

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

قام أعضاء مجلس الإدارة بتقديم تقريرهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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 مجتمعةً 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 ٢٠١٩ في القوائم المالية المرفقة للشركة.

أعضاء مجلس الإدارة

تضمن مجلس الإدارة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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 البستكي
- السيد/ محمود محمد هادي حسن
- الدكتور/ محمد سليم أحمد العلماء

مدققو الحسابات

تم تعيين جرانت ثورنتون كمدققي حسابات الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكونهم مؤهلين، عرضوا إعادة تعيينهم. اقترح أعضاء مجلس الإدارة تعيينهم كمدققي حسابات الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بما في ذلك أرقام المقارنة) من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ مارس ٢٠٢٠ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:

السيد/ أحمد محمد أمين الكاظم
نائب رئيس مجلس الإدارة
دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

هاتف +٩٧١ ٤ ٣٨٨ ٩٩٢٥
فاكس +٩٧١ ٤ ٣٨٨ ٩٩١٥

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكنا للتأمين

التقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكنا للتأمين ("الشركة") والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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 ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعيار 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 تدقيق رئيسية

هي تلك الأمور التي تعتبر وفقاً لتقديرنا المهني هامة جداً بالنسبة لاتمام أعمال التدقيق للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. 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 – أسكنا للتأمين (تابع)
أمور 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 الإقصاص 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.
 - وفقاً 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 احتياطيات المطالبات التي تم إعادة إحتسابها مع التي تم إعدادها من قبل الإدارة، سعياً 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 بإجراء اتنا في هذا المجال.
- بناءً 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 ٢٠١٩ بما قيمته ١٦٦ مليون درهم إماراتي (٢٠١٨: ٢٦٩,٤ مليون درهم إماراتي) كما هو موضح في إيضاح رقم ١٣. 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 ما يلي:

- مناقشة المقيم المستقل لفهم أساس التقييم لكل عقار والأحكام الأخرى المستخدمة في إجراء التقييم.
- تقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية للمقيمين الخارجيين.
- تقييم مدى ملائمة الإفتراضات الهامة والمنهجيات المستخدمة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

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 جوهرياً مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي اكتسبناها في التدقيق. في حال استنتجنا لأي خطأ جوهري يخص هذه المعلومات، فعلى بيان هذا الخطأ استناداً 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 وفقاً لمعيار 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 الإحتيال 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 ولإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل على رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً من أن تدقيقاً منجزاً وفقاً للمعيار الدولية للتدقيق (ISA) سوف دائماً يكتشف بشكل فردي أو جمعي الأخطاء الجوهرية عند وجودها. قد تنجم الإخطاء عن الإحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهرية إن كان من المتوقع أن يكون لديها تأثير على القرارات الاقتصادية للمستخدمين اعتماداً على هذه القوائم المالية.

كجزء من التدقيق المطابق مع المعيار الدولية للتدقيق، نمارس الحكم المهني ونحافظ على شوكنا المهنية في التدقيق. نعمل أيضاً 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 أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال هو أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث أن الإحتيال 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 – أسكنا للتأمين (تابع)
مسؤولية مدقق الحسابات لتدقيق القوائم المالية (تابع)

- التوصل إلى استنتاج على مدى معقولة 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 الاستمرارية. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، فنحن مطالبون بالإشارة إلى ذلك في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا والإيضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، وإن كانت تلك الإيضاحات غير كافية، فنحن مطالبون بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا 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 الإيضاحات، 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 استقلاليتنا وضمائنتنا ذات الصلة، أينما كان ذلك ملائما.

بناءً 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 نتفق على أنه لا يجب الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا، لأنه من المتوقع أن تفوق الآثار السلبية مزايا المصلحة العامة بسبب هذه الإيضاحات.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، وكما يقتضي القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها والقانون الإتحادي 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 الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة والخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين والقانون الإتحادي 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 الإيضاحات حول القوائم المالية، مشتريات الشركة للأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكنا 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 إنتباهنا وجود أية مخالفات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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 لبنود النظام الأساسي للشركة، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً جوهرياً على أعمال الشركة ومركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.



جرانت ثورنتون

فأروق محمد

سجل مراجعي الحسابات رقم (٨٦)

لبي، ١١ مارس ٢٠٢٠

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكنا للتأمين
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإيضاحات	٢٠١٩ ألف درهم إماراتي	٢٠١٨ ألف درهم إماراتي	الأصول
			أصول التكافل التشغيلية
٥	٧٢,١٢١	٩٧,٤٩٧	النقدية وأرصدة المصارف
٦	١٦,٠٦٨	٢٨,١١٢	مدينو التكافل وإعادة التكافل
			أصول عقود إعادة التكافل:
٧	٨,٨٠٧	١٢,١٩٦	مساهمات غير محققة
٧	٨,١٨٧	١٤,٢٩١	مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها
٧	٤,٦١٦	٥,٦٨٤	مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها
٧	-	٤٩٨	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٨	٩,٤٩٨	٧,٩٩٢	أرصدة مدينة أخرى ودفوعات مقدمة
٩	٥,٨٩٧	١٠,٧٢١	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
	٨,١٦١	٧,٨٤٣	تكاليف استحواذ الوثائق المؤجلة
	١٣٣,٣٥٥	١٨٤,٨٣٤	إجمالي أصول التكافل التشغيلية
			أصول المساهمين
٥	١٥١,٤٥٨	١٨,٩٨٠	النقدية وأرصدة المصارف
١١	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع قانونية
٨	٢,٠٤٩	٣,٦٦٨	أرصدة مدينة أخرى ودفوعات مقدمة
١٢	٣٣,٣٣٦	٥٨,٤٩٩	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
			أصول مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من
١٠	١,٩٣٩	١,٩٣٩	خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٠	٥١٥	٢٧,٩٣٨	أصول مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣	١٦٥,٩٩٤	٢٦٩,٣٥٦	إستثمارات عقارية
١٤	٢,٣٠٤	٨٠٩	ممتلكات ومعدات
	٣٦٧,٥٩٥	٣٩١,١٨٩	إجمالي أصول المساهمين
	٥٠٠,٩٥٠	٥٧٦,٠٢٣	إجمالي الأصول

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

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين
قائمة المركز المالي (تابع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	الإيضاحات
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
		الالتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين
		الالتزامات عمليات التكافل وصندوق حملة الوثائق
		الالتزامات عمليات التكافل
٥٥,١١٦	٤٤,٤٠٤	١٥ داننو التكافل وإعادة التكافل
		الالتزامات عقود التكافل:
٧٦,٧٣٢	٦٨,٠٣٢	٧ مساهمات غير محققة
٢٤,٣١٩	١٨,٣٢٤	٧ مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها
٢٩,٦٢٣	٢١,٤٢٩	٧ مطالبات مستحقة ولم يتم تسجيلها
١,٦٧١	٢,٢٦١	٧ احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
١,٨٢١	٦,٣٣٥	٧ احتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٥,٩٠٥	٥,٠٢٣	١٦ الالتزامات أخرى
١	٦	٩ مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٥٨,٤٩٩	٣٣,٣٣٦	١٢ مبالغ مستحقة الي مساهمين
٢,٢٦٧	١,٩٦٣	خصومات مزجلة
٢٥٥,٩٥٤	٢٠١,١١٣	مجموع الالتزامات عمليات التكافل
		صندوق حملة الوثائق
(٧١,١٢٠)	(٦٧,٧٥٨)	١٧ العجز في صندوق حملة الوثائق
٧١,١٢٠	٦٧,٧٥٨	١٧ قرض حسن من المساهمين
-	-	مجموع صندوق حملة الوثائق
٢٥٥,٩٥٤	٢٠١,١١٣	الالتزامات وصندوق حملة الوثائق
		حقوق و الالتزامات المساهمين
		الالتزامات المساهمين
٢,٣٥٣	٢,٤٧٣	١٨ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦,٨٣٩	٧,١٤٥	١٦ التزامات أخرى
-	١,٠٧٤	٢ التزامات عقود التأجير
-	٣٧	٩ مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٩,١٩٢	١٠,٧٢٩	إجمالي الالتزامات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	١٩ رأس المال
٦٣,٥٧٢	٦٣,٥٧٢	٢٠ احتياطي قانوني
٥٠,٠٦٤	٥٠,٠٦٤	٢١ احتياطي اختياري
(٤٨٤)	(٤٨٤)	٢٢ احتياطي إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
٤٣,٧٢٥	٢١,٩٥٦	الشاملة الأخرى
٣١٠,٨٧٧	٢٨٩,١٠٨	أرباح مرحلة
٣٢٠,٠٦٩	٢٩٩,٨٣٧	مجموع حقوق المساهمين
٥٧٦,٠٢٣	٥٠٠,٩٥٠	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
		إجمالي حقوق الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ مارس ٢٠٢٠ وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:

السيد/ أحمد محمد أمين الكاظم
نائب رئيس مجلس الإدارة

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 ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩		الإيضاحات ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	العائد لحاملي الوثائق
					إيرادات التكافل
١٦٨,٤٩٨	١٤١,٤٣١	٢٣			مجمّل مساهمات التكافل
(٨٢)	(١١١)				حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(٤٠,٦١٤)	(٢٦,٧٤٣)				حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
١٢٧,٨٠٢	١١٤,٥٧٧	٢٣			صافي مساهمات التكافل
٢٤,٠٤٨	٣٠٠	٢٣			صافي المحوّل إلى إحتياطات المساهمات غير المحقّقة وإحتياطات المخاطر الإضافية وما زالت قائمة
١٥١,٨٥٠	١١٤,٨٧٧	٢٣			صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٦,٥٧٠	٥,٢٦٣				الخصومات المكتسبة على مساهمات التكافل
٢٦	١٧				رسوم الوثائق
١٥٨,٤٤٦	١٢٠,١٥٧				إجمالي الدخل من التكافل
					مصروفات التكافل
(١٧٠,٠٧١)	(١١٧,٢٨٩)	٢٤			مجمّل المطالبات المتكبّدة
٢١٦	٧٨٥				حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
٦٠,٦٦٢	٣٣,٦٦٨				حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
(١٠٩,١٩٣)	(٨٢,٨٣٦)	٢٤			صافي المطالبات المتكبّدة
٦,٥١١	٥,٩٩٦	٢٤			مخصص إنترامات عقود التكافل
(٥,٠٧٥)	(٦,١٠٤)	٢٤			حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتمّ تسويتها
٨,٢٠٩	٧,١٢٥	٢٤			الزيادة في المطالبات التي حدثت ولم يتمّ تسجيلها - صافي
(١١٦)	(٥٩٠)	٢٤			الزيادة في مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة - صافي
(٩٩,٦٦٤)	(٧٦,٤٠٩)	٢٤			صافي مطالبات التكافل المتكبّدة
-	-				مصروفات تكافل أخرى
(٩٩,٦٦٤)	(٧٦,٤٠٩)				إجمالي مصروفات التكافل
٥٨,٧٨٢	٤٣,٧٤٨				صافي الدخل من التكافل
١,٧٢٢	٢,٤٤٣	٢٥			الدخل من الإستثمارات
٥٤٣	٣٣٣				إيرادات أخرى
(٥٠,٥٤٩)	(٤٢,٤٢٩)	٢٦			رسوم الوكالة
(٥١٧)	(٧٣٣)	٢٦			رسوم المضارب
٩,٩٨١	٣,٣٦٢				الفائض للعام للعائد لحاملي الوثائق

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	الإيضاحات	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	المتعلق بالمساهمين
١١,٧٣٥	(٣,٩٠٦)	٢٥			(الخسارة) // الدخل من الإستثمارات
٦١	٤,٢٩٧				إيرادات أخرى
٥٠,٥٤٩	٤٢,٤٢٩	٢٦			رسوم الوكالة من حاملي الوثائق
٥١٧	٧٣٣	٢٦			رسوم المضارب
(٢٢,٤٩٨)	(١٨,٤٧٢)				تكلفة اقتناء الوثيقة
(٢٨,٣٩٦)	(٣٣,٨٤٦)	٢٧			مصروفات عمومية وإدارية
١١,٩٦٨	(٨,٧٦٥)				(الخسارة) // الدخل للعام قبل قرض حسن والزكاة
٩,٩٨١	٣,٣٦٢				مخصص مقابل قرض حسن لحاملي الوثائق
٢١,٩٤٩	(٥,٤٠٣)				(الخسارة) // الدخل للعام قبل الزكاة
(١,١١٤)	(٩٦٦)	٢٨			الزكاة
٢٠,٨٣٥	(٦,٣٦٩)				(الخسائر) // الأرباح للعام العائدة للمساهمين
٠,١٤	(٠,٠٤)	٢٩			ربحية السهم

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

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكنا للتأمين
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	المتعلق بالمساهمين
٢٠,٨٣٥	(٦,٣٦٩)	(الخسارة)/ الربح للعام
-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
٢٠,٨٣٥	(٦,٣٦٩)	إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل للعام العائد للمساهمين

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

الشركة العربية الاستشفائية للتأمين (ش.م.ج) – تكفل – أسكتا للتأمين
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات - القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة		إحتياطي الأخرى	إحتياطي اختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال	
	أرباح مرححة ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢٠١٧	٢٩,٥٩٤	٢٩٤,٦٦٢	(٤٨٤)	٥٠,٠٦٤	٦١,٤٨٨	١٥٤,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٠١٨	٢٠,٨٣٥	٢٠,٨٣٥	-	-	-	-	الأرباح للعام
	(٢,٠٨٤)	-	-	-	٢,٠٨٤	-	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للعام المحول للإحتياطي القانوني
	(٤,٦٢٠)	(٤,٦٢٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣٩)
٢٠١٨	٤٣,٧٢٥	٣١٠,٨٧٧	(٤٨٤)	٥٠,٠٦٤	٦٣,٥٧٢	١٥٤,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٠١٩	(٦,٣٦٩)	(٦,٣٦٩)	-	-	-	-	الخسائر للعام
	(٦,٣٦٩)	(٦,٣٦٩)	-	-	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للعام
	(١٥,٤٠٠)	(١٥,٤٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣٩)
٢٠١٩	٢١,٩٥٦	٢٨٩,١٠٨	(٤٨٤)	٥٠,٠٦٤	٦٣,٥٧٢	١٥٤,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكنا للتأمين
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	الإيضاحات
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢٠,٨٣٥	(٦,٣٦٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (الخسائر) // الأرباح للعام
٢٨٧	٩٠٤	تعديلات على:
٦,٤٤٠	١٣,١١٢	١٤ إهلاك الممتلكات والمعدات
٦٥٥	-	١٣ خسائر القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
٢,١٥٥	٢٧	١٠ خسائر غير محققة من أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٤,٧٠٠	٢٥ أرباح محققة من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٦٣٨)	(٥٥١)	٢٥ خسائر محققة من بيع أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٧٣٢	٥,٢٩١	٢٧ خسائر محققة من بيع إستثمارات عقارية
٢٤٢	٢٣٩	١٨ إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى
(١٩,٤٧٤)	(١٤,٠٠٤)	١٣ خسائر الإئتمان المتوقعة
(٢,٧٦٢)	(٣,٢٥١)	٢٥ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٠,٤٧٢	٥٧	١٣ الدخل من إستثمارات أخرى
٥,٠٠٧	١١,٠٥٩	٢٥ أرباح من ودائع الوكالة
(٧,٥١٢)	١١,٥١١	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية
(٢٣٨)	٦٦	التغيير في أصول عقود إعادة التكافل
(٦,٦٦٦)	١١٣	التغيير في مدينو التكافل وإعادة التكافل
(٣٨,٥٨٣)	(١٧,٧٨٥)	التغيير في المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
(١,٣٧٣)	(١٠,٧١٢)	التغيير في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
٨٥٢	٥٣٨	التغيير في تكاليف إستحواذ الوثائق المؤجلة
-	١,٠٧٤	التغيير في إلتزامات عقود التكافل
١٤٢	(٣٠٤)	التغيير في دائني التكافل وإعادة لتكافل
(٦٤)	٤٢	التغيير في الإلتزامات الأخرى
(٣٥,٠٤٨)	(٤,٦٥٩)	التغيير في إلتزامات عقود الإيجار
(٨٦)	(١١٩)	التغيير في الخصومات المؤجلة
(٥١٦)	(١,١١٤)	التغيير في المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة
(٣٥,٦٥٠)	(٥,٨٩٢)	النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		١٨ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
		الزكاة المدفوعة
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٥١٥)	(٢,٦٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	٢٤٢	١٤ شراء ممتلكات ومعدات
(٢٧,٢٦٥)	(٣,٨٥٣)	١٠ المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٣٩,٥٧٠	٣١,٢٤٩	شراء أصول مالية أخرى
-	٨٥,٥٥٠	المحصل من بيع أصول مالية أخرى
١٩,٤٧٤	١٤,٠٠٤	المحصل من بيع إستثمارات عقارية
٢,٧٦٢	٣,٢٥١	إيرادات الإيجار المستلمة
١,٦٣٨	٥٥١	أرباح مستلمة من وديعة الوكالة
٢٠,٠٠٠	(٦٢,٠٠٠)	توزيعات أرباح مستلمة
٥٥,٦٦٤	٦٦,٣٩٤	الزيادة في ودائع الوكالة ذات استحقاقات تتجاوز الثلاثة أشهر
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
		تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٤٠ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

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

قائمة التدفقات النقدية (تبع)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإيضاحات		٢٠١٨	٢٠١٩	
		ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية				
توزيعات ارباح مدفوعة		(٤,٦٢٠)	(١٥,٤٠٠)	٣٩
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(٤,٦٢٠)	(١٥,٤٠٠)	
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها		١٥,٣٩٤	٤٥,١٠٢	
النقدية وما في حكمها في بداية العام		٢١,٠٨٣	٣٦,٤٧٧	
النقدية وما في حكمها في نهاية العام		٣٦,٤٧٧	٨١,٥٧٩	٣٠

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

١- النشاط والشكل القانوني

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

أ. المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية السارية في ٢٠١٩

بعض المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتي هي سارية في الفترة المحاسبية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ 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 (١٦)	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩

يحل معيار القوائم المالية الدولية رقم (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار". التفسير رقم (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما يتضمن عقد إيجار". التفسير (١٥) "حوافز عقود الإيجار التشغيلية" والتفسير رقم (٢٧) "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار". يحدد المعيار مبادئ الاعتراف بالإيجارات وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويتطلب من المستأجرين حساب معظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج واحد للميزانية العمومية.

قامت الشركة بتطبيق معيار القوائم المالية الدولية رقم ١٦ باستخدام نهج النقل بأثر رجعي المعدل اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. اختارت الشركة استخدام وسيلة الانتقال العملية التي تتيح تطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار تطبق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والتفسير رقم (٤) في تاريخ التطبيق الأولي. اختارت الشركة أيضاً استخدام إعفاءات الاعتراف لعقود الإيجار التي، في تاريخ البدء، لها مدة إيجار منتهية ١٢ شهراً أو أقل ولا تحتوي على خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار تشمل أصول أساسية ذات قيمة منخفضة ("أصول منخفضة القيمة").

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

المعيار والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية (تابع)

أ- المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية السارية في ٢٠١٩ (تابع)

التأثير الناتج عن تطبيق هذا المعيار في هذه القوائم المالية مبين على النحو التالي:

٢٠١٩ ألف درهم إماراتي	حق استخدام الأصول الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ رسوم الإهلاك للسنة الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٥٨٣	
(٥٢٨)	
<u>١,٠٥٥</u>	
١,٥٨٣	التزام عقود الإيجار
٥٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
(٥٦٦)	تكلفة التمويل على التزام عقود الإيجار
<u>١,٠٧٤</u>	دفعات الإيجار المدفوعة خلال السنة الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل

٢٠١٩ ألف درهم إماراتي	مصروفات عمومية وإدارية تكلفة التمويل من التزام عقود الإيجار إهلاك حق استخدام الأصول
٥٧	
٥٢٨	
<u>٥٨٥</u>	

تنطبق العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في عام ٢٠١٩، ولكن ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية غير السارية بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل الشركة

رقم المعيار	العنوان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٢

يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) "عقود التأمين" قياس التزامات 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

العرف المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية باستخدام المقاييس المحددة من قبل المعايير الدولية للتقارير المالية لكل نوع أصل و التزام و إيراد و مصروف. أسس القياس موضحة بالتفصيل في السياسات المحاسبية أدناه.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 (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 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 قائمة الدخل.

عند تصفية صندوق حملة الوثائق، فإن الفائض المتراكم فيه، إن وجد، بعد أن تستوفي جميع الالتزامات (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.

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 المقدرة للممتلكات والمعدات. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة 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.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 الإستثمار العقاري الحالي وقت تكبد التكلفة فيما لو تم إستيفاء معايير التحقق، وتُسْتثنى تكلفة الخدمات اليومية للإستثمار العقاري. لاحقاً للاعتراف المبني، يتم احتساب الإستثمارات العقارية باستخدام نموذج القيمة العادلة التي تعكس وضع السوق في تاريخ التقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير 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.

عقود الإيجار

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) باستخدام طريقة التعديل بأثر رجعي للاعتماد مع تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٩. يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار". يتم إدراج عقود الإيجار في قائمة المركز المالي على أنها حق استخدام الأصول والتزام عقود الإيجار.

بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)، تعترف الشركة بحق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار في تاريخ بدء الإيجار.

يتم قياس حق استخدام الأصول مبدئياً بالتكلفة، والتي تشمل على المبلغ الأولي لالتزامات عقود الإيجار المعدلة لأية مدفوعات تأجير تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة. يتم فيما بعد إهلاك حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية نهاية العمر الإنتاجي لحق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار. يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر للأصل الحق في الاستخدام على نفس أساس الممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تقليل الحق في الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر إضمحلال القيمة، إن وجدت، وتعديلها من أجل إجراء بعض المعالجات لالتزامات عقود الإيجار.

يتم قياس التزام عقود الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام تكلفة التمويل الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا السعر بسهولة، فإنه يتم استخدام معدل التمويل الإضافي للشركة. بشكل عام، تستخدم الشركة معدلات التمويل الإضافية كنسبة خصم.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، أو إذا كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا تغيرت الشركة تقييمها لما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإلغاء.

عندما يتم إعادة قياس التزام عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل، أو يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل إلى الصفر.

تعرض الشركة حق استخدام الأصول التي لا نفي بتعريف الإستثمارات العقارية في "الممتلكات والمعدات" و"التزامات عقود الإيجار كعنصر منفصل في قائمة المركز المالي.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عقود الإيجار (تابع)

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) باستخدام نهج الإنتقال بآثر رجعي المعدل اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩، وبالتالي لم يتم تعديل المعلومات المقارنة. تم قياس جميع أصول الاستخدام وفقًا لقيمتها الدفترية كما لو كان المعيار قد طبق منذ تاريخ البدء ولكن يتم خصمه باستخدام معدل التمويل الإضافي للمستأجر في تاريخ تقديم الطلب الأولي. يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدار فترة الإيجار لإنتاج تكلفة تمويل دورية ثابتة على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة.

الإعتراف بالإيرادات

قامت الشركة بتطبيق معيار التقرير المالي الدولي رقم (١٥) "العقود مع العملاء" ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩. 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) يفى الكيان بالإلتزام واجب الأداء.

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".

مجمّل مساهمات التكافل

تشتمل مجمّل مساهمات التكافل على إجمالي المساهمات المستحقة عن كامل فترة التغطية التي توفرها عقود التكافل التي تم إبرامها خلال الفترة المحاسبية ويتم الإعتراف 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 استنادًا 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 الإعتراف 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.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع) الإعتراف بالإيرادات (تابع)

رسوم وكالة

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

إيرادات الربح

يتم الإعتراف بإيرادات الربح على أساس الإستحقاق مع الأخذ في الإعتبار تكلفة التمويل السارية للأداة ووفقاً للأساس الزمني عندما يستحق.

إيرادات الإيجار

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

توزيعات الأرباح

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

مساهمات إعادة التكافل

يشتمل مجمل مساهمات إعادة التكافل على إجمالي المساهمة المستحقة عن كامل التغطية المقدمة من العقود المبرمة خلال الفترة ويتم الإعتراف 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 الإعتراف 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 للإسترداد 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 الإعتبار 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.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 الإستردادات 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.

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.

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.

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.

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.

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.

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 الاعتراف المبني 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)

الأدوات المالية

الاعتراف والقياس الأولي والاستبعاد

يتم الإعراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. يتم الإعراف 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 إستبعاد الإلتزام المالي عند انتهائه.

التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

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

أ. 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 الإعراف المبدئي، يتم قياس الأصول التي تم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة/ الأرباح الفعلية مخصصاً 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.

II. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تصنف الإستثمارات في الأسهم والأوراق المالية كأصول بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. عند الإعراف 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.

III. 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 الإعراف 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 الإعراف 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)

الأدوات المالية (تابع)

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 التغير 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 المتراكمة المعترف بها كإيرادات شاملة أخرى من احتياطي حقوق الملكية إلى قائمة الدخل ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المرحلة.

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 باستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية.

إضمحلال قيمة وعدم تحصيل الأصول المالية

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

- أصول مالية عبارة عن أدوات إستثمارية
- عقود ضمانات مالية صادرة
- التزيمات تمويلية صادرة

تقوم الشركة بقياس مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة بمبلغ يعادل قيمة خسائر الإئتمان المتوقعة لفترة عمر الديون، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطر الائتمان 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.

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

- الأصول المالية التي لا تضمحلّ فيها قيمة الائتمان 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 المضمحلّة 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.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

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.

مدينو ودائنو التأمينات الخاصة بعقود التأمين

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

تعويضات الموظفين

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.

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.

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). باستثناء البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة تترجم بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

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 المحتمل إذا تجاوز وحدة توليد النقد القابلة للإسترداد قيمته الدفترية.

التأجير التشغيلي قصير الأجل

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.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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.

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 لالتزاماته الحالية أمراً مستبعداً أو بعيداً، لا يتم إثبات أي التزام، ما لم يتم افتراضه في سياق تجميع الأعمال.

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

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 الإلتزامات الأخرى عندما تتم الموافقة في اجتماع الجمعية العمومية قبل تاريخ التقرير.

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 صانع 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 انذاه 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 والإتجاهات 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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٧٠	٧٠	النقدية في الصندوق
		أرصدة المصارف:
		ودائع وكالة
		حسابات جارية
٨٠,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	
٣٦,٤٠٧	٨١,٥٠٩	
١١٦,٤٧٧	٢٢٣,٥٧٩	
		عائد لما يلي:
		المساهمين
		حاملو الوثائق
١٨,٩٨٠	١٥١,٤٥٨	
٩٧,٤٩٧	٧٢,١٢١	
١١٦,٤٧٧	٢٢٣,٥٧٩	

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥- النقدية وأرصدة المصارف (تابع)

تتراوح معدلات الربح من ودائع الوكالة مع البنوك من ٢,٥٠٪ إلى ٣,٥٠٪ (٢٠١٨: ٢,٤٠٪ إلى ٣,٨٥٪).
إن ودائع الوكالة البالغة ١٤٢ مليون درهم إماراتي (٢٠١٨: ٨٠ 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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢٤,٠٧٢	١٦,٤١٣	مدينو التكافل
٤,٣٠٩	٤,١٠٩	الأرصدة المدينة من شركات تكافل
٥,٤٦٣	١,٨١١	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل
٣٣,٨٤٤	٢٢,٣٣٣	
(٥,٧٣٢)	(٦,٢٦٥)	ناقصاً: خسائر الإئتمان المتوقعة
٢٨,١١٢	١٦,٠٦٨	
داخل الإمارات العربية المتحدة:		
		مدينو التكافل
٤,٣٠٩	١٦,٤١٣	الأرصدة المدينة من شركات تكافل
٢٤,٠٧٢	٤,١٠٩	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل
١,٣٤٤	١٦٩	
٢٩,٧٢٥	٢٠,٦٩١	
(٥,٧٣٢)	(٦,٢٦٥)	ناقصاً: خسائر الإئتمان المتوقعة
٢٣,٩٩٣	١٤,٤٢٦	
خارج الإمارات العربية المتحدة:		
		الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل
٤,١١٩	١,٦٤٢	

تبنت الشركة سياسة التعامل مع الأطراف المقابلة الجديرة بالائتمان. يتم تقييم الائتمان الكافي قبل قبول عقد التكافل من أي طرف مقابل. متوسط فترة الائتمان على مستحقات التكافل هي ٩٠ يوماً. يتم رصد مستحقات التكافل القائمة ما بين ٩٠ يوماً و ١٨٠ 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.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢,٠٠٠	٥,٧٣٢	الرصيد في بداية السنة
٣,٧٣٢	٥٣٣	المخصص للسنة
٥,٧٣٢	٦,٢٦٥	الرصيد في نهاية السنة

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧- إلتزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
		المجمل
		إلتزامات عقود التكافل:
		مساهمات غير محققة
٧٦,٧٣٢	٦٨,٠٣٢	مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها
٢٤,٣١٩	١٨,٣٢٤	مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها
٢٩,٦٢٣	٢١,٤٢٩	إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
١,٦٧١	٢,٢٦١	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
١,٨٢١	٦,٣٣٥	إجمالي إلتزامات عقود التكافل، بالمجمل
١٣٤,١٦٦	١١٦,٣٨١	
		قابل للإسترداد من إعادة التكافل:
		أصول عقود إعادة التكافل:
		مساهمات غير محققة
١٢,١٩٦	٨,٨٠٧	مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها
١٤,٢٩١	٨,١٨٧	مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها
٥,٦٨٤	٤,٦١٦	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٤٩٨	-	إجمالي حصة إعادة التكافل من إلتزامات التكافل
٣٢,٦٦٩	٢١,٦١٠	
		صافي:
		مساهمات غير محققة
٦٤,٥٣٦	٥٩,٢٢٥	مطالبات تم تسجيلها ولم يتم تسويتها
١٠,٠٢٨	١٠,١٣٧	مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها
٢٣,٩٣٩	١٦,٨١٣	إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
١,٦٧١	٢,٢٦١	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
١,٣٢٣	٦,٣٣٥	
١٠١,٤٩٧	٩٤,٧٧١	

٨- دفعات مقدمة ومدينون آخرون

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٤,٩١٧	٨,٣٩١	المستحق من حاملي الوثائق
٣,٤٠٩	١٤٥	السلف والودائع
١,١٦٥	١,٣٤٨	الأرباح المستحقة
٥١٠	٥٢٣	إيجار مستحق
٤٠٩	٦٢٠	مصروفات مدفوعة مسبقا
١,٢٥٠	٥٢٠	الأرصدة المدينة الأخرى
١١,٦٦٠	١١,٥٤٧	
		عائد لما يلي:
		المساهمين
٣,٦٦٨	٢,٠٤٩	حاملي الوثائق
٧,٩٩٢	٩,٤٩٨	
١١,٦٦٠	١١,٥٤٧	

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩- الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٠,٧٠٤	١٠,٥٣٦
١٧	١١٩
١٠,٧٢١	١٠,٦٥٥
-	(٤,٧٥٨)
١٠,٧٢١	٥,٨٩٧
١	٤٣

المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة:
الأطراف ذات العلاقة المستحقة لسيطرة مشتركة
الرضا للوساطة الطبية (ذ.م.م)، دبي
أخرى

نقص: خسائر الإئتمان المتوقعة

المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة:
الأطراف ذات العلاقة المستحقة لسيطرة مشتركة
أخرى

تتعلق كافة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة بحاملي الوثائق.

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
-	-
-	٤,٧٥٨
-	٤,٧٥٨

الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة
الرصيد في بداية السنة
المخصص للسنة
الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
-	٣٧
١	٦
١	٤٣

المستحق إلى الأطراف ذات العلاقة:
المساهمين
حاملي الوثائق

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:

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٩٤٧	١,٤٣٨
١,١٥٥	٩٩٩
١٧,٢٤٢	١٢,١٦١
٢,٢٢٥	١,٥٦٧
٢٧٦	٥٦٩
١٤٥	٥٤

مجمل المساهمات المكتتبه للأطراف ذات العلاقة
مصروفات الإدارة (صافي)
المساهمات المكتتبه من خلال وساطة طرف ذو علاقة
تكاليف إستحواذ الوثيقة المدفوعة
المطالبات المدفوعة
المطالبات المدفوعة من خلال وساطة طرف ذو علاقة

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩- الأطراف ذات العلاقة (تابع)

مكافآت نهاية الخدمة لموظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١,٦٣٩	٢,٣٠٣	مكافآت قصيرة الأجل
٣٨٥	٣٢٠	مكافآت طويلة الأجل
٤٠٠	١,٠٥٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

١٠- الأصول المالية الأخرى

الأصول المالية الأخرى للشركة في نهاية عام التقرير موضحة أدناه:

٢٠١٨	٢٠١٩	
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)

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٧,٤٢٣	-	أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أوراق مالية مدرجة في الإمارات العربية المتحدة (ب)
٥١٥	٥١٥	أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة (أ)
٢٧,٩٣٨	٥١٥	

(أ) تمتلك الشركة استثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة لثلاث كيانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨): ثلاثة كيانات). تم تقييم القيمة العادلة لهذه الاستثمارات من قبل مقيم مستقل على أساس الأرباح المضاعفة (٢٠١٨): تقنية الأرباح المضاعفة) 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 ٢٠١٨ (٢٠١٨): القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

(ب) تم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقارير المالية. خلال السنة، قامت الشركة بشراء أوراق مالية مدرجة بقيمة ٣,٨ مليون درهم إماراتي (٢٠١٨: ٢٧,٢٧ مليون درهم إماراتي)، في حين تم بيع أسهم مدرجة بقيمة ٣١,٢٧ مليون درهم إماراتي (٢٠١٨: ٤١,٧٣ مليون درهم إماراتي).

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

كافة الأصول المالية الأخرى المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عائدة للمساهمين.

إن الحركة في الأصول المالية الأخرى هي كما يلي:

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٤٣,٠٥٣	٢٧,٩٣٨	١,٩٣٩	١,٩٣٩	القيمة العادلة، في بداية السنة
٢٧,٢٦٥	٣,٨٥٣	-	-	المشتري خلال السنة
(٤١,٧٢٥)	(٣١,٢٧٦)	-	-	المباع خلال السنة
(٦٥٥)	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
٢٧,٩٣٨	٥١٥	١,٩٣٩	١,٩٣٩	القيمة العادلة، في نهاية السنة

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكننا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١ - ودائع قنوية

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

ودائع مودعة في بنك محلي بنبي، 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 الإتحادي 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 ٣٣,٣٤ مليون درهم إماراتي (٢٠١٨: ٥٨,٥ مليون درهم إماراتي).

١٣ - إستثمارات عقارية

الإجمالي	عقارات أخرى	أراضي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٦٩,٣٥٦	٢٥٨,١٧٧	١١,١٧٩
(١٣,١١٢)	(١٢,١٢٦)	(٩٨٦)
(٩٠,٢٥٠)	(٩٠,٢٥٠)	-
١٦٥,٩٩٤	١٥٥,٨٠١	١٠,١٩٣
٢٧٥,٧٩٦	٢٦٣,٨٩٩	١١,٨٩٧
(٦,٤٤٠)	(٥,٧٢٢)	(٧١٨)
٢٦٩,٣٥٦	٢٥٨,١٧٧	١١,١٧٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
التغير في القيمة العادلة خلال العام (إيضاح ٢٥)
المباغ خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قامت شركة بايونير سيفيوز وشركة الخدمات الفنية وتسوية الخسائر ذ.م.م. وهم شركات مستقلة مختصة بالتقييم، بتقدير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية بمبلغ ١٦٤,٥ مليون درهم إماراتي ١٦٧,٥ مليون درهم إماراتي على التوالي (٢٠١٨: تم تقدير القيمة العادلة من قبل شركة بايونير سيفيوز 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 ٢٦٩,٩١ مليون درهم إماراتي على التوالي). تعترف الشركة بمتوسط القيمة العادلة من كلا المُقيمين. يتمتع المثلثون بالمؤهلات والخبرة المهنية ذات الصلة. يتم الاحتفاظ بالعقار لأغراض الزيادة في القيمة الرأسمالية ولأغراض التأجير.

تم تسجيل الإستثمارات العقارية البالغة ٦,١ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦,٧ مليون درهم إماراتي) بإسم 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:

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٠,٧٤٣	١٨,٣١٠
(١,٢٦٩)	(٤,٣٠٦)
١٩,٤٧٤	١٤,٠٠٤

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

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤ - ممتلكات ومعدات

التكلفة	أثاث وتركيبات ألف درهم إماراتي	مركبات ألف درهم إماراتي	الأصول ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي	حق استخدام
كما في ١ يناير ٢٠١٩	٤,١٣١	٣٥٢	-	٤,٤٨٣	
إضافات خلال العام	١,٠١٧	-	١,٥٨٣	٢,٦٠٠	
استبعادات خلال العام	-	(٣٣٠)	-	(٣٣٠)	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥,١٤٨	٢٢	١,٥٨٣	٦,٧٥٣	
الإهلاك التراكمي					
كما في ١ يناير ٢٠١٩	٣,٥٨٩	٨٥	-	٣,٦٧٤	
المحمل خلال العام	٣١٠	٦٦	٥٢٨	٩٠٤	
استبعادات خلال العام	-	(١٢٩)	-	(١٢٩)	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣,٨٩٩	٢٢	٥٢٨	٤,٤٤٩	
القيمة الدفترية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٢٤٩	-	١,٠٥٥	٢,٣٠٤	
التكلفة					
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٣,٩٤٦	٢٢	-	٣,٩٦٨	
إضافات خلال العام	١٨٥	٣٣٠	-	٥١٥	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤,١٣١	٣٥٢	-	٤,٤٨٣	
الإهلاك التراكمي					
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٣,٣٦٨	١٩	-	٣,٣٨٧	
المحمل خلال العام	٢٢١	٦٦	-	٢٨٧	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣,٥٨٩	٨٥	-	٣,٦٧٤	
القيمة الدفترية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥٤٢	٢٦٧	-	٨٠٩	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت تكلفة الممتلكات والمعدات التي تم استهلاكها بالكامل والتي لا تزال قيد الاستخدام ٣,١٣٧ مليون درهم إماراتي (٢٠١٨: ٣,١٧٤ مليون درهم إماراتي).

١٥ - دائنو التكافل وإعادة التكافل

٢٠١٨	٢٠١٩	أرصدة دائنة ناشئة من أنشطة التكافل
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل
١٤,٣١٠	١٢,٣٤٠	مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
١٧,٨٩٩	١٤,٩٨٩	
٢٢,٩٠٧	١٧,٠٧٥	
٥٥,١١٦	٤٤,٤٠٤	

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

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٦- إلتزامات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٤,٩٦٨	٤,١٨١	إحتياطي الأقساط المحتجز
٢,٥٦٧	١,٢٨١	إيرادات التأجير المؤجلة
١,١٤٠	١,٩٥٤	مصاريف مستحقة
١,١١٤	٩٦٦	الزكاة مستحقة الدفع
-	١,٠٧٤	إلتزام عقود الإيجار
٢,٩٥٥	٢,٧١٢	إلتزامات أخرى
١٢,٧٤٤	١٢,١٦٨	
		عائد لما يلي:
٦,٨٣٩	٧,١٤٥	المساهمين
٥,٩٠٥	٥,٠٢٣	حاملو الوثائق
١٢,٧٤٤	١٢,١٦٨	

١٧- قرض حسن

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(٨١,١٠١)	(٧١,١٢٠)	(i) العجز في صندوق حملة الوثائق:
٩,٩٨١	٣,٣٦٢	كما في ١ يناير
(٧١,١٢٠)	(٦٧,٧٥٨)	العجز خلال العام
		كما في ٣١ ديسمبر
٨١,١٠١	٧١,١٢٠	(ii) قرض حسن من المساهمين
(٩,٩٨١)	(٣,٣٦٢)	كما في ١ يناير
٧١,١٢٠	٦٧,٧٥٨	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 ٣,٤ مليون درهم إماراتي (٢٠١٨): فائض قدره ٩,٩ مليون درهم إماراتي).

١٨- مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢,١٩٧	٢,٣٥٣	الرصيد في بداية السنة
٢٤٢	٢٣٩	المحمل خلال السنة
(٨٦)	(١١٩)	مدفوعات خلال السنة
٢,٣٥٣	٢,٤٧٣	الرصيد في نهاية السنة

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩- رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠

المصرح والصادر والمدفوع بالكامل
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم (٢٠١٨):
(١٥٤,٠٠٠,٠٠٠)

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 بإستثناء ما ينص عليه القانون. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم يتم تحويل أي مبالغ للإحتياطي القانوني حيث أن الشركة تكبدت خسائر (٢٠١٨): تم تحويل ما قيمته ٢,٢ 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 بإستثناء في حالة اعتماد الجمعية العمومية.

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 ألف درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	صافي ألف درهم إماراتي
١٤١,٤٣١	(٢٦,٨٥٤)	١١٤,٥٧٧
٤,١٨٦	(٣,٨٨٦)	٣٠٠
١٤٥,٦١٧	(٣٠,٧٤٠)	١١٤,٨٧٧

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

إيرادات مساهمات التكافل

المجمل ألف درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	صافي 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 - أسكفا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٤ المطالبات المتكبدة

المجمل ألف درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	صافي ألف درهم إماراتي	عام ٢٠١٩
١١٧,٢٨٩	(٣٤,٤٥٣)	٨٢,٨٣٦	مطالبات التكافل المدفوعة
(٥,٩٩٦)	٦,١٠٤	١٠٨	الحركة في مخصص المطالبات المسجلة ولم يتم تسويتها
(٨,١٩٣)	١,٠٦٨	(٧,١٢٥)	الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها
٥٩٠	-	٥٩٠	الحركة في مخصص مصروفات تعديل الخسائر التي لم يتم تسويتها
١٠٣,٦٩٠	(٢٧,٢٨١)	٧٦,٤٠٩	المطالبات المسجلة في قائمة الدخل

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 تسجيلها
١١٦	-	١١٦	الحركة في مخصص مصروفات تعديل الخسائر التي لم يتم تسويتها
١٥٣,٢٤٣	(٥٣,٥٧٩)	٩٩,٦٦٤	المطالبات المسجلة في قائمة الدخل

٢٥ - إيرادات من أنشطة استثمارية

٢٠١٨ ألف درهم إماراتي	٢٠١٩ ألف درهم إماراتي	
(٢,١٥٥)	(٢٧)	الخسارة من استبعاد أصول مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٦٥٥)	-	خسارة غير محققة على أصول مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٧٦٢	٣,٢٥١	الربح من وديعة الوكالة
١,٦٣٨	٥٥١	توزيعات الأرباح من الأصول المالية الأخرى:
(٦,٤٤٠)	(١٣,١١٢)	مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٤,٧٠٠)	خسائر القيمة العادلة على الإستثمارات العقارية (إيضاح ١٣)
-	٤١	خسائر من بيع إستثمارات عقارية
١٩,٤٧٤	١٤,٠٠٤	أرباح من بيع ممتلكات ومعدات
(١,١٦٧)	(١,٤٧١)	الدخل من الإستثمارات العقارية (إيضاح ١٣)
١٣,٤٥٧	(١,٤٦٣)	المصروفات المخصصة للإستثمار
١,٧٢٢	٢,٤٤٣	عائد لما يلي:
١١,٧٣٥	(٣٩٠٦)	حاملو الوثائق
١٣,٤٥٧	(١,٤٦٣)	المساهمين

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦- رسوم الوكالة والمضارب

رسوم الوكالة
بلغت رسوم الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٤٢,٤ مليون درهم إماراتي (٢٠١٨: ٥٠,٥ مليون درهم إماراتي). يتم احتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٠% من إجمالي مساهمات التكافل التي قيمتها ١٤١,٤ مليون درهم إماراتي (٢٠١٨: ١٦٨,٤ 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 حاملي الوثائق وتحميل رسوم مضارب. يتم تحميل رسوم المضارب بنسبة ٣٠% من إيرادات الإستثمارات المحققة.

٢٧- مصروفات إدارية وعمومية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٣,٤٧٥	١٦,٣٩٠	تكاليف الموظفين
٣,٧٣٢	٥,٢٩١	خسائر الإلتزام المتوقعة
٣,٧٧١	٤,٠٢٥	مصروفات إدارية
١,٥٤٤	٢,٢١٨	رسوم تسجيل الوثيقة
٤٠٠	١,٠٥٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٩)
١,٣٧٦	٩٧٨	الرسوم القانونية والمهنية
٥٩٠	٥٨٨	تأمين
٣٧٤	٤١٦	مكافآت نهاية الخدمة
٢٨٧	٩٠٤	الإهلاك
٨٦٠	٣٠٤	إيجار
٤٠٧	٣٠٠	رسوم مصرفية
٣٨٧	٢٩٠	مصروفات التسويق
١,١٩٣	١,٠٩٢	مصروفات أخرى
٢٨,٣٩٦	٣٣,٨٤٦	

٢٨- الزكاة

تحتسب الزكاة نيابة عن المساهمين وفقاً للقوانين وأحكام عقد التأسيس للشركة وتمت الموافقة عليها من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة بمبلغ ٠,٩٦٦ مليون درهم إماراتي (٢٠١٨: ١,١ 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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٠,٨٣٥	(٦,٣٦٩)	(الخسارة) // الربح للسنة (بالألف درهم إماراتي)
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)
٠,١٤	(٠,٠٤)	الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم إماراتي)

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ 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:

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١١٦,٤٧٧	٢٢٣,٥٧٩
(٨٠,٠٠٠)	(١٤٢,٠٠٠)
<u>٣٦,٤٧٧</u>	<u>٨١,٥٧٩</u>

النقدية وأرصدة المصارف (إيضاح ٥)
ودائع وكالة ذات استحقاقات تتجاوز ٣ أشهر

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 – أسكندا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ - التحليل القطاعي (تابع)

يعرض الجدول التالي معلومات القطاع للمنتهتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

	٢٠١٨		٢٠١٩		
	العائد للمساهمين الإجمالي	العائد للمساهمين للمساهم ألف درهم إماراتي	العائد للمساهمين الإجمالي	العائد للمساهمين للمساهم ألف درهم إماراتي	التكافل
	١٥٨,٤٤٦	-	١٥٨,٤٤٦	١٢٠,١٥٧	إجمالي الدخل من التكافل
	(٩٩,٦٦٤)	-	(٩٩,٦٦٤)	(٧٦,٤٠٩)	إجمالي مصروفات التكافل
	٥٨,٧٨٢	-	٥٨,٧٨٢	٤٣,٧٤٨	صافي الدخل من التكافل
	-	٥٠,٥٤٩	(٥٠,٥٤٩)	٤٢,٤٢٩	رسوم الوكالة
	-	٥١٧	(٥١٧)	٧٣٣	رسوم المضارب
	١٧٢٢	-	١,٧٢٢	-	الدخل من الإستثمارات
	٥٤٣	-	٥٤٣	-	دخل آخر
	٦١,٠٤٧	٥١,٠٦٦	٩,٩٨١	٤٦,٥٢٤	الإستثمار
	١١,٧٣٥	١١,٧٣٥	-	(٣,٩٠٦)	الدخل/ (الخسارة) من الإستثمار
	٦١	٦١	-	٤,٢٩٧	دخل آخر
	(٢٢,٤٩٨)	(٢٢,٤٩٨)	-	(١٨,٤٧٢)	تكلفة استحواد الوثائق
	(٧٨,٣٩٦)	(٧٨,٣٩٦)	-	(٣٣,٨٤٦)	مصروفات ودخل آخر غير مصنفة
	٢١,٩٤٩	١١,٩٦٨	٩,٩٨١	(٥,٤٠٣)	الربح/ (الخسارة) للعام قبل الزكاة
				(٨,٧٦٥)	٣,٣٦٢

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكفل - أسعفا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ - التحليل القطاعي (تابع)
معلومات أخرى

	إجمالي		إستثمارات		تكفل		
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
٥٧٦,٠٢٣	٥٠٠,٩٥٠	٣٩١,١٨٩	٣٢٧,٥٩٥	١٨٤,٨٣٤	١٣٣,٣٥٥	١٣٣,٣٥٥	أصول القطاع
٢٦٥,١٤٦	٢١١,٨٤٢	٩,١٩٢	١٠,٧٢٩	٢٥٥,٩٥٤	٢٠١,١١٣	٢٠١,١١٣	التزامات القطاع
٥١٥	١,٠١٧	٥١٥	١,٠١٧	-	-	-	مصرفات وأسماوية
٢٨٧	٣٧٦	٢٨٧	٣٧٦	-	-	-	الإهلاك

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 ووكلاء 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 وإجمالي رأس المال المحتفظ به:

٢٠١٩	٢٠١٨
درهم إماراتي	درهم إماراتي
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المحتفظ به	رأس المال المحتفظ به
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠

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 أيضاً 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 الإئتمان.

تنشأ هذه المخاطر من المراكز المفتوحة في معدل الربح والعملية 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.

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)

تصنيفات الأدوات المالية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
		أصول مالية
١,٩٣٩	١,٩٣٩	أصول مالية مقيّمة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٢٧,٩٣٨	٥١٥	أصول مالية مقيّمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع قانونية
٣٩,٣٦٣	٢٦,٩٩٥	مدينو التكافل وإعادة التكافل
١٠,٧٢١	٥,٨٩٧	مستحق من أطراف ذات علاقة
١١٦,٤٧٧	٢٢٣,٥٧٩	النقدية وأرصدة المصارف
٢٠٦,٤٣٨	٢٦٨,٩٢٥	إجمالي الأصول المالية
		التزامات مالية
٦٠,٣٢٥	٥١,١١٠	دائنو التكافل وإعادة التكافل
١	٤٣	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٦٠,٣٢٦	٥١,١٥٣	إجمالي الإلتزامات المالية

تعتبر الإدارة أن 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 لمحفظة 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 لإلتزامات التكافل. يمكن أن يحدث هذا بسبب تكرار وإرتفاع 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 الإختلافات 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 تنوع 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.

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).

٣٤ - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

تكرار المطالبات ونسب خطورتها (تابع)

يتم اكتتاب ممتلكات عقود التكافل بالرجوع إلى قيمة إحلال 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، والسرقة. 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 للمباني المؤمنة.

تتضمن ترتيبات إعادة التكافل زيادة التغطية وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التكافل يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها الشركة كحد أقصى مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي و ٢٠٠,٠٠٠ 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 لتخفيف أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

مصادر تقديرات عدم التأكد المأخوذ بها في تقدير نفقات 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 اكتشاف تلك الخسارة بعد إنتهاء مدة عقد التكافل. نتيجة لذلك، فإن تسوية إلتزام 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 المنفوعة بعد، تقوم الشركة بالأخذ في عين الإعتبار المعلومات من مقداري 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 المبني.

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 باتباع عدة آليات لتقدير المستوى المرجو للمخصصات، وهذا يوفر درجة أكبر من الفهم وتعزيز الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقديرات المستتبطة بناءاً 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 نفقات 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

٢٠١٨	٢٠١٩	
%٦٢	%٥٤	التأمين على المركبات
%٧٩	%٩٨	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 إستخدامها 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 كأنسب 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 ٢٠١٩

صافي الإلتزامات ألف درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل من الإلتزامات ألف درهم إماراتي	مجمل الإلتزامات ألف درهم إماراتي	
٧,١٦٢	(٣,١٥٦)	١٠,٣١٨	المركبات
٢,٩٧٥	(٥,٠٣١)	٨,٠٠٦	غير المركبات
١٠,١٣٧	(٨,١٨٧)	١٨,٣٢٤	الإجمالي

٣٤ - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

تركيز مخاطر التأمين (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

تتعرض الشركة إلى مخاطر الإئتمان 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 الإئتمان (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 الإئتمان من أطرافها ذات العلاقة ، بالإضافة إلى أنه يتم التأكد من أن القيمة التراكمية للإئتمان موزعة على أطراف موافق عليها من قبل الأطراف الأخرى. يتم مراقبة مخاطر الإئتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الإئتمان 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 الإئتمانية 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 وثائق التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الإئتمانية 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 الإئتمانية المتعلقة بحاملي الوثائق كأفراد ومجموعات وإخضاعها لنظم مراقبة الأوضاع المالية المستمرة. عندما يكون هناك تعرض كبير لحاملي وثائق التأمين الأفراد، أو مجموعات متجانسة من حاملي وثائق 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 انتمائي مستمر على الحالة المالية للتكافل المستحق.

لا تتعرض الشركة إلى مخاطر إنتمانية كبيرة متعلقة بطرف تعاقدي كفرد أو كمجموعة لها نفس الخصائص، فيما عدا مستحقات التكافل في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير بمبلغ ١,٦ درهم إماراتي (٢٠١٨: ٢,٥ درهم إماراتي). تعتبر الشركة أن الأطراف التعاقدية لها نفس الخصائص إذا كانت كيانات متعلقة ببعضها. لم يتجاوز تركيز مخاطر الائتمان ١٠٪ من إجمالي الأصول النقدية في أي وقت خلال السنة. إن مخاطر الإئتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات الأطراف الأخرى هي بنوك مسجلة في الإمارات العربية المتحدة.

تتمثل أقصى المخاطر الإئتمانية 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:

	إستحقت		إستحقت		لم تستحق ولم تضمحل قيمتها		
	وإضمحلت قيمتها	إجمالي	يوم	يوم	يوم	يوم	
إجمالي ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٦,٠٦٨	(٦,٢٦٥)	٢٢,٣٣٣	٥,٨٨١	٢,١٥٧	٨,٣١٢	٥,٩٨٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٨,١١٢	(٥,٧٣٢)	٣٣,٨٤٤	١٠,٢٥٢	٣,٣٩٦	٦,٨٩٩	١٣,٢٩٧

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكنا للتأمين
إيضاحات حول الفوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 والإلتزامات 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 والإلتزامات المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات السداد التعاقدية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	أقل من ٩٠ يوماً ألف درهم إماراتي	من ٩٢ - ١٨٠ يوماً ألف درهم إماراتي	من ١٨١ - ٣٦٥ يوماً ألف درهم إماراتي	أكثر من ٣٦٥ يوماً ألف درهم إماراتي	الإجمالي 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 ودائع قانونية	-	-	-	٥١٥	٥١٥
مدينو التكافل وإعادة التكافل مستحق من أطراف ذات علاقة	١٠,٤٥٩	١٠,٥٥٤	٥,٠٤٠	٩٤٢	٢٦,٩٩٥
النقدية وأرصدة المصارف - محملة بالربح	-	٣٥,٠٠٠	١٠٧,٠٠٠	-	١٤٢,٠٠٠
النقدية وأرصدة المصارف - غير محملة بالربح	٨١,٥٧٩	-	-	-	٨١,٥٧٩
إجمالي الأصول المالية	٩٥,١٥٩	٤٧,٠٨٩	١١٣,٠٠٠	١٣,٦٧٧	٢٦٨,٩٢٥
الإلتزامات المالية					
دائنو التكافل وإعادة التكافل مستحق إلى أطراف ذات علاقة	٢١,٣٩٢	٧,٣٥٦	١٦,١٨٩	٦,١٧٣	٥١,١١٠
	٤٣	-	-	-	٤٣
	٢١,٤٣٥	٧,٣٥٦	١٦,١٨٩	٦,١٧٣	٥١,١٥٣

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 ٢٠١٨.

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 لرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة لرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الأصول المالية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
				ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	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	
				٢٧,٤٢٣	-	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	٥١٥	٥١٥	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	

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

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٠,٤٧٠	١٠,٣٤٧

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 دوراً إشرافياً لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً 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.

٣٨- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وافق المساهمون على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة البالغة ١,١ مليون درهم إماراتي (٢٠١٨: ٠,٤ مليون درهم إماراتي). يتم تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٠ في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٣٩- توزيعات أرباح

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٥ أبريل ٢٠١٩، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال بقيمة ٠,١ فلس للسهم الواحد، بمبلغ ١٥,٤ مليون درهم إماراتي لعام ٢٠١٩ (٢٠١٨: توزيع أرباح نقدية بنسبة ٣٪ حصة رأس المال أي ٠,٣ فلس للسهم الواحد، بمبلغ ٤,٦٢ مليون درهم إماراتي لعام ٢٠١٨).

٤٠- معلومات أحداث الفترة اللاحقة لتاريخ التقرير

اقترح مجلس الإدارة تحويل الإحتياطي الإختياري إلى الإحتياطي القانوني حتى يصل قيمة الإحتياطي القانوني إلى نسبة ٥٠٪ من قيمة رأس المال المدفوع ويتم تحويل الإحتياطي المتبقي إلى الأرباح المرخلة. يخضع القرار لموافقة المجلس في ١١ مارس ٢٠٢٠ ويخضع أيضاً لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.