

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

قام أعضاء مجلس الإدارة بتقديم تقريرهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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 الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ الخاص بالشركات التجارية في الإمارات العربية المتحدة. تخضع الشركة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها وهي مسجلة في سجل شركات التأمين لدى هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت تسجيل رقم (٦). إن عنوان مكتب الشركة المسجل هو ص. ب. ١٩٩٣، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

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 والحرانق 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 ٢٠٢٠ في القوائم المالية المرفقة للشركة.

أعضاء مجلس الإدارة

تضمن مجلس الإدارة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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

مدققو الحسابات

تم تعيين جرانت ثورنتون كمدقق حسابات الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكونهم مؤهلين، عرضوا إعادة تعيينهم. اقترح أعضاء مجلس الإدارة تعيينهم كمدقق حسابات الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (بما في ذلك أرقام المقارنة) من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢١ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:

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



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

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

تقرير منقّق 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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعيار الدولية للتدقيق. مسؤوليتنا تحت هذه المعيار مفصلة أكثر في فقرة مسؤولية منقّق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات المجلس الدولي للمعيار 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 لاتمام أعمال التدقيق للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم تناول هذه الأمور ككل خلال قيامنا بعملية التدقيق وأثناء قيامنا بإبداء رأينا علماً بأننا لا نبدي رأياً مستقلاً على تلك الأمور.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

أ. تقييم إلتزامات 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 إحتساب الإدارة لإلتزامات عقود التكافل وإعادة التكافل من خلال تنفيذ الإجراءات التالية:

- قمنا بفحص بيانات الشركة ذات الصلة مع الوثائق الداعمة.
- وفقاً لمعرفتنا وخبرتنا في الصناعة، قمنا بمقارنة المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مع المقارنة بالقواعد الاكتوارية المتعارف عليها.
- فهم وإختبار قواعد الحوكمة المطبقة لتحديد إلتزامات عقود التكافل وأصول إعادة التكافل، بما في ذلك إختبار نظام الرقابة على التقارير المالية المرتبطة بها.
- قمنا بشكل مستقل بإعادة الإحتساب على فئات مختارة من الأعمال، والتركيز بصفة خاصة على الإحتياطيات الأكبر وغير المؤكدة. لهذه الفئات قمنا بمقارنة احتياطات المطالبات التي تم إعادة احتسابها مع التي تم إعدادها من قبل الإدارة، سعياً للوصول لأية فروق جوهرية.
- بالنسبة للفئات المتبقية قمنا بتقييم المنهجية والافتراضات، أو قمنا بتنفيذ فحص تشخيصي لتحديد ومتابعة أي حالات غير إعتيادية.
- قمنا بإشراك الخبير الإكتواري الخاص بنا لمساعدتنا في القيام بإجراءاتنا في هذا المجال.

ب. تقييم الإستثمارات العقارية

تمتلك الشركة إستثمارات عقارية مقيمة تحت نموذج القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بما قيمته ١٥٥ مليون درهم إماراتي (٢٠١٩: ١٦٦ مليون درهم إماراتي) كما هو موضح في إيضاح رقم ١٣. يتطلب تقييم القيمة العادلة أحكام وتقديرات هامة من قبل الإدارة ومقيمين خارجيين مستقلين. عينت الشركة مقيمين خارجيين مستقلين لتقييم الإستثمارات العقارية ولغرض تحديد القيمة العادلة لإدراجها في القوائم المالية. إن وجود تقديرات وأحكام هامة مع التغير في افتراضات التقييم المستخدم قد يؤدي إلى تغيير جوهري. لذلك، فإن تقييم هذه الإستثمارات العقارية تمثل أهمية بالغة في أعمال التدقيق.

إجراءات التدقيق التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، هي كما ما يلي:

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



تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات المذكورة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، ولا تتضمن القوائم المالية و تقرير التدقيق الخاص بنا بشأن هذه القوائم المالية.

رأينا فيما يخص القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، و بالتالي فإنا 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 كتبت المعلومات الأخرى غير متناسقة جوهرياً مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي اكتسبناها في التدقيق. في حال استنتاجنا لأي خطأ جوهري يخص هذه المعلومات، فعلىنا بيان هذا الخطأ استناداً إلى العمل الذي قمنا به. وليس لدينا ما يستدعي أي تقرير بهذا الخصوص.

مسؤولية الإدارة وأولئك المكلفون بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية بصورة عادلة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية (IFRS) والقانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ و القانون الإتحادي رقم (٦) لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠٠٧، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كان ذلك نتيجة الاحتيال أو الخطأ.

إن الإدارة مسؤولة عن تقدير إمكانية إستمرارية الشركة عند إعداد القوائم المالية، والإفصاح حسب الاقتضاء عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن لدى الإدارة النية في تصفية الشركة أو وقف العمليات، أو ليس لديها بديل عملي إلا القيام بذلك.

إن الأشخاص المكلفون بالحوكمة هم مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقرير المالي للشركة.

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

تتضمن أهدافنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كتبت 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 ضمانة من أن تدقيقاً منجزاً وفقاً للمعيار الدولية للتدقيق (ISA) سوف دائماً يكشف بشكل فردي أو جمعي الأخطاء الجوهرية عند وجودها. قد تنجم الإخطاء عن الاحتيال 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 كتبت نتيجة 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 الاحتيال قد يتضمن تواطؤ وتزوير، أو حذف متعمد ومحاولات التشويه، أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق تكون ملائمة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة المعدة من الإدارة.



تقرير منقح الحسابات المستقل

إلى مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكنا للتأمين (تابع)
مسؤولية منقح 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 منقحي الحسابات الخاص بنا والإيضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، وإن كانت تلك الإيضاحات غير كافية، فنحن مطالبون بتعديل رأينا. إن استنتاجنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف الشركة عن الاستمرار.
- تقييم العرض الكلي، هيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

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

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

بناءً على الأمور التي تم الحصول عليها من القائمين على الحوكمة، نؤكد أن تلك الأمور هي الأهم في عملية التدقيق التي أجريناها للقوائم المالية للسنة الحالية ولذلك تعتبر من الأمور التدقيقية الرئيسية. هذه الأمور قمنا بتفسيرها في تقرير منقح 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 يقتضي القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها والقانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، فإننا نؤكد التالي:

- ١ أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لعملية التدقيق.
- ٢ تم إعداد القوائم المالية، من كافة النواحي، بما يتوافق مع أحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة والخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين والقانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة.
- ٣ الشركة تمسك دفاتر مالية منتظمة.
- ٤ محتويات تقرير أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بالقوائم المالية تتفق مع ما جاء بدفاتر الشركة.
- ٥ يبين الإيضاح رقم (١٠) من الإيضاحات حول القوائم المالية، مشتريات الشركة للأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.



تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تبع)

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 يسترعب إنتباهنا وجود أية مخالفات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة والخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين الخاص بشركات ووكلاء التأمين والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة أو لبنود النظام الأساسي للشركة، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً جوهرياً على أعمال الشركة ومركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.



جرات ثورنتون

فاروق محمد

سجل مراجعي الحسابات رقم (٨٦)

دبي، ٢ مارس ٢٠٢١

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكافا للتأمين
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

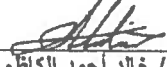
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
			الأصول
			أصول التكافل التشغيلية
٧٢,١٢١	٤٧,٤٠٤	٥	النقدية وأرصدة المصارف
٢٤,٤٥١	٢٣,١٣٢	٦	مدينو التكافل وإعادة التكافل
			أصول عقود إعادة التكافل:
٨,٨٠٧	٨,١٢٠	٧	مساهمات غير مكتسبة
٨,١٨٧	٢١,٧١٩	٧	مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها
٤,٦١٦	٣,٧٧٩	٧	مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها
١,١١٥	١,٥٣٢	٨	أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
٥,٨٩٧	٦,٢٩٤	٩	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
			أصول مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من
	٣,٧٧٤	١٠	خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٨,١٦١	٥,٦١٨		تكاليف استحواد الوثائق المؤجلة
١٣٣,٣٥٥	١٢١,٣٧٢		إجمالي أصول التكافل التشغيلية
			أصول المساهمين
١٥١,٤٥٨	١٤١,٧٣٤	٥	النقدية وأرصدة المصارف
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١١	ودائع قانونية
٢,٠٤٩	٧,٧٧٤	٨	أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
٣٣,٣٣٦	٢٣,٨٤٥	١٢	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
			أصول مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من
١,٩٣٩	٢٢,٧٣١	١٠	خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٥١٥	٤,٤١٧	١٠	أصول مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦٥,٩٩٤	١٥٤,٥٣٨	١٣	إستثمارات عقارية
١,٩٧٤	١,٣٥١	١٤	عقارات ومعدات
٣٣٠	٤٨٦	١٥	أصول غير ملموسة
٣٦٧,٥٩٥	٣٦٦,٨٧٦		إجمالي أصول المساهمين
٥٠٠,٩٥٠	٤٨٨,٢٤٨		إجمالي الأصول

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٤٣ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكانا للتأمين
قائمة المركز المالي (تابع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	الإيضاحات	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
			الالتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين
			الالتزامات عمليات التكافل وصندوق حملة الوثائق
٤٤,٤٠٤	٣٤,٤٨١	١٦	الالتزامات عمليات التكافل دائتو التكافل وإعادة التكافل الالتزامات عقود التكافل:
٦٨,٠٣٢	٤٩,٤٣٤	٧	مساهمات غير مكتسبة
١٨,٣٢٤	٢٩,٩٧٢	٧	مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها
٢١,٤٢٩	١١,٣٨٢	٧	مطالبات مستحقة ولم يتم تسجيلها
٢,٢٦١	١,٥٦٥	٧	إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٦,٣٣٥	٢,٠٤١	٧	إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٥,٠٢٣	٥,٢٤٠	١٧	الالتزامات أخرى
٦	٦	٩	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٣٣,٣٣٦	٢٣,٨٤٥	١٢	مبالغ مستحقة الي مساهمين
١,٩٦٣	١,٨٠٦		خصومات مزجلة
٢٠١,١١٣	١٥٩,٧٧٢		إجمالي الالتزامات عمليات التكافل
			صندوق حملة الوثائق
(٦٧,٧٥٨)	(٣٨,٤٠٠)	١٨	العجز في صندوق حملة الوثائق
٦٧,٧٥٨	٣٨,٤٠٠	١٨	قرض حسن من المساهمين
-	-		مجموع صندوق حملة الوثائق
٢٠١,١١٣	١٥٩,٧٧٢		الالتزامات وصندوق حملة الوثائق
			حقوق و التزامات المساهمين
			التزامات المساهمين
٢,٤٧٣	٢,٤٨٤	١٩	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨,٢١٩	٦,٩٤٧	١٧	التزامات أخرى
٣٧	١٣	٩	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١٠,٧٢٩	٩,٤٤٤		إجمالي التزامات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٦٣,٥٧٢	٦٦,٥٠٩	٢١	إحتياطي قانوني
٥٠,٠٦٤	٥٠,٠٦٤	٢٢	إحتياطي إختياري
-	١٥٤	٢٣	إحتياطي إعادة التأمين
(٤٨٤)	٦٨	٢٤	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٢١,٩٥٦	٤٨,٢٣٧		أرباح مرحلة
٢٨٩,١٠٨	٣١٩,٠٣٢		إجمالي حقوق المساهمين
٢٩٩,٨٣٧	٣٢٨,٤٧٦		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
٥٠٠,٩٥٠	٤٨٨,٢٤٨		إجمالي الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢١ وتم توقيعها بالنيابة عنم من قبل:


السيد/ خالد أحمد الكاظم
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٤٣ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	الإيضاحات	العائد لحاملي الوثائق
١٤١,٤٣١	١٠٩,٠٣٧	٢٥	إيرادات التكافل
(١١١)	(١٠٨)		مجمل مساهمات التكافل
(٢٦,٧٤٣)	(٣٠,٦٧٣)		حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
١١٤,٥٧٧	٧٨,٢٥٦	٢٥	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
			صافي مساهمات التكافل
٣٠٠	٢٢,٢٠٥	٢٥	صافي المحوّل إلى إحتياطيات المساهمات غير المحققة
١١٤,٨٧٧	١٠٠,٤٦١	٢٥	وإحتياطيات المخاطر الإضافية وما زالت قائمة
			صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٥,٢٦٣	٥,١٣١		الخصومات المكتسبة على مساهمات التكافل
١٧	-		رسوم الوثائق
١٢٠,١٥٧	١٠٥,٥٩٢		إجمالي الدخل من التكافل
(١١٧,٢٨٩)	(٩٢,٣٦٨)	٢٦	مصروفات التكافل
٧٨٥	٩٣		مجمل المطالبات المتكبدة
٣٣,٦٦٨	٣٥,٥٥٩		حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(٨٢,٨٣٦)	(٥٦,٧١٦)	٢٦	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
			صافي المطالبات المتكبدة
٥,٩٩٦	(١١,٦٤٨)	٢٦	مخصص إلتزامات عقود التكافل
(٦,١٠٤)	١٣,٥٣١	٢٦	حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم تسويتها
٧,١٢٥	٩,٢١٠	٢٦	الزيادة في المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها - صافي
(٥٩٠)	٦٩٦	٢٦	الزيادة/ (الإخفاض) في مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة - صافي
(٧٦,٤٠٩)	(٤٤,٩٢٧)	٢٦	صافي مطالبات التكافل المتكبدة
٤٣,٧٤٨	٦٠,٦٦٥		صافي الدخل من التكافل
٢,٤٤٣	١,٢٥٨	٢٧	الدخل من الإستثمارات
٣٣٣	٥٢٣		إيرادات أخرى
(٤٢,٤٢٩)	(٣٢,٧١١)	٢٨	رسوم الوكالة
(٧٣٣)	(٣٧٧)	٢٨	رسوم المضارب
٣,٣٦٢	٢٩,٣٥٨		الفائض للعام العائد لحاملي الوثائق

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٤٣ جزءاً متماً لهذه القوائم المالية.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإيضاحات	٢٠٢٠	٢٠١٩	
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
المتعلق بالمساهمين			
٢٧ الدخل/ (الخسارة) من الإستثمار - صافي إيرادات أخرى	١٦٤	(٣,٩٠٦)	
٢٨ رسوم الوكالة من حاملي الوثائق	٤,٥٨١	٤,٢٩٧	
٢٨ رسوم المضارب	٣٢,٧١١	٤٢,٤٢٩	
تكلفة اقتناء الوثيقة	٣٧٧	٧٣٣	
٢٩ مصروفات عمومية وإدارية	(١٥,٩٢٧)	(١٨,٤٧٢)	
	(٢١,٨٩٢)	(٣٣,٨٤٦)	
الربح/ (الخسارة) للعام قبل قرض حسن والزكاة	١٤	(٨,٧٦٥)	
استرداد قرض حسن لحاملي الوثائق	٢٩,٣٥٨	٣,٣٦٢	
الربح/ (الخسارة) للعام قبل الزكاة	٢٩,٣٧٢	(٥,٤٠٣)	
٣٠ الزكاة	-	(٩٦٦)	
الأرباح/ (الخسائر) للعام العائدة للمساهمين	٢٩,٣٧٢	(٦,٣٦٩)	
٣١ ربحية/ (خسارة) السهم	٠,١٩	(٠,٠٤)	

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٤٣ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكتا للتأمين
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(٦,٣٦٩)	٢٩,٣٧٢	العائد للمساهمين الربح/ (الخسارة) للعام
		الإيرادات الشاملة الأخرى بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر
-	٥٥٢	أرباح غير محققة من إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(٦,٣٦٩)	٢٩,٩٢٤	إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة للعام العائد للمساهمين

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٤٣ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ح) - تكفل - أسكن للتأمين
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
إجمالي رأس المال	٣١٠,٨٧٧	٤٣,٧٢٥	-	(٤٨٤)	٥٠,٠٦٤	٦٣,٥٧٢	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
إجمالي أرباح مرحلة تقييم استثمارات - القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	(٦,٣٦٩)	(٦,٣٦٩)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الخسائر للعام	إجمالي الخسائر للعام
إجمالي أرباح مرحلة التأمين	(١٥,٤٠٠)	(١٥,٤٠٠)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للعام	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للعام
إجمالي أرباح مرحلة إعادة التأمين	٢٨٩,١٠٨	٢١,٩٥١	-	(٤٨٤)	٥٠,٠٦٤	٦٣,٥٧٢	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
إجمالي أرباح مرحلة إعادة تقييم استثمارات - القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٢٩,٣٧٢	٢٩,٣٧٢	-	-	-	-	-	-	الأرباح للعام	الأرباح للعام
إجمالي أرباح مرحلة التأمين	٥٥٢	-	-	٥٥٢	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للعام	الإيرادات الشاملة الأخرى للعام
إجمالي أرباح مرحلة إعادة التأمين	٢٩,٩٢٤	٢٩,٣٧٢	-	٥٥٢	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام	إجمالي الدخل الشامل للعام
إجمالي أرباح مرحلة إعادة تقييم استثمارات - القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	(٢,٩٣٧)	-	-	-	٢,٩٣٧	-	-	المحزل للإحتياطي القانوني	المحزل للإحتياطي القانوني
إجمالي أرباح مرحلة التأمين	-	(١٥٤)	١٥٤	-	-	-	-	-	المحزل لإحتياطي إعادة التأمين (ببصاح (٢٣	المحزل لإحتياطي إعادة التأمين (ببصاح (٢٣
إجمالي أرباح مرحلة إعادة تقييم استثمارات - القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٣١٩,٠٣٢	٤٨,٣٧٧	١٥٤	٦٨	٥٠,٠٦٤	٦٦,٥٠٩	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٤٣ جزءاً متصلاً لهذه القوائم المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكتا للتأمين
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	الإيضاحات	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
(٦,٣٦٩)	٢٩,٣٧٢		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأرباح/ (الخسائر) للعام
			تعديلات على:
٨٨١	٩٤٢	١٤	إهلاك العقارات والمعدات
٢٣	١٢٣	١٥	إستهلاك أصول غير ملموسة
١٣,١١٢	١١,٤٥٦	١٣	خسائر القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
			أرباح غير محققة من أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال
	(٢٤٦)	١٠	الأرباح أو الخسائر
(٤١)	-	٢٧	أرباح من بيع عقارات ومعدات
			(أرباح) // خسائر محققة من بيع أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من
٢٧	(٣٨٦)	٢٧	خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٧٠٠	-	٢٧	خسائر محققة من بيع إستثمارات عقارية
			إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من
(٥٥١)	(٢٤٩)	٢٧	خلال الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى
٥,٢٩١	(٤,٥٧٨)	٢٩	(رد) // تكوين مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة
٢٣٩	٣٨٢	١٩	مخصص مكافآت نهائية الخدمة للموظفين
(١٤,٠٠٤)	(٨,٧٥٥)	١٣	الدخل من إستثمارات أخرى
٥٧	٣٩		تكلفة التمويل من إلتزام عقود الإيجار
(٣,٢٥١)	(٤,٠٦١)	٢٧	أرباح من ودائع الوكالة
١١٤	٢٤,٠٣٩		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية
١١,٠٥٩	(١٢,٠٠٨)		التغيير في أصول عقود إعادة التكافل
٣,١٢٨	١,٣١٩		التغيير في مدينو التكافل وإعادة التكافل
٦٦	٤,١٨١		التغيير في المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
٨,٤٩٦	(٦,١٤٢)		التغيير في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
(٣١٨)	٢,٥٤٣		التغيير في تكاليف إستحواذ الوثائق المؤجلة
(١٧,٧٨٥)	(٢١,٩٨٧)		التغيير في إلتزامات عقود التكافل
(١٠,٧١٢)	(٩,٩٢٣)		التغيير في دائني التكافل وإعادة لتكافل
٥٣٨	٥٣٧		التغيير في الإلتزامات الأخرى
(٣٠٤)	(١٥٧)		التغيير في الخصومات المؤجلة
٤٢	(٢٤)		التغيير في المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة
(٥,٦٧٦)	(١٧,٦٢٢)		النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١١٩)	(٣٧١)	١٨	مكافآت نهائية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١,١١٤)	(٩٦٦)		الزكاة المدفوعة
(٦,٩٠٩)	(١٨,٩٥٩)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٦٦٤)	(٣١٩)	١٤	شراء عقارات ومعدات
(٣٥٣)	(٢٧٩)	١٥	شراء أصول غير ملموسة
٢٤٢	-		المحصل من بيع عقارات ومعدات
(٣,٨٥٣)	(٤٠,٤٢٢)	١٠	شراء أصول مالية أخرى
٣١,٢٤٩	١٣,٠٣٩		المحصل من بيع أصول مالية أخرى
٨٥,٥٥٠	-		المحصل من بيع إستثمارات عقارية
١٤,٠٠٤	٨,٧٥٥		إيرادات الإيجار المستلمة
٣,٢٥١	٤,٠٦١		أرباح مستلمة من وديعة الوكالة
٥٥١	٢٤٩		توزيعات أرباح مستلمة
(٦٢,٠٠٠)	١٠٢,٠٠٠		الإبخفاض/ (الزيادة) في ودائع الوكالة ذات استحقاق تتجاوز الثلاثة أشهر
٦٧,٩٧٧	٨٧,٠٨٤		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٤٣ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

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

قائمة التدفقات النقدية (تبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإيضاحات ٢٠٢٠		٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي		ألف درهم إماراتي	
التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية		(٥٦٦)	
مدفوعات التزام عقود الإيجار		(٥٦٦)	
توزيعات ارباح مدفوعة		(١٥,٤٠٠)	٤١
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(١٥,٩٦٦)	
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها		٤٥,١٠٢	٦٧,٥٥٩
النقدية وما في حكمها في بداية العام		٣٦,٤٧٧	٨١,٥٧٩
النقدية وما في حكمها في نهاية العام		٨١,٥٧٩	١٤٩,١٣٨
			٣٢

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٤٣ 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 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.

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 بالشرعية. بدأت الشركة بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٥ فيما يتعلق بتأمين تكافل غير التأمين على الحياة، مثل مخاطر المركبات والملاحة والحرائق والهندسة والطبية والحوادث العامة (يُشار إليها جمعاً بالتكافل العام) وتم تغيير اسم الشركة إلى الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكنا للتأمين. تعمل الشركة فقط في الإمارات العربية المتحدة من خلال مكتبها في دبي وأبوظبي.

٢- بيان التوافق مع المعيير الدولية للتقارير المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معيار المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومتطلبات أحكام القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ 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.

المعيار والتفسيرات الجديدة والسارية بعد ١ يناير ٢٠٢٠

تم إصدار المعيار والتفسيرات والتعديلات التالية على المعيار الحالية من قبل مجلس المعيار المحاسبة الدولية:

رقم المعيار	عنوان المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعريف المادة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض	١ يناير ٢٠٢٠
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣	تعريف المادة - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣	١ يناير ٢٠٢٠
معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعريف المادة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء	١ يناير ٢٠٢٠
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧	إصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧)	١ يناير ٢٠٢٠
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦	امتيازات عقود الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦)	١ يناير ٢٠٢٠
معيار مختلفة	تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في معيار التقارير المالية الدولية	١ يناير ٢٠٢٠

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

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

معيار 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 الإقصاص عنها لأنها تنوي الشركة تطبيق تلك المعايير - إذا أمكن - عند سريتها.

معيار 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 توفر 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 البوليصا) 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 لتزاماً) 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 والتزام 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) بالنيابة عن حملة الوثائق في إدارة عمليات التأمين الإسلامية مقابل أتعاب الوكالة. تعتبر صافي مبالغ المشاركات (الأقساط) المنفوعة، 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.

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 المعترف 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، وتُسنتنى تكلفة الخدمات اليومية للإستثمار العقاري. لاحقاً للاعتراف المبني، يتم احتساب الإستثمارات العقارية باستخدام نموذج القيمة العادلة التي تعكس وضع السوق في تاريخ التقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية في قائمة الأرباح والخسائر في نفس فترة حدوثها.

لا يتم إدراج الإستثمارات العقارية عندما يتم استبعادها أو عند التوقف عن إستخدامها بشكل دائم ولا يتوقع الحصول على أية منافع اقتصادية مستقبلية نتيجة استبعادها.

يتم التحويل إلى أو من الإستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك تغيير في 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 استثمار 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

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) باستخدام طريقة التعديل بأثر رجعي للاعتماد مع تاريخ التطبيق المبني في ١ يناير ٢٠٢٠. يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار". يتم إدراج عقود الإيجار في قائمة المركز المالي على أنها حق إستخدام الأصول والتزام عقود الإيجار.

بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)، تعترف الشركة بحق إستخدام الأصول والتزامات 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 المبنية المتكبدة. يتم فيما بعد إهلاك حق الإستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى 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 باستخدام 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 باستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، أو إذا كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا تغيرت الشركة تقييمها لما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو 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 نفي بتعريف الإستثمارات العقارية في "العقارات والمعدات" وإلتزامات عقود الإيجار كعنصر منفصل في قائمة المركز المالي.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عقود الإيجار (تابع)

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

الإعتراف بالإيرادات

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) "العقود مع العملاء" ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٨. يضع معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) نموذج موحد شامل من خمسة خطوات للكائنات، وذلك لإستخدامها في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسوف يحل هذا النموذج محل معيار الإيرادات والتفسيرات التالية من تاريخ العمل به:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيرادات
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الإنشاء
- التفسير رقم (١٣) الصادر عن لجنة إعداد التقارير المالية الدولية - برامج ولاء العملاء.
- التفسير رقم (١٥) الصادر عن لجنة إعداد التقارير المالية الدولية - إتفاقيات إنشاء العقارات.
- التفسير رقم (١٨) الصادر عن لجنة إعداد التقارير المالية الدولية - تحويلات الأصول من العملاء.
- التفسير رقم (٣١) الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة معاملات تبادل الإيرادات المتضمنة للخدمات الإعلانية.

الخطوات الخمس في النموذج هي كما يلي:

- تحديد العقد مع العميل.
- تحديد الإلتزامات الواجبة الأداء في العقد؛
- تحديد سعر الصفقة؛
- تخصيص سعر الصفقة إلى الإلتزامات الواجبة الأداء في العقود؛
- يتحقق الإيراد عند (أو كما) يفى الكيان بالإلتزام واجب الأداء.

استنتجت الشركة أن أثر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) غير جوهري على القوائم المالية كما في تاريخ التقرير وكما في تاريخ التطبيق المبني في ١ يناير ٢٠١٨، حيث أن جزءاً كبيراً من إيراداته يتوافق مع معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) "عقود التأمين".

مجمّل مساهمات التكافل

تشتمل مجمّل مساهمات التكافل على إجمالي المساهمات المستحقة عن كامل فترة التغطية التي توفرها عقود التكافل التي تم إبرامها خلال الفترة المحاسبية ويتم الإعتراف بها في تاريخ قبول سياسة التكافل. تتضمن المساهمات أي تعديلات ناشئة في الفترة المحاسبية للمساهمات مستحقة القبض فيما يتعلق بعقود التكافل التي تم تنفيذها في فترات محاسبية سابقة. يتم تقييم المساهمات التي يتم جمعها من قبل الوسطاء ولكن لم يتم استلامها بعد 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 للقلون 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.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الإعتراف بالإيرادات (تابع)

رسوم وكالة

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

إيرادات الربح

يتم الإعتراف بإيرادات الربح على أساس الإستحقاق مع الأخذ في الإعتبار تكلفة التمويل السارية للأداة وفقاً 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 مجمل مساهمات إعادة التكافل على إجمالي المساهمة المستحقة عن كامل التغطية المقدمة من العقود المبرمة خلال الفترة ويتم الإعتراف بها في تاريخ البدء للوثيقة. تتضمن المساهمات أي تعديلات ناشئة في الفترة المحاسبية فيما يتعلق بمبادلة عقود إعادة التكافل في الفترات المحاسبية السابقة. مساهمات إعادة التكافل غير المكتسبة هي تلك نسب المساهمة المكتوبة في سنة والتي تتعلق بفترة الخطر بعد تاريخ التقرير. يتم تأجيل مساهمات إعادة التكافل غير المكتسبة على مدى فترة سياسات التكافل المباشرة الخاصة بعقود تثبيت المخاطر وعلى مدى فترة عقد إعادة التكافل عن العقود التي تحدث خسائر.

يتم الإعتراف بمجمل مساهمي إعادة التكافل على الحياة كمصروف في تاريخ استحقاق المساهمة أو عندما تصبح السياسة سارية المفعول أيهما أقرب.

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

يتم إجراء مراجعة إضمحلال القيمة في تاريخ كل تقرير أو على نحو متكرر عندما ينشأ مؤشر على إضمحلال القيمة خلال سنة التقرير. يحدث إضمحلال القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تسترد المبالغ المستحقة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس التأثير على المبالغ التي ستحصل عليها الشركة من إعادة التكافل بشكل موثوق. يتم تسجيل خسارة إضمحلال القيمة في قائمة الدخل.

إن ترتيبات إعادة التكافل الموقوفة لا تعفي الشركة من 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 المقترضة 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 المقترضة والمتنازل عنها.

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المطالبات

تشتمل المطالبات المتكبدة المطالبات الفعلية والتكاليف المتكبدة والمفوعة المرتبطة بها خلال العام، والحركة في مخصص المطالبات تحت التسوية. يتم الاعتراف بتكاليف معالجة المطالبات في وقت تسجيل المطالبات. بالنسبة لعدم التأكد فيما يخص المطالبات التي تتعلق بتعويضات غير متعلقة بتأمين المركبات، فإنه يتم الاعتراف بالحق في الحصول على الإستردادات ومصروفات الإنقاذ عند الوقت الفعلي للسداد أما بالنسبة لتعويضات تأمين المركبات فإنه يتم الاعتراف بالحق عند تسجيل المطالبة.

يمثل مخصص المطالبات تحت التسوية قيمة المبالغ المقدرة للمطالبات التي تم الإخطار عنها، لكن لم يتم تسويتها حتى تاريخ المركز المالي، على أساس تقدير كل حالة على حدة.

أما الجزء الخاص بإعادة التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية فيتم تصنيفه كأصول عقود إعادة التكافل وتظهر ضمن الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي.

مخصص المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها

يتم تكوين مخصص للمطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها في تاريخ قائمة المركز المالي بناءً على صافي المطالبات بالإعتماد على التقديرات الإكتوارية من قبل خبير اكتواري مستقل وذلك وفقاً للوائح الخاصة بشركات التكافل والمصدرة من قبل هيئة التكافل بالإمارات العربية المتحدة.

مخصص مصروفات تسوية الخسائر الغير مخصصة

يتم تكوين مخصص لمصروفات تسوية الخسائر الغير مخصصة والتي لا يمكن ربطها بمطالبات محددة وذلك في تاريخ قائمة المركز المالي بالإعتماد على التقديرات الإكتوارية من قبل خبير اكتواري 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.

إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة

إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة يمثل الجزء الخاص بمجمل الأقساط المكتسبة من إعادة التكافل، والتي ترتبط بفترة التكافل اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي وتحسب بنسب وفقاً للفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ استحقاق الوثيقة بناءً على الحسابات 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 الغير مكتسب وفقاً للإتفاقيات التي تمت مع شركات إعادة التكافل خلال العام.

أصول إعادة التكافل

يتم تقييم إضمحلل المبالغ القابلة للإسترداد من عقود إعادة التكافل في تاريخ كل قائمة مركز مالي. وتعتبر هذه الأصول قد تعرضت للإضمحلل في القيمة إذا ما كان هناك دلائل موضوعية على ذلك نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف المبني بها، إن الشركة قد لا تسترد كل القيم المستحقة وإن الحدث قد يكون له أثر يمكن قياسه بدقة على المبالغ التي سوف تحصل عليها الشركة من معيدي التأمين.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية

الاعتراف والقياس المبني والاستبعاد

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبنياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ العملية وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل (تاريخ الإيجار على سبيل المثال). يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصول المالية أو عندما يتم تحويل الأصول المالية وجميع المخاطر الكبيرة والمكافآت. يتم إستبعاد الإلتزام المالي عند انتهائه.

التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

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

أ. الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة هي الأصول المالية التي:

- 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.

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 الاعتراف 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.

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 صنفت الشركة الإستثمار كإستثمار بغرض التجارة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند الاعتراف 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 الاعتراف بإيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل عندما يكون للشركة الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

قياس القيمة العادلة

الإستثمارات التي يتم تداولها في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الأسهم المدرجة في البورصة عند ختام الأعمال في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم قياس الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة، مع الأخذ بعين الإعتبار معلومات السوق والبيانات المالية للمستثمر الملحوظة والغير ملحوظة.

الأرباح والخسائر الناتجة عن القياس اللاحق

يتم الإعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في قائمة الإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم 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 المترجمة المعترف بها كإيرادات شاملة أخرى من احتياطي حقوق الملكية إلى قائمة الدخل ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المرحلة.

التصنيف والقياس اللاحق للإلتزامات المالية

تشمل الإلتزامات المالية المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة ومعظم الأرصدة الدائنة الأخرى. يتم قياس الإلتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية.

إضمحلال قيمة وعدم تحصيل الأصول المالية

تقوم الشركة بالإعتراف بخسائر المخصصات لخسائر الإئتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية غير 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.

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 المقدرة.
- الإلتزامات التمويلية غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة في حالة سحب الإلتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حامل الوثيقة ناقص أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

مقاصة الأدوات المالية

يتم عمل مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية وإظهار القيمة الصافية في قائمة المركز المالي بشرط وجود حق قانوني بإجراء مقاصة للمبالغ المحددة وذلك عند وجود نية للتسوية على أساس المبلغ الصافي أو لتحويل الأصول إلى نقد وتسوية الالتزامات في وقت واحد.

مدينو ودائنو التأمينات الخاصة بعقود التأمين

يتم إدراج أرصدة مدينو ودائنو التأمينات عند استحقاقها. 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 لمديني التكافل وتدرج خسائر الإضمحلال في قائمة الدخل.

مكافآت الموظفين

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بتكاليف مزايا الموظفين قصيرة الأجل (تلك المستحقة في غضون ١٢ شهراً بعد أن يتم تقديم الخدمة مثل الإجازات المدفوعة والإجازات المرضية والمكافآت) في الفترة التي يتم تقديم الخدمة ولا يتم خصمها.

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم عمل مخصص لمكافأة نهاية خدمة الموظفين لكامل المبلغ المستحق للموظفين لفترات خدمتهم حتى تاريخ القوائم المالية وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة وكما يعتبر بند منفصل ضمن الالتزامات غير المتداولة. ويستند الحق في الحصول على مكافأة نهاية الخدمة على أساس الراتب للموظف ومدة الخدمة، وال انتهاء من فترة الخدمة كحد أدنى كما هو محدد في قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. وتدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

المعاملات بالعملة الأجنبية

تترجم المعاملات بالعملة الأجنبية إلى درهم إماراتي الإمارات باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. الأصول والالتزامات النقدية بالعملة الأجنبية تترجم بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. الفروق الناتجة عن الترجمة يتم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل.

لا يتم إعادة ترجمة البنود غير النقدية في نهاية العام ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (تترجم باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة). باستثناء البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة تترجم بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

إضمحلال الأصول غير المالية

يتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي أو عندما يكون هناك أي مؤشر على إضمحلال القيمة. وفي حالة إذا كان هناك مؤشر على ذلك فيتم تقدير قيمة الأصل القابلة للإسترداد، ويتم الاعتراف بخسائر الإضمحلال عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو قدرته على تحقيق تدفقات نقدية عن قيمته القابلة للإسترداد. هذا ويتم الاعتراف بخسائر إضمحلال القيمة ضمن قائمة الدخل. يتم عكس الإضمحلال المحفل 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 الاعتراف بالمدفوعات التي تتم وفقاً لعقود الإيجار التشغيلي ضمن قائمة الدخل وذلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

النقدية وما في حكمها

تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة النقدية، الودائع تحت الطلب، الحسابات الجارية وأرصدة الودائع الثابتة ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر والغير مرهونة.

المخصصات، الإلتزامات المحتملة والأصول المحتملة

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود إلتزام حالي ناتج عن أحداث ماضية وفي الغالب قد يترتب عليه تدفق خارجي للموارد الاقتصادية من الشركة ومبالغ يمكن تقديرها بشكل موثوق فيه. التوقيت أو كمية التدفق لا تزال غير مؤكدة. إلتزام حالي ينشأ من وجود إلتزام قانوني أو إيجابي والذي نتج عن أحداث سابقة.

يتم قياس المخصصات في النفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الإلتزام الحالي، استناداً إلى الأدلة المتاحة الأكثر موثوقية في تاريخ التقرير، بما في ذلك المخاطر والشكوك المرتبطة بالإلتزام الحالي. حيث يتم تحديد وجود عدد من الإلتزامات المماثلة، واحتمال أن تكون هناك حاجة إلى تدفق في التسوية من خلال النظر في فئة الإلتزامات ككل. يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيثما تكون القيمة الزمنية للنقود جوهرية.

يتم الاعتراف بأي تسديد متعلق بالإلتزام وتكون الشركة متأكدة بشكل فرضي من إمكانية تحصيله من طرف ثالث كأصل منفصل لكن لا يجب أن تفوق قيمة هذا الأصل قيمة الإلتزام المتعلق به.

تتم مراجعة جميع المخصصات في كل تاريخ تقرير وتعديلها لتعكس أفضل تقدير حالي.

في الحالات التي يعتبر فيها التدفق المحتمل للموارد الاقتصادية نتيجة للإلتزامات الحالية أمراً مستبعداً أو بعيداً، لا يتم إثبات أي إلتزام، ما لم يتم افتراضه في سياق تجميع الأعمال.

يتم إعتبار التدفقات المحتملة من المنافع الاقتصادية للشركة والتي لا تستوفي معيار الإلتزام كأصول محتملة.

حقوق الملكية، الاحتياطات وتوزيعات الأرباح

يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم الصادرة.

التفاصيل الأخرى للاحتياطات 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.

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 اناه حول التقديرات والافتراضات التي لها تأثير جوهري على الاعتراف وقياس الأصول، الإلتزامات، الإيرادات والمصروفات. قد تكون النتائج الفعلية مختلفة إلى حد كبير.

المطالبات تحت التسوية والمطالبات التي لم يتم تسجيلها ومخصص نفقات تسوية الخسائر الغير مخصصة ومخصص الأقساط الغير مكتسبة

تقدير الإلتزام النهائي (المطالبات تحت التسوية والمطالبات التي لم يتم تسجيلها ومخصص نفقات تسوية الخسائر الغير مخصصة) الناجمة عن مطالبات ومخصص الأقساط الغير مكتسبة لعقود التكافل هي من أكثر التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة أهمية. هذه التقديرات يتم مراجعتها وتحديثها باستمرار، والتسويات الناجمة عن هذه المراجعة تنعكس في قائمة الدخل. هذه العملية تعتمد على 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 الغير مدرجة

تم حساب القيمة العادلة للأوراق المالية الغير مدرجة من قبل مئمن مستقل بالإستناد إلى تقنيات متعددة الأرباح وقيمة صافي الأصول وباستخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها من الكيانات العامة القابلة للمقارنة، وبعض عوامل الخصم والبيانات المالية غير الملحوظة للمستثمرين غير العاميين المعنيين. قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير.

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).

٥- النقدية وأرصدة المصارف

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣٢	٧٠	النقدية في الصندوق
		أرصدة المصارف:
		ودائع وكالة
		حسابات جارية
١٦١,٧٦٦	١٤٢,٠٠٠	
٢٧,٣٤٠	٨١,٥٠٩	
١٨٩,١٣٨	٢٢٣,٥٧٩	
		عائد لما يلي:
		المساهمين
		حاملي الوثائق
٤٧,٤٠٤	٧٢,١٢١	
١٤١,٧٣٤	١٥١,٤٥٨	
١٨٩,١٣٨	٢٢٣,٥٧٩	

تتراوح معدلات الربح من ودائع الوكالة مع البنوك من ٢,٠٠٪ إلى ٢,١٥٪ (٢٠١٩: ٢,٥٠٪ إلى ٣,٥٠٪).

إن ودائع الوكالة البالغة ٤٠ مليون درهم إماراتي (٢٠١٩: ١٤٢ مليون درهم إماراتي) تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر.

يتم الاحتفاظ بجميع النقدية والأرصدة لدى البنوك في نطاق الإمارات العربية المتحدة.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكتا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- مدينو التكافل وإعادة التكافل

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢٠,٩٠٧	٢٤,٧٩٦	مدينو التكافل
٣,٣٠٦	٤,١٠٩	الأرصدة المدينة من شركات تكافل
١,٦٦٣	١,٨١١	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل
٢٥,٨٧٦	٣٠,٧١٦	
(٢,٧٤٤)	(٦,٢٦٥)	ناقصاً: خسائر الإئتمان المتوقعة
٢٣,١٣٢	٢٤,٤٥١	
داخل الإمارات العربية المتحدة:		
٢٠,٩٠٧	٢٤,٧٩٦	مدينو التكافل
٣,٣٠٦	٤,١٠٩	الأرصدة المدينة من شركات تكافل
٩٠	١٦٩	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل
٢٤,٣٠٣	٢٩,٠٧٤	
(٢,٧٤٤)	(٦,٢٦٥)	ناقصاً: خسائر الإئتمان المتوقعة
٢١,٥٥٩	٢٢,٨٠٩	
خارج الإمارات العربية المتحدة:		
١,٥٧٣	١,٦٤٢	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل

تبنت الشركة سياسة التعامل مع الأطراف المقابلة الجديرة بالائتمان. يتم تقييم الائتمان الكافي قبل قبول عقد التكافل من أي طرف مقابل. متوسط فترة الائتمان على مستحقات التكافل هي ٩٠ يوماً. يتم رصد مستحقات التكافل القائمة ما بين ٩٠ يوماً و ١٨٠ يوماً من قبل الشركة لإستردادها. يتم توفير مديني التكافل القائمة أكثر من ١٨٠ يوماً بناءً على المبالغ التقديرية غير القابلة للإسترداد والتي تم تحديدها بالرجوع إلى التجربة السابقة بالإضافة إلى مخصص محدد يتم تحديده على العملاء المحددين.

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٦,٢٦٥	٥,٧٣٢	الرصيد في بداية السنة
-	٥٣٣	المخصص للسنة
(٣,٥٢١)	-	المشطوب خلال السنة
٢,٧٤٤	٦,٢٦٥	الرصيد في نهاية السنة

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكتنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- إلتزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٦٨,٠٣٢	٤٩,٤٣٤
١٨,٣٢٤	٢٩,٩٧٢
٢١,٤٢٩	١١,٣٨٢
٢,٢٦١	١,٥٦٥
٦,٣٣٥	٢,٠٤١
١١٦,٣٨١	٩٤,٣٩٤
٨,٨٠٧	٨,١٢٠
٨,١٨٧	٢١,٧١٩
٤,٦١٦	٣,٧٧٩
٢١,٦١٠	٣٣,٦١٨
٥٩,٢٢٥	٤١,٣١٤
١٠,١٣٧	٨,٢٥٣
١٦,٨١٣	٧,٦٠٣
٢,٢٦١	١,٥٦٥
٦,٣٣٥	٢,٠٤١
٩٤,٧٧١	٦٠,٧٧٦

المجمل

إلتزامات عقود التكافل:

مساهمات غير مكتسبة
مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها
مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
إجمالي إلتزامات عقود التكافل، بالمجمل

قابل للإسترداد من إعادة التكافل:

أصول عقود إعادة التكافل:

مساهمات غير مكتسبة
مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها
مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها
إجمالي حصة إعادة التكافل من إلتزامات التكافل

صافي:

مساهمات غير مكتسبة
مطالبات تم تسجيلها ولم يتم تسويتها
مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
إحتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكتا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- دفعات مقدمة ومدونون آخرون

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
-	٥,٤٠٢	المبالغ المستحقة من الوسطاء
٦٢٠	٢,٠٠٢	مصرفات مدفوعة مسبقاً
٥٢٣	٦٩٢	إيجار مستحق
١,٣٤٨	٦٠١	الأرباح المستحقة
١٤٥	١٦٥	السلف والودائع
٨	٨	مبالغ مدينة من حاملي وثائق
٥٢٠	٤٣٦	الأرصدة المدينة الأخرى
٣,١٦٤	٩,٣٠٦	
١,١١٥	١,٥٣٢	عائد لما يلي:
٢,٠٤٩	٧,٧٧٤	حاملي الوثائق
٣,١٦٤	٩,٣٠٦	المساهمين

٩- الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٠,٥٣٦	٦,٣٨٧	المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة:
١١٩	٨٧	الأطراف ذات العلاقة ناتجة عن إدارة مشتركة
١٠,٦٥٥	٦,٤٧٤	الرضا لوساطة التأمين (ذ.م.م)، دبي
(٤,٧٥٨)	(١٨٠)	أخرى
٥,٨٩٧	٦,٢٩٤	ناقص: خسائر الإئتمان المتوقعة
٤٣	١٩	المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة:
		الأطراف ذات العلاقة ناتجة عن ملكية مشتركة
		أخرى

تتعلق كافة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة بحاملي الوثائق.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
-	٤,٧٥٨	الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة
٤,٧٥٨	(٤,٥٧٨)	الرصيد في بداية السنة
٤,٧٥٨	١٨٠	(رد) / تكوين مخصص للسنة
		الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣٧	١٣	المستحق إلى الأطراف ذات العلاقة:
٦	٦	المساهمين
٤٣	١٩	حاملي الوثائق

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكتا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩- الأطراف ذات العلاقة (تبع)

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	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١,٤١٢	١,٤٣٨	معاملات مع الأطراف ذات العلاقة
٩٩٤	٩٩٩	مجمّل المساهمات المكتتبه للأطراف ذات العلاقة
٧,٥٣٨	١٢,١٦١	مصرفات الإدارة (صافي)
١,٠١٦	١,٥٦٧	المساهمات المكتتبه من خلال وساطة طرف نو علاقة
٢١١	٥٦٩	تكاليف إستحواذ الوثيقة المدفوعة
١٢٦	٥٤	المطالبات المدفوعة
		المطالبات المدفوعة من خلال وساطة طرف نو علاقة

مكافآت نهاية الخدمة لموظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٥٩٢	٢,٣٠٣	مكافآت قصيرة الأجل
٤١٤	٣٢٠	مكافآت طويلة الأجل
-	١,٠٥٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

١٠- الأصول المالية الأخرى

الأصول المالية الأخرى للشركة في نهاية عام التقرير موضحة أدناه:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١,٩٣٩	١,٩٣٩	أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٢٤,٥٦٦	-	أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة (أ)
٢٦,٥٠٥	١,٩٣٩	صكوك مالية مدرجة في الإمارات العربية المتحدة (ب)
٣,٧٧٤	-	المستحق إلى الأطراف ذات العلاقة:
٢٢,٧٣١	١,٩٣٩	حاملي الوثائق
٢٦,٥٠٥	١,٩٣٩	المساهمين
٣,٩٠٢	-	أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
٥١٥	٥١٥	أوراق مالية مدرجة في الإمارات العربية المتحدة (ج)
٤,٤١٧	٥١٥	أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة (أ)

(أ) تمتلك الشركة إستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة لثلاث كيانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩): ثلاثة 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 ٢٠١٩ (٢٠١٩): القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨).

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكتنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠- الأصول المالية الأخرى (تليغ)

(ب) تم تقييم القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقارير المالية. خلال السنة، قامت الشركة بشراء صكوك مدرجة بقيمة ٢٤ مليون درهم إماراتي (٢٠١٩: لا شيء).

(ت) تم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقارير المالية. خلال السنة، قامت الشركة بشراء أوراق مالية مدرجة بقيمة ١٦,٤٠ مليون درهم إماراتي (٢٠١٩: ٣,٨٠ مليون درهم إماراتي)، في حين تم بيع أسهم مدرجة بقيمة ١٢,٦١ مليون درهم إماراتي (٢٠١٩: ٣١,٢٧ مليون درهم إماراتي).

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

إن الحركة في الأصول المالية الأخرى هي كما يلي:

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	القيمة العادلة، في بداية السنة
٢٧,٩٣٨	٥١٥	١,٩٣٩	١,٩٣٩	المشترى خلال السنة
٣,٨٥٣	١٦,٤٠٨	-	٢٤,٠١٤	المباع خلال السنة
(٣١,٢٧٦)	(١٢,٦٥٣)	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	١٤٧	-	٥٥٢	القيمة العادلة، في نهاية السنة
٥١٥	٤,٤١٧	١,٩٣٩	٢٦,٥٠٥	

١١- ودائع قنوتية

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

ودائع مودعة في بنك محلي ببني، الإمارات العربية المتحدة

تمثل الودائع النظامية في ودائع الوكالة قيد الرهن مقبل 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 ٢٣,٨٤ مليون درهم إماراتي (٢٠١٩: ٣٣,٣٣ مليون درهم إماراتي).

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكتا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٣- إستثمارات عقارية

أراضي ألف درهم إماراتي	عقارات أخرى ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي	
١٠,١٩٣	١٥٥,٨٠١	١٦٥,٩٩٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٧٢٠)	(١٠,٧٣٦)	(١١,٤٥٦)	التغير في القيمة العادلة خلال العام (إيضاح ٢٧)
٩,٤٧٣	١٤٥,٠٦٥	١٥٤,٥٣٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١١,١٧٩	٢٥٨,١٧٧	٢٦٩,٣٥٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٩٨٦)	(١٢,١٢٦)	(١٣,١١٢)	التغير في القيمة العادلة خلال العام (إيضاح ٢٧)
-	(٩٠,٢٥٠)	(٩٠,٢٥٠)	المباع خلال السنة
١٠,١٩٣	١٥٥,٨٠١	١٦٥,٩٩٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

تم تسجيل الإستثمارات العقارية البالغة ٦,٣ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦,١ مليون درهم إماراتي) باسم 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	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٠,٠٦٠	١٨,٣١٠	الدخل من الإيجار
(١,٣٠٦)	(٤,٣٠٦)	مصروفات التشغيل المباشرة
٨,٧٥٤	١٤,٠٠٤	الدخل من الإستثمارات العقارية (إيضاح ٢٧)

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكفل – أسكتنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤ - عقارات ومعدات

أثاث وتركيبات ألف درهم إماراتي	مركبات ألف درهم إماراتي	حق إستخدام الأصول ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي	
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
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦١٠	٢١٥	٥٢٦	١,٣٥١	القيمة الدفترية
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤,١٣١	٣٥٢	-	٤,٤٨٣	التكلفة
٦٦٤	-	١,٥٨٣	٢,٢٤٧	كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	(٣٣٠)	-	(٣٣٠)	إضافات خلال العام
٤,٧٩٥	٢٢	١,٥٨٣	٦,٤٠٠	استبعادات خلال العام
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٥٨٩	٨٥	-	٣,٦٧٤	الإهلاك التراكمي
٢٨٧	٦٦	٥٢٨	٨٨١	كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	(١٢٩)	-	(١٢٩)	المحمل خلال العام
٣,٨٧٦	٢٢	٥٢٨	٤,٤٢٦	استبعادات خلال العام
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٩١٩	-	١,٠٥٥	١,٩٧٤	القيمة الدفترية
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت تكلفة العقارات والمعدات التي تم استهلاكها بالكامل والتي لا تزال قيد الإستخدام ٣,٧٨٣ مليون درهم إماراتي (٢٠١٩: ٣,١٣٧ مليون درهم إماراتي).

١٥ - أصول غير ملموسة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	برامج
-	٣٥٣	التكلفة
٣٥٣	٢٧٩	في ١ يناير
٣٥٣	٦٣٢	إضافات خلال العام
		في ٣١ ديسمبر
-	٢٣	الإستهلاك التراكمي
٢٣	١٢٣	في ١ يناير
٢٣	١٤٦	المحمل خلال العام
		في ٣١ ديسمبر
٣٣٠	٤٨٦	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكننا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٦ - دائنو التكافل وإعادة التكافل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٢,٣٤٠	١٠,٠٢١	أرصدة دائنة ناشئة من أنشطة التكافل
١٤,٩٨٩	١٠,٤٠٥	مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل
١٧,٠٧٥	١٤,٠٥٥	مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
٤٤,٤٠٤	٣٤,٤٨١	

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

١٧ - بالتزامات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٤,١٨١	٣,٨٢٣	إيرادات التأجير المؤجلة
١,٩٥٤	٢,٩٧٠	إحتياطي الأقساط المحتجز
١,٢٨١	٩٨٠	مصرفات مستحقة
١,٠٧٤	٥٤٧	إلتزام عقود الإيجار
٩٦٦	-	الزكاة مستحقة الدفع
٣,٧٨٦	٣,٨٦٧	إلتزامات أخرى
١٣,٢٤٢	١٢,١٨٧	

عائد لما يلي:
حاملو الوثائق
المساهمين

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٥,٠٢٣	٥,٢٤٠
٨,٢١٩	٦,٩٤٧
١٣,٢٤٢	١٢,١٨٧

١٨ - قرض حسن

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(٧١,١٢٠)	(٦٧,٧٥٨)	(أ) العجز في صندوق حملة الوثائق:
٣,٣٦٢	٢٩,٣٥٨	كما في ١ يناير
(٦٧,٧٥٨)	(٣٨,٤٠٠)	الفائض خلال العام
		كما في ٣١ ديسمبر
٧١,١٢٠	٦٧,٧٥٨	(ب) قرض حسن من المساهمين
(٣,٣٦٢)	(٢٩,٣٥٨)	كما في ١ يناير
٦٧,٧٥٨	٣٨,٤٠٠	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 ٢٩,٤ مليون درهم إماراتي (٢٠١٩): فائض قدره ٣,٤ مليون درهم إماراتي).

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكتا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٩ - مخصص مكافأة نهائية للخدمة للموظفين

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢,٤٧٣	٢,٣٥٣	الرصيد في بداية السنة
٣٨٢	٢٣٩	المحمل خلال السنة
(٣٧١)	(١١٩)	مدفوعات خلال السنة
٢,٤٨٤	٢,٤٧٣	الرصيد في نهاية السنة

٢٠ - رأس المال

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	المصرح والصادر والمدفوع بالكامل
١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	سهم عادي بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم (٢٠١٩): (١٥٤,٠٠٠,٠٠٠)

٢١ - الإحتياطي القانوني

وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، قامت الشركة بإنشاء إحتياطي قانوني بتخصيص نسبة ١٠٪ من أرباح كل سنة إلى أن يعادل الإحتياطي نسبة ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع باستثناء ما ينص عليه القانون. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تحويل ما قيمته ٢,٩٤ مليون درهم إماراتي للإحتياطي القانوني (٢٠١٩): لم يتم تحويل أية مبالغ).

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 استخدام هذا الإحتياطي لغيات يتم تحديدها خلال الإجتماع العام بناءً على توصيات أعضاء مجلس الإدارة. خلال ٢٠١٦، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس وتنص المادة المتعلقة بالإحتياطي الإختياري بإمكانية تكوين إحتياطي لأهداف إختيارية بناءً على توصيات مجلس الإدارة ولا يمكن استخدام هذا الإحتياطي باستثناء في حالة اعتماد الجمعية العمومية. وفقاً للتعديل المبين أعلاه، لم يتم تحويل أية مبالغ للإحتياطي الإختياري خلال عام ٢٠٢٠.

٢٣ - إحتياطي إعادة التأمين

وفقاً لقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم ٢٣، المادة ٣٤، تم تحويل مبلغ قيمته 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 - أسكتنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٥ - صافي مساهمات تكافل

المجمل ألف درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	صافي ألف درهم إماراتي	عام ٢٠٢٠
١٠٩,٠٣٧	(٣٠,٧٨١)	٧٨,٢٥٦	عقود التكافل: مجمل المساهمات المكتتبه
٢٢,٨٩٢	(٦٨٧)	٢٢,٢٠٥	الحركة في المساهمات غير المكتتبه واحتياطيات مخاطر إضافية ما زالت قائمة
١٣١,٩٢٩	(٣١,٤٦٨)	١٠٠,٤٦١	إيرادات مساهمات التكافل

المجمل ألف درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	صافي ألف درهم إماراتي	عام ٢٠١٩
١٤١,٤٣١	(٢٦,٨٥٤)	١١٤,٥٧٧	عقود التكافل: مجمل المساهمات المكتتبه
٤,١٨٦	(٣,٨٨٦)	٣٠٠	الحركة في المساهمات غير المكتتبه واحتياطيات مخاطر إضافية ما زالت قائمة
١٤٥,٦١٧	(٣٠,٧٤٠)	١١٤,٨٧٧	إيرادات مساهمات التكافل

٢٦ - المطالبات المتكبده

المجمل ألف درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	صافي ألف درهم إماراتي	عام ٢٠٢٠
٩٢,٣٦٨	(٣٥,٦٥٢)	٥٦,٧١٦	مطالبات التكافل المدفوعة
١١,٦٤٨	(١٣,٥٣١)	(١,٨٨٣)	الحركة في مخصص المطالبات المسجلة ولم يتم تسويتها
(١٠,٠٤٧)	٨٣٧	(٩,٢١٠)	الحركة في مخصص المطالبات المتكبده ولكن لم يتم تسجيلها
(٦٩٦)	-	(٦٩٦)	الحركة في مخصص مصروفات تعديل الخسائر التي لم يتم تسويتها
٩٣,٢٧٣	(٤٨,٣٤٦)	٤٤,٩٢٧	المطالبات المسجلة في قائمة الدخل

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

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكتنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٧- الدخل / (الخسارة) من الإستثمار

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣٨٦	(٢٧)	الربح / (الخسارة) من استبعاد أصول مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٤٦	-	أرباح غير محققة على أصول مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٠٦١	٣,٢٥١	الربح من وديعة الوكالة
٢٤٩	٥٥١	توزيعات الأرباح من الأصول المالية الأخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١١,٤٥٦)	(١٣,١١٢)	خسائر القيمة العادلة على الإستثمارات العقارية (إيضاح ١٣)
-	(٤,٧٠٠)	خسائر من بيع إستثمارات عقارية
-	٤١	أرباح من بيع عقارات ومعدات
٨,٧٥٤	١٤,٠٠٤	الدخل من الإستثمارات العقارية (إيضاح ١٣)
(٨١٨)	(١,٤٧١)	المصروفات المخصصة للإستثمار
١,٤٢٢	(١,٤٦٣)	
١,٢٥٨	٢,٤٤٣	عائد لما يلي:
١٦٤	(٣٩٠٦)	حاملي الوثائق
١,٤٢٢	(١,٤٦٣)	المساهمين

٢٨- رسوم الوكالة والمضارب

رسوم الوكالة
بلغت رسوم الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٣٢,٧١ مليون درهم إماراتي (٢٠١٩: ٤٢,٤ مليون درهم إماراتي). يتم احتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٠٪ من إجمالي مساهمات التكافل التي قيمتها ١٠٩,٠٤ مليون درهم إماراتي (٢٠١٩: ١٤١,٤ مليون درهم إماراتي) دون خصم تكاليف استحواذ الوثيقة. يتم تحميل رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل عند تكبدها.

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

٢٩- مصروفات إدارية وعمومية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٢,٨٣٥	١٦,٣٩٠	تكاليف الموظفين
٣,٢٤٩	٤,٠٢٥	مصروفات إدارية
١,٠٦٥	٩٠٤	الاهلاك والإستهلاك
١,٠٥٠	٢,٢١٨	رسوم تسجيل الوثيقة
٨٨٠	٩٧٨	الرسوم القانونية والمهنية
٥٧٩	٥٨٨	تأمين
٣٨٣	٤١٦	مكافآت نهية الخدمة والتقاعد
٣٣٩	٣٠٤	إيجار
٢٧٠	٣٠٠	رسوم مصرفية
٢٠٦	٢٩٠	مصروفات التسويق
-	٥,٢٩١	خسائر الإئتمان المتوقعة
-	١,٠٥٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٩)
١,٠٣٦	١,٠٩٢	مصروفات أخرى
٢١,٨٩٢	٣٣,٨٤٦	

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكتا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٠- الزكاة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لن تتحمل الشركة أية مبالغ زكاة نيابة عن المساهمين والتي قيمتها ٠.٠٢٥٨ (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تحمّلَت الشركة مبالغ زكاة بما قيمته ٠,٩٦٦ مليون درهم إماراتي نيابة عن المساهمين).

٣١- نصيب السهم من الربح

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢٩,٣٧٢	(٦,٣٦٩)	الربح/ (الخسارة) للسنة (بالألف درهم إماراتي)
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)
٠,١٩	(٠,٠٤)	الربح/ (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم إماراتي)

إن نصيب السهم من الربح المخفض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ يساوي نصيب السهم من الربح الأساسي حيث لم تقم الشركة بإصدار أي أدوات جديدة قد تؤثر على العائد عند ممارستها.

٣٢- النقدية وما في حكمها

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، تشتمل النقدية وما في حكمها على النقدية وأرصدة المصارف بالصفلي 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	٢٠١٩	
١٨٩,١٣٨	٢٢٣,٥٧٩	النقدية وأرصدة المصارف (إيضاح ٥)
(٤٠,٠٠٠)	(١٤٢,٠٠٠)	ودائع وكالة ذات استحقاقات تتجاوز ٣ أشهر
١٤٩,١٣٨	٨١,٥٧٩	

٣٣- التحليل القطاعي

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة إلى قطاعين من الأعمال: إدارة التكافل العام والإستثمار. يتكون قطاع التكافل العام من أعمال التكافل التي يتم تنفيذها من قبل الشركة بالنيابة عن حاملي الوثائق. يتكون الإستثمار من ادارة الإستثمار والنقدية لحساب الشركة الخاص بالنيابة عن حملة الوثائق. لم يتم تجميع أي قطاعات تشغيلية لتكوين القطاعات التشغيلية أعلاه.

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

باستثناء رسوم الوكالة والقرض الحسن، لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة. في حال حدوث أي معاملات أخرى، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية على أساس معاملات تجارية حديثة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الثالثة.

الشركة العربية الإستثمارية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكن للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٣- التحليل القطاعي (تابع)

يعرض الجدول التالي معلومات القطاع للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

	٢٠١٩		٢٠٢٠	
	العائد للمساهمين الإجمالي الف درهم إماراتي	العائد للمساهمين للإجمالي الف درهم إماراتي	العائد للمساهمين الإجمالي الف درهم إماراتي	العائد للمساهمين للإجمالي الف درهم إماراتي
التكافل	١٢٠,١٥٧	-	١٢٠,١٥٧	-
إجمالي الدخل من التكافل	(٧٦,٤٠٩)	-	(٧٦,٤٠٩)	-
إجمالي مصروفات التكافل	-	-	١٠٥,٥٩٢	١٠٥,٥٩٢
صافي الدخل من التكافل	٤٣,٧٤٨	-	٤٣,٧٤٨	٤٣,٧٤٨
رسوم الوكالة	-	٤٢,٤٢٩	(٤٢,٤٢٩)	(٤٢,٤٢٩)
رسوم المضارب	-	٧٣٣	(٧٣٣)	(٧٣٣)
الدخل من الإستثمارات	٢,٤٤٣	-	٢,٤٤٣	١,٢٥٨
دخل آخر	٣٣٣	-	٣٣٣	٥٢٣
الإجمالي	٤٦,٥٢٤	٤٣,١٦٢	٣,٣٦٢	٦٢,٤٤٦
الإستثمار	(٣,٩٠٦)	(٣,٩٠٦)	-	١٦٤
الدخل/ (الخسارة) من الإستثمار	٤,٢٩٧	٤,٢٩٧	-	٤,٥٨١
دخل آخر	(١٨,٤٧٢)	(١٨,٤٧٢)	-	(١٥,٩٢٧)
تكلفة استنزاف الوثائق	(٣٣,٨٤٦)	(٣٣,٨٤٦)	-	(٢١,٨٩٢)
مصروفات ودخل آخر غير مصنفة	(٥,٤٠٣)	(٨,٧٦٥)	٣,٣٦٢	٢٩,٣٧٢
الربح/ (الخسارة) للعام قبل الزيادة	-	-	٢٩,٣٥٨	٢٩,٣٥٨

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

أصدرت هيئة التأمين في الإمارات قرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ بتحديد الحد الأدنى لرأس المال المكتتب به والمدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم إماراتي لإنشاء شركات تأمين و ٢٥٠ مليون درهم إماراتي لشركات إعادة التأمين. وينص القرار أيضا 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 معايير الاعتراف وأساس القياس والأساس الذي يتم إثبات الإيرادات والمصروفات له فيما يتعلق بكل فئة من فئات الأصول والإلتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية، تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية.

٣٥ - الأدوات المالية (تابع)

تصنيفات الأدوات المالية

	٢٠٢٠	٢٠١٩
أصول مالية		
أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٢٦,٥٠٥	١,٩٣٩
أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤,٤١٧	٥١٥
ودائع قانونية	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
مدينو التكافل وإعادة التكافل	٣٠,٤٣٦	٣٥,٣٧٨
مستحق من أطراف ذات علاقة	٦,٢٩٤	٥,٨٩٧
النقدية وأرصدة المصارف	١٨٩,١٣٨	٢٢٣,٥٧٩
إجمالي الأصول المالية	٢٦٩,٤٣٣	٢٧٧,٣٠٨
التزامات مالية		
دائنو التكافل وإعادة التكافل	٤١,٣١٨	٥١,١١٠
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	١٩	٤٣
إجمالي الإلتزامات المالية	٤١,٣٣٧	٥١,١٥٣

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 لإلتزامات التكافل. يمكن أن يحدث هذا بسبب تكرار وإرتفاع المطالبات والقوائد أكبر من المقدرة. إن الأحداث المؤمنة عشوائية ويختلف العدد الفعلي للمطالبات والقوائد ومقدارها من سنة إلى أخرى عن التقديرات المحددة باستخدام الأساليب الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم محفظة عقود التكافل المتشابهة تقل نسبة الاختلافات 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 معيار 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 إجلال 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 ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي و ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي و ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي في أي وثيقة للتأمين المركبات أو الطبي أو غير المركبات على التوالي. للشركة وحدات فنية تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. يتم مراجعة المخاطر كل سنة ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة والقوانين الحالية والنطاق القضائي والشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيف أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

مصادر تقديرات عدم التأكيد المخوذة بها في تقدير نفقات المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات عقود التكافل عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن الشركة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التكافل، حتى إذا ما تم إكتشاف تلك الخسارة بعد إنتهاء مدة عقد التكافل. نتيجة لذلك، فإن تسوية إلتزام المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة إن تقدير المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها يخضع لقدر أكبر من 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 مقارن 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 عن ما تم تقديره أثناء التقدير المبني.

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

حيثما أمكن تقوم الشركة باتباع عدة آليات لتقدير المستوى المرجو للمخصصات، وهذا يوفر درجة أكبر من الفهم وتعزيز الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقديرات 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 نفقات المطالبات المستقبلية (تابع)

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

نوع المخاطر

	٢٠٢٠	٢٠١٩
التأمين على المركبات	%٣١	%٥٤
تأمينات أخرى	%٦٥	%٩٨

منهجية تحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليلها بصفة مجمعة بشكل دقيق. يتم الأخذ في عين الاعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التكافل الفعلية كما في تاريخ نهاية فترة التقرير وذلك بهدف إستخلاص بيانات عقود التكافل القائمة. تقوم الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاع الذي تمارس به شركات التأمين نشاطها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. تقوم الشركة باستخدام هذه البيانات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم إستخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

يتم الاعتماد في إختيار النتائج المعمول بها لسنة الحادث لكل نوع من أنواع الأعمال، على تقييم الآلية التي تم تبنيها كأنسب آلية لرصد التطور التاريخي. في حالات معينة، فإن ذلك يعني أنه تم إختيار آليات مختلفة أو مزيج من الآليات للحوادث الفردية أو الحوادث للمجموعات من الحوادث للسنة في نفس نوع الأعمال.

تركيز مخاطر التأمين

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

يبين الجدول أدناه تركيز الإلتزامات التعاقدية حسب نوع العقد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣٦- إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

تركيز مخاطر التأمين (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

مخاطر إعادة التكافل

تماشياً مع شركات التكافل الأخرى، ومن أجل تقليل التعرض للأخطار المالية الناتجة عن مطالبات التكافل الكبيرة، تقوم الشركة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالدخول في ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل.

لتقليل نسبة التعرض لخسائر بالغة من التعسرات المرتبطة بإعادة التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل وترصد تركيزات مخاطر الإلتئمان الناتجة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مشابهة لإعادة التكافل. إن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها، لا تقوم بتخفيف الإلتزامات 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 لإلتزام الشركة الناشئ عن كونها طرف أساسي في عقد التكافل. في حال عجزت شركة إعادة التكافل عن تسديد أي مطالبة مستحقة فإن الشركة تظل ملزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل الوثيقة. يتم الأخذ في الإعتبار الجدارة الإئتمانية لمعيدي التكافل بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي وثائق التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الإئتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الإحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإضمحلال في قيمة أرصدة التكافل المدينة والأرصدة المشطوبة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الإئتمانية المتعلقة بحاملي الوثائق كأفراد ومجموعات وإخضاعها لنظم مراقبة الأوضاع المالية المستمرة. عندما يكون هناك تعرض كبير لحاملي وثائق التأمين الأفراد، أو مجموعات متجانسة من حاملي وثائق التأمين، يتم إجراء تحليل مالي مكافئ لتلك التي أجريت لإعادة التكافل من قبل الشركة.

تتكون حسابات التكافل من عدد كبير من العملاء، موزعة على مختلف الصناعات والمناطق الجغرافية. يتم إجراء تقييم انتماني مستمر على الحالة المالية للتكافل المستحق.

لا تتعرض الشركة إلى مخاطر إنتمانية كبيرة متعلقة بطرف تعاقدي كفرد أو كمجموعة لها نفس الخصائص، فيما عدا مستحقات التكافل في نهاية فترة التقرير. تعتبر الشركة أن الأطراف التعاقدية لها نفس الخصائص إذا كانت كيانات متعلقة ببعضها. لم يتجاوز تركيز مخاطر الإئتمان 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
		> ١٢٠ يوم	١٢٠ - ١٨٠ يوم	< ١٨٠ يوم		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦,٢٨٥	٨,٦٨٥	١,٨٦٠	٩,٠٤٦	٢٥,٨٧٦	٢٣,١٣٢ (٢,٧٤٤)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥,٩٨٣	٨,٣١٢	٢,١٥٧	١٤,٢٦٤	٣٠,٧١٦	٢٤,٤٥١ (٦,٢٦٥)

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكننا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٦ - إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة

إن المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السيولة تقع على عتق 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 ٢٠٢٠

	أقل من ٩٠ يوماً ألف درهم إماراتي	من ٩١ - ١٨٠ يوماً ألف درهم إماراتي	من ١٨١ - ٣٦٥ يوماً ألف درهم إماراتي	أكثر من ٣٦٥ يوماً ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
الأصول المالية					
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	٢٤,٥٦٦	١,٩٣٩	٢٦,٥٠٥
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣,٩٠٢	-	-	٥١٥	٤,٤١٧
ودائع قانونية	-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
مدينو التكافل وإعادة التكافل	٦,٥٣٤	١٣,٤٠٤	٣,٦٧٦	٦,٨٢٢	٣٠,٤٣٦
مستحق من أطراف ذات علاقة	٢,٠٩٤	١,٧٩٣	٢,٤٠٧	-	٦,٢٩٤
النقدية وأرصدة المصارف - محملة بالربح	١٢١,٧٦٦	٤٠,٠٠٠	-	-	١٦١,٧٦٦
النقدية وأرصدة المصارف - غير محملة بالربح	٢٧,٣٧٢	-	-	-	٢٧,٣٧٢
إجمالي الأصول المالية	١٦١,٦٦٨	٥٥,١٩٧	٣٠,٦٤٩	١٩,٢٧٦	٢٦٦,٧٩٠
الإلتزامات المالية					
دائنو التكافل وإعادة التكافل	١٤,٢٦٠	٧,٧٨٢	٤,٦٢٠	١٤,٦٥٦	٤١,٣١٨
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	١٩	-	-	-	١٩
	١٤,٢٧٩	٧,٧٨٢	٤,٦٢٠	١٤,٦٥٦	٤١,٣٣٧

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكتا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٦ - إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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
-	-	-	١,٩٣٩	١,٩٣٩
-	-	-	٥١٥	٥١٥
-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٠,٤٥٩	١٠,٥٥٤	٥,٠٤٠	٩,٣٢٥	٣٥,٣٧٨
٣,١٢١	١,٥٣٥	٩٦٠	٢٨١	٥,٨٩٧
-	٣٥,٠٠٠	١٠٧,٠٠٠	-	١٤٢,٠٠٠
٨١,٥٧٩	-	-	-	٨١,٥٧٩
٩٥,١٥٩	٤٧,٠٨٩	١١٣,٠٠٠	٢٢,٠٦٠	٢٧٧,٣٠٨
٢١,٣٩٢	٧,٣٥٦	١٦,١٨٩	٦,١٧٣	٥١,١١٠
٤٣	-	-	-	٤٣
٢١,٤٣٥	٧,٣٥٦	١٦,١٨٩	٦,١٧٣	٥١,١٥٣

مخاطر أسعار الأسهم

تحليل الحساسية

في تاريخ التقرير، في حال كانت معدلات الفوائد أعلى/ أقل بمعدل ١٠٪ وفقاً للافتراضات المذكورة أعلاه وتم الاحتفاظ بجميع المتغيرات بثبوتية، لزيد/ نقص قائمة الدخل/ الدخل الشامل للشركة للسنة المنتهية بمبلغ ٠,٦٣ مليون درهم إماراتي (٢٠١٩): ٠,٣ 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٪ تغيير 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 ٢٠١٩.

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).

الأصول المالية	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قليلة للرصد	العلاقة بين المدخلات الغير قليلة للرصد للقيمة العادلة
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى حقوق ملكية غير مدرجة	١,٩٣٩	١,٩٣٩	المستوى الثالث	صافي طريقة تقييم الأصول.	صافي قيمة الأصول	كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
أوراق دين مدرجة	١٦,٩٦٥	-	المستوى الأول	أسعار عروض الأسعار المعروضة في سوق نشط	لا شيء	غير قابل للتطبيق
أوراق مالية محتسبة لحقوق ملكية مدرجة	٧,٦٠١	-	المستوى الأول	أسعار عروض الأسعار المعروضة في سوق نشط	لا شيء	غير قابل للتطبيق
أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حقوق ملكية مدرجة	٣,٩٠٢	-	المستوى الأول	أسعار عروض الأسعار المعروضة في سوق نشط	لا شيء	غير قابل للتطبيق
حقوق ملكية غير مدرجة	٥١٥	٥١٥	المستوى الثالث	صافي طريقة تقييم الأصول	صافي قيمة الأصول	كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة

٣٧- قياسات القيمة العادلة (تبع)

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

٣٨- الإلتزامات المحتملة

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٠,٣٤٩	١٠,٣٤٧

خطبات ضمان

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، اقترح مجلس الإدارة مكافآت بما قيمته ٠,٢ مليون درهم إماراتي لكل عضو. يخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لم يتم الموافقة على أية مكافآت).

٤١- توزيعات أرباح المقترحة والمدفوعة

لم يتم الموافقة على أية توزيعات أرباح في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٢ أبريل ٢٠٢٠ عن عام ٢٠١٩ (٢٠١٩: توزيعات أرباح نقدية بما قيمته ١٥,٤ مليون درهم إماراتي عن عام ٢٠١٨).

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ في إجتماعهم المنعقد في ٢ مارس ٢٠٢١. وتخضع العروض لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٤٢- إعادة التصنيف

تم إعادة تصنيف بعض أرقام عام ٢٠١٩ لتتوافق مع عرض المعلومات المالية الحالية وتحسين جودة المعلومات المقدمة. ومع ذلك، ليس هناك أي تأثير على إجمالي حقوق الملكية وإجمالي الإلتزامات وإجمالي الأصول ولأرباح السنة التي تم الإبلاغ عنها مسبقاً.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكنا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٢ - إعادة التصنيف (تابع)

يرد أدناه تسوية للمبالغ المبلغ عنها سابقاً والمبالغ المعاد تصنيفها:

معد تصنيفه من بند قائمة المركز المالي	ألف درهم إماراتي	معد تصنيفه إلى بند قائمة المركز المالي	ألف درهم إماراتي
مدفوعات مسبقة والأرصدة المدينة الأخرى	٨,٣٨٣	مدينو التكافل وإعادة التكافل	٨,٣٨٣
التزام عقود الإيجار	١,٠٧٤	التزامات أخرى	١,٠٧٤
عقارات و معدات	٣٣٠	الأصول غير الملموسة	٣٣٠
الإجمالي	٩,٧٨٧	الإجمالي	٩,٧٨٧

٤٣ - أحداث لاحقة لفترة التقرير

تطورت جائحة كوفيد-١٩ بسرعة في عام ٢٠٢٠، تناسيباً مع تزايد عدد كبير من الحالات. أثرت الإجراءات التي اتخذتها حكومة الإمارات لاحتواء الفيروس على النشاط الاقتصادي. وفقاً لذلك، اتخذت الإدارة عدداً من الإجراءات لرصد آثار كوفيد-١٩ والتخفيف منها، مثل تدابير السلامة والصحة لأفراد الشركة (مثل التباعد الاجتماعي والعمل من المنزل) وتأمين سير عمل البيانات الضروري للإكتتاب. تواصل الشركة مراقبة تأثير كوفيد-١٩ على أدائها المالي. حتى الآن، لم تلاحظ الإدارة أي تأثير جوهري على مخاطر الائتمان أو حالات التخلف عن السداد.