

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

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩



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 +

link.in/grant-thornton-uae
twitter.com/gtuae

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 ٣١ مارس ٢٠١٩، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". نقتصر 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 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، ١٤ مايو ٢٠١٩

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

(مدققة)	(غير مدققة)	إيضاح	الأصول
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩		
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
			أصول التكافل التشغيلية
٩٧,٤٩٧	٩٤,٤٣٣	٤	النقدية وأرصدة المصارف
٢٨,١١٢	٢٦,٧٧٣	٥	مدينو التكافل وإعادة التكافل
			أصول عقود إعادة التكافل
١٢,١٩٦	١٢,٩٥٥	٦	مساهمات غير محققة
١٤,٢٩١	١٣,٨٨٣	٦	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٥,٦٨٤	٦,١١٨	٦	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٤٩٨	٧٣٠	٦	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٧,٩٩٢	٩,٨٨٣		أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
١٠,٧٢١	١٢,٠٦٨	٧	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٧,٨٤٣	٨,١٤١		تكاليف إستحواذ الوثائق المؤجلة
١٨٤,٨٣٤	١٨٤,٩٨٤		إجمالي أصول التكافل التشغيلية
			أصول المساهمين
١٨,٩٨٠	٣٠,٣٠٧	٤	النقدية وأرصدة المصارف
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٨	ودائع قانونية
٣,٦٦٨	٢,٨٦٦		أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
٥٨,٤٩٩	٥٩,٩٦٨	٩	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
			أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١,٩٣٩	١,٩٣٩	١٠	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٧,٩٣٨	٢٢,٩٠٣	١٠	إستثمارات عقارية
٢٦٩,٣٥٦	٢٦٩,٣٥٦	١١	عقارات ومعدات
٨٠٩	٧٢٩		إجمالي أصول المساهمين
٣٩١,١٨٩	٣٩٨,٠٦٨		إجمالي الأصول
٥٧٦,٠٢٣	٥٨٣,٠٥٢		

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ 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 المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	إيضاح	
			إلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين
			إلتزامات التكافل التشغيلية وصندوق حملة الوثائق
			إلتزامات التكافل التشغيلية
٥٥,١١٦	٥١,٩٦٠	١٢	دائرو التكافل وإعادة التكافل
			إلتزامات عقود التكافل
٧٦,٧٣٢	٧٨,٥١٥	٦	مساهمات غير محققة
٢٤,٣١٩	٢٣,١٥٨	٦	مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها
٢٩,٦٢٣	٢٧,١٤٧	٦	مطالبات مستحقة ولم يتم تسجيلها
١,٦٧١	١,٩٣٦	٦	إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
١,٨٢١	١,٩٣٢	٦	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٥,٩٠٥	٥,٧٣٨		إلتزامات أخرى
١	-	٧	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٥٨,٤٩٩	٥٩,٩٦٨	٩	مبالغ مستحقة الي مساهمين
٢,٢٦٧	٢,٨٩١		خصومات مزجلة
٢٥٥,٩٥٤	٢٥٣,٢٤٥		مجموع الإلتزامات التكافل التشغيلية
			صندوق حملة الوثائق
(٧١,١٢٠)	(٦٨,٢٦١)		العجز في صندوق حملة الوثائق
٧١,١٢٠	٦٨,٢٦١		قرض حسن من المساهمين
-	-		مجموع صندوق حملة الوثائق
٢٥٥,٩٥٤	٢٥٣,٢٤٥		إلتزامات وصندوق حملة الوثائق
			حقوق و إلتزامات المساهمين
			إلتزامات المساهمين
٢,٣٥٣	٢,٤١٤		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦,٨٣٩	٧,٤٩٧		إلتزامات أخرى
٩,١٩٢	٩,٩١١		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
			إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
(٤٨٤)	(٤٨٤)		الشاملة الأخرى
٤٣,٧٢٥	٥٢,٧٤٤		أرباح مرحلة
٣١٠,٨٧٧	٣١٩,٨٩٦		مجموع حقوق المساهمين
٣٢٠,٠٦٩	٣٢٩,٨٠٧		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
٥٧٦,٠٢٣	٥٨٣,٠٥٢		إجمالي حقوق الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ١٤ مايو ٢٠١٩.


العضو المنتدب

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ 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 المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم إماراتي	
		العائد لحاملي الوثائق
		إيرادات التكافل
٥٣,٢٤٢	٤١,١٤٥	إجمالي مساهمات التكافل
(٤٧)	(٤٧)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(١٨,٦٨٠)	(١٠,٨٥٠)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٣٤,٥١٥	٣٠,٢٤٨	صافي مساهمات التكافل
٨,١٣١	(٩٠٢)	صافي المحوّل إلى إحتياطي المساهمات غير المحققة
٤٢,٦٤٦	٢٩,٣٤٦	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
١,٣٧٧	١,٢٤٥	العمولات المكتسبة
٨	١١	رسوم الوثائق وإيرادات أخرى
٤٤,٠٣١	٣٠,٦٠٢	إجمالي الدخل من الإكتتاب
		مصرفوات التكافل
(٤٣,٠٨٥)	(٣٠,٧٣٦)	مجمّل المطالبات المدفوعة
١٩١	٢٩٠	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
١٧,٦٦٧	١١,١٤٠	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
(٢٥,٢٢٧)	(١٩,٣٠٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥,٥١٤)	١,١٦١	تكوين/ (رد) مخصص لإلتزامات عقود التكافل
(٧٣٣)	(٤٠٨)	حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم الإبلاغ عنها
٢,٤٧٧	٢,٩٠٩	الإنخفاض في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها - صافي
(٤)	(٢٦٥)	الزيادة في مصرفوات تسوية الخسائر غير المخصصة - صافي
(٢٩,٠٠١)	(١٥,٩٠٩)	إجمالي مصرفوات التكافل
١٥,٠٣٠	١٤,٦٩٣	صافي الدخل من التكافل
٧٤٣	٦٦١	الدخل من الإستثمارات (إيضاح ١٧)
١٦	٤٦	إيرادات أخرى
(١٥,٩٧٢)	(١٢,٣٤٣)	رسوم وكالة (إيضاح ١٦)
(٢٢٣)	(١٩٨)	رسوم مضارب (إيضاح ١٦)
(٤٠٦)	٢,٨٥٩	الأرباح/ (الخسائر) 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 - أسكانا للتأمين
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تابع)

(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم إماراتي	
		العائد للمساهمين
٥,٤٣٥	٤,٢٩٦	الدخل من الإستثمارات (إيضاح ١٧)
١	١	إيرادات أخرى
١٥,٩٧٢	١٢,٣٤٣	رسوم وكالة من حاملي الوثائق (إيضاح ١٦)
٢٢٣	١٩٨	رسوم مضارب (إيضاح ١٦)
(٦,٤٤٤)	(٤,٥٥٢)	تكاليف استحواذ الوثائق
(٦,٨٨٧)	(٦,١٢٦)	مصروفات عمومية وإدارية
٨,٣٠٠	٦,١٦٠	الدخل للفترة قبل القرض الحسن
(٤٠٦)	٢,٨٥٩	المخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق
٧,٨٩٤	٩,٠١٩	الربح للفترة العائد للمساهمين
		ربحية السهم (درهم إماراتي)
٠,٠٥١	٠,٠٥٩	الربح الأساسي والمخفف (إيضاح ١٨)

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 الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
٧,٨٩٤	٩,٠١٩
العائد للمساهمين	
الربح للفترة	
الإيرادات الشاملة الأخرى	
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر صافي أرباح القيمة العادلة من إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	
-	-
٧,٨٩٤	٩,٠١٩
إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين	

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

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	أرباح مرحلية أرباح درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي	إحتياطي اختياري ألف درهم إماراتي	إحتياطي قانوني ألف درهم إماراتي	رأس المال ألف درهم إماراتي	
	٢٩٤,٦٦٢	٢٩,٥٩٤	(٤٨٤)	٥٠٠,٦٤	٦١,٤٨٨	١٥٤,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
	٧,٨٩٤	٧,٨٩٤	-	-	-	-	الأرباح للفترة إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
	٧,٨٩٤	٧,٨٩٤	-	-	-	-	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
	٣٠٢,٥٥٦	٣٧,٤٨٨	(٤٨٤)	٥٠٠,٦٤	٦١,٤٨٨	١٥٤,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)
	٣١٠,٨٧٧	٤٣,٧٢٥	(٤٨٤)	٥٠٠,٦٤	٦٣,٥٧٢	١٥٤,٠٠٠	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
	٩,٠١٩	٩,٠١٩	-	-	-	-	الأرباح للفترة إجمالي الدخل الشامل للفترة
	٩,٠١٩	٩,٠١٩	-	-	-	-	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
	٣١٩,٨٩٦	٥٢,٧٤٤	(٤٨٤)	٥٠٠,٦٤	٦٣,٥٧٢	١٥٤,٠٠٠	

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 التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم إماراتي	
٧,٨٩٤	٩,٠١٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥١	٨٠	الأرباح للفترة التسويات على: إهلاك العقارات والمعدات خسائر غير محققة من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٢٥	٣٧٥	خسائر / (أرباح) محققة من بيع أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٧٦)	٢	إيرادات من إستثمارات أخرى
(٤,٨٧٣)	(٤,٠٧٤)	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى
(٦٢٣)	(٥٣٦)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١,١٥٦	-	أرباح من ودائع الوكالة
(٧٣١)	(٧٢٤)	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٥٨	٦١	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
٢,٩٨١	٤,٢٠٣	الزيادة في أصول عقود إعادة التكافل
(٥,٦٦٤)	(١,٠١٧)	الإنخفاض / (الزيادة) في مدينو التكافل وإعادة التكافل
(١٠,٤٥٦)	١,٣٣٩	الزيادة في المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
(١,٢٦٨)	(١,٣٤٧)	الزيادة في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى (الزيادة) // الإنخفاض في تكاليف شراء الوثائق المؤجلة
(٤,٥٩٩)	(١,٠٨٩)	(الإنخفاض) // الزيادة في التزامات عقود التكافل
٤٧٢	(٢٩٨)	(الإنخفاض) // الزيادة في دائني التكافل وإعادة لتكافل
١,٣٠٩	(١,٤٧٨)	الزيادة في الخصومات المؤجلة
١١,٣٤٦	(٣,١٥٦)	الزيادة في الالتزامات الأخرى
٩١٥	٦٢٤	(الإنخفاض) // الزيادة في المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة
٧٣٤	٤٩١	
٦	(١)	
(٤,٢٢٤)	(١,٧٢٩)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٤٩)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١٤,٢٨٩)	-	شراء عقارات ومعدات
٢١,٦٧٤	٤,٦٥٨	شراء إستثمارات في أوراق مالية
٤,٨٧٣	٤,٠٧٤	المحصل من بيع إستثمارات في أوراق مالية
٧٣١	٧٢٤	إيرادات الإيجار المستلمة
٦٢٣	٥٣٦	أرباح مستلمة من وديعة الوكالة
١٣,٥٦٣	٩,٩٩٢	توزيعات أرباح مستلمة
٩,٣٣٩	٨,٢٦٣	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
٢١,٠٨٣	٣٦,٤٧٧	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٣٠,٤٢٢	٤٤,٧٤٠	النقدية وما في حكمها ، في بداية الفترة النقدية وما في حكمها، في نهاية الفترة (إيضاح ٢٠)

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)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

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 والحرائق والهندسة والطبية والحوادث العامة (يُشار إليها جمعاً بالتكافل العام) وتم تغيير اسم الشركة إلى الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين. تعمل الشركة فقط في الإمارات العربية المتحدة من خلال مكاتبها في دبي وأبوظبي.

٢ معلومات عامة وأساس الإعداد

القوائم المالية المرحلية المختصرة هي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وهي معروضة بالدرهم الإماراتي، وهي العملة الوظيفية للشركة. تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية للشركة من أجل السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. علاوة على ذلك، فإن نتائج الفترات المرحلية لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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 ٢٠١٨. تنطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في القوائم المالية السنوية الحديثة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، 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 المجمعة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية التي تنفذها الإدارة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.

الأحكام والتقديرات 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، بالإخذ 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 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.

المعطيات والإقتراضات 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. 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 جوهريّة.

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

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

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 ٣١ مارس ٢٠١٩

٤ النقدية وأرصدة المصارف

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
٧٠	٩٧	النقدية في الصندوق
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	أرصدة المصارف:
٣٦,٤٠٧	٤٤,٦٤٣	ودائع وكالة
١١٦,٤٧٧	١٢٤,٧٤٠	حسابات جارية
		عائد لما يلي:
١٨,٩٨٠	٣٠,٣٠٧	حاملي الوثائق
٩٧,٤٩٧	٩٤,٤٣٣	المساهمين
١١٦,٤٧٧	١٢٤,٧٤٠	

٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
٢٤,٠٧٢	٢٤,٧١٤	مدينو التكافل
٤,٣٠٩	٤,٨٣٠	الأرصدة المدينة من شركات تكافل
٥,٤٦٣	٢,٩٦١	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل
٣٣,٨٤٤	٣٢,٥٠٥	
(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
٢٨,١١٢	٢٦,٧٧٣	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
٢٤,٠٧٢	٢٤,٧١٥	داخل الإمارات العربية المتحدة:
٤,٣٠٩	٤,٨٣٠	مدينو التكافل
١,٣٤٤	١,٨٢٣	الأرصدة المدينة من شركات تكافل
٢٩,٧٢٥	٣١,٣٦٨	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل
(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)	ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
٢٣,٩٩٣	٢٥,٦٣٦	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
٤,١١٩	١,١٣٧	خارج الإمارات العربية المتحدة:
		الأرصدة المدينة 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 ٣١ مارس ٢٠١٩

٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
		داخل الإمارات العربية المتحدة - مدينو التكافل
		أقل من ٣٠ يوماً
٦,٣٦٨	٩,٠٥٦	٣٠-٩٠ يوماً
٦,٨٧٥	٥,٢٢٠	٩١-١٨٠ يوماً
٦,٤٩٦	٦,٠٧١	١٨١-٢٧٠ يوماً
٢,٩٣٢	٣,٩٩٩	٢٧١-٣٦٠ يوماً
٥,٢٨٠	٢,٢٨٨	أكثر من ٣٦٠ يوماً
١,٧٧٤	٤,٧٣٤	
<u>٢٩,٧٢٥</u>	<u>٣١,٣٦٨</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
		خارج الإمارات العربية المتحدة - الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل
		٠ - ٣٠ يوماً
٩٣	١٤٦	٣٠-٩٠ يوماً
٣٦٦	٥٠٥	٩١-١٨٠ يوماً
٤٦٣	٤٠٨	١٨١-٢٧٠ يوماً
-	٥	٢٧١-٣٦٠ يوماً
٣,١٩٧	٧٣	أكثر من ٣٦٠ يوماً
<u>٤,١١٩</u>	<u>١,١٣٧</u>	

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 ٣١ مارس ٢٠١٩

٦ التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	المجمل
		التزامات عقود التكافل:
		مساهمات غير محققة
٧٦,٧٣٢	٧٨,٥١٥	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٢٤,٣١٩	٢٣,١٥٨	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٢٩,٦٢٣	٢٧,١٤٧	إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
١,٦٧١	١,٩٣٦	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
١,٨٢١	١,٩٣٢	إجمالي مطلوبات عقد التكافل، بالمجمل
١٣٤,١٦٦	١٣٢,٦٨٨	

قابل للإسترداد من إعادة التكافل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	المجمل
		أصول عقود إعادة التكافل:
		مساهمات غير محققة
١٢,١٩٦	١٢,٩٥٥	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
١٤,٢٩١	١٣,٨٨٣	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٥,٦٨٤	٦,١١٨	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٤٩٨	٧٣٠	إجمالي حصة إعادة التكافل من التزامات التكافل
٣٢,٦٦٩	٣٣,٦٨٦	

صافي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	المجمل
		مساهمات غير محققة
٦٤,٥٣٦	٦٥,٥٦٠	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم يتم تسويتها
١٠,٠٢٨	٩,٢٧٥	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٢٣,٩٣٩	٢١,٠٢٩	إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
١,٦٧١	١,٩٣٦	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
١,٣٢٣	١,٢٠٢	
١٠١,٤٩٧	٩٩,٠٠٢	

٧ معاملات مع الطرف ذو العلاقة

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

تمثل 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.

(أ) أرصدة الطرف ذو العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	المبلغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة:
١٠,٧٠٤	١٢,٠٤٢	الرضا للوساطة الطبية (ذ.م.م)، دبي
١٧	٢٦	أخرى
١٠,٧٢١	١٢,٠٦٨	
١	-	المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة:
		أخرى

تتعلق كافة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة بحاملي الوثائق.

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 ٣١ مارس ٢٠١٩

٧ معاملات مع الطرف ذو العلاقة (تابع)

تعتبر المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة عائدة لما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
-	-	المساهمين
١	-	حاملي الوثائق
١	-	

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

ب) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢٥٧	٧٠٦	مجملة المساهمات المكتتبه للأطراف ذات العلاقة
٩٩٥	٨٥٨	مصروفات الإدارة (صافي)
٥,٩٧٧	٤,٦٩٥	المساهمات المكتتبه من خلال وساطة طرف ذو علاقة
٧٦٥	٦٠٣	تكاليف إستحواذ الوثيقة
٢	٤٦٣	المطالبات المدفوعة - صافي
١٢	-	المطالبات المدفوعة من خلال وساطة طرف ذو علاقة

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

ج) تعويضات مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣٢٢	٣٣٢	مكافآت قصيرة الأجل
٦٨	٦٨	مكافآت طويلة الأجل

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.

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 ٣١ مارس ٢٠١٩

٩ المبالغ المستحقة من حاملي الوثائق/ المبالغ المستحقة إلى المساهمين

يتكون الرصيد من صافي أرصدة رسوم الوكالة المستحقة إلى المساهمين من حاملي الوثائق بقيمة ٦٠ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٨,٥ مليون درهم إماراتي).

١٠ الأصول المالية الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
١,٩٣٩	١,٩٣٩	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة
٢٧,٤٢٣	٢٢,٣٨٨	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥١٥	٥١٥	أوراق مالية مدرجة في الإمارات العربية المتحدة
٢٧,٩٣٨	٢٢,٩٠٣	أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة

إن كافة الأصول المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عائدة للمساهمين.
أما الأصول المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عائدة لما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	المساهمين حاملو الوثائق
٢٧,٩٣٨	٢٢,٩٠٣	
-	-	
٢٧,٩٣٨	٢٢,٩٠٣	

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 ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
٤٣,٠٥٣	٢٧,٩٣٨	١,٩٣٩	١,٩٣٩	القيمة العادلة، في بداية الفترة/ السنة
٢٧,٢٦٥	-	-	-	المشترى خلال الفترة/ السنة
(٤١,٧٢٥)	(٤,٦٦٠)	-	-	المباع خلال الفترة/ السنة
(٦٥٥)	(٣٧٥)	-	-	التغير في القيمة العادلة
٢٧,٩٣٨	٢٢,٩٠٣	١,٩٣٩	١,٩٣٩	القيمة العادلة، في نهاية الفترة/ السنة

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 ٣١ مارس ٢٠١٩

١١ الإستثمارات العقارية

تتكون الإستثمارات العقارية من أرض ومباني في دولة الإمارات العربية المتحدة.
حسب تقديرات الإدارة، فإنه لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

تم تصنيف الإستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: المستوى الثالث).

تم تسجيل الإستثمارات العقارية البالغة ٦,٧ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦,٧ مليون درهم إماراتي) بإسم الأطراف ذات العلاقة نيابة عن ولمصلحة الشركة.

١٢ دائنو التكافل وإعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
١٤,٣١٠	١١,٢٩٦	أرصدة دائنة ناشئة من أنشطة التكافل
١٧,٨٩٩	١٦,٧٧٧	مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل
٢٢,٩٠٧	٢٣,٨٨٧	مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
٥٥,١١٦	٥١,٩٦٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
١٤,٣١٠	١١,٢٩٦	داخل الإمارات العربية المتحدة:
١٧,٨٩٩	١٦,٧٧٧	أرصدة دائنة ناشئة من أنشطة التكافل
٢,٦٠١	١,٠٤٢	مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل
٣٤,٨١٠	٢٩,١١٥	مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
٢٠,٣٠٦	٢٢,٨٤٥	خارج الإمارات العربية المتحدة:
		مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل

١٣ رأس المال

يتكون رأس المال المصرح والصادر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ من ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم).

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 ٣١ مارس ٢٠١٩

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 باستثناء ما ينص عليه القانون. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الإحتياطي القانوني خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩: لاشيء)، 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 استخدام 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 استخدام هذا الإحتياطي باستثناء في حالة اعتماد الجمعية العمومية. وفقاً للتعديل أعلاه، لم يتم إجراء تحويل للإحتياطي الإختياري للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وكذلك السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

١٦ رسوم وكالة ومضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ما قيمته ١٢,٣ مليون درهم إماراتي (٣١ مارس ٢٠١٨: ٢٠,٩ مليون درهم إماراتي). يتم إحتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٠% من مجمل مساهمات التكافل. يتم إدراج رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل عند تكبدها.

رسوم مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق استثمار حاملي الوثائق وتحميل رسوم مضارب. يتم تحميل رسوم المضارب بنسبة ٣٠% من إيرادات الإستثمارات المحققة. بلغت رسوم مضارب للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ما قيمته ٠,١٩٨ مليون (٣١ مارس ٢٠١٨: ٠,٢٢٣ مليون).

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 ٣١ مارس ٢٠١٩

١٧ الدخل من الإستثمارات	
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
٢٧٦	(٢)
(٣٢٥)	(٣٧٥)
٦٢٣	٥٣٦
٤,٨٧٣	٤,٠٧٤
٧٣١	٧٢٤
٦,١٧٨	٤,٩٥٧
٧٤٣	٦٦١
٥,٤٣٥	٤,٢٩٦
٦,١٧٨	٤,٩٥٧

عائد لما يلي:
حاملو الوثائق
المساهمون

١٨ نصيب السهم من الربح

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	الربح للفترة العائد للمساهمين (بالألف درهم إماراتي) عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم) الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم إماراتي)
٧,٨٩٤	٩,٠١٩	
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	
٠,٠٥١	٠,٠٥٩	

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ مارس ٢٠١٨ 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 ١٥ ابريل ٢٠١٩ ، اعتمد المساهمون توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال، أي ١٠ فلس إماراتي للسهم والبالغة ١٥,٤ مليون درهم إماراتي لسنة ٢٠١٨ (٢٠١٧: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٣% من رأس المال، أي ٣ فلس إماراتي للسهم بما قيمته ٤,٦٢ مليون درهم إماراتي لسنة ٢٠١٧). كما اعتمد المساهمين مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٨ البالغة ٠,٤ مليون درهم إماراتي (٢٠١٧: ٠,٤ 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 ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٠ النقدية وما في حكمها

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
١٣٠,٤٢٢	١٢٤,٧٤٠
(١٠٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠)
<u>٣٠,٤٢٢</u>	<u>٤٤,٧٤٠</u>

النقدية وأرصدة المصارف
ودائع وكالة ذات استحقاقات تتجاوز ٣ أشهر

٢١ الإلتزامات المحتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
١٠,٤٧٠	١٠,٥٠٩

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 استثنائها عند توحيد القطاعات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٢ المعلومات القطاعية (تابع)

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

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
	العائد للمساهمين الإجمالي ألف درهم إماراتي	العائد للمساهمين للمساهمين ألف درهم إماراتي	العائد للمساهمين للمساهمين الإجمالي ألف درهم إماراتي	العائد للمساهمين للمساهمين الإجمالي ألف درهم إماراتي
التكافل	٤٤,٠٣١	-	٣٠,٦٠٢	-
إجمالي الدخل من التكافل	(٢٩,٠٠١)	(٢٩,٠٠١)	(١٥,٩٠٩)	(١٥,٩٠٩)
إجمالي مصروفات التكافل	١٥,٠٣٠	-	١٤,٦٩٣	١٤,٦٩٣
صافي الدخل من التكافل	-	١٥,٠٣٠	-	-
رسوم وكالة	-	١٥,٩٧٢	-	١٢,٣٤٣
رسوم مضارب	-	٢٢٣	-	١٩٨
دخل آخر	١٦	-	٤٦	-
الدخل من الاستثمارات	٧٤٣	-	٦٦١	-
الإستثمار	١٥,٧٨٩	١٦,١٩٥	١٥,٤٠٠	١٢,٥٤١
الدخل من الإستثمار	٥,٤٣٥	٥,٤٣٥	٤,٢٩٦	٤,٢٩٦
دخل آخر	١	١	١	١
تكلفة استحوذ الوثائق	(٦,٤٤٤)	(٦,٤٤٤)	(٤,٥٥٢)	(٤,٥٥٢)
مصروفات عمومية وإدارية	(٦,٨٨٧)	(٦,٨٨٧)	(٦,١٢٦)	(٦,١٢٦)
الخصائر // الأرباح للفترة	٧,٨٩٤	٨,٣٠٠	٩,٠١٩	٦,١٦٠
	٢,٨٥٩	٢,٨٥٩	٢,٨٥٩	٢,٨٥٩

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 ٣١ مارس ٢٠١٩

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 ٢٠١٨.

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 ألف درهم إماراتي	المستوى ٢ ألف درهم إماراتي	المستوى ٣ ألف درهم إماراتي	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠١٩	-	-	١,٩٣٩	١,٩٣٩
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	١,٩٣٩	١,٩٣٩
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	-	٢٢,٣٨٨	٢٢,٣٨٨
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	٥١٥	٥١٥
			٢٤,٨٤٢	٢٤,٨٤٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	-	١,٩٣٩	١,٩٣٩
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	١,٩٣٩	١,٩٣٩
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	-	٢٧,٤٢٣	٢٧,٤٢٣
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	٥١٥	٥١٥
			٢٩,٨٧٧	٢٩,٨٧٧

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

- (أ) تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقرير.
- (ب) لدى الشركة إستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة تابعة للشركات الثلاث كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ثلاث شركات). تم تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة بناءً على تقنيات صافي قيمة الأصول باستخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تدهور كبير في قيمة هذه الاستثمارات غير المدرجة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩. جميع الأوراق المالية غير المدرجة تدرج 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

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة وإصدارها بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٩.