

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

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



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/gtuade

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل إلى المساهمين في الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين

مقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

لقد تم فحصنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "الفحص المحدود للمعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل"، وتتضمن أعمال الفحص للقوائم المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك إجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص 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 مثل هذا الرأي.

مسائل أخرى

تمت تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من قبل مدقق آخر أبدى رأياً غير متحفظ 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 مراجعي الحسابات رقم ٨٢

دبي

التاريخ: ٢٩ أكتوبر ٢٠١٨

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم إماراتي	إيضاح	الأصول
١١٦,٣٧٧	١٠٦,٢٤٦	٤	أصول التكافل التشغيلية
٢٤,٣٣٢	٢٦,١٣٣	٥	النقدية وأرصدة المصارف
			مدينو التكافل وإعادة التكافل
٩,٩٢٧	١٥,١١٧	٦	أصول عقود إعادة التكافل
١٩,٣٦٦	١٤,٣٨٦	٦	مساهمات غير محققة
٧,٩٠٨	٨,١٩١	٦	مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها
٤٧٥	٣١١	٦	مطالبات منكدة ولم يتم تسجيلها
٣,٨٥٧	٩,٤٠٤	٦	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
١٠,٤٨٣	١٢,٧٣٢	٧	أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
٨,٧٥٠	٢,٩٩٢	٨	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
١٠,٧٥٨	٨,٥٥٨		أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢١٢,٢٣٣	٢٠٤,٠٧٠		تكاليف الإستحواذ المؤجلة
			إجمالي أصول التكافل التشغيلية
٤,٧٠٦	١٢,٨٣١	٤	أصول المساهمين
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٩	النقدية وأرصدة المصارف
١,١٣٧	٣,٥٦٤		ودائع قانونية
٥٦,٦٧٤	٦٠,٦٣٠	١٠	أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
١,٩٣٩	١,٩٣٩	٨	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
٣٤,٣٠٣	٢٨,٧٥٦	٨	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٢٧٥,٧٩٦	٢٧٥,٧٩٦	١١	أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٨١	٨٥٦		إستثمارات عقارية
٣٨٥,١٣٦	٣٩٤,٣٧٢		ممتلكات ومعدات
٥٩٧,٣٦٩	٥٩٨,٤٤٢		إجمالي أصول المساهمين
			إجمالي الأصول

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	إيضاح
		إلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين
		إلتزامات عمليات التكافل وصندوق حملة الوثائق
		إلتزامات عمليات التكافل
٥٦,٤٨٩	٥٩,٧٢٠	١٢ دالو التكافل وإعادة التكافل
		إلتزامات عقود التكافل
٩٧,٣٩١	٨٥,٣٠٦	٦ مساهمات غير محققة
٣٠,٨٣٠	٢٢,٢٦٢	٦ مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها
٤٠,٠٥٦	٣٣,٦٩٦	٦ مطالبات مستحقة ولم يتم تسجيلها
١,٥٥٥	١,٧٩٣	٦ إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٢,٩١٧	٢,٦١٠	٦ إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٥,٢٩٦	٦,١٢٨	٦ إلتزامات أخرى
١	٥	٧ مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٥٦,٦٧٤	٦٠,٦٣٠	١٠ مبالغ مستحقة الي مساهمين
٢,١٢٥	٢,٤٩٨	خصومات مزجلة
٢٩٣,٣٣٤	٢٧٤,٦٤٨	مجموع الإلتزامات عمليات التكافل
		صندوق حملة الوثائق
(٨١,١٠١)	(٧٠,٥٧٨)	العجز في صندوق حملة الوثائق
٨١,١٠١	٧٠,٥٧٨	قرض حسن من المساهمين
-	-	مجموع صندوق حملة الوثائق
٢٩٣,٣٣٤	٢٧٤,٦٤٨	إلتزامات وصندوق حملة الوثائق
		حقوق و إلتزامات المساهمين
		إلتزامات المساهمين
٢,١٩٧	٢,٣٣٤	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٧,١١٢	٥,٦٠٢	إلتزامات أخرى
٦٤	١	٧ مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٩,٣٧٣	٧,٩٣٧	إجمالي إلتزامات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	١٣ رأس المال
٦١,٤٨٨	٦١,٤٨٨	١٤ إحتياطي قانوني
٥٠,٠٦٤	٥٠,٠٦٤	١٥ إحتياطي إختياري
(٤٨٤)	(٤٨٤)	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
٢٩,٥٩٤	٥٠,٧٨٩	الشاملة الأخرى
٢٩٤,٦٦٢	٣١٥,٨٥٧	أرباح مرخلة
٣٠٤,٠٣٥	٣٢٣,٧٩٤	مجموع حقوق المساهمين
٥٩٧,٣٦٩	٥٩٨,٤٤٢	إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
		إجمالي حقوق الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين



العضو المنتدب

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

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

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
العائد لحاملي الوثائق			
إيرادات التكافل			
٣٦,٤٠٥	٥٤,٠٦٨	١٣٥,٠١٨	١٩٠,٤٠١
(٧)	(١١)	(٦٢)	(٦٩)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة			
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها			
٢٩,٢٢٦	٤٠,٦٤٢	١٠٠,١٥٩	١٤٧,٣٥٩
صافي مساهمات التكافل			
صافي المحوّل إلى المساهمات غير المحققة			
٣٦,٥٨٩	٤٠,٥٠٦	١١٧,٥٧٧	١٠٦,٢٠٦
صافي مساهمات التكافل المكتسبة			
١,٣٤٠	١,٤٤٣	٥,٢٦١	٥,٧٨٩
٨	٢٣	٢٢	٢٠٩
٣٧,٩٣٧	٤١,٩٧٢	١٢٢,٨٦٠	١١٢,٢٠٤
مصرفات التكافل			
(٤٤,٩١٠)	(٣٨,٩٦٦)	(١٢٩,٧٣١)	(١١٠,٨١٤)
١٣	١٠٢	٢١٦	٣٢٥
حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة			
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها			
١٧,٨٥٠	٧,٧٨٣	٤٦,٤٧٨	٢٧,٤٥٥
(٢٧,٠٤٧)	(٣١,٠٨١)	(٨٣,٠٣٧)	(٨٣,٠٣٤)
صافي المطالبات المدفوعة			
١٢,٤١٠	٦,٦٤٢	٨,٥٦٨	١٦,٧٦٥
(٥,٧٥٦)	(٢,٦٨٨)	(٤,٩٨٠)	(١٠,٧٩٢)
٤٤٨	(٥,٤٧٢)	٦,٦٤٣	(٩,٥٤٧)
٢٣٦	(١٠٢)	(٢٣٨)	٤٦
(١٩,٧٠٩)	(٣٢,٧٠١)	(٧٣,٠٤٤)	(٨٦,٥٦٢)
-	-	-	-
(١٩,٧٠٩)	(٣٢,٧٠١)	(٧٣,٠٤٤)	(٨٦,٥٦٢)
صافي الدخل من التكافل			
١٨,٢٢٨	٩,٢٧١	٤٩,٨١٦	٢٥,٦٤٢
٩٣٠	٨٣٣	١,٥٩٩	١,٣٦٢
-	٢٦	٩٤	٢٧٣
(١٠,٩٢٢)	(١٦,٢٢٠)	(٤٠,٥٠٦)	(٥٧,١٢٠)
(٢٨٠)	(٢٥٠)	(٤٨٠)	(٤٠٩)
الأرباح/ (الخسائر) للفترة العائدة لحاملي الوثائق			
٧,٩٥٦	(٦,٣٤٠)	١٠,٥٢٣	(٣٠,٢٥٢)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٦ جزءاً متتماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

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

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

(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم إماراتي	
١٦,٨٣٠	١٣,٤٢٧	٦,٦٧٣	٥,٦٤٦	المتعلق بالمساهمين
٧٩	٦٠	-	-	الدخل من الإستثمارات (إيضاح ١٧)
				إيرادات أخرى
٥٧,١٢٠	٤٠,٥٠٦	١٦,٢٢٠	١٠,٩٢٢	رسوم الوكالة من حاملي الوثائق
٤٠٩	٤٨٠	٢٥٠	٢٨٠	(إيضاح ١٦)
(١٤,٧٤٢)	(١٧,٥٧٨)	(٥,٥١٨)	(٥,٣٢٦)	رسوم المضارب (إيضاح ١٦)
(١٩,٥٩٨)	(٢١,٦٠٣)	(٥,٣١٦)	(٦,٩٥٥)	تكاليف استحواذ الوثائق
				مصروفات عمومية وإدارية
٤٠,٠٩٨	١٥,٢٩٢	١٢,٣٠٩	٤,٥٦٧	الدخل للفترة قبل القرض الحسن
(٣٠,٢٥٢)	١٠,٥٢٣	(٦,٣٤٠)	٧,٩٥٦	المخصص مقابل القرض الحسن
				لحاملي الوثائق
٩,٨٤٦	٢٥,٨١٥	٥,٩٦٩	١٢,٥٢٣	الربح للفترة المتعلق بالمساهمين
				نصيب السهم من ربح العام: (درهم إماراتي)
٠,٠٦	٠,١٦	٠,٠٤	٠,٠٨	الربح الأساسي والمخفف (إيضاح ١٨)

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

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
الربح للفترة	١٢,٥٢٣	٥,٩٦٩	٢٥,٨١٥
الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة المتعلق بالمساهمين	١٢,٥٢٣	٥,٩٦٩	٢٥,٨١٥
	٩,٨٤٦		

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

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

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

الإجمالي ألف درهم إماراتي	أرباح مرحلة ألف درهم إماراتي	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات ألف درهم إماراتي	إحتياطي اختياري ألف درهم إماراتي	إحتياطي قانوني ألف درهم إماراتي	رأس المال ألف درهم إماراتي	
٣١٥,٧٣٤	٥٠,٨٤٧	(١١٧)	٥٠,٠٦٤	٦٠,٩٤٠	١٥٤,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
٩,٨٤٦	٩,٨٤٦	-	-	-	-	الأرباح للفترة إجمالي الأرباح الشاملة للفترة
٩,٨٤٦	٩,٨٤٦	-	-	-	-	التعاملات مع الملاك توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٩)
(٢٦,١٨٠)	(٢٦,١٨٠)	(٢٦,١٨٠)				
(٢٦,١٨٠)	(٢٦,١٨٠)	(٢٦,١٨٠)				
٢٩٩,٤٠٠	٣٤,٥١٣	(١١٧)	٥٠,٠٦٤	٦٠,٩٤٠	١٥٤,٠٠٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)
٢٩٤,٦٦٢	٢٩,٥٩٤	(٤٨٤)	٥٠,٠٦٤	٦١,٤٨٨	١٥٤,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
٢٥,٨١٥	٢٥,٨١٥	-	-	-	-	الأرباح للفترة إجمالي الأرباح الشاملة للفترة
٢٥,٨١٥	٢٥,٨١٥	-	-	-	-	التعاملات مع الملاك توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٩)
(٤,٦٢٠)	(٤,٦٢٠)	-	-	-	-	
(٤,٦٢٠)	(٤,٦٢٠)	-	-	-	-	
٣١٥,٨٥٧	٥٠,٧٨٩	(٤٨٤)	٥٠,٠٦٤	٦١,٤٨٨	١٥٤,٠٠٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

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

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم إماراتي	
٩,٨٤٦	٢٥,٨١٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٤٧	٢٠٥	الأرباح للفترة
١,٨٨١	١,٩٠٨	تعديلات للبنود التالية:
(٢,٢٩٧)	٧١٥	إهلاك الممتلكات والمعدات
(١٣,٥٦٣)	(١٣,٨٩٦)	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
(٢,٦٨٧)	(١,٦٣٨)	إيرادات من إستثمارات أخرى
(١,٥٢٦)	(٢,١١٥)	الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٣١٦	١٨٠	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى
(٧,٩٥٨)	١١,١٧٤	أرباح من ودائع الوكالة
١٨,٠٦١	(٣٢٩)	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٣,٤٧٢)	(١,٨٠١)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
(١,٤٢٦)	(٢,٢٤٩)	(الزيادة)/ (الإنخفاض) في أصول عقود إعادة التكافل
(٤,٤٦٨)	(٧,٩٧٤)	الزيادة في مدينو التكافل وإعادة التكافل
(٥,٢١٤)	٢,٢٠٠	الزيادة في المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
٢٦,٦٢٠	(٢٧,٠٨٢)	الزيادة في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
١٥,٣١٩	٣,٢٣١	الإنخفاض / (الزيادة) في تكاليف شراء الوثائق المؤجلة
٤٣٦	٣٧٣	(الإنخفاض) / (الزيادة) في التزامات عقود التكافل
(١,٣١٧)	(١٧٨)	الزيادة في دائني التكافل وإعادة لتكافل
(٨)	(٥٩)	الزيادة في الخصومات المؤجلة
٣٦,٥٧٣	(٢٢,٦٩٤)	الإنخفاض في الإلتزامات الأخرى
(١٥٨)	(٤٣)	الإنخفاض في المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة
(١,٣١٥)	(٥٠٠)	النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٣٥,١٠٠	(٢٣,٢٣٧)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
		الزكاة المدفوعة
		صافي النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(١٧٠)	(٤٨٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٤٢,٤٥٦)	(٢٦,٥٠٣)	شراء ممتلكات ومعدات
١٣٦	-	شراء إستثمارات في أوراق مالية
٤٤,٢٨٨	٣٥,١٨٥	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٣,٥٦٣	١٣,٨٩٦	المحصل من بيع إستثمارات في أوراق مالية
١,٥٢٦	٢,١١٥	إيرادات الإيجار المستلمة
٢,٦٨٧	١,٦٣٨	أرباح مستلمة من وديعة الوكالة
(٤٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مستلمة
(٢١,٤٢٦)	٣٥,٨٥١	الإنخفاض / (الزيادة) في ودائع الوكالة ذات استحقاقات تتجاوز الثلاثة أشهر
		صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
(٢٦,١٨٠)	(٤,٦٢٠)	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٢٦,١٨٠)	(٤,٦٢٠)	توزيعات ارباح
(١٢,٥٠٦)	٧,٩٩٤	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٥٥,٩٩٥	٢١,٠٨٣	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٤٣,٤٨٩	٢٩,٠٧٧	النقدية وما في حكمها ، في بداية الفترة
		النقدية وما في حكمها، في نهاية الفترة (إيضاح ٢٠)

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

١ النشاط والشكل القانوني

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وتم عرضها بدرهم 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 للقرارات 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 الإحتياطيات. 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 والمصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين

تقوم الشركة بوضع تقديرات وإفتراسات تؤثر على المبالغ المسجلة للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والإفتراسات 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 بالاعتبار 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 كممتلكات 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 بالاعتبار الفئة المفصلة والتوجيهات ذات الصلة المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - الاستثمارات العقارية، فيما يتعلق بالإستخدام 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 وللتكلفة 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 الاعتبار 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 إفتراسات 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين (تابع)

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 جوهرية.

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

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

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

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

٤ النقدية وأرصدة المصارف

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	
٥٩	١٦	النقدية في الصندوق
٩٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أرصدة المصارف:
٢٩,٠١٨	٢١,٠٦٧	ودائع وكالة
١١٩,٠٧٧	١٢١,٠٨٣	حسابات جارية
١٠٦,٢٤٦	١١٦,٣٧٧	عائد لما يلي:
١٢,٨٣١	٤,٧٠٦	حاملتي الوثائق
١١٩,٠٧٧	١٢١,٠٨٣	المساهمين

٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	
٢٧,٠٢٦	٢٤,٠٥٠	مدينو التكافل
٤,٢٠٨	٢,٠٥١	الأرصدة المدينة من شركات تكافل
٣٦٦	٢٣١	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل
٣١,٦٠٠	٢٦,٣٣٢	
(٥,٤٦٧)	(٢,٠٠٠)	ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
٢٦,١٣٣	٢٤,٣٣٢	

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	
٢٧,٠٢٥	٢٤,٠٥٠	داخل الإمارات العربية المتحدة:
٤,٢٠٩	٢,٠٥١	مدينو التكافل
-	٤٠	الأرصدة المدينة من شركات تكافل
٣١,٢٣٤	٢٦,١٤١	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل
(٥,٤٦٧)	(٢,٠٠٠)	ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
٢٥,٧٦٧	٢٤,١٤١	

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	
٣٦٦	١٩١	خارج الإمارات العربية المتحدة - مدينو إعادة التكافل:
		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 سبتمبر ٢٠١٨

٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي
٨,٤٤١	٧,٦٦٩
٧,٥٧١	٦,٢٠٩
٦,٦٤٢	٧,٠٠٩
٥,٠١٨	٢,٠٠٣
١,٧٦٩	١,٤٧١
١,٧٩٣	١,٧٨٠
٣١,٢٣٤	٢٦,١٤١

داخل الإمارات العربية المتحدة - مدينو التكافل

أقل من ٣٠ يوماً
٩٠-٣٠ يوماً
١٨٠-٩١ يوماً
٢٧٠-١٨١ يوماً
٣٦٠-٢٧١ يوماً
أكثر من ٣٦٠ يوماً

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي
٢٧٢	-
-	١٤٢
-	-
-	٢٢
-	-
٩٤	٢٧
٣٦٦	١٩١

خارج الإمارات العربية المتحدة - الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل

أقل من ٣٠ يوماً
٩٠-٣٠ يوماً
١٨٠-٩١ يوماً
٢٧٠-١٨١ يوماً
٣٦٠-٢٧١ يوماً
أكثر من ٣٦٠ يوماً

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

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

٦ التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	المجمل
		الالتزامات عقود التكافل:
٨٥,٣٠٦	٩٧,٣٩١	مساهمات غير محققة
٢٢,٢٦٢	٣٠,٨٣٠	مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها
٣٣,٦٩٦	٤٠,٠٥٦	مطالبات منكوبة ولم يتم تسجيلها
١,٧٩٣	١,٥٥٥	إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٢,٦١٠	٢,٩١٧	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
١٤٥,٦٦٧	١٧٢,٧٤٩	إجمالي مطلوبات عقد التكافل، بالمجمل
		قابل للإسترداد من إعادة التكافل:
		أصول عقود إعادة التكافل:
١٥,١١٧	٩,٩٢٧	مساهمات غير محققة
١٤,٣٨٦	١٩,٣٦٦	مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها
٨,١٩١	٧,٩٠٨	مطالبات منكوبة ولم يتم تسجيلها
٣١١	٤٧٥	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٣٨,٠٠٥	٣٧,٦٧٦	إجمالي حصة إعادة التكافل من التزامات التكافل
		صافي:
٧٠,١٨٩	٨٧,٤٦٤	مساهمات غير محققة
٧,٨٧٦	١١,٤٦٤	مطالبات تم تسجيلها ولم يتم تسويتها
٢٥,٥٠٥	٣٢,١٤٨	مطالبات منكوبة ولم يتم تسجيلها
١,٧٩٣	١,٥٥٥	إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٢,٢٩٩	٢,٤٤٢	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
١٠٧,٦٦٢	١٣٥,٠٧٣	

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 إعتداد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

أ) أرصدة الطرف ذو العلاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة:
١٢,٥٧٧	١٠,٤٧٨	الرضا للوساطة الطبية (ذ.م.د)، دبي
١٥٥	٥	أخرى
١٢,٧٣٢	١٠,٤٨٣	
		المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة:
٦	٦٥	أخرى

تتعلق كافة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة بإجمالي الوثائق.

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

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

٧ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

تعتبر المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة عائدة لما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	المساهمين حاملي الوثائق
١	٦٤	
٥	١	
٦	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
١,٠١٧	٨١٦	٢٦٥	٢٤٨	مجمل المساهمات المكتتبة للأطراف ذات العلاقة
٧٤٣	١,١٠٠	٣١	١٠٥	مصروفات الإدارة (صافي)
١٥,٨٢٥	١٤,٥٢٣	٣,٧٥٠	٤,٥٠٨	المساهمات المكتتبة من خلال وساطة طرف ذو علاقة
٢,١٢٨	١,٨٨٣	٤٧٥	٣٦٠	تكاليف إستحواذ الوثيقة
٣٥	٢٥٣	١٩	٦٩	المطالبات المدفوعة - صافي
١	٨٤	(١)	٣٦	المطالبات المدفوعة من خلال وساطة طرف ذو علاقة

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

ج) تعويضات مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
١,٨٤٨	١,٢٦٩	٢٩٠	٥٩٠	مكافآت قصيرة الأجل
٢٤١	٣١٥	١٠٥	٦٩	مكافآت طويلة الأجل
٢,٤٠٠	٤٠٠	-	-	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 سبتمبر ٢٠١٨

٨ الأصول المالية الأخرى

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي
٣١,٢٣٣	٤٢,٥٣٨
٥١٥	٥١٥
٣١,٧٤٨	٤٣,٠٥٣

أصول مالية مصنفة 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 سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	المساهمين حاملو البوتات
٢٨,٧٥٦	٣٤,٣٠٣	
٢,٩٩٢	٨,٧٥٠	
٣١,٧٤٨	٤٣,٠٥٣	

إن الحركة في الأصول المالية الأخرى هي كما يلي:

بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة، في بداية الفترة/ السنة	المشتري خلال الفترة/ السنة	المستبعد خلال الفترة/ السنة	التغير في القيمة العادلة	القيمة العادلة، في نهاية الفترة/ السنة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
١,٩٣٩	٢,٣٠٦	٤٣,٠٥٣	٣٠,١٠٩	-	٦٢,٣٠٧	-
-	-	٢٦,٥٠٣	(٤٧,١٧٢)	-	(٢,١٩١)	-
-	(٣٦٧)	(١,٩٠٨)	(٢,١٩١)	-	-	-
١,٩٣٩	١,٩٣٩	٣١,٧٤٨	٤٣,٠٥٣	-	-	-

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

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

٩ الودائع النظامية

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 ٦٠,٦ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٦,٧ مليون 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 سبتمبر ٢٠١٨.

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

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

١٢ دائنو التكافل وإعادة التكافل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي
١٦,٢١٨	١٨,٤٩٦
١٩,٦٦٠	١٨,٠٤٨
٢٣,٨٤٢	١٩,٩٤٥
٥٩,٧٢٠	٥٦,٤٨٩

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي
١٦,٢١٨	١٨,٤٩٦
١٩,٦٦٠	١٨,٠٤٨
٤,٩٨٨	١,٩٣١
٤٠,٨٦٦	٣٨,٤٥٧

داخل الإمارات العربية المتحدة:
أرصدة دائنة ناشئة من أنشطة التكافل
مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي
١٨,٨٥٤	١٨,٠١٤

خارج الإمارات العربية المتحدة:
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل

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

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

١٣ رأس المال

يتكون رأس المال المصرح والصادر والمدفوع بالكامل كما في ٣٠ سبتمبر 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 بإستثناء ما ينص عليه القانون. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الإحتياطي القانوني خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: لا شيء)، حيث سيعتمد ذلك على النتائج السنوية المدققة.

١٥ الإحتياطي الإختياري

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

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

١٦ رسوم الوكالة والمضارب

رسوم الوكالة

بلغت رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٤٠,٥٠ مليون درهم إماراتي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٥٧,١٢ مليون درهم إماراتي). يتم إحتساب 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 سبتمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٠,٤٨٠ مليون درهم إماراتي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٠,٤٠٩ مليون درهم إماراتي).

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

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

١٧ الدخل من الإستثمارات			
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)
أرباح من استبعاد استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٣٢١	(٧١٥)	٢,٢٩٧
خسائر غير محققة على استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٣١	(١,٩٠٨)	(١,٨٨١)
توزيعات أرباح من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦٤٦	١,٦٣٨	٢,٦٨٧
الدخل من الإستثمارات العقارية	٤,٤٥٦	١٣,٨٩٦	١٣,٥٦٣
الدخل من ودائع الوكالة	٦٩٨	٢,١١٥	١,٥٢٦
	٦,٥٧٦	١٥,٠٢٦	١٨,١٩٢
عائد لما يلي:	٩٣٠	١,٥٩٩	١,٣٦٢
حاملو الوثائق	٥,٦٤٦	١٣,٤٢٧	١٦,٨٣٠
المساهمون	٦,٥٧٦	١٥,٠٢٦	١٨,١٩٢

١٨ نصيب السهم من الربح

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)
الربح للفترة العائد للمساهمين (بالألف درهم إماراتي)	١٢,٥٢٣	٥,٩٦٩	٢٥,٨١٥
عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم إماراتي)	٠,٠٨	٠,٠٤	٠,١٦

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

١٩ توزيعات الأرباح

خلال إجتماع الجمعية السنوي المنعقد في ١٠ ابريل ٢٠١٨، اعتمد المساهمون توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٣% من رأس المال، أي ٣ فلس إماراتي للسهم والبالغة ٤,٦ مليون درهم إماراتي لسنة ٢٠١٧ (٢٠١٦: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٧% من رأس المال، أي ١٧ فلس إماراتي للسهم بما قيمته ٢٦,١٨ مليون درهم إماراتي لسنة ٢٠١٦). كما اعتمد المساهمين مكافآت مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٧ البالغة ٠,٤ مليون درهم إماراتي (٢٠١٦: ٢,٤ مليون درهم إماراتي).

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

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

٢٠ النقدية وما في حكمها

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
١١٩,٠٧٧	١٣٣,٤٨٩
(٩٠,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠)
٢٩,٠٧٧	٤٣,٤٨٩

النقدية وأرصدة المصارف
ودائع وكالة ذات استحقاقات تتجاوز ٣ أشهر

٢١ الإلتزامات المحتملة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم إماراتي
١٠,٣٧٩	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) - تكفل - أسكان للتأمين
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

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

٢٢ التحليل القطاعي (تابع)

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

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)				فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)			
	العائد للمساهمين ألف درهم إماراتي	العائد للمساهمين ألف درهم إماراتي	العائد للمساهمين ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي	العائد للمساهمين ألف درهم إماراتي	العائد للمساهمين ألف درهم إماراتي	العائد للمساهمين ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
التكفل	١١٢,٢٠٤	-	١١٢,٢٠٤	١٢٢,٨٦٠	-	-	١٢٢,٨٦٠	١٢٢,٨٦٠
	(٨٦,٥٦٢)	-	(٨٦,٥٦٢)	(٧٣,٠٤٤)	-	-	(٧٣,٠٤٤)	(٧٣,٠٤٤)
	٢٥,٦٤٢	-	٢٥,٦٤٢	٤٩,٨١٦	-	-	٤٩,٨١٦	٤٩,٨١٦
	-	٥٧,١٢٠	(٥٧,١٢٠)	-	٤٠,٥٠٦	(٤٠,٥٠٦)	٤٠,٥٠٦	(٤٠,٥٠٦)
رسوم الوكالة رسوم المضارب دخل آخر	-	٤٠٩	(٤٠٩)	-	٤٨٠	(٤٨٠)	٤٨٠	(٤٨٠)
	٢٧٣	-	٢٧٣	٩٤	-	-	٩٤	٩٤
	١,٣٦٢	-	١,٣٦٢	١,٥٩٩	-	-	١,٥٩٩	١,٥٩٩
	٢٧,٢٧٧	٥٧,٥٢٩	(٣٠,٢٥٢)	٥١,٥٠٩	٤٠,٩٨٦	١٠,٥٢٣	٤٠,٩٨٦	١٠,٥٢٣
الإستثمار	١٦,٨٣٠	١٦,٨٣٠	-	١٣,٤٢٧	١٣,٤٢٧	-	١٣,٤٢٧	-
	٧٩	٧٩	-	٦٠	٦٠	-	٦٠	-
	(١٤,٧٤٢)	(١٤,٧٤٢)	-	(١٧,٥٧٨)	(١٧,٥٧٨)	-	(١٧,٥٧٨)	-
	(١٩,٥٩٨)	(١٩,٥٩٨)	-	(٢١,٦٠٣)	(٢١,٦٠٣)	-	(٢١,٦٠٣)	-
	٩,٨٤٦	٤٠,٠٩٨	(٣٠,٢٥٢)	٢٥,٨١٥	١٥,٢٩٢	١٠,٥٢٣	١٥,٢٩٢	١٠,٥٢٣

الإيراج (الخسائر) للفترة
مصرفات عمومية وإدارية
تكلفة استحواد الوثائق
دخل آخر

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكان للتأمين
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٢ التحليل القطاعي (تابع)
معلومات أخرى

أصول القطاع	تكافل				إستثمارات				إجمالي			
	٢٠١٨ سبتمبر	٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ سبتمبر	٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ سبتمبر	٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ سبتمبر	٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ سبتمبر	٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ سبتمبر	٢٠١٧ ديسمبر
	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم إماراتي	٢٠٤,٠٧١	٢١٢,٢٣٣	٣٩٤,٣٧١	٣٨٥,١٣٦	٥٩٨,٤٤٢	٥٩٧,٣٦٩	٥٩٨,٤٤٢	٥٩٧,٣٦٩	٥٩٨,٤٤٢	٥٩٧,٣٦٩	٥٩٨,٤٤٢	٥٩٧,٣٦٩
التزامات القطاع	٢٧٤,٦٤٨	٢٩٣,٣٣٤	٧,٩٣٧	٩,٣٧٣	٢٨٢,٥٨٥	٣٠٢,٧٠٧	٢٨٢,٥٨٥	٣٠٢,٧٠٧	٢٨٢,٥٨٥	٣٠٢,٧٠٧	٢٨٢,٥٨٥	٣٠٢,٧٠٧
الإهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصرفات رأسمالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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).

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

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

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

(أ)	٣١,٢٣٣	-	-	٣١,٢٣٣
(ب)	-	-	٥١٥	٥١٥
	٣١,٢٣٣	-	٥١٥	٣١,٧٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

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

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

(أ)	٤٢,٥٣٨	-	-	٤٢,٥٣٨
(ب)	-	-	٥١٥	٥١٥
	٤٢,٥٣٨	-	٥١٥	٤٣,٠٥٣

٢٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

٢٤ مجلس الفتوى والرقابة الشرعية

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

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

٢٥ اعتماد القوائم المالية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة وإصدارها بتاريخ ٢٩ أكتوبر ٢٠١٨.

٢٦ توضيح عن التعرض لمجموعة أبراج

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