اورينت تكافل (مساهمة عامة)

البيانات المالية الموجزة المرحلية غير المدققة

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

المحتويات	***رقم الصفحة***
تقرير مراجعة مدققى الحسابات المستقلين	١
بيان المركز المالى الموجز المرحلى	٢-٣
بيان الدخل الشامل الموجز المرحلى	٤
بيان التغيرات فى حقوق الملكية الموجز المرحلى	٥
بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلى	٦
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية	٧-٢٦

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)
ص.ب. ٩٢٦٧
آي سي دي بروكفيلد بليس - الطابق الأرضي
شارع المستقبل - مركز دبي المالي العالمي
إمارة دبي
دولة الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٠١٠٠ ٧٠١ ٤ ٩٧١+
٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai@ae.ey.com
ey.com
رخصة مهنية رقم ١٠٨٩٣٧

تقرير حول مراجعة البيانات المالية الموجزة المرحلية إلى السادة مجلس إدارة اورينت تكافل (مساهمة عامة)

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لشركة اورينت تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كما فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، والتى تتألف من بيان المركز المالى المرحلى كما فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ والبيان المرحلى ذي العلاقة للدخل الشامل لفترتى الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين فى ذلك التاريخ والبيانات المرحلية ذات العلاقة للتغيرات فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هى إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التى قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناء على ذلك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "إعداد التقارير المالية المرحلية".

أمر آخر

تمت مراجعة البيانات المالية الموجزة المرحلية للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى في تقريره الصادر بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٢ استنتاجاً غير معدل حول هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية. كما تم تدقيق البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى في تقريره الصادر بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٢٣ رأياً غير معدل حول تلك البيانات المالية.

عن إرنست ويونغ



موقعة من قبل:
ثودلا هاري جوبال
شريك
رقم التسجيل: ٦٨٩

٧ أغسطس ٢٠٢٣
دبي، الإمارات العربية المتحدة

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي الموجز المرحلي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم (معاد إدراجها*)
موجودات عمليات التكافل			
نقدية وشبه نقدية	٥	٤٧,٢٥٩,٤٥٢	٦٨,٧١٣,٨٥٨
ودائع الوكالة	٨	٩٩,٥٠٠,٠٠٠	٩٩,٥٠٠,٠٠٠
ذمم مدينة من المساهم	٦	٣٨,١٥١,٢٥٧	٣١,٤١٣,٣٣٩
موجودات عقود التكافل	١٣	١٦,٧١٧,٢٨٨	٢٤,٣٤٩,٥٩٩
موجودات عقود إعادة التكافل	١٣	٤٣٦,١٥٦,٤٢٩	٣٩٠,٩١٠,٣٨٣
إجمالي موجودات عمليات التكافل		٦٣٧,٧٨٤,٤٢٦	٦١٤,٨٨٧,١٧٩
موجودات المساهمين			
نقدية وشبه نقدية	٥	٥,٣١٨,٦٥٤	٤,٣٩٣,٢٤١
ودائع الوكالة	٨	٢٧٨,٦٠٠,٠٠٠	٢٦٣,٦٤٣,٤٨٢
ودائع قانونية	٨	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
موجودات أخرى	٧	١٦,٦٠٦,٣٧٤	٣,٢٨٢,٩٨٩
مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة		١,٦٤٢,٦٧٢	١,٠٦٥,٧٧٠
موجودات ثابتة		١,٩٠٤,٦٢٠	٢,٥١٧,٤٦٥
موجودات غير ملموسة		١٣٧,٣٠٢	٢٠٢,٠٧٤
إجمالي موجودات المساهمين		٣١٠,٢٠٩,٦٢٢	٢٨١,١٠٥,٠٢١
إجمالي الموجودات		٩٤٧,٩٩٤,٠٤٨	٨٩٥,٩٩٢,٢٠٠
مطلوبات عمليات التكافل والعجز			
مطلوبات عمليات التكافل			
مطلوبات عقود إعادة التكافل	١٣	٤٥,٣٢٩,٣٠٣	٥٠,٢٩٤,٢٨٤
مطلوبات عقود التكافل	١٣	٥٩٢,٤٥٥,١٢٣	٥٦٤,٥٩٢,٨٩٥
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		٦٣٧,٧٨٤,٤٢٦	٦١٤,٨٨٧,١٧٩
العجز في عمليات التكافل			
العجز في أموال حملة الوثائق	١٠	(٢٩٧,١٥٥,٩٦٦)	(٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤)
مخصص مقابل القرض الحسن	١٠	٢٩٧,١٥٥,٩٦٦	٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز		٦٣٧,٧٨٤,٤٢٦	٦١٤,٨٨٧,١٧٩
مطلوبات المساهمين وحقوق ملكية المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
ذمم دائنة أخرى	٩	١٠,٢٦٠,١٢٨	٩,٤٢٦,٨٩٧
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة		٥,١٨٦,٩٩٤	٤,٤٩٠,٦٦٥
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٢,١٠٦,٠٤٠	١,٨٩٠,٨٧٢
ذمم دائنة لحملة الوثائق	٦	٣٨,١٥١,٢٥٧	٣١,٤١٣,٣٣٩
إجمالي مطلوبات المساهمين		٥٥,٧٠٤,٤١٩	٤٧,٢٢١,٧٧٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

بيان المركز المالي الموجز المرحلي (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم (معاد إدراجها*)
حقوق ملكية المساهمين			
رأس المال	١١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار الأسهم	١١	١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠
الاحتياطي القانوني	١١	٥,٢٧٨,١٥٦	٥,٢٧٨,١٥٦
احتياطي مخاطر إعادة التكافل	١١	٦,٢٠٦,١٤٣	٥,٠٠٣,٧٠٧
أرباح غير موزعة		٤١,٨٢٢,٥١٤	٢٢,٤٠٢,٩٩٥
إجمالي حقوق ملكية المساهمين		٢٥٤,٥٠٥,٢٠٣	٢٣٣,٨٨٣,٢٤٨
إجمالي مطلوبات المساهمين وحقوق ملكية المساهمين		٣١٠,٢٠٩,٦٢٢	٢٨١,١٠٥,٠٢١
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات المساهمين وحقوق ملكية المساهمين		٩٤٧,٩٩٤,٠٤٨	٨٩٥,٩٩٢,٢٠٠

* تمت إعادة إدراج معلومات المقارنة نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة (راجع الإيضاح رقم ٣-١).

على حد علمنا، لم يلفت انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

تمت الموافقة على البيانات المالية واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠٢٣ وتم توقيعها بالنيابة عن المجلس من قبل

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | رئيس إدارة الشؤون المالية

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	إيضاحات	درهم (غير مدققة)	درهم (معاد إدراجها*)	درهم (غير مدققة)	درهم (معاد إدراجها*)
إيرادات عقود التكافل	١٣	١٤٨,٤٧١,٧٦٠	١٠٧,٧٨٧,٤٥٦	٢٨٨,٩٢٧,٦١٥	٢١١,١٥٦,٦٦٣
مصاريف خدمة التكافل	١٣	(١٣٩,٨٦٥,٢٧٢)	(٥٢,٨٥٢,٩٢٠)	(١٧٩,١٧٠,٣٤٦)	(٩٤,٨٥٧,٨٩٩)
صافي المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها		٣١,٧٤٥,٧٣١	(٢٣,٧٢٨,١٧٣)	(٣٨,٨٣٣,٤٤٢)	(٦٠,١٧٧,٣٣٠)
نتائج خدمة التكافل		**٣٤٠,٣٥٢,٢١٩**	٣١,٢٠٦,٣٦٣	٧٠,٩٢٣,٨٢٧	٥٦,١٢١,٤٣٤
مصاريف التمويل من عقود التكافل الصادرة		(٢,٠١٤,٧٢٠)	(٥٦٣,٥٤٦)	(٤,٨٥٧,٠١٤)	(١,٥٣٠,٥٨٦)
دخل التمويل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها		١,٧٩٥,٩٥٤	٤٦٥,٧٩٨	٤,١٨٧,٩٦٠	١,٣٠٥,٣٧٠
صافي مصاريف تمويل التكافل		(٢١٨,٧٦٦)	٩٧,٧٤٨	(٦٦٩,٠٥٤)	(٢٢٥,٢١٦)
رسوم الوكالة		(٦٥,٢٦٠,٥٢٢)	(٤٧,٠٩٤,٥١٤)	(١٢٥,٩٣٥,٦٧٩)	(٩٣,٢٢٥,٢٧٦)
دخل الاستثمار		١,٥١٦,٦٦٧	–	٣,٠١٦,٦٦٧	–
مصاريف أتعاب المضارب		(٥٣٠,٨٣٣)	–	(١,٠٥٥,٨٣٣)	–
صافي نتائج التكافل والاستثمار من نتائج عمليات التكافل		(٢٤,١٤١,٢٣٥)	(١٥,٩٨٥,٨٩٩)	(٥٣,٧٢٠,٠٧٢)	(٣٧,٣٢٩,٠٥٨)
دخل أتعاب الوكالة من حملة الوثائق		٦٥,٢٦٠,٥٢٢	٤٧,٠٩٤,٥١٤	١٢٥,٩٣٥,٦٧٩	٩٣,٢٢٥,٢٧٦
دخل الاستثمار		٣,٩٣٢,٠٨٥	٢,٢٠٧,٧٨١	٧,٧٨١,٥٨٥	٤,٣٩١,٣٠١
دخل المضارب من حملة الوثائق		٥٣٠,٨٣٣	–	١,٠٥٥,٨٣٣	–
مصاريف تشغيلية أخرى		(٧٩٤,٠٦٢)	(٦٦٦,٩٢٧)	(١,٠١٧,٤٧٥)	(٩٨٤,١٥٨)
مصاريف خدمة التكافل	١٣	(٣٠,٦٤٨,٢٦٠)	(٢٦,٩٤٤,٠٧٢)	(٥٩,١٠٥,٩٠١)	(٤٩,٧٥٣,٠٣٠)
صافي خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان		(٧٨,٩٨٧)	(١٥٠,٨٠٠)	(٣٠٧,٦٩٤)	(٢٠٩,٢٠١)
أرباح الفترة قبل القرض الحسن		٣٨,٢٠٢,١٣١	٢١,٥٤٠,٤٩٦	٧٤,٣٤٢,٠٢٧	٤٦,٦٧٠,١٨٨
مخصص مقابل القرض الحسن لحملة الوثائق		(٢٤,١٤١,٢٣٥)	(١٥,٩٨٥,٨٩٩)	(٥٣,٧٢٠,٠٧٢)	(٣٧,٣٢٩,٠٥٨)
أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين		١٤,٠٦٠,٨٩٦	٥,٥٥٤,٥٩٧	٢٠,٦٢١,٩٥٥	٩,٣٤١,١٣٠
الدخل الشامل الآخر		–	–	–	–
إجمالي الدخل الشامل للفترة		١٤,٠٦٠,٨٩٦	٥,٥٥٤,٥٩٧	٢٠,٦٢١,٩٥٥	٩,٣٤١,١٣٠
ربحية السهم (درهم)	١٢	٧.٠٣	٢.٧٨	١٠.٣١	٤.٦٧

* تمت إعادة إدراج معلومات المقارنة نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة (راجع الإيضاح رقم ٣-١).

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

	رأس المال	*علاوة إصدار الأسهم*	*الاحتياطي القانوني*	*احتياطي مخاطر إعادة التأمين*	*أرباح غير موزعة*	*المجموع*
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ – المعلنة سابقاً	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٨,٣٩٠	٢,٢٦٩,٣٧٠	٣,١١٩,٤٣٦	٢,٠٧٦,٣٠٣	٢٠٨,٦٦٣,٤٩٩
أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالي رقم ١٧ (الإيضاح رقم ٣-١-١)	–	–	–	–	(٢,١١٤,٦٨٥)	(٢,١١٤,٦٨٥)
أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (الإيضاح رقم ٣-١-٢)	–	–	–	–	(١,٤٤٧,٨٨٧)	(١,٤٤٧,٨٨٧)
الرصيد المُعاد إدراجه كما في ١ يناير ٢٠٢٢	**٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١,١٩٨,٣٩٠**	**٢,٢٦٩,٣٧٠**	**٣,١١٩,٤٣٦**	**(١,٤٨٦,٢٦٩)**	**٢٠٥,١٠٠,٩٢٧**
أرباح الفترة (معاد إدراجها*) (الإيضاح رقم ٣-١-١)	–	–	–	–	٩,٣٤١,١٣٠	٩,٣٤١,١٣٠
محول إلى الاحتياطيات الأخرى	–	–	–	١,٠٠٠,٤٩٣	(١,٠٠٠,٤٩٣)	–
الرصيد المُعاد إدراجه كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	**٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١,١٩٨,٣٩٠**	**٢,٢٦٩,٣٧٠**	**٤,١١٩,٩٢٩**	**٦,٨٥٤,٣٦٨**	**٢١٤,٤٤٢,٠٥٧**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ – المعلنة سابقاً	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٨,٣٩٠	٥,٢٧٨,١٥٦	٥,٠٠٣,٧٠٧	٢٧,٢٧١,١٠١	٢٣٨,٧٥١,٣٥٤
أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالي رقم ١٧ (الإيضاح رقم ٣-١-١)	–	–	–	–	(٣,٠١١,٥٨٨)	(٣,٠١١,٥٨٨)
أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (الإيضاح رقم ٣-١-٢)	–	–	–	–	(١,٨٥٦,٥١٨)	(١,٨٥٦,٥١٨)
الرصيد المُعاد إدراجه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٨,٣٩٠	٥,٢٧٨,١٥٦	٥,٠٠٣,٧٠٧	٢٢,٤٠٢,٩٩٥	٢٣٣,٨٨٣,٢٤٨
أرباح الفترة	–	–	–	–	٢٠,٦٢١,٩٥٥	٢٠,٦٢١,٩٥٥
محول إلى الاحتياطيات الأخرى	–	–	–	١,٢٠٢,٤٣٦	(١,٢٠٢,٤٣٦)	–
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١,١٩٨,٣٩٠**	**٥,٢٧٨,١٥٦**	**٦,٢٠٦,١٤٣**	**٤١,٨٢٢,٥١٤**	**٢٥٤,٥٠٥,٢٠٣**

* تمت إعادة إدراج معلومات المقارنة نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة (راجع إيضاح ٣-١).

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	درهم	درهم
	(غير مدققة)	*(معاد إدراجها*)*
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
أرباح الفترة	٢٠,٦٢١,٩٥٥	٩,٣٤١,١٣٠
تعديلات للبنود التالية:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٦٦٢,٧٤٥	٦٨٠,٠٤٧
إطفاء موجودات غير ملموسة	٦٤,٧٧٢	٦٤,٧٧٢
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٢٨٠,٠٦٩	٢٣٥,١٨٩
خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان	٣٠٧,٦٩٤	٢٠٩,٢٠١
تكاليف التمويل على مطلوبات عقود الإيجار	٣٦,٧٢٤	٥٥,٩٦١
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل	٢١,٩٧٣,٩٥٩	١٠,٥٨٦,٣٠٠
التغيرات في:		
موجودات عقود إعادة التكافل	(٥٠,٢١١,٠٢٦)	٣٣,٢٨٧,٠٦٠
ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً	(١٣,٣٢٣,٣٨٦)	(٤,٩٤٩,٢٥٨)
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	(٥٧٦,٩٠٢)	(١,٣٣١,٨٠٣)
مطلوبات عقود التكافل	٣٥,٤٩٤,٥٣٨	٤,٨١٥,٦٠٥
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	٦٩٦,٣٢٩	(٨٧,٣٧٦)
مستحقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى	١,٣٤٩,٣٨٩	٩٥٩,٥٨٤
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية	(٤,٥٩٧,٠٩٩)	٤٣,٢٨٠,١١٢
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٦٤,٩٠١)	(٢٣,٥٥٧)
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من العمليات	(٤,٦٦٢,٠٠٠)	٤٣,٢٥٦,٥٥٥
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٤٩,٨٩٨)	(٥٦٤,٤٣٩)
وديعة لدى مصرف إسلامي	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(١٥,٠٤٩,٨٩٨)	(٥٦٤,٤٣٩)
التدفقات النقدية من النشاط التمويلي		
سداد مطلوبات عقود الإيجار	(٨١٧,٠٩٥)	(٨٥١,٨٤٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٨١٧,٠٩٥)	(٨٥١,٨٤٥)
صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية	(٢٠,٥٢٨,٩٩٣)	٤١,٨٤٠,٢٧١
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير ٢٠٢٢	٧٣,١٠٧,٠٩٩	٥١,٥٨٨,٦٣٣
النقدية وشبه النقدية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (الإيضاح رقم ٥)	٥٢,٥٧٨,١٠٦	٩٣,٤٢٨,٩٠٤

* تمت إعادة إدراج معلومات المقارنة نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة (راجع الإيضاح رقم ٣-١).

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

١- الوضع القانوني والأنشطة

تأسست اورينت تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في شأن الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. تخضع الشركة للوائح القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها (وتعديلاته)، ومسجلة في سجل شركات التأمين لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي") (سابقاً، لدى هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة ("هيئة التأمين")). ويقع العنوان المسجل للشركة في ص.ب. ١٨٣٣٦٨، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تأسست الشركة بتاريخ ٨ نوفمبر ٢٠١٦، بينما تم الانتهاء من إجراءات إصدار وتخصيص الأسهم في سوق المال بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي. حصلت الشركة على الرخصة التجارية بتاريخ ٢٣ يناير ٢٠١٧ ورخصة من هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة (حالياً من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي) في ١٦ يوليو ٢٠١٧.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في إصدار عقود التكافل قصيرة الأجل المتعلقة بالتأمين ضد الحوادث والمسؤولية والتأمين ضد الحريق والتأمين ضد مخاطر النقل وغيرها من أنواع التأمين بالإضافة إلى التأمين الصحي. كما تقوم الشركة باستثمار أموالها في ودائع الوكالة.

خلال سنة ٢٠٢١، استحوذت شركة أورينت للتأمين ش.م.ع.، وهي شركة مساهمة عامة تأسست في دبي، الإمارات العربية المتحدة، على أسهم الشركة من بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. وشركة الوفاق للتمويل، لتصبح بذلك الشركة الأم وسيطرت على الشركة. إن الشركة الأم الأساسية هي شركة الفطيم الخاصة ومقرها في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

وفيما يلي هيكل المساهمة في الشركة كما في تاريخ التقرير:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم (مدققة)
أورينت للتأمين (ش.م.ع)	٩٥.٧٨٪	٩٥.٧٨٪
مساهمون آخرون	٤.٢٢٪	٤.٢٢٪
	١٠٠.٠٠٪	١٠٠.٠٠٪

الضريبة على دخل الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون) لفرض نظام ضريبة اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يسري مفعول نظام ضريبة الشركات اعتباراً من ١ يونيو ٢٠٢٣، وبالتالي فإن له تأثير متعلق بضريبة الدخل على البيانات المالية للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

يحدد قرار مجلس الوزراء رقم (١١٦) لسنة ٢٠٢٢ الحد الأدنى للدخل الذي ستُطبق عليه ضريبة بنسبة ٩٪، وبناءً عليه، يُعتبر القانون الآن قد تم سنه بشكل فعلي من منظور المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ – ضرائب الدخل. ستُطبَّق ضريبة بنسبة ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز مبلغ ٣٧٥,٠٠٠ درهم، وبنسبة ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز مبلغ ٣٧٥,٠٠٠ درهم وبنسبة ٠٪ على الدخل المؤهل لشركات المناطق الحرة.

ستخضع الشركة للضرائب اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. وبناءً على ما ذكر أعلاه، قامت الشركة بتقييم تأثير الضريبة المؤجلة واستنتجت أنه من غير المتوقع أن يكون لها تأثيراً كبيراً كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. نظراً لأن هناك بعض القرارات الأخرى التي لم تصدر بعد عن مجلس الوزراء كما في تاريخ هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية، تواصل الشركة تقييم تأثير قرارات مجلس الوزراء المرتقبة على الضرائب المؤجلة بعد الانتهاء من صيغتها النهائية ونشرها.

٢- أسس إعداد البيانات المالية

أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، وتتفق مع المتطلبات السارية المفعول للقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمال التأمين، والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة في شأن الشركات التجارية(وتعديلاته)، وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين، وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ بشأن تعليمات تنظيم أعمال إعادة التأمين. لا تشتمل هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية على كافة المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

ب) أساس القياس

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

ج) العملة المستخدمة وعملة العرض

يتم عرض هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية بدرهم الإمارات العربية المتحدة، والتي تعد العملة المستخدمة لدى الشركة. يتم عرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة بحسب ترتيب السيولة، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

د) استخدام التقديرات والأحكام

عند إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية، أجرت الإدارة بعض الأحكام والتقديرات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. يتم تثبيت التعديلات على التقديرات المحاسبية ضمن الفترة التي تم مراجعة التقديرات فيها وأي فترات مستقبلية متأثرة بذلك.

كانت الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة نفس الأحكام والمصادر الواردة في آخر بيانات مالية سنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء ما ورد في الإيضاح رقم ٣-١-١ والإيضاح رقم ٣-١-٢ حول البيانات المالية المرحلية.

٢-١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي بدأ سريان مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعلنة للفترات الحالية والسابقة، باستثناء تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ الذي حل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ وأدى إلى تغيير جوهري في قياس وعرض عقود التأمين (بما في ذلك عقود إعادة التأمين المحتفظ بها).

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين
التعديلات التي أدخلت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ – تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة
التعديلات التي أدخلت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ –عرض البيانات المالية
التعديلات التي أدخلت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ – السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء – تعريف التقديرات المحاسبية
التعديلات التي أدخلت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ – ضرائب الدخل – الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

٣-١-١ عقود التكافل

إن عقد التأمين هو عقد يقبل بموجبه أحد الطرفين (الجهة المُصدرة) مخاطر التأمين الجوهرية من الطرف الآخر (حامل الوثيقة) وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حالة وقوع حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) والذي يؤثر سلباً على حامل الوثيقة.

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين في ضمن سياق أعمالها العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر التأمين الجوهرية من حملة الوثائق الخاصة بها. بصورة عامة، تقوم الشركة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة المزايا المستحقة الدفع بعد الحدث المؤمن عليه مع المزايا المستحقة الدفع إذا لم يحدث الحدث المؤمن. كما يمكن لعقود التأمين تحويل المخاطر المالية. تصدر الشركة عقود التأمين على غير الحياة للأفراد والشركات.

في سياق الأعمال العادية، تستخدم الشركة عقود إعادة التأمين لتقليل تعرضها للمخاطر. ويحول عقد إعادة التأمين المخاطر الجوهرية إذا كان يحول بشكل فعلي جميع مخاطر التأمين الناتجة عن الجزء المؤمن عليه من عقود التأمين المعنية، حتى إذا لم يكن يعرض شركة إعادة التأمين إلى إمكانية وقوع خسارة جوهرية. تنطبق جميع الإشارات إلى عقود التأمين في المعلومات المالية الموجزة المرحلية على عقود التأمين الصادرة أو المستحوذ عليها وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، ما لم ينص بخلاف ذلك على وجه التحديد.

تقيم الشركة منتجات التأمين وإعادة التأمين على غير الحياة الخاصة بها لتحديد ما إذا كانت تتضمن عناصر منفصلة ينبغي معالجتها محاسبياً بموجب معيار آخر غير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. وبعد فصل أي عناصر منفصلة، تطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع العناصر المتبقية في عقد التأمين (الأساسي).

مستوى التجميع
يلزم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ الشركة بتحديد مستوى التجميع لتطبيق اشتراطاته. وتدير الشركة عقود التأمين التي تصدرها خطوط المنتجات ضمن القطاع التشغيلي الواحد، حيث يتضمن كل خط من خطوط المنتجات عقود تخضع لمخاطر مماثلة. وتمثل جميع عقود التأمين ضمن خط المنتجات محفظة عقود. وتُقسم كل محفظة أيضاً إلى مجموعات عقود تصدر خلال سنة واحدة (الفئات السنوية) وهي (١) عقود محملة بالتزامات عند الإثبات الأولي أو (٢) عقود التي لا تنطوي عند الإثبات الأولي على احتمالية كبيرة لتكون محملة بالتزامات لاحقاً أو (٣) مجموعة من العقود المتبقية. وتمثل هذه المجموعات مستوى التجميع الذي يتم فيه مبدئياً إثبات وقياس عقود التأمين. ولا يُعاد النظر في هذه المجموعات لاحقاً.

بالنسبة لكل محفظة عقود، تحدد الشركة المستوى المناسب الذي تتوفر عنده معلومات معقولة وداعمة لتقييم ما إذا كانت هذه العقود محملة بالتزامات عند الإثبات الأولي وما إذا كانت العقود غير المحملة بالتزامات تنطوي على احتمالية كبيرة لتصبح محملة بالتزامات. ويحدد هذا المستوى من التفصيل مجموعات من العقود. تستخدم الشركة الأحكام الجوهرية لتحديد إذا ما كان مستوى التفصيل لدى الشركة ينطوي على معلومات معقولة وداعمة كافية لإبرام جميع العقود ضمن مجموعة متجانسة بشكلٍ كافٍ وستُخصص إلى نفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي لكل عقد.

تُقيم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة. وبتطبيق اشتراطات التجميع على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تقوم الشركة بتجميع عقود إعادة التأمين المحتفظ بها المبرمة خلال سنة واحدة (الفئات السنوية) إلى مجموعات (١) عقود يوجد لديها ربح صافي عند الإثبات الأولي، إن وُجد، و(٢) عقود التي لا تنطوي على احتمالية كبيرة عند الإثبات الأولي لتحقيق صافي ربح لاحقاً، و(٣) العقود المتبقية في المحفظة إن وُجدت.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-١ عقود التكافل (تتمة)

الإثبات
تُثبت مجموعات عقود التأمين الصادرة في البداية ابتداءً من الأقرب مما يلي:
أ) بداية فترة التغطية؛
ب) تاريخ استحقاق أو استلام أول دفعة من حامل الوثيقة، إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛ أو
ج) عندما تحدد الشركة أن مجموعة العقود محملة بالتزامات.

دمج عقود التأمين
تبرم الشركة في بعض الأحيان عقدين أو أكثر في الوقت نفسه مع نفس الأطراف المقابلة أو الأطراف ذات العلاقة لتحقيق تأثير تجاري شامل. وتعالج الشركة هذه المجموعة من العقود محاسبياً كعقد تأمين واحد عندما يعكس ذلك جوهر العقود. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار إذا ما كانت:
أ) تختلف الحقوق والالتزامات عند النظر إليها معاً مقارنة عند النظر إليها بشكل فردي.
ب) لا تستطيع الشركة قياس أحد العقود دون النظر في الآخر.

فصل العناصر عن عقود التأمين وإعادة التأمين
تقيم الشركة عقود التأمين وإعادة التأمين الخاصة بها لتحديد إذا ما كانت تتضمن على عناصر منفصلة ينبغي معالجتها محاسبياً بموجب معيار آخر غير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. وبعد فصل أي عناصر منفصلة، تطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع العناصر المتبقية في عقد التأمين (الأساسي). ولا تتضمن عقود المجموعة في الوقت الحالي أي عناصر منفردة تحتاج إلى فصل.

حدود العقد
يشمل قياس مجموعة عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. وتدخل التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية تظهر خلال فترة إعداد التقارير التي يمكن للشركة فيها إلزام حامل الوثيقة بدفع أقساط التأمين أو التي تلتزم الشركة فيها جوهرياً بتقديم الخدمات إلى حامل الوثيقة. وينتهي الالتزام الجوهري بتقديم خدمات عقد التأمين عندما:

تتوفر لدى الشركة الإمكانية العملية لإعادة تقييم مخاطر حامل الوثيقة المحددة، وعليه، يمكنها تحديد سعر أو مستوى المزايا التي تعكس تلك المخاطر كلياً؛ أو يتم استيفاء المعيارين الآتيين:
أ) تتوفر لدى الشركة الإمكانية العملية لإعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تتضمن العقد، وعليه، يمكنها تحديد سعر أو مستوى المزايا التي تعكس مخاطر هذه المحفظة كلياً؛ و
ب) لا يضع تسعير أقساط التأمين حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر في الاعتبار المخاطر التي ترتبط بالفترات بعد تاريخ إعادة التقييم.

لا يتم إثبات بند المطلوبات أو الموجودات المتعلق بأقساط التأمين أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقد التأمين. وتتعلق هذه المبالغ بعقود التأمين المستقبلية.

القياس
يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المبادئ الجديدة لقياس إيرادات التأمين والموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقود التأمين. وفيما يلي نماذج القياس وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧:
١) نموذج القياس العام – النموذج الافتراضي القائم على أفضل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر
٢) منهجية الرسوم المتغيرة – تعديل لنموذج القياس العام أو العقود ذات ميزات المشاركة المباشرة
٣) منهجية تخصيص أقساط التأمين – منهجية مبسطة كخيار للعقود ذات الفترة الأقصر (أقل من أو يساوي ١٢ شهراً)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-١ عقود التكافل (تتمة)

يعرض الجدول التالي خيارات السياسات المحاسبية التي تقرها الشركة

		خيارات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	النهج المتبع
التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين لعقد التأمين الصادر		بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ باختيار السياسة المحاسبية إما بحساب مصاريف التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين عند تكبدها أو بإطفائها على مدى فترة تغطية العقد.	يتم تخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين لمجموعات عقود التأمين ذات الصلة ويتم إطفاؤها على مدى فترة التغطية للمجموعة ذات الصلة.
بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية المعدل حسب المخاطر المالية والقيمة الزمنية للأموال		بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، في حالة عدم وجود عنصر تمويل جوهري فيما يتعلق ببند مطلوبات فترة التغطية المتبقية أو عندما لا يكون الوقت بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق قسط التأمين ذي الصلة أكثر من سنة، فإن المنشأة غير مطالبة بإجراء تعديل لازدياد الفائدة على بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية.	بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، لا يوجد مخصص حيث من المتوقع استلام الأقساط خلال سنة واحدة من فترة التغطية.
بند مطلوبات المطالبات المتكبدة المعدل حسب القيمة الزمنية للأموال		بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، عندما يكون من المتوقع دفع المطالبات خلال سنة من تاريخ تكبد المطالبة، فلا يلزم تعديل هذه المبالغ حسب القيمة الزمنية للأموال.	بالنسبة لجميع العقود، تخصم الشركة بند مطلوبات المطالبات المتكبدة بحسب القيمة الزمنية للأموال.
دخل ومصاريف تمويل التأمين		يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ خيار السياسة المحاسبية لإثبات تأثير التغيرات في معدلات الخصم والمتغيرات المالية الأخرى في الأرباح أو الخسائر أو في بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تطبيق خيار السياسة المحاسبية (خيار الأرباح أو الخسائر أو بنود الدخل الشامل الأخرى) على أساس المحفظة. يتم تطبيق خيار السياسة المحاسبية (خيار خسائر الأرباح أو بنود الدخل الشامل الأخرى) على أساس المحفظة.	تدرج الشركة كل دخل أو مصاريف تمويل التأمين للفترة ضمن الأرباح أو الخسائر.
تقسيم تعديل المخاطر		لا يُطلب من شركة التأمين تضمين التغيير الكامل في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية في نتيجة خدمة التأمين. وبدلاً من ذلك، يمكنها اختيار تقسيم المبلغ بين نتائج خدمة التأمين ودخل أو مصاريف تمويل التأمين.	تقسم الشركة التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين نتائج خدمة التأمين ودخل أو مصاريف تمويل التأمين.
عرض الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		يتيح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ خيار تقسيم جزء من الحركة في بند المطلوبات عن المطالبات المتكبدة الناتجة عن معدلات الخصم وعرضها في بنود الدخل الشامل الأخرى.	اختارت الشركة عرض صافي مبلغ واحد في صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-١ عقود التكافل (تتمة)

عقد التأمين المقاس بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين – القياس الأولي والقياس اللاحق
تطبق الشركة منهجية تخصيص أقساط التأمين على جميع عقود التأمين التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها، حيث:

أ) مدة التغطية لكل عقد هي سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك خدمات عقود التأمين الناتجة عن جميع الأقساط ضمن حدود العقد أو
ب) بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن سنة واحدة، قامت الشركة بصياغة سيناريوهات مستقبلية محتملة وتتوقع بشكل معقول ألّا يختلف قياس بند المطلوبات لفترة التغطية المتبقية للمجموعة التي تضم تلك العقود بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين جوهرياً عن القياس الناتج عن تطبيق النموذج العام. وعند تقييم الأهمية الجوهرية، أخذت الشركة بعين الاعتبار أيضاً العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

لا تطبق الشركة مخصص تخصيص أقساط التأمين إذا كانت تتوقع، في بداية مجموعة العقود، تغيرات كبيرة في التدفقات النقدية للاستيفاء، والتي من شأنها أن تؤثر على قياس بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية خلال الفترة التي تسبق تكبد المطالبة.

بالنسبة لمجموعة العقود غير المحملة بالتزامات عند الإثبات الأولي، تقوم الشركة بقياس بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية كما يلي:
أ) أقساط التأمين، إن وُجدت، المستلمة عند الإثبات الأولي
ب) ناقصاً أي تدفقات نقدية للاستحواذ على التأمين في ذلك التاريخ، باستثناء العقود التي تمتد لسنة واحدة أو أقل عند تحميلها كمصروف،
ج) زائداً أو ناقصاً أي مبلغ ناتج عن التوقف عن التثبيت في تاريخ الإثبات بند الموجودات للتدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين؛ و
د) وأي بند موجودات أو مطلوبات آخر تم تثبيته سابقاً للتدفقات النقدية ذات الصلة بمجموعة العقود والتي تدفعها الشركة أو تستلمها قبل إثبات مجموعة عقود التأمين.

عندما تشير الحقائق والظروف أن العقود محملة بالتزامات عند الإثبات الأولي، تجري الشركة تحليل إضافي لتحديد إذا كان يُتوقع صافي تدفقات خارجة من العقد. وتُجمع هذه العقود المحملة بالتزامات بشكل منفصل عن العقود الأخرى وتقوم الشركة بإثبات خسارة في الأرباح أو الخسائر لصافي التدفقات الخارجة، ما يؤدي إلى تساوي القيمة الدفترية لبند المطلوبات للمجموعة مع التدفقات النقدية للاستيفاء. وتكون الشركة عنصر خسارة لبند مطلوبات فترة التغطية المتبقية لهذه المجموعة المحملة بالتزامات والتي توضح الخسائر المثبتة.

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
تتم محاسبة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عندما تستوفي تعريف عقد التأمين. ويشمل هذا شرط أن العقد يجب أن يحول مخاطر تأمين جوهرية.

تحول عقود إعادة التأمين مخاطر التأمين الجوهرية فقط إذا حولت إلى شركة إعادة التأمين بشكل جوهري جميع مخاطر التأمين المتعلقة بأجزاء إعادة التأمين من عقود التأمين الأساسية، حتى لو لم يعرّض عقد إعادة التأمين المُصدر (شركة إعادة التأمين) إلى إمكانية وقوع خسارة جوهرية.

تُقيم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها لأغراض التجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة. وبتطبيق اشتراطات التجميع على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تجمّع الشركة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها المبرمة في سنة واحدة (الفئات السنوية) في مجموعات من
(١) عقود يوجد بها ربح صافي عند الإثبات الأولي، إن وُجد؛
(٢) عقود لا تنطوي على احتمالية كبيرة عند الإثبات الأولي لتحقيق صافي ربح لاحقاً؛ و
(٣) العقود المتبقية في المحفظة، إن وُجدت.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-١ عقود التكافل (تتمة)

تُثبت مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها كما يلي:
في التاريخ الذي تثبت فيه الشركة مبدئياً أي عقود تأمين أساسية (محملة بالتزامات أم لا) إذا كانت عقود إعادة التأمين توفر تغطية متناسبة.

في جميع الحالات الأخرى، في بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين. ومع ذلك، إذا ثبتت الشركة مجموعة محملة بالتزامات من عقود التأمين الأساسية في تاريخ سابق وتم إبرام عقد إعادة التأمين ذي الصلة قبل ذلك التاريخ السابق، عندئذ يتم إثبات مجموعة عقود إعادة التأمين في ذلك التاريخ السابق.

تدخل التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية تظهر خلال فترة إعداد التقارير التي تضطر الشركة فيها لدفع المبالغ إلى شركة إعادة التأمين أو يكون لديها حق جوهري لتلقي الخدمات من شركة إعادة التأمين.

وينتهي الحق الجوهري في استلام الخدمات عندما يكون لدى شركة إعادة التأمين:
لديها القدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر المحولة إليها ويمكنها تحديد سعر أو مستوى المزايا التي تعكس هذه المخاطر المُعاد تقييمها كلياً؛ أو
لديها حق جوهري بإنهاء التغطية.

وتقيس الشركة موجودات إعادة التأمين الخاصة بها لمجموعة عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التأمين التي تصدرها. ومع ذلك، يتم تعديلها لتعكس ميزات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تختلف عن عقود التأمين الصادرة، على سبيل المثال إنتاج المصاريف أو تقليل المصاريف بدلاً عن الإيرادات.

عندما تثبت الشركة خسارة عند الإثبات الأولي لمجموعة محملة بالتزامات من عقود التأمين الأساسية أو عند إضافة مجموعة عقود تأمين أساسية محملة بالتزامات إلى المجموعة، تقوم الشركة بإنشاء عنصر استرداد خسائر من بند الموجودات لفترة التغطية المتبقية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي توضح استرداد الخسائر. وتحسب الشركة عنصر استرداد الخسائر بمضاعفة الخسارة المثبتة في عقود التأمين الأساسية ونسبة المطالبات على عقود التأمين الأساسية التي تتوقع الشركة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. وتستخدم الشركة طريقة منهجية ومنطقية لتحديد حصة الخسائر المثبتة في المجموعة لعقود التأمين التي تغطيها مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها حيث لا تتم تغطية بعض العقود في المجموعة الأساسية من قبل مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ويعدل عنصر استرداد الخسائر القيمة الدفترية لبند الموجودات لفترة التغطية المتبقية.

التعديل والتوقف عن التثبيت
تتوقف الشركة عن تثبيت عقود التأمين عندما:
- يتم إسقاط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي، الوفاء بها أو إلغاءها أو إنهاءها)؛ أو
- يتم تعديل العقد بحيث يؤدي التعديل إلى تغير في نموذج القياس أو المعيار المطبق لقياس عنصر العقد. وفي هذه الحالات، تتوقف الشركة عن تثبيت العقد الأولي ويثبت العقد المعدل كعقد جديد.

عندما لا يُعامل التعديل على أنه توقف عن التثبيت، تثبت الشركة المبالغ المدفوعة أو المستلمة عن تعديل العقد على أنها تعديل لبند المطلوبات ذي الصلة لفترة التغطية المتبقية.
التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين

تدرج الشركة التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين في قياس مجموعة عقود التأمين إذا كانت عائدةً مباشرة إما إلى عقود فردية في مجموعة أو إلى المجموعة نفسها أو إلى محفظة عقود التأمين التي تنتمي إليها المجموعة. وتقدر الشركة، على مستوى المحفظة، التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين غير العائدة مباشرة إلى المجموعة، لكنها عائدةً مباشرة إلى المحفظة. وتخصصها الشركة بعد ذلك لمجموعة العقود المبرمة مؤخراً والمجددة على أساس منهجي ومنطقي.

معدلات الخصم
تستخدم الشركة النهج التصاعدي لمجموعات العقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-١ عقود التكافل (تتمة)

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
يمثل تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التعويض اللازم للشركة لتحمُّل عدم التأكد من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التأمين. ويعكس تعديل المخاطر المبلغ الذي تدفعه شركة التأمين بشكل منطقي للتخلص من عدم التأكد حول ما إذا كانت التدفقات النقدية المستقبلية ستتجاوز المبلغ المتوقع. قامت الشركة بتقييم توزيع الاحتمالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمبلغ الإضافي الذي يتجاوز القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية اللازمة لاستيفاء النسب المئوية المستهدفة.

عرض البيانات المالية
للعرض في بيان المركز المالي، تجمع الشركة محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها وتعرض بشكل منفصل القيمة الدفترية لما يلي:

- محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تُعدّ موجودات
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تُعدّ موجودات
- محافظ عقود التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة والتي تُعدّ مطلوبات
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تُعدّ مطلوبات

تغير وصف البند في بيان الأرباح والخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى بشكل ملحوظ مقارنة بالسنة السابقة. وفي السابق أبلغت الشركة عن البنود التالية:

- إجمالي الاشتركات المكتتبة
- صافي الاشتركات المكتتبة
- صافي التغيرات في احتياطات الاشتركات
- صافي الاشتركات المكتسبة
- دخل العمولات
- مصاريف العمولات
- إجمالي المطالبات المدفوعة
- صافي المطالبات المدفوعة
- التغير في مطلوبات عقود التكافل المتكبدة
- صافي المطالبات المتكبدة
- صافي دخل الاكتتاب

وبدلاً من ذلك، يشترط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية العرض المنفصل لما يلي:

- إيرادات التكافل
- مصاريف خدمة التكافل
- الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
- دخل أو مصاريف تمويل التكافل
- دخل أو مصاريف تمويل إعادة التكافل
- صافي دخل أو مصاريف تمويل التكافل

الأحكام والتقديرات الجوهرية
إن إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. وعند إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية، كانت الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء تلك المتعلقة بقياس عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. بالنسبة لهذه العقود، يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وترد أدناه الأحكام والتقديرات الرئيسية المطبقة.

تقييم أهمية مخاطر التأمين:
تطبق الشركة أحكامها في تقييم إذا ما كان العقد يحول مخاطر تأمين جوهرية إلى المُصدر. ويحول العقد مخاطر تأمين جوهرية فقط إذا كان الحدث المؤمن عنه يمكن أن يتسبب في دفع الشركة لمبالغ إضافية جوهرية في أي سيناريو فردي وفقط إذا كان هناك سيناريو له جوهر تجاري حيث يكون للمُصدر احتمالية وقوع خسارة على أساس القيمة الحالية عند وقوع الحدث المؤمن عنه، بغض النظر عما إذا كان الحدث المؤمن عنه غير مرجح للغاية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-١ عقود التكافل (تتمة)

تحديد مدى تحمل العقود بالالتزامات

لا يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ أي إرشادات محددة ينبغي وضع الحقائق والظروف حولها في الاعتبار لتحديد ما إذا كانت مجموعة العقود محملة بالتزامات عند الإثبات الأولي أو لاحقاً. تقوم الشركة بتقييم مدى تحمل العقود بالالتزامات بمراعاة عوامل مثل:

أ) النسبة المتوقعة للمطالبات على الأقساط (أو أي قياس آخر للربحية المتوقعة) مقارنة بالنسبة الفعلية على مدى فترة التغطية.
ب) التغيرات الاقتصادية أو التنظيمية التي يمكن أن تؤدي إلى مراجعات جوهرية في التدفقات النقدية المتوقعة، أو
ج) التغيرات الجوهرية في التكلفة المستخدمة في استيفاء العقود، على سبيل المثال، نتيجة لإعادة الهيكلة الداخلية أو التغيرات في أسعار الخدمات أو المنتجات المستخدمة لاستيفاء التزاماتها التأمينية.

الخصم

بالنسبة للتدفقات النقدية التي لا تختلف بناءً على العوائد على البنود المعنية، قد تحدد المنشأة معدل الخصم بناءً على منحنى عائد السيولة الخالي من المخاطر. ويُعدل الخصم لتقليل الفروقات بين خصائص سيولة الأدوات المالية التي يرتكز عليها العائد المحدد وتلك الخاصة بعقد التأمين. واختارت الشركة النهج التصاعدي في تحديد معدلات الخصم بناءً على منحنى عائد السيولة الخالي من المخاطر.

القيمة الزمنية للأموال

تعدل الشركة القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين لتعكس القيمة الزمنية للأموال وتأثير المخاطر المالية باستخدام معدلات الخصم التي تعكس خصائص التدفقات النقدية لمجموعة العقود. وفي إطار النهج التصاعدي، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، المعدل حسب الفروق في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة للحصول على عائد خالي من المخاطر والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات العلاقة (المعروفة باسم "علاوة نقص السيولة"). وستستخلص الشركة المنحنى الخالي من المخاطر نفسه إما من الموجودات الخالية من المخاطر في السوق أو قد تختار الشركة تطبيق منحنى العائد الخالي من المخاطر المعلن. يبدأ النهج التنازلي بتحديد محفظة مرجعية. وسيؤخذ عائد المحفظة المرجعية أساساً للعائد على البنود المعنية التي ترتبط بها التدفقات النقدية لبند المطلوبات.

بند مطلوبات المطالبات المتكبدة

تحسب الشركة بند مطلوبات المطالبات المتكبدة كما يلي:

- أفضل تقدير للتدفقات النقدية للاستيفاء المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، بما في ذلك المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة لكن لم يُعلن عنها والمطالبات المتكبدة لكن لم يُعلن عنها بشكلٍ كافٍ.
- المصاريف المتكبدة بالفعل لكن لم تُدفع بعد فيما يتعلق بالمطالبات وتكلفة معالجة المطالبات المتكبدة في ذلك التاريخ.
- تعديل القيمة الزمنية للأموال.
- تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

أثر الانتقال

يحل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين لفترات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. قامت الشركة بإعادة إدراج معلومات المقارنة لسنة ٢٠٢٢ بتطبيق الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. أحدث هذا المعيار تغييرات جوهرية في محاسبة عقود التأمين وإعادة التأمين والأدوات المالية. وبناءً عليه، قامت الشركة بإعادة إدراج بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة.

يشترط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إعادة إدراج الميزانية العمومية في تاريخ الانتقال. وسيؤدي ذلك إلى تغيرات جوهرية في قياس وعرض مطلوبات عقود التأمين للفترات السابقة. وقد أوضح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ثلاث منهجيات قياسية يمكن بموجبها تحديد موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين في تاريخ الانتقال.

أ) منهجية التطبيق الكلي بأثر رجعي
ب) منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي
ج) منهجية القيمة العادلة

يُشترط على المنشأة تطبيق منهجية القيمة العادلة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة ما لم يكن الأمر غير ممكن عملياً. وبموجب منهجية القيمة العادلة، ستعالج المنشأة عقود التأمين محاسبياً في تاريخ الانتقال كما لو كان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مطبقاً دائماً. ويُسمح للمنشأة بالاختيار بين منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي ومنهجية القيمة العادلة فقط عندما تكون منهجية القيمة العادلة غير ممكنة عملياً. ويُشترط على المنشأة اختيار منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي فقط عندما تكون منهجية القيمة العادلة غير ممكنة عملياً.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-١ عقود التكافل (تتمة)

أثر الانتقال (تتمة)
لا يلزم الاختيار بين الطرق عند التجميع. وينبغي اختيار منهجية الانتقال بدقة عالية وقد تختلف بحسب المحفظة على سبيل المثال.

قيمت الشركة المعلومات السابقة المتاحة ووجدت أن جميع المعلومات المعقولة والداعمة الضرورية لتطبيق منهجية التطبيق الكلي بأثر رجعي لم تكن متاحة لمجموعات العقود الصادرة قبل تاريخ الانتقال. وقد طبقت الشركة منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي للانتقال مع مراعاة جميع الجوانب. وبالتالي، استخدمت الشركة المعلومات المعقولة والداعمة من أنظمة إعداد التقارير الحالية الخاصة بها، والتي أدت إلى أقرب نتيجة لمنهجية التطبيق الكلي بأثر رجعي. جمعت الشركة العقود الصادرة منذ أكثر من سنة لمجموعات العقود التي تطبق منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي عند الانتقال حيث لم تتوفر لديها المعلومات الداعمة لتجميع العقود في مجموعات، بما في ذلك العقود الصادرة خلال سنة واحدة فقط.

اختارت الشركة استخدام التبسيط في منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي لتحديد هامش الخدمة التعاقدي أو عنصر خسارة بند المطلوبات لفترة التغطية المتبقية في تاريخ الانتقال.

استخدمت الشركة الإجراء التالي لتحديد هامش الخدمة التعاقدي عند الإثبات الأولي لهذه العقود:

أ. التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة في تاريخ الإثبات الأولي كمبلغ التدفقات النقدية المستقبلية في تاريخ الانتقال المعدلة بالتدفقات النقدية التي حدثت بين تاريخ الإثبات الأولي وتاريخ الانتقال. وتشمل التدفقات النقدية التي من المعروف حدوثها التدفقات النقدية الناشئة عن العقود التي انتهى وجودها قبل تاريخ الانتقال.
ب. تعديل المخاطر المقدر للمخاطر غير المالية في تاريخ الإثبات الأولي بتعديل تعديل المخاطر في تاريخ الانتقال بالتخلص المتوقع من المخاطر في الفترات السابقة للانتقال. وتمّ تحديد التخلص المتوقع من المخاطر بالرجوع إلى التخلص من المخاطر للعقود المشابهة التي أصدرتها الشركة بعد تاريخ الانتقال.

اختارت الشركة تقسيم دخل أو مصاريف تمويل التأمين بين المبالغ المدرجة في الأرباح أو الخسائر والمبالغ المدرجة في بنود الدخل الشامل الأخرى، وإعادة تحديد المبلغ التراكمي لدخل أو مصاريف تمويل التأمين المثبت في بنود الدخل الشامل الأخرى في تاريخ الانتقال عند صفر.

كما هو مذكور أعلاه، فقد تغيرت أوصاف البنود في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز المرحلي بشكل ملحوظ بالمقارنة مع الفترة السابقة. أدى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إلى تعديل في حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢٢ بمبلغ ٢,١١٤,٦٨٥ درهم وإعادة إدراج الأرباح لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ من ١١,٢١٢,٧٠٢ درهم إلى ٩,٣٤١,١٣٠ درهم.

٣-١-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

اعتمدت المجموعة متطلبات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ انتقال في ١ يناير ٢٠٢٢، ما أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المثبتة سابقًا في البيانات المالية.

أدى تطبيق متطلبات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للانخفاض في قيمة الموجودات المالية.

طبقت المجموعة الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ولم تفصح عن تأثير التطبيق على كل بند من بنود البيانات المالية. ويتضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية آثار اتباع هذه المعايير على المعلومات المالية المرحلية في ١ يناير ٢٠٢٢.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تتمة)

قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يمثل قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المُقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى النطاق الذي يشترط استخدام نماذج معقدة وافتراضات جوهرية بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال، احتمالية تعثر العملاء والخسائر الناتجة).

كما يلزم استخدام عدد من الأحكام الجوهرية في تطبيق الاشتراطات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان؛
- تحديد معايير التعثر وتعريفه؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛ و
- تكوين مجموعات للموجودات المالية المشابهة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

تراجع الشركة النماذج والمدخلات على النماذج وتتحقق منها بشكل دوري للحد من أي فروقات بين تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة وتجربة خسائر الائتمان الفعلية.

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، تستخدم الشركة المعلومات التطلعية المعقولة والداعمة القائمة على افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف العوامل الاقتصادية وكيف ستؤثر هذه العوامل على بعضها البعض.

إن الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر. يعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من التحسينات الائتمانية المضمونة والمتكاملة.

أدى اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى مخصص خسائر ائتمان متوقعة على الودائع بتأثير بمبلغ ١,٤٤٧,٨٨٧ درهم كما في ١ يناير ٢٠٢٢، والذي تم إدراجه في حقوق الملكية.

٤- القيم العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم قبضه لبيع بند موجودات ما أو المدفوع لتحويل بند مطلوبات ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسي أو، في غياب السوق الرئيسي، في السوق التي تحقق أعلى عائد الذي يمكن للشركة الوصول إليه في ذلك الوقت. إن القيمة العادلة لبند المطلوبات تعكس المخاطر غير التنفيذية المتعلقة به.

وعند توفر ذلك، تقيس الشركة القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشطة لتلك الأداة. وتعتبر السوق سوقاً نشطة إذا كانت معاملات بند الموجودات أو بند المطلوبات تتم بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير بشكلٍ مستمر.

وعندما لا يتوفر سعر مدرج في سوق نشطة، تستخدم الشركة أساليب التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. ويتضمن أسلوب التقييم المحدد كافة العوامل التي سيأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير أي معاملة.

تقوم الشركة بقياس القيم العادلة باستخدام تسلسل القيمة العادلة التالي، والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات:

المستوى الأول: المدخلات التي هي عبارة عن أسعار السوق المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأدوات المماثلة.

المستوى الثاني: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي تكون ملحوظة، سواء بصورة مباشرة (كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المتداولة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة؛ أو الأسعار المتداولة لأدوات نموذجية أو مماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة مستقاة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

٤- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

المستوى الثالث: المدخلات غير الملحوظة. تشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أساليب تقييم تشتمل على مدخلات تتضمن بيانات ملحوظة، بحيث يكون للمدخلات غير الملحوظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على أدوات يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة بحيث تكون التسويات والافتراضات الهامة غير الملحوظة ضرورية لبيان الفروق بين الأدوات.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم إدراج جميع الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة وتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة.

كما في يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الموجودات المالية		***التكلفة المطفأة***
النقدية وشبه النقدية	٥	٥٢,٥٧٨,١٠٥
موجودات أخرى	٧	١٦,٦٠٦,٣٧٤
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة		١,٦٤٢,٦٧٢
ودائع الوكالة	٨	٣٨٤,١٠٠,٠٠٠
ذمم مدينة من المساهمين	٦	٣٨,١٥١,٢٧

المطلوبات المالية		***التكلفة المطفأة***
ذمم دائنة أخرى	٩	١٠,٢٦٠,١٢٨
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة		٥,١٨٦,٩٩٤
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٢,١٠٦,٠٤٠
ذمم دائنة لحملة الوثائق – عمليات التكافل	٦	٣٨,١٥١,٢٧

في ديسمبر ٢٠٢٢ (معاد إدراجها)

الموجودات المالية		***التكلفة المطفأة***
النقدية وشبه النقدية	٥	٧٣,١٠٧,٠٩٩
ودائع وكالة	٨	٣٦٩,١٤٣,٤٨٢
موجودات أخرى	٧	٣,٢٨٢,٩٨٩
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة		١,٠٦٥,٧٧٠
ذمم مدينة من المساهمين	٦	٣١,٤١٣,٣٣٩

المطلوبات المالية		***التكلفة المطفأة***
ذمم دائنة أخرى	٩	٩,٤٢٦,٨٩٧
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة		٤,٤٩٠,٦٦٥
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		١,٨٩٠,٨٧٢
ذمم دائنة لحملة الوثائق – عمليات التكافل	٧	٣١,٤١٣,٣٣٩

٥- النقدية وشبه النقدية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	المجموع درهم
النقد في الصندوق	–	٣,٠٧٣	٣,٠٧٣
حسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية	٤٧,٢٥٩,٤٥٢	٥,٣١٥,٥٨١	٥٢,٥٧٥,٠٣٣
	٤٧,٢٥٩,٤٥٢	**٥,٣١٨,٦٥٤**	**٥٢,٥٧٨,١٠٦**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معاد إدراجها)		
	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	المجموع درهم
النقد في الصندوق	–	٢,١٤٠	٢,١٤٠
حسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية	٦٨,٧١٣,٨٥٨	٤,٣٩١,١٠١	٧٣,١٠٤,٩٥٩
	٦٨,٧١٣,٨٥٨	٤,٣٩٣,٢٤١	٧٣,١٠٧,٠٩٩

٦- الذمم المدينة من المساهمين والذمم الدائنة لحملة الوثائق – عمليات التكافل

		٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم (معاد إدراجها)
كما في ١ يناير		**٣١,٤١٣,٣٣٩**	٨٠,٢٩١,٨٨٢
رسوم الوكالة للفترة / السنة	٦-١	**(١٢٥,٩٣٥,٦٧٩)**	(١٨٥,٩٣٠,٩٧٤)
الحركات الأخرى في الحساب خلال الفترة / السنة		**١٣٢,٦٧٣,٥٩٧**	١٣٧,٠٥٢,٤٣١
		٣٨,١٥١,٢٥٧	٣١,٤١٣,٣٣٩

٦-١ بالنسبة لجميع وثائق التكافل، تم تحصيل رسوم الوكالة بنسبة ٣٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٥٪) من إجمالي اشتراكات التكافل. يتم اعتماد رسوم الوكالة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، وتُحمّل على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموجز المرحلي عند تكبدها.

٧- الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً (فيما يتعلق بالمساهمين)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم (معاد إدراجها)
ربح مستحق على ودائع الوكالة	**١١,١٠٦,٥٨٩**	٣٠٨,٣٣٧
ودائع	**٣,٤٣٣,٠٦٠**	١,٤٢٨,٠٦٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	**١,٤٢٥,٤٦٩**	٩٣٥,٩٩٦
ذمم مدينة أخرى	**٦٤١,٢٥٦**	٦١٠,٥٩٦
	١٦,٦٠٦,٣٧٤	٣,٢٨٢,٩٨٩

٨- ودائع الوكالة والودائع القانونية

ودائع الوكالة

تتألف من ودائع وكالة لأجل لدى البنوك الإسلامية / قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، بمعدلات ربح تتراوح من ٥.٢٥٪ إلى ٦.٠٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: من ٥.٣٠٪ إلى ٦.٠٠٪ سنوياً) بقيمة إجمالية قدرها ٣٨٠ مليون درهم والتي تستحق في شهر ديسمبر ٢٠٢٣ وشهر يناير ٢٠٢٤.

الودائع القانونية

تتألف من وديعة وكالة لدى قطاع خدمات مصرفية إسلامية في بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، مرهونة لصالح دائرة الرقابة على التأمين بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بمعدلات ربح من ٥.٨٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: من ٥.٨٠٪ سنوياً) بمبلغ إجمالي قدره ٦ ملايين درهم والتي تستحق في شهر ديسمبر ٢٠٢٣.

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
	عمليات التكافل	***عمليات المساهمين***	***المجموع***
	درهم	***درهم***	***درهم***
ودائع الوكالة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠
ودائع قانونية	–	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي الودائع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٦,٠٠٠,٠٠٠
خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	(٥٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٩٠٠,٠٠٠)
	٩٩,٥٠٠,٠٠٠	**٢٨٤,٦٠٠,٠٠٠**	**٣٨٤,١٠٠,٠٠٠**

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معاد إدراجها)		
	عمليات التكافل	*عمليات المساهمين*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*
ودائع الوكالة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠
ودائع قانونية	–	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي الودائع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧١,٠٠٠,٠٠٠	٣٧١,٠٠٠,٠٠٠
خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	(٥٠٠,٠٠٠)	(١,٣٥٦,٥١٨)	(١,٨٥٦,٥١٨)
	٩٩,٥٠٠,٠٠٠	٢٦٩,٦٤٣,٤٨٢	٣,٦٩,١٤٣,٤٨٢

٩- الذمم الدائنة عن التكافل الأخرى (المتعلقة بعمليات المساهمين)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٢*
	درهم (غير مدققة)	*درهم (مدققة)*
مستحقات ومخصصات	٨,٩٨٧,٨٧٩	٧٩٣٤٦٧٠
ذمم دائنة أخرى	**١,٢٧٢,٢٤٩**	١,٤٩٢,٢٢٩
	١٠,٢٦٠,١٢٨	٩,٤٢٦,٨٩٧

١٠- القرض الحسن

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم (معاد إدراجها)
العجز في أموال حملة الوثائق		
كما في ١ يناير	(٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤)	(١٧٤,٧٦٠,٤٢٧)
العجز خلال الفترة / السنة	(٥٣,٧٢٠,٠٧٢)	(٦٨,٦٧٥,٤٦٧)
	(٢٩٧,١٥٥,٩٦٦)	(٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤)
المخصص مقابل القرض الحسن		
كما في ١ يناير	٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤	١٧٤,٧٦٠,٤٢٧
المخصص خلال الفترة / السنة	٥٣,٧٢٠,٠٧٢	٦٨,٦٧٥,٤٦٧
	٢٩٧,١٥٥,٩٦٦	٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤

١١- رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم (مدققة)
رأس المال المصدر والمدفوع		
المصدر والمدفوع بالكامل ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ١٠٠ درهم	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي علاوة إصدار الأسهم	١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠
	٢٠١,١٩٨,٣٩٠	٢٠١,١٩٨,٣٩٠

الاحتياطي القانوني
وفقاً لقانون الشركات التجارية رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("القانون") والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠٪ من أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني. ويجوز للشركة أن تقرر وقف هذا التحويل عندما يبلغ رصيد الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي يسمح بها القانون.

احتياطي مخاطر إعادة التكافل
وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، أنشأت الشركة احتياطي مخاطر إعادة التكافل، ويمثل نسبة ٠.٥٪ من إجمالي مساهمة إعادة التكافل المتنازل عنها من قبل الشركة في جميع فئات الأعمال. يتعين على الشركة تجميع هذا المخصص على أساس سنوي وعدم استبعاد المخصص دون موافقة خطية من المدير العام للمصروف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

١٢- ربحية السهم

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (معاد إدراجها)
أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين	٢٠,٦٢١,٩٥٥	٩,٣٤١,١٣٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
ربحية السهم (درهم)	١٠.٣١	٤.٦٧

لا يوجد أي أثر تخفيف على ربحية السهم الأساسية.

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة أرباح الفترة العائدة إلى مساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية فترة إعداد التقرير المالي. تعادل ربحية السهم المخففة إلى ربحية السهم الأساسية نظراً لأن الشركة لم تصدر أي أداة جديدة والتي قد تؤثر على ربحية السهم عند تنفيذها.

١٣- مطلوبات عقود التكافل (كما في شهر يونيو ٢٠٢٣)

(تسوية بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التكافل)

	فترة التغطية المتبقية – تخصيص أقساط التأمين		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة – منهجية تخصيص أقساط التأمين*		
	باستثناء عنصر الخسارة	*عنصر الخسارة*	*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	*المجموع*
الرصيد الافتتاحي لموجودات العقد	–	–	–	–	–
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات العقد	١٥٧,٧٣٠,٤٩٤	–	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦
صافي المركز الإفتتاحي لعقود التكافل في ١ يناير ٢٠٢٣	**١٥٧,٧٣٠,٤٩٤**	**–**	**٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩**	**١٥,٤٣٤,٥٣٣**	**٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦**
إيرادات التكافل	(٢٨٨,٩٢٧,٦١٥)	–	–	–	(٢٨٨,٩٢٧,٦١٥)
مصاريف خدمة التكافل للمطالبات المتكبدة	–	٣,٤٢٧,٦٨١	١٥١,٢٠١,٨٤٩	–	١٥٤,٦٢٩,٥٣٠
إجمالي صرف تعديل المخاطر	–	–	–	(٧,٧٠٦,١٩١)	(٧,٧٠٦,١٩١)
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ	٣٠,٧٣٠,٥١١	–	–	–	٣٠,٧٣٠,٥١١
تعديل مخاطر المطالبات المتكبدة (الجديدة + الزيادة)	–	–	٥٠,٦٤٦,٩٦٦	٩,٩٧٥,٤٣١	٦٠,٦٢٢,٣٩٧
مصاريف خدمة التكافل	**٣٠,٧٣٠,٥١١**	**٣,٤٢٧,٦٨١**	**٢٠١,٨٤٨,٨١٥**	**٢,٢٦٩,٢٤٠**	**٢٣٨,٢٧٦,٢٤٧**
نتائج خدمة التكافل	**(٢٥٨,١٩٧,١٠٤)**	**٣,٤٢٧,٦٨١**	**٢٠١,٨٤٨,٨١٥**	**٢,٢٦٩,٢٤٠**	**(٥٠,٦٥١,٣٦٨)**
مصاريف تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	–	–	٤,٨٦٤,٩١٢	(٧,٨٩٨)	٤,٨٥٧,٠١٤
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	**(٢٥٨,١٩٧,١٠٤)**	**٣,٤٢٧,٦٨١**	**٢٠٦,٧١٣,٧٢٧**	**٢,٢٦١,٣٤٢**	**(٤٥,٧٩٤,٣٥٤)**
التدفقات النقدية					
الأقساط المستلمة	٣٤٥,٥٩٥,١٠٨	–	–	–	٣٤٥,٥٩٥,١٠٨
مصاريف المطالبات والمصاريف الأخرى العائدة مباشرة المدفوعة	–	–	(٢٢٨,٢٣٨,١١٧)	–	(٢٢٨,٢٣٨,١١٧)
تكاليف الاستحواذ المدفوعة	(٣٦,٠٦٨,٠٩٨)	–	–	–	(٣٦,٠٦٨,٠٩٨)
مجموع التدفقات النقدية	**٣٠٩,٥٢٧,٠١٠**	**–**	**(٢٢٨,٢٣٨,١١٧)**	**–**	**٨١,٢٨٨,٨٩٣**
صافي الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**٢٠٩,٠٦٠,٤٠٠**	**٣,٤٢٧,٦٨١**	**٣٤٥,٥٥٣,٨٧٩**	**١٧,٦٩٥,٨٧٥**	**٥٧٥,٧٣٧,٨٣٥**
الرصيد الختامي لموجودات العقد	(١٦,٧١٧,٢٨٨)	–	–	–	(١٦,٧١٧,٢٨٨)
الرصيد الختامي لمطلوبات العقد	٢٢٥,٧٧٧,٦٨٨	٣,٤٢٧,٦٨١	٣٤٥,٥٥٣,٨٧٩	١٧,٦٩٥,٨٧٥	٥٩٢,٤٥٥,١٢٣
صافي المركز الختامي لعقود التكافل	**٢٠٩,٠٦٠,٤٠٠**	**٣,٤٢٧,٦٨١**	**٣٤٥,٥٥٣,٨٧٩**	**١٧,٦٩٥,٨٧٥**	**٥٧٥,٧٣٧,٨٣٥**

١٣- مطلوبات عقود التكافل (كما في شهر ديسمبر ٢٠٢٢) (تتمة)

(تسوية بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التكافل)

	فترة التغطية المتبقية – تخصيص أقساط التأمين		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة – منهجية تخصيص أقساط التأمين*		
	باستثناء عنصر الخسارة	*عنصر الخسارة*	*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	*المجموع*
الرصيد الافتتاحي لموجودات العقد	–	–	–	–	–
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات العقد	١١٤,١٢٢,٥٠٥	–	٢٠٤,٤٣٦,٦٧٠	٩,٨٢٧,٨٠١	٣٢٨,٣٨٦,٩٧٦
صافي المركز الإفتتاحي لعقود التكافل في ١ يناير ٢٠٢٢	١١٤,١٢٢,٥٠٥	–	٢٠٤,٤٣٦,٦٧٠	٩,٨٢٧,٨٠١	٣٢٨,٣٨٦,٩٧٦
إيرادات التكافل	(٤٦٦,٥٦٧,٤٥٠)	–	–	–	(٤٦٦,٥٦٧,٤٥٠)
مصاريف خدمة التكافل للمطالبات المتكبدة	–	–	٢٤١,٠٥٩,٢٥١	–	٢٤١,٠٥٩,٢٥١
إجمالي صرف تعديل المخاطر	–	–	–	(٥,٩٩٠,١٩٩)	(٥,٩٩٠,١٩٩)
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ	٥٤,٧٦٨,٧٢٠	–	–	–	٥٤,٧٦٨,٧٢٠
تعديل مخاطر المطالبات المتكبدة (الجديدة + الزيادة)	–	–	٧٣,٨٠٨,٤١٣	١١,٦٥٥,١٧٣	٨٥,٤٦٣,٥٨٦
مصاريف خدمة التكافل	٥٤,٧٦٨,٧٢٠	–	٣١٤,٨٦٧,٦٦٤	٥,٦٦٤,٩٧٤	٣٧٥,٣٠١,٣٥٨
نتائج خدمة التكافل	(٤١١,٧٩٨,٧٣٠)	–	٣١٤,٨٦٧,٦٦٤	٥,٦٦٤,٩٧٤	(٩١,٢٦٦,٠٩٢)
مصاريف تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	–	–	١,٣٦٥,٥٣١	(٥٨,٢٤٢)	١,٣٠٧,٢٨٩
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	(٤١١,٧٩٨,٧٣٠)	–	٣١٦,٢٣٣,١٩٥	٥,٦٠٦,٧٣١	(٨٩,٩٥٨,٨٠٣)
أقساط التدفقات النقدية المستلمة	٥٢٤,٩٠٤,٥٥٦	–	–	–	٥٢٤,٩٠٤,٥٥٦
مصاريف المطالبات والمصاريف الأخرى العائدة مباشرة المدفوعة	–	–	(١٥٣,٥٩١,٥٩٦)	–	(١٥٣,٥٩١,٥٩٦)
تكاليف الاستحواذ المدفوعة	(٦٩,٤٩٧,٨٣٧)	–	–	–	(٦٩,٤٩٧,٨٣٧)
مجموع التدفقات النقدية	٤٥٥,٤٠٦,٧١٩	–	(١٥٣,٥٩١,٥٩٦)	–	٣٠١,٨١٥,١٢٣
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٥٧,٧٣٠,٤٩٤	–	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦
الرصيد الختامي لموجودات العقد	(٢٤,٣٤٩,٥٩٩)	–	–	–	(٢٤,٣٤٩,٥٩٩)
الرصيد الختامي لمطلوبات العقد	١٨٢,٠٨٠,٠٩٣	–	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٦٤,٥٩٢,٨٩٥
صافي المركز الختامي لعقود التكافل	١٥٧,٧٣٠,٤٩٤	–	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦

١٣- موجودات عقود إعادة التكافل (كما في شهر يونيو ٢٠٢٣) (تتمة)

(تسوية بند موجودات فترة التغطية المتبقية وبند موجودات المطالبات المتكبدة لعقود التكافل)

	فترة التغطية المتبقية – تخصيص أقساط التأمين		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة – منهجية تخصيص أقساط التأمين*		
	باستثناء استرداد عنصر الخسارة	*استرداد عنصر الخسارة*	*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	*المجموع*
الرصيد الافتتاحي لموجودات عقد إعادة التكافل	(٢٨,٥٣٧,١٣٠)	–	(٢٩٩,١٨٠,٦٨٦)	(١٢,٨٩٨,٢٨٣)	(٣٤٠,٦١٦,٠٩٩)
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقد إعادة التكافل	–	–	–	–	–
صافي المركز الإفتتاحي لعقود إعادة التكافل في ١ يناير ٢٠٢٣	**(٢٨,٥٣٧,١٣٠)**	**–**	**(٢٩٩,١٨٠,٦٨٦)**	**(١٢,٨٩٨,٢٨٣)**	**(٣٤٠,٦١٦,٠٩٩)**
مصاريف إعادة التكافل	١٩٨,٦٥٤,٣٤٣	–	–	–	١٩٨,٦٥٤,٣٤٣
المصاريف الأخرى المتكبدة العائدة مباشرة	–	–	(١٧٦,٠٩٩,٦٥٩)	–	(١٧٦,٠٩٩,٦٥٩)
المطالبات المستردة	–	(١,٦١١,٠١٠)	–	٥,٩٨٩,٨٨٧	٤,٣٧٨,٨٧٧
التغيرات المرتبطة بالخدمات السابقة (المطالبات المتكبدة)	(٣٠,٨٢٧,١٤١)	–	–	–	(٣٠,٨٢٧,١٤١)
التغيرات المرتبطة بالخدمات المستقبلية (التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية)	–	–	٥٠,٢٨٦,٨٢٠	(٧,٥٥٩,٧٩٨)	٤٢,٧٢٧,٠٢٢
صافي (المصاريف) الدخل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	**١٦٧,٨٢٧,٢٠٢**	**(١,٦١١,٠١٠)**	**(١٢٥,٨١٢,٨٣٩)**	**(١,٥٦٩,٩١١)**	**٣٨,٨٣٣,٤٤٢**
دخل تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	**–**	**–**	**(٤,١٩٤,٩١٣)**	**٦,٩٥٣**	**(٤,١٨٧,٩٦٠)**
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	**١٦٧,٨٢٧,٢٠٢**	**(١,٦١١,٠١٠)**	**(١٣٠,٠٠٧,٧٥٢)**	**(١,٥٦٢,٩٥٨)**	**٣٤,٦٤٥,٤٨٢**
التدفقات النقدية					
الأقساط المدفوعة	(٢٠٧,٥٢٤,٨٠٦)	–	–	–	(٢٠٧,٥٢٤,٨٠٦)
مصاريف المطالبات والمصاريف الأخرى العائدة مباشرة المستلمة	–	–	١٠٣,٧٨٠,٨٩٩	–	١٠٣,٧٨٠,٨٩٩
تكاليف الاستحواذ المستلمة (العمولات المتنازل عنها)	١٨,٨٨٧,٣٩٨	–	–	–	١٨,٨٨٧,٣٩٨
مجموع التدفقات النقدية	**(١٨٨,٦٣٧,٤٠٨)**	**–**	**١٠٣,٧٨٠,٨٩٩**	**–**	**(٨٤,٨٥٦,٥٠٨)**
صافي المركز لعقود إعادة التكافل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**(٤٩,٣٤٧,٣٣٦)**	**(١,٦١١,٠١٠)**	**(٣٢٥,٤٠٧,٥٣٩)**	**(١٤,٤٦١,٢٤١)**	**(٣٩٠,٨٢٧,١٢٦)**
الرصيد الختامي لموجودات إعادة التكافل	(٩٤,٦٧٦,٦٣٩)	(١,٦١١,٠١٠)	(٣٢٥,٤٠٧,٥٣٩)	(١٤,٤٦١,٢٤١)	(٤٣٦,١٥٦,٤٢٩)
الرصيد الختامي لمطلوبات إعادة التكافل	٤٥,٣٢٩,٣٠٣	–	–	–	٤٥,٣٢٩,٣٠٣
صافي المركز الختامي لعقود إعادة التكافل	**(٤٩,٣٤٧,٣٣٦)**	**(١,٦١١,٠١٠)**	**(٣٢٥,٤٠٧,٥٣٩)**	**(١٤,٤٦١,٢٤١)**	**(٣٩٠,٨٢٧,١٢٦)**

١٣- موجودات عقود إعادة التكافل (كما في شهر ديسمبر ٢٠٢٢) (تتمة)

(تسوية بند موجودات فترة التغطية المتبقية وبند موجودات المطالبات المتكبدة لعقود التأمين)

	فترة التغطية المتبقية – تخصيص أقساط التأمين		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة – منهجية تخصيص أقساط التأمين*		
	باستثناء استرداد عنصر الخسارة	*استرداد عنصر الخسارة*	*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	*المجموع*
الرصيد الافتتاحي لموجودات عقد إعادة التكافل	(٢,١٧٩,٧٤٣)	–	(١٩١,٠٥٩,٢٧٢)	(١٢,٨٩٨,٢٨٣)	(٢٠١,٣٥١,٤٩٨)
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقد إعادة التكافل	–	–	–	–	–
صافي المركز الإفتتاحي لعقود إعادة التكافل في ١ يناير ٢٠٢٢	(٢,١٧٩,٧٤٣)	–	(١٩١,٠٥٩,٢٧٢)	(١٢,٨٩٨,٢٨٣)	(٢٠١,٣٥١,٤٩٨)
مصاريف إعادة التكافل	٣٥٠,٤٣٦,٧٢٠	–	–	–	٣٥٠,٤٣٦,٧٢٠
المصاريف الأخرى المتكبدة العائدة مباشرة	–	–	(٢٠٠,٥٣٩,٢٠٥)	–	(٢٠٠,٥٣٩,٢٠٥)
المطالبات المستردة	–	–	–	٤,٩٨٣,١٧٨	٤,٩٨٣,١٧٨
التغيرات المرتبطة بالخدمات السابقة (المطالبات المتكبدة)	(٥٢,١٦٣,٠٩٢)	–	–	–	(٥٢,١٦٣,٠٩٢)
التغيرات المرتبطة بالخدمات المستقبلية (التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية)	–	–	(٢٢,١٨٨,٦٠٧)	(٩,٨١٨,٥٠٠)	(٣٢,٠٠٧,١٠٧)
صافي (المصاريف) الدخل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	(٢٩٨,٢٧٣,٦٢٨)		(٢٢٢,٧٢٧,٨١٢)	(٤,٨٣٥,٣٢٢)	٧٠,٧١٠,٤٩٤
دخل تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	–	–	(١,١٣٧,٨٩٤)	٤٩,٥٢٢	(١,٠٨٨,٣٧٢)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	٢٩٨,٢٧٣,٦٢٨	–	(٢٢٣,٨٦٥,٧٠٦)	(٤,٧٨٥,٨٠٠)	٦٩,٦٢٢,١٢٢
التدفقات النقدية					
الأقساط المدفوعة	(٣٨٢,٩٥٤,١٦٦)	–	–	–	(٣٨٢,٩٥٤,١٦٦)
مصاريف المطالبات والمصاريف الأخرى العائدة مباشرة المستلمة	–	–	١١٥,٧٤٤,٢٩٢	–	١١٥,٧٤٤,٢٩٢
تكاليف الاستحواذ المستلمة (العمولات المتنازل عنها)	٥٨,٣٢٣,١٥١	–	–	–	٥٨,٣٢٣,١٥١
مجموع التدفقات النقدية	(٣٢٤,٦٣١,٠١٥)	–	١١٥,٧٤٤,٢٩٢	–	(٢٠٨,٨٨٦,٧٢٣)
صافي المركز لعقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٢٨,٥٣٧,١٣٠)	–	(٢٩٩,١٨٠,٦٨٦)	(١٢,٨٩٨,٢٨٣)	(٣٤٠,٦١٦,٠٩٩)
الرصيد الختامي لموجودات إعادة التكافل	(٧٨,٨٣١,٤١٤)		(٢٩٩,١٨٠,٦٨٦)	(١٢,٨٩٨,٢٨٣)	(٣٩٠,٩١٠,٣٨٣)
الرصيد الختامي لمطلوبات إعادة التكافل	٥٠,٢٩٤,٢٨٤	–	–	–	٥٠,٢٩٤,٢٨٤
صافي المركز الختامي لعقود إعادة التكافل	(٢٨,٥٣٧,١٣٠)	–	(٢٩٩,١٨٠,٦٨٦)	(١٢,٨٩٨,٢٨٣)	(٣٤٠,٦١٦,٠٩٩)

١٤- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الامتثال لمتطلبات رأس المال لشركات التأمين المطلوبة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ فيما يتعلق بشركات ووكلاء التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، يحدد قانون التأمين المحلي أدنى مبلغ لرأس المال ونوع رأس المال الذي يجب أن تحتفظ به الشركة بالإضافة إلى مطلوبات التأمين الخاصة بها. يجب الاحتفاظ بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (الوارد في الجدول أدناه) في جميع الأوقات على مدار الفترة. تخضع الشركة للوائح ملاءة التأمين المحلية وتقوم حالياً بتقييم مدى امتثالها لتلك اللوائح. أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه اللوائح.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى الموحد لمتطلبات رأس المال، وصندوق الضمان الأدنى ومتطلبات الملاءة المالية للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاءة المطلوبة بما يتماشى مع متطلبات هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. قامت الشركة بالإفصاح عن وضع الملاءة المالية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، نظراً لأن وضع الملاءة المالية للفترة الحالية لم يتم الانتهاء منه بعد.

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)
رأس المال	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)
	درهم
متطلبات الملاءة	
إجمالي رأس المال المحتفظ به من قبل الشركة	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الحد الأدنى من متطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	٧٤,٨٩٣,٤٠٨
الحد الأدنى لصندوق الضمان	٣٦,٥٥٣,٣٩٣
الصناديق الخاصة	
الصناديق الخاصة الأساسية	١٤١,٦٩٣,٤٠٣
الصناديق الخاصة المؤهلة للوفاء بالحد الأدنى من متطلبات رأس المال ومتطلبات ملاءة رأس المال والحد الأدنى لصندوق الضمان	١٤١,٦٩٣,٤٠٣
هامش الملاءة للحد الأدنى من متطلبات رأس المال – (فائض)	١٤١,٦٩٣,٤٠٣
هامش الملاءة لمتطلبات ملاءة رأس المال – (فائض)	٦٦,٧٩٩,٩٩٥
هامش الملاءة لمتطلبات الحد الأدنى لصندوق الضمان – (فائض)	١٠٥,١٤٠,٠١٠