

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

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

السادة المساهمين،

يسرنا أن نقدم لكم النتائج المالية للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكانا للتأمين ("الشركة") (سكون تكافل") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

بالنظر إلى العام الماضي، شهدت اسكانا حقبة جديدة في تاريخها بحلول مايو ٢٠٢٣ وذلك في أعقاب استحواذ الشركة من قبل شركة عُمان للتأمين ش.م.ع ("سكون"). كان لهذا الاستحواذ الفضل في إعادة صياغة رؤيتنا الاستراتيجية وتوفير الموارد والدعم اللازم لأعمالنا فضلاً عن الاستفادة من تاريخ شركة سكون العريق ومكانتها المرموقة في السوق وقدراتها في عمليات التأمين المتخصصة لا سيما ونحن في مستهل رحلتنا نحو التحول.

وسرعان ما قمنا بإجراء تقييم شامل لعمليات شركتنا وتحديد أوجه القصور ووضع تدابير استراتيجية لتعزيز الكفاءة التشغيلية للشركة. الأمر الذي أدى بدوره إلى إعادة هيكلة جوهرية وتحسين مواردنا وترشيد التكلفة والتركيز على الكفاءات الأساسية. كما اتخذنا إجراءات تصحيحية بشأن محفظة التكافل إلى جانب خطوات تعزيز الملاءة المالية والتي تتضمن تصفية الأصول غير الأساسية. سيكون أثر هذه الإجراءات ملموساً بشكل إيجابي في نتائج الشركة لعام ٢٠٢٤.

حصلنا خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢٣، على تصنيف "A" (مستقر) حسب تصنيف ستاندرد آند بورز (S&P)، وأعقب ذلك تغيير العلامة التجارية لشركتنا إلى "سكون تكافل" والاستعداد للمواءمة مع هوية الشركة الأم التي نتبعها، إضافة إلى ذلك قمنا بطرح حلول تكافل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تحت مظلة شركة سكون. لا يقتصر دور هذه العلامة التجارية الاستراتيجية على تعزيز مكانتنا في السوق فحسب، بل تمهد الطريق أيضاً نحو تحقيق نمو مستدام خلال السنوات القادمة إذ تهدف سكون تكافل إلى أن تصبح وجهة منشودة في مجال التكافل على مستوى المنطقة.

إننا نتطلع نحو عام ٢٠٢٤ بمواصلة ما بدأنا في مسيرة التحول الشاملة، حيث ستؤدي المبادرات الاستراتيجية المنفذة ثمارها. نحن على يقين تام بأنه من المتوقع أن تشهد الشركة تحولاً جوهرياً بحلول نهاية السنة المالية ٢٠٢٤ مدعومة بعروض المنتجات الجديدة المتوقع إطلاقها خلال نفس الفترة.

بلغت إيرادات التكافل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ١٢٦,٦ مليون درهم مقارنة بمبلغ ١٢٨,٥ مليون درهم في السنة الماضية.

بلغ صافي الخسائر العائد على إيرادات المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٧٦,٥ مليون درهم مقابل صافي خسائر قدرها ٣٠,٧ مليون درهم في العام الماضي.

هذا وقد بلغت خسائر المشتركين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٧٠,٢ مليون درهم مقابل خسائر قدرها ٤٠,٩٧ مليون درهم في السنة الماضية. تتعلق هذه الخسائر في الغالب بالأعمال المكتتبة قبل النصف الثاني من عام ٢٠٢٣، أما اعتباراً من النصف الثاني لسنة ٢٠٢٣، تم تعديل الأسعار على نحو ملائم وتتم مراقبتها عن كثب حالياً.

ولا يسعنا إلا أن نعرب عن خالص التقدير والعرفان لجميع المعنيين في شركة سكون تكافل، كما نتقدم بخالص الشكر لإدارة شركتنا وموظفيها على جهودهم الدؤوب ومساهماتهم في نمو الشركة ونجاحها.

وفقنا الله لما فيه الخير.

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة،

سعود عبد العزيز الغزير

رئيس مجلس الإدارة

٣١ يناير ٢٠٢٤

جرائنت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة
المحدودة
(فرع دبي)

مكتب رقم 302 و 303
مركز دبي التجاري، مبنى رقم 5، الطابق
الثالث
دبي، الإمارات العربية المتحدة

ص.ب. ١٦٢٠٠
هـ: ٣٨٨٩٩٢٥ (٤) ٩٧١+
ف: ٣٨٨٩٩١٥ (٤) ٩٧١+

www.grantthornton.ae

تقرير مدقق الحسابات المستقل السادة مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكانا للتأمين

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكانا للتأمين ("الشركة")، دبي، الإمارات العربية المتحدة، والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذلك بيان الأرباح أو الخسائر وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر من بصورة حقيقية وعادلة، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد الأخلاقيات المهنية للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد المذكورة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس إبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفقاً لأحكامنا المهنية، الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيق البيانات المالية للفترة الحالية. تم تناول تلك الأمور، وأي تعليقات قدمناها بناءً على الإجراءات التي قمنا بتنفيذها، في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وعند تكوين رأينا بشأنها، علماً بأننا لا نبدى رأياً منفصلاً عن هذه الأمور.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
السادة مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكنا للتأمين (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية	كيفية تناول أعمال تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي
تقييم أصول والتزامات عقود التكافل / (إعادة التكافل) أصول عقود إعادة التكافل على أحكام وتقديرات جوهرية ولا سيما فيما يتعلق بإمكانية استخدام نموذج نهج تخصيص الأقساط وتقدير التزامات المطالبات المتكبدة.	تضمنت إجراءات تدقيقنا المتعلقة بإخصائين التقييم الاكتواري لدينا ما يلي:
تتضمن هذه الالتزامات بصورة أساسية تحديد مقبوضات الأقساط المتوقعة والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي تقع ضمن حدود العقد.	- فهم وتقييم هذه العملية وتصميم الضوابط الرقابية الموضوعية لتحديد قيمة التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل؛
إن احتساب هذه الالتزامات يشمل تقديرات جوهرية والاستعانة بخبراء التقييم الاكتواري لضمان ملاءمة المنهجية والافتراضات والبيانات المستخدمة لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وملاءمة معدلات الخصم المستخدمة لتحديد القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.	- تقييم كفاءة إخصائي التقييم الاكتواري المكلف من الإدارة وقدراته وموضوعيته؛
	- فحص عينة من البيانات للتحقق من مدى تمام ودقة وعلاقة البيانات المستخدمة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية؛
	- تقييم وتقدير مدى إمكانية استرداد ذمم التكافل المدينة؛
	- تقييم مدى ملاءمة منهجية العمل والافتراضات الهامة الموضوعية بما فيها التعديل حسب المخاطر، وتقييم أهلية نهج تخصيص الأقساط والمصروفات المدرجة في التدفقات النقدية للوفاء بالعقد. كما تضمنت هذه الإجراءات مراعاة مدى معقولية الافتراضات مقارنة بالحالات السابقة ومدى ملاءمة الأحكام الموضوعية؛
	- قمنا، على نحو مستقل، بإعادة إجراء عملية الاحتساب لتقييم الدقة الحسابية لالتزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل لفئات أعمال محددة، مع التركيز بشكل خاص على أكبر الاحتياطات قيمة وأكثرها من حيث عدم اليقين.
الإفصاح عن تأثير التحول لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	
نرى أن الإفصاح عن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أحد أمور التدقيق الرئيسية نظرًا للتغيرات الهامة المترتبة على هذا المعيار، والتي تتضمن تقديرات وأحكام هامة، وكذلك بسبب التأثيرات التي ستشكل أهمية خاصة بالنسبة لمستخدمي هذه البيانات المالية.	تشمل إجراءات تدقيقنا عدة أمور من بينها ما يلي:
ركزنا بشكل محدد على الأحكام الهامة التالية التي وضعتها الإدارة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧:	- تقييم ما إذا كانت الأحكام الموضوعية من قبل الإدارة عند تحديد سياساتها المحاسبية متسقة مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧؛
- تحديد نهج التحول المتبع لكل مجموعة من عقود التكافل؛	- الاستعانة بفريق متخصص من خبرائنا في التقييم الاكتواري، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة النهج المستخدم لتحديد معدلات الخصم كما في تاريخ التحول والفترات التاريخية السابقة حيث يتم تطبيق النهج بأثر رجعي بالكامل؛

تقرير مدقق الحسابات المستقل
السادة مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكنا للتأمين (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول أعمال تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي
الإفصاح عن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (تابع)	
- المنهجية المتبعة والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد أثر تطبيق هذا المعيار وتعديل الأرقام المسجلة سابقاً، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. - الإفصاح عن تأثير التعديل، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.	- تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الجوهرية بما فيها التعديل حسب المخاطر، ومكون الخسارة ومستوى التجميع وتقييم أهلية نهج تخصيص الأقساط والمصروفات المدرجة في التدفقات النقدية للوفاء بالعقد؛ - فحص عينة من البيانات للتحقق من مدى تمام ودقة وعلاقة البيانات المستخدمة في تحديد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتعديل الأرقام ذات الصلة؛ - تقييم مدى معقولية الإفصاحات الكمية والنوعية الواردة في البيانات المالية، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
تقييم الاستثمارات العقارية	
تحتفظ الشركة باستثمارات عقارية بموجب نموذج القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بقيمة وقدرها ٦٧,٥١ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٦٠,٦٤ مليون درهم)، كما هو موضح بالتفصيل في الإفصاح رقم ١٢ حول البيانات المالية. يتطلب تقدير القيمة العادلة أحكاماً وتقديرات هامة من قبل الإدارة وخبراء تقييم خارجيين مستقلين. استعانت الشركة بخبراء تقييم خارجيين مستقلين لتقييم الاستثمارات العقارية بغرض تحديد القيمة العادلة لإدراجها في البيانات المالية. إن وجود تقديرات وأحكام هامة إلى جانب التغير في افتراضات التقييم المستخدمة قد يؤدي إلى حدوث تغيير جوهري. وعليه، كان تقييم هذه الاستثمارات العقارية أمراً ذي أهمية بالنسبة لتدقيقنا.	تضمنت إجراءات تدقيقنا عدة أمور من بينها ما يلي: - تقييم كفاءة خبراء التقييم الخارجيين وقدراتهم وموضوعيتهم؛ - تقييم دقة وتمام بيانات المصدر المستخدمة في احتساب القيم العادلة؛ - تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الهامة والمنهجيات المتبعة؛ - إجراء عملية احتساب مستقلة عقب الاستفسار من الإدارة وخبير التقييم المستقل، بما في ذلك إجراء عمليات حسابية معقولة باستخدام مصادر المعلومات المتاحة للجميع وذلك بغية التحقق بشكل مستقل وتأييد التقييم الذي قام به خبراء التقييم المكلفين من الإدارة.



تقرير مدقق الحسابات المستقل السادة مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكنا للتأمين (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية وتقريرنا التدقيقي بشأنها.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، وبالتالي فإننا لا نعبر عن أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج بشأنها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تنحصر مسؤوليتنا في الاطلاع على المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة جوهرية مع البيانات المالية أو ما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو ما إذا اتضح وجود أي أخطاء جوهرية بها. إذا تبين لنا، استنادًا إلى الأعمال التي قمنا بها، بأن هناك أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإبلاغ عن هذا الأمر. ليس لدينا ما يستوجب الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية وبما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ سابقًا)، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية للإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح متى كان ذلك مناسبًا، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعترض الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل واقعي سوى ذلك.

يتولى مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه ليس ضمانًا بأن عملية التدقيق وفقًا للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائمًا عن الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. قد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجتمعة على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
السادة مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكنا للتأمين (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

جزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق ملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بمخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الناتجة عن الخطأ؛ وذلك نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية الخاص بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن مدى فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا لفت الانتباه، في تقرير مدقق الحسابات، إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو نقوم بإصدار رأي معطل في حالة كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف الشركة عن مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم عرض البيانات المالية وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية تعرض المعاملات والأحداث ذات الصلة بما يحقق طريقة العرض العادلة.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من بينها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال تدقيقنا.

كما نقدم لمسؤولي الحوكمة ما يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، حيث نقوم بالتواصل معهم وإبلاغهم حول كافة العلاقات وغيرها من الأمور التي يُعتقد أنه من المحتمل أن يكون لها تأثيراً معقولاً على استقلالياتنا والضوابط والضمانات ذات الصلة التي من شأنها أن تحافظ على استقلالياتنا حيثما كان ذلك ملائماً.

من الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت أكثر أهمية بالنسبة لتدقيقنا البيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي نشير إلى أمور التدقيق الرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا التدقيقي ما لم يحظر القانون أو اللوائح التنفيذية الإفصاح عنها أو عندما نقرر، في ظروف نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا وذلك في حال كان من المتوقع أن يؤدي هذا الإفصاح إلى عواقب سلبية تفوق المنفعة العامة التي من الممكن تحقيقها من جراء هذا الإفصاح.



تقرير مدقق الحسابات المستقل
السادة مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكانا للتأمين (تابع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، ووفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نفيد بما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأعمال تدقيقنا؛
 - (٢) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام المعمول بها في القانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
 - (٣) احتفظت الشركة بدفاتر محاسبية منتظمة؛
 - (٤) تتوافق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة، بقدر ما يتعلق بهذه البيانات المالية، مع ما جاء في الدفاتر المحاسبية للشركة؛
 - (٥) يبين الإيضاح رقم ٥ حول البيانات المالية عملية شراء الشركة أوراق مالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛
 - (٦) يبين الإيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تمت هذه المعاملات بموجبها؛
 - (٧) بناءً على المعلومات التي أتاحت لنا، لم يسترعر انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أيًا من الأحكام المعمول بها من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو النظام الأساسي للشركة، على وجه قد يؤثر تأثيراً جوهرياً على أنشطة الشركة أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛
 - (٨) يبين الإيضاح رقم ٢٧ حول البيانات المالية المساهمات المجتمعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- علاوة على ذلك، ووفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ سابقاً)، فإننا نؤكد أننا قد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لغرض تدقيقنا.



جرائد مؤسسون

جرانت ثورنتون

د. أسامة رشدي البكري
سجل مدققي الحسابات رقم: ٩٣٥
دبي، الإمارات العربية المتحدة

٣١ يناير ٢٠٢٤

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكانا للتأمين
بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

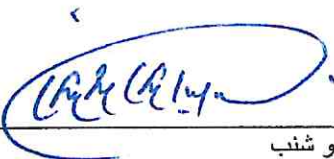
معدلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	معدلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	إيضاحات	
				الأصول
				أصول المشتركين
				أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٧٦٥	٩,٠٦٠	١,٦٢٥	٥	أصول عقود إعادة التكافل
١٥,١٦٨	١٧,٢٢٧	١٧,١٦٦	٧	مصروفات مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
١,٧٣٨	١,١٤٠	١,٣١٨	٨	مبالغ مستحقة من المساهمين
٢٩,٣٥٠	٦٧,٧٥٦	٣٠,٧٥٥	١١	النقد والأرصدة المصرفية
٤٣,٦٩٤	٣٦,٦٣٠	١٠٧,٧١٧	٦	إجمالي أصول المشتركين
٩٣,٧١٥	١٣١,٨١٣	١٥٨,٥٨١		
				أصول المساهمين
				أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٤,٢١٢	٥٩,٣٨٤	٢٨,٦١٤	٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١,٢٢٥	٤,٠٥٣	٥٥٧	٥	استثمارات عقارية
١٥٨,٧١٥	١٦٠,٦٤١	٦٧,٥١٠	١٢	ممتلكات ومعدات
٢,٣٣٥	١,٩٣٨	١,٠٥٤	١٣	أصول غير ملموسة
٤٨١	٥٧٥	٤٠٨	١٤	تكاليف مؤجلة للاستحواذ على الوثائق
٩,٣٢٤	٨,٩٨٣	٤,٩٥٦	٨	مصروفات مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
٤,٣٦٥	٣,٥٣٨	٤,٨٠٩	٨	النقد والأرصدة المصرفية
١٠١,٠٤٥	٧٩,٩٠١	٩٦,٤٤٦	٦	ودائع قانونية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠	إجمالي أصول المساهمين
٣٥١,٧٠٢	٣٢٩,٠١٣	٢١٤,٣٥٤		إجمالي الأصول
٤٤٥,٤١٧	٤٦٠,٨٢٦	٣٧٢,٩٣٥		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكانا للتأمين
بيان المركز المالي (تابع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

معدلة ٢٠٢١ ألف درهم	معدلة ٢٠٢٢ ألف درهم	إيضاحات ٢٠٢٣ ألف درهم	
			التزامات وعجز حساب المشتركين
			التزامات المشتركين
٨٤,٢٠٠	١٢٣,٣١٤	١٤٧,٩٥٠	٧ التزامات عقود التكافل
٢,٠٥٢	٣٤٦	١,٣٤٧	٧ التزامات عقود إعادة التكافل
٧,٤٦٣	٨,١٥٣	٩,٢٨٤	١٥ التزامات أخرى
٩٣,٧١٥	١٣١,٨١٣	١٥٨,٥٨١	إجمالي التزامات المشتركين
			عجز حساب المشتركين
(٤٧,٩٠٢)	(٨٨,٨٧٩)	(١٥٩,١٢٥)	١٦ قرض حسن مقابل عجز حساب المشتركين
٤٧,٩٠٢	٨٨,٨٧٩	(١٥٩,١٢٥)	١٦ ناقصاً: مخصص مقابل قرض حسن لحساب المشتركين
-	-	-	
٩٣,٧١٥	١٣١,٨١٣	١٥٨,٥٨١	إجمالي التزامات وعجز حساب المشتركين
			إجمالي التزامات وحقوق ملكية المساهمين
			التزامات المساهمين
٢,٢٩٢	٢,٣٨٦	١,٣٧١	١٧ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٩,٣٥٠	٦٧,٧٥٦	٣٠,٧٥٥	١١ مبالغ مستحقة للمشاركين
٩,٧٢٤	٧,٤٢٣	٦,٩٠٧	١٥ التزامات أخرى
٤١,٣٦٦	٧٧,٥٦٥	٣٩,٠٣٣	إجمالي التزامات المساهمين
			حقوق ملكية المساهمين
١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	١٨ رأس المال
٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	١٩ احتياطي قانوني
٣٠٩	٤٧٩	٦٩٥	٢٠ احتياطات إعادة التكافل
(٢٥١)	(٥,٣٦٣)	(٤,٩٦٠)	٢١ التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (خسائر متراكمة) / أرباح محتجزة
٧٩,٢٧٨	٢٥,٣٣٢	(٥١,٤١٤)	إجمالي حقوق المساهمين
٣١٠,٣٣٦	٢٥١,٤٤٨	١٧٥,٣٢١	إجمالي التزامات وحقوق ملكية المساهمين
٣٥١,٧٠٢	٣٢٩,٠١٣	٢١٤,٣٥٤	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية وحساب المشتركين
٤٤٥,٤١٧	٤٦٠,٨٢٦	٣٧٢,٩٣٥	

تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢٤ وتم التوقيع عليها بالنيابة عنهم من قبل:


أحمد محمد أبو شنب
الرئيس التنفيذي


سعود عبد العزيز الغزير
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكانا للتأمين
بيان الأرباح أو الخسائر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

معدلة ٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ إيضاحات ألف درهم		
١٢٨,٤٦٩	١٢٦,٥٨٤		مبالغ عائدة إلى المشتركين
(١٢٤,٧٠٣)	(١٥٢,٢٧٢)	٢٣	إيرادات التكافل
٣,٧٦٦	(٢٥,٦٨٨)		مصرفات خدمة التكافل
(٣٣,٥١٧)	(٤٤,٤٨٦)		نتائج خدمة التكافل قبل عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
٢٦,٥٧٩	٢٨,٤٠٢		مخصص اشتراكات إعادة التكافل
(٦,٩٣٨)	(١٦,٠٨٤)		مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تكافل المطالبات المتكبدة
(٣,١٥٧)	(٤١,٧٧٢)		صافي مصرفات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
			نتائج خدمة التكافل
(٢٥٧)	(١,٠٩٨)	٢٤	مصرفات تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة
٢٧٢	٢٧٤	٢٤	إيرادات تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها
(٣,١٩٣)	(٤٢,٥٩٦)		صافي خسائر التكافل
٦٩٢	٣,١٠٣	٢٥	إيرادات الاستثمار
٥٦٣	١,٤٧١		إيرادات أخرى
(٣٨,٨٦٧)	(٣١,٢٩٣)	٢٦	رسوم وكالة
(٢٠٨)	(٩٣١)	٢٦	حصة المضارب
(٤٠,٩٧٧)	(٧٠,٢٤٦)		خسائر السنة العائدة للمشاركين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكانا للتأمين
بيان الأرباح أو الخسائر (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

معدلة	٢٠٢٣	٢٠٢٢	إيضاحات	ألف درهم	ألف درهم
مبالغ عائدة إلى المساهمين					
إيرادات الاستثمار	٢٥	١,٦١٠	١٣,٦٢٤		
إيرادات أخرى		١,٧٨٥	١,٩٥٦		
إجمالي إيرادات الاستثمار		٣,٣٩٥	١٥,٥٨٠		
رسوم وكالة	٢٦	٣١,٢٩٣	٣٨,٨٦٧		
حصة المضارب	٢٦	٩٣١	٢٠٨		
		٣٥,٦١٩	٥٤,٦٥٥		
المصروفات					
تكاليف استحواذ الوثائق		(١٦,٨٥٧)	(١٦,٦٥٢)		
مصروفات عمومية وإدارية	٢٧	(٢٥,٠٤٦)	(٢٧,٧٠٣)		
(خسائر) / إيرادات السنة قبل القرض الحسن		(٦,٢٨٤)	١٠,٣٠٠		
مخصص مقابل قرض حسن للمشاركين		(٧٠,٢٤٦)	(٤٠,٩٧٧)		
خسائر السنة العائدة إلى المساهمين		(٧٦,٥٣٠)	(٣٠,٦٧٧)		
خسارة السهم الواحد (درهم)					
خسارة السهم الأساسية والمخفضة	٢٩	(٠,٤٩٧)	(٠,١٩٩)		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكانا للتأمين
بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

معدلة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
إيضاحات ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مبالغ عائدة إلى المساهمين		
خسائر السنة	(٧٦,٥٣٠)	(٣٠,٦٧٧)
الدخل / (الخسائر) الشامل الآخر		
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
استثمارات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٥	٣,٠١٩
معاد تصنيفها إلى بيان الدخل	-	-
خسائر غير محققة من أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٩٢٤)	(٥,١١٢)
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
خسائر غير محققة بالقيمة العادلة لاستثمارات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١,٦٩٢)	-
الدخل / (الخسائر) الشامل الآخر للسنة	٤٠٣	(٥,١١٢)
العائد إلى المساهمين	(٧٦,١٢٧)	(٣٥,٧٨٩)
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة العائدة إلى المساهمين		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطيات إعادة التكاليف	احتياطي قانوني	رأس المال
إجمالي حقوق الملكية	أرباح محتجزة/ خسائر مترجمة	أرباح محتجزة/ خسائر مترجمة	أرباح محتجزة/ خسائر مترجمة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠٩,٧٥١	٧٨,٦٩٣	(٢٥١)	٣٠٩
٥٨٦	٥٨٦	-	-
٣١٠,٣٣٧	٧٩,٢٧٩	(٢٥١)	٣٠٩
(٣٠,٦٧٧)	(٣٠,٦٧٧)	-	-
(٥,١١٢)	(٥,١١٢)	-	-
(٣٥,٧٨٩)	(٣٠,٦٧٧)	(٥,١١٢)	-
-	(١٧٠)	-	-
(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)	١٧٠	-
٢٥١,٤٤٨	٢٥,٣٣٢	-	-
٢٥١,٤٤٨	(٥,٣٦٣)	٤٧٩	٧٧,٠٠٠
٢٥١,٥٧٤	٢٥,٤٥٨	٤٧٩	٧٧,٠٠٠
(١٢٦)	(١٢٦)	-	-
٢٥١,٤٤٨	٢٥,٣٣٢	٤٧٩	٧٧,٠٠٠
(٧٦,٥٣٠)	(٧٦,٥٣٠)	-	-
٤٠٣	-	٤٠٣	-
(٧٦,١٢٧)	(٧٦,٥٣٠)	-	-
-	(٢١٦)	٢١٦	-
١٧٥,٣٢١	(٥١,٤١٤)	٢٩٥	٧٧,٠٠٠
١٧٥,٣٢١	(٤,٩٦٠)	٢٩٥	١٥٤,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	تأثير التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ - محمل	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ - محمل
خسائر السنة (معدلة)	خسائر السنة (معدلة)
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
احتياطي إعادة التكاليف	احتياطي إعادة التكاليف
توزيعات الأرباح المدفوعة	توزيعات الأرباح المدفوعة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - محمل	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - محمل

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكاتنا للتأمين
بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

معدلة	٢٠٢٣	٢٠٢٢	إيضاحات	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		خسائر السنة
	(٧٦,٥٣٠)	(٣٠,٦٧٧)		
				تعديلات:
١٣	٨٩٧	٩٢٥		استهلاك الممتلكات والمعدات
١٤	٢٩٢	٢١٨		إطفاء أصول غير ملموسة
	(٤٢)	٢٠١		(أرباح) / خسائر غير محققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	(١٥)	(١)		أرباح محققة من استبعاد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	(٧,٧٩٨)	(٨,١٤٠)		إيرادات الإيجار
	(٥٥٤)	(١,١٧١)		إيرادات توزيعات الأرباح من الأصول المالية
	٣,٠١٩	-		خسائر من استبعاد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	٣,١٨١	-		خسائر بيع استثمارات عقارية
	(٦٨)	(١)		أرباح من بيع أصول
١٢	٦,٤٧٥	(١,٩٢٦)		خسائر / (أرباح) القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
	٢٠	٣٦		تكلفة تمويل التزامات الإيجار
	(٩,٢٩٩)	(٤,٠٠٤)		أرباح من ودائع الوكالة
١٧	٣٣٧	٢٦١		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
	(٨٠,٠٨٥)	(٤٤,٢٧٩)		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
	٦١	(٢,٠٥٩)		التغير في أصول عقود إعادة التكافل
	١,١٦٢	٩٣٨		التغير في المصروفات المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى
	٤,٠٢٧	٣٤١		التغير في تكاليف الاستحواذ المؤجلة
	٢٤,٦٣٦	٣٩,١١٤		التغير في التزامات عقود التكافل
	١,٠٠١	(١,٧٠٦)		التغير في التزامات عقود إعادة التكافل
	١,١٢١	(١,١٣٤)		التغير في الالتزامات الأخرى
١٧	(٤٨,٠٧٧)	(٨,٧٨٥)		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
	(١,٣٥٢)	(١٥٣)		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
	(٤٩,٤٢٩)	(٨,٩٣٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
	(٩٢)	(٥٢٨)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٣	(١٢٥)	(٣١٢)		شراء ممتلكات ومعدات
١٤	١٤٧	١		شراء أصول غير ملموسة
	(٢,٧٣٤)	(١٩,٠٥٤)		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
	٤١,٨٧٦	١٠,٤٤٧		شراء أصول مالية أخرى
	٨٣,٤٧٥	-		متحصلات من بيع أصول مالية أخرى
	٧,٩٤٢	٩,٠٠٨		متحصلات من بيع استثمارات عقارية
	٦,٥٤٤	٣,٦٢٣		إيرادات الإيجار المقبوضة
	٥٥٤	١,١٧١		أرباح مستلمة من الصكوك ووديعة الوكالة
	(١٤٥,١٤٤)	٩,٨٢٤		توزيعات أرباح مقبوضة
	(٧,٥٥٧)	١٤,١٨٠		التغيير في وديعة الوكالة ذات فترة استحقاق أكثر من ٣ أشهر
				صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
	(٥٢٦)	(٥٢٦)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
	-	(٢٣,١٠٠)		سداد التزامات الإيجار
	(٥٢٦)	(٢٣,٦٢٦)		توزيعات الأرباح المدفوعة
				صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
	(٥٧,٥١٢)	(١٨,٣٨٤)		صافي التغير في النقد وما يعادله
	٧١,٠٢٢	٨٩,٤٠٦		النقد وما يعادله في بداية السنة
	١٣,٥١٠	٧١,٠٢٢		النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٣١)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

١ الوضع القانوني والأنشطة

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكانا للتأمين ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تم تسجيلها في سنة ١٩٩٢. تزاوّل الشركة كافة أعمال التكافل وإعادة التكافل بجميع أنواعه وذلك وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته) بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياتها.

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ١٩ مارس ٢٠١٤ على تحويل أعمال الشركة من التأمين التقليدي إلى التأمين التكافلي. كما قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة رقابة شرعية داخلية للإشراف على الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية.

صدر خلال السنة القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ ويسري اعتباراً من ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣ ليحل محل القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧. طبقاً للمادة رقم ١١٢ من القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣، يُسمح للشركة بفترة ٦ أشهر تبدأ من تاريخ النفاذ للامتثال لأحكام القانون الجديد.

اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٥، شرعت الشركة في إصدار عقود تكافل قصيرة الأجل تتعلق بالتكافل على الحياة وأعمال تكافل لقطاعات خلاف التكافل على الحياة، مثل التكافل على السيارات والبحري وضد الحرائق والهندسي والصحي وضد مخاطر الحوادث العامة (يُشار إليها مجتمعة بالتكافل العام)، وتم تغيير اسم الشركة إلى الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكانا للتأمين. تزاوّل الشركة أعمالها في دولة الإمارات العربية المتحدة فقط من خلال مكاتبها في دبي وأبوظبي.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، استحوذت شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع) ("سكون للتأمين") على حصة ٩٣٪ من أسهم الشركة من مساهميها الرئيسيين. وأصبحت الشركة حالياً شركة تابعة لشركة سكون للتأمين التي تأسست في إمارة دبي.

إن الشركة الأم النهائية التي تتبعها الشركة هي بنك المشرق (ش.م.ع) الذي تأسس في إمارة دبي.

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمتطلبات القوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

إن عنوان المقر المسجل للشركة هو ص. ب. ١٩٩٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية وأساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية وامتثالاً للمتطلبات ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياتها. يتم عرض هذه البيانات المالية بالدرهم الإماراتي ("درهم") باعتباره العملة الاقتصادية والتشغيلية وعملة التقرير، مع تقريب كافة القيم إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف.

عند تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين، لم تأخذ الشركة في الاعتبار نفقات المساهمين في تقييم هذا المعيار بما يتوافق مع المادة ٣-٣ من الفصل السابع من التعليمات المالية لشركات التكافل وقرارات الهيئة الشرعية ذات الصلة. علاوة على ذلك، وتماشياً مع متطلبات التعليمات المالية لشركات التكافل، أخذت الشركة بعين الاعتبار فقط أتعاب الوكالة الثابتة عند تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. تعد حسابات تكلفة استحواذ الوثائق والمصروفات العمومية والإدارية وكذلك بنود الميزانية العمومية ذات الصلة جزءاً من حسابات المساهمين ويتم عرضها بشكل منفصل.

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية وأساس الإعداد (تابع)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة في البيانات المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتفسيرات ذات الصلة والتعديلات على المعايير الحالية التالية:

رقم المعيار	اسم المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣

طبقت الشركة هذه المعايير ولم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه البيانات المالية، باستثناء تطبيق "المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين"، المبين بالتفصيل في الإيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية.

المعايير الصادرة ولكنها غير سارية بعد

إن تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات الصادرة، ولكنها غير سارية بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للشركة موضح أدناه. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير، حيثما ينطبق، عندما تصبح سارية.

رقم المعيار	اسم المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - الالتزامات غير المتداولة مع تعهدات	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - التزام الإيجار في عقود البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤

٣ السياسات المحاسبية الهامة

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية - تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التكافل وعقود إعادة التكافل وعقود الاستثمار التي تنطوي على ميزة المشاركة التقديرية. كما يقدم نموذجاً يقيس مجموعات العقود استناداً إلى تقديرات الشركة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحقيقها عندما تفي الشركة بالعقود، وتعديل واضح حسب المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، تمثل إيرادات التكافل في كل فترة تقرير التغيرات في التزامات التغطية المتبقية الخاصة بالخدمات التي تتوقع الشركة الحصول على مبلغ مقابل لها وتخصيص اشتراكات تتعلق باسترداد التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل. بالإضافة إلى ذلك، لم تعد مكونات الاستثمار مدرجة في إيرادات التكافل ومصروفات خدمة التكافل.

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي رقم ٤ "عقود التأمين" للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. قامت الشركة بتعديل المعلومات المقارنة طبقاً للأحكام الانتقالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. يمكن تلخيص طبيعة التغييرات في السياسات المحاسبية فيما يلي:

التغييرات في التصنيف والقياس

لم يطرأ أي تغيير في تصنيف عقود التكافل الخاصة بالشركة جراء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. حيث كان يسمح للشركة سابقاً بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ بالاستمرار في المحاسبة باستخدام سياساتها المحاسبية السابقة. بينما يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ محددة للاعتراف وقياس عقود التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها الشركة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية - تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (تابع)

التغييرات في التصنيف والقياس (تابع)

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، فإن جميع عقود التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها لدى الشركة مؤهلة للقياس بتطبيق نهج تخصيص الأقساط (المعروف باسم "نهج تخصيص الاشتراكات" لشركة التكافل). يبسط نهج تخصيص الاشتراكات قياس عقود التكافل مقارنة بالنموذج العام الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

تطبق الشركة نهج تخصيص الاشتراكات لتسهيل قياس جميع عقود التكافل وإعادة التكافل، عند قياس التزامات التغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الاشتراكات يشبه المعالجة المحاسبية السابقة المتبعة في الشركة. ومع ذلك، عند قياس التزامات المطالبات القائمة، تقوم الشركة حالياً بخضم التدفقات النقدية المستقبلية (ما لم يكن من المتوقع تحقيقها في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات) وتتضمن تعديلاً واضحاً للمخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية.

يتم حالياً عرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التكافل، بخلاف إيرادات ومصروفات تمويل التكافل، كمبلغ صافي مجمع ضمن الأرباح أو الخسائر. أما في السابق، فكان يتم عرض المبالغ المستردة من شركات إعادة التكافل ومصروفات إعادة التكافل بشكل منفصل.

تختلف مبادئ القياس بموجب نهج تخصيص الاشتراكات عن "نهج الاشتراكات المكتسبة" الذي كانت تطبقه الشركة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ من حيث الأوجه الرئيسية التالية:

- التزامات التغطية المتبقية تبين الاشتراكات المستلمة ناقصاً مصروفات الاستحواذ المؤجلة مطروحاً منها المبالغ المعترف بها في الإيرادات نظير خدمات التكافل المقدمة؛
- قياس التزام التغطية المتبقية يشمل تعديل القيمة الزمنية للمال وتأثير المخاطر المالية حيث يكون تاريخ استحقاق الاشتراك وفترة التغطية ذات الصلة أكثر من ١٢ شهراً؛
- قياس التزام التغطية المتبقية ينطوي على تقييم واضح لتعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود مثقلة بالالتزامات وذلك من أجل احتساب مكون الخسارة (قد تكون هذه في السابق تشكل جزءاً من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية)؛
- قياس التزام المطالبات المتكبدة (سابقاً المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها) يُحدد على أساس القيمة المتوقعة المخصومة المرجحة باحتمالات ويتضمن تعديل صريح للمخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية.

التغييرات في العرض والإفصاح

لأغراض العرض في بيان المركز المالي، تقوم الشركة بتجميع عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها على التوالي وعرضها بشكل منفصل:

- مجموعات عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة والتي تعتبر أصولاً؛
- مجموعات عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة والتي تعتبر التزامات؛
- مجموعات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها والتي تعتبر أصولاً؛
- مجموعات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها والتي تعتبر التزامات؛

تمثل المجموعات المشار إليها أعلاه تلك المحافظ التي تم إنشاؤها عند الاعتراف المبدئي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

تغير وصف البنود في بيان الأرباح أو الخسائر وبيان الدخل الشامل الآخر بشكل جوهري مقارنة بوصفها في العام الماضي. سجلت الشركة في السابق البنود التالية:

- إجمالي الاشتراكات المكتتبة
- صافي الاشتراكات المكتتبة
- التغييرات في احتياطيات الاشتراكات
- إجمالي مطالبات التكافل
- صافي مطالبات التكافل

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية - تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (تابع)

التغييرات في العرض والإفصاح (تابع)

ولكن بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عرض البنود التالية بشكل منفصل:

- إيرادات التكافل
- مصروفات خدمة التكافل
- إيرادات أو مصروفات تمويل التكافل
- الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

تقدم الشركة معلومات نوعية وكمية مفصلة عما يلي:

- المبالغ المعترف بها في بياناتها المالية من عقود التكافل.
- الأحكام الهامة والتغييرات في تلك الأحكام عند تطبيق المعيار.

التحول

إن التغييرات في السياسات المحاسبية المترتبة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ طبقت باستخدام نهج بأثر رجعي كامل بمقدار ما يكون ذلك عملياً. ووفقاً لهذا النهج قامت الشركة في ١ يناير ٢٠٢٢، بإجراء ما يلي:

- تحديد كل مجموعة من عقود التكافل وإعادة التكافل والاعتراف بها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مطبقاً من ذي قبل؛
- تحديد أي أصول خاصة بالتدفقات النقدية لاستحواذ التكافل والاعتراف بها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مطبقاً من ذي قبل؛
- إيقاف الاعتراف بالأرصدة المسجلة سابقاً والتي ما كانت لتوجد لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من ذي قبل. تضمنت هذه الأرصدة ذم التكافل المدينة والدائنة ومخصصات الرسوم المرتبطة بعقود التكافل القائمة، والتي يتم إدراجها، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، عند قياس عقود التكافل؛
- الاعتراف بأي فرق ناتج بالصافي في حقوق الملكية.

طبقت الشركة الأحكام الانتقالية الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وأفصحت عن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على كل بند من بنود البيانات المالية. تم عرض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على البيانات المالية كما في ١ يناير ٢٠٢٢ في بيان التغييرات في حقوق الملكية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية - تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (تابع)

التحول (تابع)

يقدم الجدول أدناه ملخصاً لتأثير التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ كما في ١ يناير ٢٠٢٢:

الأصول	كما هي مدرجة سابقاً	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	معدلة ألف درهم
أصول المشتركين	٣٢,٧٩٦	(٣٢,٧٩٦)	-
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	٢٧,٣٧٣	(١٢,٢٠٥)	١٥,١٦٨
أصول عقود إعادة التكافل	٥٦٨	(٥٦٨)	-
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة			
الالتزامات			
التزامات وعجز حساب المشتركين	٩٨,٨١٢	(١٤,٦١٢)	٨٤,٢٠٠
التزامات المشتركين	-	٢,٠٥٢	٢,٠٥٢
التزامات عقود التكافل	٣١,٢٩٧	(٣١,٢٩٧)	-
التزامات عقود إعادة التكافل	٨	(٨)	-
ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة	٢,٢٩٠	(٢,٢٩٠)	-
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة			
خصم مؤجل			
حقوق الملكية	٣٠٩,٧٥١	٥٨٦	٣١٠,٣٣٧
أرباح محتجزة			

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية - تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (تابع)

تصنيف عقود التكافل وإعادة التكافل

تقوم الشركة بإصدار عقود التكافل في سياق الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر تكافل كبيرة من المشتركين لديها. وفي إطار التوجيهات العامة، تحدد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تكافل كبيرة، من خلال مقارنة التعويضات المستحقة الدفع عن حدث مؤمن عليه مع التعويضات المستحقة الدفع في حالة عدم وقوع ذلك الحدث. كما يمكن تحويل المخاطر المالية بموجب عقود التكافل.

المعالجة المحاسبية لعقود التكافل وإعادة التكافل

فصل مكونات عقود التكافل وإعادة التكافل

تقوم الشركة بتقييم منتجات التكافل وإعادة التكافل الخاصة بها لتحديد ما إذا كانت تنطوي على مكونات مميزة ينبغي احتسابها بموجب معيار آخر خلاف المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية للتقارير المالية.

تنطوي بعض عقود إعادة التكافل الصادرة على ترتيبات عمولة عن الأرباح. بموجب هذه الترتيبات، هناك حد أدنى للمبلغ المضمون الذي سيحصل عليه المشترك دائماً - إما في شكل عمولة ربح، أو كمطالبات، أو دفعة تعاقدية أخرى بغض النظر عن وقوع الحدث المؤمن عليه أم لا. تبين أن الحد الأدنى للمبالغ المضمونة مرتبطاً بشكل كبير بمكون في عقود إعادة التكافل، وبالتالي فهي مكونات استثمارية غير مميزة لا تتم المحاسبة عنها بشكل منفصل.

مستوى التجميع

يقتضي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من الشركة تحديد مستوى التجميع ومن ثم تطبيق متطلبات هذا المعيار. طبقت الشركة في وقت سابق مستويات التجميع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والتي كانت أعلى بكثير عن مستوى التجميع المطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. يتم تحديد مستوى التجميع للشركة أولاً عن طريق تقسيم الأعمال المكتوبة في محافظ. تتألف المحافظ من مجموعات تضم عقوداً ذات مخاطر متشابهة وتخضع لإدارة بشكل جماعي. تُقسم المحافظ كذلك على أساس الربحية المتوقعة عند بداية العقد إلى فئتين: العقود المثقلة بالتزامات، وعقود أخرى. أي أنه لتحديد مستوى التجميع، تحدد الشركة العقد باعتباره أصغر "وحدة"، أي القاسم المشترك الأصغر. ومع ذلك، تقوم الشركة بإجراء تقييم لما إذا كانت هناك مجموعة من العقود تحتاج إلى التعامل معها كوحدة واحدة بناءً على معلومات معقولة ومدعومة، أو ما إذا كان العقد الواحد ينطوي على مكونات يجب فصلها ومعالجتها كما لو كانت عقوداً قائمة بذاتها. على هذا النحو، فإن ما يتم التعامل معه على أنه عقد للأغراض المحاسبية قد يختلف عما يعتبر عقدًا لأغراض أخرى (أي قانوني أو إداري). يشير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أيضاً إلى أنه لا يجوز أن تحتوي أي مجموعة مصنفة في مستوى معين لأغراض التجميع على عقود صادرة لأكثر من عام واحد.

اختارت الشركة تجميع تلك العقود التي قد تكون ضمن مجموعات مختلفة فقط لأن القانون أو اللوائح أو السياسات الداخلية تقيد على وجه التحديد قدرتها العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من التعويضات للمشاركين بخصائص مختلفة. طبقت الشركة منهجاً بائراً رجعي كاملاً للانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. تنقسم المحافظ أيضاً إلى مجموعات من العقود حسب الربع من العام الصادرة فيه والربحية لأغراض الاعتراف والقياس. ومن ثم، تنقسم مجموعات العقود في كل ربع سنة إصدار إلى مجموعتين، على النحو التالي:

- مجموعة العقود المثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبني (إن وجدت)
- مجموعة العقود الأخرى المتبقية في المحفظة (إن وجدت)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية - تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (تابع)
المعالجة المحاسبية لعقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)
مستوى التجميع (تابع)

يتم تقييم ربحية مجموعات العقود من قبل لجنة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ التي تأخذ في الاعتبار الأعمال القائمة والجديدة. تفترض الشركة أنه لا يوجد في المحفظة عقود مثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبني ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. بالنسبة للعقود غير المثقلة بالتزامات، تقدر الشركة عند الاعتراف المبني أنه ليس هناك احتمالية بأن تصبح تلك العقود مثقلة بالتزامات لاحقاً من خلال تقييم احتمالية تغيرات الحقائق والظروف المعنية.

يوجد لدى الشركة لجنة منوطة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ التي تجتمع على فترات منتظمة لتحديد ربحية كل محفظة عقود. تقوم اللجنة بجمع المعلومات من أقسام التسعير والاكتتاب وتقييم الحقائق والظروف ذات الصلة التي تشير إلى أن مجموعات العقود المثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبني.

فيما يلي بعض الحقائق والظروف ذات الصلة التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار:

- تقييم النسب المجمعة المتوقعة؛
- معلومات التسعير؛
- نتائج عقود مماثلة تم الاعتراف بها؛
- عوامل بيئية، مثل التغيير في أوضاع السوق أو اللوائح.

تقسم الشركة محافظ عقود إعادة التكافل المحتفظ بها طبقاً لنفس المبادئ الموضحة أعلاه، باستثناء أن الإشارة إلى العقود المثقلة بالتزامات تشير إلى العقود التي تحقق صافي أرباح عند الاعتراف المبني. بالنسبة لبعض مجموعات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها، يمكن أن تتكون المجموعة من عقد واحد.

الاعتراف

تعترف الشركة بمجموعات عقود التكافل التي تصدرها، في الوقت الأقرب مما يلي:

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود؛
- التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى مستحقة من المشترك في مجموعة العقود أو في تاريخ استلمها إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق محدد؛
- بالنسبة لمجموعة العقود المثقلة بالتزامات، إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى أن مجموعة العقود مثقلة بالتزامات، تعترف الشركة بمجموعة عقود إعادة التكافل المحتفظ بها؛
- إذا كانت عقود إعادة التكافل توفر تغطية متناسبة في وقت لاحق بعد بداية فترة تغطية مجموعة العقود، أو الاعتراف المبني بأي عقد أساسي؛
- من بداية فترة تغطية مجموعة العقود، في جميع الحالات الأخرى، تضيف الشركة عقوداً جديدة إلى المجموعة عند إصدارها تلك العقود أو بدنها.

حدود العقد

عند قياس مجموعة عقود التكافل جميع التدفقات النقدية المستقبلية داخل حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التكافل إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية خلال الفترة المشمولة بالتقرير والتي يمكن للشركة خلالها إلزام المشترك بدفع اشتراكات التكافل، أو يكون للشركة التزام فعلي بتقديم خدمات للمشارك. ينتهي الالتزام الموضوعي لتقديم خدمات عند تحقق ما يلي:

- يكون للشركة قدرة عملية على إعادة تقييم المخاطر المتعلقة بمشارك معين وبالتالي يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس تلك المخاطر بالكامل؛

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية - تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (تابع)
المعالجة المحاسبية لعقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)
حدود العقد (تابع)

يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

- يكون لدى الشركة قدرة عملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التكافل التي تحتوي على العقد، وبالتالي يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس تلك المخاطر بالكامل؛
- عملية تسعير اشتراكات التغطية حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا تضع في الاعتبار المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

لا يتم الاعتراف بالالتزام أو الأصل المتعلق بالاشتراكات أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقد التكافل. هذه المبالغ تتعلق بعقود التكافل المستقبلية.

القياس - نهج تخصيص الاشتراكات

عقود التكافل - القياس المبني

تطبق الشركة نهج تخصيص الاشتراكات على جميع عقود التأمين التكافلي التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها، على النحو التالي:

- فترة التغطية لكل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك التغطية الناشئة عن جميع الاشتراكات التي تقع ضمن حدود العقد.

أو

- بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن عام واحد، قامت الشركة بوضع نماذج للسيناريوهات المستقبلية المحتملة حيث تتوقع بشكل معقول ألا يختلف قياس التزام التغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب نهج تخصيص الاشتراكات اختلافًا جوهريًا عن القياس الذي سيتم إنتاجه باستخدام النموذج العام. عند تقييم الأهمية النسبية، وضعت الشركة في الاعتبار أيضًا عوامل نوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع قطاعات أعمالها.

بالنسبة لمجموعة العقود المثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبني، تقيس الشركة التزام التغطية المتبقية مثل الاشتراكات، إن وجدت، المستلمة عند الاعتراف المبني، مطروحة منها أي تدفقات نقدية لاستحواذ التكافل في ذلك التاريخ، لا يوجد مخصص للقيمة الزمنية للمال حيث يتم استلام الاشتراكات في الغالب خلال عام واحد من فترة التغطية.

تقيس الشركة أصول إعادة التكافل الخاصة بها لمجموعة من عقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التكافل التي تصدرها، ومع ذلك، يتم تكيفها لتعكس ميزات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها والتي تختلف عن عقود التكافل الصادرة، على سبيل المثال تحقيق مصروفات أو تخفيض النفقات بدلًا من الإيرادات.

عقود التكافل - القياس اللاحق

تقيس الشركة القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير على أنه التزام التغطية المتبقية في بداية الفترة:

- بالإضافة إلى الاشتراكات المستلمة في الفترة؛
- ناقصًا التدفقات النقدية لاستحواذ تأمين التكافل المرسملة؛
- بالإضافة إلى أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ المعترف بها كمصروفات في فترة إعداد التقارير للمجموعة؛
- بالإضافة إلى أي تعديل على مكون التمويل، حيثما يكون مناسبًا؛

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية - تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (تابع)
المعالجة المحاسبية لعقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)
القياس - نهج تخصيص الاشتراكات (تابع)
عقود التكافل - القياس اللاحق (تابع)

- ناقصًا المبلغ المعترف به كإيراد تكافل لفترة التغطية؛
- ناقصًا أي عنصر استثماري مدفوع أو محول إلى التزام المطالبات المتكبدة.

تقدر الشركة التزام المطالبات المتكبدة كتدفقات نقدية للوفاء بالعقد تتعلق بالمطالبات المتكبدة. تتضمن التدفقات النقدية للوفاء، بطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له حول المبلغ والتوقيت وعدم اليقين من تلك التدفقات النقدية المستقبلية، وتعكس التقديرات الحالية من منظور المنشأة، وتتضمن تعديلًا صريحًا للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر). لا تقوم الشركة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية لقياس التزام المطالبات المتكبدة والتي من المتوقع دفعها خلال سنة واحدة من تكبدها.

عقود إعادة التكافل

يتبع القياس اللاحق لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها نفس مبادئ عقود التكافل الصادرة وتم تعديلها لتعكس السمات المحددة لإعادة التكافل المحتفظ بها.

عقود التكافل - التعديل وإيقاف الاعتراف

نقوم الشركة بإيقاف الاعتراف بعقود التكافل عندما:

- تسقط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي الوفاء به أو إلغاؤه أو انتهاء مدته)؛

يتم تعديل العقد بحيث ينتج عن التعديل تغيير في نموذج القياس أو المعيار المطبق لقياس أحد مكونات العقد، أو يغير بشكل جوهري حدود العقد، أو يتطلب أن يتم تضمين العقد المعدل في مجموعة مختلفة من العقود. في مثل هذه الحالات، تلغي الشركة الاعتراف بالعقد المبدئي وتعترف بالعقد المعدل كعقد جديد.

عندما عدم معاملة التعديل على أنه إيقاف الاعتراف، تعترف الشركة بالمبالغ المدفوعة أو المستلمة لتعديل العقد كتعديل على التزام التغطية المتبقية ذي الصلة.

العرض

عرضت الشركة بشكل منفصل، في بيان المركز المالي، القيمة الدفترية لمجموعات عقود التكافل الصادرة والتي هي أصول، ومجموعات عقود التكافل الصادرة والتي هي التزامات، وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها والتي هي أصول ومجموعات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها والتي هي التزامات.

يتم تضمين أي أصول أو التزامات للتدفقات النقدية المرتبطة باستحواذ التكافل المعترف بها قبل عقود التأمين التكافلي المقابلة بالقيمة الدفترية لمجموعات عقود التأمين التكافلي الصادرة ذات الصلة.

تفصل الشركة بين إجمالي المبلغ المعترف به في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر ونتائج خدمة التكافل، والتي تشمل على إيرادات التكافل ومصروفات خدمة التكافل وإيرادات أو مصروفات تمويل التكافل.

تفصل الشركة بين التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين الجزء المالي وغير المالي الذي سيتم عرضه في إيرادات ومصروفات تمويل التكافل وفي نتائج خدمة التكافل على التوالي.

تعرض الشركة بشكل منفصل الدخل أو المصروفات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها من المصروفات أو الدخل من عقود التكافل الصادرة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية - تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (تابع)

المعالجة المحاسبية لعقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

إيرادات التكافل

إيرادات التكافل للفترة هي مبلغ مقبوضات الاشتراكات المتوقعة (باستثناء أي مكون استثماري) المخصصة للفترة. تخصص الشركة مقبوضات الاشتراكات المتوقعة لكل فترة تغطية على أساس مرور الوقت؛ ولكن إذا كان النمط المتوقع للتحرر من المخاطر خلال فترة التغطية يختلف اختلافاً كبيراً بمرور الوقت، وبعد ذلك على أساس التوقيت المتوقع لمصروفات خدمة التكافل المتكبدة.

تقوم الشركة بتغيير أساس التخصيص بين الطريقتين المذكورتين أعلاه حسب الضرورة، إذا تغيرت الحقائق والظروف. يتم احتساب التغيير بأثر مستقبلي كتغيير في التقدير المحاسبي.

مكونات الخسارة

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود مثقلة بالالتزامات عند الاعتراف المبني ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية تشير إلى أن مجموعة من عقود التكافل مثقلة بالالتزامات، تقوم الشركة بتأسيس مكون خسارة كزيادة في التدفقات النقدية للوفاء والتي تتعلق بالتغطية المتبقية لمجموعة العقود على القيمة الدفترية للالتزام التغطية المتبقية لمجموعة العقود. وبناءً عليه، بنهاية فترة تغطية مجموعة العقود، سيكون مكون الخسارة صفراً.

إيرادات ومصروفات تمويل التكافل

تشتمل إيرادات أو مصروفات تمويل التكافل على التغير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين التكافلي الناشئة عن:

- تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للمال؛
- تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

تصنف الشركة إيرادات أو مصروفات تمويل التكافل في الأرباح أو الخسائر. ينعكس تأثير التغيرات في أسعار الربح السائدة في السوق على قيمة أصول والتزامات التكافل في الأرباح أو الخسائر.

صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

تعرض الشركة بشكل منفصل في بيان الأرباح أو الخسائر، المبالغ المتوقعة استردادها من شركات إعادة التكافل، وتخصيص اشتراكات إعادة التكافل المدفوعة. تعامل الشركة التدفقات النقدية لإعادة التكافل التي تعتمد على المطالبات المرتبطة بالعقود الأساسية كجزء من المطالبات التي يتوقع سدادها بموجب عقد إعادة التكافل المحتفظ به.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الفائض / العجز في حساب المشتركين

إذا كان الفائض في حساب المشتركين بنهاية السنة كبيرًا جدًا، يجب توزيع نسبة من الفائض على المشتركين الذين لم يقدموا مطالبات، وذلك بالتناسب مع حصة مشاركتهم في تحمل المخاطر للحساب بعد احتساب الاحتياطيات المخصصة. يجب أن تعتمد لجنة الرقابة الشرعية الداخلية هذه التوزيعات، مع الاحتفاظ في حساب المشتركين بأي مبالغ فائضة متبقية بعد إجراء هذه التوزيعات.

يتم تعويض العجز في أموال المشتركين من خلال الحصول على قرض بدون ربح (قرض حسن) من حساب المساهمين، على أن يُسدد هذا القرض الحسن من الفائض المستقبلي الناتج عن عمليات التكافل حسب الأولوية. يتم اختبار القرض الحسن سنويًا للتحقق مما إن كان تعرض لانخفاض في القيمة مع تحميل الجزء الذي يعتبر تعرض لانخفاض القيمة من القرض الحسن في بيان الدخل.

عند تصفية حساب المشتركين، سيتم النظر في الفائض المتراكم في حساب المشتركين، إن وجد، بعد الوفاء بجميع الالتزامات (بما في ذلك سداد مبلغ القرض الحسن المستحق)، بالتشاور مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للشركة. أما في حالة وجود عجز متراكم، فلن يتم سداد أي قرض حسن مستحق في وقت التصفية من حساب المشتركين بينما يتم التنازل في حساب المساهمين عن هذا المبلغ المستحق.

هذا ويتم تمويل أي عجز في حساب المشتركين، باستثناء العجز الناتج عن الانخفاض في قيمة الأوراق المالية، من المساهمين عن طرق قرض حسن (قرض بدون أي ربح). تحتفظ الشركة بمخصص كامل مقابل القرض الحسن.

الممتلكات والمعدات

تُسجل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر محددة لانخفاض القيمة.

يحتسب الاستهلاك لشطب تكلفة الأصول، باستخدام طريقة القسط الثابت، على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول المعنية. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في نهاية كل سنة، مع مراعاة تأثير أي تغييرات في التقدير على أساس مستقبلي.

يتم إيقاف الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما يصبح من غير المتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من استمرار استخدام الأصل. يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو توقف عمل أحد بنود الممتلكات والمعدات على أساس الفرق بين المتحصلات من البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل.

إن العمر الإنتاجي المحتسب لاستهلاك جميع الأصول هو ٤ سنوات.

الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي عقارات محتفظ بها بغرض جني إيرادات و/أو زيادة رأس المال بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء ولها نفس هذه الأغراض. يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئيًا بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تشمل التكلفة على تكلفة استبدال أحد أجزاء العقار الاستثماري في وقت تكديدها إذا تم استيفاء معايير الاعتراف، بينما لا تشمل تكاليف الصيانة اليومية للعقار الاستثماري. لاحقًا للاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق في تاريخ التقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الدخل للفترة التي تنشأ فيها هذه الأرباح أو الخسائر.

يتم إيقاف الاعتراف بالاستثمارات العقارية عندما استبعادها أو توقف استخدامها تمامًا ويصبح من غير المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الاستثمارات العقارية (تابع)

يتم إجراء تحويلات إلى أو من الاستثمارات العقارية عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام من عقار يشغله المالك وبدء عقد إيجار تشغيلي لطرف آخر. أما بالنسبة لتحويل العقار الاستثماري إلى عقار يشغله المالك، تعتبر التكلفة المستخدمة في الاحتساب اللاحق هي القيمة العادلة المحددة في تاريخ تغيير غرض الاستخدام. وإذا تحول عقار يشغله المالك إلى عقار استثماري، تحتسب الشركة هذا العقار المعني وفقاً للسياسة المطبقة للممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير في غرض الاستخدام.

تُحدد القيمة العادلة وفقاً للقيم السائدة في السوق بالاستناد إلى التقييمات التي أجريت بواسطة خبراء المسح العقاري المستقلين.

عقود الإيجار

تعترف الشركة بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، والتي تتضمن القيمة المبدئية للالتزام الإيجار المعدل بناءً على دفعات الإيجار التي تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء عقد الإيجار، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئية متكبدة، تحتسب الشركة لاحقاً استهلاك أصول حق الاستخدام بتطبيق طريقة القسط الثابت من تاريخ بدء عقد الإيجار إلى نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار، أيهما أسبق. يحدد العمر الإنتاجي المقدر لأصل حق الاستخدام بنفس الطريقة المستخدمة للممتلكات والمعدات. علاوة على ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بشكل دوري بناءً على خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويتم تعديله بناءً على بعض عمليات إعادة القياس للالتزام الإيجار.

يتم مبدئياً قياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء العقد، ويتم تخفيضها باستخدام معدل الربح الضمني في عقد الإيجار أو، إذا تعذر تحديد ذلك المعدل بسهولة، يُستخدم معدل التمويل الإضافي للشركة. حيث تطبق الشركة بشكل عام معدلات التمويل الإضافي لديها كمعدل خصم.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية. تتم إعادة قياس الالتزام عندما يكون هناك تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة للتغير في أحد المؤشرات أو المعدلات، أو تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت الشركة بتغيير تقييمها بخصوص ما إذا كانت ستقوم بممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

عندما تتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم في المقابل تعديل القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر.

تعرض الشركة أصول حق الاستخدام التي لا ينطبق عليها تعريف العقار الاستثماري في 'الممتلكات والمعدات' والتزامات الإيجار كبد منفصل في بيان المركز المالي.

رسوم الوكالة

تدير الشركة عمليات التكافل نيابة عن المشتركين مقابل الحصول على أتعاب الوكالة التي يتم الاعتراف بها على أساس الاستحقاق. يتم بيان مبلغ بنفس القيمة كمصروفات في بيان الدخل العائد إلى المشتركين.

إيرادات الربح

يتم الاعتراف بإيرادات الربح على أساس الاستحقاق مع الأخذ في الاعتبار معدلات تكلفة التمويل الفعلية للأداة، على أساس زمني تناسبي عندما تصبح هذه الإيرادات مستحقة القبض.

إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في الحصول على الدفعات.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية

الاعتراف والقياس المبني وإيقاف الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصول المالية والالتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية، ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات. يتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الأصول المالية التي تتم بطريقة اعتيادية في التاريخ الذي تتعهد الشركة بتنفيذ عملية البيع أو الشراء فيه، أي تاريخ المعاملة. يتم إيقاف الاعتراف بالأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي، أو عندما يتم تحويل الأصل وجميع مخاطر وامتيازات ملكية الأصل بصورة فعلية. يتم إيقاف الاعتراف بالالتزامات المالية عند انقضائها.

التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

لأغراض القياس اللاحق، تُصنف الشركة أصولها المالية ضمن الفئات التالية:

(١) الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة هي التي تقوم الشركة بشأنها بإجراء ما يلي:

- يهدف نموذج أعمال الشركة إلى الاحتفاظ بهذه الأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية المتعلقة بالأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.
- بعد الاعتراف المبني، يتم قياس هذه الأصول بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. ويتم حذف الخصم عندما يكون تأثير الخصم غير جوهري.
- تُدرج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة، باستثناء تلك التي تزيد فترات استحقاقها عن ١٢ شهراً بعد نهاية التقرير حيث تُصنف على أنها أصول غير متداولة.
- تتألف الأصول المالية بالتكلفة المطفأة من الودائع القانونية والنقد وما يعادله والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ومعظم الذمم المدينة الأخرى.

(٢) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تصنيف الاستثمارات في سندات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند الاعتراف المبني، يمكن للشركة أن تختار بشكل قطعي (لكل أداة على حدة) تصنيف الاستثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار في حقوق الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر وتسجيلها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حقوق الملكية.

عندما يتم استبعاد الأصل، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل المتراكم لا يتم إعادة تصنيفها من احتياطي حقوق الملكية إلى بيان الدخل، ولكن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

(٣) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قامت الشركة بتصنيف استثمار غير محتفظ به للمتاجرة على أنه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبني به.

يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل تقرير، بالإضافة إلى أي أرباح أو خسائر تنتج عند إعادة القياس ومعترف بها في بيان الدخل.

إن إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمار في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم الاعتراف بها في بيان الدخل عند ثبوت حق الشركة في استلام هذه توزيعات الأرباح المذكورة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

قياس القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الأسهم المدرجة في البورصة عند ختام الأعمال في تاريخ بيان المركز المالي. يتم قياس الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة، مع الأخذ بعين الاعتبار معلومات السوق والبيانات المالية الملحوظة والغير ملحوظة للشركة المستثمر فيها.

التصنيف والقياس اللاحق للالتزامات المالية

تتكون الالتزامات المالية من المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة ومعظم الذمم الدائنة الأخرى. يتم قياس الالتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية.

الانخفاض في قيمة الأصول المالية وعدم تحصيلها

تقوم الشركة بالاعتراف بخسائر المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأصول المالية التي تشمل أدوات دين؛
- عقود ضمانات مالية صادرة؛
- ارتباطات تمويل صادرة.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تزد مخاطر الائتمان عليها بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، وفي هذه الحالة يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً في الجزء الناتج عن أحداث التعثر للأداة المالية والمحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقديرات مرجحة لخسائر الائتمان. ويتم قياسها على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: مثل القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تلقيها).
- الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: مثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- ارتباطات التمويل غير المسحوبة: مثل القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.

مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة للأصول والالتزامات المالية ويتم الإبلاغ عن صافي المبلغ في بيان المركز المالي إذا كان هناك حق قابل النفاذ من الناحية القانونية لإجراء مقاصة للمبالغ المعترف بها وكان هناك نية لتسوية على أساس الصافي، لتحقيق الأصول وتسوية الالتزامات في وقت واحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

مكافآت الموظفين

مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
يتم الاعتراف بتكلفة مكافآت الموظفين قصيرة الأجل (تلك التي تدفع خلال ١٢ شهراً بعد تقديم الخدمة مثل الإجازة مدفوعة الأجر والمكافآت) في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة.

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين للمبلغ الكلي المستحق للموظفين عن فترة خدمتهم حتى تاريخ التقرير وفقاً لقانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة، ويتم تسجيله كبنء منفصل ضمن الالتزامات غير المتداولة. يعتمد استحقاق مكافآت نهاية الخدمة على راتب الموظف ومدة الخدمة، بشرط إكمال الحد الأدنى من فترة الخدمة على النحو المحدد في قوانين العمل الإماراتي. وتُستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة التوظيف.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لسعر صرف العملة الأجنبية السائد في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المقومة بعملة أجنبية في تاريخ بيان المركز المالي إلى الدرهم وفقاً لسعر صرف العملة الأجنبية السائد في ذلك التاريخ. يتم الاعتراف بفروق صرف العملة الأجنبية الناتجة عن التحويل في بيان الدخل.

لا تتم إعادة تحويل البنود غير النقدية في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة)، باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم تحديد القيمة العادلة فيه.

الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة في تاريخ كل بيان مركز مالي أو عندما يكون هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حال وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد عن قيمته القابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل. يتم عكس مخصص انخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد قيمتها الدفترية.

عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الأجل

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ فيها المؤجر بجزء كبير من مخاطر ومزايا الملكية على أنها عقود إيجار تشغيلي. تم الاعتراف بالمدفوعات التي تتم وفقاً لعقود الإيجار التشغيلي ضمن بيان الدخل وذلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله من الأرصدة النقدية والودائع تحت الطلب والحسابات الجارية والودائع الثابتة التي لها فترات استحقاق أصلية تقل عن ٣ أشهر وغير المرهونة.

المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود التزام حالي ناتج عن أحداث ماضية وفي الغالب قد يترتب عليه تدفق خارجي للموارد الاقتصادية من الشركة ومبالغ يمكن تقديرها بشكل موثوق فيه.

لا يزال توقيت ومقدار التدفقات غير مؤكد. ينشأ الالتزام الحالي عن وجود التزام قانوني أو ضمني ناتج عن أحداث سابقة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة (تابع)

يتم قياس المخصصات على أساس المصروفات المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي، بناءً على الدليل الأكثر موثوقية والمتوفر في تاريخ التقرير المالي، بما في ذلك المخاطر والشكوك المرتبطة بالالتزام الحالي. في حالة وجود عدد من الالتزامات المماثلة، ويتم تحديد احتمالية أن يكون التدفق الخارج مطلوباً للتسوية من خلال النظر في فئة الالتزامات ككل. ويتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيث تكون القيمة الزمنية للنقود جوهرية.

يتم الاعتراف بأي تعويض يمكن للشركة أن تكون على يقين من تحصيله من طرف خارجي فيما يتعلق بالالتزام كأصل منفصل. ومع ذلك، قد لا يتجاوز هذا الأصل المبلغ المخصص ذي الصلة.

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

في تلك الحالات التي يكون فيها التدفق المحتمل للموارد الاقتصادية نتيجة للالتزامات الحالية غير محتمل أو بعيد، لا يتم الاعتراف بأي التزام ما لم يتم افتراضه في سياق اندماج الأعمال.

إن التدفقات المحتملة لمنافع اقتصادية للشركة والتي لم تستوف بعد معايير الاعتراف بالأصل تعتبر أصول محتملة.

الأسهم والاحتياطات ودفعات توزيعات الأرباح

يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم التي تم إصدارها.

ترد تفاصيل أخرى عن الاحتياطات في الإيضاحات رقم (١٩) و(٢٠) و(٢١) حول البيانات المالية.

تشمل الأرباح المحتجزة كافة الأرباح أو الخسائر المحتجزة للفترة الحالية والسابقة.

يتم إدراج توزيعات الأرباح المستحقة للمساهمين ضمن الالتزامات الأخرى فقط عندما تتم الموافقة على توزيعات الأرباح في اجتماع الجمعية العامة قبل تاريخ التقرير.

التقارير القطاعية

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 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 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨) هي نفس السياسات المستخدمة في بياناتها المالية.

٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها التي تم تطبيقها في البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ باستثناء الأحكام الواردة أدناه.

عقود التكافل وإعادة التكافل

تطبق الشركة نهج تخصيص الاشتراكات لتبسيط قياس عقود التكافل. عند قياس الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الاشتراكات يشبه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية السابقة للشركة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. ومع ذلك، عند قياس الالتزامات المرتبطة بالمطالبات المتكبدة، تقوم الشركة بخضم التدفقات النقدية التي من المتوقع حدوثها بعد أكثر من عام واحد من التاريخ الذي تم تكبد المطالبات فيه وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية.

الالتزام التغطية المتبقية

بالنسبة للتدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل، فإن الشركة مؤهلة وتختار رسملة جميع التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل عند السداد.

يتمثل تأثير الاعتراف بالتدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل كمصروف عند الاعتراف المبدئي لمجموعة عقود التكافل في زيادة التزام التغطية المتبقية عند الاعتراف المبدئي وتقليل احتمالية حدوث أي خسارة لاحقة للعقد المثل بالالتزامات. ستكون هناك زيادة في التكلفة على الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي، بسبب مصروفات التدفقات النقدية للاستحواذ، يقابلها زيادة في الأرباح المثبتة خلال فترة التغطية. بالنسبة لمجموعات العقود المثقلة بالالتزامات، يتم تحديد التزام التغطية المتبقية من خلال التدفقات النقدية للوفاء.

الالتزام المطالبات المتكبدة

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات المتعلقة باستخدام مجموعة من تقنيات عرض المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل تشاين لادر وبورنهرت فيرجسون.

الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام خبرة تطور المطالبات السابقة للشركة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. تقوم هذه الأساليب باستقراء تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات)، وأرقام المطالبات على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحليلها بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك من خلال قطاعات الأعمال وأنواع المطالبات الهامة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بها بالقيمة الاسمية لتقديرات معدل الخسائر أو توقعها بشكل منفصل لتعكس تطورها المستقبلي. في معظم الحالات، لا يتم عمل افتراضات واضحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم المدى الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، لعكس الأحداث لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل الأوضاع العامة للمطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، القرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض نتيجة القيمة المتوقعة المرجحة الاحتمالية من مجموعة النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار كافة الشكوك التي ينطوي عليها الأمر.

تشمل الظروف الرئيسية الأخرى التي تؤثر على موثوقية الافتراضات التباين في معدلات الربح والتأخير في السداد والتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

معدلات الخصم

تستخدم الشركة المنهج التصاعدي للحصول على معدل الخصم. بموجب هذا المنهج، يتم تحديد معدل الخصم بأنه العائد الخالي من المخاطر، والمعدل وفقاً للاختلافات في خصائص السيولة بين الأصول المالية المستخدمة لتحديد العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للالتزام ذو الصلة (المعروفة باسم "مساهمة عدم السيولة"). يُستمد السعر الخالي من المخاطر باستخدام أسعار المقايضات المتاحة في السوق المقومة بنفس عملة المنتج الذي يتم قياسه. وعندما لا تكون أسعار المقايضة متاحة، يتم استخدام السندات السيادية عالية السيولة ذات التصنيف الائتماني AAA. تستخدم الإدارة أحكام لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للالتزام.

معدلات الخصم المطبقة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية مدرجة أدناه:

سنة واحدة		٣ سنوات		٥ سنوات		١٠ سنوات	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
%	%	%	%	%	%	%	%
عقود التكافل الصادرة							
٦,١١	٥,٣٤	٥,٢٩	٥,١٣	٥,٠٨	٤,٢٨	٥,١٠	٣,٩٩
عقود إعادة التكافل الصادرة							
٦,١١	٥,٣٤	٥,٢٩	٥,١٣	٥,٠٨	٤,٢٨	٥,١٠	٣,٩٩

تعديل المخاطر غير المالية

إن تعديل المخاطر غير المالية هو التعويض الذي تطالبه الشركة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التكافل. يعكس تعديل المخاطر المبلغ الذي ستدفعه شركة التكافل بشكل منطقي لإزالة عدم اليقين من أن التدفقات النقدية المستقبلية ستجاوز مبلغ القيمة المتوقعة.

قامت الشركة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الكفاية) عند النسبة المئوية الخامسة والستين. وهذا يعني أن الشركة قد قيمت عدم اكترائها بعدم اليقين لجميع خطوط الإنتاج (كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل المخاطر غير المالية) على أنه يعادل مستوى الثقة المئوي الخامس والستين ناقصاً متوسط التوزيع الاحتمالي المقدر للتدفقات النقدية المستقبلية. قدرت الشركة التوزيع الاحتمالي للتدفقات النقدية المستقبلية، والمبلغ الإضافي فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية المطلوبة لتلبية النسب المئوية المستهدفة.

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة من قبل الإدارة بناءً على تقنيات الأرباح المتعددة وصافي قيمة الأصول باستخدام بيانات السوق القابلة للملاحظة للمنشآت العامة المماثلة، وبعض عوامل الخصم والبيانات المالية غير القابلة للملاحظة للمستثمرين غير العاميين. قد تكون النتائج الفعلية مختلفة إلى حد كبير.

أحكام القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مقيمين محترفين مستقلين لأغراض الإفصاح فقط، مع الأخذ بعين الاعتبار عائد الإيجار (منهجية الدخل). يتم إجراء هذا التقدير على أساس سنوي مع الأخذ في الاعتبار إيجار السوق ومتوسط عائد الإيجار. وتعتمد القيمة العادلة على عوامل السوق وتوافر المعلومات.

خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم الإدارة بمراجعة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير من خلال تقييم إمكانية استرداد ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة. بالنسبة للذمم المدينة غير التكافلية، يتم تقييم قابلية الاسترداد، ويتم تكوين مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للنهج المبسط بموجب منهجية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكانا للتأمين
إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ الأصول المالية الأخرى

الأصول المالية الأخرى للشركة في نهاية سنة التقرير موضحة أدناه:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		أصول مالية أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الآخر
١,٩٣٩	٢٤٧	أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة (أ)
٥٦,٩٤٦	٢١,٢٩٣	صكوك مدرجة في الإمارات العربية المتحدة (ب)
٩,٥٥٩	٨,٦٩٩	غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
٦٨,٤٤٤	٣٠,٢٣٩	
		العائدة إلى:
٩,٠٦٠	١,٦٢٥	المشتركين
٥٩,٣٨٤	٢٨,٦١٤	المساهمين
٦٨,٤٤٤	٣٠,٢٣٩	

أصول مالية أخرى مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأرباح أو الخسائر
٣,٥٣٨	-	أوراق مالية مدرجة في الإمارات العربية المتحدة (ج)
٥١٥	٥٥٧	أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة (أ)
٤,٠٥٣	٥٥٧	

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

(أ) تحتفظ الشركة باستثمارات في أوراق مالية غير مدرجة لثلاثة منشآت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ثلاثة منشآت). تم استخراج البيانات المالية غير الملحوظة المستخدمة في تحديد القيم العادلة لهذه الأوراق المالية غير المدرجة من أحدث بياناتها المالية المدققة المتاحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، والمعلومات الحالية المتاحة في السوق. (٢٠٢٢: البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

(ب) تم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقرير. خلال السنة، قامت الشركة بشراء صكوك مدرجة بقيمة ٢,٧٣ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٠,٠٤ مليون درهم) في حين باعت صكوك مدرجة بقيمة ٣٨,٣٢ مليون درهم (٢٠٢٢: لا شيء).

(ج) تم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقرير. خلال السنة، باعت الشركة أوراق مالية مدرجة بقيمة ٣,٥٤ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٠,٤٥ مليون درهم) في حين لم يتم شراء أي أوراق مالية مدرجة في عام ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٣,٤٨ مليون درهم).

إن الحركة في الأصول المالية الأخرى هي كما يلي:

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١,٢٢٥	٤,٠٥٣	٥٧,٩٧٧	٦٨,٤٤٤	القيمة العادلة في بداية السنة
٣,٤٧٥	-	١٥,٥٧٩	٢,٧٣٤	المشتري خلال السنة
(١٠,٤٤٦)	(٣,٥٣٨)	-	(٣٨,٣٢٣)	المباع خلال السنة
(٢٠١)	٤٢	(٥,١١٢)	(٢,٦١٦)	التغير في القيمة العادلة
٤,٠٥٣	٥٥٧	٦٨,٤٤٤	٣٠,٢٣٩	القيمة العادلة في نهاية السنة

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكانا للتأمين
إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦ النقد والأرصدة المصرفية		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٦	١٩	نقد في الصندوق
١٩٣,٨٨١	٨٢,٨١٢	أرصدة مصرفية:
١٠,٢٧٦	٣٣,٧٠٠	ودائع وكالة
٢٠٤,١٦٣	١١٦,٥٣١	حسابات جارية
		العائدة إلى:
١٠٧,٧١٧	٣٦,٦٣٠	المشتركين
٩٦,٤٤٦	٧٩,٩٠١	المساهمين
٢٠٤,١٦٣	١١٦,٥٣١	

تتراوح معدلات الربح على ودائع الوكالة لدى البنوك من ٤,٦٠٪ إلى ٥,٨٥٪ (٢٠٢٢: ٠,٦٠٪ إلى ٥,١٠٪).

تبلغ ودائع الوكالة ١٩٠,٦٥ مليون درهم (٢٠٢٢: ٤٥,٥١ مليون درهم) تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر.

يتم الاحتفاظ بجميع النقد والأرصدة المصرفية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

٧ عقود التكافل وإعادة التكافل

إن توزيع مجموعات عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها، والتي تعتبر أصولاً وتلك التي تعتبر التزامات موضحة في الجدول أدناه:

٢٠٢٣		٢٠٢٢		
الأصول	الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الصافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
عقود التكافل الصادرة				
-	(٩٦,٥٠٠)	-	(٩٦,٥٠٠)	(٧٣,٥٧٨)
-	(٢٧,٤٦٥)	-	(٢٧,٤٦٥)	(٣٠,١٤٠)
-	(٢٣,٩٨٥)	-	(٢٣,٩٨٥)	(١٩,٥٩٦)
-	(١٤٧,٩٥٠)	-	(١٤٧,٩٥٠)	(١٢٣,٣١٤)
عقود إعادة التكافل المحتفظ بها				
١,٥٦٥	(١)	١,٥٦٤	-	٨,٢١٤
٨,٦٩٨	(٥٥٦)	٨,١٤٢	٧٨٩	(٣٤٦)
٦,٩٠٣	(٧٩٠)	٦,١١٣	٨,٢٢٤	-
١٧,١٦٦	(١,٣٤٧)	١٥,٨١٩	١٧,٢٢٧	(٣٤٦)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التكافل الصادرة مع توضيح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة.

تقوم الشركة بفصيل المعلومات لتقديم الإفصاح المناسب فيما يتعلق بقطاعات العمل الرئيسية بشكل منفصل: تكافل المركبات، والتكافل الصحي والجماعي على حياة، وإعادة التكافل العام الصادر. تم تحديد هذا التصنيف بناءً على طريقة إدارة الشركة.

يتم الإفصاح عن ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات المتعلقة بعقود التكافل الصادرة، مع توضيح التزام التغطية المتبقية والتزامات المطالبات المتكبدة، في الجدول الوارد في الصفحة التالية:

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) - تكافل - اسكان للتأمين
إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التكافل الصادرة مع توضيح التزام التغطية المتبقية والالتزام المطالبات المتكيدة المقاسة بموجب نهج تخصيص الاشتراكات

الإجمالي	التزامات المطالبات المتكيدة		تقديرات القيمة		التزامات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	ألف درهم	الحالية للتدفقات	التقديرات المستقبلية	مكون الخسارة	استثناء مكون الخسارة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(١٢٣,٣١٤)	(١,١٥٩)	(٦٢,٢٨١)	(١٣,٨٠٠)	(٤٦,٠٧٤)		
١٢٦,٥٨٤	-	-	-	١٢٦,٥٨٤		
(١٩١,٥٤٩)	(١,٣٠٢)	(١٩٠,٢٤٧)	-	-	-	-
(٦,٩٨٣)	-	-	(٦,٩٨٣)	-	-	-
١٤,٩٦٧	(٤٥٩)	١٥,٤٢٦	-	-	-	-
(١٨٣,٥٦٥)	(١,٧٦١)	(١٧٤,٨٢١)	(٦,٩٨٣)	-	-	-
(٥٦,٩٨١)	(١,٧٦١)	(١٧٤,٨٢١)	(٦,٩٨٣)	١٢٦,٥٨٤		
(١,٠٩٨)	٢	(١,١٠٠)	-	-	-	-
(٥٨,٠٧٩)	(١,٧٥٩)	(١٧٥,٩٢١)	(٦,٩٨٣)	١٢٦,٥٨٤		
(١١١,٢٩٨)	-	-	-	(١١١,٢٩٨)		
١٤٤,٧٤١	-	١٤٤,٧٤١	-	-	-	-
٣٣,٤٤٣	-	١٤٤,٧٤١	-	(١١١,٢٩٨)		
(١٤٧,٩٥٠)	(٢,٩١٨)	(٩٣,٤٦١)	(٢٠,٧٨٣)	(٣٠,٧٨٨)		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التزامات عقود التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٣

إيرادات التكافل

مصروفات خدمة التكافل

- المطالبات المتكيدة والمصروفات الأخرى

- خسائر العقود المتقلة بالالتزامات وعكس تلك الخسائر

- التغيرات في التزامات المطالبات المتكيدة

مصروفات خدمة التكافل

نتائج خدمة التكافل

مصروفات تمويل التكافل

إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل

التدفقات النقدية

اشتراكات مقبوضة

مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة

إجمالي التدفقات النقدية

صافي التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكندا للتأمين
إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التكافل الصادرة مع توضيح التزام التعطية المتبقية و التزام المطالبات المكتبة المقاسة بموجب نهج تخصيص الاشتراكات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (محللة)	القيمة			
	التزامات التغطية المتبقية	التزامات المطالبات المكتبة	تقديرات القيمة	الإجمالي
	استثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التزامات عقود التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٢	(٣٨,٦٧١)	(٣,٢٦٧)	(٤١,١٤١)	(٨٤,٢٠٠)
إيرادات التكافل	١٢٨,٤٦٩	-	-	١٢٨,٤٦٩
مصروفات خدمة التكافل	-	-	-	-
- المطالبات المكتبة والمصروفات الأخرى	-	-	(١٧٦,٣٥٨)	(٢١٧)
- خسائر العقود المتقلة بالالتزامات وعكس تلك الخسائر	-	(١٠,٥٣٣)	-	(١٠,٥٣٣)
- التغيرات في التزامات المطالبات المكتبة	-	-	٢٣,٣٦١	٢٣,٥٣٨
مصروفات خدمة التكافل	-	(١٠,٥٣٣)	(١٥٢,٩٩٧)	(١٦٣,٥٧٠)
نتائج خدمة التكافل	١٢٨,٤٦٩	(١٠,٥٣٣)	(١٥٢,٩٩٧)	(٣٥,١٠١)
مصروفات تمويل التكافل	-	-	(٢٥٩)	(٢٥٩)
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل	١٢٨,٤٦٩	(١٠,٥٣٣)	(١٥٢,٢٥١)	(٣٨)
التدفقات النقدية	-	-	-	-
اشتراكات مقبوضة	(١٣٥,٨٧٢)	-	-	(١٣٥,٨٧٢)
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	١٣٢,١١٦	١٣٢,١١٦
إجمالي التدفقات النقدية	(١٣٥,٨٧٢)	-	١٣٢,١١٦	(٣,٧٥٦)
صافي التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٤٦,٠٧٤)	(١٣,٨٠٠)	(٦٢,٢٨١)	(١,١٥٩)

٧ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التكافل الصادرة مع توضيح أصول التغطية المتبقية و التزام المطالبات المتكيدة المقاسة بموجب نهج تخصيص الاشتراكات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (محل)	المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكيدة	تغييرات القيمة الحالية	أصول التغطية المتبقية
الإجمالي	تعديل المخاطر	المستقبلية	مكون الضمارة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٥,١٦٨	٥٠٨	١٥,٤٥٩	٩١
(٢,٠٥٢)	٧٠	٣,٤٥٧	٩٠
١٣,١١٦	٥٧٨	١٨,٩١٦	١٨١
(٣٣,٥١٧)	-	-	(١٨١)
٢٦,٥٧٩	(٧٥)	١٩,١٣٢	٨٢٣
٢٦,٥٧٩	(٧٥)	١٩,١٣٢	٨٢٣
(٦,٩٣٨)	(٧٥)	١٩,١٣٢	٦٤٢
٢٧٢	٤	٢٦٨	-
(٦,٦٦٦)	(٧١)	١٩,٤٠٠	٦٤٢
٣٨,٧٧٩	-	-	-
(٢٨,٣٤٨)	-	(٢٠,٩٤٥)	-
١٠,٤٣١	-	(٢٠,٩٤٥)	-
١٦,٨٨١	٥٠٧	١٧,٣٧١	٨٢٣
١٧,٢٢٧	٥٠٧	١٦,٩٤٥	٨٢١
(٣٤٦)	-	٤٢٦	٢
١٦,٨٨١	٥٠٧	١٧,٣٧١	٨٢٣

مخصص اشتراكات إعادة التكافل

المبالغ القابلة للاسترداد من مطالبات إعادة التكافل المتكيدة
- المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكيدة والمصرفات الأخرى
المبالغ القابلة للاسترداد من مطالبات إعادة التكافل المتكيدة
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
إيرادات تمويل إعادة التكافل
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل

الندفقات النقدية

اشتراكات مقبوضة

مطالبات ومصرفات أخرى مدفوعة

إجمالي التندفقات النقدية

صافي (الترامات) أصول عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أصول عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الترامات عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي (الترامات) أصول عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨ مبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٨٩	٣,٨٤٤	أرباح مستحقة
١,٠٤٧	١,١٣٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٨٠	٣٣٦	دمم إيجار مدينة (بالصافي)*
٣٠٦	٢٩٢	دفعات مقدمة ودائع
١,١٠٥	-	مبالغ مستحقة من وسطاء
٦٥١	٥٢٢	دمم مدينة أخرى
٤,٦٧٨	٦,١٢٧	
١,١٤٠	١,٣١٨	العائدة إلى:
٣,٥٣٨	٤,٨٠٩	المشاركين
٤,٦٧٨	٦,١٢٧	المساهمين

* دمم الإيجار المدينة صافية من خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ٧٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢٢: ٧٠٠,٠٠٠ درهم).

٩ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

كانت المبالغ المستحقة من/إلى الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة:
		أطراف ذات علاقة بسبب الإدارة المشتركة
٩٠٣	-	الرضا لوساطة التأمين (ذ.م.م)، دبي*
٨٥	-	أخرى
٩٨٨	-	
		مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة:
		أطراف ذات علاقة بسبب الملكية المشتركة
٢٧	٢,٦٧١	أخرى

* بعد الاستحواذ، لا يعد هذا طرفاً ذي علاقة بالشركة.

تتعلق جميع المبالغ المستحقة من/إلى الأطراف ذات العلاقة بالمشاركين.

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

تم تسجيل عقارات استثمارية بقيمة لا شيء درهم (٢٠٢٢: ٦ مليون درهم) باسم الطرف ذي العلاقة (راجع الإيضاح رقم ١٢).

أبرمت الشركة خلال السنة المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة حتى ٣١ مايو ٢٠٢٣ (قبل تغيير الملكية):

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٣٦٩	٣,٣٦٣	معاملات مع الأطراف ذات العلاقة:
١,٧١٦	١,١٠٧	اشتراكات مكتتبة من خلال وساطة طرف ذو علاقة
١,١٧٣	٥٠٧	مجمّل الاشتراكات المكتتبة
١,٦٢٦	٢٤	تكاليف استحواذ الوثيقة المدفوعة
٢٠	٢٧	مصرفات الإدارة (بالصافي)
		مطالبات مدفوعة

٩ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

خلال السنة، أبرمت الشركة المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة في الفترة من ١ يونيو ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (بعد تغيير الملكية):

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٢,٥٠٢	معاملات مع الأطراف ذات العلاقة:
-	٥	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
-	٣,٠٧٠	عمولة على حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
-	٦٧٢	مجمّل الاشتراكات المكتتية
-	٦٤٢	معاملة أخرى
-	-	مطالبات مستردة

تعويضات أفراد الإدارة العليا:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٥٥	٦١٣	مكافآت قصيرة الأجل
٧٥	٦١	مكافآت طويلة الأجل
٧٠٠	٢٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

١٠ ودائع قانونية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	محفوظ بها لدى بنك محلي في دبي، الإمارات العربية المتحدة

تمثل الوديعة القانونية وديعة وكالة بموجب ضمانات صادرة لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ سابقاً).

١١ مبالغ مستحقة من المشتركين/ مبالغ مستحقة إلى المساهمين

يتكون الرصيد من صافي أرصدة رسوم الوكالة المستحقة للمساهمين من المشتركين والبالغة ٣٠,٧٦ مليون درهم (٢٠٢٢): ٦٧,٧٦ مليون درهم.

١٢ استثمارات عقارية

أرض	عقارات أخرى	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩,٥٠٠	١٥١,١٤١	١٦٠,٦٤١	٢٠٢٣
(٩,٥٠٠)	(٧٧,١٥٦)	(٨٦,٦٥٦)	في ١ يناير
-	(٦,٤٧٥)	(٦,٤٧٥)	استبعاد خلال السنة
-	٦٧,٥١٠	٦٧,٥١٠	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٥)
٩,٣٦٣	١٤٩,٣٥٢	١٥٨,٧١٥	في ٣١ ديسمبر
١٣٧	١,٧٨٩	١,٩٢٦	٢٠٢٢
٩,٥٠٠	١٥١,١٤١	١٦٠,٦٤١	في ١ يناير
-	-	-	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٥)
-	-	-	في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قدر اثنين من خبراء التقييم المهنيين المستقلين يتمتعان بخبرة في تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بمبلغ ٦٧ مليون درهم و ٦٨ مليون درهم، على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: بمبلغ ١٦٠,٧١ مليون درهم مليون و ١٦٠,٥٨ على التوالي).

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكانا للتأمين
إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢ استثمارات عقارية (تابع)

تقوم الشركة بالاعتراف بمتوسط القيمة العادلة من كلي خبراء التقييم. يتمتع الاثنان من خبراء التقييم بمؤهلات وخبرة مهنية ذات صلة. يتم الاحتفاظ بالاستثمارات العقارية بغرض زيادة رأس المال ولأغراض التأجير. تم تسجيل استثمارات عقارية بقيمة لا شيء درهم (٢٠٢٢: ٦ مليون درهم) باسم ورثة السيد/ محمد أمين الكاظم (طرف ذي علاقة) محتفظ بها لمصلحة الشركة. تم بيع هذه الاستثمارات العقارية خلال السنة.

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية ومعلومات عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٤ ألف درهم
	-	-	٦٧,٥١٠	١٦٠,٦٤١
استثمارات عقارية				

بما أنه يتم تقييم الاستثمارات العقارية باستخدام منهجية رسمة الإيرادات، فقد يؤدي أي ارتفاع طفيف في معدل الرسمة إلى انخفاض كبير في القيمة العادلة والعكس بالعكس.

تقع جميع الاستثمارات العقارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن إيرادات تأجير العقارات التي تحصل عليها الشركة من عقاراتها الاستثمارية والتي يتم تأجيرها بموجب عقود إيجار تشغيلي على أساس سنوي ومصروفات التشغيل المباشرة الناتجة عن إدارة الاستثمارات العقارية هي كما يلي:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
٨,٧٠١	٩,٥٩١
(٩٠٣)	(١,٤٥١)
٧,٧٩٨	٨,١٤٠
إيرادات الإيجار مصروفات التشغيل المباشرة صافي الإيرادات من الاستثمارات العقارية	

١٣ ممتلكات ومعدات

٢٠٢٣ التكلفة في ١ يناير إضافات خلال السنة استبعاد خلال السنة في ٣١ ديسمبر	أثاث وتجهيزات ألف درهم	مركبات ألف درهم	أصول حق الاستخدام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٥,٦٩٨	٢٧٠	٢,٩٤٦	٨,٩١٤	٩٢
٩٢	-	-	-	(٢٥٠)
-	(٢٥٠)	-	-	٨,٧٥٦
٥,٧٩٠	٢٠	٢,٩٤٦	٨,٩١٤	٨٩٧
٤,٨٥٢	١٦٩	١,٩٥٥	٦,٩٧٦	٨٩٧
٣٨٤	١٨	٤٩٥	-	(١٧١)
-	(١٧١)	-	-	٧,٧٠٢
٥,٢٣٦	١٦	٢,٤٥٠	٦,٩٧٦	٨٩٧
٥٥٤	٤	٤٩٦	١,٠٥٤	١,٠٥٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكانا للتأمين
إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣ ممتلكات ومعدات (تابع)				
أثاث وتجهيزات ألف درهم	مركبات ألف درهم	أصول حق الاستخدام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	٢٠٢٢
				التكلفة
٥,٢٣٣	٢٧٢	٢,٩٤٦	٨,٤٥١	في ١ يناير
٤٦٥	٦٣	-	٥٢٨	إضافات خلال السنة
-	(٦٥)	-	(٦٥)	استبعاد خلال السنة
٥,٦٩٨	٢٧٠	٢,٩٤٦	٨,٩١٤	في ٣١ ديسمبر
				الاستهلاك المتراكم
٤,٥٣٨	١١٩	١,٤٥٩	٦,١١٦	في ١ يناير
٣١٤	١١٥	٤٩٦	٩٢٥	المحمل للسنة
-	(٦٥)	-	(٦٥)	استبعاد خلال السنة
٤,٨٥٢	١٦٩	١,٩٥٥	٦,٩٧٦	في ٣١ ديسمبر
٨٤٦	١٠١	٩٩١	١,٩٣٨	القيمة الدفترية
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل والتي لا تزال قيد الاستخدام ٥,١٦ مليون درهم (٢٠٢٢: ٤,١٥ مليون درهم).				
				١٤ أصول غير ملموسة
				برمجيات:
				التكلفة
				في ١ يناير
				إضافات خلال السنة
				في ٣١ ديسمبر
				الإطفاء المتراكم
				في ١ يناير
				المحمل للسنة
				في ٣١ ديسمبر
				القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر
				١٥ التزامات أخرى
				احتياطي اشتراكات مقتطع
				مصروفات مستحقة
				إيرادات التأجير المؤجلة
				التزامات الإيجار
				أخرى
				العائدة إلى:
				المشركين
				المساهمين

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكانا للتأمين
إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٦ قرض حسن

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(٤٧,٩٠٢)	(٨٨,١٦٨)	كما في ١ يناير
(٤٠,٢٦٦)	(٧٠,٢٤٦)	العجز خلال السنة
(٨٨,١٦٨)	(١٥٨,٤١٤)	كما في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	

(١) العجز في حساب المشتركين:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(٤٧,٩٠٢)	(٨٨,١٦٨)	كما في ١ يناير
(٤٠,٢٦٦)	(٧٠,٢٤٦)	العجز خلال السنة
(٨٨,١٦٨)	(١٥٨,٤١٤)	كما في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	

(٢) قرض حسن من المساهمين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٧,٩٠٢	٨٨,١٦٨	كما في ١ يناير
٤٠,٢٦٦	٧٠,٢٤٦	إضافات خلال السنة
٨٨,١٦٨	١٥٨,٤١٤	كما في ٣١ ديسمبر

قام المساهمون بتمويل العجز في حساب المشتركين وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (قرض بدون ربح وبدون شروط سداد). خلال العام الحالي، سجل حساب المشتركين عجزاً قدره ٧٠,٢٥ مليون درهم (٢٠٢٢: عجز بقيمة ٤٠,٢٧ مليون درهم).

١٧ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٧٨	٢,٣٨٦	الرصيد في بداية السنة
٢٦١	٣٣٧	المحمل خلال السنة
(١٥٣)	(١,٣٥٢)	المدفوع خلال السنة
٢,٣٨٦	١,٣٧١	الرصيد في نهاية السنة

١٨ رأس المال

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	المصرح به والمُصدر والمدفوع بالكامل:
		١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٢٠٢٢):
		(١٥٤,٠٠٠,٠٠٠)

١٩ احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة والمادة رقم (٢٤١) من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، يجب تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح الشركة السنوية إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع. وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب إجراء هذه التحويلات حتى يبلغ رصيد الاحتياطي القانوني ٥٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي القانوني خلال العام حيث قد وصل بالفعل إلى ٥٠٪ من رأس المال المدفوع (٢٠٢٢: لا شيء).

٢٠ احتياطي إعادة التكافل

وفقاً لقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم ٢٣، المادة ٣٤، تم تحويل مبلغ ٢١٥,٧٢٥ درهم (٢٠٢٢: ١٧٠,٠٠٠ درهم) بناءً على حصة إعادة التكافل من الاشتراك بنسبة ٠,٥٪ من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي إعادة التكافل. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون الحصول على موافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٢١ احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - القيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر

يسجل هذا الاحتياطي الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية الأخرى التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكانا للتأمين
إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢ مجمل الاشتراكات المكتتبة

تم الإفصاح أدناه عن التفاصيل المتعلقة بإجمالي الاشتراكات المكتتبة للامتثال لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولا يتم احتسابها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

٢٠٢٣	التكافل العائلي ألف درهم	التأمين الصحي ألف درهم	مركبات ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الاشتراكات المكتتبة المباشرة	١,١١٣	٢٧,٥٤٤	٣٩,٢١٩	٣٦,١٧٨	١٠٤,٠٥٤
أعمال مفترضة	-	-	-	-	-
أجنبية	-	-	-	-	-
محلية	-	-	-	-	-
إجمالي الأعمال المفترضة	-	-	-	-	-
إجمالي الاشتراكات الكلية المكتتبة	١,١١٣	٢٧,٥٤٤	٣٩,٢١٩	٣٦,٤٣٥	١٠٤,٣١١

٢٠٢٢

الاشتراكات المكتتبة المباشرة	٧٨٧	٤٠,٩٨٨	٥٧,٥٢٥	٢٩,٥٥٣	١٢٨,٨٥٣
أعمال مفترضة	-	-	-	-	-
أجنبية	-	-	-	-	-
محلية	-	-	-	-	-
إجمالي الأعمال المفترضة	-	-	-	-	-
إجمالي الاشتراكات الكلية المكتتبة	٧٨٧	٤٠,٩٨٨	٥٧,٥٢٥	٣٠,٢٥٨	١٢٩,٥٥٨

٢٣ مصروفات خدمة التكافل

٢٠٢٣	مركبات ألف درهم	عام ألف درهم	صحي وتكافل عائلي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطالبات المكتتبة والمصروفات الأخرى	١١١,٠٢٣	١٤,٤٠٥	٣٤,٨٢٨	١٦٠,٢٥٦
خسائر العقود المثقلة بالالتزامات وعكس تلك الخسائر (إيضاح ٧)	٦,١٥٧	-	٨٢٦	٦,٩٨٣
التغيرات في التزامات المطالبات المكتتبة	(٤,٩٠٩)	(٥,٥٣٧)	(٤,٥٢١)	(١٤,٩٦٧)
	١١٢,٢٧١	٨,٨٦٨	٣١,١٣٣	١٥٢,٢٧٢
٢٠٢٢ (معدلة)	٨٠,٠٩٠	٨,٨٨٥	٤٨,٧٣٣	١٣٧,٧٠٨
المطالبات المكتتبة والمصروفات الأخرى	٩,٥٩٠	-	٩٤٣	١٠,٥٣٣
خسائر العقود المثقلة بالالتزامات وعكس تلك الخسائر (إيضاح ٧)	(١٦,٣١٧)	٤,٧٨٥	(١٢,٠٠٦)	(٢٣,٥٣٨)
التغيرات في التزامات المطالبات المكتتبة	٧٣,٣٦٣	١٣,٦٧٠	٣٧,٦٧٠	١٢٤,٧٠٣

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكانا للتأمين
إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٤ صافي النتائج المالية للتكافل

٢٠٢٣	مركبات ألف درهم	عام ألف درهم	صحي وتكافل عائلي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
بسبب التغيرات في معدلات الربح والافتراضات المالية الأخرى	٦٦٨	١٨٨	٢٤٢	١,٠٩٨
إجمالي مصروفات تمويل التكافل من عقود التكافل الصادرة	٦٦٨	١٨٨	٢٤٢	١,٠٩٨
بسبب التغيرات في معدلات الربح والافتراضات المالية الأخرى	١٨٦	١٤٢	(٥٤)	٢٧٤
إيرادات تمويل إعادة التكافل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	١٨٦	١٤٢	(٥٤)	٢٧٤
٢٠٢٢ (معدلة)				
بسبب التغيرات في معدلات الربح والافتراضات المالية الأخرى	١٧٩	٧	٧١	٢٥٧
إجمالي مصروفات تمويل التكافل من عقود التكافل الصادرة	١٧٩	٧	٧١	٢٥٧
بسبب التغيرات في معدلات الربح والافتراضات المالية الأخرى	٢٥٦	(١)	١٧	٢٧٢
إيرادات تمويل إعادة التكافل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	٢٥٦	(١)	١٧	٢٧٢

٢٥ الدخل من الاستثمارات

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥	١	أرباح من استبعاد استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٢	(٢٠١)	أرباح/ (خسائر) غير محققة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٣	٦٧١	توزيعات أرباح من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧,٧٩٨	٨,١٤٠	الدخل من الاستثمارات العقارية
١,٤٨٨	٢,٣٥٩	أرباح الصكوك
(٣,٠١٩)	-	خسائر من بيع صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٣١	٥٠٠	توزيعات أرباح من أصول مالية أخرى
٧,٨١١	١,٦٤٥	الدخل من ودائع الوكالة
(٣,١٨١)	-	خسائر من بيع استثمارات عقارية
٦٨	١	أرباح من بيع أصول
(٦,٤٧٥)	١,٩٢٦	(خسائر)/ أرباح القيمة العادلة للاستثمارات العقارية (إيضاح ١٢)
(٣٨٨)	(٧٢٦)	مصروفات مخصصة للاستثمار
٤,٧١٣	١٤,٣١٦	
٣,١٠٣	٦٩٢	العائدة إلى:
١,٦١٠	١٣,٦٢٤	المشركين
٤,٧١٣	١٤,٣١٦	المساهمين

٢٦ رسوم وكالة وحصة المضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ وقدره ٣١,٢٩ مليون درهم (٢٠٢٢: ٣٨,٨٧ مليون درهم) تم احتساب الرسوم بحد أقصى ٣٠٪ من إجمالي الاشتراكات المكتتبة البالغة ١٠٤,٣١ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٢٩,٥٦ مليون درهم) دون أي خصم من تكاليف استحواذ الوثائق. يتم تحميل رسوم الوكالة على بيان الدخل عند تكبدها.

حصة المضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق استثمار المشتركين وتحصيل حصة المضارب. يتم احتساب حصة المضارب بنسبة ٣٠٪ من إيرادات الاستثمار المحققة.

٢٧ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٤٧١	١٢,٨٦٨	تكاليف الموظفين
٦,٨٥٠	٤,١١٦	مصروفات إدارية لطرف خارجي ومصروفات أخرى ذات صلة
١,١١٢	٢,٠٥٣	أتعاب قانونية ومهنية
١,٠٨٦	١,١٩٠	استهلاك وإطفاء
٩١٢	٩٢٠	رسوم تسجيل الوثائق
٦٠٩	٩٠٣	المصروفات التكافل
٤٧١	٥٢٥	مكافآت نهاية الخدمة والتقاعد*
٢٤٤	٣٢٧	مصروفات التسويق
٥٠٦	٣٨٧	نفقات مصرفية
٢٩٠	٢٣٩	عقود الإيجار قصيرة الأجل
٧٠٠	٢٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٩)
١,٤٥١	١,٤٩١	مصروفات أخرى
٢٧,٧٠٢	٢٥,٠٤٦	

*بلغت المساهمات المجتمعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٢٢٦,١٠٥ درهم (٢٠٢٢: ٢٦١,٣٩٦ درهم).

٢٨ المعلومات القطاعية

لأغراض الإدارة، تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال؛ إدارة التكافل العام والاستثمار. يشتمل قطاع التكافل العام على أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة نيابة عن المشتركين. يشتمل قطاع الاستثمار على الاستثمار وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. لم يتم تجميع أي قطاعات تشغيلية لتكوين قطاعات التشغيل المذكورة أعلاه.

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

باستثناء رسوم الوكالة والقروض الحسن، لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حال حدوث أي معاملات أخرى، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية على أساس تجاري بحت بطريقة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الخارجية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكندرية للتأمين
إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨ المعلومات القطاعية (تابع)

تشكل هذه القطاعات الأساس الذي تعتمد عليه الشركة في الإبلاغ عن المعلومات القطاعية الأساسية. تم عرض المعلومات القطاعية كما يلي:

	٢٠٢٢		٢٠٢٣	
	العائد إلى المساهمين محللة العاملي محللة الف درهم	العائد إلى المساهمين محللة العاملي محللة الف درهم	العائد إلى المساهمين محللة العاملي محللة الف درهم	العائد إلى المساهمين محللة العاملي محللة الف درهم
١٢٨,٤٦٩	-	١٢٨,٤٦٩	١٢٦,٥٨٤	-
(١٢٤,٧٠٣)	-	(١٢٤,٧٠٣)	(١٥٢,٢٧٢)	-
(٣٣,٥١٧)	-	(٣٣,٥١٧)	(٤٤,٤٨٦)	-
٢٦,٥٧٩	-	٢٦,٥٧٩	٢٨,٤٠٢	-
(٢٥٧)	-	(٢٥٧)	(١,٠٩٨)	-
٢٧٢	-	٢٧٢	٢٧٤	-
(٣,١٥٧)	-	(٣,١٥٧)	(٤٢,٥٩٦)	-
-	٣٨,٨١٧	(٣٨,٨٦٧)	-	٣١,٢٩٣
-	٢٠٨	(٢٠٨)	-	٩٣١
٥٦٣	-	٥٦٣	١,٤٧١	-
٦٩٢	-	٦٩٢	٣,١٠٣	-
(١,٩٠٢)	٣٩,٠٧٥	(٤٠,٩٧٧)	(٣٨,٠٢٢)	٣٢,٢٢٤
١٣,٦٢٤	١٣,٦٢٤	-	١,٦١٠	-
١,٩٥٦	١,٩٥٦	-	١,٧٨٥	-
(١٦,٦٥٢)	(١٦,٦٥٢)	-	(١٦,٨٥٧)	-
(٢٧,٧٠٣)	(٢٧,٧٠٣)	-	(٢٥,٠٤٦)	-
(٣٠,٦٧٧)	١٠,٣٠٠	(٤٠,٩٧٧)	(٧٦,٥٣٠)	(١,٢٨٤)
				(٧٠,٢٤٦)

التكافل

إيرادات التكافل
مصرفات خدمة التكافل
مخصص اشتراكات إعادة التكافل
المبالغ القابلة للاسترداد من مطالبات إعادة التكافل
المكبدة

مصرفات تمويل التكافل لمقود التكافل الصادرة
إيرادات تمويل إعادة التكافل لمقود إعادة التكافل
المحتفظ بها

صافي خسائر التكافل

رسوم وكالة
حصة مضارب
إيرادات أخرى
الدخل من الاستثمارات

الاستثمار

الدخل من الاستثمارات
إيرادات أخرى
تكاليف استحوذ الوفاق
مصرفات عمومية وإدارية
خسائر السنة

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكان للتأمين
إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨ المعلومات القطاعية (تابع)

المعلومات الأخرى

الإجمالي	محلة	الإجمالي	محلة	التكافل	محلة
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٦٠,٨٢٦	٣٧٢,٩٣٥	٣٢٩,٠١٣	٢١٤,٣٥٤	١٣١,٨١٣	١٥٨,٥٨١
٢٠٩,٣٧٨	١٩٧,٦١٤	٧٧,٥٦٥	٣٩,٠٣٣	١٣١,٨١٣	١٥٨,٥٨١
الإجمالي	٢٠٢٣	الإجمالي	٢٠٢٣	التكافل	٢٠٢٣
٢٠٢٢	ألف درهم	٢٠٢٢	ألف درهم	٢٠٢٢	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨٤٠	٢١٨	٨٤٠	٢١٨	-	-
١,١٤٣	١,١٨٩	١,١٤٣	١,١٨٩	-	-
استهلاك وإطفاء					

الانقذات الرأسمالية (بما في ذلك الأصول غير الملموسة)

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - اسكانا للتأمين
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ خسارة السهم

يتم احتساب خسارة السهم بتقسيم خسارة السنة على عدد الأسهم العادية القائمة في نهاية السنة على النحو التالي:

معدلة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
خسائر السنة (ألف درهم)	(٧٦,٥٣٠)	(٣٠,٦٧٧)
عدد الأسهم العادية القائمة	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠
الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)	(٠,٤٩٧)	(٠,١٩٩)

إن الخسارة المخفضة للسهم الواحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تعادل الخسارة الأساسية للسهم الواحد حيث لم تصدر الشركة أي أداة جديدة من شأنها أن تؤثر على خسارة السهم عند ممارستها.

٣٠ الزكاة

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لن تتحمل الشركة زكاة بقيمة ٠,٠٠٢٩ درهم للسهم الواحد نيابة عن المساهمين (٢٠٢٢: ٠,٠٠٥٥ درهم للسهم الواحد).

٣١ النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يشتمل النقد وما يعادله على النقد والأرصدة المصرفية بعد خصم ودائع الوكالة لدى البنوك والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر. يمكن تسوية النقد وما يعادله في نهاية السنة كما هو مبين في بيان التدفقات النقدية مع البنود ذات الصلة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة مصرفية (إيضاح ٦)	٢٠٤,١٦٣
ودائع وكالة ذات فترات استحقاق أكثر من ٣ أشهر	١١٦,٥٣١
النقد وما يعادله	(٤٥,٥٠٩)
	١٣,٥١٠
	٧١,٠٢٢

٣٢ إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- الامتثال للمتطلبات الرأسمالية الخاصة بالتكافل التي يتطلبها القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته. تدير الشركة رأس مالها على أساس الحد الأدنى لمركز رأس المال التنظيمي الموضح في الجدول أدناه:
- الحفاظ على قدرة الشركة على موصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية حتى تتمكن من الاستمرار في توفير عوائد للمساهمين وتحقيق منافع لأصحاب المصلحة الآخرين؛ و
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التكافل بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

يحدد القسم الثاني من التعليمات المالية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لشركات التكافل ("التعليمات المالية") هامش الملاءة المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة إلى التزامات التكافل. يجب الحفاظ على هامش الملاءة في جميع الأوقات طوال السنة. تخضع الشركة للتعليمات المالية التي تم الالتزام بها خلال السنة. وقد تضمنت سياسات الشركة وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الالتزام المستمر والكامل بهذه التعليمات.

٣٢ إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

يلخص الجدول أدناه مطلب الحد الأدنى لرأس المال والمبلغ الأدنى للضمان ومتطلب ملاءة رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاءة هذه على النحو المحدد في التعليمات المالية. أفصحت الشركة عن مركز الملاءة المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	متطلب الحد الأدنى لرأس المال
٤١,١٧٠	٢٩,٤١٥	متطلب ملاءة رأس المال
٢٥,٦٩٢	٢٢,٧٢٣	المبلغ الأدنى للضمان
١١٨,٨١٨	١٥٤,١٤٦	المبالغ الخاصة الأساسية
١٨,٨١٨	٥٤,١٤٦	الفائض في هامش الحد الأدنى لرأس المال
٧٧,٦٤٨	١٢٤,٧٣١	الفائض في هامش ملاءة رأس المال
٩٣,١٢٦	١٣١,٤٢٣	الفائض في هامش المبلغ الأدنى للضمان

وفقاً للتعميم رقم (CBUAE/BIS/2023/6163) الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢٣، لا ينبغي اعتبار الأصول التي ليست مدرجة باسم الشركة مقبولة في بيان المركز المالي النظامي. في أرقام الملاءة المعلنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما هو مذكور أعلاه، فإن مبلغ لا شيء (٢٠٢٢: ٦ مليون درهم) من الأصول ليست باسم الشركة ومملوكة من قبل طرف ذي علاقة (راجع الإيضاح رقم ١٢).

بناءً على المتطلبات التنظيمية الصادرة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فإن الحد الأدنى اللازم لرأس المال التنظيمي هو ١٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠٠ مليون درهم) مقابل رأس مال الشركة المدفوع ١٥٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٥٤ مليون درهم).

لقد امتثلت الشركة وعملياتها المنظمة بشكل فردي لجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج على مدار السنة. لم تكن هناك أية تغيرات في إدارة الشركة لرأس المال خلال السنة.

٣٣ الأدوات المالية

تتعرض الشركة لمجموعة من المخاطر المالية من جراء أصولها والتزاماتها المالية وأصول إعادة التكافل والتزامات التكافل. وعلى وجه الخصوص، تتمثل المخاطر المالية الرئيسية في عدم كفاية عائدات استثمارها على المدى الطويل لتمويل الالتزامات الناشئة عن عقود التكافل الخاصة بها. وتتمثل أهم مكونات هذه المخاطر المالية في مخاطر معدل الربح، ومخاطر أسعار الأسهم، ومخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان.

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 استثماراتها والتزاماتها المالية هي مخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار الأسهم.

السياسات المحاسبية الهامة

تم الإفصاح عن تفاصيل السياسات والأساليب المحاسبية الهامة المعتمدة، بما في ذلك معايير الاعتراف وأساس القياس والأساس الذي يتم على أساسه الاعتراف بالإيرادات والمصروفات، فيما يتعلق بكل فئة من فئات الأصول المالية والالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية في الإيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية.

فئات الأدوات المالية

معدلة ٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
		الأصول المالية
		أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٥)
٦٨,٤٤٤	٣٠,٢٣٩	أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٥)
٤,٠٥٣	٥٥٧	ودائع قانونية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أصول عقود إعادة التكافل
١٧,٢٢٧	١٧,١٦٦	ذمم مدينة أخرى
٣,٦٣١	٤,٩٩٤	نقد وأرصدة مصرفية (إيضاح ٦)
١١٦,٥٣١	٢٠٤,١٦٣	إجمالي الأصول المالية
٢١٩,٨٨٦	٢٦٧,١١٩	
		الالتزامات المالية
		التزامات عقود التكافل وإعادة التكافل
١٢٣,٦٦٠	١٤٩,٢٩٧	التزامات أخرى
٧,٩٨٧	٩,٣١٢	إجمالي الالتزامات المالية
١٣١,٦٤٧	١٥٨,٦٠٩	

تعتبر الإدارة أن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية المدرجة في البيانات المالية تقارب من قيمتها العادلة.

٣٤ إدارة المخاطر

مخاطر التكافل

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

بالنسبة لمحفظة عقود التكافل حيث يتم تطبيق نظرية الاحتمالية على التسعير والتخصيص، يكمن الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التكافل في أن الأصول والالتزامات الفعلية تزيد عن القيمة الدفترية للالتزامات التكافل. يمكن أن يحدث هذا إذا كان تكرار وارتفاع المطالبات والفوائد أكبر من المقدرة. إن الأحداث المؤمن عليها عشوائية ويختلف العدد الفعلي للمطالبات والفوائد ومقدارها من سنة إلى أخرى عن التقديرات المحددة باستخدام الأساليب الإحصائية.

٣٤ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

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 تنويع 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 الاكتتاب وأعمال إعادة التكافل المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل فعال وعملي. وتهدف إستراتيجية الاكتتاب على أن تكون مخاطر الاكتتاب متنوعة وموزعة جيداً من حيث نوع المخاطر ومبلغها ومجالها وتوزيعها الجغرافي. تم وضع حدود الاكتتاب في مكانها لتطبيق معايير الاختيار المناسبة للمخاطر.

تكرار وجسامة المطالبات

للشركة الحق في عدم تجديد وثائق تأمين فردية وإعادة تسعير المخاطر وفرض مبالغ يتحملها المشترك وكذلك تملك الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الاحتيال. كذلك يحق للشركة بموجب عقود التكافل أن تلاحق أطراف أخرى لدفع جزء أو كل المطالبة (على سبيل المثال، التوكيل).

يتم اكتتاب ممتلكات عقود التكافل بالرجوع إلى قيمة إحلال الممتلكات بما فيها المحتويات المؤمن عليها، ودائماً يتم تضمين حدود الدفع للحد من المبلغ المستحق عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات أو استبدال أو تعويض المحتويات والوقت الذي يستغرقه إعادة تشغيل العمليات لانقطاع الأعمال هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات بموجب هذه السياسات. تقسم المخاطر التي تتعرض لها عقود التكافل للممتلكات إلى أربعة أنواع هي الحريق، انقطاع الأعمال، الدمار الناتج عن الكوارث الجوية، والسرقة. إن مخاطر التكافل الناتجة عن هذه العقود غير مركزة في المناطق التي تمارس الشركة فيها نشاطها. كما إن هناك موازنة ما بين تأمين الممتلكات الشخصية والممتلكات التجارية من خلال محفظة التأمين للمباني المؤمنة.

تتضمن ترتيبات إعادة التكافل زيادة التغطية وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التكافل يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها الشركة كحد أقصى مبلغ قدره ٥٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢٢: ٢٥٠,٠٠٠ درهم) و ٣٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢٢: ٣٠,٠٠٠ درهم) و ١,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢٢: ٥٠٠,٠٠٠ درهم) في أي مطالبة للمركبات 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 والتشريعات والشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل الأخرى. تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يستحق دفع المطالبات المتعلقة بعقود التكافل على أساس حدوث المطالبات. تتحمل الشركة مسؤولية كافة الأحداث المؤمن عليها التي وقعت خلال مدة العقد، حتى لو تم اكتشاف الخسارة بعد انتهاء مدة العقد. كنتيجة لذلك، يتم تسوية مطالبات الالتزام على مدى فترة طويلة من الزمن، وتتضمن عناصر مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها عموماً إلى درجة أكبر من الشكوك حول تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إخطار الشركة بها بالفعل، حيث تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. قد لا تكون المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها واضحة لشركة التكافل إلا بعد سنوات عديدة من الحدث الذي أدى إلى ظهور المطالبات. بالنسبة لبعض عقود التكافل، تكون نسبة المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها من إجمالي الالتزام مرتفعة وسوف تُظهر عادةً اختلافات أكبر بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية بسبب درجة صعوبة تقدير هذه الالتزامات الكبيرة. عند تقدير التزام تكلفة المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها بعد، تأخذ الشركة بعين الاعتبار المعلومات المتاحة من خبراء تسوية الخسائر والمعلومات المتعلقة بتكلفة تسوية المطالبات ذات الخصائص المماثلة في الفترات السابقة. يتم تقييم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو يتم توقعها بشكل منفصل من أجل السماح بالتأثير التشويهي المحتمل لتطورها وحدثها على بقية المحفظة.

٣٤ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية (تابع)

تشتمل التكلفة المقدرة للمطالبات على المصروفات المباشرة التي يتم تكبدها أثناء تسوية المطالبات، وصافي قيمة الإحلال القانوني المتوقعة وغيرها من المبالغ المستردة. تتخذ الشركة كافة الخطوات المعقولة للتأكد من أن لديها معلومات مناسبة حول تعرض مطالباتها. ومع ذلك، ونظراً للشكوك حول تحديد مخصصات المطالبات، فمن المحتمل أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المحدد.

إن مبلغ مطالبات التكافل حساس بشكل خاص لمستوى قرارات المحاكم وتطور الإجراءات القانونية في مسائل العقود والضرر. تتعرض عقود التكافل كذلك لظهور أنواع جديدة من المطالبات الكامنة، ولكن لا يتم إدراج أي مخصص لها في نهاية فترة التقارير المالية.

وحيثما أمكن، تتبنى الشركة تقنيات متعددة بهدف تقدير المستوى المطلوب من المخصصات. يقدم ذلك فهماً أكبر للتوجهات الكامنة في التجربة التي يتم توقعها. تساعد التوقعات التي قدمتها المنهجيات المختلفة كذلك في تقدير مدى النتائج المحتملة. يتم اختيار تقنية التقدير الأنسب مع مراعاة خصائص درجة الأعمال ومدى التطور لكل سنة وقوع حوادث.

التقدير المبني لنسبة الخسارة يعتبر فرضية مهمة في آليات التقدير حيث يعتمد على الخبرات السابقة، مع الأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تغير أسعار الاشتراكات، 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

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
مركبات	٢٢٦٪	١٤٣٪
صحي	١٠١٪	٩٠٪
عام	١٦٪	٢٪

العملية المتبعة لتحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التكافل معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليلها بصفة موحدة 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 استخلاص 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 استخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

يعتمد اختيار النتائج الخاصة بكل سنة من سنوات الحوادث لكل فئة عمل على تقييم الأسلوب الأكثر ملائمة للتطورات التاريخية التي تمت ملاحظتها. وفي حالات معينة، يعني ذلك اختيار أساليب أو مجموعات مختلفة من الأساليب لسنوات الحوادث الفردية أو مجموعات من سنوات الحوادث في نفس فئة الأعمال.

تركز المخاطر

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

يبين الجدول أدناه تركيز الالتزامات التعاقدية حسب نوع العقد:

٣٤ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

تركيز المخاطر (تابع)

٢٠٢٣	مجمل الالتزامات ألف درهم	حصة إعادة التكافل من الالتزامات ألف درهم	صافي الالتزامات ألف درهم
مركبات	٩٦,٥٠٠	(١,٥٦٤)	٩٤,٩٣٦
صحي وتكافل عائلي للمجموعات	٢٧,٤٦٥	(٨,١٤٢)	١٩,٣٢٣
عام	٢٣,٩٨٥	(٦,١١٣)	١٧,٨٧٢
الإجمالي	١٤٧,٩٥٠	(١٥,٨١٩)	١٣٢,١٣١

٢٠٢٢ (معدلة)	مجمل الالتزامات ألف درهم	حصة إعادة التكافل من الالتزامات ألف درهم	صافي الالتزامات ألف درهم
مركبات	٧٣,٥٧٨	(٨,٢١٤)	٦٥,٣٦٤
صحي وتكافل عائلي للمجموعات	٣٠,١٤٠	(٤٤٣)	٢٩,٦٩٧
عام	١٩,٥٩٦	(٨,٢٢٤)	١١,٣٧٢
الإجمالي	١٢٣,٣١٤	(١٦,٨٨١)	١٠٦,٤٣٣

مخاطر إعادة التكافل

على غرار شركات التكافل الأخرى، ومن أجل الحد من التعرض المالي الناتج عن مطالبات التكافل الكبيرة، تدخل الشركة، في سياق أعمالها العادية، في ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل.

بغرض الحد من تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة تعثر شركات إعادة التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل التابعة لها ومراقبة تركيزات مخاطر الانتماء الناشئة من مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التكافل. إن عقود إعادة التكافل التي تم التنازل عنها لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه المشتركين. تظل الشركة مسؤولة تجاه مشتركها عن الجزء المعاد تأمينه إلى الحد الذي لا يفي فيه معيد التأمين بالالتزامات المتعهد بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل.

الحساسية

إن التزام المطالبات المتكبدة حساس للافتراضات الرئيسية في الجدول أدناه. لم يكن من الممكن قياس حساسية بعض الافتراضات مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير. يوضح تحليل الحساسية التالي التأثير على إجمالي وصافي الالتزامات وصافي الأرباح وحقوق الملكية للحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة.

سيكون لتربط الافتراضات تأثير كبير في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن لإثبات التأثير الناتج عن التغييرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي.

وتجدر الإشارة إلى أن التحركات في هذه الافتراضات غير خطية. لم تتغير الطريقة المستخدمة لاستخلاص معلومات الحساسية والافتراضات الهامة عن الفترة السابقة.

٣٤ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر إعادة التكافل (تابع)

الحساسية (تابع)

التأثير على صافي حقوق الملكية لإعادة التأمين ألف درهم	التأثير على إجمالي حقوق الملكية لإعادة التأمين ألف درهم	التأثير على صافي أرباح صافي إعادة التأمين ألف درهم	التأثير على صافي أرباح إجمالي إعادة التأمين ألف درهم	التغير في مخاطر الائتمان	٢٠٢٣
١٩١	٢٧٣	١٩١	٢٧٣	%١٠+	المتوسط المرجح للتسوية
٦,٩٨٥	٩,٦١٩	٦,٩٨٥	٩,٦١٩	%١٠+	العمر المتوقع
١٩	٢٧	١٩	٢٧	%١+	معدل التضخم
(١٩١)	(٢٧٣)	(١٩١)	(٢٧٣)	%١٠-	المتوسط المرجح للتسوية
(٦,٩٨٥)	(٩,٦١٩)	(٦,٩٨٥)	(٩,٦١٩)	%١٠-	العمر المتوقع
(١٩)	(٢٧)	(١٩)	(٢٧)	%١-	معدل التضخم
التأثير على صافي حقوق الملكية لإعادة التأمين ألف درهم	التأثير على إجمالي حقوق الملكية لإعادة التأمين ألف درهم	التأثير على صافي أرباح صافي إعادة التأمين ألف درهم	التأثير على صافي أرباح إجمالي إعادة التأمين ألف درهم	التغير في مخاطر الائتمان	٢٠٢٢ (معدلة)
١٢٨	١٣٦	١٢٨	١٣٦	%١٠+	المتوسط المرجح للتسوية
٤,٦١٩	٦,٣٦٤	٤,٦١٩	٦,٣٦٤	%١٠+	العمر المتوقع
١٣	١٤	١٣	١٤	%١+	معدل التضخم
(١٢٨)	(١٣٦)	(١٢٨)	(١٣٦)	%١٠-	المتوسط المرجح للتسوية
(٤,٦١٩)	(٦,٣٦٤)	(٤,٦١٩)	(٦,٣٦٤)	%١٠-	العمر المتوقع
(١٣)	(١٤)	(١٣)	(١٤)	%١-	معدل التضخم

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 توجد مخاطر جوهرية في أسعار الصرف حيث أن جميع الأصول والالتزامات المالية مقومة بالدرهم الإماراتي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى أو الدولار الأمريكي المربوط بسعر الدرهم.

مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر تخلف الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى خسارة مالية للشركة.

٣٤ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

المجالات الرئيسية التي تتعرض فيها الشركة لمخاطر الائتمان هي:

- حصة إعادة التكافل من التزامات التكافل؛
- المبالغ المستحقة من إعادة التكافل فيما يتعلق بالمطالبات المدفوعة بالفعل؛
- المبالغ المستحقة على حاملي عقود التكافل؛ و
- المبالغ المستحقة من وسطاء التكافل.

للدخول من مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن التعثر في السداد، قامت الشركة بوضع سياسة يتم بموجبها التعامل فقط مع أطراف مقابلة ذات جدارة ائتمانية. تتم بصورة مستمرة مراقبة تعرض الشركة للمخاطر والتصنيفات الائتمانية للأطراف المقابلة ويتم توزيع القيمة الإجمالية للمعاملات على الأطراف المقابلة المعتمدة. يتم التحكم في التعرض لمخاطر الائتمان من خلال وضع حدود للطرف المقابل ويتم مراجعة هذه الحدود واعتمادها من قبل الإدارة بصورة سنوية.

يتم استخدام إعادة التكافل لإدارة مخاطر التكافل. ومع ذلك، فإن هذا لا يعفي الشركة من مسؤوليتها باعتبارها حامل الوثيقة الأساسي. إذا أخفقت شركة إعادة التكافل في دفع المطالبة لأي سبب من الأسباب، تظل الشركة مسؤولة عن الدفع لحامل الوثيقة. تتم بصورة سنوية مراجعة الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التكافل وذلك من خلال مراجعة الوضع المالي لها قبل إبرام أية عقود معها.

تحتفظ الشركة بسجل سداد الدفعات السابقة الخاصة بأصحاب العقود الهامة والتي تقوم المجموعة بالتعامل معهم بصورة منتظمة. يتم أيضاً إدارة التعرض لمخاطر من الأطراف المقابلة بصورة فردية من خلال آليات أخرى مثل الحق بإجراء مقاصة وذلك عندما تكون الأطراف المقابلة مدينين ودائنين لدى الشركة. تتضمن المعلومات الإدارية التي يتم تقديمها للإدارة تفاصيل خاصة بمخصصات انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة وعمليات الشطب اللاحقة. يتم جمع التعرضات للمشاركين من الأفراد ومجموعات المشاركين ضمن المراقبة المستمرة للضوابط. عندما يكون هناك تعرض كبير للمشاركين من الأفراد، أو مجموعات متشابهة من المشاركين، يتم إجراء تحليل مالي يعادل ذلك الذي تم إجراؤه لإعادة التكافل من قبل الشركة.

تتكون ذمم التكافل المدينة من عدد كبير من العملاء المنتشرين في مجالات ومناطق جغرافية متنوعة. يتم إجراء تقييم ائتماني مستمر على الوضع المالي لمستحقات التكافل.

لا تتعرض الشركة لأي مخاطر ائتمانية كبيرة تجاه أي طرف مقابل كفرد أو كمجموعة من الأطراف المقابلة لها خصائص مماثلة، بخلاف ذمم التكافل المدينة في نهاية فترة التقرير. تُعرف الشركة الأطراف المقابلة بأنها أطراف تتمتع بخصائص مماثلة إذا كانت كيانات ذات صلة. لم يتجاوز تركيز مخاطر الائتمان ١٠٪ من إجمالي الأصول النقدية في أي وقت خلال العام. إن مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن الأطراف المقابلة هي بنوك مسجلة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن القيمة الدفترية للأصول المالية المسجلة في البيانات المالية، والتي تم خصمها من خسائر انخفاض القيمة، تمثل الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان.

مخاطر السيولة

إن المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السيولة تقع على عاتق الإدارة، والتي قامت ببناء إطار ملائم لإدارة مخاطر السيولة لإدارة متطلبات التمويل وإدارة السيولة على المدى القصير والمتوسط والطويل للشركة. تدير الشركة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ بالاحتياطيات الكافية من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومطابقة تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات المالية.

يلخص الجدول التالي بيان استحقاق الأدوات المالية للشركة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأدوات المالية على أساس الفترة المتبقية في نهاية فترة التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. تتم مراقبة فترات الاستحقاق من قبل الإدارة لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

٣٤ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة

فيما يلي بيان استحقاق الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات السداد التعاقدية:

٢٠٢٣	أقل من ٩٠ يوماً	٩١-١٨٠ يوماً	١٨١-٣٦٥ يوماً	أكثر من ٣٦٥ يوماً	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الأصول المالية					
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٥)	-	-	-	٣٠,٢٣٩	٣٠,٢٣٩
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٥)	-	-	-	٥٥٧	٥٥٧
ودائع قانونية	-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
أصول عقود إعادة التكافل	١٧,١٦٦	-	-	-	١٧,١٦٦
ذمم مدينة أخرى	٢,٩٧٩	١,٣٠٨	٢٣٤	٤٧٣	٤,٩٩٤
نقد وأرصدة مصرفية - محملة بأرباح	٤٥,٧٩١	٤٩,١٠٤	١٨,٥٠٠	٩٠,٤٨٧	٢٠٣,٨٨٢
نقد وأرصدة مصرفية - غير محملة بأرباح	٢٨١	-	-	-	٢٨١
	٦٦,٢١٧	٥٠,٤١٢	١٨,٧٣٤	١٣١,٧٥٦	٢٦٧,١١٩

الالتزامات المالية

التزامات عقود التكافل وإعادة التكافل	١٤٩,٢٩٧	-	-	-	١٤٩,٢٩٧
التزامات أخرى	٣,١٨٠	١,٤٣٦	٢,٦٠٤	٢,٠٩٢	٩,٣١٢
	١٥٢,٤٧٧	١,٤٣٦	٢,٦٠٤	٢,٠٩٢	١٥٨,٦٠٩

٣٤ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

أقل من ٩٠ يوماً	٩١-١٨٠ يوماً	١٨١-٣٦٥ يوماً	أكثر من ٣٦٥ يوماً	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٢ (معدلة)				
الأصول المالية				
-	-	-	٦٨,٤٤٤	٦٨,٤٤٤
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٥)				
-	٣,٥٣٨	-	٥١٥	٤,٠٥٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٥)				
-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ودائع قانونية				
١٧,٢٢٧	-	-	-	١٧,٢٢٧
أصول عقود إعادة التكافل				
٣,٥٣٢	-	-	٩٩	٣,٦٣١
ذمم مدينة أخرى				
٣٧,٣٠٣	٣٥,٢٠٧	١٠,٣٠٢	-	٨٢,٨١٢
نقد وأرصدة مصرفية - محملة بأرباح				
٣٠,٦٠٥	٣,١١٤	-	-	٣٣,٧١٩
نقد وأرصدة مصرفية - غير محملة بأرباح				
٨٨,٦٦٧	٤١,٨٥٩	١٠,٣٠٢	٧٩,٠٥٨	٢١٩,٨٨٦

التزامات مالية

التزامات عقود التكافل وإعادة التكافل				
١٢٣,٦٦٠	-	-	-	١٢٣,٦٦٠
التزامات أخرى				
١٢٩,٣٦٩	-	-	٢,٢٧٨	١٣١,٦٤٧

مخاطر أسعار الأسهم

تحليل الحساسية

في تاريخ التقرير، إذا كانت أسعار الأسهم أعلى/أقل بنسبة ١٠٪ وفقاً للافتراضات المذكورة أدناه مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لكان بيان الدخل/الدخل الشامل للشركة قد زاد/انخفض بمبلغ ٠,٩٥ مليون درهم (٢٠٢٢: ١,٦ مليون درهم).

طريقة وافترضاات تحليل الحساسية

تم إجراء تحليل الحساسية على أساس التعرض لمخاطر أسعار الأسهم كما في نهاية فترة التقرير.

- كما في تاريخ التقرير، إذا كانت أسعار الأسهم أعلى/أقل بنسبة ١٠٪ من القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الأسهم في حين تظل جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فقد تم إظهار التأثير على بيان الدخل والدخل الشامل الآخر أعلاه.
- تم استخدام نسبة ١٠٪ تغير في أسعار الأسهم لإعطاء تقييم واقعي كحدث معقول.

٣٥ قياس القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ فروق بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يستند تعريف القيمة العادلة إلى افتراض أن الشركة مستمرة في عملها دون أي نية أو مطلب لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إجراء معاملة بشروط معاكسة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمتها العادلة.

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة لتلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، مجمعة 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 الالتزامات المماثلة.
- المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات غير المدرجة والمتضمنة في المستوى ١ والتي يتم رصدها للأصول أو الالتزامات، 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 الالتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

القيمة العادلة كما في	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الهامة	المدخلات الهامة غير الملحوظة	العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة
٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم			
الأصول المالية				
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٨,٦٩٨	٩,٥٥٩	المستوى ٣	صافي أصول أساليب التقييم	كلما ارتفعت قيمة صافي أصول الشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
أوراق حقوق ملكية غير مدرجة				
٢٤٧	١,٩٣٩	المستوى ٣	نهج القيمة المتعددة	كلما ارتفعت القيمة المتعددة للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
أوراق دين مدرجة				
٢١,٢٩٣	٥٦,٩٤٦	المستوى ١	أسعار العرض المدرجة في سوق نشط.	لا يوجد غير قابل للتطبيق

٣٥ قياس القيمة العادلة (تابع)

الأصول المالية	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الهامة	المدخلات الهامة غير الملحوظة	العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة
	٢٠٢٣	٢٠٢٢				
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أوراق حقوق ملكية - مدرجة	٣,٥٣٨		المستوى ١	أسعار العرض المدرجة في سوق نشط.	لا يوجد	غير قابل للتطبيق
أوراق حقوق ملكية غير مدرجة	٥٥٧	٥١٥	المستوى ٣	صافي أصول أساليب التقييم	صافي قيمة الأصول	كلما ارتفعت قيمة صافي أصول الشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنة. لا توجد التزامات مالية يجب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها في الجدول أعلاه.

٣٦ التزامات محتملة

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
١٠,٤٢١	١٠,٤٢١

خطابات ضمان

تكون الشركة طرفاً في دعاوى قضائية في سياق الأعمال الاعتيادية. ورغم عدم معرفة النتيجة النهائية لهذه الدعاوى حتى تاريخه، فقد تم رصد مخصصات كافية لتغطية كافة الالتزامات التي قد تنتج عنها، وذلك بناءً حسب أفضل تقديرات الإدارة.

٣٧ ضريبة الشركات

أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال (القانون) في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك لمن نظام اتحادي لضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يسري نظام ضريبة الشركات على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

حدد قرار مجلس الوزراء رقم ٢٠٢٢/١١٦ الساري اعتباراً من عام ٢٠٢٣ حد الدخل الذي سيتم تطبيق معدل الضريبة عليه بنسبة ٩٪، وبناءً على ذلك، يعتبر القانون الآن قد تم سنه بشكل جوهري. سيتم تطبيق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم، وسيتم تطبيق معدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم.

يتم احتساب الضرائب الحالية للشركة بالشكل المناسب في البيانات المالية للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل، قامت الشركة بتقييم آثار الضريبة المؤجلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبعد النظر في تفسيراتها لقانون الضرائب المعمول به والإصدارات الرسمية وقرارات مجلس الوزراء والقرارات الوزارية (خاصة فيما يتعلق بقواعد التحول)، وخلصت الشركة إلى أنها ليست جوهرياً.

٣٨ لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

تخضع أنشطة الشركة التجارية لإشراف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية التي تتألف من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمين. إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية مكلفة بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

وفقاً للجنة الرقابة الشرعية الداخلية، يتعين على الشركة تحديد أي دخل يعتبر مستمداً من معاملات غير متوافقة مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفقاً لتفسير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، وتخصيص هذا المبلغ في حساب منفصل للمساهمين الذين قد يقررون إنفاق هذا المبلغ في القضايا والأنشطة الخيرية المحلية.

٣٩ الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير

لا توجد أية أحداث موجبة للتعديل أو أخرى جوهرية غير موجبة للتعديل قد طرأت خلال الفترة ما بين تاريخ هذا التقرير وتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية.