

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

قام أعضاء مجلس الإدارة بتقديم تقريرهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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 (المعدل) 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 ٢٠٢١ في القوائم المالية المرفقة للشركة.

أعضاء مجلس الإدارة

تضمن مجلس الإدارة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الأعضاء التاليين:

- سمو الشيخ بطي بن مكتوم بن جمعة آل مكتوم
- السيد/ خالد حبيب محمد الرضا
- السيد/ ماجد محمد أمين الكاظم
- السيد/ فيصل عقيل محمد البستكي
- السيد/ محمود محمد هادي حسن
- الدكتور/ محمد سليم أحمد العلماء
- سعادة/ عبد الله عبد الرحمن الشيباني

مدققو الحسابات

تم تعيين جرائنت ثورنتون كمدققي حسابات الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكونهم مؤهلين، عرضوا إعادة تعيينهم. اقترح أعضاء مجلس الإدارة تعيينهم كمدققي حسابات الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (بما في ذلك أرقام المقارنة) من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢٢ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:

السيد/ خالد أحمد الكاظم
الرئيس التنفيذي
دبي، الإمارات العربية المتحدة

جرائنت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة
(فرع دبي)

المكاتب ٥
طابق ٣
مكتب رقم ٣٠٣
ون سنترال، مركز دبي التجاري العالمي
دبي، الإمارات العربية المتحدة
ص.ب. ١٦٢٠

ه: +٩٧١ (٤) ٣٨٨٩٩٢٥
ف: +٩٧١ (٤) ٣٨٨٩٩١٥

تقرير منقح 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 ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية، 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 ٢٠٢١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. مسؤوليتنا تحت هذه المعايير مفصلة أكثر في فقرة مسؤولية منقح الحسابات حول تدقيق القوائم المالية. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات المجلس الدولي للمعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين (IESBA)، وقد التزمنا بمسؤوليتنا 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 لإتمام أعمال التدقيق للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تم تناول هذه الأمور ككل خلال قيامنا بعملية التدقيق وأثناء قيامنا بإبداء رأينا علماً بأننا لا نبدى رأياً مستقلاً على تلك الأمور.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكتنا للتأمين (تابع)
أمر تدقيق رئيسية (تابع)

أ. تقييم التزامات عقود التكافل وإعادة التكافل

يتضمن تقدير الإلتزامات 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 الإلتزامات على أفضل تقدير لتكلفة المطالبات التي حدثت ولم تسدد في تاريخ معين، سواء تم الإفصاح عنها أم لا، بجانب مع تكاليف المطالبات ذات الصلة ونمط توزيع المخاطر على الفترة المغطاه. تم استخدام الحسابات الاكتوارية من أجل تحديد هذه المخصصات. تخضع هذه الحسابات إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأسلوب تسوية المطالبات. بما أن تحديد هذا المخصص يتطلب خبرة مقيم خارجي والتي تشمل على افتراضات هامة وأحكام وتقديرات، فإن تقييم هذه الإلتزامات يمثل أهمية بالغة لتدقيقنا.

قمنا بتقييم عمليات احتساب الإدارة لإلتزامات عقود التكافل وإعادة التكافل من خلال تنفيذ الإجراءات التالية:

- فهم قواعد عملية الحوكمة المطبقة لتحديد إلتزامات عقود التأمين.
- فحص بيانات الشركة ذات الصلة مقارنة بالوثائق المعززة على أساس العينة.
- تقييم كفاءة وموضوعية واستقلالية الخبير الاكتواري المعين من قبل الإدارة.
- من خلال الاستعانة بفريق الخبراء الاكتواريين الخاص بنا، طبقنا أرسنتنا المعرفية وخبرتنا في المجال، وقارنا المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة في ضوء الممارسات الاكتوارية المعمول بها.
- كما أشركنا أعضاء فريق الخبراء الاكتواريين في التحقق من دقة المعادلات الرياضية المستخدمة في المنهجيات المطبقة على فئات مختارة من المؤسسات، خاصة المعادلات المستخدمة في حساب الاحتياطات الضخمة وغير المؤكدة.

ب. تقييم الإستثمارات العقارية

تمتلك الشركة إستثمارات عقارية مقيمة تحت نموذج القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بما قيمته ١٥٩ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٠: ١٥٥ 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 الافتراضات الهامة والمنهجيات المستخدمة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات المذكورة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، ولا تتضمن القوائم المالية وتقرير التدقيق الخاص بنا بشأن هذه القوائم المالية. رأينا فيما يخص القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، وبالتالي 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 استنتاجنا 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 لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) والقانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدل) والقانون 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 وإستخدام 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 الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي للشركة.

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

تتضمن أهدافنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أو خطأ وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل على رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً من أن تدقيقاً منجزاً وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISA) سوف دائماً يكتشف بشكل فردي أو جمعي الأخطاء الجوهرية عند وجودها. قد تنجم الأخطاء 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 المعايير الدولية للتدقيق، نمارس الحكم المهني ونحافظ على شكوكنا 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 التثويه، 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة المعدة من الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكتا للتأمين (تابع)
مسؤولية مدقق الحسابات لتدقيق القوائم المالية (تابع)

- التوصل إلى استنتاج على مدى معقولية استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستنادا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري موجود مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرارية. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، فنحن مطالبون بالإشارة إلى ذلك في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا والإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، وإن كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فنحن مطالبون بتعديل رأينا. إن 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 الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

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

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

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 الإفصاحات.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، وكما يقضي القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها والقانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدل)، 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 (المعدل) 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 ٢٠٢١.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكاتا للتأمين (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 يسترعر إنتباهنا وجود أية مخالفات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 (المعدل) 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 ٢٠٢١.



جُرانت ثورنتون
جرانت ثورنتون

أسامة رشدي البكري

سجل مراجعي الحسابات رقم (٩٣٥)

دبي، ٢ مارس ٢٠٢٢

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين
قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	الأصول
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		أصول التكافل التشغيلية
٤٧,٤٠٤	٤٣,٦٩٤	٥	النقدية وأرصدة المصارف
٢٣,١٣٢	٣٢,٧٩٦	٦	مدينو التكافل وإعادة التكافل
			أصول عقود إعادة التكافل:
٨,١٢٠	١٠,٩٨٢	٧	مساهمات غير مكتسبة
٢١,٧١٩	١١,٥٢٤	٧	مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها
٣,٧٧٩	٣,٨٠٨	٧	مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها
-	١,٠٥٩	٧	إحتياطي مخاطر إضافية ما زال قائمة
١,٥٣٢	١,٧٣٨	٨	أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
٦,٢٩٤	٥٦٨	٩	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
			أصول مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من
٣,٧٧٤	٣,٧٦٥	١٠	خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٥,٦١٨	٩,٣٢٤		تكاليف استحواد الوثائق المؤجلة
١٢١,٣٧٢	١١٩,٢٥٨		إجمالي أصول التكافل التشغيلية
			أصول المساهمين
١٤١,٧٣٤	١٠١,٠٤٥	٥	النقدية وأرصدة المصارف
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١١	ودائع قانونية
٧,٧٧٤	٤,٣٦٥	٨	أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
٢٣,٨٤٥	٢٧,٢٩٠	١٢	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
			أصول مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من
٢٢,٧٣١	٥٤,٢١٢	١٠	خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٤,٤١٧	١١,٢٢٥	١٠	أصول مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥٤,٥٣٨	١٥٨,٧١٥	١٣	إستثمارات عقارية
١,٣٥١	٢,٣٣٥	١٤	عقارات ومعدات
٤٨٦	٤٨١	١٥	أصول غير ملموسة
٣٦٦,٨٧٦	٣٦٩,٦٦٨		إجمالي أصول المساهمين
٤٨٨,٢٤٨	٤٨٨,٩٢٦		إجمالي الأصول

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٤٢ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين
قائمة المركز المالي (تابع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	الإيضاحات	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
			التزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين
			التزامات عمليات التكافل وصندوق حملة الوثائق
			التزامات عمليات التكافل
٣٤,٤٨١	٣١,٢٩٧	١٦	داننر التكافل وإعادة التكافل
			التزامات عقود التكافل:
٤٩,٤٣٤	٦٥,٠٧٣	٧	مساهمات غير مكتسبة
٢٩,٩٧٢	١٧,٨٧٠	٧	مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها
١١,٣٨٢	٩,٢٨٦	٧	مطالبات مستحقة ولم يتم تسجيلها
١,٥٦٥	١,٨١٦	٧	إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٢,٠٤١	٤,٧٦٧	٧	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٥,٢٤٠	٧,٤٦٣	١٧	التزامات أخرى
٦	٨	٩	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٢٣,٨٤٥	٢٧,٢٩٠	١٢	مبالغ مستحقة الي مساهمين
١,٨٠٦	٢,٢٩٠		خصومات مزجلة
١٥٩,٧٧٢	١٦٧,١٦٠		إجمالي التزامات عمليات التكافل
			صندوق حملة الوثائق
(٣٨,٤٠٠)	(٤٧,٩٠٢)	١٨	العجز في صندوق حملة الوثائق
٣٨,٤٠٠	٤٧,٩٠٢	١٨	قرض حسن من المساهمين
-	-		مجموع صندوق حملة الوثائق
١٥٩,٧٧٢	١٦٧,١٦٠		التزامات وصندوق حملة الوثائق
			حقوق والتزامات المساهمين
			التزامات المساهمين
٢,٤٨٤	٢,٢٧٨	١٩	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦,٩٤٧	٩,٧٢٣	١٧	التزامات أخرى
١٣	١٤	٩	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٩,٤٤٤	١٢,٠١٥		إجمالي التزامات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٦٦,٥٠٩	٧٧,٠٠٠	٢١	إحتياطي قانوني
٥٠,٠٦٤	-	٢٢	إحتياطي إختياري
١٥٤	٣٠٩	٢٣	إحتياطي إعادة التأمين
٦٨	(٢٥١)	٢٤	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٤٨,٢٣٧	٧٨,٦٩٣		أرباح مرحلة
٣١٩,٠٣٢	٣٠٩,٧٥١		إجمالي حقوق المساهمين
٣٢٨,٤٧٦	٣٢١,٧٦٦		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
٤٨٨,٢٤٨	٤٨٨,٩٢٦		إجمالي الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢٢ وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:



السيد/ خالد أحمد الكاظم
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٤٢ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	الإيضاحات	العائد لحاملي الوثائق
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
			إيرادات التكافل
١٠٩,٠٣٧	١٢٢,٨٨٨	٢٥	مجممل مساهمات التكافل
(١٠٨)	(٢٦٢)		حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(٣٠,٦٧٣)	(٣٠,٧٤١)		حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٧٨,٢٥٦	٩١,٨٨٥	٢٥	صافي مساهمات التكافل
٢٢,٢٠٥	(١٤,٤٤٤)	٢٥	صافي المحوّل إلى إحتياطيات المساهمات غير المحققة وإحتياطيات المخاطر الإضافية وما زالت قائمة
١٠٠,٤٦١	٧٧,٤٤١	٢٥	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٥,١٣١	٥,٣٦٤		الخصومات المكتسبة على مساهمات التكافل
١٠٥,٥٩٢	٨٢,٨٠٥		إجمالي الدخل من التكافل
			مصروفات التكافل
(٩٢,٣٦٨)	(٩٧,٢٨٨)	٢٦	مجممل المطالبات المتكبّدة
٩٣	٨٤		حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
٣٥,٥٥٩	٣٧,٤٦٤		حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
(٥٦,٧١٦)	(٥٩,٧٤٠)	٢٦	صافي المطالبات المتكبّدة
(١١,٦٤٨)	١٢,١٠٢	٢٦	مخصص لإلتزامات عقود التكافل
١٣,٥٣١	(١٠,١٩٥)	٢٦	حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم تسويتها
٩,٢١٠	٢,١٢٥	٢٦	الزيادة في المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها - صافي
٦٩٦	(٢٥١)	٢٦	(الإلتفاض)/ الزيادة في مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة - صافي
(٤٤,٩٢٧)	(٥٥,٩٥٩)	٢٦	صافي مطالبات التكافل المتكبّدة
٦٠,٦٦٥	٢٦,٨٤٦		صافي الدخل من التكافل
١,٢٥٨	٣٥٦	٢٧	الدخل من الإستثمارات
٥٢٣	٢٦٩		إيرادات أخرى
(٣٢,٧١١)	(٣٦,٨٦٦)	٢٨	رسوم الوكالة
(٣٧٧)	(١٠٧)	٢٨	رسوم المضارب
٢٩,٣٥٨	(٩,٥٠٢)		(العجز)/ الفائض للعام للعائد لحاملي الوثائق

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٤٢ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١		
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	الإيضاحات	المتعلق بالمساهمين
١٦٤	١٧,٤٠١	٢٧	الدخل من الإستثمار - صافي
٣٢,٧١١	٣٦,٨٦٦	٢٨	رسوم الوكالة من حاملي الوثائق
٣٧٧	١٠٧	٢٨	رسوم المضارب
٤,٥٨١	٦		إيرادات أخرى
(١٥,٩٢٧)	(١٢,٤٢١)		تكلفة اقتناء الوثيقة
(٢١,٨٩٢)	(٢٦,٠١٩)	٢٩	مصروفات عمومية وإدارية
١٤	١٥,٩٤٠		الربح للعام قبل قرص حسن والزكاة
٢٩,٣٥٨	(٩,٥٠٢)		(تكوين) // استرداد قرص حسن لحاملي الوثائق
٢٩,٣٧٢	٦,٤٣٨		الأرباح للعام العائدة للمساهمين
٠,١٩	٠,٠٤	٣٠	ريحية السهم

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٤٢ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكاتا للتأمين
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢٩,٣٧٢	٦,٤٣٨	العائد للمساهمين الربح للعام
		الإيرادات الشاملة الأخرى ينود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر
٥٥٢	(٣١٩)	(خسائر)/ أرباح غير محققة من إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح ١٠)
٢٩,٩٢٤	٦,١١٩	إجمالي الدخل الشامل للعام للعائد للمساهمين

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٤٢ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكفل - أسكننا للتأمين
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إجمالي ألف درهم إماراتي	أرباح مرحلة ألف درهم إماراتي	إحتياطي إعادة التأمين ألف درهم إماراتي	إحتياطي إعادة تقييم استثمارات - القيمة العائدة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم إماراتي	إحتياطي اختياري ألف درهم إماراتي	إحتياطي قانوني ألف درهم إماراتي	رأس المال ألف درهم إماراتي	
	٢٨٩,١٠٨	٢١,٩٥٦	-	(٤٨٤)	٥٠,٠٦٤	٦٣,٥٧٢	١٥٤,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
	٢٩,٣٧٢	٢٩,٣٧٢	-	٥٥٢	-	-	-	الأرباح للعام
	٥٥٢	-	-	٥٥٢	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للعام
	٢٩,٩٢٤	٢٩,٣٧٢	-	٥٥٢	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
	-	(٢,٩٣٧)	-	-	-	٢,٩٣٧	-	المحول للإحتياطي القانوني
	-	(١٥٤)	١٥٤	-	-	-	-	المحول لإحتياطي إعادة التأمين (إيضاح ٢٣)
	٣١٩,٠٣٢	٤٨,٢٣٧	١٥٤	٦٨	٥٠,٠٦٤	٦٦,٥٠٩	١٥٤,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	٦,٤٣٨	٦,٤٣٨	-	-	-	-	-	الأرباح للعام
	(٣١٩)	-	-	(٣١٩)	-	-	-	الخصائر الشاملة الأخرى للعام
	٦,١١٩	٦,٤٣٨	-	(٣١٩)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
	-	٣٩,٥٧٣	-	-	(٥٠,٠٦٤)	١٠,٤٩١	-	المحول للإحتياطي (إيضاح ٢٢)
	(١٥,٤٠٠)	(١٥,٤٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة المحول لإحتياطي إعادة التأمين (إيضاح ٢٣)
	-	(١٥٥)	١٥٥	-	-	-	-	
	٣٠٩,٧٥١	٧٨,٦٩٣	٣٠٩	(٢٥١)	-	٧٧,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٤٢ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	الإيضاحات
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢٩,٣٧٢	٦,٤٣٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأرباح للعام
		تعديلات على:
٩٤٢	٧٤٨	١٤ إهلاك العقارات والمعدات
١٢٣	١٨٨	١٥ إستهلاك أصول غير ملموسة
١١,٤٥٦	(٤,١٧٧)	١٣ (أرباح)/ خسائر القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
(٢٤٦)	(٤,٤٤٨)	٢٧ أرباح غير محققة من أصول مالية أخرى
		٢٧ أرباح محققة من بيع أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٨٦)	(٩٥٢)	٢٧ إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى
(٢٤٩)	(١٣٤)	٢٧ تكوين/ (رد) مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة
(٤,٥٧٨)	٥٥٠	٢٩ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣٨٢	٢٢٣	١٩ الدخل من إستثمارات أخرى
(٨,٧٥٤)	(٧,٦٣٧)	١٣ تكلفة التمويل من إلتزام عقود الإيجار
٣٩	٤٣	٢٧ أرباح من ودائع الوكالة
(٤,٠٦١)	(١,٢٠٦)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية
٢٤,٠٤٠	(١٠,٣٥٣)	
		التغيير في أصول عقود إعادة التكافل
(١٢,٠٠٨)	٦,٢٤٥	التغيير في مدينو التكافل وإعادة التكافل
١,٣١٩	(٩,٨٩٢)	التغيير في المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
٤,١٨١	٥,٥٤٦	التغيير في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
(٦,١٤٢)	٣,٢٠٣	التغيير في تكاليف إستحواذ الوثائق المؤجلة
٢,٥٤٣	(٣,٧٠٦)	التغيير في إلتزامات عقود التكافل
(٢١,٩٨٨)	٤,٤١٨	التغيير في دائني التكافل وإعادة لتكافل
(٩,٩٢٣)	(٣,١٨٤)	التغيير في الإلتزامات الأخرى
٥٣٧	٥,٤٦٠	التغيير في الخصومات المؤجلة
(١٥٧)	٤٨٤	التغيير في المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة
(٢٤)	٣	
		النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١٧,٦٢٢)	(١,٧٧٦)	١٩ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٣٧١)	(٤٢٩)	الزكاة المنفوعة
(٩٦٦)	-	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١٨,٩٥٩)	(٢,٢٠٥)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٣١٩)	(٣٦٩)	١٤ شراء عقارات ومعدات
(٢٧٩)	(١٨٣)	١٥ شراء أصول غير ملموسة
(٤٠,٤٢٢)	(٤١,٢٠٩)	١٠ شراء أصول مالية أخرى
١٣,٠٣٩	٦,٥١٣	المحصل من بيع أصول مالية أخرى
٨,٧٥٥	٧,٦٣٧	إيرادات الإيجار المستلمة
٤,٠٦١	١,٢٠٦	أرباح مستلمة من وديعة الوكالة
٢٤٩	١٣٤	توزيعات أرباح مستلمة
١٠٢,٠٠٠	(١٥,٣٣٣)	(الزيادة)/ الإخفاض في ودائع الوكالة ذات استحقاق تتجاوز الثلاثة أشهر
٨٧,٠٨٤	(٤١,٦٠٤)	صافي النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة الإستثمارية

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٤٢ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكتا للتأمين
قائمة التدفقات النقدية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإيضاحات	٢٠٢١	٢٠٢٠	
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية			
مدفوعات التزام عقود الإيجار	(٥٢٣)	(٥٦٦)	
توزيعات ارباح مدفوعة	(١٥,٤٠٠)	-	٤١
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(١٥,٩٢٣)	(٥٦٦)	
صافي (الإخفاض) // الزيادة في النقدية وما في حكمها	(٥٩,٧٣٢)	٦٧,٥٥٩	
النقدية وما في حكمها في بداية العام	١٤٩,١٣٨	٨١,٥٧٩	
النقدية وما في حكمها في نهاية العام	٨٩,٤٠٦	١٤٩,١٣٨	٣٢

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٤٢ 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 الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدّل) الخاص بالشركات التجارية في الإمارات العربية المتحدة. صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ (المعدّل) الخاص بالشركات التجارية في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، ويدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١. ستعمل الشركة على تطبيق وتعديل وضعها وفقاً لأحكامه في موعد لا يتجاوز سنة واحدة من تاريخ سريان هذا المرسوم. 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 المسجّل 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 الإلتزام بالشريعة. 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.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ويبدأ سريانه في ٢ يناير ٢٠٢٢، وسيحل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لعام ٢٠١٥ (المعدّل) على الشركات التجارية كما تم تعديله. أمام الشركة اثني عشر شهراً من تاريخ السريان للإلتزام بأحكام قانون الشركات الجديد.

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 (المعدّل) الخاص بالشركات التجارية، والقانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين الخاصة بشركات ووكلاء التكافل. يتم عرض القوائم المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة، مقرب إلى أقرب ألف.

المعايير والتفسيرات الجديدة والسارية بعد ١ يناير ٢٠٢١

تم إصدار المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية على المعايير الحالية من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية:

رقم المعيار	عنوان المعيار	تاريخ السريان
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦	امتيازات عقود الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١	١ أبريل ٢٠٢١
	(تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦)	
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ و٤ و١٦	إصلاح معيار سعر الفائدة المرحلة ٢ (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ و٤ و١٦)	١ يناير ٢٠٢١

تم تطبيق هذه المعايير من قبل الشركة ولم يكن لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

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

معايير تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها حتى الآن

أثر المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي صدرت ولكن لم يتم تطبيقها حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة تم الإفصاح عنها أثناء تنوي الشركة تطبيق تلك المعايير - إذا أمكن - عند سريانها.

معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٧ - عقود التأمين (سارية خلال الفترة المحاسبية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويُسمح تطبيقها بشكل مبكر، بشرط تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ورقم ١٥)

يجمع معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ عقود التأمين بين ميزات كل من الأداة المالية وعقد الخدمة. بالإضافة إلى ذلك، العديد من عقود التأمين توفّر تدفقات نقدية مع تقلبات كبيرة على مدى فترة طويلة. لتوفير معلومات مفيدة حول هذه الميزات، يعمل معيار التقارير المالية الدولية ١٧ ب:

- جمع القياس الحالي للتدفقات النقدية المستقبلية مع الإعراف بالأرباح خلال الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات بموجب العقد.
 - عرض نتائج خدمة التأمين (بما في ذلك عرض إيرادات التأمين) بشكل منفصل عن إيرادات التمويل أو مصروفات التأمين.
 - يتطلب من الوحدة موضوع المعيار أن يختار سياسة محاسبية تحدد ما إذا كانت ستعترف بإيرادات التمويل أو مصروفات التأمين في الأرباح والخسائر أم ستعترف ببعض الدخل والمصروفات في الإيرادات الشاملة الأخرى.
- تعتمد المبادئ الأساسية لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ على أن تقوم الوحدة:

- تحديد تلك العقود التي بموجبها تقبل المنشأة مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حامل البوليصه) كعقود تأمين عن طريق الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي غير مؤكد محدد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل الوثيقة.

- التفريق بين مشتقات مدرجة محددة ومكونات الإستثمار المحددة والتزامات الأداء المميزة وبين عقود التأمين.

- تقسيم العقود إلى مجموعات تعترف بها الوحدة وتقيسها.

- الإعراف بمجموعة من عقود التأمين وقياسها وفقاً إلى:

أ- قيمة حالية معدلة حسب المخاطر للتدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية للوفاء) تتضمن جميع المعلومات المتاحة حول التدفقات النقدية للوفاء بطريقة تتوافق مع معلومات السوق القابلة للملاحظة؛ زائد (إذا كانت هذه القيمة إلزاماً) أو ناقصاً (إذا كانت هذه القيمة أصلاً)

ب- مبلغ يمثل الربح غير المكتسب في مجموعة العقود (هامش الخدمة التعاقدية)؛

- الإعراف بالربح من مجموعة من عقود التأمين على مدار الفترة التي توفر فيها الوحدة تغطية تأمينية، وبما أنه يتم تحرير الوحدة من المخاطر. إذا كانت مجموعة من العقود أو أصبحت خاسرة، فإن المنشأة تعترف بالخسارة على الفور
- عرض بشكل منفصل إيرادات التأمين (التي تستبعد استلام أي عنصر الإستثمار)، ومصروفات خدمات التأمين (التي تستبعد سداد أي مكونات الإستثمار) وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.
- الإفصاح عن المعلومات لتمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم تأثير العقود ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ على المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

يشتمل معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ على نهج اختياري مبسط للقياس أو نهج تخصيص الأقساط لعقود التأمين الأبسط. تعمل الشركة على تحليل الأثر المتوقع من هذا المعيار حالياً.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

العرف المحاسبي

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

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) بالثيابة 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 مضمحل القيمة في قائمة الدخل.

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

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

عقارات ومعدات

يتم تسجيل العقارات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك وأية خسائر إضمحلال في القيمة تم الكشف عنها. يتم تحميل الإهلاك لشطب تكلفة الأصول على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للعقارات والمعدات. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيمة المتبقية وطريقة الإهلاك في نهاية كل سنة، مع احتساب تأثير أي تغيرات في التقدير على أساس مستقبلي.

يتم استبعاد بند العقارات 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 العقارات 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 الإعراف، وتُستثنى تكلفة الخدمات اليومية للإستثمار العقاري. لاحقاً للاعتراف المبني، يتم احتساب الإستثمارات العقارية بإستخدام 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 الإستخدام يتضح من نهاية مهنة المالك وبداية التأجير التشغيلي لطرف آخر. بالنسبة للتحويل من إستثمار عقاري إلى عقار يشغله مالك، فإن التكلفة المعبرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الإستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك إستثمار عقاري، تقوم الشركة بإحتساب ذلك العقار وفقاً للسياسة الموضحة ضمن العقارات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الإستخدام.

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

عقود الإيجار

تعترف الشركة بحق إستخدام الأصول وإلتزامات عقود الإيجار في تاريخ بدء الإيجار.

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

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

يتم قياس إلتزام الإيجار بالتكلفة المستهلكة بإستخدام 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 الإنهاء.

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

تعرض الشركة حق إستخدام الأصول التي لا تفي بتعريف الإستثمارات العقارية في "العقارات والمعدات" وإلتزامات عقود الإيجار كعنصر منفصل في قائمة المركز المالي.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الإعتراف بالإيرادات

مجممل مساهمات التكافل

تشتمل مجممل 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 استناداً إلى تقديرات عمليات التكافل أو الخبرة السابقة وهي مدرجة في مساهمات التكافل.

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

الخصومات المكتسبة

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

رسوم وكالة

تقوم الشركة بإدارة عمليات تكافل نيابة عن حاملي الوثائق برسوم وكالة والتي يتم 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.

إيرادات توزيعات الأرباح

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

مساهمات إعادة التكافل

يشتمل مجممل 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 بمجممل مساهمي إعادة التكافل على الحياة كمصروف في تاريخ استحقاق المساهمة أو عندما تصبح السياسة سارية المفعول أيهما أقرب.

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

مساهمات إعادة التكافل (تابع)

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 المتنازل عنها لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة الوثائق.

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

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

المطالبات

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

بالنسبة لعدم التأكد فيما يخص المطالبات التي تتعلق بتعويضات غير متعلقة بتأمين المركبات، فإنه يتم الإعراف بالحق في الحصول على الإسترادات ومصروفات الإنقاذ عند الوقت الفعلي للسداد أما بالنسبة لتعويضات تأمين المركبات فإنه يتم الإعراف 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 غير المخصصة

يتم تكوين مخصص لمصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة 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 اختبار 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 اختبار مدى كفاية الإلتزام.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إحتياطي الأقساط غير المكتسبة

إحتياطي الأقساط غير المكتسبة 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 الاكتوارية المأخوذة من الخبير الاكتواري المستقل بالتوافق مع القوانين المالية لشركات التأمين الصادرة من هيئة التأمين في الامارات 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 غير المكتسب 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 الإعراف 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.

الأدوات المالية

الإعتراف والقياس المبني والاستبعاد

يتم الإعتراف بالأصول والإلتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. يتم الإعتراف 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. هذا ويتم 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:

- ينص نظام العمل لدى 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 الإعتراف المبني، يتم قياس الأصول التي تم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة/ الأرباح الفعلية مخصوماً منها مخصص إضمحلال القيمة ويتم تجاهل أثر الخصم عندما لا يكون جوهرياً.

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

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

ب. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

يتم الإعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في قائمة الإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم نكرها 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.

ج. 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 صُنِّفت الشركة الإستثمار كإستثمار بغرض التجارة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند الإعتراف المبني.

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 الإعتراف 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.

قياس القيمة العادلة

بالنسبة للإستثمارات 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. ويتم قياس الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة، مع الأخذ بعين الإعتبار معلومات السوق والبيانات المالية للمستثمر الملحوظة والغير ملحوظة.

التصنيف والقياس اللاحق للإلتزامات المالية

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

يتم قياس الإلتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المستهلكة بإستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية.

إضمحلال قيمة وعدم تحصيل الأصول المالية

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

- أصول مالية عبارة عن أدوات إستثمارية
- عقود ضمانات مالية صادرة
- إلتزامات 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 المبني بها، في حين يتم قياس قيمة خسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

إضمحلال قيمة وعدم تحصيل الأصول المالية (تابع)

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 تضمحل 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 المضمحلة قيمتها في تاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر.
- 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.

مقاصة الأدوات المالية

يتم عمل مقاصة بين الأصول والإلتزامات 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 الإلتزامات في وقت واحد.

مدينو ودائنو التأمينات الخاصة بعقود التأمين

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

مكافآت الموظفين

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الإعتراف 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 الإلتزامات 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 بالعملات الأجنبية

تترجم المعاملات بالعملات الأجنبية إلى درهم إماراتي الإمارات باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. الأصول والإلتزامات النقدية بالعملات الأجنبية تترجم بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. الفروق الناتجة عن الترجمة يتم الإعتراف 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.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 الإعتراف بخسائر الإضمحلال عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو قدرته على تحقيق تدفقات نقدية عن قيمته القابلة للإسترداد. هذا ويتم الإعتراف بخسائر إضمحلال القيمة ضمن قائمة الدخل. يتم عكس الإضمحلال المحمل إذا تجاوز وحدة توليد النقد القابلة للإسترداد قيمته الدفترية.

عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الأجل

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

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 الإعتراف 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 المقررة 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 للنقود جوهرية.

يتم الإعتراف 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 لإلتزاماته الحالية أمراً مستبعداً أو بعيداً، لا يتم إثبات أي إلتزام، ما لم يتم اقتراضه في سياق تجميع الأعمال.

يتم إعتبار التدفقات المحتملة من المنافع الاقتصادية للشركة والتي لا تستوفي معايير الإعتراف بالأصل كأصول محتملة.

حقوق الملكية، الاحتياطات وتوزيعات الأرباح

يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم الصادرة.

التفاصيل الأخرى للإحتياطات موضحة في الإيضاحات رقم (٢١) و(٢٢) و(٢٣) و(٢٤) 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.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 انناه 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 غير المخصصة ومخصص الأقساط غير المكتسبة

تقدير الإلتزام النهائي (المطالبات تحت التسوية والمطالبات التي لم يتم تسجيلها ومخصص نفقات تسوية الخسائر غير المخصصة) الناجمة عن مطالبات ومخصص الأقساط غير المكتسبة 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 الإقتراض 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 العقارات مؤهلة لتكون إستثمارات 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 غير المدرجة

تم حساب القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة 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.

خسائر الإضمحلال على مديني التأمين

تقوم الإدارة بمراجعة مخصص الإضمحلال في تاريخ كل فترة إصدار تقرير وذلك من خلال تقييم مدى إمكانية استرداد مديني التأمين وإعادة التأمين. بالنسبة للمدينين غير التأمين، يتم تقييم القابلية للاسترداد، ويتم إنشاء المخصصات وفقاً للنهج المبسط بموجب منهجية معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩).

الشركة العربية الإسكننافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكننا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥- النقدية وأرصدة المصارف

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣٢	٨٣	النقدية في الصندوق
		أرصدة المصارف:
		ودائع وكالة
١٦١,٧٦٦	١١٥,٤٦١	حسابات جارية
٢٧,٣٤٠	٢٩,١٩٥	
١٨٩,١٣٨	١٤٤,٧٣٩	
		عائد لما يلي:
		المساهمين
٤٧,٤٠٤	٤٣,٦٩٤	حاملي الوثائق
١٤١,٧٣٤	١٠١,٠٤٥	
١٨٩,١٣٨	١٤٤,٧٣٩	

تتراوح معدلات الربح من ودائع الوكالة مع البنوك من ٠,٦٥ إلى ٠,٨٠٪. (٢٠٢٠: ٠,٨٠٪ إلى ٠,٩٠٪).
إن ودائع الوكالة البالغة ٥٥ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٠: ٤٠ مليون درهم إماراتي) تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر.
يتم الاحتفاظ بجميع النقدية والأرصدة لدى البنوك في نطاق الإمارات العربية المتحدة.

٦- مدينو التكافل وإعادة التكافل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
		مدينو التكافل
		الأرصدة المدينية من شركات تكافل
٢٠,٩٠٧	٢٨,٧٥٤	الأرصدة المدينية من شركات إعادة التكافل
٣,٣٠٦	٣,٠٣٦	
١,٦٦٣	٣,٩٢٢	
٢٥,٨٧٦	٣٥,٧١٢	ناقصاً: خسائر الإلتزام المتوقعة
(٢,٧٤٤)	(٢,٩١٦)	
٢٣,١٣٢	٣٢,٧٩٦	داخل الإمارات العربية المتحدة:
		مدينو التكافل
		الأرصدة المدينية من شركات تكافل
٢٠,٩٠٧	٢٨,٧٥٤	الأرصدة المدينية من شركات إعادة التكافل
٣,٣٠٦	٣,٠٣٦	
٩٠	١٨٢	
٢٤,٣٠٣	٣١,٩٧٢	ناقصاً: خسائر الإلتزام المتوقعة
(٢,٧٤٤)	(٢,٩١٦)	
٢١,٥٥٩	٢٩,٠٥٦	خارج الإمارات العربية المتحدة:
		الأرصدة المدينية من شركات إعادة التكافل
١,٥٧٣	٣,٧٤٠	

تبنّت 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. خلال عام ٢٠٢١، قامت الشركة بتحديث سياسة الإلتزام لمدينين التكافل والمتعلقة بمجال الأعمال الطبية لتشمل خطة سداد أقساط ربع سنوية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكتنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦- مدينو التكافل وإعادة التكافل (تابع)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة
٦,٢٦٥	٢,٧٤٤	الرصيد في بداية السنة
-	٢٢٨	المعترف به خلال السنة
(٣,٥٢١)	(٥٦)	المشطوب خلال السنة
٢,٧٤٤	٢,٩١٦	الرصيد في نهاية السنة

٧- التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل

٢٠٢٠	٢٠٢١	المجمل
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	إلتزامات عقود التكافل:
٤٩,٤٣٤	٦٥,٠٧٣	مساهمات غير مكتسبة
٢٩,٩٧٢	١٧,٨٧٠	مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها
١١,٣٨٢	٩,٢٨٦	مطالبات منكدة ولم يتم تسجيلها
١,٥٦٥	١,٨١٦	إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٢,٠٤١	٤,٧٦٧	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٩٤,٣٩٤	٩٨,٨١٢	إجمالي إلتزامات عقود التكافل، بالمجمل

قابل للإسترداد من إعادة التكافل:

٢٠٢٠	٢٠٢١	أصول عقود إعادة التكافل:
٨,١٢٠	١٠,٩٨٢	مساهمات غير مكتسبة
٢١,٧١٩	١١,٥٢٤	مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها
٣,٧٧٩	٣,٨٠٨	مطالبات منكدة ولم يتم تسجيلها
-	١,٠٥٩	إجمالي حصة إعادة التكافل من إلتزامات التكافل
٣٣,٦١٨	٢٧,٣٧٣	

صافي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤١,٣١٤	٥٤,٠٩١	مساهمات غير مكتسبة
٨,٢٥٣	٦,٣٤٦	مطالبات تم تسجيلها ولم يتم تسويتها
٧,٦٠٣	٥,٤٧٨	مطالبات منكدة ولم يتم تسجيلها
١,٥٦٥	١,٨١٦	إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٢,٠٤١	٣,٧٠٨	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٦٠,٧٧٦	٧١,٤٣٩	

٨- نفقات مقدمة ومدينون آخرون

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	المبالغ المستحقة من الوسطاء
٥,٤٠٢	٢,٧٢٤	إيجار مستحق
٦٩٢	١,٣٤٨	الأرباح المستحقة
٦٠١	٧٠٨	مصروفات مدفوعة مسبقا
٢,٠٠٢	٣٦٧	السلف والودائع
١٦٥	٣٦٧	الأرصدة المبينة الأخرى
٤٤٤	٥٨٩	
٩,٣٠٦	٦,١٠٣	عائد لما يلي:
١,٥٣٢	١,٧٣٨	حاملي الوثائق
٧,٧٧٤	٤,٣٦٥	المساهمين
٩,٣٠٦	٦,١٠٣	

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكننا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩- الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٦,٣٨٧	٤٣٢	المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة:
٨٧	١٣٦	الأطراف ذات العلاقة ناتجة عن إدارة مشتركة
٦,٤٧٤	٥٦٨	الرضا لوساطة التأمين (ذ.م.ب)، دبي
(١٨٠)	-	أخرى
٦,٢٩٤	٥٦٨	ناقص: خسائر الإئتمان المتوقعة
		المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة:
١٩	٢٢	الأطراف ذات العلاقة ناتجة عن ملكية مشتركة
		أخرى

تتعلق كافة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة بحاملي الوثائق.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٤,٧٥٨	١٨٠	الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة
-	٣١٤	الرصيد في بداية السنة
(٤,٥٧٨)	(٤٩٤)	المبالغ المعترف بها خلال السنة
١٨٠	-	المبالغ المشطوبة/ المستردة خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة
١٣	١٤	المستحق إلى الأطراف ذات العلاقة:
٦	٨	المساهمين
١٩	٢٢	حاملي الوثائق

إن المبالغ المستحقة غير مضمونة وسيتم تسويتها نقداً. لم يتم منح أو استلام أي ضمانات.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١,٤١٢	٢,٢٦٧	معاملات مع الأطراف ذات العلاقة
٩٩٤	٨٦٨	المساهمات المكتتبه للأطراف ذات العلاقة
٧,٥٣٨	٤,٢٣٧	مصروفات الإدارة (صافي)
١,٠١٦	٧٥٣	المساهمات المكتتبه من خلال وساطة طرف ذو علاقة
٢١١	٧,٢٩٨	تكاليف إستحواذ الوثيقة المدفوعة
١٢٦	-	المطالبات المدفوعة
		المطالبات المدفوعة من خلال وساطة طرف ذو علاقة
		مكافآت نهاية الخدمة لموظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٥٩٢	١,٠٠٣	مكافآت قصيرة الأجل
٤١٤	٣٠٨	مكافآت طويلة الأجل
-	١,٩٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

الشركة العربية الإسكننافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠- الأصول المالية الأخرى

الأصول المالية الأخرى للشركة في نهاية عام التقرير موضحة أدناه:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١,٩٣٩	١,٩٣٩
٢٤,٥٦٦	٥٢,٠١٣
-	٤,٠٢٥
٢٦,٥٠٥	٥٧,٩٧٧
٣,٧٧٤	٣,٧٦٥
٢٢,٧٣١	٥٤,٢١٢
٢٦,٥٠٥	٥٧,٩٧٧

أصول مالية مقيّمة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة (أ)
صكوك مالية مدرجة في الإمارات العربية المتحدة (ب)
غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة

المستحق إلى الأطراف ذات العلاقة:
حاملو الوثائق
المساهمين

٢٠٢٠	٢٠٢١
٣,٩٠٢	١٠,٧١٠
٥١٥	٥١٥
٤,٤١٧	١١,٢٢٥

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

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

(أ) تمتلك الشركة إستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة لثلاث كيانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ثلاث كيانات). 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 ٢٠٢٠ (٢٠٢٠: القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

(ب) تم تقييم القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقارير المالية. خلال السنة، قامت الشركة بشراء صكوك مدرجة بقيمة ٢٧ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٠: ٢٤ مليون درهم إماراتي).

(ت) تم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقارير المالية. خلال السنة، قامت الشركة بشراء أوراق مالية مدرجة بقيمة ٩,٤٢ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٠: ١٦,٤٠ مليون درهم إماراتي)، في حين تم بيع أسهم مدرجة بقيمة ٥,٥٦ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٠: ١٢,٦١ مليون درهم إماراتي).

إن الحركة في الأصول المالية الأخرى هي كما يلي:

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٥١٥	٤,٤١٧	١,٩٣٩	٢٦,٥٠٥	القيمة العادلة، في بداية السنة
١٦,٤٠٩	٩,٤١٩	٢٤,٠١٤	٣١,٧٩١	المشترى خلال السنة
(١٢,٦٥٣)	(٥,٥٦١)	-	-	المباع خلال السنة
١٤٦	٢,٩٥٠	٥٥٢	(٣١٩)	التغير في القيمة العادلة
٤,٤١٧	١١,٢٢٥	٢٦,٥٠٥	٥٧,٩٧٧	القيمة العادلة، في نهاية السنة

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكلنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١ - ودائع قانونية

٢٠٢٠	٢٠٢١
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 ٢٧,٢٩ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٠: ٢٣,٨٤ مليون درهم إماراتي).

١٣ - إستثمارات عقارية

أراضي	عقارات أخرى	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٩,٤٧٣	١٤٥,٠٦٥	١٥٤,٥٣٨
(١١٠)	٤,٢٨٧	٤,١٧٧
٩,٣٦٣	١٤٩,٣٥٢	١٥٨,٧١٥
١٠,١٩٣	١٥٥,٨٠١	١٦٥,٩٩٤
(٧٢٠)	(١٠,٧٣٦)	(١١,٤٥٦)
٩,٤٧٣	١٤٥,٠٦٥	١٥٤,٥٣٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
التغير في القيمة العادلة خلال العام (إيضاح ٢٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
التغير في القيمة العادلة خلال العام (إيضاح ٢٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قامت شركة بايونير سيرفيورز وشركة الخدمات الفنية وتسوية الخسائر ذ.م.م. وهم شركات مستقلة مختصة بالتقييم، بتقدير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية بمبلغ ١٥٨,٢٤ مليون درهم إماراتي ١٥٩,١٨ مليون درهم إماراتي على التوالي (٢٠٢٠: قامت شركة جلف ترست لخدمات الإدارة وشركة لاند ستيرلينغ للإستشارات العقارية وهم شركات مستقلة مختصة بالتقييم، بتقدير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية بمبلغ ١٥٩,٥٠ مليون درهم إماراتي ١٤٩,٥٠ مليون درهم إماراتي على التوالي). تعترف الشركة بمتوسط القيمة العادلة من كلا المقيمين. يتمتع المقيمون بالمؤهلات والخبرة المهنية ذات الصلة. يتم الاحتفاظ بالعقار لأغراض الزيادة في القيمة الرأسمالية ولأغراض التأجير.

تم تسجيل الإستثمارات العقارية البالغة ٦,٠ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦,٣ 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 إستثماراتها العقارية، والتي يتم تأجيرها بموجب عقود إيجار تشغيلية على أساس سنوي ومصروفات التشغيل المباشرة الناشئة في إدارة العقارات الإستثمارية هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٠,٠٦٠	٨,٨٤١
(١,٣٠٦)	(١,٢٠٤)
٨,٧٥٤	٧,٦٣٧

الدخل من الإيجار
مصروفات التشغيل المباشرة
الدخل من الإستثمارات العقارية (إيضاح ٢٧)

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٤ - عقارات ومعدات

أثاث وتركيبات ألف درهم إماراتي	مركبات ألف درهم إماراتي	حق إستخدام الأصول ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي	
٤,٨٦٤	٢٧٢	١,٥٨٣	٦,٧١٩	التكلفة
٣٦٩	-	١,٣٦٣	١,٧٣٢	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٥,٢٣٣	٢٧٢	٢,٩٤٦	٨,٤٥١	إضافات خلال العام
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤,٢٥٤	٥٧	١,٠٥٧	٥,٣٦٨	الإهلاك التراكمي
٢٨٤	٦٢	٤٠٢	٧٤٨	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٤,٥٣٨	١١٩	١,٤٥٩	٦,١١٦	المحمل خلال العام
٦٩٥	١٥٣	١,٤٨٧	٢,٣٣٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				القيمة الدفترية
٤,٧٩٥	٢٢	١,٥٨٣	٦,٤٠٠	التكلفة
٦٩	٢٥٠	-	٣١٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٤,٨٦٤	٢٧٢	١,٥٨٣	٦,٧١٩	إضافات خلال العام
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣,٨٧٦	٢٢	٥٢٨	٤,٤٢٦	الإهلاك التراكمي
٣٧٨	٣٥	٥٢٩	٩٤٢	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٤,٢٥٤	٥٧	١,٠٥٧	٥,٣٦٨	المحمل خلال العام
٦١٠	٢١٥	٥٢٦	١,٣٥١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت تكلفة العقارات والمعدات التي تم استهلاكها بالكامل والتي لا تزال قيد الإستخدام ٣,٩٦٧ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٠: ٣,٧٨٣ مليون درهم إماراتي).

١٥ - أصول غير ملموسة

٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	
٣٥٣	٦٣٢	برامج
٢٧٩	١٨٣	التكلفة
٦٣٢	٨١٥	في ١ يناير
		إضافات خلال العام
		في ٣١ ديسمبر
٢٣	١٤٦	الإستهلاك التراكمي
١٢٣	١٨٨	في ١ يناير
١٤٦	٣٣٤	المحمل خلال العام
		في ٣١ ديسمبر
٤٨٦	٤٨١	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٦ - دائنو التكافل وإعادة التكافل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٠,٠٢١	٨,٧٩٠	أرصدة دائنة ناشئة من أنشطة التكافل
١٠,٤٠٥	٧,٢٥٥	مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل
١٤,٠٥٥	١٥,٢٥٢	مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
٣٤,٤٨١	٣١,٢٩٧	

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

١٧ - إلتزامات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣,٨٢٣	٥,٢٥٧	إحتياطي الأقساط المحتجرة
٢,٩٧٠	٣,٩١٤	مصروفات مستحقة
٩٨٠	١,٢٨٤	إيرادات التأجير المؤجلة
٥٤٧	١,٣٤٤	إلتزام عقود الإيجار
٣,٨٦٧	٥,٣٨٧	إلتزامات أخرى
١٢,١٨٧	١٧,١٨٦	
٥,٢٤٠	٧,٤٦٣	عائد لما يلي:
٦,٩٤٧	٩,٧٢٣	حاملو الوثائق
١٢,١٨٧	١٧,١٨٦	المساهمين

١٨ - قرض حسن

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(٦٧,٧٥٨)	(٣٨,٤٠٠)	(أ) العجز في صندوق حملة الوثائق:
٢٩,٣٥٨	(٩,٥٠٢)	كما في ١ يناير
(٣٨,٤٠٠)	(٤٧,٩٠٢)	الفائض خلال العام
		كما في ٣١ ديسمبر
٦٧,٧٥٨	٣٨,٤٠٠	(ب) قرض حسن من المساهمين
(٢٩,٣٥٨)	٩,٥٠٢	كما في ١ يناير
٣٨,٤٠٠	٤٧,٩٠٢	رد مخصص خلال العام
		كما في ٣١ ديسمبر

قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق حملة الوثائق وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (قرض غير ربحي وبدون شروط سداد). خلال السنة الحالية، أعلن صندوق حملة الوثائق عن فائض بقيمة ٩,٥٠ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٠: فائض قدره ٢٩,٤ مليون درهم إماراتي).

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩- مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢,٤٧٣	٢,٤٨٤	الرصيد في بداية السنة
٣٨٢	٢٢٣	المحمل خلال السنة
(٣٧١)	(٤٢٩)	مدفوعات خلال السنة
٢,٤٨٤	٢,٢٧٨	الرصيد في نهاية السنة

٢٠- رأس المال

٢٠٢٠	٢٠٢١	
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 (٢٠٢٠):
		(١٥٤,٠٠٠,٠٠٠)

٢١- الإحتياطي القانوني

وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدل)، 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. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم يتم تحويل أية مبالغ حيث أن الإحتياطي قد بلغ ٥٠٪ من رأس المال (٢٠٢٠): تم تحويل مبلغ ٢,٩٤ مليون درهم إماراتي).

٢٢- 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 إختياري بناءً على توصيات مجلس الإدارة ولا يمكن إستخدام هذا الإحتياطي باستثناء في حالة اعتماد الجمعية العمومية. في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٧ أبريل ٢٠٢١، قرر المساهمون التحويل من الإحتياطي الإختياري الذي قيمته ١٠,٤٩١ مليون درهم إماراتي إلى الإحتياطي القانوني والرصيد المتبقي إلى الأرباح المرحلة.

٢٣- إحتياطي إعادة التأمين

وفقاً لقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم ٢٣، المادة ٣٤، قامت الشركة بتحويل مبلغ قيمته ١٥٥,٠٠٠ درهم إماراتي (عام ٢٠٢٠): ١٥٤,٠٠٠ درهم إماراتي) من الأرباح المرحلة إلى إحتياطي إعادة التأمين. هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون موافقة مسبقة من هيئة التأمين.

٢٤- 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.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٥ - صافي مساهمات تكافل			
عام ٢٠٢١	المجمل ألف درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	صافي ألف درهم إماراتي
عقود التكافل: مجمل المساهمات المكتتبة الحركة في المساهمات غير المكتتبة واحتياطيات مخاطر إضافية ما زالت قائمة	١٢٢,٨٨٨	(٣١,٠٠٣)	٩١,٨٨٥
	(١٨,٣٦٥)	٣,٩٢١	(١٤,٤٤٤)
إيرادات مساهمات التكافل	١٠٤,٥٢٣	(٢٧,٠٨٢)	٧٧,٤٤١
عام ٢٠٢٠	المجمل ألف درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	صافي ألف درهم إماراتي
عقود التكافل: مجمل المساهمات المكتتبة الحركة في المساهمات غير المكتتبة واحتياطيات مخاطر إضافية ما زالت قائمة	١٠٩,٠٣٧	(٣٠,٧٨١)	٧٨,٢٥٦
	٢٢,٨٩٢	(٦٨٧)	٢٢,٢٠٥
إيرادات مساهمات التكافل	١٣١,٩٢٩	(٣١,٤٦٨)	١٠٠,٤٦١
٢٦ - المطالبات المتكبدة			
عام ٢٠٢١	المجمل ألف درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	صافي ألف درهم إماراتي
مطالبات التكافل المدفوعة الحركة في مخصص المطالبات المسجلة ولم يتم تسويتها الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها الحركة في مخصص مصروفات تعديل الخسائر التي لم يتم تسويتها	٩٧,٢٨٨	(٣٧,٥٤٨)	٥٩,٧٤٠
	(١٢,١٠٢)	١٠,١٩٥	(١,٩٠٧)
	(٢,٠٩٦)	(٢٩)	(٢,١٢٥)
	٢٥١	-	٢٥١
المطالبات المسجلة في قائمة الدخل	٨٣,٣٤١	(٢٧,٣٨٢)	٥٥,٩٥٩
عام ٢٠٢٠	المجمل ألف درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	صافي ألف درهم إماراتي
مطالبات التكافل المدفوعة الحركة في مخصص المطالبات المسجلة ولم يتم تسويتها الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها الحركة في مخصص مصروفات تعديل الخسائر التي لم يتم تسويتها	٩٢,٣٦٨	(٣٥,٦٥٢)	٥٦,٧١٦
	١١,٦٤٨	(١٣,٥٣١)	(١,٨٨٣)
	(١٠,٠٤٧)	٨٣٧	(٩,٢١٠)
	(٦٩٦)	-	(٦٩٦)
المطالبات المسجلة في قائمة الدخل	٩٣,٢٧٣	(٤٨,٣٤٦)	٤٤,٩٢٧

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكندا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧- الدخل من الإستثمار

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٨,٧٥٤	٧,٦٣٧	الدخل من الإستثمارات العقارية - صافي (إيضاح ١٣)
(١١,٤٥٦)	٤,١٧٧	أرباح/ (خسائر) القيمة العادلة على الإستثمارات العقارية (إيضاح ١٣)
		أرباح غير محققة على أصول مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ١٠)
١٤٦	٢,٩٥٠	الربح من صكوك
١٠٠	١,٤٩٧	الربح من وديعة الوكالة
٤,٠٦١	١,٢٠٦	الربح/ (الخسارة) من استبعاد أصول مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٨٦	٩٥٢	توزيعات الأرباح من الأصول المالية الأخرى
٢٤٩	١٣٤	المصروفات المخصصة للإستثمار
(٨١٨)	(٧٩٦)	
١,٤٢٢	١٧,٧٥٧	
		عائد لما يلي:
١,٢٥٨	٣٥٦	حاملو الوثائق
١٦٤	١٧,٤٠١	المساهمين
١,٤٢٢	١٧,٧٥٧	

٢٨- رسوم الوكالة والمضارب

بلغت رسوم الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٣٦,٨٧ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٠: ٣٢,٧١ مليون درهم إماراتي). يتم إحتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٠٪ من إجمالي مساهمات التكافل التي قيمتها ١٢٢,٨٩ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٠: ١٠٩,٠٤ مليون درهم إماراتي) دون خصم تكاليف استحواذ الوثيقة. يتم تحميل رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل عند تكبدها.

رسوم المضارب

يقوم المساهمون كذلك بإدارة صناديق إستثمار حاملي الوثائق وتحميل رسوم مضارب. يتم تحميل رسوم المضارب بنسبة ٣٠٪ من إيرادات الإستثمارات المحققة.

٢٩- مصروفات إدارية وعمومية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٢,٨٣٥	١٢,٨٦٥	تكاليف الموظفين
٣,٢٤٩	٣,٦٨٩	مصروفات إدارية
-	١,٩٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٩)
١,٠٥٠	١,٧٢٩	رسوم تسجيل الوثيقة
٨٨٠	١,٢٠٤	الرسوم القانونية والمهنية
١,٠٦٥	٩٨٧	الاهلاك والإستهلاك
٥٧٩	٥٩١	تأمين
-	٥٥٠	خسائر الإئتمان المتوقعة
٣٨٣	٤١٠	مكافآت نهاية الخدمة والتقاعد
٢٧٠	٢٦٣	رسوم مصرفية
٢٠٦	٢٢٢	مصروفات التسويق
٣٣٩	١٩٠	إيجار
١,٠٣٦	١,٤٩١	مصروفات أخرى
٢١,٨٩٢	٢٦,٠١٩	

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠- ربحية السهم

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٩,٣٧٢	٦,٤٣٨	الربح للسنة (بالألف درهم إماراتي)
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)
٠,١٩	٠,٠٤	الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم إماراتي)

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يساوي نصيب السهم من الربح الأساسي حيث لم تقم الشركة بإصدار أي أدوات جديدة قد تؤثر على العائد عند ممارستها.

٣١- الزكاة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لن تتحمل الشركة أية مبالغ زكاة نيابة عن المساهمين والتي قيمتها ٠,٠١٦٤ (للسنة المنتهية ٢٠٢٠، مبلغ ما قيمته ٠,٠٢٥٨ مليون درهم إماراتي).

٣٢- النقدية وما في حكمها

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، تشمل 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٨٩,١٣٨	١٤٤,٧٣٩	النقدية وأرصدة المصارف (إيضاح ٥)
(٤٠,٠٠٠)	(٥٥,٣٣٣)	ودائع وكالة ذات استحقاقات تتجاوز ٣ أشهر
١٤٩,١٣٨	٨٩,٤٠٦	

٣٣- التحليل القطاعي

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة إلى قطاعين من الأعمال: إدارة التكافل العام والاستثمار. يتكون قطاع التكافل العام من أعمال التكافل التي يتم تنفيذها من قبل الشركة بالنيابة عن حاملي الوثائق. يتكون الاستثمار من إدارة الاستثمار 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 والقروض 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) - تكفل - أسكندا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٣- التحليل القطاعي (تبع)

يعرض الجدول التالي معلومات القطاع المنتهين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٠٢٠		٢٠٢١			
الإجمالي	العائد للمساهمين	العائد لحاملي الوثائق	الإجمالي	العائد للمساهمين	العائد لحاملي الوثائق
١٠٥,٥٩٢	-	١٠٥,٥٩٢	٨٢,٨٠٥	-	٨٢,٨٠٥
(٤٤,٩٢٧)	-	(٤٤,٩٢٧)	(٥٥,٩٥٩)	-	(٥٥,٩٥٩)
٦٠,٦٦٥	-	٦٠,٦٦٥	٢٦,٨٤٦	-	٢٦,٨٤٦
-	٣٢,٧١١	(٣٢,٧١١)	-	٣٦,٨٦٦	(٣٦,٨٦٦)
-	٣٧٧	(٣٧٧)	-	١٠٧	(١٠٧)
١,٢٥٨	-	١,٢٥٨	٣٥٦	-	٣٥٦
٥٢٣	-	٥٢٣	٢٦٩	-	٢٦٩
٦٢,٤٤٦	٣٣,٠٨٨	٢٩,٣٥٨	٢٧,٤٧١	٣٦,٩٧٣	(٩,٥٠٢)
١٦٤	١٦٤	-	١٧,٤٠١	١٧,٤٠١	-
٤,٥٨١	٤,٥٨١	-	٦	٦	-
(١٥,٩٢٧)	(١٥,٩٢٧)	-	(١٢,٤٢١)	(١٢,٤٢١)	-
(٢١,٨٩٢)	(٢١,٨٩٢)	-	(٢٦,٠١٩)	(٢٦,٠١٩)	-
٢٩,٣٧٢	١٤	٢٩,٣٥٨	٦,٤٣٨	١٥,٩٤٠	(٩,٥٠٢)

الإستثمار
الدخل من الإستثمار
دخل آخر
تكافئة استحوذ الوثائق
مصروفات ودخل آخر غير مصنفة
(الخسارة)/ الربح للعام

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكفل - أسكن التأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٣- التحليل القطاعي (تبع)
معلومات أخرى

	إجمالي		إستثمارات		تكفل	
	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
أصول القطاع	٤٨٨,٢٤٨	٤٨٨,٩٢٦	٣٦٦,٨٧٦	٣٦٩,٦٦٨	١٢١,٣٧٢	١١٩,٢٥٨
إلتزامات القطاع	١٢٩,٢١٦	١٧٩,١٧٥	٩,٤٤٤	١٢,٠١٥	١٥٩,٧٧٢	١٢٧,١٦٠
مصرفوات رأسمالية	٥٩٨	٥٥٢	٥٩٨	٥٥٢	-	-
الإهلاك والإستهلاك	١,٠٦٥	٩٣٦	١,٠٦٥	٩٣٦	-	-

٣٤ - 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال القانوني
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المحتفظ به

أصدرت هيئة التأمين في الإمارات قرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ بتحديد الحد الأدنى لرأس المال المكتتب به والمدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم إماراتي لإنشاء شركات تأمين و ٢٥٠ مليون درهم إماراتي لشركات إعادة التأمين. وينص القرار 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.

٣٥ - 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 بإستثماراتها 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 والعملة ومنتجات الأسهم، والتي تتعرض جميعها لتحركات السوق العامة والخاصة. إن المخاطر التي تواجهها الشركة بشكل أساسي بسبب طبيعة إستثماراتها وإلتزاماتها المالية هي مخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار الأسهم.

أهم السياسات المحاسبية

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

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥ - الأدوات المالية (تابع)

تصنيفات الأدوات المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٦,٥٠٥	٥٧,٩٧٧
٤,٤١٧	١١,٢٢٥
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٣٠,٤٣٦	٣٨,٥٣٢
٦,٢٩٤	٥٦٨
١٨٩,١٣٨	١٤٤,٧٣٩
٢٦٦,٧٩٠	٢٦٣,٠٤١
٤١,٣١٨	٤٠,٥٩٨
١٩	٢٢
٤١,٣٣٧	٤٠,٦٢٠

أصول مالية
أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
ودائع قانونية
مدينو التكافل وإعادة التكافل
مستحق من أطراف ذات علاقة
النقدية وأرصدة المصارف

إجمالي الأصول المالية

التزامات مالية
دائنو التكافل وإعادة التكافل
مستحق إلى أطراف ذات علاقة
إجمالي الإلتزامات المالية

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

٣٦ - إدارة المخاطر

مخاطر التكافل

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

بالنسبة لمحفظه عقود التكافل حيث يتم تطبيق نظرية الاحتمالية على التسعير والتخصيص، فإن الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التكافل هو أن الأصول والإلتزامات الفعلية تزيد عن القيمة الدفترية للإلتزامات التكافل. يمكن أن يحدث هذا بسبب تكرار وإرتفاع المطالبات والفوائد أكبر من المقدرة. إن الأحداث المؤتمنة 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 ونسب 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).

٣٦ - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

تكرار المطالبات ونسب خطورتها (تابع)

يتم اكتتاب عقارات عقود التكافل بالرجوع إلى قيمة إحلل العقارات 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 للعقارات 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 العقارات الشخصية والعقارات 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 ٢٠,٠٠٠ درهم إماراتي و ٤٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي في أي وثيقة للتأمين المركبات أو الطبي أو غير المركبات على التوالي. للشركة وحدات فنية تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. يتم مراجعة المخاطر كل سنة ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة والقوانين الحالية والنطاق القضائي والشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

مصادر تقديرات عدم التأكد المأخوذ بها في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات عقود التكافل عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن الشركة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التكافل، حتى إذا ما تم إكتشاف تلك الخسارة بعد إنتهاء مدة عقد التكافل. نتيجة لذلك، فإن تسوية إلزام 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 الافتراضات 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 المبدئية والنتائج النهائية لبعض عقود التكافل وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تقدير تلك الإلتزامات. عند تقدير الإلتزامات الناشئة عن تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد، تقوم الشركة بالأخذ في عين الإعتبار المعلومات من 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 المصروفات 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 عما تم تقديره أثناء التقدير المبدئي.

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

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

٣٦- إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

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

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

نوع المخاطر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣١%	٧٣%	التأمين على المركبات
٦٥%	٧٣%	تأمينات أخرى

الأسلوب المستخدم لتحديد الإقتراضات

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 كأفضل آلية لرصد التطور التاريخي. في حالات معينة، فإن ذلك يعني أنه تم إختيار آليات مختلفة أو مزيج من الآليات للحوادث الفردية أو الحوادث للمجموعات من الحوادث للسنة في نفس نوع الأعمال.

تركيز مخاطر التأمين

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

يبين الجدول أدناه تركيز الإلتزامات التعاقدية حسب نوع العقد:

٢٠٢١	مجمّل الإلتزامات ألف درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل من الإلتزامات ألف درهم إماراتي	صافي الإلتزامات ألف درهم إماراتي
المركبات	٧,٢٢٨	(٤,٢٩٠)	٢,٩٣٨
غير المركبات	١٠,٦٤٢	(٧,٢٣٤)	٣,٤٠٨
الإجمالي	١٧,٨٧٠	(١١,٥٢٤)	٦,٣٤٦

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٦- إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

تركيز مخاطر التأمين (تابع)

٢٠٢٠	مجمّل الإلتزامات ألف درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل من الإلتزامات ألف درهم إماراتي	صافي الإلتزامات ألف درهم إماراتي
المركبات	٨,٥٥٧	(٤,٩٩٤)	٣,٥٦٣
غير المركبات	٢١,٤١٥	(١٦,٧٢٥)	٤,٦٩٠
الإجمالي	٢٩,٩٧٢	(٢١,٧١٩)	٨,٢٥٣

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 الإلتئمان 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 الإلتئمان

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

تتعرض الشركة إلى مخاطر الإلتئمان 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.

٣٦- 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 إلتزام 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 إنتمائية كبيرة متعلقة بطرف تعاقدية كفراد أو كمجموعة لها نفس الخصائص، فيما عدا مستحقات التكافل في نهاية فترة التقرير. 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:

	لم تستحق ولم تضمحل قيمتها ألف درهم إماراتي	إستحققت			إستحققت وإضمحلت قيمتها ألف درهم إماراتي	إجمالي ألف درهم إماراتي
		> ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	< ١٨٠ يوم		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧,٨١٠	١٠,٦٩٦	٦,٩٧٢	١٠,٢٣٣	٣٥,٧١٢	٣٢,٧٩٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦,٢٨٥	٦,٩١٨	٤,٦٠٤	٨,٠٦٩	٢٥,٨٧٦	٢٣,١٣٢

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٦- 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 ٢٠٢١

	أقل من ٩٠ يوماً	من ٩١ - ١٨٠ يوماً	من ١٨١ - ٣٦٥ يوماً	أكثر من ٣٦٥ يوماً	الإجمالي
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
الأصول المالية					
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	٥٧,٩٧٧	٥٧,٩٧٧
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ودائع قانونية	-	١٠,٧١٠	-	٥١٥	١١,٢٢٥
مدينو التكافل وإعادة التكافل	١٥,٦٣٥	١١,٩٧٦	٨,٨٢٨	٢,٠٩٣	٣٨,٥٣٢
مستحق من أطراف ذات علاقة نقدية وأرصدة المصارف - محتملة بالربح	٢٨٥	١٠٤	١٧٩	-	٥٦٨
نقدية وأرصدة المصارف - محتملة بالربح غير محتملة بالربح	-	٦٠,١٢٨	٥٥,٠٣٣	٣٠٠	١١٥,٤٦١
	٢٩,٢٧٨	-	-	-	٢٩,٢٧٨
إجمالي الأصول المالية	٤٥,١٩٨	٨٢,٩١٨	٦٤,٠٤٠	٧٠,٨٨٥	٢٦٣,٠٤١
الإلتزامات المالية					
دائنو التكافل وإعادة التكافل	١٣,٨٣١	١٤,٣٧٩	٧,٧٥٧	٤,٦٣١	٤٠,٥٩٨
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	٢٢	-	-	-	٢٢
	١٣,٨٥٣	١٤,٣٧٩	٧,٧٥٧	٤,٦٣١	٤٠,٦٢٠

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكننا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٦- إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أقل من ٩٠ يوماً	من ٩١ - ١٨٠ يوماً	من ١٨١ - ٣٦٥ يوماً	أكثر من ٣٦٥ يوماً	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
-	-	٢٤,٥٦٦	١,٩٣٩	٢٦,٥٠٥
٣,٩٠٢	-	-	٥١٥	٤,٤١٧
-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٦,٥٣٤	١٣,٤٠٤	٣,٦٧٦	٦,٨٢٢	٣٠,٤٣٦
٢,٠٩٤	١,٧٩٣	٢,٤٠٧	-	٦,٢٩٤
١٢١,٧٦٦	٤٠,٠٠٠	-	-	١٦١,٧٦٦
-	-	-	-	٢٧,٣٧٢
١٦١,٦٦٨	٥٥,١٩٧	٣٠,٦٤٩	١٩,٢٧٦	٢٦٦,٧٩٠
١٤,٢٦٠	٧,٧٨٢	٤,٦٢٠	١٤,٦٥٦	٤١,٣١٨
١٩	-	-	-	١٩
١٤,٢٧٩	٧,٧٨٢	٤,٦٢٠	١٤,٦٥٦	٤١,٣٣٧

مخاطر أسعار الأسهم

تحليل الحساسية

في تاريخ التقرير، في حال كانت معدلات الفوائد أعلى/ أقل بمعدل ١٠٪ وفقاً للافتراضات المذكورة أدناه وتم الاحتفاظ بجميع المتغيرات بثبوتية، لزيد/ نقص قائمة الدخل/ الدخل الشامل للشركة للسنة المنتهية بمبلغ ١,٧ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٠): ٠,٦٣ مليون درهم إماراتي).

الطريقة والافتراضات لتحليل الحساسية

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

٣٧- قياسات القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصول أو دفع لتحويل إلتزام 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 والإلتزامات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة في القوائم المالية المختصرة تقارب قيمتها العادلة.

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة كما هي مستخدمة في القوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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 للملاحظة للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الأصول المالية
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
				ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
						أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى حقوق ملكية غير مدرجة
			المستوى الثالث	١,٩٣٩	٥,٩٦٤	
كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الأصول	صافي طريقة تقييم الأصول.	المستوى الثالث			أوراق دين مدرجة
غير قابل للتطبيق	لا شيء	أسعار عروض الأسعار المعروضة في سوق نشط	المستوى الأول	١٦,٩٦٥	٣٩,١٨٠	
غير قابل للتطبيق	لا شيء	أسعار عروض الأسعار المعروضة في سوق نشط	المستوى الأول	٧,٦٠١	١٢,٨٣٣	أوراق مالية محتسبة لحقوق ملكية مدرجة
						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	٣,٩٠٢	١٠,٧١٠	
كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الأصول	صافي طريقة تقييم الأصول	المستوى الثالث	٥١٥	٥١٥	حقوق ملكية غير مدرجة

٣٧- قياسات القيمة العادلة (تابع)

لم يكن هناك لية تحويلات بين المستويات خلال العام. لا يوجد لية لإلتزامات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج لية لإيضاحات بهذا الشأن في الجدول السابق.
كانت الحركة في الأصول المالية في المستوى ٣ بسبب تغير في القيمة العادلة للإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

٣٨- الإلتزامات المحتملة

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي

١٠,٣٤٩	١٠,٣٦٤
--------	--------

خطابات ضمان

إن الشركة وفي سياق الأعمال الطبيعي معرضة للدعاوى القضائية. وعلى الرغم من أن النتيجة النهائية لهذه القضايا لا يمكن تحديدها في الوقت الحالي، فقد تم تكوين مخصصات كافية لتغطية لية لإلتزام قد ينتج عن ذلك بناءً على أفضل تقديرات الإدارة.

٣٩- 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.

٤٠- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

اقترح مجلس الإدارة مكافآت بما قيمته ٩٠,٠٠٠ درهم إماراتي لكل عضو للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، اقترح مجلس الإدارة مكافآت بما قيمته ٠,٢ مليون درهم إماراتي لكل عضو. وتمت الموافقة على الإقتراح من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٤١- توزيعات الأرباح المقترحة والمدفوعة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٥٪ من رأس المال المدفوع بما قيمته ٢٣,١ مليون درهم إماراتي (٠,١٥) درهم إماراتي للسهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ويخضع الإقتراح إلى موافقة الهيئات والمساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

خلال السنة السابقة، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ في اجتماعهم المنعقد في ٢ مارس ٢٠٢١. وتمت الموافقة على الإقتراح من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٤٢- أحداث لاحقة لفترة التقرير

في ٣١ يناير ٢٠٢٢، أعلنت وزارة المالية لدولة الإمارات العربية المتحدة عن استحداث نسبة ٩٪ كضريبة اتحادية على الأعمال تسري على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. ليس لهذا الإعلان أي تأثير على القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. هذا وستعمل الإدارة على تحديد أثر ضريبة الأعمال الإتحادية في الوقت المناسب.