u>٣٨,٦٠٤</u>	<u>٥٦,٦٢١</u>	

٨ النقد وما يعادله (تتمة)

إن التوزيع الجغرافي للنقد وما يعادله هو كما يلي:

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١١١	٥٢١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٨,٤٩٣	٥٦,١٠٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣٨,٦٠٤</u>	<u>٥٦,٦٢١</u>	

٩ موجودات حق الاستخدام / مطلوبات عقود الإيجار

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٣٠٣	٨,٦٠٨	موجودات حق الاستخدام
٣٣٣	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١,٠٢٨)	(٢٥٨)	تعديل خلال الفترة / السنة
<u>٨,٦٠٨</u>	<u>٨,٣٥٠</u>	مصاريق الاستهلاك
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٩,٢٠١	٨,٦٠٦	مطلوبات عقود الإيجار
٣٣٣	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٤٤	١١١	تعديل خلال الفترة / السنة
(١,٣٧٢)	(١٢٥)	مصاريق الفائدة
<u>٨,٦٠٦</u>	<u>٨,٥٩٢</u>	مدفوعات
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	
٢٣,٣٢٠	٢٣,٠٩٩	موجودات عمليات التكافل
(٥١)	(٥١)	صكوك
٢٣,٢٦٩	٢٣,٠٤٨	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٠,٧١٨	٣٢,٢٩٧	أسهم حقوق ملكية متداولة
٥٣,٩٨٧	٥٥,٣٤٥	
٩,٩٠٩	٩,٩٠٩	موجودات المساهمين
(٢٧٨)	(٢٧٨)	صكوك
٩,٦٣١	٩,٦٣١	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٥,٩٠٠	٢٨,٦٠٤	أسهم حقوق ملكية متداولة
٣٥,٥٣١	٣٨,٢٣٥	
٨٩,٥١٨	٩٣,٥٨٠	الإجمالي

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

الإجمالي ألف درهم	أسهم حقوق ملكية ألف درهم	صكوك ألف درهم	
٨٩,٥١٨	٥٦,٦١٨	٣٢,٩٠٠	في ١ يناير
٢٥,٠١٤	٢٥,٠١٤	-	إضافات
(٢٥,٩١٥)	(٢٥,٧٣٢)	(١٨٣)	استيعادات
٤,٩٦٣	٥,٠٠١	(٣٨)	التغير في القيمة العادلة
٩٣,٥٨٠	٦٠,٩٠١	٣٢,٦٧٩	القيمة العادلة في نهاية الفترة

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	
٧٥,٧١٨	٧٧,٧٦٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣,٨٠٠	١٥,٨١٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٨٩,٥١٨	٩٣,٥٨٠	

١١ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	
		إجمالي مطلوبات عقود التكافل:
٧٠,٠٧٦	٦٣,٢٠٦	احتياطي المطالبات القائمة
٢٣,٣٠٤	٢٣,٥٦٨	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - احتياطي المطالبات
١,٩٠١	١,٨٤٨	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
١٤٩,٩٤٤	١٦٤,٨٣٣	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
٢٤٥,٢٢٥	٢٥٣,٤٥٥	
		موجودات عقود إعادة التكافل:
٤٢,٧٦٠	٤٠,٢١٣	احتياطي المطالبات القائمة
١٠,٧٠٦	١١,٠٣٤	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - احتياطي المطالبات
٥٣,٤٦٦	٥١,٢٤٧	حصة إعادة التكافل من المطالبات
٥٩,١٣٩	٥٨,٩٦٧	حصة إعادة التكافل من احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
١١٢,٦٠٥	١١٠,٢١٤	
		مطلوبات التكافل - صافي:
٢٧,٣١٦	٢٢,٩٩٣	احتياطي المطالبات القائمة
١٢,٥٩٨	١٢,٥٣٤	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - احتياطي المطالبات
١,٩٠١	١,٨٤٨	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٩٠,٨٠٥	١٠٥,٨٦٦	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
١٣٢,٦٢٠	١٤٣,٢٤١	

١٢ رأس المال

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد لكل سهم

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

١٣ صندوق مشترك التكاثل

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم
(١٥٦,٨٩٧)	(١٧٧,٠٦١)
(٢٠,١٦٤)	(٦,٣٢٩)
<u>(١٧٧,٠٦١)</u>	<u>(١٨٣,٣٩٠)</u>
١٥٦,٨٩٧	١٧٧,٠٦١
٢٠,١٦٤	٦,٣٢٩
<u>١٧٧,٠٦١</u>	<u>١٨٣,٣٩٠</u>
-	-

العجز في صندوق مشترك التكاثل:
الرصيد في بداية الفترة / السنة
العجز للفترة / السنة

القرض الحسن من المساهمين:
الرصيد في بداية الفترة / السنة
المخصص خلال الفترة / السنة

إجمالي حساب مشترك التكاثل، صافي

قام مساهمو الشركة بتمويل عجز مشترك التكاثل وفقاً لسياسة الشركة.

١٤ مبالغ مستحقة من مشترك التكاثل ومبالغ مستحقة من المساهمين

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم
١٧٧,٠٦١	١٨٣,٣٩٠
(١٩٩,١٩٦)	(٢٠٢,٥٠٠)
(٢١,٤٢٤)	(١٥,٦٠٦)
<u>(٤٣,٥٥٩)</u>	<u>(٣٤,٧١٦)</u>

القرض الحسن (إيضاح ١٣)
ناقصاً: رسوم الوكالة المدينة
تحويلات ومدفوعات إلى عمليات التكاثل

١٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

كانت الأرصدة التالية قائمة في نهاية فترة التقارير المالية:

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(٧٨)	(٧٨)	الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:
		نم دائنة لطرف ذو علاقة
٩,٩٠٩	٩,٩٠٩	استثمار في صكوك

فيما يلي تفاصيل المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة:

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٠	٢١٠	الربح المستلم من استثمار في صكوك

يتم إجراء المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط معادلة لتلك السائدة في المعاملات التجارية.

مكافآت الإدارة الرئيسية:

٥٣١	٥٣١	مكافآت قصيرة الأجل
٨٦	٨٦	مكافآت نهاية الخدمة
٦١٧	٦١٧	

١٦ صافي الاشتراكات

التغير في حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة	اشتراكات إعادة التكافل المكتسبة	التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتسبة	اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها	إجمالي الاشتراكات المكتسبة	التغير في إجمالي الاشتراكات غير المكتسبة	إجمالي الاشتراكات المكتسبة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
ز = ج - و	و = د - هـ	هـ	د	ج = أ - ب	ب	أ	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)							
٢٩,١٢٨	١٨,٧٨٥	٨٤٠	١٩,٦٢٥	٤٧,٩١٣	٩,٥٧١	٥٧,٤٨٤	الطبي
١٤,٩١٠	٦,٤٧٨	(١,٨٢٥)	٤,٦٥٣	٢١,٣٨٨	٣,٧٠٧	٢٥,٠٩٥	السيارات
١,٧٤٨	١,٠٩٩	(٢٥)	١,٠٧٤	٢,٨٤٧	(٩٩)	٢,٧٤٨	الهندسة
٤٢٣	١,٦٩٧	٧٨١	٢,٤٧٨	٢,١٢٠	١,١٦٢	٣,٢٨٢	العقارات
١٤٣	٣٨٩	١٩٢	٥٨١	٥٣٢	٣٠٣	٨٣٥	الشحن البحري وهيكل السفن
١,١٤٥	٢,٤٢٧	(١٣٥)	٢,٢٩٢	٣,٥٧٢	٢٤٥	٣,٨١٧	أخرى
٤٧,٤٩٧	٣٠,٨٧٥	(١٧٢)	٣٠,٧٠٣	٧٨,٣٧٢	١٤,٨٨٩	٩٣,٢٦١	الإجمالي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)							
٢٨,٣٥٢	٢٠,٩٣٥	٦,٢٨٦	٢٧,٢٢١	٤٩,٢٨٧	٢١,٧٧٦	٧١,٠٦٣	الطبي
٢٢,٥١٦	٦,٦٠٨	٣,٨٧٨	١٠,٤٨٦	٢٩,١٢٤	٧,٧٦٢	٣٦,٨٨٦	السيارات
١,٦٥٤	١,٥٥٨	(٢٨٦)	١,٢٧٢	٣,٢١٢	(٦٠٤)	٢,٦٠٨	الهندسة
٤٦٩	١,٦٢٦	٦١٩	٢,٢٤٥	٢,٠٩٥	١,٠١٢	٣,١٠٧	العقارات
١٠٣	٣٤٦	١٠٧	٤٥٣	٤٤٩	١٦١	٦١٠	الشحن البحري وهيكل السفن
١,٣٤٢	٢,٤٩٩	٣٤٤	٢,٨٤٣	٣,٨٤١	٦٣٣	٤,٤٧٤	أخرى
٥٤,٤٣٦	٣٣,٥٧٢	١٠,٩٤٨	٤٤,٥٢٠	٨٨,٠٠٨	٣٠,٧٤٠	١١٨,٧٤٨	الإجمالي

١٧ رسوم الوكالة

يدير المساهمون عمليات التكافل في الشركة لمشتركي التكافل ويتقاضون ٣٥٪ كحد أقصى من إجمالي المساهمات المكتتبة. خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١، تم تحميل رسوم الوكالة بنسبة ٢٥٪ (٣١ مارس ٢٠٢٠: ٢٨٪).

١٨ استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	
٣٤٢	٢٥٠	الربح على ودائع الوكالة والصكوك
٧٦٥	٢,٢٥٢	إيرادات توزيعات الأرباح
٣١٧	٢٥٧	إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية، صافي
-	٤٠٥	إيرادات أخرى
<u>١,٤٢٤</u>	<u>٣,١٦٤</u>	

١٩ مصاريف عمومية وإدارية

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	
٦,٢٩١	٧,١٣٤	تكاليف الموظفين
٦٤١	٦٠٦	مصاريف التدقيق والمصاريف القانونية والمهنية الأخرى
٤١٩	٥٣٢	تكاليف تقنية المعلومات
٥٠٤	٤٨٩	الاستهلاك والإطفاء
٣٦٤	٣٥٦	الانخفاض في قيمة ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة (إيضاح ٥)
-	٢٣٩	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
٢١٤	٢١١	قرطاسية المكاتب والصيانة
٦٧	٥٣	الإيجار ورسوم الخدمات
٧٤	(٣١)	أخرى، صافي
<u>٨,٥٧٤</u>	<u>٩,٥٨٩</u>	

٢٠ العوائد الأساسية والمخفضة للسهم

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

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢٠ ٢٠٢١

٢,٢٧٢ ٣,٩٧٣

الربح للفترة (ألف درهم)

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة

٠,٠٢ ٠,٠٣

العوائد الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

٢١ المعلومات القطاعية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	غير الطبي ألف درهم	الطبي ألف درهم	
٩٣,٢٦١ (٣٠,٧٠٣)	٣٥,٧٧٧ (١١,٠٧٨)	٥٧,٤٨٤ (١٩,٦٢٥)	إيرادات التكافل إجمالي الاشتراكات المكتتبة اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها
٦٢,٥٥٨ (١٥,٠٦١)	٢٤,٦٩٩ (٦,٣٣٠)	٣٧,٨٥٩ (٨,٧٣١)	صافي اشتراكات التكافل التغير في صافي احتياطي الاشتراكات غير المكتتبية
٤٧,٤٩٧ ٢,٨٩١	١٨,٣٦٩ ٢,٧١٩	٢٩,١٢٨ ١٧٢	صافي اشتراكات التكافل المكتتبية العمولات المكتتبية
٥٠,٣٨٨	٢١,٠٨٨	٢٩,٣٠٠	إجمالي إيرادات التكافل
(٥٥,٤٤٣) ٢١,٧٠١	(١٥,٥٨٨) ٢,٠٢٨	(٣٩,٨٥٥) ١٩,٦٧٣	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٣٣,٧٤٢)	(١٣,٥٦٠)	(٢٠,١٨٢)	صافي المطالبات المدفوعة
٦,٨٧٠ (٢,٥٤٧) ٦٤ ٥٣	٣,٧٣٧ (٤٧٩) (١٠٣) ٣٥	٣,١٣٣ (٢,٠٦٨) ١٦٧ ١٨	التغير في إجمالي احتياطي المطالبات القائمة التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات القائمة التغير في صافي احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
(٢٩,٣٠٢) (٤,٤١٨)	(١٠,٣٧٠) (١,٢٠٠)	(١٨,٩٣٢) (٣,٢١٨)	صافي مطالبات التكافل المتكبدة مصاريف الاكتتاب الأخرى
(٣٣,٧٢٠)	(١١,٥٧٠)	(٢٢,١٥٠)	إجمالي مصاريف التكافل
١٦,٦٦٨	٩,٥١٨	٧,١٥٠	صافي إيرادات التكافل
٤٦٠ (٢٣,٣١٥) (١٦١) ١٩	١٧٨ (٩,٠٢٣) (٦٢) ١٩	٢٨٢ (١٤,٢٩٢) (٩٩) -	إيرادات استثمار مشترك التكافل رسوم الوكالة حصة المضارب إيرادات أخرى
(٦,٣٢٩)	٦٣٠	(٦,٩٥٩)	(العجز) الفائض في نتيجة التكافل للفترة

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

٢١ المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	غير الطبي ألف درهم	الطبي ألف درهم	
			إيرادات التكافل
١١٨,٧٤٨	٤٧,٦٨٥	٧١,٠٦٣	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(٤٤,٥٢٠)	(١٧,٢٩٩)	(٢٧,٢٢١)	اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها
٧٤,٢٢٨	٣٠,٣٨٦	٤٣,٨٤٢	صافي اشتراكات التكافل
(١٩,٧٩٢)	(٤,٣٠٢)	(١٥,٤٩٠)	التغير في صافي احتياطي الاشتراكات غير المكتتبية
٥٤,٤٣٦	٢٦,٠٨٤	٢٨,٣٥٢	صافي اشتراكات التكافل المكتتبية
٣,٣١٧	٢,٩٦٠	٣٥٧	العمولات المكتتبية
٥٧,٧٥٣	٢٩,٠٤٤	٢٨,٧٠٩	إجمالي إيرادات التكافل
(٥٩,٦١٧)	(٢٩,٩٣٨)	(٢٩,٦٧٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢١,٦٠٥	٥,٧٦٥	١٥,٨٤٠	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٣٨,٠١٢)	(٢٤,١٧٣)	(١٣,٨٣٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥,٢٢٩)	٢,٧٧٠	(٧,٩٩٩)	التغير في إجمالي احتياطي المطالبات القائمة
٥,٧٠٨	٢,٧٦١	٢,٩٤٧	التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات القائمة
٢٧٩	٤١٤	(١٣٥)	التغير في صافي احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٢٧	٦٩	(٤٢)	التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
(٣٧,٢٢٧)	(١٨,١٥٩)	(١٩,٠٦٨)	صافي مطالبات التكافل المتكبدة
(٣,٣٥٩)	(١,١٩٤)	(٢,١٦٥)	مصاريف الاكتتاب الأخرى
(٤٠,٥٨٦)	(١٩,٣٥٣)	(٢١,٢٣٣)	إجمالي مصاريف التكافل
١٧,١٦٧	٩,٦٩١	٧,٤٧٦	صافي إيرادات التكافل
٧٤٥	٣٨٩	٣٥٦	إيرادات استثمار مشترك في التكافل
(٣٣,٢٤٨)	(١٤,١٥٧)	(١٩,٠٩١)	رسوم الوكالة
(٢٦١)	(١٣٦)	(١٢٥)	حصة المضارب
١٩٨	٢٢	١٧٦	إيرادات أخرى
(١٥,٣٩٩)	(٤,١٩١)	(١١,٢٠٨)	العجز في نتيجة التكافل للفترة

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

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة - التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي
٩٣,٥٨٠	-	-	٩٣,٥٨٠
٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٨٩,٥١٨	-	-	٨٩,٥١٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			

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

الأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة - التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تقارب القيمة الدفترية لكافة الموجودات والمطلوبات الأخرى التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة قيمها العادلة.