

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

قام أعضاء مجلس الإدارة بتقديم تقريرهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

التأسيس والمكاتب المسجلة

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 الخاص بالشركات التجارية في الإمارات العربية المتحدة. تخضع الشركة للقانون 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.

الأنشطة الرئيسية

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.

المركز المالي والنتائج المالية

تم عرض المركز المالي ونتائج تشغيل الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ في القوائم المالية المرفقة للشركة.

أعضاء مجلس الإدارة

تضمن مجلس الإدارة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الأعضاء التاليين:

- سمو الشيخ بطي بن مكتوم بن جمعة آل مكتوم
- السيد/ خالد حبيب محمد الرضا
- السيد/ ماجد محمد أمين الكاظم
- السيد/ أحمد محمد أمين الكاظم
- السيد/ فيصل عقيل محمد البستاكي
- السيد/ محمود محمد هادي حسن
- الدكتور/ محمد سليم أحمد العلماء

مدققو الحسابات

تم تعيين جرانت ثورنتون كمدققي حسابات الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكونهم مؤهلين، عرضوا إعادة تعيينهم. اقترح أعضاء مجلس الإدارة تعيينهم كمدققي حسابات الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بما في ذلك أرقام المقارنة) من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:



السيد/ أحمد محمد أمين الكاظم
العضو المنتدب
دبي، الإمارات العربية المتحدة



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+

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكانا للتأمين

التقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكانا للتأمين ("الشركة") والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى ملخص حول السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر من وجهة نظر حقيقية وعادلة، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. مسؤوليتنا تحت هذه المعايير مفصلة أكثر في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات المجلس الدولي للمعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين (IESBA)، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. هذا ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدلاً على تلك القوائم المالية في ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

أمور تدقيق رئيسية

هي تلك الأمور التي تعتبر وفقاً لتقديرنا المهني هامة جداً بالنسبة لاتمام أعمال التدقيق للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تم تناول هذه الأمور ككل خلال قيامنا بعملية التدقيق وأثناء قيامنا بإبداء رأينا علماً بأننا لا نبدي رأياً مستقلاً على تلك الأمور.



تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكانا للتأمين (تابع)

أمر تدقيق رئيسية (تابع)

أ. تقييم التزامات عقود التكافل وإعادة التكافل

يتضمن تقدير الالتزامات الناشئة عن عقود التكافل مثل المطالبات المستحقة، ولم يتم تسجيلها، ومصروفات تعديل الخسارة غير المخصصة واحتياطي الأقساط غير المكتسبة كما هو مبين بالإيضاح رقم ٧ للقوائم المالية درجة كبيرة من التقدير. تستند هذه الالتزامات على أفضل تقدير لتكلفة المطالبات التي حدثت ولم تسدد في تاريخ معين، سواء تم الإفصاح عنها أم لا، بجانب مع تكاليف المطالبات ذات الصلة ونمط توزيع المخاطر على الفترة المغطاه. تم استخدام الحسابات الاكتوارية من أجل تحديد هذه المخصصات. تخضع هذه الحسابات إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأسلوب تسوية المطالبات. بما أن تحديد هذا المخصص يتطلب خبرة مقيم خارجي والتي تشمل على افتراضات هامة وأحكام وتقديرات، فإن تقييم هذه الالتزامات يمثل أهمية بالغة لتدقيقنا.

قمنا بتقييم عمليات إحتساب الإدارة لالتزامات عقود التكافل وإعادة التكافل من خلال تنفيذ الإجراءات التالية:

- قمنا بفحص بيانات الشركة ذات الصلة مع الوثائق الداعمة.
 - وفقا لمعرفتنا وخبرتنا في الصناعة، قمنا بمقارنة المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مع المقارنة بالقواعد الاكتوارية المتعارف عليها.
 - فهم وإختبار قواعد الحوكمة المطبقة لتحديد التزامات عقود التكافل وأصول إعادة التكافل، بما في ذلك إختبار نظام الرقابة على التقارير المالية المرتبطة بها.
 - قمنا بشكل مستقل بإعادة الإحتساب على فئات مختارة من الأعمال، والتركيز بصفة خاصة على الاحتياطيات الأكبر وغير المؤكدة. لهذه الفئات قمنا بمقارنة احتياطات المطالبات التي تم إعادة احتسابها مع التي تم إعدادها من قبل الإدارة، سعيا للوصول لأية فروق جوهرية.
 - بالنسبة للفئات المتبقية قمنا بتقييم المنهجية والافتراضات، أو قمنا بتنفيذ فحص تشخيصي لتحديد ومتابعة أي حالات غير إعتيادية.
 - قمنا بإشراك الخبير الإكتواري الخاص بنا لمساعدتنا في القيام بإجراءاتنا في هذا المجال.
- بناء على ما أنجزناه من أعمال، نعتبر أن المنهجية والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة مناسبة.

ب. تقييم الإستثمارات العقارية

تمتلك الشركة إستثمارات عقارية مقيمة تحت نموذج القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بما قيمته ٢٦٩,٤ مليون درهم إماراتي (٢٠١٧: ٢٧٥,٨ مليون درهم إماراتي). يتطلب تقييم القيمة العادلة أحكام وتقديرات هامة من قبل الإدارة ومقيمين خارجيين مستقلين. عينت الشركة مقيمين خارجيين مستقلين لتقييم الإستثمارات العقارية ولغرض تحديد القيمة العادلة لإدراجها في القوائم المالية. إن وجود تقديرات وأحكام هامة مع التغير في افتراضات التقييم المستخدم قد يؤدي إلى تغيير جوهري. لذلك، فإن تقييم هذه الإستثمارات العقارية تمثل أهمية بالغة في أعمال التدقيق.

إجراءات التدقيق التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، هي كما يلي:

- مناقشة المقيم المستقل لفهم أساس التقييم لكل عقار والأحكام الأخرى المستخدمة في إجراء التقييم.
- تقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية للمقيمين الخارجيين.
- تقييم مدى ملاءمة الإفتراضات الهامة والمنهجيات المستخدمة.
- قمنا بإشراك المقيم الخاص بنا لمساعدتنا في القيام بإجراءاتنا في هذا المجال.



تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكنا للتأمين (تابع)

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات المذكورة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، ولا تتضمن القوائم المالية و تقرير التدقيق الخاص بنا بشأن هذه القوائم المالية.

رأينا فيما يخص القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، و بالتالي فإننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بالنسبة لهذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية، تكمن مسؤوليتنا عند قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متناسقة جوهريا مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي اكتسبناها في التدقيق. في حال استنتاجنا لأي خطأ جوهري يخص هذه المعلومات، فعلى بيان هذا الخطأ استنادا إلى العمل الذي قمنا به. وليس لدينا ما يستدعي أي تقرير بهذا الخصوص.

مسؤولية الإدارة وأولئك المكلفون بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) والقانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ و القانون الإتحادي رقم (٦) لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠٠٧، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كان ذلك نتيجة الاحتيال أو الخطأ.

إن الإدارة مسؤولة عن تقدير إمكانية إستمرارية الشركة عند إعداد القوائم المالية، والإفصاح حسب الاقتضاء عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن لدى الإدارة النية في تصفية الشركة أو وقف العمليات، أو ليس لديها بديل عملي إلا القيام بذلك.

إن الأشخاص المكلفون بالحوكمة هم مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقرير المالي للشركة.

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

تتضمن أهدافنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أو خطأ وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل على رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضمانا من أن تدقيقا منجزا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق (ISA) سوف دائما يكتشف بشكل فردي أو جمعي الأخطاء الجوهرية عند وجودها. قد تنجم الأخطاء عن الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهرية إن كان من المتوقع أن يكون لديها تأثير على القرارات الاقتصادية للمستخدمين اعتمادا على هذه القوائم المالية.

كجزء من التدقيق المطابق مع المعايير الدولية للتدقيق، نمارس الحكم المهني ونحافظ على شكوكنا المهنية في التدقيق. نعمل أيضا على:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو عن خطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال هو أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يتضمن تواطؤ وتزوير، أو حذف متعمد ومحاولات التشويه، أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق تكون ملائمة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة المعدة من الإدارة.



تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكانا للتأمين (تابع)

مسؤولية مدقق الحسابات لتدقيق القوائم المالية (تابع)

- التوصل إلى استنتاج على مدى معقولية استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستنادا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري موجود مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، فنحن مطالبون بالإشارة إلى ذلك في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا والإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، وإن كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فنحن مطالبون بتعديل رأينا. إن استنتجنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف الشركة عن الاستمرار.
- تقييم العرض الكلي، هيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة من بين أمور أخرى، بخصوص نطاق التخطيط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدنا خلال تدقيقنا.

نقوم أيضا بتزويد المكلفين بالحوكمة بقائمة تشير بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلال، وتزويدهم أيضا بجميع الخدمات وغيرها من المسائل التي قد يكون من المعقول أن تؤثر على استقلالنا وضمائنتنا ذات الصلة، أينما كان ذلك ملائما.

بناء على الأمور التي تم الحصول عليها من القائمين على الحوكمة، نؤكد أن تلك الأمور هي الأهم في عملية التدقيق التي أجريناها للقوائم المالية للسنة الحالية ولذلك تعتبر من الأمور التدقيقية الرئيسية. هذه الأمور قمنا بتفسيرها في تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا، إلا إذا كان هناك قانون أو لائحة ما تحول دون الكشف العلني عن هذا الأمر أو في الحالات النادرة للغاية، عندما تتفق على أنه لا يجب الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا، لأنه من المتوقع أن تفوق الآثار السلبية مزايا المصلحة العامة بسبب هذه الإفصاحات.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، وكما يقتضي القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، فإننا نؤكد التالي:

- ١ أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لعملية التدقيق.
- ٢ تم إعداد القوائم المالية، من كافة النواحي، بما يتوافق مع أحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة والخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة.
- ٣ الشركة تمسك دفاتر مالية منتظمة.
- ٤ محتويات تقرير أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بالقوائم المالية تتفق مع ما جاء بدفاتر الشركة.
- ٥ يبين الإيضاح رقم (١٠) من الإفصاحات حول القوائم المالية، مشتريات الشركة للأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.



تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكانا للتأمين (تابع)

التقرير حول تدقيق القوائم المالية (تابع)

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

٦ يبين الإيضاح رقم (٩) من الإيضاحات حول القوائم المالية أرصدة ومعاملات جوهرية مع طرف ذو علاقة، كما يوضح الشروط التي تمت بموجبها هذه المعاملات.

٧ بناء على المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعى انتباهنا وجود أية مخالفات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة والخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين الخاص بشركات ووكلاء التأمين والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة أو لبند النظام الأساسي للشركة، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً جوهرياً على أعمال الشركة ومركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.



جرانت ثورنتون

فاروق محمد

سجل مراجعي الحسابات رقم (٨٦)

دبي، ٢٦ فبراير ٢٠١٩

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكنا للتأمين
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	الإيضاحات	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
			الأصول
			أصول التكافل التشغيلية
١١٦,٣٧٧	٩٧,٤٩٧	٥	النقدية وأرصدة المصارف
٢٤,٣٣٢	٢٨,١١٢	٦	مدينو التكافل وإعادة التكافل
			أصول عقود إعادة التكافل
٩,٩٢٧	١٢,١٩٦	٧	مساهمات غير محققة
١٩,٣٦٦	١٤,٢٩١	٧	مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها
٧,٩٠٨	٥,٦٨٤	٧	مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها
٤٧٥	٤٩٨	٧	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٣,٨٥٧	٧,٩٩٢	٨	أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
١٠,٤٨٣	١٠,٧٢١	٩	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٨,٧٥٠	-	١٠	أصول مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠,٧٥٨	٧,٨٤٣		تكاليف استحواذ الوثائق المؤجلة
٢١٢,٢٣٣	١٨٤,٨٣٤		إجمالي أصول التكافل التشغيلية
			أصول المساهمين
٤,٧٠٦	١٨,٩٨٠	٥	النقدية وأرصدة المصارف
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١١	ودائع قانونية
١,١٣٧	٣,٦٦٨	٨	أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
٥٦,٦٧٤	٥٨,٤٩٩	١٢	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
			أصول مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١,٩٣٩	١,٩٣٩	١٠	أصول مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٤,٣٠٣	٢٧,٩٣٨	١٠	إستثمارات عقارية
٢٧٥,٧٩٦	٢٦٩,٣٥٦	١٣	ممتلكات ومعدات
٥٨١	٨٠٩	١٤	إجمالي أصول المساهمين
٣٨٥,١٣٦	٣٩١,١٨٩		إجمالي الأصول
٥٩٧,٣٦٩	٥٧٦,٠٢٣		

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٤٠ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكنا للتأمين
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨		العائد لحاملي الوثائق
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	الإيضاحات	
			إيرادات التكافل
٢٣٣,٧٣٦	١٦٨,٤٩٨	٢٣	مجموع مساهمات التكافل
(٩٥)	(٨٢)		حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(٥٤,٣٧٨)	(٤٠,٦١٤)		حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
١٧٩,٢٦٣	١٢٧,٨٠٢	٢٣	صافي مساهمات التكافل
(٢٦,٠٠٨)	٢٤,٠٤٨	٢٣	صافي المحوّل إلى إحتياطيات المساهمات غير المحققة وإحتياطيات المخاطر الإضافية وما زالت قائمة
١٥٣,٢٥٥	١٥١,٨٥٠	٢٣	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٧,٣٥٠	٦,٥٧٠		الخصومات المكتسبة على مساهمات التكافل
٢٣٥	٢٦		رسوم الوثائق
١٦٠,٨٤٠	١٥٨,٤٤٦		إجمالي الدخل من الإكتتاب
			مصروفات التكافل
(١٦٠,٤٧٨)	(١٧٠,٠٧١)	٢٤	مجموع المطالبات المتكبّدة
٣٦٢	٢١٦		حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
٤٧,٥٢٦	٦٠,٦٦٢		حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
(١١٢,٥٩٠)	(١٠٩,١٩٣)	٢٤	صافي المطالبات المتكبّدة
٦٧٣	٦,٥١١	٢٤	مخصص إلتزامات عقود التكافل
(١,٣٢٥)	(٥,٠٧٥)	٢٤	حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم تسويتها
(١١,٩٢٣)	٨,٢٠٩	٢٤	الزيادة في المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها - صافي
(٣٠٨)	(١١٦)	٢٤	الزيادة في مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة - صافي
(١٢٥,٤٧٣)	(٩٩,٦٦٤)	٢٤	صافي مطالبات التكافل المتكبّدة
-	-		مصروفات تكافل أخرى
(١٢٥,٤٧٣)	(٩٩,٦٦٤)		إجمالي مصروفات التكافل
٣٥,٣٦٧	٥٨,٧٨٢		صافي الدخل من التكافل
٢,١٥٧	١,٧٢٢	٢٥	الدخل من الإستثمارات
٥٥٣	٥٤٣		إيرادات أخرى
(٧٠,١٢١)	(٥٠,٥٤٩)	٢٦	رسوم الوكالة
(٦٤٧)	(٥١٧)	٢٦	رسوم المضارب
(٣٢,٦٩١)	٩,٩٨١		الزيادة/ (العجز) للعام العائد لحاملي الوثائق

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٤٠ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين
قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	الإيضاحات	المتعلق بالمساهمين
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
١٥,٠٢٢	١١,٧٣٥	٢٥	الدخل من الإستثمارات
٩٣	٦١		دخل آخر
٧٠,١٢١	٥٠,٥٤٩	٢٦	رسوم الوكالة من حاملي الوثائق
٦٤٧	٥١٧	٢٦	رسوم المضارب
(٢٠,٤٩٢)	(٢٢,٤٩٨)		تكلفة اقتناء الوثيقة
(٢٦,٧٠٩)	(٢٨,٣٩٦)	٢٧	المصروفات العمومية والإدارية
٣٨,٦٨٢	١١,٩٦٨		الدخل للعام قبل قرض حسن والذكاة
(٣٢,٦٩١)	٩,٩٨١		مخصص مقابل قرض حسن لحاملي الوثائق
٥,٩٩١	٢١,٩٤٩		الدخل للعام قبل الذكاة
(٥١٦)	(١,١١٤)	٢٨	الذكاة
٥,٤٧٥	٢٠,٨٣٥		الأرباح للعام العائد للمساهمين
٠,٠٤	٠,١٤	٢٩	ربحية السهم

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٤٠ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكانا للتأمين
قائمة الدخل الشامل (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	المتعلق بالمساهمين
٥,٤٧٥	٢٠,٨٣٥	الربح للعام
		الإيرادات الشاملة الأخرى
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً للأرباح أو الخسائر
		صافي خسائر القيمة العادلة للإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(٣٦٧)	-	الخسائر الشاملة الأخرى للعام
(٣٦٧)	-	إجمالي الدخل الشامل للعام العائد للمساهمين
٥,١٠٨	٢٠,٨٣٥	

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٤٠ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكننا للتأمين
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	إحتياطي إعلاء تقييم إستثمارات - القيمة العادلة		إحتياطي إعلاء تقييم من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		إحتياطي اختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال	
	أرباح مرحة ألف درهم إماراتي	إجمالي ألف درهم إماراتي	أرباح مرحة ألف درهم إماراتي	إجمالي ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٥٠,٨٤٧	٣١٥,٧٣٤	(١١٧)	٥٠,٠٦٤	٦٠,٩٤٠	١٥٤,٠٠٠		الأرباح للعام الضمان الشاملة الأخرى للعام
	٥,٤٧٥	٥,٤٧٥	-	-	-	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للعام
	(٣٦٧)	(٣٦٧)	(٣٦٧)	-	-	-	-	المحول للإحتياطي القانوني
	٥,١٠٨	٥,١٠٨	(٥٤٨)	-	٥٤٨	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣٩)
	(٢٦١,١٨٠)	(٢٦١,١٨٠)	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	٢٩٤,٦٦٢	٢٩,٥٩٤	(٤٨٤)	٥٠,٠٦٤	٦١,٤٨٨	١٥٤,٠٠٠		الأرباح للعام
	٢٠,٨٣٥	٢٠,٨٣٥	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للعام
	٢٠,٨٣٥	٢٠,٨٣٥	-	-	-	-	-	المحول للإحتياطي القانوني
	(٤,٦٢٠)	(٤,٦٢٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣٩)
	٣١٠,٨٧٧	٤٣,٧٢٥	(٤٨٤)	٥٠,٠٦٤	٦٣,٥٧٢	١٥٤,٠٠٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٤٠ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	الإيضاحات
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٥,٤٧٥	٢٠,٨٣٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الأرباح للعام
		تعديلات على:
١٩٨	٢٨٧	١٤ إهلاك الممتلكات والمعدات
٦,١٥١	٦,٤٤٠	٢٥ خصائر القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
		خصائر غير محققة من أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال
٢,١٩١	٦٥٥	١٠ الأرباح أو الخسائر
(٢,٣٨٤)	٢,١٥٥	٢٥ خسائر/ (أرباح) محققة من بيع أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من
(٧٤)	-	خلال الأرباح أو الخسائر
		أرباح محققة من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٦٨٦)	(١,٦٣٨)	٢٥ إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من
٥٦٤	٣,٧٣٢	٦ خلال الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى
٢١٨	٢٤٢	١٨ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٢٠,٠٣٨)	(١٩,٤٧٤)	١٣ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٢,٢٤٦)	(٢,٧٦٢)	٢٥ الدخل من إستثمارات أخرى
		أرباح من ودائع الوكالة
		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الأصول
		والإلتزامات التشغيلية
(١٢,٦٣١)	١٠,٤٧٢	التغيير في أصول عقود إعادة التكافل
١٣,١٩٠	٥,٠٠٧	التغيير في مدينو التكافل وإعادة التكافل
(٤,٠٣٥)	(٧,٥١٢)	التغيير في المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
(٩٢٢)	(٢٣٨)	التغيير في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
(٢٤)	(٦,٦٦٦)	التغيير في تكاليف إستحواذ الوثائق المؤجلة
(٣,٣٨٧)	٢,٩١٥	التغيير في الإلتزامات عقود التكافل
٢٥,٧٠١	(٣٨,٥٨٣)	التغيير في دائني التكافل وإعادة لتكافل
١٢,٩٠٩	(١,٣٧٣)	التغيير في الإلتزامات الأخرى
(٢٨٨)	٨٥٢	التغيير في الخصومات المؤجلة
٥٥	١٤٢	التغيير في المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة
٥١	(٦٤)	
٣٠,٦١٩	(٣٥,٠٤٨)	النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٢١)	(٨٦)	١٨ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١,٤٩٩)	(٥١٦)	الزكاة المدفوعة
٢٩,٠٩٩	(٣٥,٦٥٠)	صافي النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١٨٥)	(٥١٥)	١٤ شراء ممتلكات ومعدات
١٣٥	-	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٦٢,٣٠٧)	(٢٧,٢٦٥)	١٠ شراء أصول مالية أخرى
٤٩,٥٥٦	٣٩,٥٧٠	المحصل من بيع أصول مالية أخرى
٢٠,٠٣٨	١٩,٤٧٤	إيرادات الإيجار المستلمة
٢,٢٤٦	٢,٧٦٢	أرباح مستلمة من وديعة الوكالة
٢,٦٨٦	١,٦٣٨	توزيعات أرباح مستلمة
(٥٠,٠٠٠)	٢٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع الوكالة ذات استحقاقات تتجاوز الثلاثة أشهر
(٣٧,٨٣١)	٥٥,٦٦٤	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٤٠ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين
قائمة التدفقات النقدية (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإيضاحات ٢٠١٨		٢٠١٧	
ألف درهم إماراتي		ألف درهم إماراتي	
٣٩	(٤,٦٢٠)	(٢٦,١٨٠)	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية توزيعات ارباح مدفوعة
	(٤,٦٢٠)	(٢٦,١٨٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
	١٥,٣٩٤	(٣٤,٩١٢)	صافي الزيادة/ (الإنخفاض) في النقدية وما في حكمها
	٢١,٠٨٣	٥٥,٩٩٥	النقدية وما في حكمها في بداية العام
٣٠	٣٦,٤٧٧	٢١,٠٨٣	النقدية وما في حكمها في نهاية العام

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٤٠ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

١- النشاط والشكل القانوني

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة وتم تسجيلها في سنة ١٩٩٢ طبقاً للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. تخضع الشركة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها وهي مسجلة في سجل شركات التأمين لدى هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت تسجيل رقم (٦). إن عنوان مكتب الشركة المسجل هو ص. ب. ١٩٩٣، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية والذي عقد في ١٩ مارس ٢٠١٤ على تحويل أعمال الشركة من التأمين التقليدي إلى التأمين التكافلي. قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للإشراف على الالتزام بالشرعية.

بدأت الشركة بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٥ فيما يتعلق بتأمين تكافل غير التأمين على الحياة، مثل مخاطر المركبات والملاحة والحرائق والهندسة والطبية والحوادث العامة (يُشار إليها جمعاً بالتكافل العام) وتم تغيير اسم الشركة إلى الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين. تعمل الشركة فقط في الإمارات العربية المتحدة من خلال مكاتبها في دبي وأبوظبي.

٢- بيان التوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومتطلبات أحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ الخاص بالشركات التجارية، والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين الخاصة بشركات ووكلاء التكافل. يتم عرض القوائم المالية بدرهم إماراتي الإمارات العربية المتحدة، مقربة إلى أقرب ألف.

١-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة

أ. المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة السارية في ٢٠١٨

بعض المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبة الدولية والتي هي سارية في الفترة المحاسبية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ هي ذات صلة بالشركة وتم تطبيقها للمرة الأولى. طبيعة وأثر هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات موضحة في السياسات المحاسبية.

رقم المعيار	العنوان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإيرادات الناتجة من التعاقد مع العملاء - جديد	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية - تعديلات	١ يناير ٢٠١٨

ب. المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة ولكنها غير سارية بعد ولم يتم تطبيقها مسبقاً من قبل الشركة.

أ- يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) معظم الإيجارات الموجودة في الميزانية التابعة للمستأجرين تحت نموذج موحد للتفريق بين إيجارات التشغيل والاستثمار، لكن لم يطرأ تغيير كبير على حسابات المؤجر وما زال التفريق بين إيجارات التشغيل والاستثمار ممكن. يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسيرات ذات الصلة والفعال من الفترات من بداية ١ يناير ٢٠١٩. يسمح اعتماد المعيار الدولي (١٦) بشكل مسبق إذا تم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" أيضاً.

٢- بيان التوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

١-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة (تابع)

ب. المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة ولكنها غير سارية بعد ولم يتم تطبيقها مسبقاً من قبل الشركة (تابع)

ب- يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) "عقود التأمين" قياس إلتزامات التأمين بناء على القيمة العائدة منها و يضع نموذج موحد للقياس و التقييم لكافة عقود التقييم. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على مبادئ المحاسبة لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين" و يسري العمل به في أو ١ يناير ٢٠٢٢.

لا توجد أية معايير أو تفسيرات أصدرت و لم يتم تطبيقها و التي يتوقع مجلس الإدارة أن لا تكون ذات تأثير جوهري على الأرباح أو صافي الأصول المعلنة للشركة.

لم تقم الشركة بعد بتقييم أثر هذه المعايير على القوائم المالية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ العرف المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية باستخدام المقاييس المحددة من قبل المعايير الدولية للتقارير المالية لكل نوع أصل وإلتزام وإيراد ومصروف. أسس القياس موضحة بالتفصيل في السياسات المحاسبية أدناه.

٢-٣ تصنيف المنتجات

إن عقود التكافل هي العقود التي يضمن فيها مجموعة من المشاركين (حملة الوثائق) أحدهم الآخر ضد أحداث مستقبلية غير مؤكدة للتعرض للخسارة أو الضرر وحيث تتصرف الشركة (كوكيل) بالنيابة عن حملة الوثائق في إدارة عمليات التأمين الإسلامية مقابل أتعاب الوكالة. تعتبر صافي مبالغ المشاركات (الأقساط) المدفوعة، بعد تنزيل أتعاب الوكالة، كأموال متوفرة للمضاربة، حيث تكون الشركة هي المضارب، وتستثمر بعض هذه المبالغ مقابل حصة يتم الاتفاق عليها مقدماً من الأرباح أو الخسائر المتحققة، إن وجدت (رسوم المضارب). يتبرع حملة الوثائق بمساهماتهم لغيرهم من حملة الوثائق الذين يعانون من خسارة أو ضرر، وتدفع وفقاً لسياسات الشركة وضمن صلاحيتها كوكيل.

في حال العجز، في عمليات حملة الوثائق، يتم تمويل ذلك العجز من قبل المساهمين كقرض حسن (بدون أرباح).

٣-٣ الفائض/ العجز في صندوق حملة الوثائق

إذا كان الفائض في صندوق حملة الوثائق في نهاية السنة كبير بقدر كاف، يتم توزيع نسبة من الفائض بين حملة الوثائق الذين لم يقدموا مطالبات، بالتناسب مع مخاطر مشاركتهم في الصندوق بعد حساب المخصصات، وستتم الموافقة على هذه التوزيعات من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية الخاصة بالشركة. وإن أي فائض يتبقى بعد عملية التوزيع سيبقى في صندوق حملة الوثائق.

يتم تسديد العجز في صندوق حملة الوثائق بقرض لا يترتب عليه فوائد (قرض حسن) من أموال المساهمين. ويتم تسديد هذا القرض الحسن من الفوائض المستقبلية الناتجة من عمليات التكافل على أساس الأولوية. ويخضع هذا القرض الحسن لاختبار الانخفاض في القيمة سنوياً ويتم تحميل قسم من القرض الحسن الذي تم اعتباره منخفض القيمة في بيان الدخل.

عند تصفية صندوق حملة الوثائق، فإن الفائض المتراكم فيه، إن وجد، بعد أن تستوفي جميع الإلتزامات (التي تشمل على تسديد المبلغ القائم من القرض الحسن)، سوف يتم التعامل معها مباشرة بعد استشارة لجنة الفتوى والرقابة الشرعية. في حالة العجز المتراكم، فإن أي قروض حسنة قائمة عند التصفية لن يتم سدادها من قبل صندوق حملة الوثائق، وسيتم تحملها من قبل صندوق أموال المساهمين.

يتم تمويل العجز في صندوق حملة الوثائق، باستثناء العجز الناتج عن الانخفاض في القيمة العادلة للأوراق المالية، بقرض حسن (قرض لا يترتب عليه أية أرباح) من قبل المساهمين. تحتفظ الشركة بمخصص كامل مقابل القرض الحسن.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك وأية خسائر إضمحلال في القيمة. يتم تحميل الإهلاك لشطب تكلفة الأصول على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للممتلكات والمعدات. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدره والقيمة المتبقية وطريقة الإهلاك في نهاية كل سنة، مع احتساب تأثير أي تغييرات في التقدير على أساس مستقبلي.

يتم استبعاد بند الممتلكات والمعدات عند البيع أو عندما لا يتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام المستمر للأصل. يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة من بيع أو استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات على أنه الفرق بين المتحصل من المبيعات والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجها في قائمة الدخل.

العمر الإنتاجي المعتبر في حساب إهلاك جميع الأصول هو ٤ سنوات.

٥-٣ إستثمارات عقارية

الإستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها لكسب الإيجارات و / أو لزيادة رأس المال بما في ذلك العقارات تحت الإنشاء لهذه الأغراض. بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. تتضمن القيمة الدفترية تكلفة استبدال جزء من إستثمار عقاري الحالي وقت تكبد التكلفة فيما لو تم إستيفاء معايير التحقق، وتُسنتنى تكلفة الخدمات اليومية للإستثمار العقاري. لاحقاً للاعتراف المبدي، يتم احتساب الإستثمارات العقارية باستخدام نموذج القيمة العادلة التي تعكس وضع السوق في تاريخ التقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية في قائمة الأرباح والخسائر في نفس فترة حدوثها.

لا يتم إدراج الإستثمارات العقارية عندما يتم استبعادها أو عند التوقف عن إستخدامها بشكل دائم ولا يتوقع الحصول على أية منافع اقتصادية مستقبلية نتيجة استبعادها.

يتم التحويل إلى أو من الإستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يتضح من نهاية مهنة المالك وبداية التأجير التشغيلي لطرف آخر. بالنسبة للتحويل من استثمار عقاري إلى عقار يشغله مالك، فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك استثمار عقاري، تقوم الشركة بحساب ذلك العقار وفقاً للسياسة الموضحة ضمن الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

يتم تحديد القيمة العادلة بناءً على قيم السوق المفتوحة مبنية على تقييمات خبراء مستقلين.

٦-٣ الاعتراف بالإيرادات

قامت الشركة بتطبيق معيار التقرير المالي الدولي رقم (١٥) "العقود مع العملاء" ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٨. يضع معيار التقرير المالي الدولي رقم (١٥) نموذج موحد شامل من خمسة خطوات للكيانات، وذلك لإستخدامها في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسوف يحل هذا النموذج محل معايير الإيرادات والتفسيرات التالية من تاريخ العمل به:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيرادات
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الإنشاء
- التفسير رقم (١٣) الصادر عن لجنة إعداد التقارير المالية الدولية - برامج ولاء العملاء.
- التفسير رقم (١٥) الصادر عن لجنة إعداد التقارير المالية الدولية - إتفاقيات إنشاء الممتلكات.
- التفسير رقم (١٨) الصادر عن لجنة إعداد التقارير المالية الدولية - تحويلات الأصول من العملاء.
- التفسير رقم (٣١) الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة معاملات تبادل الإيرادات المتضمنة للخدمات الإعلانية.

الخطوات الخمس في النموذج هي كما يلي:

- تحديد العقد مع العميل.
- تحديد الإلتزامات الواجبة الأداء في العقد؛
- تحديد سعر الصفقة؛
- تخصيص سعر الصفقة إلى الإلتزامات الواجبة الأداء في العقود؛
- يتحقق الإيراد عند (أو كما) يفي الكيان بالإلتزام واجب الأداء.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ الإعراف بالإيرادات (تابع)

توصّلت الشركة إلى أن أثر معيار التقرير المالي الدولي رقم (١٥) غير جوهري على القوائم المالية كما في تاريخ التقرير وكما في تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٨، حيث أن جزءاً كبيراً من إيراداته يتوافق مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين".

مجل مساهمات التكافل

تشتمل مجمل مساهمات التكافل على إجمالي المساهمات المستحقة عن كامل فترة التغطية التي توفرها عقود التكافل التي تم إبرامها خلال الفترة المحاسبية ويتم الإعراف بها في تاريخ قبول سياسة التكافل. تتضمن المساهمات أي تعديلات ناشئة في الفترة المحاسبية للمساهمات مستحقة القبض فيما يتعلق بعقود التكافل التي تم تنفيذها في فترات محاسبية سابقة. يتم تقييم المساهمات التي يتم جمعها من قبل الوسطاء ولكن لم يتم استلامها بعد استناداً إلى تقديرات عمليات التكافل أو الخبرة السابقة وهي مدرجة في مساهمات التكافل.

المساهمات غير المكتسبة هي تلك النسب من المساهمات المكتوبة في سنة والتي تتعلق بفترة الخطر بعد تاريخ التقرير. يتم احتساب المساهمة غير المكتسبة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧. يتم تأجيل النسبة المنسوبة للسنة التالية كمخصص للمساهمات غير المكتسبة.

الخصومات المكتسبة

يتم الإعراف بالخصومات المكتسبة في وقت كتابة السياسات. يتم تأجيل الخصم المكتسب من عقود إعادة التكافل الخارجية وإستهلاكه على أساس القسط الثابت على مدى فترة الأقساط المتوقعة مستحقة الدفع.

رسوم وكالة

تقوم الشركة بإدارة عمليات تكافل نيابة عن حاملي الوثائق برسوم وكالة والتي يتم الإعراف بها على أساس الاستحقاق. يتم بيان مبلغ مشابه كمصروف في قائمة الدخل العائدة لحاملي الوثائق.

إيرادات الربح

يتم الإعراف بإيرادات الربح على أساس الاستحقاق مع الأخذ في الاعتبار معدل الفائدة الساري للأداة ووفقاً للأساس الزمني عندما يستحق.

إيرادات الإيجار

يتم الإعراف بإيرادات إيجار الإستثمارات العقارية وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

توزيعات الأرباح

يتم الإعراف بالإيراد الناتج عن التوزيعات عندما يتم إقرار الحق في إستلام التوزيعات.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ مساهمات إعادة التكافل

يشتمل مجمل مساهمات إعادة التكافل على إجمالي المساهمة المستحقة عن كامل التغطية المقدمة من العقود المبرمة خلال الفترة ويتم الاعتراف بها في تاريخ البدء للوثيقة. تتضمن المساهمات أي تعديلات ناشئة في الفترة المحاسبية فيما يتعلق بمبادلة عقود إعادة التكافل في الفترات المحاسبية السابقة. مساهمات إعادة التكافل غير المكتسبة هي تلك نسب المساهمة المكتوبة في سنة والتي تتعلق بفترات الخطر بعد تاريخ التقرير. يتم تأجيل مساهمات إعادة التكافل غير المكتسبة على مدى فترة سياسات التكافل المباشرة الخاصة بعقود تثبيت المخاطر وعلى مدى فترة عقد إعادة التكافل عن العقود التي تحدث خسائر.

يتم الاعتراف بمجمل مساهمي إعادة التكافل على الحياة كمصروف في تاريخ استحقاق المساهمة أو عندما تصبح السياسة سارية المفعول أيهما أقرب.

تقوم الشركة بالتنازل عن مخاطر التكافل في سياق الأعمال العادية لجميع أعمالها. تمثل أصول إعادة التكافل الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات القائمة وتتوافق مع عقود إعادة التكافل.

يتم إجراء مراجعة إضمحلال القيمة في تاريخ كل تقرير أو على نحو متكرر عندما ينشأ مؤشر على إضمحلال القيمة خلال سنة التقرير. يحدث إضمحلال القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تسترد المبالغ المستحقة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس التأثير على المبالغ التي ستحصل عليها الشركة من إعادة التكافل بشكل موثوق. يتم تسجيل خسارة إضمحلال القيمة في قائمة الدخل.

إن ترتيبات إعادة التكافل الموقوفة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

كما تتحمل الشركة مخاطر إعادة التكافل في سياق الأعمال الاعتيادية لعقود التكافل حيثما ينطبق ذلك. تدرج المساهمات والمطالبات على إعادة التكافل المفترضة كإيرادات ومصروفات بنفس الطريقة كما لو كانت في حال كان إعادة التكافل يعتبر أعمالاً مباشرة، مع الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التأمين. تمثل إلتزامات إعادة التكافل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتفق مع عقد إعادة التكافل المصاحب.

يتم عرض المساهمات والمطالبات على أساس إجمالي لكل من إعادة التكافل المفترضة والمتنازل عنها.

يتم استبعاد أصول أو إلتزامات إعادة التكافل عندما يتم بطلان الحقوق التعاقدية أو انتهاء صلاحيتها أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

٨-٣ المطالبات

تشتمل المطالبات المتكبدة المطالبات الفعلية والتكاليف المتكبدة والمدفوعة المرتبطة بها خلال العام، والحركة في مخصص المطالبات تحت التسوية. تكاليف معالجة المطالبات يتم الاعتراف بها في وقت تسجيل المطالبات.

بالنسبة لعدم التأكد فيما يخص المطالبات التي تتعلق بتعويضات غير متعلقة بتأمين المركبات، فإنه يتم الاعتراف بالحق في الحصول على الإسترداد ومصروفات الإنقاذ عند الوقت الفعلي للسداد أما بالنسبة لتعويضات تأمين المركبات فإنه يتم الاعتراف بالحق عند تسجيل المطالبة.

يمثل مخصص المطالبات تحت التسوية قيمة المبالغ المقدرة للمطالبات التي تم الإخطار عنها، لكن لم يتم تسويتها حتى تاريخ المركز المالي، على أساس تقدير كل حالة على حدة.

أما الجزء الخاص بإعادة التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية فيتم تصنيفه كأصول عقود إعادة التكافل وتظهر ضمن الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٣ مخصص المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها

يتم تكوين مخصص للمطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها في تاريخ قائمة المركز المالي بناءً على صافي المطالبات بالإعتماد على التقديرات الإكتوارية من قبل خبير إكتواري مستقل وذلك وفقاً للوائح الخاصة بشركات التكافل والمصدرة من قبل هيئة التكافل بالإمارات العربية المتحدة.

١٠-٣ مخصص مصروفات تسوية الخسائر الغير مخصصة

يتم تكوين مخصص لمصروفات تسوية الخسائر الغير مخصصة والتي لا يمكن ربطها بمطالبات محددة وذلك في تاريخ قائمة المركز المالي بالإعتماد على التقديرات الإكتوارية من قبل خبير إكتواري مستقل وذلك وفقاً للوائح الخاصة بشركات التأمين والمصدرة من قبل هيئة التأمين بالإمارات العربية المتحدة.

١١-٣ إختبار مدى كفاية الإلتزام

كافة إلتزامات التكافل المعترف بها بما فيها مطالبات التعويضات يتم إجراء إختبار مدى كفاية الإلتزام المترتب عليها في تاريخ كل فترة إصدار تقارير. وهذا يتضمن مقارنة التقديرات الحالية لكل التدفقات النقدية التعاقدية المصاحبة لتلك الإلتزامات والقيم الدفترية المرتبطة بها. تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية تتضمن تكاليف التعويضات المتوقعة والمغطى منها من أطراف آخرين. أي انخفاض في القيم الدفترية يتم تحميله فوراً على قائمة الدخل بواسطة تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن إختبار مدى كفاية الإلتزام.

١٢-٣ إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة

إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة يمثل الجزء الخاص بمجمل الأقساط المكتسبة من إعادة التكافل، والتي ترتبط بفترة التكافل اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي وتحسب بنسب وفقاً للفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ استحقاق الوثيقة بناءً على الحسابات الإكتوارية المأخوذة من الخبير الإكتواري المستقل بالتوافق مع القوانين المالية لشركات التأمين الصادرة من هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة.

١٣-٣ أقساط إعادة التكافل

يتم احتساب أقساط إعادة التكافل الموقوفة خلال نفس الفترة المحاسبية التي تم تسجيل الأقساط المتعلقة بالتكافل المباشر، ويتم احتساب الجزء الغير مكتسب وفقاً للإتفاقيات التي تمت مع شركات إعادة التكافل خلال العام.

١٤-٣ أصول إعادة التكافل

يتم تقييم إضمحلال المبالغ القابلة للإسترداد من عقود إعادة التكافل في تاريخ كل قائمة مركز مالي. وتعتبر هذه الأصول قد تعرضت للإضمحلال في القيمة إذا ما كان هناك دلائل موضوعية على ذلك نتيجة لحدث وقع بعد الإعراف المبدي بها، إن الشركة قد لا تسترد كل القيم المستحقة وإن الحدث قد يكون له أثر يمكن قياسه بدقة على المبالغ التي سوف تحصل عليها الشركة من معيدي التأمين.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٥ الأدوات المالية

(أ) الاعتراف والقياس الأولي والاستبعاد

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ العملية وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل (تاريخ الإتجار على سبيل المثال). يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصول المالية أو عندما يتم تحويل الأصول المالية وجميع المخاطر الكبيرة والمكافآت. يتم استبعاد الإلتزام المالي عند انتهائه.

(ب) التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

لغرض القياس اللاحق، تقوم الشركة بتصنيف أصولها المالية إلى الفئات التالية:

١. الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة هي الأصول المالية التي:

- تقوم الشركة بالإحتفاظ بهم بهدف الحصول على تدفقات نقدية تعاقدية؛
- تشير الشروط التعاقدية إلى تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وأرباح على المبلغ الأصلي غير المسدد.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الأصول التي تم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة/ الأرباح الفعلية مخصوماً منها مخصص إضمحلال القيمة ويتم تجاهل أثر الخصم عندما لا يكون جوهرياً.

يتم إدراج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة، فيما عدا التي تستحق بعد أكثر من ١٢ شهر من نهاية فترة التقرير فيتم تصنيفها كأصول غير متداولة.

الأصول المالية بالتكلفة المضمحلة تشمل الودائع القانونية، النقدية وما في حكمها، المستحق من الأطراف ذات العلاقة ومعظم الأرصدة المدينة الأخرى.

٢. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تصنف الإستثمارات في الأسهم والأوراق المالية كأصول بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. عند الاعتراف الأولي، يمكن للشركة إجراء اختيار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الإستثمارات كإستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. لا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كانت الإستثمارات في الأسهم محتفظ بها للتداول.

٣. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تصنف الإستثمارات في الأسهم والأوراق المالية كأصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا ما صنفت الشركة الإستثمار كإستثمار بغرض التجارة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند الاعتراف الأولي.

يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في نهاية فترة كل تقرير، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل عندما يكون للشركة الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٥-٣ الأدوات المالية (تابع)

(ب) التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية (تابع)

III. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تابع)

قياس القيمة العادلة

الإستثمارات التي يتم تداولها في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الأسهم المدرجة في البورصة عند ختام الأعمال في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم قياس الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة، مع الأخذ بعين الإعتبار معلومات السوق والبيانات المالية للمستثمر الملحوظة والغير ملحوظة.

الأرباح والخسائر الناتجة عن القياس اللاحق

يتم الإعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في قائمة الإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم ذكرها ضمن احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن حقوق الملكية. عندما يتم استبعاد الأصول لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة المعترف بها كإيرادات شاملة أخرى من احتياطي حقوق الملكية إلى قائمة الدخل ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المرحلة.

(ج) التصنيف والقياس اللاحق للإلتزامات المالية

تشمل الإلتزامات المالية المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة ومعظم الأرصدة الدائنة الأخرى.

يتم قياس الإلتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المستهلكة بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

(د) إضمحلال قيمة وعدم تحصيل الأصول المالية

تقوم الشركة بالإعتراف بخسائر المخصصات لخسائر الإئتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية غير المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أصول مالية عبارة عن أدوات دين
- عقود ضمانات مالية صادرة
- التزامات تمويلية صادرة

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل قيمة خسائر الإئتمان المتوقعة لفترة عمر الدين، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطر الإئتمان بشكل كبير منذ الإعتراف المبدئي بها، في حين يتم قياس قيمة خسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

تعتبر خسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الإئتمان المتوقعة الناتجة عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قياس خسائر الإئتمان المتوقعة

خسائر الإئتمان المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الإئتمان. يتم قياسها على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لا تضمحل فيها قيمة الإئتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لكافة أوجه القصور النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).
- الأصول المالية المضمحلة قيمتها في تاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- الإلتزامات التمويلية غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة في حالة سحب الإلتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حامل الوثيقة ناقص أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.

توصلت الشركة إلى أن أثر معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) غير جوهرى على القوائم المالية للشركة كما في تاريخ التقرير وتاريخ التطبيق الأولي في يناير ٢٠١٨.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٥ الأدوات المالية (تابع)

هـ) مقاصة الأدوات المالية

يتم عمل مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية وإظهار القيمة الصافية في قائمة المركز المالي بشرط وجود حق قانوني بإجراء مقاصة للمبالغ المحددة وذلك عند وجود نية للتسوية على أساس المبلغ الصافي أو لتحويل الأصول إلى نقد وتسوية الالتزامات في وقت واحد.

٣-١٦ مدينو ودائنو التأمينات الخاصة بعقود التأمين

يتم إدراج أرصدة مدينو ودائنو التأمينات عند إستحقاقها. وهذا يتضمن المبالغ المستحقة من وإلى سماسرة التكافل وإعادة التكافل وحاملي عقود التكافل. إذا وجد أي مؤشر لإضمحلال قيمة مدينو التكافل، تخفض الشركة القيمة الدفترية لمديني التكافل وتدرج خسائر الإضمحلال في قائمة الدخل.

٣-١٧ تعويضات الموظفين

أ) مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بتكاليف مزايا الموظفين قصيرة الأجل (تلك المستحقة في غضون ١٢ شهراً بعد أن يتم تقديم الخدمة مثل الإجازات المدفوعة والإجازات المرضية والمكافآت) في الفترة التي يتم تقديم الخدمة ولا يتم خصمها.

ب) مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم عمل مخصص لمكافأة نهاية خدمة الموظفين لكامل المبلغ المستحق للموظفين لفترات خدمتهم حتى تاريخ القوائم المالية وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة وكما يعتبر بند منفصل ضمن الالتزامات غير المتداولة.

ويستند الحق في الحصول على مكافأة نهاية الخدمة على أساس الراتب للموظف ومدة الخدمة، والإنتهاء من فترة الخدمة كحد أدنى كما هو محدد في قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. وتدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

٣-١٨ المعاملات بالعملة الأجنبية

تترجم المعاملات بالعملة الأجنبية إلى درهم إماراتي الإمارات باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. الأصول والالتزامات النقدية بالعملة الأجنبية تترجم بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. الفروق الناتجة عن الترجمة يتم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل.

لا يتم إعادة ترجمة البنود غير النقدية في نهاية العام ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (تترجم باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة). بإستثناء البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة تترجم بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

٣-١٩ إضمحلال الأصول غير المالية

يتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي أو عندما يكون هنالك أي مؤشر على إضمحلال القيمة. وفي حالة إذا كان هناك مؤشر على ذلك فيتم تقدير قيمة الأصل القابلة للإسترداد، ويتم الاعتراف بخسائر الإضمحلال عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو قدرته على تحقيق تدفقات نقدية عن قيمته القابلة للإسترداد. هذا ويتم الاعتراف بخسائر إضمحلال القيمة ضمن قائمة الدخل. يتم عكس الإضمحلال المحفل إذا تجاوز وحدة توليد النقد القابلة للإسترداد قيمته الدفترية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٠-٣ التأجير التشغيلي

عقود التأجير التي بموجبها يحتفظ المؤجر بالجزء الأكبر من مخاطر ومنافع الملكية يتم تصنيفها على أنها عقود تأجير تشغيلي. يتم الاعتراف بالمدفوعات التي تتم وفقاً لعقود التأجير التشغيلي ضمن قائمة الدخل وذلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

٢١-٣ النقدية وما في حكمها

تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة النقدية، الودائع تحت الطلب، الحسابات الجارية وأرصدة الودائع الثابتة ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر والغير مرهونة.

٢٢-٣ المخصصات، الإلتزامات المحتملة والأصول المحتملة

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود إلتزام حالي ناتج عن أحداث ماضية وفي الغالب قد يترتب عليه تدفق خارجي للموارد الاقتصادية من الشركة ومبالغ يمكن تقديرها بشكل موثوق فيه. التوقيت أو كمية التدفق لا تزال غير مؤكدة. إلتزام حالي ينشأ من وجود إلتزام قانوني أو إيجابي والذي نتج عن أحداث سابقة.

يتم قياس المخصصات في النفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الإلتزام الحالي، استناداً إلى الأدلة المتاحة الأكثر موثوقية في تاريخ التقرير، بما في ذلك المخاطر والشكوك المرتبطة بالإلتزام الحالي. حيث يتم تحديد وجود عدد من الإلتزامات المماثلة، واحتمال أن تكون هناك حاجة إلى تدفق في التسوية من خلال النظر في فئة الإلتزامات ككل. يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيثما تكون القيمة الزمنية للنقد جوهرياً.

يتم الاعتراف بأي تسديد متعلق بالإلتزام وتكون الشركة متأكدة بشكل فرضي من إمكانية تحصيله من طرف ثالث كأصل منفصل لكن لا يجب أن تفوق قيمة هذا الأصل قيمة الإلتزام المتعلق به.

تتم مراجعة جميع المخصصات في كل تاريخ تقرير وتعديلها لتعكس أفضل تقدير حالي.

في الحالات التي يعتبر فيها التدفق المحتمل للموارد الاقتصادية نتيجة للإلتزامات الحالية أمراً مستبعداً أو بعيداً، لا يتم إثبات أي الترام، ما لم يتم اقتراضه في سياق تجميع الأعمال.

يتم اعتبار التدفقات المحتملة من المنافع الاقتصادية للشركة والتي لا تستوفي معايير الاعتراف بالأصل كأصول محتملة.

٢٣-٣ حقوق الملكية، الاحتياطات وتوزيعات الأرباح

يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم الصادرة.

التفاصيل الأخرى للاحتياطات موضحة في الإيضاحات رقم (٢٠) و(٢١) و(٢٢) من الإيضاحات حول القوائم المالية.

تشمل الأرباح المرحلة جميع الأرباح أو الخسائر المرحلة للسنوات السابقة والسنة الحالية.

تدرج توزيعات الأرباح المستحقة للمساهمين في الأرصدة الدائنة الأخرى عندما تتم الموافقة في اجتماع الجمعية العمومية قبل تاريخ التقرير.

٢٤-٣ تقرير القطاع

بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم (٨) "قطاعات التشغيل"، تستند أرباح القطاعات المبلغ عنها إلى معلومات التقارير الإدارية الداخلية التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار للقطاع التشغيلي الرئيسي. إن سياسات القياس المستخدمة من قبل الشركة لتقارير القطاع بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم (٨) هي نفس السياسات المستخدمة في قوائمها المالية.

٤- التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسة المحاسبية

المعلومات الموضحة ادناه حول التقديرات والافتراضات التي لها تأثير جوهري على الاعتراف وقياس الأصول، الإلتزامات، الإيرادات والمصروفات. قد تكون النتائج الفعلية مختلفة إلى حد كبير.

المطالبات تحت التسوية والمطالبات التي لم يتم تسجيلها ومخصص نفقات تسوية الخسائر الغير مخصصة ومخصص الأقساط الغير مكتسبة

تقدير الإلتزام النهائي (المطالبات تحت التسوية والمطالبات التي لم يتم تسجيلها ومخصص نفقات تسوية الخسائر الغير مخصصة) الناجمة عن مطالبات ومخصص الأقساط الغير مكتسبة لعقود التكافل هي من أكثر التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة أهمية. هذه التقديرات يتم مراجعتها وتحديثها باستمرار، والتسويات الناجمة عن هذه المراجعة تنعكس في قائمة الدخل. هذه العملية تعتمد على الافتراض الأساسي القائم على الخبرة السابقة، بعد تحديثها وفقاً لتأثير التطورات الحالية والاتجاهات المحتملة (متضمنة الحسابات الإكتوارية)، وهو أساس مناسب لتوقع الأحداث المستقبلية.

تصنيف الإستثمارات العقارية والمرتبطة بحكم القيمة العادلة

تقوم الشركة بعمل تقديرات لتحديد ما إذا كانت الممتلكات مؤهلة لتكون استثمارات عقارية طبقاً لتوجيهات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٤٠) "الإستثمار العقاري" للنظر فيما إذا كان هناك أي مالك لعقار غير هام ومصنف وفقاً لذلك كإستثمار عقاري.

يتم تقدير القيمة العادلة للإستثمار العقاري من قبل مئمن عقاري مستقل لأغراض الإفصاح أخذاً بعين الإعتبار عائد الإيجار فقط (طريقة الإيراد). هذا التقدير تم تقريره بالنظر إلى سعر الإيجار في السوق ومتوسط عائد الإيجار. وكانت القيمة العادلة تعتمد على عوامل السوق وتوافر المعلومات.

القيمة العادلة للأوراق المالية الغير مدرجة

تم حساب القيمة العادلة للأوراق المالية الغير مدرجة من قبل مئمن مستقل بالإستناد إلى تقنيات متعددة الأرباح وقيمة صافي الأصول وباستخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها من الكيانات العامة القابلة للمقارنة، وبعض عوامل الخصم والبيانات المالية غير الملحوظة للمستثمرين غير العاميين المعنيين. قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير. تم ذكر مزيد من المعلومات حول استخدام التقديرات في إيضاح ١٠.

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تقوم الإدارة بمراجعة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في تاريخ كل فترة إصدار تقرير وذلك من خلال تقييم مدى إمكانية استرداد مدينو التأمين وإعادة التأمين. بالنسبة للمدينين غير التأمين، يتم تقييم القابلية للاسترداد، ويتم إنشاء المخصصات وفقاً للنهج المبسط بموجب منهجية المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩.

٥- النقدية وأرصدة المصارف

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٦	٧٠
١٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠
٢١,٠٦٧	٣٦,٤٠٧
١٢١,٠٨٣	١١٦,٤٧٧
٤,٧٠٦	١٨,٩٨٠
١١٦,٣٧٧	٩٧,٤٩٧
١٢١,٠٨٣	١١٦,٤٧٧

النقدية في الصندوق

أرصدة المصارف:

ودائع وكالة

حسابات جارية

عائد لما يلي:

المساهمين

حاملو الوثائق

٥- النقدية وأرصدة المصارف (تابع)

تتراوح معدلات الربح من ودائع الوكالة مع البنوك من ٢,٤٠٪ إلى ٣,٨٥٪ (٢٠١٧: ١,٥٠٪ إلى ٢,٨٥٪).
إن ودائع الوكالة البالغة ٨٠ مليون درهم إماراتي (٢٠١٧: ١٠٠ مليون درهم إماراتي) تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر.
يتم الاحتفاظ بجميع الأرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك في نطاق الإمارات العربية المتحدة.

٦- مدينو التكافل وإعادة التكافل

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢٤,٠٥٠	٢٤,٠٧٢	مدينو التكافل
٢,٠٥١	٤,٣٠٩	الأرصدة المدينة من شركات تكافل
٢٣١	٥,٤٦٣	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل
٢٦,٣٣٢	٣٣,٨٤٤	
(٢,٠٠٠)	(٥,٧٣٢)	ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
٢٤,٣٣٢	٢٨,١١٢	
داخل الإمارات العربية المتحدة:		
٢٤,٠٥٠	٤,٣٠٩	مدينو التكافل
٢,٠٥١	٢٤,٠٧٢	الأرصدة المدينة من شركات تكافل
٤٠	١,٣٤٤	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل
٢٦,١٤١	٢٩,٧٢٥	
(٢,٠٠٠)	(٥,٧٣٢)	ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
٢٤,١٤١	٢٣,٩٩٣	
خارج الإمارات العربية المتحدة:		
١٩١	٤,١١٩	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل

تبنيت الشركة سياسة التعامل مع الأطراف المقابلة الجديرة بالانتماء. يتم تقييم الانتماء الكافي قبل قبول عقد التكافل من أي طرف مقابل. متوسط فترة الانتماء على مستحقات التكافل هي ٩٠ يوماً. يتم رصد مستحقات التكافل القائمة ما بين ٩٠ يوماً و١٨٠ يوماً من قبل الشركة لإستردادها. يتم توفير مديني التكافل القائمة أكثر من ١٨٠ يوماً بناءً على المبالغ التقديرية غير القابلة للإسترداد والتي تم تحديدها بالرجوع إلى التجربة السابقة بالإضافة إلى مخصص محدد يتم تحديده على العملاء المحددين.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١,٤٣٦	٢,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٥٦٤	٣,٧٣٢	المخصص للسنة
٢,٠٠٠	٥,٧٣٢	الرصيد في نهاية السنة

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧- التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	المجمل
		إلتزامات عقود التكافل:
		مساهمات غير محققة
٩٧,٣٩١	٧٦,٧٣٢	مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها
٣٠,٨٣٠	٢٤,٣١٩	مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها
٤٠,٠٥٦	٢٩,٦٢٣	إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
١,٥٥٥	١,٦٧١	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٢,٩١٧	١,٨٢١	إجمالي إلتزامات عقود التكافل، بالمجمل
١٧٢,٧٤٩	١٣٤,١٦٦	
		قابل للإسترداد من إعادة التكافل:
		أصول عقود إعادة التكافل:
		مساهمات غير محققة
٩,٩٢٧	١٢,١٩٦	مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها
١٩,٣٦٦	١٤,٢٩١	مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها
٧,٩٠٨	٥,٦٨٤	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٤٧٥	٤٩٨	إجمالي حصة إعادة التكافل من إلتزامات التكافل
٣٧,٦٧٦	٣٢,٦٦٩	
		صافي:
		مساهمات غير محققة
٨٧,٤٦٤	٦٤,٥٣٦	مطالبات تم تسجيلها ولم يتم تسويتها
١١,٤٦٤	١٠,٠٢٨	مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها
٣٢,١٤٨	٢٣,٩٣٩	إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
١,٥٥٥	١,٦٧١	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٢,٤٤٢	١,٣٢٣	
١٣٥,٠٧٣	١٠١,٤٩٧	

٨- دفعات مقدمة ومديون آخرون

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢,٥١٥	٤,٩١٧	المستحق من حاملي الوثائق
١٨٥	٣,٤٠٩	السلف والودائع
١,٤٣٦	١,١٦٥	الأرباح المستحقة
٢٧٥	٥١٠	إيجار مستحق
٥١٣	٤٠٩	مصروفات مدفوعة مسبقا
٧٠	١,٢٥٠	الأرصدة المدينة الأخرى
٤,٩٩٤	١١,٦٦٠	
		عائد لما يلي:
١,١٣٧	٣,٦٦٨	المساهمين
٣,٨٥٧	٧,٩٩٢	حاملي الوثائق
٤,٩٩٤	١١,٦٦٠	

٩- الأطراف ذات العلاقة

في تاريخ التقرير، كانت المبالغ المستحقة من / إلى الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٠,٤٧٨	١٠,٧٠٤	المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة:
٥	١٧	الأطراف ذات العلاقة المستحقة لسيطرة مشتركة
		الرضا للوساطة الطبية (ذ.م.م)، دبي
		أخرى
١٠,٤٨٣	١٠,٧٢١	
		المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة:
		الأطراف ذات العلاقة المستحقة لسيطرة مشتركة
		أخرى
٦٥	١	

تتعلق كافة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة بحاملي الوثائق.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٦٤	-	المستحق إلى الأطراف ذات العلاقة:
١	١	المساهمين
		حاملي الوثائق
٦٥	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.

خلال العام، عقدت الشركة المعاملات التالية مع أطراف ذات علاقة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١,١٤٨	٩٤٧	مجمل المساهمات المكتتبه للأطراف ذات العلاقة
٨٨١	١,١٥٥	مصروفات الإدارة (صافي)
٢٠,٠٨٥	١٧,٢٤٢	المساهمات المكتتبه من خلال وساطة طرف ذو علاقة
٢,٦٥٠	٢,٢٢٥	تكاليف إستحواذ الوثيقة المدفوعة
٤٧	٢٧٦	المطالبات المدفوعة
١	١٤٥	المطالبات المدفوعة من خلال وساطة طرف ذو علاقة

مكافآت نهاية الخدمة لموظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١,٣٣٨	١,٦٣٩	مكافآت قصيرة الأجل
١,٠٣٩	٣٨٥	مكافآت طويلة الأجل
٢,٤٠٠	٤٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

١٠- الأصول المالية الأخرى

الأصول المالية الأخرى للشركة في نهاية عام التقرير موضحة أدناه:

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١,٩٣٩	١,٩٣٩

أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة (أ)

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٤٢,٥٣٨	٢٧,٤٢٣
٥١٥	٥١٥
٤٣,٠٥٣	٢٧,٩٣٨

أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أوراق مالية مدرجة في الإمارات العربية المتحدة (أ)
أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة (ب)

(أ) تمتلك الشركة استثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة لثلاث كيانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧): ثلاثة كيانات). تم تقييم القيمة العادلة لهذه الاستثمارات من قبل مقيم مستقل على أساس الأرباح المضاعفة (٢٠١٧): تقنية الأرباح المضاعفة وصافي قيمة الأصول) باستخدام بيانات سوق قابلة للملاحظة من كيانات عامة قابلة للمقارنة وعوامل خصم معينة وبيانات مالية لا يمكن رصدها للإستثمارات غير المدرجة. تم استخراج البيانات المالية غير الملحوظة المستخدمة في تحديد القيمة العادلة لهذه الأوراق المالية غير المدرجة من أحدث قوائمها المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٧): القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

(ب) تم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقارير المالية. خلال السنة، قامت الشركة بشراء أوراق مالية مدرجة بقيمة ٢٧,٢٧ مليون درهم إماراتي (٢٠١٧: ٦٢,٣١ مليون درهم إماراتي)، في حين تم بيع أسهم مدرجة بقيمة ٤١,٧٣ مليون درهم إماراتي (٢٠١٧: ٤٧,١٧ مليون درهم إماراتي).

إن كافة الأصول المالية الأخرى المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عائدة للمساهمين.

أما الأصول المالية الأخرى المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عائدة لما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٣٤,٣٠٣	٢٧,٩٣٨
٨,٧٥٠	-
٤٣,٠٥٣	٢٧,٩٣٨

المساهمين
حاملو الوثائق

إن الحركة في الأصول المالية الأخرى هي كما يلي:

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣٠,١٠٩	٤٣,٠٥٣	٢,٣٠٦	١,٩٣٩	القيمة العادلة، في بداية السنة
٦٢,٣٠٧	٢٧,٢٦٥	-	-	المشترى خلال السنة
(٤٧,١٧٢)	(٤١,٧٢٥)	-	-	المستبعد خلال السنة
(٢,١٩١)	(٦٥٥)	(٣٦٧)	-	التغير في القيمة العادلة
٤٣,٠٥٣	٢٧,٩٣٨	١,٩٣٩	١,٩٣٩	القيمة العادلة، في نهاية السنة

١١ - ودائع قانونية

٢٠١٧ ٢٠١٨
ألف درهم إماراتي ألف درهم إماراتي

١٠,٠٠٠ ١٠,٠٠٠

ودائع مودعة في بنك محلي بدبي، الإمارات العربية المتحدة

تمثل الودائع النظامية 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.

١٢ - المبالغ المستحقة من حاملي الوثائق/ المبالغ المستحقة إلى المساهمين

يتكون الرصيد من الأرصدة الصافية رسوم الوكالة المستحقة إلى المساهمين من حاملي الوثائق بقيمة ٥٨,٥ مليون درهم إماراتي (٢٠١٧: ٥٦,٧ مليون درهم إماراتي).

١٣ - إستثمارات عقارية

أراضي
ألف درهم إماراتي
عقارات أخرى
ألف درهم إماراتي
الإجمالي
ألف درهم إماراتي

٢٧٥,٧٩٦ ٢٦٣,٨٩٩ ١١,٨٩٧
(٦,٤٤٠) (٥,٧٢٢) (٧١٨)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
التغير في القيمة العادلة خلال العام (إيضاح ٢٥)

٢٦٩,٣٥٦ ٢٥٨,١٧٧ ١١,١٧٩

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٨١,٩٤٧ ٢٧٠,٠٠٨ ١١,٩٣٩
(٦,١٥١) (٦,١٠٩) (٤٢)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
التغير في القيمة العادلة خلال العام (إيضاح ٢٥)

٢٧٥,٧٩٦ ٢٦٣,٨٩٩ ١١,٨٩٧

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قامت شركة بابونير سيفورز وشركة الخدمات الفنية وتسوية الخسائر ذ.م.م. وهم شركات مستقلة مختصة بالتقييم، بتقدير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية بمبلغ ٢٦٨,٨ مليون درهم إماراتي و ٢٦٩,٩١١ مليون درهم إماراتي على التوالي (٢٠١٧: تم تقدير القيمة العادلة من قبل شركة جالف سترات للخدمات الإدارية ولاند ستيرلينغ وهم شركات مستقلة مختصة بالتقييم، بتقدير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية بمبلغ ٢٧٧,٥ مليون درهم إماراتي و ٢٧٤,١ مليون درهم إماراتي على التوالي). تعترف الشركة بمتوسط القيمة العادلة من كلا المقيمين. يتمتع المثلثون بالمؤهلات والخبرة المهنية ذات الصلة. يتم الاحتفاظ بالعقار لأغراض الزيادة في القيمة الرأسمالية ولأغراض التأجير.

تم تسجيل الإستثمارات العقارية البالغة ٦,٧ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧,١ مليون درهم إماراتي) باسم الأطراف ذات العلاقة نيابة عن ولمصلحة الشركة.

جميع الإستثمارات العقارية موجودة في الإمارات العربية المتحدة.

إن إيرادات إيجار العقار التي اكتسبتها الشركة من استثماراتها العقارية، والتي يتم تأجيرها بموجب عقود إيجار تشغيلية على أساس سنوي ومصروفات التشغيل المباشرة الناشئة في إدارة العقارات الاستثمارية هي كما يلي:

٢٠١٧ ٢٠١٨
ألف درهم إماراتي ألف درهم إماراتي

٢١,٦٦٩ ٢٠,٧٤٣
(١,٦٣١) (١,٢٦٩)
٢٠,٠٣٨ ١٩,٤٧٤

إيرادات الإيجار
مصروفات التشغيل المباشرة
الدخل من الإستثمارات العقارية (إيضاح ٢٥)

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٤ - ممتلكات ومعدات		
الإجمالي ألف درهم	مركبات ألف درهم	أثاث وتركيبات ألف درهم
٣,٩٦٨	٢٢	٣,٩٤٦
٥١٥	٣٣٠	١٨٥
٤,٤٨٣	٣٥٢	٤,١٣١
التكلفة		
كما في ١ يناير ٢٠١٨		
إضافات خلال العام		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
الإهلاك التراكمي		
كما في ١ يناير ٢٠١٨		
المحمل خلال العام		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
القيمة الدفترية		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
٣,٣٨٧	١٩	٣,٣٦٨
٢٨٧	٦٦	٢٢١
٣,٦٧٤	٨٥	٣,٥٨٩
٨٠٩	٢٦٧	٥٤٢
التكلفة		
كما في ١ يناير ٢٠١٧		
إضافات خلال العام		
استبعادات خلال العام		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
الإهلاك التراكمي		
كما في ١ يناير ٢٠١٧		
المحمل خلال العام		
استبعادات خلال العام		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
القيمة الدفترية		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
٤,١٤٠	٣٧٩	٣,٧٦١
١٨٥	-	١٨٥
(٣٥٧)	(٣٥٧)	-
٣,٩٦٨	٢٢	٣,٩٤٦
٣,٤٨٥	٢٩٩	٣,١٨٦
١٩٨	١٦	١٨٢
(٢٩٦)	(٢٩٦)	-
٣,٣٨٧	١٩	٣,٣٦٨
٥٨١	٣	٥٧٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت تكلفة الممتلكات والمعدات التي تم استهلاكها بالكامل والتي لا تزال قيد الاستخدام ٣,١٧٤ مليون درهم إماراتي (٢٠١٧: ٣ ملايين درهم إماراتي).

١٥ - دائنو التكافل وإعادة التكافل

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٨,٤٩٦	١٤,٣١٠
١٨,٠٤٨	١٧,٨٩٩
١٩,٩٤٥	٢٢,٩٠٧
٥٦,٤٨٩	٥٥,١١٦

أرصدة دائنة ناشئة من أنشطة التكافل
مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل

متوسط فترة الائتمان هي ٩٠ يوماً. لدى الشركة سياسات إدارة مخاطر مالية سارية لضمان دفع كافة المبالغ المستحقة الدفع ضمن إطار زمني اتتماني.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٦ - التزامات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٤,٩٣٣	٤,٩٦٨
٢,٨٣٤	٢,٥٦٧
١,٥٢٨	١,١٤٠
٥١٦	١,١١٤
٢,٥٩٧	٢,٩٥٥
١٢,٤٠٨	١٢,٧٤٤

إحتياطي الأقساط المحتجز
إيرادات التأجير المؤجلة
مصاريف مستحقة
الزكاة مستحقة الدفع
التزامات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٧,١١٢	٦,٨٣٩
٥,٢٩٦	٥,٩٠٥
١٢,٤٠٨	١٢,٧٤٤

عائد لما يلي:
المساهمين
حاملو الوثائق

١٧ - قرض حسن

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
(٤٨,٤١٠)	(٨١,١٠١)
(٣٢,٦٩١)	٩,٩٨١
(٨١,١٠١)	(٧١,١٢٠)

(i) العجز في صندوق حملة الوثائق:
كما في ١ يناير
العجز خلال العام

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٤٨,٤١٠	٨١,١٠١
٣٢,٦٩١	(٩,٩٨١)
٨١,١٠١	٧١,١٢٠

(ii) قرض حسن من المساهمين
كما في ١ يناير
المخصص خلال العام

كما في ٣١ ديسمبر

قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق حملة الوثائق وفقا لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (قرض غير ربحي وبدون شروط سداد). خلال السنة الحالية، أعلن صندوق حملة الوثائق عن فائض بقيمة ٩,٩ مليون درهم إماراتي (٢٠١٧: عجز قدره ٣٢,٧ مليون درهم إماراتي).

١٨ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢,٠٠٠	٢,١٩٧
٢١٨	٢٤٢
(٢١)	(٨٦)
٢,١٩٧	٢,٣٥٣

الرصيد في بداية السنة
المحمل خلال السنة
مدفوعات خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

١٩- رأس المال

٢٠١٧ ٢٠١٨
ألف درهم إماراتي ألف درهم إماراتي

المصرح والصادر والمدفوع بالكامل
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم (٢٠١٧):
(١٥٤,٠٠٠,٠٠٠)

١٥٤,٠٠٠ ١٥٤,٠٠٠

٢٠- 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. عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم تحويل ما قيمته ٢,٢ مليون درهم إماراتي إلى الإحتياطي القانوني (٢٠١٧: ٠,٥ مليون درهم إماراتي).

٢١- الإحتياطي الإختياري

قامت الشركة بتكوين إحتياطي إختياري من خلال تحويل نسبة ١٠% من أرباح كل سنة وفقاً لأحكام عقد التأسيس السابق التي تتطلب تحويل على الأقل 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 باستثناء في حالة اعتماد الجمعية العمومية. وفقاً للتعديل أعلاه، لم يتم إجراء تحويل للإحتياطي الإختياري خلال عام ٢٠١٨.

اقترح مجلس الإدارة تحويل من الإحتياطي الإختياري إلى الإحتياطي القانوني مبلغ قيمته ١٣,٤٣ مليون درهم إماراتي، وتحويل الرصيد المتبقي ما قيمته ٣٦,٦٤ مليون درهم إماراتي للأرباح المرحلة. تخضع المقترحات لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٢٢- إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات - القيمة العادلة خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يسجل هذا الإحتياطي الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية الأخرى التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

٢٣- صافي مساهمات تكافل

المجمل	حصة إعادة التكافل	صافي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٦٨,٤٩٨	(٤٠,٦٩٦)	١٢٧,٨٠٢
٢١,٧٥٦	٢,٢٩٢	٢٤,٠٤٨
١٩٠,٢٥٤	(٣٨,٤٠٤)	١٥١,٨٥٠

عقود التكافل: مجمل المساهمات المكتتبة
الحركة في المساهمات غير المكتتبة واحتياطيات مخاطر
إضافية ما زالت قائمة
إيرادات مساهمات التكافل

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٣ - صافي مساهمات تكافل (تابع)

المجمل ألف درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	صافي ألف درهم إماراتي	عام ٢٠١٧
٢٣٣,٧٣٦	(٥٤,٤٧٣)	١٧٩,٢٦٣	عقود التكافل: مجمل المساهمات المكتتبه
(١٨,٧٩٤)	(٧,٢١٤)	(٢٦,٥٠٨)	الحركة في المساهمات غير المكتسبة واحتياطيات مخاطر
٢١٤,٩٤٢	(٦١,٦٨٧)	١٥٣,٢٥٥	إضافية ما زالت قائمة
			إيرادات مساهمات التكافل

٢٤ - المطالبات المتكبدة

المجمل ألف درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	صافي ألف درهم إماراتي	عام ٢٠١٨
١٧٠,٠٧١	(٦٠,٨٧٨)	١٠٩,١٩٣	مطالبات التكافل المدفوعة
(٦,٥١١)	٥,٠٧٥	(١,٤٣٦)	الحركة في مخصص المطالبات المسجلة ولم يتم تسويتها
(١٠,٤٣٣)	٢,٢٢٤	(٨,٢٠٩)	الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم
١١٦	-	١١٦	تسجيلها
١٥٣,٢٤٣	(٥٣,٥٧٩)	٩٩,٦٦٤	الحركة في مخصص مصروفات تعديل الخسائر التي لم
			يتم تسويتها
			المطالبات المسجلة في قائمة الدخل

المجمل ألف درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	صافي ألف درهم إماراتي	عام ٢٠١٧
١٦٠,٤٧٨	(٤٧,٨٨٨)	١١٢,٥٩٠	مطالبات التكافل المدفوعة
(٦٧٣)	١,٣٢٥	٦٥٢	الحركة في مخصص المطالبات المسجلة ولم يتم تسويتها
٧,٢٧٢	٤,٦٥١	١١,٩٢٣	الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم
٣٠٨	-	٣٠٨	تسجيلها
١٦٧,٣٨٥	(٤١,٩١٢)	١٢٥,٤٧٣	الحركة في مخصص مصروفات تعديل الخسائر التي لم
			يتم تسويتها
			المطالبات المسجلة في قائمة الدخل

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٥- إيرادات من أنشطة استثمارية

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢,٣٨٤	(٢,١٥٥)
(٢,١٩١)	(٦٥٥)
٢,٢٤٦	٢,٧٦٢
٦٧	-
٢,٦١٩	١,٦٣٨
(٦,١٥١)	(٦,٤٤٠)
٢٠,٠٣٨	١٩,٤٧٤
(١,٨٣٣)	(١,١٦٧)
١٧,١٧٩	١٣,٤٥٧
٢,١٥٧	١,٧٢٢
١٥,٠٢٢	١١,٧٣٥
١٧,١٧٩	١٣,٤٥٧

(الخسارة)/ الربح من استبعاد أصول مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
خسارة غير محققة على أصول مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الربح من وديعة الوكالة
توزيعات الأرباح من الأصول المالية الأخرى:
مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
خسائر القيمة العادلة على الاستثمارات العقارية (إيضاح ١٣)
الدخل من الاستثمارات العقارية (إيضاح ١٣)
المصروفات المخصصة للاستثمار

عائد لما يلي:
حاملو الوثائق
المساهمين

٢٦- رسوم الوكالة والمضارب

رسوم الوكالة

بلغت رسوم الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٥٠,٥ مليون درهم إماراتي (٢٠١٧: ٧٠,١ مليون درهم إماراتي). يتم احتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٠% من إجمالي مساهمات التكافل التي قيمتها ١٦٨,٤ مليون درهم إماراتي (٢٠١٧: ٢٣٣,٧ مليون درهم إماراتي) دون خصم تكاليف استحواذ الوثيقة. يتم تحميل رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل عند تكبدها.

رسوم المضارب

يقوم المساهمون كذلك بإدارة صناديق استثمار حاملو الوثائق وتحميل رسوم مضارب. يتم تحميل رسوم المضارب بنسبة ٣٠% من إيرادات الاستثمارات المحققة.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧- مصروفات إدارية وعمومية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٢,٣٦١	١٣,٤٧٥	تكاليف الموظفين
٤,٣٦٤	٣,٧٧١	مصروفات إدارية
٥٦٤	٣,٧٣٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (إيضاح ٦)
١,٨٥٢	١,٥٤٤	رسوم تسجيل الوثيقة
١,٣٧٢	١,٣٧٦	الرسوم القانونية والمهنية
١,٢٠٥	١,١٩٣	مصروفات أخرى
٧٥٤	٨٦٠	إيجار
٤٥١	٥٩٠	تأمين
٣٢٥	٤٠٧	رسوم مصرفية
٢,٤٠٠	٤٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٩)
٤٤١	٣٨٧	مصروفات التسويق
٤٢٢	٣٧٤	مكافآت نهاية الخدمة
١٩٨	٢٨٧	الإهلاك
٢٦,٧٠٩	٢٨,٣٩٦	

٢٨- الزكاة

تحتسب الزكاة نيابة عن المساهمين وفقاً للقوانين وأحكام عقد التأسيس للشركة وتمت الموافقة عليها من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة بمبلغ ١,١ مليون درهم إماراتي (٢٠١٧: ٠,٥ مليون درهم إماراتي).

٢٩- 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:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٥,٤٧٥	٢٠,٨٣٥	الربح للسنة (بالألف درهم إماراتي)
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)
٠,٠٦	٠,١٤	الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم إماراتي)

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ يساوي نصيب السهم من الربح الأساسي حيث لم تقم الشركة بإصدار أي أدوات جديدة قد تؤثر على العائد عند ممارستها.

٣٠- النقدية وما في حكمها

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، تشتمل النقدية وما في حكمها على النقدية وأرصدة المصارف بالصافي من ودائع الوكالة في البنوك ذات فترة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر. يمكن تسوية النقدية وما في حكمها في نهاية السنة كما هو موضح في قائمة التدفقات النقدية للبنود ذات الصلة في قائمة المركز المالي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٢١,٠٨٣	١١٦,٤٧٧	النقدية وأرصدة المصارف (إيضاح ٥)
(١٠٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠)	ودائع وكالة ذات استحقاقات تتجاوز ٣ أشهر
٢١,٠٨٣	٣٦,٤٧٧	

٣١- التحليل القطاعي

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة إلى قطاعين من الأعمال: إدارة التكافل العام والإستثمار. يتكون قطاع التكافل العام من أعمال التكافل التي يتم تنفيذها من قبل الشركة بالنيابة عن حاملي الوثائق. يتكون الإستثمار من ادارة الإستثمار والنقدية لحساب الشركة الخاص بالنيابة عن حملة الوثائق. لم يتم تجميع أي قطاعات تشغيلية لتكوين القطاعات التشغيلية أعلاه. يتم تقييم أداء القطاع بناءً على الأرباح أو الخسائر والتي يتم قياسها في بعض النواحي بشكل مختلف عن الأرباح والخسائر في القوائم المالية.

باستثناء رسوم الوكالة 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 مماثلة للمعاملات مع الأطراف الثالثة.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكن لتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ - التحليل القطاعي (تابع)

يعرض الجدول التالي معلومات القطاع للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

	٢٠١٧			٢٠١٨		
	العائد للمساهمين الإجمالي	العائد للمساهمين للمساهمين	العائد للمساهمين للمساهمين	العائد للمساهمين الإجمالي	العائد للمساهمين للمساهمين	العائد للمساهمين للمساهمين
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
التكافل	١٦٠,٨٤٠ (١٢٥,٤٧٣)	-	١٦٠,٨٤٠ (١٢٥,٤٧٣)	١٥٨,٤٤٦ (٩٩,٦٦٤)	-	١٥٨,٤٤٦ (٩٩,٦٦٤)
إجمالي الدخل من التكافل						
إجمالي مصروفات التكافل						
صافي الدخل من التكافل	٢٥,٣٦٧	-	٢٥,٣٦٧	٥٨,٧٨٢	-	٥٨,٧٨٢
رسوم الوكالة	-	٧٠,١٢١	(٧٠,١٢١)	-	٥٠,٥٤٩	(٥٠,٥٤٩)
رسوم المضارب	-	٦٤٧	(٦٤٧)	-	٥١٧	(٥١٧)
الدخل من الاستثمارات	٢,١٥٧	-	٢,١٥٧	١٧٢٢	-	١,٧٢٢
دخل آخر	٥٥٣	-	٥٥٣	٥٤٣	-	٥٤٣
الإجمالي	٢٨,٠٧٧	٧٠,٧٦٨	(٣٢,٦٩١)	٦١,٠٤٧	٥١,٠٦٦	٩,٩٨١
الإستثمار	١٥,٠٢٢	١٥,٠٢٢	-	١١,٧٣٥	١١,٧٣٥	-
الدخل من الإستثمار	٩٣	٩٣	-	٦١	٦١	-
دخل آخر	(٢٠,٤٩٢)	(٢٠,٤٩٢)	-	(٢٢,٤٩٨)	(٢٢,٤٩٨)	-
تكلفة استحوذ الوثائق	(٢٦,٧٠٩)	(٢٦,٧٠٩)	-	(٢٨,٣٩٦)	(٢٨,٣٩٦)	-
مصروفات ودخل آخر غير مصنفة						
الربح للعام قبل الزكاة	٥,٩٩١	٢٨,٦٨٢	(٣٢,٦٩١)	٢١,٩٤٩	١١,٩٦٨	٩,٩٨١

٣٢ - إدارة رأس المال

إن أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي:

- التوافق مع متطلبات رأس مال التأمين وفقاً للقانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين بشأن شركات وكلاء التأمين. تدير الشركة رأس مالها على أساس الحد الأدنى لمركز رأس المال التنظيمي الوارد في الجدول أدناه:
 - الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرارية حتى تتمكن من الاستمرار في تقديم عوائد لحملة الأسهم والمنافع لأصحاب المصلحة الآخرين
 - توفير معدل مناسب من العوائد للمساهمين عن طريق تسعير المنتجات والخدمات بما يتناسب مع مستوى الخطر.
- في الإمارات العربية المتحدة، يحدد قانون التأمين المحلي الحد الأدنى لنوع ومبالغ رأس المال الذي يجب أن تحتفظ به الشركة بالإضافة إلى إلتزامات عقود التأمين. يجب الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال المطلوب (المعروض في الجدول أدناه) في جميع الأوقات على مدار العام.

الجدول التالي يلخص الحد الأدنى للمتطلبات القانونية لرأس مال الشركة وحقوق ملكية الشركة في نهاية العام:

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم إماراتي	درهم إماراتي
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠

الحد الأدنى لرأس المال القانوني

رأس المال المحتفظ به

أصدرت هيئة التأمين في الإمارات قرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ بتحديد الحد الأدنى لرأس المال المكتتب به والمدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم إماراتي لإنشاء شركات تأمين و ٢٥٠ مليون درهم إماراتي لشركات إعادة التأمين. وينص القرار أيضا على أن ما لا يقل عن ٧٥ في المائة من رأس مال شركات التأمين التي تم تأسيسها في الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة لأفراد من الإمارات أو دول مجلس التعاون الخليجي أو من الشركات.

٣٣ - الأدوات المالية

تتعرض الشركة إلى نطاق من المخاطر المالية من خلال أصولها وإلتزاماتها المالية وأصول إعادة التكافل وإلتزامات التكافل. بشكل خاص، إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المبالغ المحصلة المتعلقة باستثماراتها على الأمد الطويل لتمويل الإلتزامات الناشئة من عقود التكافل. إن المخاطر المالية الأكثر أهمية التي تواجه الشركة تتمثل في مخاطر نسبة الربح ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الإلتزام.

تنشأ هذه المخاطر من المراكز المفتوحة في معدل الربح والعملة ومنتجات الأسهم، والتي تتعرض جميعها لتحركات السوق العامة والخاصة. إن المخاطر التي تواجهها الشركة بشكل أساسي بسبب طبيعة استثماراتها وإلتزاماتها المالية هي مخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار الأسهم.

١- أهم السياسات المحاسبية

تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة والأساليب المعتمدة، بما في ذلك معايير الاعتراف وأساس القياس والأساس الذي يتم إثبات الإيرادات والمصروفات له فيما يتعلق بكل فئة من فئات الأصول والإلتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية، تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية.

٣٣- الأدوات المالية (تابع)

بد تصنيفات الأدوات المالية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١,٩٣٩	١,٩٣٩	أصول مالية
٤٣,٠٥٣	٢٧,٩٣٨	أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ودائع قانونية
٢٨,٨١٣	٣٩,٣٦٣	مدينو التكافل وإعادة التكافل
١٠,٤٨٣	١٠,٧٢١	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٢١,٠٨٣	١١٦,٤٧٧	النقدية وأرصدة المصارف
٢١٥,٣٧١	٢٠٦,٤٣٨	إجمالي الأصول المالية
٦٠,٦١٤	٦٠,٣٢٥	الالتزامات المالية
٦٥	١	دائنو التكافل وإعادة التكافل
		مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٦٠,٦٧٩	٦٠,٣٢٦	إجمالي الإلتزامات المالية

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات المالية المدرجة في القوائم المالية تقارب قيمتها العادلة.

٣٤- إدارة المخاطر

مخاطر التكافل

إن المخاطر في أي عقد تكافل هي إمكانية حدوث الخسارة وعدم التأكد من قيمة المطالبة الناتجة. نتيجة لطبيعة عقد التكافل، فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها.

بالنسبة لمحفظه عقود التكافل حيث يتم تطبيق نظرية الاحتمالية على التسعير والتخصيص، فإن الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التكافل هو أن الأصول والإلتزامات الفعلية تزيد عن القيمة الدفترية للإلتزامات التكافل. يمكن أن يحدث هذا بسبب تكرار وارتفاع المطالبات والفوائد أكبر من المقدرة. إن الأحداث المؤمّنة عشوائية ويختلف العدد الفعلي للمطالبات والفوائد ومقدارها من سنة إلى أخرى عن التقديرات المحددة باستخدام الأساليب الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم محفظة عقود التكافل المتشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد تنوع المحفظة تقل احتمالات التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المحفظة. لقد طورت الشركة سياستها الإستراتيجية في تنويع مخاطر أعمال التكافل لكل نوع من أنواع التكافل وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل التقلب في النتائج المتوقعة.

تدير الشركة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية الإكتتاب وأعمال إعادة التكافل المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل فعال وعملي. وتهدف إستراتيجية الإكتتاب على أن تكون مخاطر الإكتتاب متنوعة وموزعة جيداً من حيث نوع المخاطر ومبلغها ومجالها وتوزيعها الجغرافي. تم وضع حدود الإكتتاب في مكانها لتطبيق معايير الاختيار المناسبة للمخاطر.

٣٤ - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

تكرار المطالبات و نسب خطورتها

للشركة الحق في عدم تجديد وثائق تأمين فردية وإعادة تسعير المخاطر وفرض مبالغ يتحملها المؤمن له وكذلك تملك الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الإحتيال. كذلك يحق للشركة بموجب عقود التكافل أن تلاحق أطراف أخرى لدفع جزء أو كل المطالبة (على سبيل المثال، التوكيل).

يتم اكتتاب ممتلكات عقود التكافل بالرجوع إلى قيمة إحتلال الممتلكات بما فيها المحتويات المؤمن عليها، ودائماً يتم تضمين حدود الدفع للحد من المبلغ المستحق عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن تكلفة إعادة بناء العقارات أو استبدال أو تعويض المحتويات والوقت الذي يستغرقه إعادة تشغيل العمليات لانقطاع الأعمال هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات بموجب هذه السياسات. تقسم المخاطر التي تتعرض لها عقود التكافل للممتلكات إلى أربعة أنواع هي الحريق، إنقطاع الأعمال، الدمار الناتج عن الكوارث الجوية، والسرقه. إن مخاطر التكافل الناتجة عن هذه العقود غير مركزة في المناطق التي تمارس الشركة فيها نشاطها. كما إن هناك موازنة ما بين تأمين الممتلكات الشخصية والممتلكات التجارية من خلال محفظة التأمين للشركة ككل .

تتضمن ترتيبات إعادة التكافل زيادة التغطية وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التكافل يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تكبدها الشركة كحد أقصى مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي و ٢٠,٠٠٠ درهم إماراتي و ٤٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي في أي وثيقة للتأمين المركبات أو الطبي أو غير المركبات على التوالي. للشركة وحدات فنية تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. يتم مراجعة المخاطر كل سنة ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة والقوانين الحالية والنطاق القضائي والشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

مصادر تقديرات عدم التأكد المأخوذ بها في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات عقود التكافل عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن الشركة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التكافل، حتى إذا ما تم إكتشاف تلك الخسارة بعد إنتهاء مدة عقد التكافل. نتيجة لذلك، فإن تسوية التزام المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة إن تقدير المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها يخضع لقدر أكبر من الإفتراضات غير المؤكدة مقارنة بتقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة عنها حيث أن المعلومات المتعلقة بها تكون متوفرة. إن المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها قد لا تظهر حتى سنوات عديدة بعد وقوع الحادث الذي أدى إلى تلك المطالبة. من الممكن أن تنتج إلتزامات كبيرة عن بعض عقود التكافل فيما يتعلق بالمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها، هذا وقد ينتج فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية لبعض عقود التكافل وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تقدير تلك الإلتزامات. عند تقدير الإلتزامات الناشئة عن تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد، تقوم الشركة بالأخذ في عين الإعتبار المعلومات من مقارني الخسائر والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص التي تمت تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة. يتم تقييم المطالبات الكبيرة لكل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل لتفادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها على باقي المحفظة.

إن التكلفة المقدرة للمطالبات تتضمن المصاريف المباشرة الواجب دفعها لإتمام التسوية وصافي قيمة الحلول المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تتخذ الشركة جميع الإجراءات اللازمة لضمان أن لديها المعلومات المناسبة فيما يتعلق بالمطالبات المقامة ضدها. بغض النظر عن ذلك، نظراً للأخذ بتقديرات غير مؤكدة عند وضع مخصص المطالبات فإنه من المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية في تقدير الإلتزام عن ما تم تقديره أثناء التقدير المبدئي.

إن مبلغ مطالبات التكافل حساس بشكل خاص لمستوى جوائز المحاكم ولتطوير سابقة قانونية في مسائل العقد والتقصير. تخضع عقود التكافل أيضاً لظهور أنواع جديدة من المطالبات الكامنة، ولكن لا يتم تضمين أي مخصص في نهاية فترة إعداد التقارير.

حيثما أمكن تقوم الشركة بإتباع عدة آليات لتقدير المستوى المرجو للمخصصات، وهذا يوفر درجة أكبر من الفهم وتعزيز الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقديرات المستنبطة بناءً على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج الممكنة. إن أفضل آليات التقدير المختارة تأخذ في عين الإعتبار خصائص فئة الأعمال ومدى تطور الحوادث في كل سنة.

٣٤ - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

مصادر تقديرات عدم التأكد المأخوذ بها في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية (تابع)

عند احتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها)، تقوم الشركة باستخدام آليات تقدير تجمع بين الاعتماد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية باستخدام معادلة يتم الاعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير المبني لنسبة الخسارة يعتبر فرضية مهمة في آليات التقدير حيث يعتمد على الخبرات السابقة، مع الأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التأمين، الخبرة السوقية وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة. فيما يلي تحليل مبني لنسب الخسارة المستخدمة للسنة الحالية (قبل إعادة التكافل) حسب نوع المخاطر المتعلقة بالأقساط المكتسبة للسنة الحالية والسنة السابقة.

نوع المخاطر

٢٠١٧	٢٠١٨	
%٨٥	%٦٢	التأمين على المركبات
%٧٢	%٧٩	تأمينات أخرى

منهجية تحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليلها بصفة مجمعة بشكل دقيق. يتم الأخذ في عين الاعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التكافل الفعلية كما في تاريخ نهاية فترة التقرير وذلك بهدف إستخلاص بيانات عقود التكافل القائمة. تقوم الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاع الذي تمارس به شركات التأمين نشاطها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. تقوم الشركة باستخدام هذه البيانات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم استخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

يتم الاعتماد في إختيار النتائج المعمول بها لسنة الحادث لكل نوع من أنواع الأعمال، على تقييم الآلية التي تم تبنيها كأفضل آلية لرصد التطور التاريخي. في حالات معينة، فإن ذلك يعني أنه تم إختيار آليات مختلفة أو مزيج من الآليات للحوادث الفردية أو الحوادث للمجموعات من الحوادث للسنة في نفس نوع الأعمال.

تركيز مخاطر التأمين

إن مخاطر التكافل الناشئة من عقود التكافل مركزة بشكل أكبر في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يبين الجدول أدناه تركيز الالتزامات التعاقدية حسب نوع العقد:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صافي الإلتزامات ألف درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل من الإلتزامات ألف درهم إماراتي	مجمل الإلتزامات ألف درهم إماراتي	
٧,٩٧٧	(٢,٨٩٢)	١٠,٨٦٩	المركبات
٢,٠٥١	(١١,٣٩٩)	١٣,٤٥٠	غير المركبات
١٠,٠٢٨	(١٤,٢٩١)	٢٤,٣١٩	الإجمالي

٣٤- إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

تركيز مخاطر التأمين (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صافي الإلتزامات ألف درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل من الإلتزامات ألف درهم إماراتي	مجمّل الإلتزامات ألف درهم إماراتي	
٨,٧٨٨	(٢,١٩١)	١٠,٩٧٩	المركبات
٢,٦٧٦	(١٧,١٧٥)	١٩,٨٥١	غير المركبات
١١,٤٦٤	(١٩,٣٦٦)	٣٠,٨٣٠	الإجمالي

مخاطر إعادة التكافل

تماشياً مع شركات التكافل الأخرى، ومن أجل تقليل التعرض للأخطار المالية الناتجة عن مطالبات التكافل الكبيرة، تقوم الشركة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالدخول في ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل.

لتقليل نسبة التعرض لخسائر بالغة من التعسرات المرتبطة بإعادة التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل وترصد تركيزات مخاطر الإنتمان الناتجة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مشابهة لإعادة التكافل. إن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها، لا تقوم بتخفيف إلتزامات الشركة تجاه حاملي وثائق التأمين. تبقى الشركة ملتزمة تجاه حاملي وثائق التأمين عن الجزء المعاد تأمينه إلى حد عدم إلتزام معيدي التأمين بإلتزاماتهم تحت اتفاقيات إعادة التكافل.

المخاطر المالية

مخاطر السوق

تتعرض أنشطة الشركة بشكل أساسي للمخاطر المالية للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الربح ومخاطر أسعار الأسهم.

مخاطر العملات الأجنبية

لا يوجد مخاطر جوهرية على الشركة متعلقة بتغيير أسعار تحويل العملات حيث أن جميع الأصول والإلتزامات المالية متمثلة بالدرهم الإماراتي أو عملات مجلس التعاون الخليجي أو الدولار الأمريكي مع ثبات سعر صرف الدرهم لتلك العملات.

مخاطر الإنتمان

تشير مخاطر الإنتمان إلى المخاطر الناتجة عن عدم قدرة الجهات الأخرى المدينة للشركة على تسديد إلتزاماتها التعاقدية والذي ينتج عنه خسارة مالية للشركة.

تتعرض الشركة إلى مخاطر الإنتمان تحديداً فيما يلي:

- حصة معيدي التكافل من إلتزامات التكافل.
- المبالغ المستحقة من معيدي التكافل عن مطالبات تم دفعها.
- المبالغ المستحقة من حاملي عقود التكافل.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التكافل.

٣٤ - إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الإنتمان (تابع)

تتبنى الشركة سياسة تقوم على إبرام إتفاقيات تعاقدية مع أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تخفيف الخسارة التي من الممكن أن تنتج في حال عدم القدرة على سداد تلك الإلتزامات. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الإنتمان من أطرافها ذات العلاقة ، بالإضافة إلى أنه يتم التأكد من أن القيمة التراكمية للإنتمان موزعة على أطراف موافق عليها من قبل الأطراف الأخرى. يتم مراقبة مخاطر الإنتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الإنتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي.

يتم الإستعانة بإعادة التكافل في إدارة مخاطر التكافل، وذلك بدون إسقاط لإلتزام الشركة الناشئ عن كونها طرف أساسي في عقد التكافل. في حال عجزت شركة إعادة التكافل عن تسديد أي مطالبة مستحقة فإن الشركة تظل ملزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل الوثيقة. يتم الأخذ في الإعتبار الجدارة الإنتمانية لمعيدي التكافل بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد .

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي وثنائق التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الإنتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الإحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإضمحلال في قيمة أرصدة التكافل المدينة والأرصدة المشطوبة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الإنتمانية المتعلقة بحاملي الوثائق كأفراد ومجموعات وإخضاعها لنظم مراقبة الأوضاع المالية المستمرة. عندما يكون هناك تعرض كبير لحاملي وثنائق التأمين الأفراد، أو مجموعات متجانسة من حاملي وثنائق التأمين، يتم إجراء تحليل مالي مكافئ لتلك التي أجريت لإعادة التكافل من قبل الشركة.

تتكون حسابات التكافل من عدد كبير من العملاء، موزعة على مختلف الصناعات والمناطق الجغرافية. يتم إجراء تقييم انتماني مستمر على الحالة المالية للتكافل المستحق.

لا تتعرض الشركة إلى مخاطر إنتمانية كبيرة متعلقة بطرف تعاقدية كفراد أو كمجموعة لها نفس الخصائص، فيما عدا مستحقات التكافل في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير بمبلغ ٢,٥٠١,٣٥٦ درهم إماراتي (٢٠١٧: ٢,٧٥٢,٢٧٩ درهم إماراتي). تعتبر الشركة أن الأطراف التعاقدية لها نفس الخصائص إذا كانت كيانات متعلقة ببعضها. لم يتجاوز تركيز مخاطر الإنتمان ١٠٪ من إجمالي الأصول النقدية في أي وقت خلال السنة. إن مخاطر الإنتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات الأطراف الأخرى هي بنوك مسجلة في الإمارات العربية المتحدة.

تتمثل أقصى المخاطر الإنتمانية التي ممكن أن تتعرض لها الشركة في القيمة الدفترية للأصول المالية المدرجة في القوائم المالية وهي صافي خسائر الإضمحلال.

يمثل الجدول التالي تحليل بأعمار المدينين الناشئة عن التأمين:

	لم تستحق ولم تضمحل قيمتها ألف درهم	إستحققت			إستحققت وإضمحلت قيمتها ألف درهم	إجمالي ألف درهم
		١٢٠>	١٢٠ - ١٨٠	١٨٠<		
	يوم	يوم	يوم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦,٨٩٩	٣,٣٩٦	١٠,٢٥٢	٣٣,٨٤٤	(٥,٧٣٢)	١٣,٢٩٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٧,٠٠٩	٢,٠٢٥	٣,٢٧٨	٢٦,٣٣٢	(٢,٠٠٠)	١٤,٠٢٠

٣٤ - إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة

إن المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السيولة تقع على عاتق الإدارة، والتي قامت ببناء إطار ملائم لإدارة مخاطر السيولة لإدارة متطلبات التمويل وإدارة السيولة على المدى القصير والمتوسط والطويل للشركة. تدير الشركة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ بالإحتياطيات الكافية من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومطابقة تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات المالية.

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق الأدوات المالية للشركة. تم تحديد الأجل التعاقدية للأدوات المالية على أساس الفترة المتبقية في نهاية فترة التقرير لتاريخ الاستحقاق التعاقدية. يتم مراقبة ملف الاستحقاق من قبل الإدارة لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

فيما يلي بيان استحقاق الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات السداد التعاقدية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	أقل من ٩٠ يوماً	من ٩٢ - ١٨٠ يوماً	من ١٨١ - ٣٦٥ يوماً	أكثر من ٣٦٥ يوماً	الإجمالي
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
الأصول المالية					
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	١,٩٣٩	١,٩٣٩
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٠,٤٦٩	١٠,٤٦٩	-	-	٢٧,٩٣٨
ودائع قانونية	-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
مدينو التكافل وإعادة التكافل	١٦,١٤٤	١٣,٨٢٤	٧,٧٨٦	١,٦٠٩	٣٩,٣٦٣
مستحق من أطراف ذات علاقة	٤,٦٩٨	٤,٥٠٠	١,٥٢٣	-	١٠,٧٢١
النقدية وأرصدة المصارف - محتملة بالربح	-	٣٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	٨٠,٠٠٠
النقدية وأرصدة المصارف - غير محتملة بالربح	٣٦,٤٧٧	-	-	-	٣٦,٤٧٧
إجمالي الأصول المالية	٦٧,٧٨٨	٦٣,٧٩٣	٥٤,٣٠٩	١٣,٥٤٨	٢٠٦,٤٣٨
الالتزامات المالية					
داننو التكافل وإعادة التكافل	٢٢,٣١٧	١٤,٧٥٥	١٣,٨٤٦	٩,٤٠٧	٦٠,٣٢٥
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	١	١	١	١	١
	٢٢,٣١٨	١٤,٧٥٥	١٣,٨٤٦	٩,٤٠٧	٦٠,٣٢٦

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ - إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أقل من ٩٠ يوماً	من ٩٢ - ١٨٠ يوماً	من ١٨١ - ٣٦٥ يوماً	أكثر من ٣٦٥ يوماً	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
-	-	-	١,٩٣٩	١,٩٣٩
٤٣,٠٥٣	-	-	-	٤٣,٠٥٣
-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٢,١٧٣	٧,٨٦٢	٨,٧٧٨	-	٢٨,٨١٣
٣,٨١٧	٢,٩٦٨	٣,٦٩٨	-	١٠,٤٨٣
-	٥٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	٢١,٠٨٣
٨٠,١٢٦	٦٥,٨٣٠	٥٧,٤٧٦	١١,٩٣٩	٢١٥,٣٧١
٨,٠٢٨	٩,٥٩٥	٤٢,٩٩١	-	٦٠,٦١٤
٦٥	-	-	-	٦٥
٨,٠٩٣	٩,٥٩٥	٤٢,٩٩١	-	٦٠,٦٧٩

مخاطر أسعار الأسهم

تحليل الحساسية

في تاريخ التقرير، في حال كانت معدلات الفوائد أعلى/ أقل بمعدل ١٠% وفقاً للافتراضات المذكورة أدناه وتم الاحتفاظ بجميع المتغيرات بثبوتية، لزيد/ نقص قائمة الدخل/ الدخل الشامل للشركة للسنة المنتهية بمبلغ ٣ مليون درهم إماراتي (٢٠١٧: ٤,٥ مليون درهم إماراتي).

الطريقة والافتراضات لتحليل الحساسية

- تم تحليل الحساسية على أساس التعرض لمخاطر أسعار الأسهم في نهاية فترة التقرير.
- كما في تاريخ التقرير، إذا كانت أسعار الأسهم أعلى / أقل بنسبة ١٠% على القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الأسهم بينما تبقى جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن الأثر على قائمة الدخل وغيرها من الدخل الشامل مبين أعلاه.
- تم استخدام نسبة ١٠% تغير في أسعار الأسهم لإعطاء تقييم واقعي كحدث معقول.

٣٥ - قياسات 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 المستهلكة في القوائم المالية المختصرة تقارب قيمتها العادلة.

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة كما هي مستخدمة في القوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في قائمة المركز المالي

يقدم الجدول أدناه 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).

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الأصول المالية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
				٢٠١٧	٢٠١٨	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى حقوق ملكية غير مدرجة
كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الأصول	صافي طريقة تقييم الأصول.	المستوى الثالث	١,٩٣٩	١,٩٣٩	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حقوق ملكية مدرجة
غير قابل للتطبيق	لا شيء	أسعار عروض الأسعار المعروضة في سوق نشط	المستوى الأول	٤٢,٥٣٨	٢٧,٤٢٣	حقوق ملكية غير مدرجة
كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الأصول	صافي طريقة تقييم الأصول.	المستوى الثالث	٥١٥	٥١٥	حقوق ملكية غير مدرجة

٣٥ - قياسات القيمة العادلة (تابع)

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال العام. لا يوجد أية التزامات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات بهذا الشأن في الجدول السابق.

كانت الحركة في الأصول المالية في المستوى ٣ بسبب تغير في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

٣٦ - الإلتزامات المحتملة

٢٠١٧ ٢٠١٨
ألف درهم إماراتي ألف درهم إماراتي

١٠,٣٦١ ١٠,٤٧٠

خطابات ضمان

٣٧ - لجنة الفتوى والرقابة الشرعية

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

وفقًا 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.

٣٨ - مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وافق المساهمون على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة البالغة ٠,٤ مليون درهم إماراتي (٢٠١٧: ٢,٤ مليون درهم إماراتي). يتم تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٣٩ - توزيعات أرباح

(أ) في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٠ أبريل ٢٠١٨، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٣٪ من رأس المال بقيمة ٠,٠٣ فلس للسهم الواحد، بمبلغ ٤,٦٢ مليون درهم إماراتي لعام ٢٠١٧ (٢٠١٧: توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٧٪ حصة رأس المال أي ١٧ فلس للسهم الواحد، بمبلغ ٢٦,٢ مليون درهم إماراتي لعام ٢٠١٦).

(ب) اقترح مجلس الإدارة توزيعات نقدية بنسبة ١٠٪ في اجتماعه الذي عقد في ٢٦ فبراير ٢٠١٩. تخضع المقترحات لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٤٠ - معلومات أحداث الفترة اللاحقة لتاريخ التقرير

لم يتم إجراء أي تعديلات ولم يكن هناك أحداث جوهرية غير معدلة في الفترة بين تاريخ التقرير وتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية باستثناء توزيعات الأرباح المقترحة كما هو مبين في الإيضاح السابق أعلاه.