

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

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨



جرانت ثورنتون
الإمارات العربية المتحدة
برج رولكس
الدور ٢٣
شارع الشيخ زايد
ص.ب. ١٦٢٠
دبي

هاتف ٩٩٢٥ ٣٨٨ ٤٩٧١
فاكس ٩٩١٥ ٣٨٨ ٤٩٧١

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

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

إلى المساهمين في الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة -
تكافل - إسكانا للتأمين

مقدمة

قمنا بإجراء مراجعة لقائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تقتصر مسئوليتنا على إصدار إستنتاج حول القوائم المالية المرحلية المختصرة في ضوء مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "المراجعة للمعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل". تتضمن أعمال المراجعة للقوائم المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك إجراءات المراجعة الأخرى. إن هذه المراجعة أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

مسائل أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من قبل مدقق آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظاً على تلك القوائم بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٨.

الإستنتاج

في ضوء مراجعتنا، لم يتبين لنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها بكل الإعتبارات الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".



جرانت ثورنتون
فاروق محمد

سجل مدققي الحسابات رقم ٨٦

دبي، ٥ أغسطس ٢٠١٨

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

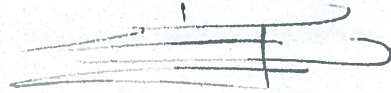
الإيضاحات	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	
الأصول			
أصول التكافل التشغيلية			
النقدية وأرصدة المصارف	٤	١١٦,٣٧٧	
مدينو التكافل وإعادة التكافل	٥	٢٤,٣٣٢	
أصول عقود إعادة التكافل			
مساهمات غير محققة	٦	٩,٩٢٧	
مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها	٦	١٩,٣٦٦	
مطالبات مكتبة ولم يتم تسجيلها	٦	٧,٩٠٨	
إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة	٦	٤٧٥	
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة		٣,٨٥٧	
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٧	١٠,٤٨٣	
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨	٨,٧٥٠	
تكاليف الإستحواذ المؤجلة		١٠,٧٥٨	
إجمالي أصول التكافل التشغيلية		٢١٢,٢٣٣	
أصول المساهمين			
النقدية وأرصدة المصارف	٤	٤,٧٠٦	
ودائع قانونية	٩	١٠,٠٠٠	
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة		١,١٣٧	
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	١٠	٥٦,٦٧٤	
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٨	١,٩٣٩	
أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨	٣٤,٣٠٣	
إستثمارات عقارية	١١	٢٧٥,٧٩٦	
ممتلكات ومعدات		٥٨١	
إجمالي أصول المساهمين		٣٨٥,١٣٦	
إجمالي الأصول		٥٩٧,٣٦٩	

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٦ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

الإيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي
التزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق الملكية		
التزامات عمليات التكافل وصندوق حملة الوثائق		
التزامات عمليات التكافل		
دائنو التكافل وإعادة التكافل		
التزامات عقود التكافل		
مساهمات غير محققة		
مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها		
مطالبات مستحقة ولم يتم تسجيلها		
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة		
إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة		
التزامات أخرى		
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة		
مبالغ مستحقة الي مساهمين		
خصومات موجلة		
مجموع التزامات عمليات التكافل		
صندوق حملة الوثائق		
العجز في صندوق حملة الوثائق		
قرض حسن من المساهمين		
مجموع صندوق حملة الوثائق		
التزامات وصندوق حملة الوثائق		
حقوق والتزامات المساهمين		
التزامات المساهمين		
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		
التزامات أخرى		
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة		
إجمالي التزامات المساهمين		
حقوق المساهمين		
رأس المال		
إحتياطي قانوني		
إحتياطي إختباري		
إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات		
الشاملة الأخرى		
أرباح مرخلة		
إجمالي حقوق المساهمين		
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		
إجمالي الالتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين		


العضو المنتدب

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٦ جزءاً متماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

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

قائمة الدخل المرحلية المختصرة للشركة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
العائد لحاملي الوثائق			
إيرادات التكافل			
١٣٦,٣٣٣	٩٨,٦١٣	٦١,٣٤٨	٤٥,٣٧١
(٥٨)	(٥٥)	(٢٥)	(٨)
(٢٩,٥٥٨)	(٢٧,٦٢٥)	(١٢,٩٨٠)	(٨,٩٤٥)
١٠٦,٧١٧	٧٠,٩٣٣	٤٨,٣٤٣	٣٦,٤١٨
صافي مساهمات التكافل			
صافي المحوّل إلى المساهمات غير			
المحققة			
(٤١,٠١٧)	١٠,٠٥٥	(١٢,٢٤١)	١,٩٢٤
٦٥,٧٠٠	٨٠,٩٨٨	٣٦,١٠٢	٣٨,٣٤٢
صافي مساهمات التكافل المكتسبة			
٤,٣٤٦	٣,٩٢١	٢,٩٥٤	٢,٥٤٤
١٨٦	١٤	٢٥	٦
٧٠,٢٣٢	٨٤,٩٢٣	٣٩,٠٨١	٤٠,٨٩٢
مصرفات التكافل			
إجمالي المطالبات المدفوعة			
(٧١,٨٤٨)	(٨٤,٨٢١)	(٣٧,١٢٨)	(٤١,٧٣٦)
٢٢٣	٢٠٣	٧٥	١٢
١٩,٦٧٢	٢٨,٦٢٨	٧,٨٩٤	١٠,٩٦١
(٥١,٩٥٣)	(٥٥,٩٩٠)	(٢٩,١٥٩)	(٣٠,٧٦٣)
صافي المطالبات المدفوعة			
١٠,١٢٣	(٣,٨٤٢)	٢,٤٤٢	١,٦٧٢
(٨,١٠٤)	٧٧٦	٣,٣٤٦	١,٥٠٩
(٤,٠٧٥)	٦,١٩٥	(٥٤٨)	٣,٧١٨
١٤٨	(٤٧٤)	٣٧٦	(٤٧٠)
(٥٣,٨٦١)	(٥٣,٣٣٥)	(٢٣,٥٤٣)	(٢٤,٣٣٤)
-	-	٧٣٣	-
(٥٣,٨٦١)	(٥٣,٣٣٥)	(٢٢,٨١٠)	(٢٤,٣٣٤)
١٦,٣٧١	٣١,٥٨٨	١٦,٢٧١	١٦,٥٥٨
صافي الدخل من التكافل			
إيرادات/ (خسائر) الإستثمارات (إيضاح ١٧)			
٥٢٩	٦٦٩	٢٦٧	(٧٤)
٢٤٧	٩٤	٢٠	٧٨
(٤٠,٩٠٠)	(٢٩,٥٨٤)	(١٨,٤٠٤)	(١٣,٦١٢)
(١٥٩)	(٢٠٠)	(٨٠)	٢٣
(٢٣,٩١٢)	٢,٥٦٧	(١,٩٢٦)	٢,٩٧٣
إيرادات أخرى			
رسوم الوكالة (إيضاح ١٦)			
رسوم المضارب (إيضاح ١٦)			
الأرباح/ (الخسائر) للفترة العائدة لحاملي الوثائق			

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٦ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

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

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تابع)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) الف درهم إماراتي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) الف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) الف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) الف درهم إماراتي	
				المتعلق بالمساهمين
١٠,١٥٧	٧,٧٨١	٣,٠٨٦	٢,٣٤٦	إيرادات الإستثمارات (إيضاح ١٧)
٧٩	٦٠	٤	٥٩	إيرادات أخرى
				رسوم الوكالة من حاملي الوثائق (إيضاح ١٦)
٤٠,٩٠٠	٢٩,٥٨٤	١٨,٤٠٤	١٣,٦١٢	رسوم المضارب (إيضاح ١٦)
١٥٩	٢٠٠	٨٠	(٢٣)	تكاليف استحواذ الوثائق
(٩,٢٢٤)	(١٢,٢٥٢)	(٤,٩٥٦)	(٥,٨٠٨)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٤,٢٨٢)	(١٤,٦٤٨)	(٨,٩٨٠)	(٧,٧٦١)	إيرادات الفترة قبل قرض حسن
٢٧,٧٨٩	١٠,٧٢٥	٧,٦٣٨	٢,٤٢٥	
				إسترداد/ (مخصص) مقابل قرض حسن
(٢٣,٩١٢)	٢,٥٦٧	(١,٩٢٦)	٢,٩٧٣	لحاملي الوثائق
٣,٨٧٧	١٣,٢٩٢	٥,٧١٢	٥,٣٩٨	الربح للفترة العائدة للمساهمين
				نصيب السهم من ربح العام: (درهم إماراتي)
٠,٠٣	٠,٠٨	٠,٠٤	٠,٠٣	الربح الأساسي والمخفف (إيضاح ١٨)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٦ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الثلثة أشهر المنتتهية في	الثلثة أشهر المنتتهية في	الثلثة أشهر المنتتهية في	الثلثة أشهر المنتتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
العائد للمساهمين			
٥,٣٩٨	٥,٧١٢	١٣,٢٩٢	٣,٨٧٧
الربح للفترة			
-	-	-	-
الإيرادات الشاملة الأخرى			
إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين			
٥,٣٩٨	٥,٧١٢	١٣,٢٩٢	٣,٨٧٧

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٦ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

إجمالي	أرباح مرحلة	إجمالي إعادة تقييم	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
ألف درهم إسرائيلي	ألف درهم إسرائيلي	الإستثمارات العقارية بقيمة	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
		إعادة من خلال الإيرادات					
		الشملة الأخرى					
		ألف درهم إسرائيلي					
٣١٥,٧٣٤	٥٠,٨٤٧	(١١٧)	٥٠,٠٦٤	٦٠,٩٤٠	١٥٤,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)	
٣,٨٧٧	٣,٨٧٧	-	-	-	-	الأرباح للفترة	
٣,٨٧٧	٣,٨٧٧	-	-	-	-	إجمالي الأرباح الشاملة للفترة	
(٣٦,١٨٠)	(٣٦,١٨٠)	-	-	-	-	العمليات مع العملاء	
(٣٦,١٨٠)	(٣٦,١٨٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٩)	
٢٩٣,٤٣١	٢٨,٥٤٤	(١١٧)	٥٠,٠٦٤	٦٠,٩٤٠	١٥٤,٠٠٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	
٢٩٤,٦٦٢	٢٩,٥٩٤	(٤٨٤)	٥٠,٠٦٤	٦١,٤٨٨	١٥٤,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)	
١٣,٢٩٢	١٣,٢٩٢	-	-	-	-	الأرباح للفترة	
١٣,٢٩٢	١٣,٢٩٢	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة	
(٤,٦٢٠)	(٤,٦٢٠)	-	-	-	-	العمليات مع العملاء	
(٤,٦٢٠)	(٤,٦٢٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٩)	
٣٠٣,٣٣٤	٣٨,٢٦٦	(٤٨٤)	٥٠,٠٦٤	٦١,٤٨٨	١٥٤,٠٠٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٦ جزءاً متصلاً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
٣,٨٧٧	١٣,٢٩٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٩٩	١٢٦	الأرباح للفترة
٢,٢١٢	٣,١٩١	تعديلات للبنود التالية:
(٩٧٦)	٢٠٨	إهلاك الممتلكات والمعدات
(٩,٠٢٧)	(٩,٤٤٠)	خسائر غير محققة من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٧٥)	-	خسائر / (أرباح) محققة من بيع أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢,٢١٣)	(٩٩٢)	إيرادات من إستثمارات أخرى
(٦٨٢)	(١,٤١٧)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢١١	١١٧	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى
(٦,٥٧٤)	٥,٠٨٥	أرباح من ودائع الوكالة
١٥,٤٧٠	(٦,٨١٧)	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(١١,٦٩٧)	(٦,٢٥١)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
(٧٧١)	(٢,٩٨٣)	(الإنخفاض) / الزيادة في أصول عقود إعادة التكافل
(٣,٣٨١)	(٥,٨١٦)	الزيادة في مدينو التكافل وإعادة التكافل
(٥,٣٥٥)	١,٠٥٥	الزيادة في المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
٢٧,٤٥٥	(٥,٨٩٣)	الزيادة المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
٩,٤٣١	٥,٨٠٢	الإنخفاض / (الزيادة) في تكاليف شراء الوثائق المؤجلة
٧٠٨	٧٨٨	(الإنخفاض) / (الزيادة) في التزامات عقود التكافل
(٢,٢٥١)	٤٨٤	الزيادة في دائني التكافل وإعادة لتكافل
(١٠)	١١٤	الزيادة في الخصومات المؤجلة
		الزيادة / (الإنخفاض) في الإلتزامات الأخرى
		الزيادة / (الإنخفاض) في المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة
٢٠,٨١٢	(١٤,٤٣٢)	النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(١٠٠)	(١٦)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١,٣١٥)	(٥٠٠)	الزكاة المدفوعة
١٩,٣٩٧	(١٤,٩٤٨)	صافي النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٨٦)	(٤٢٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٦,٩٨٠)	(٢٥,٧٧٨)	شراء إستثمارات في أوراق مالية
١٣٦	-	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٦,٢٩٤	٢٦,٠٧٩	المحصل من بيع إستثمارات في أوراق مالية
٩,٠٢٧	٩,٤٤٠	إيرادات الإيجار المستلمة
٦٨٢	١,٤١٧	أرباح مستلمة من وديعة الوكالة
٢,٢١٣	٩٩٢	توزيعات أرباح مستلمة
(٢٥,٠٠٠)	١٠,٠٠٠	الحركة في ودائع الوكالة ذات استحقاقات تتجاوز الثلاثة أشهر
(٢٣,٧١٤)	٢١,٧٢٥	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٢٦,١٨٠)	(٤,٦٢٠)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٩)
(٢٦,١٨٠)	(٤,٦٢٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢٨,٢٨٤)	٢,١٥٧	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٥٥,٩٩٥	٢١,٠٨٣	النقدية وما في حكمها، في بداية الفترة
٢٧,٧١١	٢٣,٢٤٠	النقدية وما في حكمها، في نهاية الفترة (إيضاح ٢٠)
		تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٦ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١ النشاط والشكل القانوني

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكنا للتأمين ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة وتم تسجيلها في سنة ١٩٩٢. 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.

٢ معلومات عامة وأساس الإعداد

إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وتم عرضها ب درهم الإمارات العربية المتحدة، وهي كذلك العملة الوظيفية للشركة. تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي أن تُقرأ بالاقتران مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. علاوة على ذلك، إن النتائج للفترة المرحلية ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في أحدث قوائم مالية سنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. تنطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في القوائم المالية السنوية الحديثة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

بعض السياسات المحاسبية الهامة موضحة أدناه:

تصنيف المنتجات

إن عقود التكافل هي العقود التي يضمن فيها مجموعة من حملة الوثائق ("حملة الوثائق") أحدهم الآخر ضد أحداث مستقبلية غير مؤكدة للتعرض للخسارة أو الضرر، حيث تتصرف الشركة كوكيل ("الوكيل") بالنيابة عن حملة الوثائق في إدارة عمليات التأمين تكافل الإسلامية مقابل أتعاب الوكالة. تعتبر صافي مبالغ مساهمات تكافل المدفوعة بعد تصفية أتعاب الوكالة، كأموال متوفرة للمضاربة، حيث تكون الشركة هي المضارب، وتستثمر بعض هذه المبالغ مقابل حصة يتم الاتفاق عليها مقدماً من الأرباح أو الخسائر المحققة، 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 حالة العجز في عمليات حملة الوثائق، يتم تمويل ذلك العجز من قبل المساهمين كقرض حسن (قرض بدون أرباح).

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 أي مطالبات، بالتناسب مع مخاطر مشاركتهم في الصندوق بعد حساب الاحتياطيات. ستتم الموافقة على هذه التوزيعات من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية الخاصة بالشركة. أي فائض باقٍ 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. يتم تسديد هذا القرض الحسن من الفوائض المستقبلية الناتجة من عمليات التكافل على أساس الأولوية. يخضع هذا القرض الحسن لإختبار إضمحلال القيمة سنوياً ويتم تحميل القسم المضمحل من القرض الحسن في قائمة الدخل.

عند تصفية صندوق حملة الوثائق، فإن الفائض المتراكم فيه، إن وجد، وبعد أن تستوفي جميع الالتزامات (يشمل تسديد المبلغ المستحق من القرض الحسن)، سوف يتم التعامل معه مباشرة بعد استشارة لجنة الفتوى والرقابة الشرعية. في حالة العجز المتراكم، فإن أي قروض حسنة مستحقة 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.

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية

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

تصنيف الاستثمارات

تقوم الإدارة بتحديد عند وقت شراء الأسهم المالية إن كان يجب تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. عند تحديد ما إذا كانت الاستثمارات في الأوراق المالية هي بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، قامت الإدارة بالإخذ بالإعتبار الفئة المفصلة لتحديد مثل هذا التصنيف كما هو محدد ضمن معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) - الأدوات المالية. إن الإدارة على رضا من تصنيف استثماراتها في الأوراق المالية بشكل مناسب.

تصنيف الممتلكات

في سياق تصنيف الممتلكات، قامت الإدارة باتخاذ عدة أحكام الاستثمارات العقارية. إن الأحكام ضرورية لتحديد ما إذا كان العقار يصنف كعقار استثماري، أو كممتلكات ومعدات، أو ممتلكات قيد التطوير و/ أو ممتلكات محتفظ بها للبيع. تقوم الإدارة بتحديد الفئة بهدف تمكينها من ممارسة الأحكام بشكل متناسق وفقاً لتعريف الاستثمارات العقارية. عند اتخاذ أحكامها، قامت الإدارة بالإخذ بالإعتبار الفئة المفصلة والتوجيهات ذات الصلة المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - الاستثمارات العقارية، فيما يتعلق باستخدام المقصود له للعقار.

المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية

إن تقدير الالتزام النهائي الناشئ من المطالبات ضمن عقود التكافل هو من أكثر التقديرات المحاسبية الحرجة للشركة. يوجد هناك مصادر عدم يقين يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة في نهاية المطاف بدفعه عن هذه المطالبات. يجب إجراء التقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المسجلة والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المسجلة ("IBNR") بنهاية فترة التقارير المالية. يتم تقدير الالتزامات للمطالبات المسجلة وغير المدفوعة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المسجلة للشركة وتقديرات الإدارة بناءً على التقييم الإكتواري الداخلي والخارجي، بالأخذ في الإعتبار البيانات السابقة للمطالبات المسجلة ونمط التسوية. تأخذ هذه الطرق في الإعتبار أفضل تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بناءً على البيانات السابقة. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للكفاية ويتم إجراء التغييرات في المخصص.

خسائر الإضمحلال في قيمة مدينو التكافل

تقوم الشركة بمراجعة مديني التكافل الخاصة بها على أساس دوري لتقييم ما إذا كان يجب إدراج مخصص الإضمحلال في قائمة الدخل. وبشكل خاص، يتطلب إتخاذ القرارات من قبل الإدارة عند تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تعتمد هذه التقديرات بالضرورة على إفتراضات حول إمكانية التخلف عن السداد والخسائر المحتملة في حالة عدم السداد وقيمة الضمان الضمني وتكاليف التحقيق.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة مقابل بعض مديني التكافل الجوهرية بشكل فردي، تقوم الشركة أيضاً بإجراء مخصص إضمحلال جماعي مقابل مديني التكافل ذات مخاطر تخلف عن السداد عالية أكثر من وقت منحها، على الرغم من عدم تحديد حاجتها لمخصص محدد. تعتمد قيمة المخصص على نمط الخسارة السابق لمديني التكافل ضمن كل درجة ويتم تعديلها بهدف عكس التغيرات الاقتصادية الحالية.

إختبار كفاية الإلتزام

بنهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إجراء إختبار لكفاية الإلتزام بهدف ضمان إلتزامات عقود التكافل. تقوم الشركة باستخدام أفضل تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصروفات إدارة المطالبات والإدارة، بالإضافة إلى الدخل من الإستثمارات من الأصول التي تدعم هذه الإلتزامات عند تقييم كفاية الإلتزام. يتم إدراج أي عجز مباشرة إلى قائمة الدخل.

تقييم أدوات حقوق الملكية الغير متداولة

يعتمد تقييم إستثمارات حقوق الملكية غير المتداولة عادةً على أساس المعاملات السوقية الحديثة والقيمة العادلة لأداة أخرى مماثلة بشكل جوهري والتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدلات حالية لأدوات مماثلة أو نماذج تقييم أخرى. في ظل غياب سوق نشط لهذه الإستثمارات أو أي معاملات حديثة قد تقدم دليل للقيمة العادلة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لهذه الأدوات باستخدام التدفقات النقدية المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات مماثلة أو نماذج تقييم أخرى.

المعطيات والإفتراضات والتقنيات المستخدمة لإحتساب خسارة الإئتمان المتوقعة - معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) المنهجية

إن المفاهيم الرئيسية في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ذات أكبر التأثيرات الجوهرية والتي تتطلب مستوى عالي من الأحكام، كما تم أخذه بالإعتبار من قبل الشركة عند تحديد تأثير التقييم، هي كما يلي:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان على أساس نسبي. وبهدف تقييم ازدياد مخاطر الإئتمان على الأصل المالي بشكل جوهري منذ النشأة، تقوم الشركة بمقارنة مخاطر التخلف عن السداد الناشئة على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل المالي بتاريخ التقارير المالية للمخاطر المقابلة للتخلف عن السداد عند النشأة، باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية المستخدمة ضمن إجراءات إدارة المخاطر الحالية للشركة.

عند قياس خسائر الإئتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الإئتمان يجب الأخذ في الإعتبار المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية، بالإضافة إلى توقعات معقولة ومحتملة لأحداث مستقبلية وظروف إقتصادية. إن تقدير وتطبيق المعلومات المستقبلية سيتطلب تقديرات جوهريّة.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٤ النقدية وأرصدة المصارف

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	
٣١	١٦	النقدية في الصندوق
٩٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أرصدة المصارف:
٢٣,٢٠٩	٢١,٠٦٧	ودائع وكالة
١١٣,٢٤٠	١٢١,٠٨٣	حسابات جارية
١٠٦,٥٧٢	١١٦,٣٧٧	عائد لما يلي:
٦,٦٦٨	٤,٧٠٦	حائلي الوثائق
١١٣,٢٤٠	١٢١,٠٨٣	المساهمين

٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	
٣٠,٨١٥	٢٤,٠٥٠	مدينو التكافل
٣,٥٨٥	٢,٠٥١	الأرصدة المدينة من شركات تكافل
٤٩٤	٢٣١	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل
٣٤,٨٩٤	٢٦,٣٣٢	ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
(٤,٣١١)	(٢,٠٠٠)	
٣٠,٥٨٣	٢٤,٣٣٢	
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	
٣٠,٨١٥	٢٤,٠٥٠	داخل الإمارات العربية المتحدة:
٣,٥٨٥	٢,٠٥١	مدينو التكافل
١٤٦	٤٠	الأرصدة المدينة من شركات تكافل
٣٤,٥٤٦	٢٦,١٤١	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل
(٤,٣١١)	(٢,٠٠٠)	ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
٣٠,٢٣٥	٢٤,١٤١	
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	
٣٤٨	١٩١	خارج الإمارات العربية المتحدة:
		الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	
٨,٣٢٤	٧,٦٦٩	أقل من ٣٠ يوماً
٦,٠٠٤	٦,٢٠٩	٣٠-٩٠ يوماً
١٣,٠٠٤	٧,٠٠٩	٩١-١٨٠ يوماً
٤,٧٩٠	٢,٠٠٣	١٨١-٢٧٠ يوماً
٤٢٦	١,٤٧١	٢٧١-٣٦٠ يوماً
١,٩٩٨	١,٧٨٠	أكثر من ٣٦٠ يوماً
٣٤,٥٤٦	٢٦,١٤١	

داخل الإمارات العربية المتحدة - مدينو التكافل

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	
٢٥٣	-	أقل من ٣٠ يوماً
-	١٤٢	٣٠-٩٠ يوماً
-	-	٩١-١٨٠ يوماً
-	٢٢	١٨١-٢٧٠ يوماً
-	-	٢٧١-٣٦٠ يوماً
٩٥	٢٧	أكثر من ٣٦٠ يوماً
٣٤٨	١٩١	

خارج الإمارات العربية المتحدة - الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٦ التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	الإجمالي
٩٣,٦٥٤	٩٧,٣٩١	التزامات عقود التكافل:
٣٤,٦٧٢	٣٠,٨٣٠	مساهمات غير محققة
٣٣,٣٨٦	٤٠,٠٥٦	مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها
٢,٠٢٩	١,٥٥٥	مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها
٣,١١٥	٢,٩١٧	إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
١٦٦,٨٥٦	١٧٢,٧٤٩	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
		إجمالي التزامات عقود التكافل، بالإجمالي
١٦,٥٩١	٩,٩٢٧	قابل للإسترداد من إعادة التكافل:
٢٠,١٤٣	١٩,٣٦٦	أصول عقود إعادة التكافل:
٧,٤٣٣	٧,٩٠٨	مساهمات غير محققة
٣٢٦	٤٧٥	مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها
٤٤,٤٩٣	٣٧,٦٧٦	مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها
		إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
		إجمالي حصة إعادة التكافل من التزامات التكافل
٧٧,٠٦٣	٨٧,٤٦٤	صافي
١٤,٥٢٩	١,٤٦٤	مساهمات غير محققة
٢٥,٩٥٣	٣٢,١٤٨	مطالبات تم تسجيلها ولم يتم تسويتها
٢,٠٢٩	١,٥٥٥	مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها
٢,٧٨٩	٢,٤٤٢	إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
١٢٢,٣٦٣	١٣٥,٠٧٣	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة

٧ الأطراف ذات العلاقة

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

تمثل الأطراف ذات العلاقة المدراء وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والكيانات المسيطر عليها وذات السيطرة المشتركة أو التي يتم ممارسة نفوذ جوهري عليها من قبل هؤلاء الأطراف. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

أ) أرصدة الطرف ذو العلاقة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة:
١٣,٢٧٩	١٠,٤٧٨	الرضا للوساطة الطبية (ذ.م.م)، دبي
١٨٧	٥	أخرى
١٣,٤٦٦	١٠,٤٨٣	المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة:
١٧٩	٦٥	أخرى

كافة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة عائدة لحاملي الوثائق.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٧ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

تعتبر المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة عائدة لما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	المساهمين حملة الوثائق
٢٤	٦٤	
١٥٥	١	
١٧٩	٦٥	

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

(ب) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
٣١١	٢٠٨	٥٦٨	٧٥٢
-	٢٠٢	٩٩٥	٧١٢
٤,٠٣٨	٤,٨٠٧	١٠,٠١٥	١٢,٠٧٥
٧٥٨	٦٥٦	١,٥٢٣	١,٦٥٣
١٨٢	١	١٨٤	١٦
٣٦	-	٤٨	٢

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

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

(ج) تعويضات مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
٤٦٧	١,١٨٦	٦٧٩	١,٥٥٨
-	٦٨	٢٤٦	١٣٦
٤٠٠	٢,٤٠٠	٤٠٠	٢,٤٠٠

مكافآت قصيرة الأجل
مكافآت طويلة الأجل
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٨ الأصول المالية الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي
١,٩٣٩	١,٩٣٩

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي
٣٨,٨٣٨	٤٢,٥٣٨
٥١٥	٥١٥
٣٩,٣٥٣	٤٣,٠٥٣

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أوراق مالية مدرجة في الإمارات العربية المتحدة
أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي
٣١,٠٦٩	٣٤,٣٠٣
٨,٢٨٤	٨,٧٥٠
٣٩,٣٥٣	٤٣,٠٥٣

المساهمين
حملة الوثائق

إن الحركة في الأصول المالية الأخرى هي كما يلي:

المقاس بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		المقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي
١,٩٣٩	٢,٣٠٦	٤٣,٠٥٣	٣٠,١٠٩
-	-	٢٥,٧٧٨	٦٢,٣٠٧
-	-	(٢٦,٢٨٧)	(٤٧,١٧٢)
-	(٣٩٧)	(٣,١٩١)	(٢,١٩١)
١,٩٣٩	١,٩٣٩	٣٩,٣٥٣	٤٣,٠٥٣

القيمة العادلة، في بداية الفترة/
السنة
المشتري خلال الفترة/ السنة
المستبعد خلال الفترة/ السنة
التغير في القيمة العادلة
القيمة العادلة، في نهاية
الفترة/ السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٩ الودائع القانونية

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.

١٠ المبالغ المستحقة من حاملي الوثائق/ المبالغ المستحقة إلى المساهمين

يتكون الرصيد من صافي أرصدة رسوم الوكالة المستحقة إلى المساهمين من حاملي الوثائق بقيمة ٦١,٦٥١ ألف درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٦,٦٧٤ ألف درهم إماراتي).

١١ الإستثمارات العقارية

تتكون الإستثمارات العقارية من أرض ومباني في الإمارات العربية المتحدة.

حسب تقديرات الإدارة، فإنه لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

تم تصنيف الإستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: المستوى الثالث).

تم تسجيل الإستثمارات العقارية البالغة ٧١,٠٠٠ ألف درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧١,٠٠٠ ألف درهم إماراتي) باسم الأطراف ذات العلاقة نيابة عن ولمصلحة الشركة.

١٢ داننو التكافل وإعادة التكافل

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	أرصدة داننة ناشئة من أنشطة التكافل مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
١٦,٠٣٩	١٨,٤٩٦	
٢٢,٥٤٦	١٨,٠٤٨	
٢٣,٧٠٦	١٩,٩٤٥	
٦٢,٢٩١	٥٦,٤٨٩	

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	داخل الإمارات العربية المتحدة: أرصدة داننة ناشئة من أنشطة التكافل مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
١٦,٠٣٩	١٨,٤٩٦	
٢٢,٥٧٢	١٨,٠٤٨	
٥,٥٣٦	١,٩٣١	
٤٤,١٤٧	٣٨,٤٥٧	

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	خارج الإمارات العربية المتحدة: مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
١٨,١٤٤	١٨,٠١٤	

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٣ رأس المال

يتكون رأس المال المصرح والصادر والمدفوع بالكامل كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ من ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم: ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم).

١٤ الإحتياطي القانوني

وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، قامت الشركة بإنشاء إحتياطي قانوني بتخصيص نسبة ١٠% من أرباح كل سنة إلى أن يعادل الإحتياطي نسبة ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع باستثناء ما ينص عليه القانون. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الإحتياطي القانوني خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧: لاشيء)، حيث سيعتمد ذلك على النتائج السنوية المدققة.

١٥ الإحتياطي الإختياري

قامت الشركة بتكوين إحتياطي الإختياري من خلال تحويل نسبة ١٠% من أرباح كل سنة وفقاً لأحكام عقد التأسيس السابق التي تتطلب تحويل على الأقل ما نسبة ١٠% من الأرباح السنوية للشركة إلى الإحتياطي الإختياري إلى أن يتم تعليقه خلال إجتماع الجمعية العمومية بناءً على توصيات أعضاء مجلس الإدارة أو عندما يعادل الإحتياطي نسبة ٥٠% من رأس مال الشركة المدفوع ويمكن استخدام هذا الإحتياطي لغايات يتم تحديدها خلال الإجتماع العام بناءً على توصيات أعضاء مجلس الإدارة.

خلال ٢٠١٦، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس وتنص المادة المتعلقة بالإحتياطي الإختياري بإمكانية تكوين إحتياطي لأهداف إختيارية بناءً على توصيات مجلس الإدارة ولا يمكن استخدام هذا الإحتياطي باستثناء في حالة اعتماد الجمعية العمومية. وفقاً للتعديل أعلاه، لم يتم إجراء تحويل للإحتياطي الإختياري للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وكذلك السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

١٦ رسوم الوكالة والمضارب

رسوم الوكالة

بلغت رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ما قيمته ٢٩,٥٨٤ ألف درهم إماراتي (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٤٠,٩٠٠ ألف درهم إماراتي). يتم احتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٠% من إجمالي مساهمات التكافل. يتم تحميل رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل عند تكبدها.

رسوم المضارب

يقوم المساهمون كذلك بإدارة صناديق استثمار حاملي الوثائق وتحميل رسوم مضارب. يتم تحميل رسوم المضارب بنسبة ٣٠% من إيرادات الإستثمارات المحققة. بلغت رسوم المضارب للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ما قيمته ٢٠٠ ألف درهم إماراتي (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ١٥٩ ألف درهم إماراتي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٧ الدخل من الإستثمارات				
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
(٤٨٤)	٣٥١	(٢٠٨)	٩٧٦	خسائر/ (أرباح) من استبعاد استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢,٨٦٦)	(٢,٠٠٧)	(٣,١٩١)	(٢,٢١٢)	خسائر غير محققة على استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٦٩	٦٧٥	٩٩٢	٢,٢١٣	توزيعات أرباح من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٥٦٧	٣,٩١٤	٩,٤٤٠	٩,٠٢٧	الدخل من الإستثمارات العقارية
٦٨٦	٤٢٠	١,٤١٧	٦٨٢	الدخل من ودائع الوكالة
٢,٢٧٢	٣,٣٥٣	٨,٤٥٠	١٠,٦٨٦	
(٧٤)	٢٦٧	٦٦٩	٥٢٩	عائد لما يلي:
٢,٣٤٦	٣,٠٨٦	٧,٧٨١	١٠,١٥٧	حاملو الوثائق
٢,٢٧٢	٣,٣٥٣	٨,٤٥٠	١٠,٦٨٦	المساهمون

١٨ نصيب السهم من الربح

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	
٥,٣٩٧	٥,٧١٢	١٣,٢٩٢	٣,٨٧٧	الربح للفترة العائد للمساهمين (بالألف درهم إماراتي)
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)
٠,٠٣	٠,٠٤	٠,٠٨	٠,٠٣	الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم إماراتي)

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣٠ يونيو ٢٠١٧ يساوي نصيب السهم من الربح الأساسي حيث لم تقم الشركة بإصدار أي أدوات جديدة قد تؤثر على العائد عند ممارستها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٩ توزيعات الأرباح

خلال إجتماع الجمعية السنوي المنعقد في ١٠ ابريل ٢٠١٨، اعتمد المساهمون توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٣% من رأس المال، أي ٣ فلس إماراتي للسهم والبالغة ٤,٦٢٠ ألف درهم إماراتي لسنة ٢٠١٧ (٢٠١٦: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٧% من رأس المال، أي ١٧ فلس إماراتي للسهم بما قيمته ٢٦,١٨٠ ألف درهم إماراتي لسنة ٢٠١٦). كما اعتمد المساهمين مكافآت مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٧ البالغة ٤٠٠ ألف درهم إماراتي (٢٠١٦: ٢,٤٠٠ ألف درهم إماراتي).

٢٠ النقدية وما في حكمها

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
١١٣,٢٤٠	١٠٢,٧١١
(٩٠,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)
٢٣,٢٤٠	٢٧,٧١١

النقدية وأرصدة المصارف
ودائع وكالة ذات استحقاقات تتجاوز ٣ أشهر

٢١ الإلتزامات المحتملة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي
١٠,٣٨٢	١٠,٣٦١

خطابات ضمان

٢٢ التحليل القطاعي

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة إلى قطاعين من الأعمال: إدارة التكافل والاستثمار. يتكون قطاع التكافل من أعمال التكافل التي يتم تنفيذها من قبل الشركة بالنيابة عن حاملي الوثائق. يتكون الاستثمار من إدارة الاستثمار والنقدية لحساب الشركة الخاص.

يتم تقييم أداء القطاع بناءً على الأرباح أو الخسائر والتي يتم قياسها في بعض النواحي بشكل مختلف عن الأرباح والخسائر في القوائم المالية المختصرة.

باستثناء رسوم الوكالة والمضارب والقرض الحسن، لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة. في حال حدوث أي معاملات أخرى، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية على أساس معاملات تجارية حديثة بطريقة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الثالثة. سيتم شمل إيرادات ومصرفات ونتائج القطاع في هذه التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم استثنائها عند توحيد القطاعات.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكناف للتأمين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٢ التحليل القطاعي (تبيع)

إن هذه القطاعات هي الأسس التي تقوم الشركة ببناء عليه بإعداد التقارير عن معلومات القطاعات الرئيسية. تم عرض معلومات القطاع أدناه:

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)				فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)				
	العائد للمساهمين الإجمالي	العائد للمساهمين للمساهمين	العائد للمساهمين للمساهمين	العائد للمساهمين للمساهمين	العائد للمساهمين للمساهمين	العائد للمساهمين للمساهمين	العائد للمساهمين للمساهمين	العائد للمساهمين للمساهمين	
التكافل									
إجمالي الدخل من التكافل	٧٠,٢٣٢	-	٧٠,٢٣٢	٨٤,٩٢٣	-	٨٤,٩٢٣	٨٤,٩٢٣	٨٤,٩٢٣	إجمالي الدخل من التكافل
إجمالي مصروفات التكافل	(٥٣,٨٦١)	-	(٥٣,٨٦١)	(٥٣,٣٣٥)	-	(٥٣,٣٣٥)	(٥٣,٣٣٥)	(٥٣,٣٣٥)	إجمالي مصروفات التكافل
صافي الدخل من التكافل	١٦,٣٧١	-	١٦,٣٧١	٣١,٥٨٨	-	٣١,٥٨٨	٣١,٥٨٨	٣١,٥٨٨	صافي الدخل من التكافل
رسوم الوكالة	-	٤٠,٩٠٠	(٤٠,٩٠٠)	-	٢٩,٥٨٤	(٢٩,٥٨٤)	(٢٩,٥٨٤)	(٢٩,٥٨٤)	رسوم الوكالة
رسوم المضارب	-	١٥٩	(١٥٩)	-	٢٠٠	(٢٠٠)	(٢٠٠)	(٢٠٠)	رسوم المضارب
دخل آخر	٢٤٧	-	٢٤٧	٩٤	-	٩٤	٩٤	٩٤	دخل آخر
الدخل من الإستثمارات	٥٢٩	-	٥٢٩	١٦٩	-	١٦٩	١٦٩	١٦٩	الدخل من الإستثمارات
الإستثمار	١٧,١٤٧	٤١,٠٥٩	(٢٣,٩١٢)	٣٢,٣٥١	٢٩,٧٨٤	٢,٥٦٧	٢,٥٦٧	٢,٥٦٧	الإستثمار
الدخل من الإستثمار	١٠,١٥٧	١٠,١٥٧	-	٧,٧٨١	٧,٧٨١	-	-	-	الدخل من الإستثمار
دخل آخر	٧٩	٧٩	-	٦٠	٦٠	-	-	-	دخل آخر
تكلفة استحواد الوثائق	(٩,٢٢٤)	(٩,٢٢٤)	-	(١٢,٢٥٢)	(١٢,٢٥٢)	-	-	-	تكلفة استحواد الوثائق
مصروفات عمومية وإدارية	(١٤,٢٨٢)	(١٤,٢٨٢)	-	(١٤,٦٤٨)	(١٤,٦٤٨)	-	-	-	مصروفات عمومية وإدارية
الإرباح/ (الخسائر) للفترة	٣,٨٧٧	٢٧,٧٨٩	(٢٣,٩١٢)	١٣,٢٩٢	١٠,٧٢٥	٢,٥٦٧	٢,٥٦٧	٢,٥٦٧	الإرباح/ (الخسائر) للفترة

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكننا للتأمين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٢ التحليل القطاعي (تليج)

معلومات أخرى

تكاليف	إجمالي		إستثمارات		تكاليف	
	٢٠١٨ يونيو ٣٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠١٨ يونيو ٣٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠١٨ يونيو ٣٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مدققة) ألف درهم إماراتي
أصول القطاع	٥٩٧,٣٦٩	٦١١,٩١٤	٣٨٥,١٣٦	٣٩٠,٠٦١	٢١٢,٢٣٣	٢٢١,٨٥٣
التزامات القطاع	٣٠٢,٧٠٧	٣٠٨,٥٨٠	٩,٣٧٣	٨,١٩٣	٢٩٣,٣٣٤	٣٠٠,٣٨٧

تكاليف	إجمالي		إستثمارات		تكاليف	
	٢٠١٨ يونيو ٣٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠١٨ يونيو ٣٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠١٨ يونيو ٣٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مدققة) ألف درهم إماراتي
مصرفيات رأسمالية	٨٦	٤٢٥	٨٦	٤٢٥	-	-
الإهلاك	٩٩	١٢٦	٩٩	١٢٦	-	-

٢٣ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصول أو دفع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. على هذا النحو، يمكن أن تنشأ الاختلافات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يستند تعريف القيمة العادلة إلى الافتراض بأن الشركة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إجراء معاملة بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المضمحلة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة بالتكلفة المضمحلة في القوائم المالية المختصرة تقارب قيمتها العادلة.

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في قائمة المركز المالي المختصرة.

يقدم الجدول في الصفحة التالية تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً بعد إدراج القيمة العادلة، التي يتم تجميعها في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن من خلالها ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى ١: قياسات القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المماثلة.
- المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات غير تلك المدرجة والمتضمنة في المستوى ١ والتي يتم رصدها للأصول أو الإلتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة المشتقة من تقنيات التقييم والتي تشمل المدخلات للأصول أو الإلتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكنا للتأمين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

المستوى ١ ألف درهم إماراتي	المستوى ٢ ألف درهم إماراتي	المستوى ٣ ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٣٠ يونيو ٢٠١٨			
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
(ب)	-	-	١,٩٣٩
الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة			
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
(أ)	٣٨,٨٣٨	-	٣٨,٨٣٨
الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة			
(ب)	-	٥١٥	٥١٥
الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة			
	٣٨,٨٣٨	-	٣٩,٣٥٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
(ب)	-	-	١,٩٣٩
الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة			
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
(أ)	٤٢,٥٣٨	-	٤٢,٥٣٨
الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة			
(ب)	-	٥١٥	٥١٥
الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة			
	٤٢,٥٣٨	-	٤٣,٠٥٣

(أ) تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقرير.
(ب) لدى الشركة إستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة تابعة للشركات الثلاث كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: للشركات الثلاث). تم تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة بناءً على تقنيات صافي قيمة الأصول باستخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تدهور كبير في قيمة هذه الاستثمارات غير المدرجة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨. جميع الأوراق المالية غير المدرجة تدرج تحت المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ولذلك فإن استخدام التقدير يعتبر جوهري.

٢٤ لجنة الفتوى والرقابة الشرعية

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

وفقاً لإرشادات لجنة الفتوى والرقابة الشرعية بالشركة، يتعين على الشركة تحديد أي دخل يُعتبر مستمداً من معاملات غير مقبولة بموجب مبادئ الشريعة الإسلامية، كما هو مفسر من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية، وتعيين جانباً هذا المبلغ في حساب منفصل للمساهمين الذين قد يتخذوا قرار دفع هذا المبلغ للأعمال والأنشطة الخيرية المحلية.

٢٥ اعتماد القوائم المالية المختصرة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة وإصدارها بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٨.

٢٦ توضيح عن التعرض لمجموعة أبراج

في نهاية الفترة، لم تتعرض الشركة لمخاطر من مجموعة أبراج.