

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

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

جرات ثورنتون  
الإمارات العربية المتحدة  
برج روكس  
الدور ٢٣  
شارع الشيخ زايد  
ص.ب. ١٦٢٠  
دبي

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

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

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

### مقدمة

قمنا بإجراء مراجعة لقائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تقتصر مسؤوليتنا على إصدار تقرير حول القوائم المالية المرحلية المختصرة في ضوء مراجعتنا لها.

### نطاق المراجعة

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

### الإستنتاج

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

  
جرانت ثورنتون  
فاروق محمد

سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦  
دبي، ٧ أغسطس ٢٠١٩

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم إماراتي	إيضاح	الأصول
			أصول التكافل التشغيلية
٩٧,٤٩٧	٩٩,٤١١	٤	النقدية وأرصدة المصارف
٢٨,١١٢	٢٣,٨٤٩	٥	مدينو التكافل وإعادة التكافل
			أصول عقود إعادة التكافل
١٢,١٩٦	١١,٦٧٤	٦	مساهمات غير محققة
١٤,٢٩١	١٢,٥٤٦	٦	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٥,٦٨٤	٥,٩٧١	٦	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٤٩٨	٩١٩	٦	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٧,٩٩٢	٨,٣١٩		أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
١٠,٧٢١	١١,٨٧٢	٧	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٧,٨٤٣	٨,٣٢٧		تكاليف إستحواذ الوثائق المؤجلة
١٨٤,٨٣٤	١٨٢,٨٨٨		إجمالي أصول التكافل التشغيلية
			أصول المساهمين
١٨,٩٨٠	٢٢,٩٧٨	٤	النقدية وأرصدة المصارف
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٨	ودائع قانونية
٣,٦٦٨	٤,٤٩٥		أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
٥٨,٤٩٩	٦٠,٣٣٠	٩	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
			أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١,٩٣٩	١,٩٣٩	١٠	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٧,٩٣٨	١٢,٩٢٧	١٠	إستثمارات عقارية
٢٦٩,٣٥٦	٢٦٩,٣٥٦	١١	عقارات ومعدات
٨٠٩	٧٤٠		إجمالي أصول المساهمين
٣٩١,١٨٩	٣٨٢,٧٦٥		إجمالي الأصول
٥٧٦,٠٢٣	٥٦٥,٦٥٣		

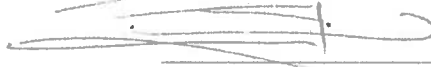
تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	إيضاح	
			إلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين
			إلتزامات التكافل التشغيلية وصندوق حملة الوثائق
			إلتزامات التكافل التشغيلية
٥٥,١١٦	٥٣,٩٤٨	١٢	دانئو التكافل وإعادة التكافل
٧٦,٧٣٢	٧٧,٣٩٣	٦	إلتزامات عقود التكافل
٢٤,٣١٩	٢٠,٤٣٥	٦	مساهمات غير محققة
٢٩,٦٢٣	٢٦,٨٥١	٦	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
١,٦٧١	١,٨٥٣	٦	مطالبات مستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها
١,٨٢١	٢,٤١٤	٦	إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٥,٩٠٥	٥,٢٢٣		إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
١	٣	٧	إلتزامات أخرى
٥٨,٤٩٩	٦٠,٣٣٠	٩	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٢,٢٦٧	٢,٥٨٩		مبالغ مستحقة إلى مساهمين
٢٥٥,٩٥٤	٢٥١,٠٣٩		خصومات مؤجلة
			مجموع الإلتزامات التكافل التشغيلية
			صندوق حملة الوثائق
(٧١,١٢٠)	(٦٨,١٥١)		العجز في صندوق حملة الوثائق
٧١,١٢٠	٦٨,١٥١		قرض حسن من المساهمين
-	-		مجموع صندوق حملة الوثائق
٢٥٥,٩٥٤	٢٥١,٠٣٩		إلتزامات وصندوق حملة الوثائق
			حقوق و إلتزامات المساهمين
			إلتزامات المساهمين
٢,٣٥٣	٢,٤٤٩		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦,٨٣٩	٦,٧٢٠		إلتزامات أخرى
٩,١٩٢	٩,١٦٩		إجمالي إلتزامات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	١٣	رأس المال
٦٣,٥٧٢	٦٣,٥٧٢	١٤	إحتياطي قانوني
٥٠,٠٦٤	٥٠,٠٦٤	١٥	إحتياطي إختياري
(٤٨٤)	(٤٨٤)		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
٤٣,٧٢٥	٣٨,٢٩٣		الشاملة الأخرى
٣١٠,٨٧٧	٣٠٥,٤٤٥		أرباح مرحلة
٣٢٠,٠٦٩	٣١٤,٦١٤		مجموع حقوق المساهمين
٥٧٦,٠٢٣	٥٦٥,٦٥٣		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
			إجمالي حقوق الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ٧ أغسطس ٢٠١٩.



العضو المنتدب

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

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

قائمة الدخل المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
<b>العائد لحاملي الوثائق</b>			
<b>إيرادات التكافل</b>			
٩٨,٦١٣	٧٧,٥٢٣	٤٥,٣٧١	٣٦,٣٧٨
(٥٥)	(٥٣)	(٨)	(٦)
(٢٧,٦٢٥)	(١٨,٤٧٨)	(٨,٩٤٥)	(٧,٦٢٨)
٧٠,٩٣٣	٥٨,٩٩٢	٣٦,٤١٨	٢٨,٧٤٤
صافي مساهمات التكافل			
١٠,٠٥٥	(١,٣٥٥)	١,٩٢٤	(٤٥٣)
٨٠,٩٨٨	٥٧,٦٣٧	٣٨,٣٤٢	٢٨,٢٩١
صافي مساهمات التكافل المكتسبة			
٣,٩٢١	٢,٧٦٦	٢,٥٤٤	١,٥٢١
١٤	١١	٦	-
٨٤,٩٢٣	٦٠,٤١٤	٤٠,٨٩٢	٢٩,٨١٢
<b>مصرفات التكافل</b>			
(٨٤,٨٢١)	(٥٩,٤٣٦)	(٤١,٧٣٦)	(٢٨,٧٠٠)
٢٠٣	٩٨٠	١٢	٦٩٠
٢٨,٦٢٨	١٨,٠٩٠	١٠,٩٦١	٦,٩٥٠
(٥٥,٩٩٠)	(٤٠,٣٦٦)	(٣٠,٧٦٣)	(٢١,٠٦٠)
مجمول المطالبات المدفوعة			
(٣,٨٤٢)	٣,٨٨٤	١,٦٧٢	٢,٧٢٣
٧٧٦	(١,٧٤٥)	١,٥٠٩	(١,٣٣٧)
٦,١٩٥	٣,٠٥٨	٣,٧١٨	١٤٩
(٤٧٤)	(١٨٢)	(٤٧٠)	٨٣
(٥٣,٣٣٥)	(٣٥,٣٥١)	(٢٤,٣٣٤)	(١٩,٤٤٢)
-	-	-	-
(٥٣,٣٣٥)	(٣٥,٣٥١)	(٢٤,٣٣٤)	(١٩,٤٤٢)
صافي مطالبات التكافل المتكبدة			
٣١,٥٨٨	٢٥,٠٦٣	١٦,٥٥٨	١٠,٣٧٠
<b>صافي الدخل من التكافل</b>			
٦٦٩	١,٣٤٤	(٧٤)	٦٨٣
٩٤	٢٢٢	٧٨	١٧٦
(٢٩,٥٨٤)	(٢٣,٢٥٧)	(١٣,٦١٢)	(١٠,٩١٤)
(٢٠٠)	(٤٠٣)	٢٣	(٢٠٥)
٢,٥٦٧	٢,٩٦٩	٢,٩٧٣	١١٠
<b>الأرباح للفترة العائدة لحاملي الوثائق</b>			
إيرادات/ (خسائر) الإستثمارات (إيضاح ١٧)			
إيرادات أخرى			
رسوم وكالة (إيضاح ١٦)			
رسوم مضارب (إيضاح ١٦)			

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

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

قائمة الدخل المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
العائد للمساهمين			
٣,٩٤٤	٢,٣٤٦	٨,٢٤٠	٧,٧٨١
١	٥٩	٢	٦٠
الدخل من الإستثمارات (إيضاح ١٧)			
إيرادات أخرى			
١٠,٩١٤	١٣,٦١٢	٢٣,٢٥٧	٢٩,٥٨٤
٢٠٥	(٢٣)	٤٠٣	٢٠٠
رسوم وكالة من حاملي الوثائق (إيضاح ١٦)			
(٤,٣٩٣)	(٥,٨٠٨)	(٨,٩٤٥)	(١٢,٢٥٢)
رسوم مضارب (إيضاح ١٦)			
(٩,٨٣٢)	(٧,٧٦١)	(١٥,٩٥٨)	(١٤,٦٤٨)
تكاليف استحواذ الوثائق			
٨٣٩	٢,٤٢٥	٦,٩٩٩	١٠,٧٢٥
مصرفات عمومية وإدارية			
الدخل للفترة قبل القرض الحسن			
١١٠	٢,٩٧٣	٢,٩٦٩	٢,٥٦٧
المخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق			
٩٤٩	٥,٣٩٨	٩,٩٦٨	١٣,٢٩٢
الربح للفترة العائد للمساهمين			
٠,٠١	٠,٠٣	٠,٠٦	٠,٠٨
ربحية السهم (درهم إماراتي)			
الربح الأساسي والمخفف (إيضاح ١٨)			

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

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
				العائد للمساهمين
٩٤٩	٥,٣٩٨	٩,٩٦٨	١٣,٢٩٢	الربح للفترة
-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
٩٤٩	٥,٣٩٨	٩,٩٦٨	١٣,٢٩٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين

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

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

	رأس المال ألف درهم إماراتي	إحتياطي قانوني ألف درهم إماراتي	إحتياطي اختياري ألف درهم إماراتي	إحتياطي إعلاء تقييم إستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم إماراتي	أرباح مرحلة ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٦١,٤٨٨	٥٠,٠٦٤	(٤٨٤)	٢٩,٥٩٤	٢٩٤,٦٦٢
الإرباح للفترة إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	١٣,٢٩٢	١٣,٢٩٢
المعاملات مع الملاك توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح (١٩)	-	-	-	-	(٤,٦٢٠)	(٤,٦٢٠)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٦١,٤٨٨	٥٠,٠٦٤	(٤٨٤)	٣٨,٢٦٦	٣٠٣,٣٣٤
كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٦٣,٥٧٢	٥٠,٠٦٤	(٤٨٤)	٤٣,٧٢٥	٣١٠,٨٧٧
الإرباح للفترة إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٩,٩٦٨	٩,٩٦٨
المعاملات مع الملاك توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح (١٩)	-	-	-	-	٩,٩٦٨	٩,٩٦٨
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٦٣,٥٧٢	٥٠,٠٦٤	(٤٨٤)	٥٢,٧٤٤	٣١٩,٨٩٦

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



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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
١٣,٢٩٢	٩,٩٦٨	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
١٢٦	١٦٤	الأرباح للفترة التسويات على:
٣,١٩١	٢٢٣	إهلاك العقارات والمعدات
٢٠٨	١٧٣	خسائر غير محققة من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٩,٤٤٠)	(٧,٩٤٩)	خسائر محققة من بيع أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٩٩٢)	(٥٥١)	إيرادات من إستثمارات أخرى
(١,٤١٧)	(١,٤٨٠)	إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى
١١٧	١٢٢	أرباح من ودائع الوكالة
٥,٠٨٥	٦٧٠	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٦,٨١٧)	١,٥٥٩	<b>التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل</b>
(٦,٢٥١)	٤,٢٦٣	الإنخفاض/ (الزيادة) في أصول عقود إعادة التكافل
(٢,٩٨٣)	(١,١٥٢)	الإنخفاض/ (الزيادة) في مدينو التكافل وإعادة التكافل
(٥,٨١٦)	(١,١٥٤)	الزيادة في المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
١,٠٥٥	(٤٨٤)	الزيادة في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
(٥,٨٩٣)	(٥,٢١٩)	(الزيادة)/ (الإنخفاض) في تكاليف شراء الوثائق المؤجلة
٥,٨٠٢	(١,١٦٨)	الإنخفاض في التزامات عقود التكافل
٧٨٨	٣٢٢	(الإنخفاض)/ (الزيادة) في دائني التكافل وإعادة لتكافل
٤٨٤	(١)	الزيادة في الخصومات المؤجلة
١١٤	٢	(الإنخفاض)/ (الزيادة) في الإلتزامات الأخرى
(١٤,٤٣٢)	(٢,٣٦٢)	الزيادة في المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة
(١٦)	(٢٦)	<b>النقدية المستخدمة في التشغيل</b>
(٥٠٠)	(٨٠٠)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١٤,٩٤٨)	(٣,١٨٨)	زكاة مدفوعة
		<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية</b>
(٤٢٥)	(٩٥)	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</b>
(٢٥,٧٧٨)	-	شراء عقارات ومعدات
٢٦,٠٧٩	١٤,٦١٥	شراء إستثمارات في أوراق مالية
٩,٤٤٠	٧,٩٤٩	المحصل من بيع إستثمارات في أوراق مالية
١,٤١٧	١,٤٨٠	إيرادات الإيجار المستلمة
٩٩٢	٥٥١	أرباح مستلمة من وديعة الوكالة
١٠,٠٠٠	(١٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مستلمة
٢١,٧٢٥	١٤,٥٠٠	الحركة في ودائع الوكالة ذات فترة استحقاق أكثر من ٣ أشهر
		<b>صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية</b>
(٤,٦٢٠)	(١٥,٤٠٠)	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(٤,٦٢٠)	(١٥,٤٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٩)
٢,١٥٧	(٤,٠٨٨)	<b>صافي التغير في النقدية وما في حكمها</b>
٢١,٠٨٣	٣٦,٤٧٧	النقدية وما في حكمها، في بداية الفترة
٢٣,٢٤٠	٣٢,٣٨٩	النقدية وما في حكمها، في نهاية الفترة (إيضاح ٢٠)

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١ النشاط والشكل القانوني

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة وتم تسجيلها في سنة ١٩٩٢ طبقاً للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ المتعلق بالشركات التجارية في الإمارات العربية المتحدة. تخضع الشركة لأحكام القانون 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 والحرانق والهندسة والطبية والحوادث العامة (يُشار إليها جمعاً بالتكافل العام) وتم تغيير اسم الشركة إلى الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين. تعمل الشركة فقط في الإمارات العربية المتحدة من خلال مكاتبها في دبي وأبو ظبي.

٢ معلومات عامة وأساس الإعداد

القوائم المالية المرحلية المختصرة هي لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وتم عرضها بالدرهم الإماراتي، وهي العملة الوظيفية للشركة. تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية للشركة من أجل السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. علاوة على ذلك، فإن نتائج الفترات المرحلية لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في أحدث قوائم مالية سنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تنطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في القوائم المالية السنوية الحديثة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

التقرير المرحلي

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعّة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية التي تطبقها الإدارة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.

### الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

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

#### تصنيف الإستثمارات

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

#### تصنيف العقارات

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

#### المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية

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

#### خسائر الإضمحلال في قيمة مدينو التكافل

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

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

### إختبار كفاية الإلتزام

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

### تقييم أدوات حقوق الملكية الغير متداولة

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٤ النقدية وأرصدة المصارف

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي
٣٤	٧٠
٩٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠
٣٢,٣٥٥	٣٦,٤٠٧
١٢٢,٣٨٩	١١٦,٤٧٧
٩٩,٤١١	٩٧,٤٩٧
٢٢,٩٧٨	١٨,٩٨٠
١٢٢,٣٨٩	١١٦,٤٧٧

النقدية في الصندوق  
أرصدة المصارف:  
ودائع وكالة  
حسابات جارية

عائد لما يلي:  
حاملو الوثائق  
المساهمين

٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي
٢٣,٤٣٧	٢٤,٠٧٢
٤,١٥٤	٤,٣٠٩
١,٩٩٠	٥,٤٦٣
٢٩,٥٨١	٣٣,٨٤٤
(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)
٢٣,٨٤٩	٢٨,١١٢

مدينو التكافل  
الأرصدة المدينة من شركات تكافل  
الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل

ناقصاً: خسائر الإلتزام المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي
٢٣,٤٣٧	٢٤,٠٧٢
٤,١٥٤	٤,٣٠٩
١,٢٠٩	١,٣٤٤
٢٨,٨٠٠	٢٩,٧٢٥
(٥,٧٣٢)	(٥,٧٣٢)
٢٣,٠٦٨	٢٣,٩٩٣

داخل الإمارات العربية المتحدة:  
مدينو التكافل

الأرصدة المدينة من شركات تكافل  
الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل

ناقصاً: خسائر الإلتزام المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي
٧٨١	٤,١١٩

خارج الإمارات العربية المتحدة:  
الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٥ مدينو التكافل وإعادة التكافل (تابع)

كانت أعمار مدينو التكافل كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	
٨,٦٩٥	٦,٣٦٨	٣٠ - ٠ يوماً
٨,٢٢٨	٦,٨٧٥	٣١ - ٩٠ يوماً
٥,٢٠٣	٦,٤٩٦	٩١ - ١٨٠ يوماً
٢,٥٥٤	٢,٩٣٢	١٨١ - ٢٧٠ يوماً
٩١٨	٥,٢٨٠	٢٧١ - ٣٦٠ يوماً
٣,٢٠٢	١,٧٧٤	أكثر من ٣٦٠ يوماً
٢٨,٨٠٠	٢٩,٧٢٥	

داخل الإمارات العربية المتحدة - مدينو التكافل

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	
١٢١	٩٣	٣٠ - ٠ يوماً
٤٦٢	-	٣١ - ٩٠ يوماً
٨٢	٣٦٦	٩١ - ١٨٠ يوماً
١١	٤٦٣	١٨١ - ٢٧٠ يوماً
١٠٢	-	٢٧١ - ٣٦٠ يوماً
٣	٣,١٩٧	أكثر من ٣٦٠ يوماً
٧٨١	٤,١١٩	

خارج الإمارات العربية المتحدة - الأرصدة المدينة من شركات إعادة  
التكافل

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٦ التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	المجمل
		إلتزامات عقود التكافل:
		مساهمات غير محققة
٧٧,٣٩٣	٧٦,٧٣٢	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٢٠,٤٣٥	٢٤,٣١٩	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٢٦,٨٥١	٢٩,٦٢٣	إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
١,٨٥٣	١,٦٧١	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٢,٤١٤	١,٨٢١	إجمالي إلتزامات عقد التكافل، بالمجمل
١٢٨,٩٤٦	١٣٤,١٦٦	
		قابل للإسترداد من إعادة التكافل:
		أصول عقود إعادة التكافل:
		مساهمات غير محققة
١١,٦٧٤	١٢,١٩٦	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
١٢,٥٤٦	١٤,٢٩١	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٥,٩٧١	٥,٦٨٤	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٩١٩	٤٩٨	إجمالي حصة إعادة التكافل من إلتزامات التكافل
٣١,١١٠	٣٢,٦٦٩	
		صافي:
		مساهمات غير محققة
٦٥,٧١٩	٦٤,٥٣٦	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم يتم تسويتها
٧,٨٨٩	١٠,٠٢٨	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٢٠,٨٨٠	٢٣,٩٣٩	إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
١,٨٥٣	١,٦٧١	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
١,٤٩٥	١,٣٢٣	
٩٧,٨٣٦	١٠١,٤٩٧	

٧ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

(أ) أرصدة الطرف ذو العلاقة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة:
١١,٧١٩	١٠,٧٠٤	الرضا للوساطة الطبية (ذ.م.م)، دبي
١٥٣	١٧	أخرى
١١,٨٧٢	١٠,٧٢١	المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة:
٣	١	أخرى

تتعلق كافة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة بحاملي الوثائق.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٧ معاملات مع الطرف ذو العلاقة (تابع)

تتعلق المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة بحاملي الوثائق.

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

ب) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
٥٦٨	٩٩٢	٣١١	٢٨٦	مجمّل المساهمات المكتتبه للأطراف ذات العلاقة
٩٩٥	٩٠٥	-	٤٧	مصروفات الإدارة (صافي)
١٠,٠١٥	٧,١٧١	٤,٠٣٨	٢,٤٧٦	المساهمات المكتتبه من خلال وساطة طرف ذو علاقة
١,٥٢٣	٩١٩	٧٥٨	٣١٦	تكاليف إستحواذ الوثيقة
١٨٤	٤٧١	١٨٢	٨	المطالبات المدفوعة - صافي
٤٨	٦١	٣٦	٦١	المطالبات المدفوعة من خلال وساطة طرف ذو علاقة

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

ج) تعويضات مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	
٦٧٩	٦٤٣	٤٦٧	٣١١	مكافآت قصيرة الأجل
٢٤٦	٤٠١	-	٣٣٣	مكافآت طويلة الأجل
٤٠٠	١,٠٥٠	٤٠٠	١,٠٥٠	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

٨ الودائع القانونية

تمثل الودائع القانونية في ودائع الوكالة قيد الرهن مقابل الضمانات الصادرة لصالح هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها.

٩ المبالغ المستحقة من حاملي الوثائق/ المبالغ المستحقة إلى المساهمين

يتكون الرصيد من صافي أرصدة رسوم الوكالة المستحقة إلى المساهمين من حاملي الوثائق بقيمة ٦٠,٣ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٨,٥ مليون درهم إماراتي).



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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٠ الأصول المالية الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي
١,٩٣٩	١,٩٣٩

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي
١٢,٤١٢	٢٧,٤٢٣
٥١٥	٥١٥
١٢,٩٢٧	٢٧,٩٣٨

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

إن كافة الأصول المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عائدة للمساهمين.  
الأصول المالية الأخرى المقاسة 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		القيمة العادلة، في بداية الفترة/ السنة	المشترى خلال الفترة/ السنة	المباع خلال الفترة/ السنة	التغير في القيمة العادلة القيمة العادلة، في نهاية الفترة/ السنة
٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي				
٢٧,٩٣٨	٤٣,٠٥٣	١,٩٣٩	١,٩٣٩				
-	٢٧,٢٦٥	-	-				
(١٤,٧٨٨)	(٤١,٧٢٥)	-	-				
(٢٢٣)	(٦٥٥)	-	-				
١٢,٩٢٧	٢٧,٩٣٨	١,٩٣٩	١,٩٣٩				

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١١ الإستثمارات العقارية

تتكون الإستثمارات العقارية من أرض ومباني في دولة الإمارات العربية المتحدة. حسب تقديرات الإدارة، فإنه لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

تم تصنيف الإستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: المستوى الثالث).

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

١٢ دائنو التكافل وإعادة التكافل

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي
١٠,٧٠٣	١٤,٣١٠
١٦,٦٥٦	١٧,٨٩٩
٢٦,٥٨٩	٢٢,٩٠٧
٥٣,٩٤٨	٥٥,١١٦

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي
١٠,٧٠٣	١٤,٣١٠
١٦,٦٥٦	١٧,٨٩٩
١,٤٦٤	٢,٦٠١
٢٨,٨٢٣	٣٤,٨١٠

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ألف درهم إماراتي
٢٥,١٢٥	٢٠,٣٠٦

خارج الإمارات العربية المتحدة:  
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل

١٣ رأس المال

يتكون رأس المال المصرح والصادر والمدفوع بالكامل كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ من ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم).

#### ١٤ الإحتياطي القانوني

وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، قامت الشركة بإنشاء إحتياطي قانوني بتخصيص نسبة ١٠% من أرباح كل سنة إلى أن يعادل الإحتياطي نسبة ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع باستثناء ما ينص عليه القانون. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الإحتياطي القانوني خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩: لاشيء)، حيث سيعتمد ذلك على النتائج السنوية المدققة.

#### ١٥ الإحتياطي الإختياري

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

خلال ٢٠١٦، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس وتنص المادة المتعلقة بالإحتياطي الإختياري بإمكانية تكوين إحتياطي لأهداف إختيارية بناءً على توصيات مجلس الإدارة ولا يمكن إستخدام هذا الإحتياطي باستثناء في حالة اعتماد الجمعية العمومية. وفقاً للتعديل أعلاه، لم يتم إجراء تحويل للإحتياطي الإختياري للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وكذلك السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

#### ١٦ رسوم وكالة ومضارب

##### رسوم وكالة

بلغت رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ما قيمته ٢٣,٣ مليون درهم إماراتي (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٢٩,٦ مليون درهم إماراتي). يتم إحتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٠% من مجمل مساهمات التكافل. يتم إدراج رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل عند تكبدها.

##### رسوم مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق استثمار حاملي الوثائق وتحميل رسوم مضارب. يتم تحميل رسوم المضارب بنسبة ٣٠% من إيرادات الإستثمارات المحققة. بلغت رسوم مضارب للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ما قيمته ٠,٤٠٣ مليون (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٠,٢٠٠ مليون).

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٧ الدخل من الإستثمارات			
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)
١٧١	(٤٨٤)	(١٧٣)	(٢٠٨)
١٥٢	(٢,٨٦٦)	(٢٢٣)	(٣,١٩١)
١٥	٣٦٩	٥٥١	٩٩٢
٣,٨٧٥	٤,٥٦٧	٧,٩٤٩	٩,٤٤٠
٧٥٦	٦٨٦	١,٤٨٠	١,٤١٧
٤,٦٢٧	٢,٢٧٢	٩,٥٨٤	٨,٤٥٠
٦٨٣	(٧٤)	١,٣٤٤	٦٦٩
٣,٩٤٤	٢,٣٤٦	٨,٢٤٠	٧,٧٨١
٤,٦٢٧	٢,٢٧٢	٩,٥٨٤	٨,٤٥٠

عائد لما يلي:  
حاملو الوثائق  
المساهمون

١٨ نصيب السهم من الربح

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)
٩٤٩	٥,٣٩٨	٩,٩٦٨	١٣,٢٩٢
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠١	٠,٠٣	٠,٠٦	٠,٠٨

الربح للفترة العائد للمساهمين (بالألف درهم إماراتي)  
عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)  
الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدريم إماراتي)

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣٠ يونيو ٢٠١٨ يساوي نصيب السهم من الربح الأساسي حيث لم تقم الشركة بإصدار أي أدوات جديدة قد تؤثر على العائد عند ممارستها.

١٩ توزيعات الأرباح

خلال إجتماع الجمعية السنوي المنعقد في ١٥ ابريل ٢٠١٩، اعتمد المساهمون توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال، أي ١٠ فلس إماراتي للسهم والبالغة ١٥,٤ مليون درهم إماراتي لسنة ٢٠١٨ (٢٠١٧: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٣% من رأس المال، أي ٣ فلس إماراتي للسهم بما قيمته ٤,٦٢ مليون درهم إماراتي لسنة ٢٠١٧). كما اعتمد المساهمين مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٨ البالغة ١,٠٥ مليون درهم إماراتي (٢٠١٧: ٠,٤ مليون درهم إماراتي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٠ النقدية وما في حكمها

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٢٢,٣٨٩	١١٣,٢٤٠
(٩٠,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠)
<u>٣٢,٣٨٩</u>	<u>٢٣,٢٤٠</u>

النقدية وأرصدة المصارف  
ودائع وكالة ذات استحقاقات تتجاوز ٣ أشهر

٢١ الإلتزامات المحتملة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٠,٥١٢	١٠,٤٧٠

خطابات ضمان

٢٢ المعلومات القطاعية

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

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

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

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكان للتأمين  
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٢ المعلومات القطاعية (تابع)

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	العائد لحاملي الوثائق		العائد لحاملي المساهمين		الإجمالي ألف درهم إماراتي
	العائد لحاملي الوثائق	العائد لحاملي المساهمين	العائد للمساهمين	العائد للحاملين الإجمالي	
٨٤,٩٢٣ (٥٣,٣٣٥)	٨٤,٩٢٣ (٥٣,٣٣٥)	-	-	٨٤,٩٢٣ (٥٣,٣٣٥)	٨٤,٩٢٣ (٥٣,٣٣٥)
٣١,٥٨٨	٣١,٥٨٨	-	-	٣١,٥٨٨	٣١,٥٨٨
-	(٢٩,٥٨٤)	-	-	(٢٩,٥٨٤)	-
-	(٢٠٠)	-	-	(٢٠٠)	-
٩٤	٩٤	٢٢٢	-	٢٢٢	٩٤
٦٦٩	٦٦٩	١,٣٤٤	-	١,٣٤٤	٦٦٩
٣٢,٣٥١	٢,٥٦٧	٢٦,٦٢٩	٢٣,٦٦٠	٢٣,٦٦٠	٣٢,٣٥١
٧,٧٨١	-	٨,٢٤٠	٨,٢٤٠	٨,٢٤٠	٧,٧٨١
٦٠	-	٢	٢	٢	٦٠
(١٢,٢٥٢)	-	(٨,٩٤٥)	(٨,٩٤٥)	(٨,٩٤٥)	(١٢,٢٥٢)
(١٤,٦٤٨)	-	(١٥,٩٥٨)	(١٥,٩٥٨)	(١٥,٩٥٨)	(١٤,٦٤٨)
١٣,٢٩٢	٢,٥٦٧	٩,٩٦٨	٦,٩٩٩	٦,٩٩٩	١٣,٢٩٢

التكافل

إجمالي الدخل من التكافل  
إجمالي مصروفات التكافل  
صافي الدخل من التكافل

رسوم وكالة  
رسوم مضارب  
دخل آخر  
الدخل من الاستثمارات

الإستثمار  
الدخل من الإستثمار  
دخل آخر  
تكلفة استحوذ الوثائق  
مصروفات عمومية وإدارية  
الأرباح للفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٢ التحليل القطاعي (تابع)

معلومات أخرى

إجمالي		إستثمارات		تكافل	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ديسمبر ٣١ (مدققة)	يوليو ٣٠ (غير مدققة)	ديسمبر ٣١ (مدققة)	يوليو ٣٠ (غير مدققة)	ديسمبر ٣١ (مدققة)	يوليو ٣٠ (غير مدققة)
٥٧٦,٠٢٣	٥٦٥,٦٥٣	٣٩١,١٨٩	٣٨٢,٧٦٥	١٨٤,٨٣٤	١٨٢,٨٨٨
٢٦٥,١٤٦	٢٦٠,٢٠٨	٩,١٩٢	٩,١٦٩	٢٥٥,٩٥٤	٢٥١,٠٣٩
التزامات القطاع		التزامات القطاع		التزامات القطاع	

إجمالي		إستثمارات		تكافل	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
يوليو ٣٠ (غير مدققة)	يوليو ٣٠ (غير مدققة)	يوليو ٣٠ (غير مدققة)	يوليو ٣٠ (غير مدققة)	يوليو ٣٠ (غير مدققة)	يوليو ٣٠ (غير مدققة)
٤٢٥	٩٥	٤٢٥	٩٥	-	-
١٢٦	١٦٣	١٢٦	١٦٤	-	-
مصرفات رأسمالية		مصرفات رأسمالية		مصرفات رأسمالية	
الإهلاك		الإهلاك		الإهلاك	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٣ قياس القيمة العادلة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة

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

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والالتزامات المالية باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة كما هي مستخدمة في القوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في قائمة المركز المالي المختصرة.

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

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

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

(أ)	١٢,٤١٢	-	١٢,٤١٢	١٢,٤١٢
(ب)	-	٥١٥	٥١٥	٥١٥
	١٢,٤١٢	٢,٤٥٤	١٤,٨٦٦	١٤,٨٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

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

(أ)	٢٧,٤٢٣	-	٢٧,٤٢٣	٢٧,٤٢٣
(ب)	-	٥١٥	٥١٥	٥١٥
	٢٧,٤٢٣	٢,٤٥٤	٢٩,٨٧٧	٢٩,٨٧٧



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

- (أ) تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقرير.
- (ب) لدى الشركة إستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة تابعة للشركات الثلاث كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ثلاث شركات). تم تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة بناءً على تقنيات صافي قيمة الأصول باستخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تدهور كبير في قيمة هذه الاستثمارات غير المدرجة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩. جميع الأوراق المالية غير المدرجة تندرج تحت المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة وذلك فإن استخدام التقدير يعتبر جوهري.

٢٤ مجلس الفتوى والرقابة الشرعية

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

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

٢٥ اعتماد القوائم المالية المختصرة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة وإصدارها بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠١٩.