تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)
والشركة التابعة لها
التقارير والبيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع.) والشركة التابعة لها
البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جدول المحتويات	صفحة
تقرير مجلس الإدارة	١
تقرير مدققي الحسابات المستقلين	٢-٩
بيان المركز المالي الموحد	١٠-١١
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد	١٢
بيان الدخل الشامل الموحد	١٣
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٤
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٥
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٦-٦٧

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمين،

يسرنا إطلاعكم على تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٢ والبيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تأسست تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع.) في عام ٢٠٠٨، وهي شركة رائدة في تقديم خدمات التكافل الأسري والصحي المتوافقة مع أحكام الشريعة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وتقوم بتسويق منتجات التكافل الأسري والصحي للأفراد والشركات، بما في ذلك خطط الحماية والادخار والاستثمار، من خلال قنوات التوزيع المتعددة.

اتخذ القادة في دولة الإمارات العربية المتحدة تدابير سريعة لتخفيف حدة المخاطر التي واجهها الاقتصاد وللحفاظ على السلامة العامة.

في ٢٠٢٢، واصلت المجموعة اتخاذ تدابير لتقليل التكلفة والمصاريف غير المباشرة ولإنشاء محفظة ثابتة. بالإضافة إلى ذلك، كان التركيز منصباً على تعزيز رضا العملاء ودمج المنصات التقنية وتحسينها.

أبرز النتائج المالية لعام ٢٠٢٢:

- إجمالي مساهمات مكتتبة بقيمة ٣٥٤ مليون درهم في عام ٢٠٢٢ بالرغم من ظروف السوق الصعبة.
- انخفاض صافي المساهمات المحققة بمبلغ ١٤٠ مليون درهم، من ٤٧٤ مليون درهم في ٢٠٢١ إلى ٣٣٤ مليون درهم في ٢٠٢٢.
- بلغ صافي دخل التكافل ٦٥ مليون درهم في ٢٠٢٢.

وإلى حد علمنا، تعبر البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٢٠٢٢ بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن الوضع المالي للمجموعة وعن نتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية كما في وللفترات المذكورة في التقرير الدوري.



رئيس مجلس الإدارة
سعادة/ محمد حاجي الخوري

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)
ص.ب. ٩٢٦٧
آي سي دي بروكفيلد بليس – الطابق الأرضي
شارع المستقبل – مركز دبي المالي العالمي
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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لشركة تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) ("الشركة") والشركة التابعة لها (يُشار إليها مجتمعةً بـ "المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والبيانات الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، باستثناء التأثيرات المحتملة للأمور الموضحة في فقرة أساس إبداء الرأي المتحفظ من تقريرنا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي المتحفظ

١- تتضمن الأدوات المالية للمجموعة المفصح عنها في الإيضاح ١٤ والمدرجة بمبلغ ٤٠٩,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ – ٤٤٠,٣ مليون درهم) أدوات حقوق ملكية غير متداولة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومتوفرة للبيع بمبلغ ٩٣,٣ مليون درهم ومبلغ ٥٧,٦ مليون درهم على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ – ٩٣,٣ مليون درهم و٥٧,٦ مليون درهم، على التوالي). لم يتم تزويدنا بأدلة تدقيق كافية وملائمة تدعم القيم العادلة لهذه الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبالتالي، لم نتمكن من تحديد إذا ما كان يلزم إجراء أي تعديل على البيانات المالية الموحدة نتيجة لأية تعديلات محتملة على تلك الموجودات.

٢- تتضمن مطلوبات عقود التكافل الخاصة بالمجموعة المفصح عنها في الإيضاح ١٦ والمدرجة بمبلغ ٤٥٥,٨ مليون درهم مطالبات قائمة مستحقة بقيمة ٦ ملايين درهم، ولم نتمكن من الحصول بشأنها على كشف الحساب الأخير والتأكيد المستقل من مسؤول مطالبات التأمين الخارجي حول الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. بالإضافة إلى ذلك، لم نتمكن من الحصول على تأكيدات مباشرة ومستقلة من مسؤولي مطالبات التأمين الخارجيين الآخرين حول المطالبات المستحقة بمبلغ ٦,٦٧ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وفي ظل عدم وجود ما ذُكر أعلاه، لم نتمكن من تحديد إذا ما كان يلزم إجراء أي تعديل على البيانات المالية الموحدة نتيجة لأية تعديلات محتملة على تلك المطلوبات.

٣- تتضمن ذمم التكافل المدينة والموجودات الأخرى الخاصة بالمجموعة المفصح عنها في الإيضاح ١٥ والمدرجة بمبلغ ٣٩,٥ مليون درهم ذمم مدينة متأخرة السداد لفترة طويلة بمبلغ ٦,١ مليون درهم، ولم يتمّ تزويدنا بتقييم مخصص حولها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ – الأدوات المالية – اشتراطات التثبيت والقياس، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وبالتالي، لم نتمكن من تحديد إذا ما كان يلزم إجراء أي تعديل على البيانات المالية الموحدة في القيمة الدفترية لهذه الموجودات.

٤- تتضمن العقارات الاستثمارية للمجموعة المفصح عنها في الإيضاح ١٧ عقارات استثمارية في شقق سكنية قيمتها الدفترية ٩,٨ مليون درهم، والتي كانت لا تزال تحت الإنشاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وأشار التقييم المستقل الذي قدمته المجموعة إلى أن القيم العادلة لهذه العقارات تستند إلى القيم القابلة للمقارنة للعقارات المكتملة. وبناءً على مراجعة خبراء العقارات لدينا، ينبغي خصم القيم العادلة لهذه العقارات لأن العقارات كانت لا تزال تحت الإنشاء. وبناءً عليه، فإن القيم العادلة لهذه العقارات الاستثمارية مدرجة بأكثر من قيمتها الفعلية بمبلغ ١,٩ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٥- تتضمن ذمم التكافل الدائنة والأخرى الخاصة بالمجموعة المفصح عنها في الإيضاح ٧ ذمم إعادة تكافل دائنة بمبلغ ٥٦,٨ مليون درهم. وتشير التأكيدات المباشرة التي تمّ الحصول عليها من بعض الأطراف المقابلة المعنية إلى وجود فروقات لم تجر تسويتها بمبلغ ٥,٨ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وفي ظل عدم وجود تسويات مفصلة لهذه الفروقات وعدم وجود أي إجراءات تدقيق بديلة يمكننا اتخاذها في هذا الشأن، لم نتمكن من تقييم إذا ما يلزم إجراء أي تعديل على البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٦- كان رأي مدققو الحسابات متحفظاً بشأن البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ فيما يتعلق بالقيود المفروضة على نطاق بعض ذمم التأمين المدينة والدائنة التي تبلغ قيمها الدفترية ٤٣,١ مليون درهم و٧,١ مليون درهم على الترتيب. ولم نتمكن من تنفيذ أية إجراءات على هذه الأرصدة الافتتاحية، وبالتالي لم نتمكن من تقييم تأثير هذه التحفظات على نتائج السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أساس إبداء الرأي المتحفظ (تتمة)

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا المتحفظ حول البيانات المالية الموحدة.

التأكيد على أحد الأمور

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٣٥ حول البيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى أن المجموعة لم تفِ بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون درهم وفقاً لاشتراطات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بناءً على التقارير التي أعدّتها الإدارة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ والتقارير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ التي لم يتمّ الانتهاء منها بعد. وقد ينتج عن هذا الأمر تداعيات سلبية على عمليات الشركة وأغراض الامتثال والترخيص. ويشير ذلك إلى وجود حالة من عدم اليقين الجوهري والتي قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. ومع ذلك، فإن تقرير التدقيق الخاص بنا ليس متحفظاً في هذا الشأن.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً متحفظاً حول هذه البيانات المالية ضمن تقريره بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠٢٢.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. بالإضافة إلى الأمر/الأمور الموضحة في فقرة أساس إبداء الرأي المتحفظ وفقرة التأكيد على أحد الأمور، فقد قررنا أن الأمور الموضحة أدناه هي أمور التدقيق الهامة التي سيتم الإفصاح عنها في تقريرنا. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيق البيانات المالية الموحدة ككل وعند تكوين رأي مدقق الحسابات حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الأمر موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة *مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة* من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بتلك الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	*كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق*

تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل *(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٦ حول البيانات المالية الموحدة)*

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل ٤٥٥,٨ مليون درهم و٦٦,٩ مليون درهم على التوالي حسب المفصل في الإيضاح ١٦ حول البيانات المالية الموحدة هذه.

يستوجب تقييم هذه المطلوبات تطبيق أحكام جوهرية وإجراء تقديرات. وتشمل موجودات عقود إعادة التكافل مبالغ مستحقة للمجموعة وفقاً لعقود إعادة التكافل، وبالتحديد، حصة إعادة التكافل في مطلوبات عقود التكافل الخاصة بالمجموعة.

ينطبق هذا الأمر بشكل خاص على تلك المطلوبات القائمة على أفضل تقدير للاحتياطات الفنية الذي يشمل التكلفة النهائية لجميع المطالبات المقدمة ولكن لم تتمّ تسويتها بعد في تاريخ محدد، سواء تمّ الإفصاح عنها أم لا، إلى جانب تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة والاحتياطات الفنية ذات الصلة. وتطبق الإدارة والخبير الاكتواري الداخلي والخبير الاكتواري الخارجي المستقل مجموعة من النماذج لتحديد هذه المطلوبات. وتنطوي هذه النماذج على عدد من التقديرات والأحكام الصريحة أو الضمنية ذات الصلة بمبلغ التسوية المتوقع وطرق تسوية المطالبات. ويمكن أن تؤدي التغيرات في هذه الافتراضات إلى تأثيرات جوهرية على تقييم هذه المطلوبات.

وبالتالي، ونتيجة لجميع العوامل المذكورة أعلاه، نضع في الاعتبار تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل كأحد أمور التدقيق الهامة.

يُرجى الرجوع إلى الإيضاحات ٣ و٤ و١٦ حول البيانات المالية الموحدة بشأن السياسات المحاسبية والإفصاحات عن الأحكام والتقديرات ذات الصلة بمطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل.

إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية:

- تقييم تصميم وتنفيذ إجراءات الرقابة الداخلية الرئيسية ذات الصلة بالبيانات المستخدمة في عملية الاحتياطات الاكتوارية.
- تقييم الإجراءات الرئيسية للرقابة الداخلية فيما يتعلق بعمليات التعامل مع المطالبات وتحديد الاحتياطي للمجموعة بالإضافة إلى تثبيت وتسييل موجودات إعادة التكافل.
- قمنا بفحص عينات من احتياطيات المطالبات وحصة موجودات إعادة التكافل ذات الصلة من خلال مقارنة المبلغ المقدر للاحتياطي مع الوثائق المناسبة، مثل التقارير المقدمة من خبراء تقدير الخسائر وحيثما يكون ذلك ملائماً، يتم التحقق من مراسلات المجموعة مع المحامين وشركات إعادة التأمين عندما تكون المطالبات قيد التحقق.
- راجعنا تسوية الإدارة لبيانات المجموعة المعنية المسجلة في أنظمة إدارة وثائق التأمين مع البيانات المستخدمة في حسابات الاحتياطيات الاكتوارية.
- قمنا بمطابقة مطلوبات عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين بناءً على توصيات الخبير الاكتواري للمجموعة مع المطلوبات والموجودات المدرجة في البيانات المالية الموحدة.
- استعنا بخبراء التقييم الاكتواري لدينا وقارنا المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها.
- حصلنا على موجز اتفاقية إعادة التأمين للسنة وتحققنا من التفاصيل الواردة في الموجز مقابل الاتفاقيات ذات الصلة.
- راجعنا نسب موجودات إعادة التأمين مقابل مطلوبات عقود التأمين ذات العلاقة لتحديد أي فروق عن اتفاقية إعادة التأمين.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	*كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق*

تقييم العقارات الاستثمارية *(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٧ حول البيانات المالية الموحدة)*

تُدرج محفظة العقارات الاستثمارية للمجموعة بمبلغ ٦١,٧ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ في بيان المركز المالي الموحد وتمثل ٦,٩٪ من إجمالي الموجودات، ويبلغ صافي أرباح القيمة العادلة المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ١,٢ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

ويُجري مقيمون خارجيون تقييمات العقارات الاستثمارية ويضعون في الاعتبار، كلما أتيح ذلك، التدفقات النقدية المخصومة ودليل المعاملات السوقية للعقارات والمواقع مقارنة بتلك الخاصة بعقارات المجموعة.

تتألف محفظة المجموعة بشكل أساسي من الشقق السكنية. وطُبقت الأحكام الجوهرية وأُجريت التقديرات عند تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة، وبالتالي يُعدّ هذا الأمر أحد أمور التدقيق الهامة.

يُرجى الرجوع إلى الإيضاحات ٣ و٤ و١٧ حول البيانات المالية الموحدة بشأن السياسات المحاسبية والإفصاحات عن الأحكام والتقديرات ذات الصلة المتعلقة بالعقارات الاستثمارية.

إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية:

- توصلنا إلى فهم لعملية تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية.
- قيمنا كفاءة المقيمين الخارجيين المستقلين ومهاراتهم ومؤهلاتهم ومدى موضوعيتهم.
- تحققنا من مدى اكتمال بيانات المدخلات المستخدمة في الحصول على القيم العادلة ومدى ملاءمتها.
- استعنا بخبراء التقييم الداخلي لدينا لتقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقييمات العقارات الاستثمارية وتحققنا من الدقة الحسابية للتقييمات.
- قارنّا نتائج تقييمات خبرائنا للمبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة. راجع فقرة *أساس الرأي المتحفظ* من تقريرنا.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	*كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق*

تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المتداولة *(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٤ حول البيانات المالية الموحدة)*

تتضمن الأدوات المالية للمجموعة المفصح عنها في الإيضاح ١٤ والمدرجة بمبلغ ٤٠٩,٥ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أدوات حقوق ملكية غير متداولة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومتوفرة للبيع بمبلغ ٩٣,٣ مليون درهم ومبلغ ٥٧,٦ مليون درهم على التوالي، والتي تمثل ١٦,٩٪ من إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تُصنف هذه الأدوات كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وتُقاس بالقيمة العادلة مع تثبيت التغير في القيمة العادلة المقابلة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

وفقاً للمعلن في الإيضاح ٤ "الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات"، يستخدم تقييم الاستثمارات في حقوق الملكية غير المتداولة مدخلات أخرى بخلاف البيانات الملحوظة في السوق، وبالتالي فهي غير موضوعية بطبيعتها. وتشترط أيضاً إجراء أحكام جوهرية من قبل الإدارة لتحديد منهجية التقييم الملاءمة وتستخدم عدة افتراضات مثل التدفقات النقدية ومعدلات الخصم ومعلومات السوق وتعديلات مخاطر السوق، إلخ.

وبالنظر إلى الطبيعة غير الموضوعية والأحكام اللازمة عند تقييم هذه الاستثمارات غير المتداولة، حددنا هذا الأمر ضمن أمور التدقيق الهامة.

يُرجى الرجوع إلى الإيضاحات ٣ و٤ و١٤ حول البيانات المالية الموحدة بشأن السياسات المحاسبية والإفصاحات عن الأحكام والتقديرات ذات الصلة المتعلقة بالأدوات المالية الاستثمارية.

إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية:

- لم يتم تزويدنا بأدلة تدقيق كافية وملائمة تدعم القيم العادلة لهذه الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبالتالي، لم نتمكن من تحديد إذا ما كان يلزم إجراء أي تعديل على البيانات المالية الموحدة نتيجة لأية تعديلات محتملة على هذه الموجودات. ويُذكر هذا الأمر في فقرة *"أساس إبداء الرأي المتحفظ"* من تقريرنا.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

معلومات أخرى

تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المشمولة في التقرير السنوي، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. ويتحمل مجلس الإدارة والإدارة المسؤولية عن هذه المعلومات الأخرى.

إن رأينا المتحفظ حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهرية. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاءً جوهرية في تلك المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. ونستنتج أن المعلومات الأخرى قد تتضمن أخطاء جوهرية نتيجة للأمور المذكورة في فقرة أساس إبداء الرأي المتحفظ من تقريرنا.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من النظام الأساسي للمجموعة والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمواصلة أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها أو ليس لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالي من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

في إطار عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبلغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، في حال وجدت.

ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحوكمة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبذلك تعتبر أمور التدقيق الهامة. ونقوم بتوضيح تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلا إذا كان القانون واللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث أنه من المتوقع أن تتجاوز التداعيات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائد المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء الأمور المشار إليها في فقرة أساس إبداء الرأي المتحفظ، إلى ما يلي:

١) تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
٣) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للمجموعة والمرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
٥) كما هو مذكور في الإيضاح ١٤ حول البيانات المالية الموحدة، لدى المجموعة استثمارات في الأوراق المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛
٦) يبين الإيضاح ٢٨ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات والأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أي من الأحكام المعنية من المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للمجموعة على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛ و
٨) لم تقدم المجموعة أي مساهمات اجتماعية خلال السنة.

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة واللوائح المالية الخاصة بشركات تأمين التكافل، إلى أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا، باستثناء الأمور المشار إليها في فقرة أساس إبداء الرأي المتحفظ من تقريرنا.

عن ارنست ويونغ



موقعة من قبل:
أشرف وحيد أبو شرخ
شريك
رقم التسجيل : ٦٩٠

٧ أبريل ٢٠٢٣
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاح	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢١ درهم
الموجودات			
موجودات عمليات التكافل			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	١٣	**٩٠,٩١٦,٨١٦**	٥٥,٥٠٠,٠٥١
أدوات مالية	١٤	**٣٩٦,٩١٣,٣٨٥**	٤١٨,٥٠٢,٣٨٤
ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى	١٥	**٣٩,٥٤٨,٥٢٦**	١٨٣,٣١٢,٨٥٠
موجودات عقود إعادة التكافل	١٦	**٦٦,٩٦٦,٤٤٧**	١١٣,٨٧٠,٥٤٤
عقارات استثمارية	١٧	**٦١,٧٠٨,٩٣٨**	٥٤,٩٦٢,٤٧٢
تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق	١٨	**٣٨,٩١٩,٩٥٥**	٥١,٢٤٦,١٥٩
إجمالي موجودات عمليات التكافل		**٦٩٤,٩٧٤,٠٦٧**	٨٧٧,٣٩٤,٤٦٠
موجودات المساهمين			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	١٣	**١٣,٠٥٣,٠٢٨**	١١,٣٧٧,٩٨٨
أدوات مالية	١٤	**١٢,٦٢٢,٤٣٤**	٢١,٧٩٣,٨٩٧
ذمم مدينة أخرى	١٥	**١٦,٤٠٦,٤٠١**	١١,٧٨٥,٥٧٣
وديعة قانونية	١٩	**٤,٠٠٠,٠٠٠**	٤,٠٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	٥	**٧٩٥,٩١٦**	٤٥,٣٦٩,٤٥٦
موجودات غير ملموسة	٦	**١,٠٩٣,٦٦٠**	١,٨٦٥,٦٠٦
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق		**١٤٩,٩٣٠,٥٩٧**	١١٢,٧٣٨,٠٧٧
إجمالي موجودات المساهمين		**١٩٧,٩٠٢,٠٣٦**	٢٠٨,٩٣٠,٥٩٧
إجمالي الموجودات		**٨٩٢,٨٧٦,١٠٣**	١,٠٨٦,٣٢٥,٠٥٧
المطلوبات والفائض			
مطلوبات عمليات التكافل والعجز			
مطلوبات عمليات التكافل			
ذمم التكافل الدائنة وأخرى	٧	**٨٧,٦٤١,٦٢٩**	١٣٠,١٨٤,٠٦٩
مطلوبات عقود التكافل	١٦	**٤٥٥,٧٩٧,٥٤٥**	٦٣٣,١٦١,٥٩٤
مبالغ مستحقة إلى المساهمين		**١٤٩,٩٣٠,٥٩٧**	١١٢,٧٣٨,٠٧٧
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		**٦٩٣,٣٦٩,٧٧١**	٨٧٦,٠٨٣,٧٤٠
العجز في أموال حملة الوثائق وقرض حسن من المساهمين			
عجز في أموال حملة الوثائق	٣٢	**(١,٦٠٤,٢٩٣)**	(١,٣١٠,٧٢٠)
قرض حسن من المساهمين	٣٢	**١,٦٠٤,٢٩٣**	١,٣١٠,٧٢٠
العجز في أموال حملة الوثائق والقرض الحسن من المساهمين		**–**	–
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض		**٦٩٣,٣٦٩,٧٧١**	٨٧٦,٠٨٣,٧٤٠

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

بيان المركز المالي الموحد (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاح	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢١ درهم
مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
ذمم التكافل الدائنة والأخرى	٧	٥٢,٢٨٣,٠٠٢	٦٢,٢٩٨,٨٠١
تمويل إجارة	٨	١٧,٥٠٠,٠٠٠	٢١,٧٠٠,٠٠٠
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٩	٤,٢١٦,٨٥٨	٣,١٣٣,٢٢٣
إجمالي مطلوبات المساهمين		٧٣,٩٩٩,٨٦٠	٨٧,١٣٢,٠٢٤
حقوق ملكية المساهمين وحملة الوثائق			
رأس المال	١٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إلزامي	١١ (أ)	٦,٨١٢,٣٨٣	٦,٥٦٧,٦٠٠
خسائر متراكمة		(٧٣,٢٧٢,٢٨٢)	(٧٤,٩٨٦,٧٨٧)
احتياطي تنظيمي	١١ (ب)	١,٢٦٨,١٩٨	٨٣٠,٣٠٧
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات – حملة الوثائق		٤٠,٦٩٨,١٧٣	٤٠,٦٩٨,١٧٣
إجمالي حقوق ملكية المساهمين وحملة الوثائق		١٢٥,٥٠٦,٤٧٢	١٢٣,١٠٩,٢٩٣
إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		١٩٩,٥٠٦,٣٣٢	٢١٠,٢٤١,٣١٧
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		٨٩٢,٨٧٦,١٠٣	١,٠٨٦,٣٢٥,٠٥٧

محمد حاجي الخوري
رئيس مجلس الإدارة

عدنان سبع العيش
مدير أول الشؤون المالية

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

بيان الخسائر أو الأرباح الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاح	٢٠٢٢ *درهم*	٢٠٢١ *درهم*
العائد إلى **حملة الوثائق:**			
إجمالي المساهمات المكتتبة	٢٠	**٣٥٤,٤٤٠,٤٠٨**	٥٨٣,٩٤٦,٢٧٥
التغيرات في المساهمات غير المكتسبة	٢٠	**٨٥,٧٥٦,١٥٠**	٤٧,٥٩٤,٠٤٨
مساهمات التكافل المكتسبة		**٤٤٠,١٩٦,٥٥٨**	٦٣١,٥٤٠,٣٢٣
مساهمات إعادة تكافل	٢٠	**(٨٢,٩٠٥,١١٢)**	(١٤٠,٣٤٧,٩٩٦)
التغير في المساهمات غير المكتسبة	٢٠	**(٢٢,٧٠٦,٨٣٤)**	(١٦,٨٢٦,٣٨٧)
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها		**(١٠٥,٦١١,٩٤٦)**	(١٥٧,١٧٤,٣٨٣)
صافي المساهمات المكتسبة		**٣٣٤,٥٨٤,٦١٢**	٤٧٤,٣٦٥,٩٤٠
إجمالي المطالبات المقدمة	٢٠	**(٢٦٥,٣٣٥,٩٣٧)**	(٤٥٢,٣٠٢,٧٤١)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المقدمة	٢٠	**٧٩,٥٢٧,٨٠٥**	١٤٤,٣٦١,٣٤٨
صافي المطالبات المقدمة		**(١٨٥,٨٠٨,١٣٢)**	(٣٠٧,٩٤١,٣٩٣)
التغير في الاحتياطيات	٢١	**(٦٩,٠٣٦,٢٠٧)**	(٥٧,٨٧٩,٠٣١)
صافي التغيّر في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق	٢١	**(١٥,٠٥٨,٣٢٥)**	(٣٠,٤٩٩,٠٩٤)
		(٢٦٩,٩٠٢,٦٦٤)	(٣٩٦,٣١٩,٥١٨)
صافي دخل التكافل		**٦٤,٦٨١,٩٤٨**	٧٨,٠٤٦,٤٢٢
رسوم وكالة	٢٢	**(٦٧,٣٦٢,٩٠٢)**	(١٠٦,٤١١,٦٠٧)
دخل الاستثمار، صافي	٢٣	**١,١٨٧,٣٨١**	٢٨,٩٤٤,٢٤٨
التغير في القيمة العادلة للعقار الاستثماري	١٧	**١,٢٠٠,٠٠٠**	(٦٤٣,٠٠٠)
صافي الخسائر من عمليات التكافل		**(٢٩٣,٥٧٣)**	(٦٣,٩٣٧)
العائدة إلى المساهمين:			
رسوم وكالة من حملة الوثائق	٢٢	**٦٧,٣٦٢,٩٠٢**	١٠٦,٤١١,٦٠٧
خسائر الاستثمار، صافي	٢٣	**٤,٧١٧,٨٦٢**	(٦,٦٤٢,٥٧٨)
دخل آخر	٢٤	**٣٣,٩٠٧,١٦٠**	٢٠,٣٦٩,٥٥٦
إطفاء تكلفة الاستحواذ على الوثيقة المؤجلة	١٨	**(٣٩,٩٤٩,١٧٨)**	(٥٢,٩٨٢,١٩٨)
مصاريف عمومية وإدارية	٢٥	**(٦٣,٢٩٧,٣٤٧)**	(٧٣,٧٧٤,٩٧٥)
مخصص قرض حسن مُضاف لأموال حملة الوثائق	٣٢	**(٢٩٣,٥٧٣)**	(٦٣,٩٣٧)
أرباح/(خسائر) السنة العائدة إلى المساهمين		**٢,٤٤٧,٨٢٦**	(٦,٦٨٢,٥٢٥)
الأرباح/(الخسائر) الأساسية والمخففة للسهم	٢٦	**٠,٠١٦**	(٠,٠٤٥)

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

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ درهم
ربح/(خسارة) الفترة العائد إلى المساهمين	**٢,٤٤٧,٨٢٦**	(٦,٦٨٢,٥٢٥)
بنود الدخل الشامل الأخرى		
البنود الذي قد يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع العائدة إلى حامل الوثيقة	–	١٦,٥٦٣,٨٧٧
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	–	١٦,٥٦٣,٨٧٧
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**٢,٤٤٧,٨٢٦**	٩,٨٨١,٣٥٢

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	العائدة إلى المساهمين				***العائدة إلى حملة الوثائق***	
	رأس المال	*احتياطي إلزامي*	*خسائر متراكمة*	*احتياطي تنظيمي*	*التغيرات التراكمية في القيمة العادلة*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٦٧,٦٠٠	(٦٧,٢٥٤,٠٩٠)	١٢٨,٥٦٧	٢٤,١٣٤,٢٩٦	١١٣,٥٧٦,٣٧٣
إجمالي الدخل الشامل للسنة	–	–	(٦,٦٨٢,٥٢٥)	–	١٦,٥٦٣,٨٧٧	٩,٨٨١,٣٥٢
المحول إلى الاحتياطي التنظيمي	–	–	(٧٠١,٧٤٠)	٧٠١,٧٤٠	–	–
الزكاة المدفوعة	–	–	(٣٤٨,٤٣٢)	–	–	(٣٤٨,٤٣٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٦٧,٦٠٠	(٧٤,٩٨٦,٧٨٧)	٨٣٠,٣٠٧	٤٠,٦٩٨,١٧٣	١٢٣,١٠٩,٢٩٣
إجمالي الدخل الشامل للسنة	–	–	٢,٤٤٧,٨٢٦	–	–	٢,٤٤٧,٨٢٦
الزكاة المدفوعة	–	–	(٥٠,٦٤٧)	–	–	(٥٠,٦٤٧)
المحول إلى الاحتياطي التنظيمي/الإلزامي	–	٢٤٤,٧٨٣	(٦٨٢,٦٧٤)	٤٣٧,٨٩١	–	–
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٦,٨١٢,٣٨٣**	**(٧٣,٢٧٢,٢٨٢)**	**١,٢٦٨,١٩٨**	**٤٠,٦٩٨,١٧٣**	**١٢٥,٥٠٦,٤٧٢**

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاح	٢٠٢٢ *درهم*	٢٠٢١ *درهم*
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الأرباح/(الخسائر) للسنة		٢,٤٤٧,٨٢٦	(٦,٦٨٢,٥٢٥)
التعديلات للبنود التالية:			
استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		٤,١٧٤,٢٢٣	٤,٧٦٢,٥٦٨
استبعاد ممتلكات ومعدات		(١١,٤٣٩,٠٩٦)	–
أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٣	(١,٦٥٦,٢٣٧)	٩,٣٦٢,٧٦٣
الربح الناتج عن إعادة تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٤	(١٤,٣٧٦,٣٤٦)	(٥٦,٩٦٩,٣١٨)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		٥,٤١٧,٤٦٦	١٠٢,٦٨٤
ذمم إعادة التكافل المدينة المشطوبة	٢٤	–	٢٠٦,٠٨٩
التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية		(١,٢٠٠,٠٠٠)	٦٤٣,٠٠٠
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٩	١,٧٦٩,٨١٧	٨٨٢,٣٥٣
		(١٤,٨٦٢,٣٤٧)	(٤٧,٦٩٢,٣٨٦)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
النقص في موجودات عقود إعادة التكافل		٤٦,٩٠٤,٠٩٧	١٧,٨١٠,٣٧٩
النقص/(الزيادة) في ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى		١٣٣,٧٢٦,٠٢٩	(١٢,٧٣٠,٨٧٢)
النقص في تكلفة استحواذ مؤجلة على الوثائق		١٢,٣٢٦,٢٠٤	١٤,٣٦٦,٥٣٠
الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود التكافل		(١٧٧,٣٦٤,٠٤٩)	٥٩,٧٦٣,٦٩٢
الزيادة في ذمم التكافل الدائنة والأخرى		(٥٢,٥٥٨,٢٣٩)	(٣٩,٦٦١,٧١٠)
النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	٩	(٥١,٨٢٨,٣٠٥)	(٨,١٤٤,٣٦٧)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة		(٦٨٦,١٨٢)	(٤٦٣,٦٥٧)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(٥٢,٥١٤,٤٨٧)	(٨,٦٠٨,٠٢٤)
الأنشطة الاستثمارية			
تغيرات في ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	١٣	(٢٣,٨٩٢,٠٠٠)	–
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٤	(١٧٧,٩٦٣,٢٨٠)	(٢٠٨,١١٠,٨٢٣)
مبالغ محصلة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		٢٢٤,٧٥٦,٣٢٥	١٩٢,٣٠٠,٦٤٢
ودائع		–	–
شراء موجودات غير ملموسة	٦	(١٠٠,٥٠٠)	–
شراء ممتلكات ومعدات	٥	(٢٨٩,١٤١)	(٦٩٨,٨٩٠)
مبالغ محصلة من استبعاد ممتلكات ومعدات		٥٣,٠٠٠,٠٠٠	–
إضافات للعقارات الاستثمارية		(٥,٥٤٦,٤٦٥)	(٣,٩٧٧,٩٦٢)
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		٦٩,٩٦٤,٩٣٩	(٢٠,٤٨٧,٠٣٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
الزكاة المدفوعة	١٢	(٥٠,٦٤٧)	(٣٤٨,٤٣٢)
صافي الحركة في تمويلات الإجارة		(٤,٢٠٠,٠٠٠)	(٤,٢٠٠,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٤,٢٥٠,٦٤٧)	(٤,٥٤٨,٤٣٢)
صافي الزيادة/(النقص) في النقدية وشبه النقدية		١٣,١٩٩,٨٠٥	(٣٣,٦٤٣,٤٨٩)
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		٤٩,٦٢٨,٠٣٩	٨٣,٢٧١,٥٢٨
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	١٣	٦٢,٨٢٧,٨٤٤	٤٩,٦٢٨,٠٣٩

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١ – معلومات عامة

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("المجموعة") هي شركة مساهمة عامة تأسّست في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب المرسوم رقم (٦٢) لسنة ٢٠٠٧ الصادر عن وزارة الاقتصاد بتاريخ ٦ فبراير ٢٠٠٧، وتخضع لأحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته) ("قانون الشركات").

تمارس الشركة أنشطة التكافل في التأمين الصحي والتأمين على الحياة والتأمين على الائتمان والادخار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وأحكام النظام الأساسي للشركة. إن العنوان المُسجل للمجموعة هو ص.ب. ٥٧٥٨٩، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

صدر القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ودخل حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢٢ ليحل محل القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، وتعديلاته، ("قانون عام ٢٠١٥"). وراجعت المجموعة الأحكام الجديدة وطبقتها. وصدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٤ لسنة ٢٠٢١ الذي يعدل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها، وتعديلاته، بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢١ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢٢. واعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢، أصبح قطاع التأمين يخضع لإشراف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسلطته.

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة").

الشركة التابعة	*النشاط الرئيسي*	*بلد التأسيس*	*الملكية*	
			٢٠٢٢	٢٠٢١
ملكية مباشرة				
مودن تيك للاستثمار	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪

٢ – أسس إعداد البيانات المالية

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والعقارات الاستثمارية المُدرجة بالقيمة العادلة. تستند التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمبلغ المدفوع مقابل الموجودات.

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي الموحد الخاص بها بصورة عامة حسب السيولة، مع التمييز استناداً على التوقعات بخصوص التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ تقديم التقرير المالي (المتداول) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ تقديم التقرير المالي (غير المتداول) الذي تم عرضه في الإيضاحات.

بيان التوافق

يتم اعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمتطلبات السارية المفعول للنظام الأساسي للشركة ولقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

٣ – السياسات المحاسبية الهامة

٣–١ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠٢٢

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي بدأ سريان مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، في هذه البيانات المالية الموحدة. لم تقم المجموعة بالاتباع المبكر لأية معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسنوات السابقة، غير أنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلقة بـ "إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة – المرحلة ٢"، والتي تتناول القضايا التي قد تؤثر على التقارير المالية بعد إعادة تشكيل معيار معدل الفائدة، بما في ذلك استبداله بمؤشر سعر بديل.
- التعديلات المتعلقة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦
- التعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" الذي يوفر إعفاءً للمستأجرين من تقييم ما إذا كان خصم الإيجار فيما يتعلق بجائحة كوفيد–١٩ يعتبر تعديلاً على عقد الإيجار. بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديل إضافي لتمديد تاريخ الاستثناءات من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يسر مفعولها بعد
إن المعايير والتفسيرات الصادرة، لكن لم يسر مفعولها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة تم الإفصاح عنها أدناه.

لم تقم المجموعة بعد بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي صدرت لكن لم يسر مفعولها بعد:

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١- تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. يسري مفعولها للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ – تعريف التقديرات المحاسبية. يسري مفعولها للفترات المحاسبية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. ويسمح بالاتباع المبكر.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – الإفصاح عن السياسات المحاسبية. يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين. يسري مفعوله للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين
ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين على الفترات المحاسبية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣، وتتوقع المجموعة أن تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة في ذلك التاريخ. ويضع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مبادئ التثبيت والقياس والعرض والإفصاح لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمارات مع ميزات المشاركة المباشرة. وتتمثل الأهداف الأساسية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في تثبيت وقياس متماثل للعقود التي تقع ضمن نطاق المعيار، وتثبيت نتائج خدمات التأمين بناءً على الخدمات المقدمة إلى حامل الوثيقة وتقديم الإفصاحات التي تُمكِّن مستخدمي البيانات المالية من تقييم تأثير هذه العقود على المركز المالي والنتائج المالية والتدفقات النقدية للمنشأة. ويفرق المعيار بين مصادر الأرباح ونوعية الأرباح وبين نتائج خدمات التأمين ودخل ومصاريف تمويل التأمين (مما يعكس القيمة الزمنية للأموال والمخاطر المالية).

كما يتيح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ –في حالات محدودة للغاية– للمنشآت التي تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" على فترة محاسبية سنوية تسبق التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، إعادة تصنيف موجوداتهم المالية المرتبطة بالتأمين.

تنظم لجنة التدقيق ولجنة إدارة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧عملية تنفيذ المعيار داخل المجموعة. وتضطلع هذه اللجان بأدوار الرقابة والحوكمة على عملية تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. وتتألف لجنة الإدارة من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى كبار المسؤولين في عدد من الإدارات، منها التمويل والقطاع الاكتواري والمخاطر وتكنولوجيا المعلومات وإعادة التأمين. تمّ تحديد الأوراق الفنية والمنهجيات الاكتوارية ومتطلبات الإفصاح واعتمادها من قبل هذه اللجان. ويظلّ فريق مشروع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مطلعاً على أحدث التطورات الفنية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومستجدات هذا القطاع ويرصدها عن قرب بغرض تقييم تأثيرها. ويتمّ تحديث أوراق الوثيقة والمنهجيات، حسب الاقتضاء، لتعكس أي تغييرات في الاشتراطات.

تعمل المجموعة في الوقت الحالي على الجوانب الآتية لضمان النجاح في تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والامتثال للاشتراطات التنظيمية:

- إنهاء الأرصدة الانتقالية كما في نهاية عام ٢٠٢١ وتوقيعها من قبل لجنة الإدارة ولجنة التدقيق والمدقق الخارجي.
- أرقام المقارنة لسنة ٢٠٢٢.
- إنهاء اختبار قبول مستخدم أداة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.
- تهيئة النظم الأساسية الجديدة للتأمين على الحياة وإصدار تقارير البيانات وفقاً لاشتراطات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.
- الاستمرار في نقل المعرفة وإجراء تدريبات للأطراف الرئيسية في هذا القطاع؛ و
- تنفيذ عمليات الحوكمة المالية وحوكمة البيانات المستقبلية وتفعيل المساءلة الخاصة بها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين (تتمة)

نماذج القياس

لا يتم القياس على مستوى العقود الفردية، بل على أساس مجموعات العقود. ولتخصيص عقود تأمين فردية لمجموعات العقود، يلزم المنشأة في البداية أن تحدد المحافظ التي تشمل عقود ذات مخاطر مماثلة والتي تُدار معاً. ومن المقرر تقسيم هذه المحافظ إلى مجموعات من العقود حسب الربحية والفئات السنوية. ويتألف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ من ٣ نماذج قياس:

- **النموذج العام:** تنطبق هذه المنهجية على جميع عقود التأمين ما لم تتمتع بميزات المشاركة المباشرة أو كان العقد مؤهلاً للاستفادة من منهجية تخصيص أقساط التأمين وتختار المنشأة تطبيقها.

- **منهجية الرسوم المتغيرة:** تنطبق هذه المنهجية على عقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة. وترتبط هذه العقود بخدمات الاستثمار إلى حد كبير وتتعهد المنشأة بموجبها بعائد استثماري حسب البنود المعنية. ولا يمكن استخدام هذه المنهجية لقياس عقود إعادة التأمين الصادرة أو المحتفظ بها.

- **منهجية تخصيص أقساط التأمين:** تمثل هذه المنهجية تبسيط اختياري لقياس بند المطلوبات لفترة التغطية التأمينية المتبقية في عقود التأمين ذات فترة التغطية قصيرة الأجل.

ويتطابق قياس بند المطلوبات للمطالبات المتكبدة في جميع نماذج القياس الثلاثة ويتبع مبادئ النموذج العام، باستثناء تحديد معدلات الربح المجمدة.

نموذج القياس العام

يتألف نموذج القياس العام، المعروف أيضاً بالمنهج المتدرج، من استيفاء التدفقات النقدية وهامش الخدمة التعاقدي. ويمثل استيفاء التدفقات النقدية القيمة الحالية المعدلة حسب المخاطر لحقوق المنشأة والتزاماتها تجاه حملة الوثيقة، وتتألف من تقديرات التدفقات النقدية المتوقعة، وتخصم منها تعديلات المخاطر الصريحة بشأن المخاطر غير المالية. ويمثل تعديل المخاطر الحالي التعويض اللازم لتحمُّل عدم التأكد من مبلغ التدفقات النقدية الناشئ عن المخاطر غير المالية وتوقيتها. ويمثل هامش الخدمة التعاقدي الأرباح غير المحققة من العقود السارية التي ستثبتها المجموعة بينما تقدم الخدمات على مدى فترة التغطية.

لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدي بقيمة سلبية في البداية. وإذا أدى استيفاء التدفقات النقدية إلى هامش خدمة تعاقدي بقيمة سلبية في البداية، سيُوضع عند الصفر وسيُسجل المبلغ السلبي على الفور في بيان الأرباح والخسائر الموحد.

في نهاية الفترة المحاسبية، تمثل القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين مبلغ بند المطلوبات لفترة التغطية المتبقية وبند المطلوبات للمطالبات المتكبدة. ويتألف بند المطلوبات لفترة التغطية المتبقية من استيفاء التدفقات النقدية المرتبطة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدي، بينما يتألف بند المطلوبات للمطالبات المتكبدة من استيفاء التدفقات النقدية المرتبطة بالخدمات السابقة.

يتمّ تعديل هامش الخدمة التعاقدي حسب التغيرات في التدفقات النقدية المرتبطة بالخدمات المستقبلية وحسب ازدياد الأرباح بمعدلات الربح المجمدة في التثبيت الأولي لمجموعة العقود. ويتمّ تثبيت مبلغ الصرف من هامش الخدمة التعاقدي في الأرباح أو الخسائر لكل فترة ليعكس الخدمات المقدمة في هذه الفترة بناءً على "وحدات التغطية". ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ فقط توجيه قائم على المبادئ حول كيفية تحديد وحدات التغطية هذه.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين (تتمة)

نماذج القياس (تتمة)

نموذج القياس العام (تتمة)

تطبق المجموعة نموذج القياس العام على فئات الأعمال التالية:
- تأمين الهبات
- التأمين الشامل على الحياة
- التأمين لأجل

منهجية الرسوم المتغيرة
تُعدّ منهجية الرسوم المتغيرة تعديل إلزامي لنموذج القياس العام فيما يخص معالجة هامش الخدمة التعاقدي لاستيعاب عقود المشاركة المباشرة. ويتمتع عقد التأمين بميزة المشاركة المباشرة إذا تمّ استيفاء الاشتراطات الثلاثة الآتية:
- تنص الشروط التعاقدية على أن يشارك حامل الوثيقة في حصة من مجموعة محددة بوضوح من البنود المعنية؛
- تتوقع المنشأة السداد إلى حامل الوثيقة مبلغ يعادل حصة كبيرة في عوائد القيمة العادلة على البنود المعنية؛
- تتوقع المنشأة أن نسبة كبيرة من أي تغير في المبالغ المقرر سدادها لحامل الوثيقة قد تتفاوت حسب التغير في القيمة العادلة للبنود المعنية.

لا يشترط المعيار تحديد تعديلات منفصلة للتغيرات في هامش الخدمة التعاقدي الناشئ عن التغيرات في مبلغ حصة المنشأة في القيمة العادلة للبنود المعنية والتغيرات في تقديرات استيفاء التدفقات النقدية المرتبطة بالخدمات المستقبلية. ويمكن تحديد مبلغ مجمع لبعض التعديلات أو كلها.

في منهجية الرسوم المتغيرة، تُحدد التعديلات على هامش الخدمة التعاقدي باستخدام معدلات الخصم الحالية، في حين أن التعديلات تُحدد وفقاً للنموذج العام باستخدام معدلات الخصم المجمدة في بداية مجموعة عقود التأمين.

وعلى عكس عقود التأمين المقاسة وفقاً لنموذج القياس العام، لا يُعدل هامش الخدمة التعاقدي للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة صراحةً عند ازدياد الأرباح، نظراً لأن تعديل هامش الخدمة التعاقدي بسبب التغيرات في مبلغ حصة المنشأة في القيمة العادلة للبنود المعنية ينطوي بالفعل على تعديل المخاطر المالية، ويمثل هذا تعديل ضمني باستخدام المعدلات الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المالية الأخرى.

تطبق المجموعة نموذج منهجية الرسوم المتغيرة على فئات الأعمال التالية:
- إطار القدرة على تحمل الدين المرتبط بالوحدات
- فئة بنكا المرتبطة بالوحدات

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين (تتمة)

نماذج القياس (تتمة)

منهجية تخصيص أقساط التأمين

بما أن منهجية تخصيص أقساط التأمين هي منهجية مبسطة لقياس بند المطلوبات لفترة التغطية المتبقية، يجوز للمنشأة أن تختار استخدام منهجية تخصيص أقساط التأمين عندما لا يختلف القياس فيها بشكل جوهري عن القياس وفقاً لنموذج القياس العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين سنة واحدة أو أقل. ووفقاً لمنهجية تخصيص أقساط التأمين، يُقاس بند المطلوبات لفترة التغطية المتبقية باعتباره مبلغ الأقساط المستلمة بعد خصم التدفقات النقدية المسددة عن الاستحواذ وناقصاً صافي مبلغ الأقساط والتدفقات النقدية للاستحواذ والتي تمّ تثبيتها في الأرباح أو الخسائر على مدى الجزء المنقضي من فترة التغطية بناءً على طول الفترة الزمنية.

بالنسبة لعقود التأمين المقاسة وفقاً لمنهجية تخصيص أقساط التأمين، من المفترض أن العقود ليست محملة بالتزامات عند التثبيت الأولي، ما لم تشير الوقائع والظروف إلى خلاف ذلك. وتركز المجموعة على تطوير أعمال مربحة ومستدامة ولا تتوقع تثبيت العقود المحملة بالتزامات إلا عند تحديد ما يلي:

- قرارات التسعير ذات الصلة.
- المراحل الأولية للأعمال الجديدة المستحوذ عليها عندما تكون العقود المعنية محملة بالتزامات.
- أي قرارات استراتيجية أخرى يراها المجلس ملائمة.

تطبق المجموعة منهجية تخصيص أقساط التأمين على مجموعات عقود التأمين التي تصدرها ومجموعات عقود إعادة التأمين التي تنظمها عندما تكون مدة التغطية ١٢ شهراً أو أقل. وأجرت المجموعة تقييم التأهيل لمنهجية تخصيص أقساط التأمين لمجموعات العقود التي تمتد فترة التغطية لها لأكثر من ١٢ شهراً. وبناءً على التقييم، تتوقع المجموعة أن تتبع جميع عقود التأمين بخلاف التأمين على الحياة وعقود التأمين الصحي وعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل نموذج قياس منهجية تخصيص أقساط التأمين.

إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين

بما أن المجموعة تقدم خدمات عقود التأمين وفقاً لمجموعة عقود التأمين، تقلل المجموعة بند المطلوبات لفترة التغطية المتبقية وتثبت إيرادات التأمين. ويمثل مبلغ إيرادات التأمين المثبتة في الفترة المحاسبية نقل الخدمات المتعهد بها بمبلغ يعكس الجزء من المبلغ الذي تتوقع المجموعة استحقاقه مقابل تلك الخدمات.

بالنسبة لعقود التأمين المقاسة وفقاً لنموذج القياس العام ومنهجية الرسوم المتغيرة، تشمل إيرادات التأمين المطالبات والمصاريف الأخرى العائدة إليها بصورة مباشرة والمتوقعة في بداية الفترة المحاسبية، والتغيرات في تعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية، ومبالغ هامش الخدمة التعاقدي المثبتة للخدمات المقدمة في الفترة، والتعديلات السابقة الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة بخلاف الأقساط المرتبطة بالخدمات المستقبلية والمبالغ الأخرى، بما في ذلك أي موجودات تدفقات نقدية قبل التثبيت تم التوقف عن تثبيتها في تاريخ التثبيت الأولي. وبالنسبة لعقود التأمين المقاسة وفقاً لمنهجية تخصيص الأقساط، تُخصص مقبوضات الأقساط المتوقعة لإيرادات التأمين بناءً على طول الفترة الزمنية، ما لم يختلف نمط تكبد مصاريف خدمات التأمين بشكل كبير عن طول المدة الزمنية، وفي هذه الحالة ينبغي استخدام الأخير. ويشترط المعيار تثبيت الخسائر على العقود التي من المتوقع أن تكون محملة بالتزامات على الفور.

تشمل مصاريف خدمات التأمين المطالبات والمنافع المتكبدة، والمصاريف الأخرى العائدة إليها والمتكبدة بشكل مباشر، وإطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين، والتغيرات المرتبطة بالخدمة السابقة (أي، التغيرات في استيفاء التدفقات النقدية المرتبطة بعقود التأمين على الحياة)، والتغيرات التي ترتبط بالخدمة المستقبلية (أي، التغيرات في استيفاء التدفقات النقدية التي تؤدي إلى خسائر العقود المحملة بالتزامات أو عكوسات تلك الخسائر)، والانخفاض في قيمة موجودات التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ التغيرات في السياسات والافصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين (تتمة)
خيارات السياسات المحاسبية

يعرض الجدول التالي خيارات السياسات المحاسبية التي تقرها المجموعة:

	نموذج القياس الاختيار المتاح تطبيقه	خيارات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	النهج المتبع
التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين	منهجية تخصيص أقساط التأمين	يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ باختيار السياسة المحاسبية إما لحساب التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين عند تكبدها أو إطفاءها على مدى فترة تغطية العقد، بشرط ألا تزيد فترة التغطية لكل عقد في المجموعة عند التثبيت الأولي عن عام واحد.	تقوم المجموعة برسملة التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين للمحافظ المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين. كما تقوم المجموعة بتخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ لمجموعات عقود التأمين الصادرة أو المتوقع إصدارها باستخدام أساس منتظم ومنطقي.
مطلوبات التغطية المتبقية المعدلة حسب المخاطر المالية والقيمة الزمنية للأموال	منهجية تخصيص أقساط التأمين	في حالة عدم وجود عنصر تمويلي جوهري فيما يتعلق بمطلوبات التغطية المتبقية، أو عندما لا يكون الوقت بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق قسط التأمين ذي الصلة أكثر من عام، فليس مطلوبًا من المنشأة إجراء تعديل لتراكم الأرباح على مطلوبات التغطية المتبقية.	تخصص المجموعة مخصصًا لتراكم الأرباح على مطلوبات التغطية المتبقية للمحافظ طويلة الأجل بخلاف التأمين على الحياة (حيثما ينطبق ذلك)
مطلوبات المطالبات المتكبدة التي تم تعديلها للقيمة الزمنية للأموال.	منهجية تخصيص أقساط التأمين	عندما يكون من المتوقع دفع المطالبات خلال عام من تاريخ تكبد المطالبة، فليس من الضروري تعديل هذه المبالغ للقيمة الزمنية للأموال.	تمتلك المجموعة خطة لتعديل مطلوبات المطالبات المتكبدة للقيمة الزمنية للأموال.
إيرادات ومصروفات تمويل التأمين	نموذج القياس العام ومنهجية الرسوم المتغيرة ومنهجية تخصيص أقساط التأمين	يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ خيار سياسة محاسبية لتثبيت تأثير التغيرات في معدلات الخصم والمتغيرات المالية الأخرى في الربح أو الخسارة أو في بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تطبيق خيار السياسة المحاسبية (خيار خسائر الأرباح أو بنود الدخل الشامل الأخرى) على أساس المحفظة.	تمتلك المجموعة خيارين، إما تثبيت تأثير التغيرات في معدلات الخصم و المتغيرات المالية الأخرى في الربح أو الخسارة أو في بنود الدخل الشامل الأخرى.
تفاصيل تعديلات المخاطر	نموذج القياس العام ومنهجية الرسوم المتغيرة ومنهجية تخصيص أقساط التأمين	لا يُطلب من شركة التأمين شمول كافة التغيرات في تعديلات المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية في نتيجة خدمة التأمين. بل، يمكن لشركة التأمين اختيار تقسيم المبلغ بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.	أعدت المجموعة خطة لتثبيت كافة التغيرات في تعديلات المخاطر وذلك فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية في نتيجة خدمة التأمين لأن ذلك يعد خيارًا بسيطًا من الناحية التشغيلية.
استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين	نموذج القياس العام ومنهجية الرسوم المتغيرة	من أحد خيارات السياسة المحاسبية مراعاة أو عدم مراعاة القيمة الزمنية للأموال عند تخصيص جزء من الأقساط المرتبطة باسترداد التدفقات النقدية من الاستحواذ على التأمين.	أعدت المجموعة خطة تقضي بعدم مراعاة القيمة الزمنية للأموال عند تخصيص جزء من الأقساط المرتبطة باسترداد التدفقات النقدية من الاستحواذ على التأمين.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ التغيرات في السياسات والافصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين (تتمة)

أوجه التعديلات الهامة

فيما يلي الأحكام والتقديرات الرئيسية التي تتوقع المجموعة تطبيقها نتيجة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧

هامش الخدمة التعاقدي ووحدات التغطية
بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، يتم تحديد نمط تثبيت الإيرادات على مستوى المحفظة المحددة. سيكون نمط تثبيت الإيرادات خطيًا لجميع العقود بخلاف العقود الهندسية التي ستتبع منهجية غير خطية (مخاطر متزايدة).

بالنسبة لعقود التأمين على الحياة الفردية طويلة الأجل، والتي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام، سوف تثبت المجموعة هامش الخدمة التعاقدي والذي يمثل الأرباح غير المتحصل عليها والتي ستحصل عليها المجموعة في أثناء تقديم الخدمة بموجب هذه العقود. سيتم استخدام منهجية وحدات التغطية لإصدار هامش الخدمة التعاقدي. بناءً على المزايا التي يحصل عليها حملة وثائق التأمين، سيتم تحديد نمط إصدار هامش الخدمة التعاقدي القابل للتطبيق باستخدام منهجية وحدة التغطية التي ستعكس المزايا المحددة في عقود التأمين المبرمة مع حملة الوثائق.

عند تنفيذ التحديد الوارد أعلاه، ستطبق الإدارة أحكاماً قد تؤثر بشكل كبير على القيم الدفترية لهامش الخدمة التعاقدي ومبالغ مخصص هامش الخدمة التعاقدي التي يتم تثبيتها في بيان الأرباح أو لخسائر الموحد للسنة.

معدلات الخصم
بالنسبة إلى نموذج القياس العام ومنهجية تخصيص أقساط التأمين، أعدت المجموعة خطة لاستخدام النهج التصاعدي الذي سيتم استخدامه لتحديد معدل الخصم. بموجب هذا النهج، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، والمعدل حسب الفروق في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة للحصول على عائد خالي من المخاطر والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة نقص السيولة"). تعتزم المجموعة تحديد المعدل الخالي من المخاطر باستخدام معدلات إيبور المتاحة في السوق والمصنفة بنفس عملة المنتج الذي يتم قياسه. تستخدم الإدارة الحكم لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للمطلوبات.

بالنسبة إلى منهجية الرسوم المتغيرة، تعتزم المجموعة استخدام متوسط عائدات الصندوق السابقة لتحديد منحنى العائد لخصم التدفقات النقدية.

تعديل المخاطر
بالنسبة للمحافظ التي يتم قياسها بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، أعدت المجموعة خطة لحساب تعديل المخاطر باستخدام طريقة ماك "Mack Method". إن مستوى الثقة (احتمالية الكفاية) الذي تأخذه المجموعة في اعتبارها سيعتمد على تحليل المخاطر، بالإضافة إلى قرار الإدارة. كما تعتزم المجموعة مراعاة تأثير التنويع بين خطوط الأعمال.

بالنسبة للمحافظ التي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام و منهجية الرسوم المتغيرة، سيتم استخدام طريقة الهامش لحساب تعديل المخاطر لمطلوبات التغطية المتبقية. سيتم تطوير هذا النهج في المستقبل وقد تخطط المجموعة لاستبدال المنهجية الحالية بنهج القيمة المعرضة للمخاطر أو تكلفة رأس المال.

حدود العقد
يتم استخدام مفهوم حدود العقد لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية التي يجب أخذها في الاعتبار عند قياس العقد في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. قد يتم شمول الأحكام لتحديد متى تكون المجموعة قادرة على إعادة تسعير العقد بأكمله ليعكس المخاطر المعاد تقييمها، عندما يكون حاملو الوثائق ملزمون بدفع أقساط التأمين، وعندما تعكس الأقساط مخاطر تتجاوز فترة التغطية.

التعديل والتوقف عن التثبيت
يجب التعامل مع جميع المصادقات على أنها تغييرات في التدفقات النقدية للوفاء بالعقود، باستثناء حالات الإلغاء، حيث تكون هناك حاجة إلى التوقف عن تثبيت العقد (بما يتوافق مع الممارسات الحالية). وبالنسبة للعقود التي تطبق منهجية تخصيص أقساط التأمين، فإن أي تغييرات على إيصالات استلام الأقساط أو التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين بسبب التعديل، سوف تؤدي بدورها إلى تعديل في مطلوبات التغطية المتبقية ويتم تخصيص إيرادات التأمين إلى فترة تقديم الخدمات (الأمر الذي يستوجب أيضًا افتراض حكمًا عند تحديد الفترة التي ينطبق عليها التعديل).

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ التغيرات في السياسات والافصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين (تتمة)

الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧

هناك ثلاثة مناهج لحساب أرصدة المطلوبات في تاريخ الانتقال:

- نهج التعديل بأثر رجعي بالكامل: في تاريخ الانتقال، يُلزم تطبيق التعديل بأثر رجعي بالكامل المنشأة بتحديد وتثبيت وقياس كل مجموعة من عقود التأمين وأي أصول للتدفقات النقدية من الاستحواذ على التأمين كما لو كان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ قد طُبق دائمًا. قد يشمل ذلك النظر إلى تاريخ التثبيت الأولي واستخدام بيانات ومعلومات السياسة المتاحة فعلياً في ذلك الوقت، دون استخدام نهج الإدراك المتأخر، لتحديد مجموعات عقود التأمين وتحديد عناصر (التدفقات النقدية المتوقعة، وتعديل القيمة الزمنية للأموال والمخاطر غير المالية) التدفقات النقدية للوفاء بالعقود، وعلى وجه الخصوص هامش الخدمة التعاقدي أو عنصر الخسارة عند التثبيت الأولي.
- نهج التعديل بأثر رجعي معدل، والذي يحدد التعديلات على التطبيق بأثر رجعي بالكامل. يتيح هذا النهج لشركات التأمين – التي تفتقر إلى معلومات محدودة – تحقيق أرصدة انتقال افتتاحية تساوي تقريباً تطبيق التعديل بأثر رجعي، وذلك اعتمادًا على حجم البيانات المنطقية المتاحة لشركة التأمين والتي يمكن إثباتها. سيؤدي كل تعديل إلى زيادة الفرق بين اتباع نهج التعديل بأثر رجعي معدل والنتيجة التي كان من الممكن الحصول عليها إذا تم تطبيق نهج التعديل بأثر رجعي بالكامل.
- نهج القيمة العادلة الذي يستخدم القيمة العادلة للعقود في تاريخ الانتقال لتحديد قيمة هامش الخدمة التعاقدي. يعمل نهج القيمة العادلة على تمكين المنشأة من تحديد أرصدة الانتقال الافتتاحية، حتى إذا لم يكن لدى المنشأة بيانات منطقية يمكن إثباتها فيما يخص العقود القائمة في تاريخ الانتقال.

يتم تحديد نهج الانتقال على مستوى مجموعة عقود التأمين ويؤثر على الطريقة التي يتم بها حساب هامش الخدمة التعاقدي عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧:

أ) نهج التعديل بأثر رجعي بالكامل – يستند نموذج هامش الخدمة التعاقدي عند التثبيت الأولي إلى الافتراضات الأولية عند تثبيت مجموعات العقود وترحيلها إلى تاريخ الانتقال كما لو كان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ قد طُبق دائمًا؛
ب) نهج التعديل بأثر رجعي معدل – يتم حساب هامش الخدمة التعاقدي عند التثبيت الأولي على أساس الافتراضات عند الانتقال باستخدام شيء من التبسيط، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية الفعلية للوفاء بالعقود قبل الانتقال؛ و
ج) نهج القيمة العادلة – التدفقات النقدية للوفاء بالعقود قبل الانتقال ولا تؤخذ التجارب السابقة بعين الاعتبار.

العقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام ومنهجية الرسوم المتغيرة

قدّرت المجموعة أنه من غير العملي تطبيق نهج التعديل بأثر رجعي بالكامل أو المعدل لحساب أرصدة الانتقال لعقود التأمين على الحياة طويلة الأجل بسبب العديد من التحديات العملية. لذا قررت المجموعة استخدام نهج القيمة العادلة عند احتساب أرصدة المطلوبات لمحافظ التأمين على الحياة طويلة الأجل والتي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام و منهجية الرسوم المتغيرة.

العقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين

قررت المجموعة أن البيانات المنطقية المُثبَتة متاحة لمعظم العقود السارية في تاريخ الانتقال. بالإضافة إلى ذلك، نظرًا لأن العقود مؤهلة لمنهجية تخصيص أقساط التأمين، فقد أجرت المجموعة تقييمًا للبيانات المتاحة وقررت استخدام مزيج من نهج التعديل بأثر رجعي معدل ونهج التعديل بأثر رجعي بالكامل لاحتساب أرصدة المطلوبات في تاريخ الانتقال.

بناءً على ذلك، ستقوم المجموعة بما يلي:

- تحديد وتثبيت وقياس كل مجموعة من عقود التأمين وأي موجودات للتدفقات النقدية من الاستحواذ على التأمين كما لو كان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ قد طبق دائمًا؛
- التوقف عن تثبيت أي أرصدة حالية لم تكن لتتواجد لو كان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ قد طبق دائمًا؛ و
- تثبيت أي صافي فرق ناتج في حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ التغيرات في السياسات والافصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين (تتمة)

الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧

تأثير الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧

تتوقع الإدارة أن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ سيكون له تأثير على المبالغ المعلن عنها والإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بعقود إعادة التأمين الصادرة والمحتفظ بها. من المتوقع أن تتأثر حقوق الملكية الافتتاحية إلى حد كبير بالعوامل التالية، وفقًا للتقديرات التي تم إجراؤها حتى الآن:

- تأثير الخصم
- تأثير افتراضات تعديلات المخاطر
- تأثير العقود المحملة بالتزامات التي تم تحديدها
- تأثير تأجيل تكلفة الشراء
- إدخال هامش الخدمة التعاقدي

يتم حاليًا تقييم التأثيرات على البيانات المالية الموحدة للمجموعة. على الرغم من أن المشروع كان يسير بصورة جيدة في وقت نشر هذه البيانات المالية الموحدة، إلا أنه لا يزال من غير العملي إجراء تقييم دقيق لتأثير الانتقال إلى المعيار.

التأثير على العرض والإفصاح عند الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧

في بيان المركز المالي الموحد، لن يتم عرض تكاليف الشراء المؤجلة والذمم المدينة المتعلقة بالتأمين بشكل منفصل ولكن ستُعرض كجزء من موجودات أو مطلوبات التأمين. سيؤدي هذا التغيير في العرض إلى الانخفاض في إجمالي الموجودات، ويقابله انخفاض في إجمالي المطلوبات.

يلزم تفصيل المبالغ المعروضة في بيان الأداء المالي الموحد (بيان الدخل الشامل الموحد) لتحديد نتيجة خدمة التأمين، والتي تتكون من إيرادات التأمين ومصاريف خدمة التأمين وإيرادات ومصروفات تمويل التأمين. يجب عرض الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بشكل منفصل عن المصروفات أو الدخل من عقود التأمين الصادرة.

ينبغي على المجموعة تقديم بيانات نوعية وكمية مفصلة حول:

- المبالغ التي تم تثبيتها في بياناتها المالية من عقود التأمين
- الأحكام الهامة والتغييرات في تلك الأحكام عند تطبيق المعيار

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للمجموعة عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المذكور أدناه، قد لا يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣. قد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للمجموعة المتعلقة بعقود التأمين. ومع ذلك فأنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك من قبل المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. تم تطبيق هذه السياسات بانتظام على كل من السنوات المعروضة.

قياس القيمة العادلة

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. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن المعاملة لبيع بند الموجودات أو لتحويل المطلوبات تحدث إما:

- في السوق الرئيسي لبند الموجودات أو بند المطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق التي تحقق أعلى عائد لبند الموجودات أو المطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو السوق التي تحقق أعلى عائد يجب أن تكون في متناول المجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة لبند الموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها المشاركين في السوق عند تسعير بند الموجودات أو المطلوبات، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون على أساس مصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة لبند الموجودات غير المالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على إنتاج مزايا اقتصادية باستخدام بند الموجودات بأعلى وأفضل استخدام له أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق الذي سوف يستخدم بند الموجودات بأعلى وأفضل استخدام له.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف وحيث تتوفر البيانات الكافية لها لقياس القيمة العادلة، لزيادة استخدام المدخلات الملحوظة ذات العلاقة والتقليل من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة يتم تصنيفها ضمن تسلسل القيمة العادلة، والمشروحة كما يلي، استنادا إلى الحد الأدنى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: أسعار السوق المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى الثاني: أساليب تقييم تستخدم الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة مدخلات ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى الثالث: أساليب تقييم تستخدم الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة (مدخلات غير ملحوظة).

بخصوص الموجودات والمطلوبات المثبتة في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد المجموعة فيما إذا كانت التحويلات قد تمت بين مستويات في التسلسل بإعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى مدخلات أدنى مستوى الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة لإعداد التقارير المالية.

عقود التأمين

التصنيف

تقوم المجموعة بإصدار عقود لتحويل مخاطر التأمين أو كلاً من مخاطر التأمين والمخاطر المالية.

يتم تصنيف العقود التي تقبل المجموعة بموجبها مخاطر التأمين الهامة من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) من خلال الموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين في حال وقوع حدث مستقبلي محدد وغير مؤكد (الحدث المؤمن ضده) من شأنه أن يؤثر تأثيرا سلبياً على حامل وثيقة التأمين كعقود تأمين. وتكون مخاطر التأمين هامة إذا ترتب على الحدث المؤمن ضده سداد المجموعة لتعويضات إضافية هامة نتيجة وقوع الحدث المؤمن ضده مقارنة بعدم وقوعه.

يمكن لعقود التأمين أيضاً تحويل بعض المخاطر المالية. إن المخاطر المالية هي المخاطر من إمكانية التغيير مستقبلاً في واحدة أو أكثر من معدلات الربح المحددة أو سعر السهم أو سعر السلعة أو سعر صرف العملة الأجنبية أو مؤشر السعر أو التصنيف الائتماني أو مؤشرات الائتمان أو متغيرات أخرى بشرط في حالة المتغير غير المالي أن المتغير غير محدد لطرف في العقد.

يتم تصنيف العقود التي لا تنطوي على مخاطر تأمين هامة كعقود استثمار. عندما يتم تصنيف العقد كعقد تأمين يظل مصنفاً كعقد تأمين حتى يتم الوفاء بكافة الحقوق والالتزامات أو انتهاؤها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

عقود التأمين (تتمة)

التصنيف (تتمة)

تشتمل بعض عقود التأمين وعقود الاستثمار على ميزة المشاركة الاختيارية التي تعطي الحق لحامل الوثيقة بالحصول على منافع إضافية علاوة على المنافع المضمونة:

- التي يرجح أن تكون جزءاً هام من مجموع المنافع التعاقدية؛
- التي يكون مبلغها أو وقت أدائها عائدا لتقدير شركة التأمين؛ و
- التي قامت تعاقدياً على أساس ما يلي:

١) الوفاء بوعاء محدد أو بنوع محدد من العقود،
٢) عوائد الاستثمار المحققة أو غير المحققة على وعاء محدد للموجودات لدى المصدر، أو
٣) الربح أو الخسارة للمجموعة أو الصندوق أو أي منشأة أخرى تصدر العقد.

يمكن في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ معالجة ميزة المشاركة الاختيارية إما كعنصر في حقوق الملكية أو كالتزام أو يمكن تقسيمها بين العنصرين. إن سياسة المجموعة تقوم على معالجة ميزة المشاركة الاختيارية كالتزام ضمن مطلوبات عقود التأمين أو عقود الاستثمار.

يتحمل حامل الوثيقة المخاطر المالية المتعلقة ببعض عقود التأمين أو عقود الاستثمار. مثل هذه المنتجات عادة ما تكون عقود مرتبطة بوحدات.

التثبيت والقياس

يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناءً على طبيعة المخاطر، وطول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التأمين وكذلك بناءً على ثبات أو عدم ثبات الشروط المشار لها في ذلك العقد.

تتمثل تلك العقود بعقود تأمينات عامة وتأمين على الحياة.

عقود التأمين العامة

إن إجمالي أقساط التأمين يعكس الأعمال التي بدأت خلال السنة ولا يتضمن أية رسوم أو مبالغ أخرى تم تحصيلها مع الأقساط أو تم احتسابها بناء عليها. يتم تثبيت هذه الأقساط عند إتمام أعمال التأمين وإصدار وثائق التأمين. يتم تثبيت أقساط التأمين كإيرادات (أقساط مكتتبة) على مدى فترة غطاء التأمين.

إن الجزء المكتسب من أقساط التأمين يتم تثبيته كإيراد ويتم عرضه في الربح أو الخسارة قبل خصم العمولات. إن أقساط التأمين يتم تثبيتها من تاريخ تضمين المخاطر على مدى فترة التعويض ويتم احتساب أقساط التأمين غير المكتسبة باستخدام الأساس المبين أدناه:

عقود التأمين على الحياة

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة – قصيرة الأجل، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المغطاة. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتتبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما في نهاية الفترة المحاسبية ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم إدراج أقساط التأمين ضمن الأرباح والخسائر قبل خصم العمولات.

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة – طويلة الأجل، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) عندما تصبح مستحقة الدفع من قبل حامل الوثيقة. تم إظهار أقساط التأمين قبل خصم العمولات.

يتم تثبيت إيرادات أقساط التأمين الجماعي على الحياة عندما يتم الدفع من قبل حامل العقد.

يتم تسجيل بند المطلوبات الناتج عن المزايا التعاقدية والتي من المتوقع أن يتم تكبدها في المستقبل عند تثبيت أقساط التأمين. يعتمد بند المطلوبات على الافتراضات للوفيات، نفقات الصيانة وإيرادات الاستثمارات التي تثبت في وقت إصدار العقد. يتم إدراج هامش انحراف سلبي في هذه الافتراضات.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

عقود التأمين (تتمة)

التثبيت والقياس (تتمة)

عقود التأمين على الحياة (تتمة)
عندما يكون عقد التأمين على الحياة لديه قسط واحد أو عدد محدود من أقساط التأمين المستحقة خلال فترة أقل بكثير من الفترة التي يتم توفير المنافع لها، فإنه يتم تأجيل الزيادة في الأقساط المستحقة على الأقساط المقدرة وتثبيتها كدخل وفقاً للانخفاض في خطر التأمين المتبقي من العقد الملزم والأقساط الملزمة وذلك تماشياً مع انخفاض حجم الفوائد المتوقع دفعها في المستقبل.

يتم احتساب المطلوبات في نهاية كل فترة محاسبية باستخدام افتراضات تم تحديدها في بداية العقد.

يتم تسجيل المطالبات والفوائد المستحقة لحملة العقود كمصروفات عند تكبدها.

مخصص الأقساط غير المحققة
تتألف الأقساط غير المحققة المتضمنة في مطلوبات عقد التأمين من النسبة المقدرة من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة والتي تتعلق بفترات التأمين بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم احتساب احتياطي الأقساط غير المحققة باستخدام طريقة ١/٣٦٥. وفقًا للوائح المالية الصادرة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، يتم تثبيت احتياطي الأقساط غير المحققة للشحن البحري كنسبة ثابتة من أقساط التأمين المكتتبة. فيما يتعلق باحتياطي الأقساط غير المحققة لأعمال التأمينات العامة، فمن المفترض أن تزداد المخاطر بشكل ثابت مع فترة المشروع بحيث تصل المخاطر التي تواجهها المجموعة إلى ١٠٠% بنهاية العقد. من المفترض أن يزداد المعدل الذي تتحقق بموجبه الأقساط بنفس معدل زيادة المخاطر التي تواجهها المجموعة على مدى فترة سريان وثيقة التأمين. يأخذ خبير التأمين لدى المجموعة بالاعتبار أقساط التأمين غير المحققة لأعمال التأمين على حياة الأفراد عند احتساب صندوق احتياطي التأمين على الحياة.

المطالبات
تشتمل المطالبات المتكبدة على التسويات وتكاليف التعامل الداخلية والخارجية المدفوعة والتغيرات في مخصصات المطالبات قيد التسوية الناتجة عن الأحداث التي تقع خلال الفترة المالية. وحسبما يكون مناسبا، يتم خصم التعويضات والاستردادات المتعلقة بها.

تشتمل المطالبات قيد التسوية على المخصصات التي يتم رصدها وفقاً لتقديرات المجموعة للتكلفة النهائية لتسوية كافة المطالبات المتكبدة وغير المدفوعة كما في تاريخ بيان المركز المالي سواء تلك التي تم الاعلان عنها أم لم يتم بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات الداخلية والخارجية التي يتم تخفيضها بقيمة الخردة المقدرة والاستردادات الأخرى. يتم تقييم المطالبات قيد التسوية من خلال مراجعة المطالبات المعلن عنها بصورة فردية. لا يتم خصم مخصصات المطالبات قيد التسوية. يتم إظهار التعديلات لمخصصات المطالبات المرصودة في فترات سابقة ضمن البيانات المالية الموحدة للفترة التي تمت فيها التعديلات. كما يتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات الموضوعة بصورة منتظمة. ويتم أيضاً رصد مخصص لأي مطالبات متكبدة والتي لم يتم الاعلان عنها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد باستخدام مجموعة من الأساليب القياسية لتوقع المطالبات الاكتوارية، وذلك استنادا إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامش انحراف غير مواتي وفقاً للنظام.

مخصص العجز في أقساط التأمين / اختبار كفاية بند المطلوبات
يتم رصد مخصص للعجز في أقساط التأمين الناتج عن عقود التأمينات العامة وعقود التأمين على الحياة قصيرة الاجل عندما تزيد القيمة المتوقعة للمطالبات والمصروفات المنسوبة للفترات غير المنتهية لوثائق التأمين السارية في تاريخ بيان المركز المالي عن مخصص الأقساط غير المحققة والتزامات المطالبات المسجلة المتعلقة بهذه الوثائق.

إعادة التأمين
يتم تصنيف العقود المبرمة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من قبل المجموعة والمتفقة مع متطلبات التصنيف لعقود التأمين كعقود إعادة تأمين. بالنسبة للعقود التي لا تتوافق مع متطلبات ذلك التصنيف يتم إظهارها كموجودات مالية. تظهر العقود المبرمة والتي تدخل بها المجموعة مع أطراف تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. يتم اعتبار المنافع الناتجة عن دخول المجموعة في عقود إعادة تأمين مبرمة كموجودات إعادة تأمين.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إعادة التأمين (تتمة)
تقوم المجموعة بإعادة التأمين في سياق أعمالها الاعتيادية بغرض الحد من صافي خسائرها المحتملة من خلال تنويع المخاطر التي تتعرض لها. يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود التأمين ذات الصلة حيث أن ترتيبات إعادة التأمين لا تعفي المجموعة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة وثائق التأمين.

يتم احتساب المبالغ المستحقة إلى ومن شركات إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع وثائق التأمين ذات الصلة ووفقاً لعقود إعادة التأمين ذات الصلة. يتم تأجيل أقساط إعادة التأمين ويتم بيانها كمصروفات وفقا لنفس الأساس المستخدم لاحتساب احتياطيات أقساط التأمين غير المحققة لوثائق التأمين ذات الصلة. هذا، ويتم إدراج الجزء المؤجل من أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها ضمن موجودات إعادة التأمين.

يتم بصورة منظمة تقييم موجودات إعادة التأمين للتحقق مما إذا كانت قد تعرضت لانخفاض في القيمة. تعتبر موجودات إعادة التأمين قد تعرضت لانخفاض في القيمة في حال وجود دليل موضوعي، نتيجة لحدث وقع بعد التثبيت المبدئي، على أن المجموعة قد لا تتمكن من استرداد كافة المبالغ المستحقة لها ويكون لهذا الحدث تأثير على المبالغ التي سوف تستلمها المجموعة من شركات إعادة التأمين يمكن قياسه بصورة موثوقة. يتم تثبيت خسائر انخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تم تكبدها فيها.

يتم تثبيت عمولات الأرباح المتعلقة بعقود إعادة التأمين على أساس الاستحقاق. يتم استبعاد موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند إلغاء أو انتهاء مدة سريان الحقوق التعاقدية أو عند تحويل العقد إلى طرف أخر.

تكاليف استحواذ وثائق مؤجلة
فيما يتعلق بعقود التأمينات العامة، يمثل بند موجودات تكلفة الاستحواذ المؤجلة النسبة من تكاليف الاستحواذ التي تتماشى مع نسبة إجمالي أقساط التأمين المكتتبة وغير المكتسبة في تاريخ التقرير المالي. يتم تثبيت إيرادات العمولات المتعلقة بأنشطة التأمين على أساس الاستحقاق الزمني على مدى الفترة الفعلية للوثيقة باستخدام نفس الأساس الموضح في مخاطر الأقساط غير المحققة.

يتم رسملة العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى والتي تتفاوت من عقد إلى أخر والمرتبطة بضمان الحصول على عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين القائمة كموجودات غير ملموسة. يتم إثبات جميع التكاليف الأخرى كمصاريف عند تكبدها.

ذمم تأمين مدينة ودائنة
تمثل المبالغ المستحقة من وإلى حملة وثائق التأمين ووكلاء التأمين وشركات إعادة التأمين أدوات مالية يتم إدراجها في ذمم التأمين المدينة وذمم التأمين الدائنة وليس ضمن مطلوبات عقود التأمين أو موجودات إعادة التأمين.

أموال التأمين على الحياة
يقوم خبير اكتواري مستقل باحتساب أموال التأمين على الحياة للمزايا المستقبلية للوثائق. تتضمن افتراضات الخبير هامشاً للانحرافات العكسية ويعتمد ذلك عادة على نوع الوثيقة وسنة الإصدار ومدة الوثيقة. تعتمد افتراضات نسبة الوفاة ونسب السحوبات على الخبرة. تتأثر تعديلات رصيد أموال التأمين على الحياة بالمصاريف أو الإعفاءات مقابل الدخل. بعض العوائد الناتجة يتم إدراجها على أساس الاستحقاق ضمن أموال التأمين على الحياة.

مطلوبات مرتبطة بالوحدات
بالنسبة للوثائق المرتبطة بالوحدات، تكون المطلوبات مساوية لقيمة الحساب المستحق للوثيقة. قيمة الحساب المستحق للوثيقة يتمثل في عدد الوحدات المرتبطة بتلك الوثيقة مضروباً في سعر العرض لتلك الوحدات.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين
إن مطلوبات عقود التأمين المتعلقة بالمطالبات غير المسددة يتم إثباتها لجميع المطالبات المعلن عنها للمجموعة والتي لم يتم سدادها كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد إضافة إلى المطالبات المتكبدة وغير المعلن عنها وأموال التأمين على الحياة. يستند مخصص المطالبات الواجبة السداد على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد في نهاية فترة إعداد التقرير المالي بعد خصم القيمة المتوقعة كخردة والتحصيلات الأخرى. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بالتأكيد في نهاية فترة إعداد التقرير المالي. إن بند المطلوبات لا يخصم مقابل القيمة الزمنية للأموال.

لا يتم تثبيت أي مخصص لاحتياطيات التسويات أو الكوارث. يتم التوقف عن تثبيت المطلوبات كمطلوبات عند انتهاء العقد أو بطلانه أو إلغاؤه.

تصنف حصة إعادة التأمين فيما يخص المطالبات تحت السداد أعلاه والمطالبات المتكبدة لكن لم يعلن عنها والأقساط غير المحققة على أنها موجودات عقود إعادة التأمين في البيانات المالية.

تعويضات الخردة والاحلال
يتم آعتبار العائد المتوقع من تعويضات الخردة والاحلال كبدل عند قياس بند مطلوبات مطالبات التأمين.

الإيرادات (بخلاف إيرادات التأمين)
الإيرادات (بخلاف إيرادات التأمين) تتألف مما يلي:

إيرادات الرسوم والعمولات
تقوم المجموعة بتثبيت الرسوم والعمولات المستلمة أو المستحقة التي لا تتطلب من المجموعة تقديم خدمات أخرى كإيرادات في التاريخ الفعلي لبدء وثائق التأمين ذات الصلة أو في تواريخ تجديدها.

دخل توزيعات الأرباح
يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح.

دخل الأرباح
يتحقق دخل الأرباح من الموجودات المالية عندما يكون من المتوقع أن تصب المنافع الاقتصادية لمصلحة المجموعة وإمكانية قياس مبلغ الإيرادات بشكل يعتمد عليه. يتم احتساب دخل الأرباح المستحقة على أساس الفترات الزمنية والمبالغ الأصلية ومعدل الربح المكتسب الذي يمثل معدل الربح المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع لبند الموجودات المالي بهدف الوصول إلى صافي القيمة الدفترية لبند الموجودات المالي عند التثبيت المبدئي.

دخل الإيجار
يتم احتساب إيرادات الإيجارات من العقارات الاستثمارية المؤجرة بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت وعلى أساس مدة تلك العقود.

المصاريف العمومية والإدارية
إن المصاريف المباشرة يتم تحميلها لحسابات الإيرادات للأقسام ذات العلاقة. يتم توزيع المصاريف غير المباشرة ويتم تحميلها لحسابات إيرادات الأقسام على أساس مجمل الأقساط المكتتبة لكل قسم. ويتم تحويل المصاريف الإدارية الأخرى في الأرباح والخسائر كمصاريف عمومية وإدارية غير موزعة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار

المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتطبيق إعفاء تثبيت عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي لها مدة إيجار من ١٢ شهراً أو أقل ابتداءً من تاريخ بدء العقد ولا تتضمن خيار الشراء). كما تطبق أيضاً إعفاء تثبيت الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة (أي، أقل من ٥,٠٠٠ دولار أمريكي). يتم تثبيت دفعات عقد الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

المجموعة كمؤجر

تبرم المجموعة اتفاقيات الإيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض من عقاراتها الاستثمارية.

إن عقود الإيجار عندما لا تقوم المجموعة بتحويل بصورة كبيرة جميع المخاطر والمزايا لملكية بند الموجودات يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. يتم معالجة دخل الإيجار الناتج محاسبياً على أساس القسط الثابت على مدى فترات الإيجار، ويتم تضمينه في الإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر نظراً لطبيعته التشغيلية. إن التكاليف المباشرة الأولية التي حدثت أثناء التفاوض وترتيب عقود الإيجار التشغيلية يتم إضافتها إلى المبلغ المدرج لبند الموجودات المؤجر وتثبت على مدى فترة العقد على نفس الأساس كدخل الإيجار. يتم تثبيت الإيجارات الطارئة كإيرادات في الفترة التي تحصل بها.

الممتلكات والمعدات

التثبيت والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. لا يتم استهلاك الأرض.

تشتمل التكاليف على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة للاستحواذ على الموجودات. تشتمل تكلفة الموجودات المشيدة ذاتياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف أخرى منسوبة مباشرة إلى تهيئة الموجودات للحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام بالإضافة إلى تكاليف تفكيك وإزالة بنود الموجودات المعنية وإعادة الموقع الذي تقع عليه تلك الموجودات إلى وضعه الأصلي.

عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (عناصر رئيسية) من الممتلكات والمعدات.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات من خلال مقارنة المتحصلات من الاستبعاد بالقيمة الدفترية لهذا البند من الممتلكات والمعدات. ويتم تثبيت صافي المبلغ في الإيرادات الأخرى/المصروفات الأخرى ضمن الأرباح أو الخسائر.

التكاليف اللاحقة

يتم تثبيت تكلفة استبدال جزء من أحد بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة الدفترية لهذا البند إذا كان من المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك الجزء إلى المجموعة وإمكانية قياس تكلفتها بصورة موثوقة. يتم تثبيت تكاليف الصيانة اليومية للممتلكات والمعدات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

الاستهلاك

يرتكز الاستهلاك على تكلفة بند الموجودات ناقصاً قيمته المتبقية. ويتم تقييم العناصر الهامة لكل بند موجودات على حدة وإذا كان لأحد العناصر عمر إنتاجي مختلف عن باقي عناصر بند الموجودات المعني، يتم احتساب الاستهلاك لهذا العنصر بصورة منفصلة.

يتم تثبيت الاستهلاك ضمن بيان الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل عنصر من بنود الممتلكات والمعدات.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

الاستهلاك (تتمة)
تتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسباً. لا يتم احتساب استهلاك لأراضي التملك الحر والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز. يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفئات المختلفة من الممتلكات والمعدات:

مباني المكاتب	٣٠ سنة
ممتلكات ومعدات أخرى	٥ سنوات

الموجودات غير الملموسة (برامج الكمبيوتر)
يتم قياس البرامج التي تستحوذ عليها المجموعة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. تتم رسملة المصروفات اللاحقة للبرامج فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات ذات الصلة. يتم إدراج كافة المصروفات الأخرى عند تكبدها.

يتم إطفاء البرامج ضمن بيان الأرباح أو الخسائر على أقساط متساوية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للبرامج اعتبارا من التاريخ التي تكون فيه البرامج متاحة للاستخدام. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للبرامج للفترة الحالية وفترات المقارنة تقدر بأربع سنوات. تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ إعداد كل تقرير مالي مع إجراء تعديلات عليها إذا كان ذلك مناسباً.

العقارات الاستثمارية
تتمثل العقارات الاستثمارية في العقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما للحصول على عائدات ايجارية أو لتعظيم القيمة أو لكلا الأمرين وليس لغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية، أو استخدامها في تقدم خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس الاستثمارات في ممتلكات بالتكلفة عند التثبيت المبدئي ويتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة مع تثبيت أي تغير يطرأ عليها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة على أساس التقييم الذي تم إجراؤه من قبل مقيمين مستقلين معتمدان ولديهما مؤهلات مهنية مناسبة وخبرة سابقة في تقييم عقارات في موقع وفئة مماثلة للعقارات الاستثمارية الخاضعة للتقييم.

تشتمل التكلفة على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة للاستحواذ على العقارات الاستثمارية. وتشتمل تكلفة العقارات الاستثمارية المكونة داخلياً على تكلفة المواد وأجور العمال المباشرة، وأية تكاليف أخرى تعود مباشرة إلى وضع العقارات الاستثمارية في حالة صالحة للعمل بغرض الاستخدام المقصود وتكاليف القروض المرسملة.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية
في نهاية كل فترة تقرير مالي، تقوم المجموعة بمراجعة القيم المدرجة للموجودات الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لبند الموجودات لتحديد مدى خسارة انخفاض القيمة (إن وجدت). وإذا كان من غير الممكن تقدير القيمة القابلة للاسترداد لبند موجودات فردي، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها بند الموجودات. في حالة إمكانية تحديد أساس معقول ومتسق للتخصيص، يتم كذلك تخصيص الموجودات المؤسسية للوحدات الفردية المنتجة للنقد، أو يتم بخلاف ذلك تخصيصها لأصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد يمكن تحديد أساس تخصيص معقول ومتسق لها. يكون المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الاستخدام أيهما أعلى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

في حالة تقدير المبلغ القابل للاسترداد لبند الموجودات (أو الوحدة المنتجة للنقد) بأقل من قيمته المدرجة، يتم خفض القيمة المدرجة لبند الموجودات (الوحدة المنتجة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة مباشرة في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا تم إدراج بند الموجودات ذو العلاقة بالمبلغ المعاد تقييمه، في تلك الحالة يتم التعامل مع خسائر الانخفاض في القيمة على أنها نقص في إعادة التقييم.

وفي حالة عكس خسارة الانخفاض في القيمة لاحقاً، تتم زيادة المبلغ المدرج لبند الموجودات (الوحدة المنتجة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمته القابلة للاسترداد، وذلك حتى لا يتجاوز المبلغ المدرج الزائد المبلغ المدرج الذي كان سيتم تحديده في حالة عدم تثبيت خسارة الانخفاض في القيمة لبند الموجودات (الوحدة المنتجة للنقد) خلال السنوات السابقة. يتم تثبيت عكس خسائر الانخفاض في القيمة فوراً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان بند الموجودات المعني مدرج بمبلغ معاد تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة يتم التعامل معه كزيادة في إعادة التقييم.

الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة

التثبيت

تقوم المجموعة مبدئياً بتثبيت ذمم التأمين المدينة وذمم التأمين الدائنة الصادرة في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم تثبيت جميع الموجودات والمطلوبات المالية (بما فيها الموجودات المالية والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) في البداية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح المجموعة فيه طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس بند الموجودات المالية أو بند المطلوبات المالية في البداية بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة للبند غير المقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة العائدة مباشرةً إلى عملية الاستحواذ أو الإصدار.

لاحقاً، يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية المثبتة بشكل كامل إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

التصنيف

الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

في البداية، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

يكون بند الموجودات المالي مؤهلا للقياس بالتكلفة المطفأة فقط في حال استوفت الشرطين التاليين:

- إذا تم الاحتفاظ ببند الموجودات ضمن نموذج الأعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- إذا نتج عن الأحكام التعاقدية للأداة في تواريخ معينة تدفقات نقدية عبارة فقط عن دفعات من المبلغ الأصلي والأرباح من المبلغ الأصلي القائم.

في حالة عدم استيفاء كلا الشرطين، يتم قياس الموجود المالي بالقيمة العادلة.

تقوم المجموعة بإجراء تقييم نموذج الأعمال على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الاعمال وأفضل طريقة يتم بها تقديم المعلومات إلى الإدارة.

عند إجراء تقييم عن ما إذا تم الاحتفاظ ببند الموجودات ضمن نموذج الأعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ المجموعة في الاعتبار:

- السياسات والأهداف الإدارية المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية؛
- كيفية تقييم الإدارة لأداء المحفظة؛
- مدى تركيز استراتيجية الإدارة على الحصول على إيرادات الأرباح التعاقدية؛
- مدى تكرار مبيعات بند الموجودات المتوقعة؛
- سبب بيع أي بند موجودات؛ و
- هل الموجودات التي يتم بيعها يدم الاحتفاظ بها لفترة ممتدة بناء على استحقاقها التعاقدي أم يتم بيعها بعد فترة قصيرة من الاستحواذ عليتها أو لفترة ممتدة قبل تاريخ استحقاقها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة (تتمة)

التصنيف (تتمة)

الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

يتم مبدئياً تثبيت ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى بالقيمة العادلة زائداً التكاليف العائدة مباشرة للمعاملة. لاحقاً للتثبيت الأولي، يتم قياس هذه بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلية.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي كالتالي:

١- موجودات تتضمن تدفقات نقدية تعاقدية وليست مدفوعات للمبلغ الأصلي أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/و
٢- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال وليس محتفظًا بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو للتحصيل والبيع؛ أو
٣- موجودات مُحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.

تُقاس تلك الموجودات بالقيمة العادلة مع تسجيل أية أرباح / خسائر ناتجة من إعادة القياس المثبتة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

يتم قياس الاستثمارات بأدوات الملكية/صناديق الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمثبتة في بنود الدخل الشامل الأخرى ومراكمتها في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة عند استبعاد الاستثمارات إلى الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح غير الموزعة.

يتم تثبيت توزيعات الأرباح عن هذه الاستثمارات المالية ضمن الأرباح أو الخسائر عندما تحصل المجموعة على حق استلام توزيعات الأرباح، ما لم تمثل أرباح التوزيعات بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم تثبيت صافي الأرباح أو الخسائر الأخرى في بنود الدخل الشامل الأخرى ولا يتم إعادة تصنيفها ضمن الربح أو الخسارة.

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

تقوم المجموعة عند التثبيت المبدئي بأي من الموجودات المالية بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المثبتة حديثًا تشكل جزءً من نموذج أعمال قائم أو أنها تعبر عن بداية نموذج أعمال جديد. وتعيد المجموعة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة مالية لتحديد ما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. ولم تُحدد المجموعة في الفترة المالية الحالية والسابقة أي تغيير في نماذج أعمالها.

عندما يتم التوقف عن تثبيت أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يُعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وفي المقابل، بالنسبة لاستثمارات الملكية المحددة بأنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فلا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقًا في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الربح أو الخسارة بل تُحول ضمن حقوق الملكية.

تتعرض أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى للانخفاض في القيمة.

نقدية وشبه نقدية

تتألف النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع الثابتة ذات آجال استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ وتخضع لمخاطر غير جوهرية من التغيرات في قيمها العادلة، وتستخدم من قبل المجموعة في إدارة الالتزامات قصيرة الأجل.

تدرج النقدية وشبه النقدية بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة (تتمة)

التصنيف (تتمة)

التصنيف كأدوات دين أو أدوات حقوق ملكية
يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاقيات التعاقدية.

أدوات حقوق الملكية
تصنف الأسهم العادية للمجموعة كحقوق ملكية. يتم تثبيت التكاليف الإضافية العائدة مباشرةً إلى إصدار الأسهم العادية كاقتطاع من حقوق الملكية.

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت حصة متبقية في موجودات منشأة ما بعد خصم جميع مطلوباتها. إن أدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة تسجل بالمبالغ المستلمة بعد تنزيل مصاريف الإصدار المباشرة.

المطلوبات المالية غير المشتقة
يتم تصنيف ذمم التأمين الدائنة وأخرى "كمطلوبات مالية أخرى" وبشكل مبدئي بالقيمة العادلة مطروحاً منها مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي حيث يتم تثبيت مصاريف الأرباح وفقاً لأسعار الفائدة الفعلية السائدة ما عدا الذمم الدائنة قصيرة الأجل حيث أن الأرباح المتعلقة بها تعتبر غير مهمة نسبياً.

إن طريقة سعر الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لبند مطلوبات مالية وتخصيص مصاريف الأرباح على مدى الفترة المعنية. إن سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم به الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المقدر لبند المطلوبات المالي، أو، عندما يكون مناسباً، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند التثبيت الأولي.

الانخفاض في القيمة
تقوم المجموعة بتثبيت مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، النقد وأرصدة لدى البنوك وذمم تأمين مدينة وأخرى. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في كل تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ التثبيت المبدئي بالأداة المالية المعنية.

تقوم المجموعة بتثبيت الخسائر الائتمانية المتوقعة (خسائر الائتمان المتوقعة) على مدى عمر ذمم التأمين المدينة وذمم إعادة التأمين. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات باستخدام مصفوفة المخصص بناءً على الخبرة السابقة للمجموعة المتعلقة بخسائر الائتمان، والمعدلة وفقاً للعوامل الخاصة بالعميل والظروف الاقتصادية العامة للقطاع الذي يعمل به المدينون وتقييم كل من الاتجاه الحالي وكذلك التوقعات للظروف في تاريخ التقرير المالي، متضمناً القيمة الزمنية للأموال حيثما يكون ملائماً.

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقديراً متوسطاً أكثر احتمالا للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على أنها القيمة الحالية (أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بقيمة مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية، باستثناء الأدوات المالية التالية التي يتم قياس مخصصات الخسائر المتعلقة بها على أنها خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرا:

- سندات الدين الاستثمارية التي تنطوي على مخاطر منخفضة كما في تاريخ بيان المركز المالي، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطر الائتمان المتعلقة بها بصورة جوهرية منذ التثبيت المبدئي.

تعتبر المجموعة أن سند الدين ينطوي على مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان التي ينطوي عليها هذا السند معادل للتعريف المعروف عالمياً " الدرجة الاستثمارية".

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة (تتمة)

الانخفاض في القيمة (تتمة)
تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر في الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن حالات التعثر لأداة مالية المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهر بعد تاريخ بيان المركز المالي. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية في خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

أهم المدخلات التي تدخل في قياس الخسارة الائتمانية تتمثل في المتغيرات التالية:
- احتمالية التعثر؛
- الخسارة عند التعثر؛
- التعرض عند التعثر.

يتم عادة اشتقاق هذه المعايير من النماذج الإحصائية المعدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى، ويتم تعديلها لبيان المعلومات المستقبلية.

قامت المجموعة بتطبيق منهج مبسط على ذمم التأمين المدينة وأخرى. في حالة الموجودات المالية التي تم تطبيق منهجية مبسطة لها، يتم تثبيت خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

احتمالية التعثر – تمثل تقدير احتمالية التعثر على مدى فترة زمنية معينة.

الخسارة المحتملة عند التعثر – يتمثل في تقدير الخسارة المتوقعة على حدوث حالة تعثر في وقت معين. يستند التعرض عند التعثر إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كانت مؤسسة التمويل الإسلامي تتوقع الحصول عليها، بما في ذلك التدفقات النقدية من مصادرة الضمان. يتم عادة التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر.

التعرض عند التعثر – يتمثل في تقدير التعرض للتعثر في تاريخ مستقبلي مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير المالي.

المعلومات المستقبلية
إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة يجب أن يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية وكذلك التوقعات المعقولة والمحتملة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات المستقبلية أحكاماً جوهرية.

عوامل الاقتصاد الكلي
تعتمد المجموعة في نماذجها على معلومات مستقبلية واسعة النطاق كمدخلات اقتصادية مثل إجمالي الناتج المحلي ومعدل النمو السنوي لإجمالي الناتج المحلي ومعدلات البطالة ومعدلات التضخم ومعدلات الربح وغيرها. إن متغيرات الاقتصاد الكلي التي يتم اخذها بعين الاعتبار تتمثل في أسعار برنت ومؤشر أسعار المستهلك والأسهم والتضخم والقروض إلى القطاع الخاص.

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا ترصد دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي
يتم عرض مخصصات الخسائر المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي الموحد على النحو التالي:

الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة (تتمة)

الانخفاض في القيمة (تتمة)

تعريف التعثر
تتضمن الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة الموجودات المالية على الأزمة المالية الجوهرية التي يواجهها حامل التسهيل الإسلامي أو المصدر أو التعثر أو العجز عن السداد من قبل حامل التسهيل الإسلامي، أو اعادة جدولة المبلغ المستحق إلى المجموعة وفقاً لشروط ما كانت المجموعة لتقبلها في ظروف أخرى، أو المؤشرات التي تدل على أن حامل التسهيل الإسلامي أو المصدر سيشهر إفلاسه أو عدم وجود سوق نشطة للسند. أو المعطيات الملحوظة الأخرى المتعلقة بمجموعة من الموجودات مثل التغيرات السلبية في القدرة على السداد من قبل حاملي التسهيل الإسلامي أو المصدرين، أو الظروف الاقتصادية المصاحبة لحالات التعثر في المجموعة.

عند تقييم ما إذا كان حامل التسهيل الإسلامي يواجه حالة تعثر، تضع المجموعة باعتبارها المؤشرات التالية:
- مؤشرات نوعية – مثل الإخلال بالتعهد؛
- مؤشرات كمية – مثل التأخر عن السداد أو عدم الوفاء بالتزام آخر من قبل نفس المصدر تجاه المجموعة؛ و
- بناء على البيانات المعدة داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

التوقف عن تثبيت الموجودات والمطلوبات المالية كموجودات ومطلوبات مالية
تقوم المجموعة بالتوقف عن تثبيت الموجودات المالية عندما تنتهي حقوقها التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من بند الموجودات المالية أو عندما تقوم بتحويل الموجودات المالية من خلال معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية أو لم تقم المجموعة بموجبها بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية ولا تحتفظ بسيطرتها على الموجودات المالية. ويتم تثبيت أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن التثبيت التي تقوم المجموعة بإدراجها أو الاحتفاظ بها كبند موجودات أو مطلوبات منفصل في بيان المركز المالي الموحد. عند التوقف عن التثبيت بند موجودات مالية، فإن الفرق بين القيمة المدرجة لبند الموجودات (أو القيمة المدرجة المخصصة لجزء من بند الموجودات المحولة) والمقابل المستلم (بما في ذلك أي بند موجودات جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي بند مطلوبات جديد تم تحمله) يتم تثبيته ضمن الأرباح أو الخسائر.

تبرم المجموعة معاملات تقوم بموجبها بتحويل موجودات مثبتة في بيان مركزها المالي الموحد ولكن تحتفظ بكل أو معظم المخاطر والامتيازات الخاصة بالموجودات المالية أو جزء منها. في حالة الاحتفاظ بصورة فعلية بكافة المخاطر والامتيازات أو بجزء كبير منها، لا يتم التوقف عن تثبيت الموجودات المحولة.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحول بشكلٍ جوهري جميع المخاطر والامتيازات الخاصة بملكية أحد بنود الموجودات المالية وتحتفظ بالسيطرة على بند الموجودات، تواصل المجموعة تثبيت بند الموجودات إلى حد استمرار مشاركتها به، ويتم تحديد ذلك إلى الحد الذي يطرأ هناك أي تغير على قيمة بند الموجودات المحول.

تحتفظ المجموعة في بعض المعاملات بالالتزام بتقديم خدمات لبند الموجودات المالي المحولة مقابل رسوم. ويتم التوقف عن تثبيت الموجودات المالية عندما تنطبق عليه معايير التوقف عن التثبيت. ويتم تثبيت أي موجودات أو مطلوبات متعلقة بعقد الخدمة ويتوقف ذلك على ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر مما يكفي (بند الموجودات) أو أقل مما يكفي (بند المطلوبات) لأداء الخدمات. تقوم المجموعة بالتوقف عن تثبيت المطلوبات المالية كمطلوبات مالية عندما تتم تسوية التزاماتها التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاؤها.

توزيع الأرباح
يتم تثبيت توزيع أرباح المساهمين كمطلوبات في البيانات المالية للمجموعة في الفترة التي يتم فيها موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح.

احتياطي إعادة التأمين
وفقًا للمادة رقم ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠٢١، خصصت المجموعة مبلغًا يعادل ٠,٥٪ من إجمالي أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها لاحتياطي إعادة التأمين. يتم تراكم هذا الاحتياطي عاماً بعد عام ولا يمكن التصرف به إلا بموافقة خطية من مدير عام هيئة التأمين.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصصات
يتم تثبيت المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو ضمني) على المجموعة نتيجة حدث سابق، ومن المرجح أن تكون المجموعة مطالبة بتسديد الالتزام ويمكن عمل تقدير معقول لمبلغ الالتزام.

إن المبلغ المثبت كمخصص هو أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية الفترة المحاسبية، مع مراعاة المخاطر والتقديرات غير المؤكدة المحيطة بالالتزام. وفي حالة قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، تكون قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

وعندما يكون من المتوقع استرداد كل أو بعض المزايا الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف خارجي، يتم تثبيت المبلغ المستحق كبند موجودات إذا كان الاسترداد أكيداً من الناحية العملية وكان يمكن قياس المبلغ المستحق بشكلٍ موثوق.

المعاملات بالعملات الأجنبية
يتم عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية والتي تعمل بها المجموعة ("العملة المستخدمة). ولأغراض البيانات المالية الموحدة، تم عرض النتائج والمركز المالي للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم")، باعتباره العملة المستخدمة لدى المجموعة وعملة العرض للبيانات المالية الموحدة.

عند إعداد البيانات المالية للمجموعة، يتم إدراج المعاملات التي تتم بعملات غير العملة المستخدمة للمجموعة (العملات الأجنبية) حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. في نهاية كل فترة محاسبية، يتم إعادة تحويل البنود النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يتم تحويل البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية التي تم قياسها بناءً على التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية.

يتم تثبيت فروقات سعر الصرف ضمن الأرباح أو الخسائر في السنة التي تنشأ فيها.

تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
تقوم المجموعة بتكوين مخصص للمبالغ الواجبة الدفع لقاء مكافأة نهاية الخدمة للموظفين الوافدين. وتستند المبالغ المستحقة الدفع لهذه المزايا عادةً على الراتب النهائي وطول مدة خدمة الموظفين خضوعاً لإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. ويؤخذ مخصص للتكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة الخدمة ولا يقل عن الالتزام الناتج حسب قانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تساهم المجموعة في برنامج المعاشات للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون المعاشات والتأمينات الاجتماعية بدولة الإمارات العربية المتحدة. يمثل البرنامج مساهمة محددة ويتم تحميل مساهمات المجموعة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تتعلق بها. يكون لدى المجموعة التزام قانوني وضمني بسداد المساهمات المحددة عند استحقاقها ولا توجد أي التزامات بدفع المزايا المستقبلية.

ربحية السهم
تقوم المجموعة بعرض البيانات المتعلقة بربحية الأسهم الأساسية والمخففة للسهم بالنسبة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق تقسيم الأرباح أو الخسائر للسنة العائدة إلى المساهمين العاديين للمجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

إعداد التقارير القطاعية
يتمثل القطاع التشغيلي في أحد مكونات المجموعة الذي يزاول أنشطة تجارية والذي تحقق المجموعة من خلاله إيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أحد المكونات الأخرى للمجموعة. تتم مراجعة كافة نتائج القطاعات التشغيلية بشكلٍ منتظم من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة من أجل اتخاذ القرارات بشأن الموارد المحملة لكل قطاع وتقييم أدائه، والتأكد من توفر معلومات مالية محددة حول كل قطاع.

تشتمل نتائج القطاع التي يتم تقديم تقارير بها إلى الرئيس التنفيذي على البنود المنسوبة بصورة مباشرة إلى القطاع وتلك البنود التي يمكن تخصيصها على أساس معقول وتشتمل البنود المخصصة بصورة رئيسية على موجودات المجموعة (بصورة رئيسية مقرات المجموعة) ومصروفات المركز الرئيسي.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التسوية
يتم تسوية الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي القيمة ضمن بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني بتسوية هذه المبالغ المثبتة وتكون لديها الرغبة إما في تسوية المعاملات على أساس الصافي أو تحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

يتم عرض الدخل والمصاريف على أساس الصافي فقط عندما يسمح بها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية أو للأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة مثل أنشطة المتاجرة الخاصة بالمجموعة.

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
وفقا للمادة ١٧١ من المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ووفقا للنظام الأساسي للمجموعة، يستحق أعضاء مجلس الإدارة تعويضات بحيث لا تتجاوز ١٠٪ من صافي الأرباح بعد خصم الاستهلاك والاحتياطيات.

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، الواردة في إيضاح رقم ٣ حول هذه البيانات المالية، يتعين على الإدارة إجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات عن المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والتي لا يمكن تحديد قيمتها بشكل واضح من مصادر أخرى. تستند التقديرات والافتراضات المصاحبة على التجارب السابقة وعوامل أخرى ذات علاقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية بشكل مستمر. يتم تثبيت التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كانت التعديلات تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية على حد سواء.

٤-١ الأحكام المحاسبية الهامة
فيما يلي الأحكام الهامة، بمعزل عن تلك التي تتضمن تقديرات (انظر ٤-٢ أدناه)، والتي وضعتها الإدارة في الاعتبار خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية الموحدة.

تصنيف الاستثمارات
تقرر الإدارة عند الاستحواذ على الاستثمار فيما إذا كان يجب تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالتكلفة المطفأة. تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم الاستحواذ عليها بصورة أساسية لغرض تحقيق ربح قصير الأجل من قبل التجار.

يتم تصنيف الأدوات المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تعتبرها الإدارة استثمارات إستراتيجية والمحتفظ بها لغير الانتفاع من التغير في قيمتها العادلة أو للمتاجرة.

إن الإدارة مقتنعة بأن استثمارات المجموعة في الأوراق المالية قد تم تصنيفها بشكل مناسب.

تصنيف العقارات
خلال عملية تصنيف العقارات، قامت الإدارة بإجراء عدة أحكام. تلزم هذه الأحكام لتحديد ما إذا كان العقار مؤهلاً كعقار استثماري أو ممتلكات ومعدات أو عقارات تحت التطوير و/أو عقارات محتفظ بها للبيع. تطور الإدارة معايير بحيث يمكن ممارسة هذا الأحكام باستمرار وفقاً لتعريفات العقارات الاستثمارية والممتلكات والمعدات والعقارات تحت التطوير والعقارات المحتفظ بها للبيع. عند إجراء أحكامها، أخذت الإدارة في الاعتبار تفاصيل المعايير والإرشادات ذات العلاقة المبينة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ المخزون والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات والمكائن والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ العقارات الاستثمارية، فيما يتعلق بالاستخدام المتوقع للعقارات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ – الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤-١ الأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال
يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار أسعار الإنتاج واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات.

تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. تعتبر الرقابة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج العمل لتلك الموجودات المالية المحتفظ بها ما زال ملائماً، وفي حال وجد غير ملائماً، يتم إعادة النظر فيما إذا كان هناك تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغييرًا مستقبليًا في تصنيف تلك الموجودات. لا يوجد حاجة لأي من هذه التغييرات خلال السنوات المعروضة.

تصنيف عقود التأمين
يتم تصنيف العقود كعقود تأمين عندما يتم نقل مخاطر التأمين الكبيرة من صاحب العقد إلى المجموعة.

هناك عدد من العقود التي تم بيعها تمارس المجموعة من خلالها حكماً بشأن مستوى مخاطر التأمين المنقولة.
يتم تقييم مستوى مخاطر التأمين من خلال مراعاة ما إذا كانت هناك أي سيناريوهات ذات طبيعة تجارية تلزم المجموعة بدفع مزايا إضافية كبيرة. إن هذه المزايا هي التي تتجاوز المبالغ المستحقة الدفع فيما لو لم يكن قد وقع الحدث المؤمن عليه. إن المبالغ الإضافية هذه تشتمل على بند مطلوبات المطالبات وتكاليف التقييم، ولكنها تستثني خسارة إمكانية تحميل رسوم على حملة الوثائق مقابل الخدمات في المستقبل.

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في نهاية فترة التقرير المالي، التي لها مخاطر جوهرية للتسبب بتعديل جوهري للمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

كانت الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

التأمين الفردي على الحياة
يتم تطبيق الافتراضات المستخدمة في التقييمات الاكتوارية لأموال التأمين على الحياة بصورة متسقة وترتكز هذه الافتراضات على معدلات الوفاة وافتراضات معدل السحوبات.

مخصص المطالبات غير المسددة سواء معلن عنها أم لا
يعتبر تقدير بند المطلوبات النهائي الناتج عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام التي ستقوم المجموعة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المعلن عنها بتاريخ التقرير المالي والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الاعلان عنها بتاريخ بيان المركز المالي. إن الالتزام للمطالبات المعلن عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها استنادا إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة وتقديرات المجموعة استنادا إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المعلن عنها. بتاريخ كل تقرير مالي يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

قامت المجموعة بإجراء تقييم لتأثير فيروس كوفيد-١٩ على ترتيباتها التعاقدية ومخصصاتها للمطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة وغير المعلن عنها والتي تضمنت تحليلات حساسية منتظمة. قررت المجموعة أنه لا يوجد تأثير جوهري على مركز المخاطر وأرصدة المخصصات للمطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المعلن عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ستواصل المجموعة في مراقبة احوال مطالباتها والتطورات حول الوباء وإعادة النظر في الافتراضات والمنهجيات في الفترات القادمة.

احتساب مخصص الخسارة
عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة ويمكن دعمها، والتي تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد. يتم أخذ العوامل المستقبلية بعين الاعتبار مثل الناتج الإجمالي المحلي لدولة الإمارات العربية المتحدة. تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

٤ – الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤ – ٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

اختبار كفاية بند المطلوبات
في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد، يتم إجراء اختبار كفاية المطلوبات لضمان كفاية مطلوبات عقود التأمين. تستفيد المجموعة من أفضل تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية، وكذلك دخل الاستثمار من الموجودات التي تدعم هذه المطلوبات في تقييم مدى كفاية بند المطلوبات. يتم تحميل أي عجز مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر.

تقييم العقارات الاستثمارية
تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمين خارجيين مستقلين لديهم المؤهلات المهنية المناسبة المعترف بها والخبرة السابقة في تقييم عقارات تقع في نفس موقع العقار الخاضع للتقييم ومن نفس الفئة. يقوم المقيمون المستقلون بتحديد القيمة العادلة لمحفظة العقارات الاستثمارية للمجموعة بصورة سنوية.

أساليب التقييم والمدخلات الهامة غير الملحوظة
يوضح الجدول التالي طريقة التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية، بالإضافة إلى المدخلات الكبيرة غير الملحوظة المستخدمة.

أخذت المجموعة أعلى وأفضل استخدام فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية.

أسلوب التقييم	مدخلات هامة غير ملحوظة	العلاقة بين المدخلات غير الملحوظة وقياس القيمة العادلة
١) منهج تقييم الدخل ٢) منهج التقييم من خلال مقارنة المبيعات ٣) منهج المتبقي	– معدل الزيادة المتوقع لإيجارات السوق – عقارات تملك حر – لا يخضع لتعهدات أو حقوق والتزامات لأطراف أخرى – صلاحية قانونية ونظامية – حالة العقار والموقع ومساحة الأرض – القيمة البيعية لعقارات مقارنة	ازدياد/نقص القيمة العادلة المقدرة في حال: – كان معدل الزيادة المتوقع لإيجارات السوق أعلى – كانت معدلات الخصم المعدلة أقل/ أعلى – كان العقار لا يندرج ضمن فئة التملك الحر – كان العقار يخضع لأي تعهدات وحقوق والتزامات –كان العقار يخضع لأي إشعارات/أحكام قانونية ذات تأثير سلبي – كان العقار يشوبه أي عيوب/أضرار – كان العقار يخضع لتقلبات القيمة البيعية للعقارات المجاورة

استهلاك الممتلكات والمعدات
يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدى الأعمار المقدرة والتي تستند إلى الاستخدام المتوقع لبند الموجودات والاستهلاك الفعلي المتوقع وبرنامج الإصلاح والصيانة والتقادم الفني الناتجة عن التغيرات والقيمة المتبقية. لم تدرج الإدارة أي قيمة متبقية نظراً لأنها تعتبرها غير جوهرية.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة
يتم تحديد فترة إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس النمط الذي من المتوقع أن يتم استهلاك الفوائد الاقتصادية المستقبلية لبند الموجودات من قبل المجموعة والتقادم الفني. تعتقد الإدارة أنه لا يوجد انخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة بناء على الاختبار الذي تم من قبل المجموعة كما في تاريخ التقرير المالي.

تقييم الاستثمارات غير المتداولة
تدرج المجموعة الاستثمارات غير المتداولة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويستخدم تقييم هذه الاستثمارات غير المتداولة مدخلات غير البيانات القابلة للملاحظة في السوق وهي غير موضوعية بطبيعتها. ولم تتمكن الإدارة من تقديم أي أساس للوصول إلى القيمة العادلة لهذه الاستثمارات غير المتداولة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ – الممتلكات والمعدات

	مبانى درهم	*معدات مكتبية* درهم	*أثاث وتجهيزات* درهم	*سيارات* درهم	*المجموع* درهم
التكلفة					
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٨,٦٢٨,٣٢١	٢,٦٧٥,٦٠٤	١١,١٧٠,٢١٦	١٧١,٩٦٩	٦٢,٦٤٦,١١٠
إضافات خلال السنة	–	٦٩٨,٨٩٠	–	–	٦٩٨,٨٩٠
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٨,٦٢٨,٣٢١	٣,٣٧٤,٤٩٤	١١,١٧٠,٢١٦	١٧١,٩٦٩	٦٣,٣٤٥,٠٠٠
إضافات خلال السنة	–	٢٨٩,١٤١	–	–	٢٨٩,١٤١
أستبعادات خلال السنة	(٤٨,٦٢٨,٣٢١)	(٧٩٦,٠٧٨)	(٧,٢٦٦,٤٧١)	–	(٥٦,٦٩٠,٨٧٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	–	**٢,٨٦٧,٥٥٧**	**٣,٩٠٣,٧٤٥**	**١٧١,٩٦٩**	**٦,٩٤٣,٢٧١**
الاستهلاك المتراكم:					
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥,٤٤٧,٩٤٦	٢,١٠٦,١٨١	٦,٦٩٣,٦٧٠	١٦٧,٨٣٤	١٤,٤١٥,٦٣١
الاستهلاك للسنة	٢,٢٢٣,٣٠٠	٣٥٣,١٠١	٩٨١,٨٥٨	١,٦٥٤	٣,٥٥٩,٩١٣
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧,٦٧١,٢٤٦	٢,٤٥٩,٢٨٢	٧,٦٧٥,٥٢٨	١٦٩,٤٨٨	١٧,٩٧٥,٥٤٤
الاستهلاك للسنة	٢,٠٣٨,٠٢٥	٣٦١,١٧٦	٩٠٠,٩٢٥	١,٦٥١	٣,٣٠١,٧٧٧
استبعادات خلال السنة	(٩,٧٠٩,٢٧١)	(٧١٦,٤٧٠)	(٤,٧٠٤,٢٢٥)	–	(١٥,١٢٩,٩٦٦)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	–	**٢,١٠٣,٩٨٨**	**٣,٨٧٢,٢٢٨**	**١٧١,١٣٩**	**٦,١٤٧,٣٥٥**
القيمة الدفترية:					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	–	**٧٦٣,٥٦٩**	**٣١,٥١٧**	**٨٣٠**	**٧٩٥,٩١٦**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٠,٩٥٧,٠٧٥	٩١٥,٢١٢	٣,٤٩٤,٦٨٨	٢,٤٨١	٤٥,٣٦٩,٤٥٦

تمّ رهن المباني مقابل تسهيلات من البنك. (إيضاح ٨)

٦- الموجودات غير الملموسة

	برمجيات درهم	*أعمال قيد التنفيذ* درهم	*المجموع* درهم
التكلفة:			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٣,٨٥٤,٠٨٩	–	١٣,٨٥٤,٠٨٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٣,٨٥٤,٠٨٩	–	١٣,٨٥٤,٠٨٩
الإضافات خلال السنة	–	١٠٠,٥٠٠	١٠٠,٥٠٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١٣,٨٥٤,٠٨٩**	**١٠٠,٥٠٠**	**١٣,٩٥٤,٥٨٩**
الإطفاء المتراكم:			
كما في ١ يناير ٢٠٢١	١٠,٧٨٥,٨٢٨	–	١٠,٧٨٥,٨٢٨
الإطفاء للسنة	١,٢٠٢,٦٥٥	–	١,٢٠٢,٦٥٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١١,٩٨٨,٤٨٣	–	١١,٩٨٨,٤٨٣
الإطفاء للسنة	٨٧٢,٤٤٦	–	٨٧٢,٤٤٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١٢,٨٦٠,٩٢٩**	**–**	**١٢,٨٦٠,٩٢٩**
القيمة الدفترية:			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٩٩٣,١٦٠**	**١٠٠,٥٠٠**	**١,٠٩٣,٦٦٠**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٨٦٥,٦٠٦	–	١,٨٦٥,٦٠٦

٧- ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

٢٠٢٢

	عمليات التكافل ***درهم***	***عمليات المساهمين*** ***درهم***	***المجموع*** ***درهم***
ذمم إعادة التكافل الدائنة	**٥٦,٨٥١,٤١٤**	**٥,٧٠٧,٧٣٢**	**٦٢,٥٥٩,١٤٦**
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى	**٣٠,٧٩٠,٢١٥**	**٤٦,٥٧٥,٢٧٠**	**٧٧,٣٦٥,٤٨٥**
	٨٧,٦٤١,٦٢٩	**٥٢,٢٨٣,٠٠٢**	**١٣٩,٩٢٤,٦٣١**

٢٠٢١

	عمليات التكافل درهم	*عمليات المساهمين* درهم	*المجموع* درهم
ذمم إعادة التكافل الدائنة	٩٧,٠١٩,٧٢٤	٧,٩٥٩,٢٩١	١٠٤,٩٧٩,٠١٥
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى	٣٣,١٦٤,٣٤٥	٥٤,٣٣٩,٥١٠	٨٧,٥٠٣,٨٥٥
	١٣٠,١٨٤,٠٦٩	٦٢,٢٩٨,٨٠١	١٩٢,٤٨٢,٨٧٠

٧- ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى (تتمة)

٢٠٢٢

	عمليات التكافل *درهم*	*عمليات المساهمين* *درهم*	*المجموع* *درهم*
داخل الإمارات العربية المتحدة			
ذمم إعادة التكافل الدائنة	٥٥,٨٣٣,٨٨٥	٥,١٢٦,٥٥٧	٦٠,٩٦٠,٤٤٢
مستحق إلى وكلاء التأمين	–	٦٤١,٦٤٧	٦٤١,٦٤٧
مستحق إلى وسطاء التأمين	–	٥,٢٧٢,٣٢٦	٥,٢٧٢,٣٢٦
مستحق إلى الموظفين	–	٨٩٣,٦٢٦	٨٩٣,٦٢٦
ذمم دائنة أخرى	٣٠,٧٩٠,٢١٥	٣٩,٧٦٧,٦٧١	٧٠,٥٥٧,٨٨٦
	٨٦,٦٢٤,١٠٠	٥١,٧٠١,٨٢٧	١٣٨,٣٢٥,٩٢٧
خارج الإمارات العربية المتحدة			
ذمم إعادة التكافل الدائنة	١,٠١٧,٥٢٩	٥٨١,١٧٥	١,٥٩٨,٧٠٤

٢٠٢١

	عمليات التكافل *درهم*	*عمليات المساهمين* *درهم*	*المجموع* *درهم*
داخل الإمارات العربية المتحدة			
ذمم إعادة التكافل الدائنة	٨٨,١٨٥,٥٧٧	٦,٤٧٩,٥٨٤	٩٤,٦٦٥,١٦١
مستحق إلى وكلاء التأمين	–	٥٧٣,٦٢٧	٥٧٣,٦٢٧
مستحق إلى وسطاء التأمين	–	٦,٦٦٣,٦٨٢	٦,٦٦٣,٦٨٢
مستحق إلى الموظفين	–	٩١٤,٥٨٠	٩١٤,٥٨٠
ذمم دائنة أخرى	٣٣,١٦٤,٣٤٥	٤٦,١٨٧,٦٢١	٧٩,٣٥١,٩٦٦
	١٢١,٣٤٩,٩٢٢	٦٠,٨١٩,٠٩٤	١٨٢,١٦٩,٠١٦
خارج الإمارات العربية المتحدة			
ذمم إعادة التكافل الدائنة	٨,٨٣٤,١٤٧	١,٤٧٩,٧٠٧	١٠,٣١٣,٨٥٤

٨- تمويل إجارة

يأتي تمويل الإجارة كما في تاريخ إعداد التقرير مقابل تمويل بقيمة ٣٥ مليون درهم والذي تمّ الحصول عليه في ٢٠١٧ لشراء المباني الجديدة المُستخدم كمبنى إداري، ولا يزال مستحق منه مبلغ أساسي بقيمة ١٧,٥ مليون درهم (٢٠٢١ – ٢١,٧ مليون درهم).

ويرجع النقص في تمويل الإجارة البالغ ٤,٢ مليون درهم (٢٠٢١ – ٤,٢ مليون درهم) خلال السنة إلى سداد ٤,٢ مليون درهم مقابل تمويل الإجارة البالغ ٣٥ مليون درهم.

ويتم ضمان تسهيلات التمويل البنكية مقابل رهن على العقارات والتنازل عن وثيقة التأمين الإسلامي على العقارات ووديعة الوكالة لأجل والسندات الإذنية. وتخضع اتفاقية تمويل المجموعة لبعض التعهدات المالية. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تمّ الامتثال لهذه التعهدات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩- مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

إن الحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة كانت كما يلي:

	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢١ درهم
الرصيد في بداية السنة	**٣,١٣٣,٢٢٣**	٢,٧١٤,٥٢٧
المحمل للسنة	**١,٧٦٩,٨١٧**	٨٨٢,٣٥٣
المدفوع خلال السنة	**(٦٨٦,١٨٢)**	(٤٦٣,٦٥٧)
الرصيد في نهاية السنة	**٤,٢١٦,٨٥٨**	٣,١٣٣,٢٢٣

١٠- رأس المال

	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢١ درهم
المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل:		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي قيمة كل منها ١ درهم	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

١١- الاحتياطيات

أ) الاحتياطي الإلزامي

وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته)، يجب تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي أرباح المجموعة إلى احتياطي قانوني غير القابل للتوزيع لحين بلوغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع للمجموعة.

ب) الاحتياطي النظامي

وفقاً للمادة رقم ٣٤ من قرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، تخصص المجموعة مبلغ يعادل ٠,٥٪ من إجمالي مساهمات إعادة التكافل الصادرة في جميع الفئات إلى احتياطي إعادة التكافل، اعتباراً من تاريخ سريان القرار المذكور.

يُخصص هذا الاحتياطي عام بعد عام ولا يجوز التصرف فيه دون موافقة خطية من المدير العام لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٢- الزكاة

إن الزكاة مستحقة الدفع من قبل المساهمين. وقد قامت الإدارة بإبلاغ المساهمين بمبلغ الزكاة مستحق الدفع من جانب كل مساهم. وبلغت الزكاة المدفوعة مبلغ ٥٠,٦٤٧ درهم لسنة ٢٠٢٢ (٢٠٢١ – ٣٤٨,٤٣٢ درهم).

١٣- النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

	٢٠٢٢		٢٠٢١	
	عمليات التكافل	***عمليات المساهمين***	*عمليات التكافل*	*عمليات المساهمين*
	درهم	***درهم***	*درهم*	*درهم*
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك	**٥٤,٨٣٤,٨١٦**	**٧,٩٩٣,٠٢٨**	٣٨,٢٥٠,٠٥١	١١,٣٧٧,٩٨٨
الودائع	**٣٦,٠٨٢,٠٠٠**	**٥,٠٦٠,٠٠٠**	١٧,٢٥٠,٠٠٠	–
الإجمالي	**٩٠,٩١٦,٨١٦**	**١٣,٠٥٣,٠٢٨**	٥٥,٥٠٠,٠٥١	١١,٣٧٧,٩٨٨
ناقصاً: الودائع التي تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر	**(٣٦,٠٨٢,٠٠٠)**	**(٥,٠٦٠,٠٠٠)**	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	–
النقدية وشبه النقدية	**٥٤,٨٣٤,٨١٦**	**٧,٩٩٣,٠٢٨**	٣٨,٢٥٠,٠٥١	١١,٣٧٧,٩٨٨

يترتب على الودائع الثابتة معدل ربح يتراوح من ٣,٥٪ إلى ٤,٩٪ سنويًا كما في ديسمبر ٢٠٢٢ (ديسمبر ٢٠٢١ – ١٪).

١٤ – الأدوات المالية

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	*درهم*
موجودات عمليات التكافل		
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١٤ (أ))	**٣٣٩,٢٩٣,٧٤٤**	٣٦٠,٨٨٢,٧٤٣
المتوفرة للبيع (إيضاح ١٤ (ب))	**٥٧,٦١٩,٦٤١**	٥٧,٦١٩,٦٤١
	٣٩٦,٩١٣,٣٨٥	٤١٨,٥٠٢,٣٨٤
موجودات المساهمين		
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١٤ (أ))	**١٢,٦٢٢,٤٣٤**	٢١,٧٩٣,٨٩٧
الإجمالي	**٤٠٩,٥٣٥,٨١٩**	٤٤٠,٢٩٦,٢٨١

(أ) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	٢٠٢٢			
	العائدة إلى عمليات التأمين على الحياة للأفراد	***العائدة إلى المساهمين***	***العائدة إلى عمليات التكافل***	***المجموع***
	درهم	***درهم***	***درهم***	***درهم***
صناديق مشتركة	**١٩٢,٢٩٨,٩٨٧**	**٤٣,٤٣٤**	–	**١٩٢,٣٤٢,٤٢١**
استثمارات الصكوك	**٥٩,٥٢٥,١٩٥**	–	**٦,٧٠٩,٢٠٤**	**٦٦,٢٣٤,٣٩٩**
استثمارات الأسهم – غير متداولة	–	**١٢,٥٧٩,٠٠٠**	**٨٠,٧٦٠,٣٥٨**	**٩٣,٣٣٩,٣٥٨**
الإجمالي	**٢٥١,٨٢٤,١٨٢**	**١٢,٦٢٢,٤٣٤**	**٨٧,٤٦٩,٥٦٢**	**٣٥١,٩١٦,١٧٨**

١٤ – الأدوات المالية (تتمة)

(أ) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

	٢٠٢١			
	العائدة إلى عمليات التأمين على الحياة للأفراد	*العائدة إلى المساهمين*	*العائدة إلى عمليات التكافل*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
صناديق مشتركة	٢١٢,٢٣٦,٩٥٥	٨,٩٥٥,٧٢٨	٥,٦٠١,٤٢٤	٢٢٦,٧٩٤,١٠٧
استثمارات الصكوك	٥٤,٨٩٢,٨٢٣	٢٥٩,١٦٩	٧,٣٩١,١٨٣	٦٢,٥٤٣,١٧٥
استثمارات الأسهم – متداولة	–	–	٨٠,٧٦٠,٣٥٨	٨٠,٧٦٠,٣٥٨
استثمارات الاسهم – غير متداولة	–	١٢,٥٧٩,٠٠٠	–	١٢,٥٧٩,٠٠٠
الإجمالي	٢٦٧,١٢٩,٧٧٨	٢١,٧٩٣,٨٩٧	٩٣,٧٥٢,٩٦٥	٣٨٢,٦٧٦,٦٤٠

إن الحركات خلال السنة كانت كالتالي:

	٢٠٢٢			
	العائدة إلى عمليات التأمين على الحياة للأفراد	***العائدة إلى المساهمين***	***العائدة إلى عمليات التكافل***	***المجموع***
	درهم	***درهم***	***درهم***	***درهم***
الرصيد في بداية السنة	٢٦٧,١٢٩,٧٧٨	٢١,٧٩٣,٨٩٧	٩٣,٧٥٢,٩٦٥	٣٨٢,٦٧٦,٦٤٠
المشتريات خلال السنة	١٧٧,٩٦٣,٢٨٠	–	–	١٧٧,٩٦٣,٢٨٠
الاستبعادات خلال السنة	(٢٠٨,٣٢٧,٢٠١)	(٩,١٧١,٤٦٣)	(٥,٦٠١,٤٢٤)	(٢٢٣,١٠٠,٠٨٨)
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	١٥,٠٥٨,٣٢٥	–	(٦٨١,٩٧٩)	١٤,٣٧٦,٣٤٦
الإجمالي	**٢٥١,٨٢٤,١٨٢**	**١٢,٦٢٢,٤٣٤**	**٨٧,٤٦٩,٥٦٢**	**٣٥١,٩١٦,١٧٨**

	٢٠٢١			
	العائدة إلى عمليات التأمين على الحياة للأفراد	*العائدة إلى المساهمين*	*العائدة إلى عمليات التكافل*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
الرصيد في بداية السنة	٢١٩,٢٧٥,٩٠٢	٢٩,٤٧١,٣٣٢	٧٠,٥١٢,٦٧٠	٣١٩,٢٥٩,٩٠٤
المشتريات خلال السنة	١٤٩,١٤٨,٦٣٣	٤٢,٩٦٢,١٩٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٨,١١٠,٨٢٣
الاستبعادات خلال السنة	(١٣١,٧٩٣,٨٥١)	(٤٣,٥٢٢,٣٥٨)	(٢٦,٣٤٧,١٩٦)	(٢٠١,٦٦٣,٤٠٥)
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	٣٠,٤٩٩,٠٩٤	(٧,١١٧,٢٦٧)	٣٣,٥٨٧,٤٩١	٥٦,٩٦٩,٣١٨
الإجمالي	٢٦٧,١٢٩,٧٧٨	٢١,٧٩٣,٨٩٧	٩٣,٧٥٢,٩٦٥	٣٨٢,٦٧٦,٦٤٠

١٤ – الأدوات المالية (تتمة)

(ب) المتوفرة للبيع

	٢٠٢٢ *درهم*	٢٠٢١ درهم
أسهم – متداولة	**٥٧,٦١٩,٦٤١**	٥٧,٦١٩,٦٤١

إن أرباح القيمة العادلة بمبلغ لا شيء (٢٠٢١ – ١٦,٥٦ مليون درهم) تم تثبيتها في بيان الدخل الشامل الموحد.

١٥- ذمم التكافل المدينة والموجودات الأخرى

٢٠٢٢

	عمليات التكافل *درهم*	*عمليات المساهمين* *درهم*	*المجموع* *درهم*
ذمم التكافل المدينة	**٣٢,٠٦٧,١٩٤**	–	**٣٢,٠٦٧,١٩٤**
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (إيضاح ٧ (أ))	**(١٥,٨٠٧,٠٠٤)**	–	**(١٥,٨٠٧,٠٠٤)**
مصاريف مدفوعة مقدماً	**٥٤٠,٦٨٠**	**٢,٥٧٥,٠٥٨**	**٣,١١٥,٧٣٨**
ذمم مدينة أخرى	**٢٢,٧٤٧,٦٥٦**	**١٣,٨٣١,٣٤٣**	**٣٦,٥٧٨,٩٩٩**
	٣٩,٥٤٨,٥٢٦	**١٦,٤٠٦,٤٠١**	**٥٥,٩٥٤,٩٢٧**

إيضاح (١٥ (أ)) – الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

الرصيد في بداية السنة	**١٠,٨٨٨,٣٠٢**	–	**١٠,٨٨٨,٣٠٢**
المخصص خلال السنة	**٥,٤١٧,٤٦٦**	–	**٥,٤١٧,٤٦٦**
الديون المعدومة المشطوبة	**(٤٩٨,٧٦٤)**	–	**(٤٩٨,٧٦٤)**
الرصيد في نهاية السنة	**١٥,٨٠٧,٠٠٤**	–	**١٥,٨٠٧,٠٠٤**

	عمليات التكافل *درهم*	*عمليات المساهمين* *درهم*	*المجموع* *درهم*
ذمم التكافل المدينة والموجودات الأخرى – داخل إ.ع.م			
ذمم التكافل المدينة	**٣٢,٠٦٧,١٩٤**	–	**٣٢,٠٦٧,١٩٤**
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	–	–	–
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	**(١٥,٨٠٧,٠٠٤)**	–	**(١٥,٨٠٧,٠٠٤)**
مصاريف مدفوعة مقدماً	**٥٤٠,٦٨٠**	**٢,٥٧٥,٠٥٨**	**٣,١١٥,٧٣٨**
ذمم مدينة أخرى	**٢٢,٧٤٧,٦٥٦**	**١٣,٨٣١,٣٤٣**	**٣٦,٥٧٨,٩٩٩**
	٣٩,٥٤٨,٥٢٦	**١٦,٤٠٦,٤٠١**	**٥٥,٩٥٤,٩٢٧**
ذمم التكافل المدينة والموجودات أخرى – خارج إ.ع.م			
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	–	–	–

١٥- ذمم التكافل المدينة والموجودات الأخرى (تتمة)

٢٠٢١

	عمليات التكافل درهم	*عمليات المساهمين* درهم	*المجموع* درهم
ذمم التكافل المدينة	١٠٢,٢٩٥,٠٧٠	–	١٠٢,٢٩٥,٠٧٠
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	١٥,٧٧٧,٥٠٦	–	١٥,٧٧٧,٥٠٦
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (إيضاح ٧ (أ))	(١٠,٨٨٨,٣٠٢)	–	(١٠,٨٨٨,٣٠٢)
	١٠٧,١٨٤,٢٧٤	–	١٠٧,١٨٤,٢٧٤
مصاريف مدفوعة مقدماً	٥٧٧,٩٣٥	٢,١٢٨,٦٤٧	٢,٧٠٦,٥٨٢
ذمم مدينة أخرى	٧٥,٥٥٠,٦٤١	٩,٦٥٦,٩٢٦	٨٥,٢٠٧,٥٦٧
	١٨٣,٣١٢,٨٥٠	١١,٧٨٥,٥٧٣	١٩٥,٠٩٨,٤٢٣

إيضاح (١٥ (أ)) – الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

الرصيد في بداية السنة	٢٠,٢٦٧,٥٩٢	–	٢٠,٢٦٧,٥٩٢
المخصص خلال السنة	١٠٢,٦٨٤	–	١٠٢,٦٨٤
الديون المعدومة المشطوبة	(٩,٤٨١,٩٧٤)	–	(٩,٤٨١,٩٧٤)
الرصيد في نهاية السنة	١٠,٨٨٨,٣٠٢	–	١٠,٨٨٨,٣٠٢

	عمليات التكافل درهم	*عمليات المساهمين* درهم	*المجموع* درهم
ذمم التكافل المدينة والموجودات الأخرى – داخل إ.ع.م			
ذمم التكافل المدينة	١٠٢,٢٩٥,٠٧٠	–	١٠٢,٢٩٥,٠٧٠
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	١,٣٠٩,٧٧٧	–	١,٣٠٩,٧٧٧
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(١٠,٨٨٨,٣٠٢)	–	(١٠,٨٨٨,٣٠٢)
	٩٢,٧١٦,٥٤٥	–	٩٢,٧١٦,٥٤٥
مصاريف مدفوعة مقدماً	٥٧٧,٩٣٥	٢,١٢٨,٦٤٧	٢,٧٠٦,٥٨٢
ذمم مدينة أخرى	٧٥,٥٥٠,٦٤١	٩,٦٥٦,٩٢٦	٨٥,٢٠٧,٥٦٧
	١٦٨,٨٤٥,١٢١	١١,٧٨٥,٥٧٣	١٨٠,٦٣٠,٦٩٤
ذمم التكافل المدينة والموجودات الأخرى – خارج إ.ع.م			
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	١٤,٤٦٧,٧٢٩	–	١٤,٤٦٧,٧٢٩

١٥- ذمم التكافل المدينة والموجودات الأخرى (تتمة)

٢٠٢٢

	أقل من ٣٠ يوماً درهم	*٣٠-٩٠ يوماً* درهم	*٩١-١٨٠ يوماً* درهم	*١٨١-٢٧٠ يوماً* درهم	*٢٧١-٣٦٥ يوماً* درهم	*أكثر من ٣٦٥ يوماً* درهم	*المجموع* درهم
داخل إ.ع.م:							
ذمم التكافل المدينة	١٤,٣٣٨,١٩٣	٢,٠١٨,٤٠١	٤٨٩,٦٢٠	٨٤٨,٩٦٠	٢,٨١٢,٨٣٧	١١,٥٥٩,١٨٣	٣٢,٠٦٧,١٩٤
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	–	–	–	–	–	–	–
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها						(١٥,٨٠٧,٠٠٤)	(١٥,٨٠٧,٠٠٤)
ذمم مدينة أخرى	٣٩,٦٩٤,٧٣٧	–	–	–	–	–	٣٩,٦٩٤,٧٣٧
المجموع	٥٤,٠٣٢,٩٣٠	٢,٠١٨,٤٠١	٤٨٩,٦٢٠	٨٤٨,٩٦٠	٢,٨١٢,٨٣٧	(٤,٢٤٧,٨٢١)	٥٥,٩٥٤,٩٢٧
خارج إ.ع.م:							
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	–	–	–	–	–	–	–

٢٠٢١

	أقل من ٣٠ يوماً درهم	*٣٠-٩٠ يوماً* درهم	*٩١-١٨٠ يوماً* درهم	*١٨١-٢٧٠ يوماً* درهم	*٢٧١-٣٦٥ يوماً* درهم	*أكثر من ٣٦٥ يوماً* درهم	*المجموع* درهم
داخل إ.ع.م:							
ذمم التكافل المدينة	٧١,٢٨٠,٢١٥	٧,٧٦٩,٣٢٨	٤,٩٤٦,٠٢٠	١,٧٢٠,٣٨٠	٢,٥٦٤,٦٧٦	٣,١٢٦,١٤٩	٩١,٤٠٦,٧٦٨
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	٣٦,٠٣٠	٢٤٣,٠٦٨	–	٣٤٠,٢٦٩	–	٦٩٠,٤١٠	١,٣٠٩,٧٧٧
ذمم مدينة أخرى	٨٥,٢٠٧,٥٦٧	–	–	–	–	–	٨٥,٢٠٧,٥٦٧
المجموع	١٥٦,٥٢٣,٨١٢	٨,٠١٢,٣٩٦	٤,٩٤٦,٠٢٠	٢,٠٦٠,٦٤٩	٢,٥٦٤,٦٧٦	٣,٨١٦,٥٥٩	١٧٧,٩٢٤,١١٢
خارج إ.ع.م:							
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل	٧٠٣,٥١٤	٢,٠٩٥,٢٧٢	١,٩٧٠,٥٠٥	٣,١٨٥,١٨١	٤,٥٢٨,٦٠٤	١,٩٨٤,٦٥٣	١٤,٤٦٧,٧٢٩

من المتوقع أن تكون الذمم المدينة غير منخفضة القيمة مستردة بالكامل على أساس الخبرة السابقة. ليس من سياسة المجموعة الحصول على ضمانات على الذمم المدينة.

١٦- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	*درهم*
إجمالي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات مبلغ عنها	٦٧,٢٦٣,٠٥٢	١٣٣,١٠٦,١٤٣
مطالبات مقدمة غير مبلغ عنها	٢٤,٧٤٤,٩٤٩	٤٤,٩٩٧,٣١٩
مساهمات غير مكتسبة	٨٥,٨٥٨,٢٧٨	١٧١,٦١٤,٤٢٨
احتياطيات حسابية	١١,٩٣٦,١٤٥	١٢,٤٣٦,٩٦٧
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	٢٦٥,٩٩٥,١٢١	٢٧١,٠٠٦,٧٣٧
	٤٥٥,٧٩٧,٥٤٥	٦٣٣,١٦١,٥٩٤
موجودات عقود إعادة التكافل		
حصة إعادة التكافل من مطالبات مبلغ عنها	١٦,٢٧٦,٢٠٨	٣٥,٦١٧,٢٤٥
حصة إعادة التكافل من مطالبات مقدمة غير مبلغ عنها	٧,٨٢٩,٠٣١	١٣,٠٤٢,٨٤٤
حصة إعادة التكافل من مساهمات غير مكتسبة	٤١,١٣٨,٥٨٢	٦٣,٨٤٥,٤١٦
حصة إعادة التكافل من احتياطيات حسابية	١,٧٢٢,٦٢٦	١,٣٦٥,٠٣٩
	٦٦,٩٦٦,٤٤٧	١١٣,٨٧٠,٥٤٤
صافي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات مبلغ عنها	٥٠,٩٨٦,٨٤٤	٩٧,٤٨٨,٨٩٨
مطالبات مقدمة غير مبلغ عنها	١٦,٩١٥,٩١٨	٣١,٩٥٤,٤٧٥
مساهمات غير مكتسبة	٤٤,٧١٩,٦٩٦	١٠٧,٧٦٩,٠١٢
احتياطيات حسابية	١٠,٢١٣,٥١٩	١١,٠٧١,٩٢٨
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	٢٦٥,٩٩٥,١٢١	٢٧١,٠٠٦,٧٣٧
الإجمالي	٣٨٨,٨٣١,٠٩٨	٥١٩,٢٩١,٠٥٠

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	*درهم*
الحركة في الذمم الدائنة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق		
الرصيد الافتتاحي	٢٧١,٠٠٦,٧٣٧	٢٢٢,١٨٥,٣٥٤
إجمالي المساهمة	٩٨,٢٨٣,٨٦٣	١٠١,٦١٩,٧٨٧
رسوم التخصيص	(٨,٦٣٧,٩٦٥)	(١٣,٩٤٠,٢٤٢)
استردادات ورسوم أخرى	(١٠٩,٧١٥,٨٣٩)	(٦٩,٣٥٧,٢٥٦)
التغيّر في القيمة العادلة	١٥,٠٥٨,٣٢٥	٣٠,٤٩٩,٠٩٤
الرصيد الختامي	٢٦٥,٩٩٥,١٢١	٢٧١,٠٠٦,٧٣٧

٧- العقارات الاستثمارية

	٢٠٢٢ *درهم*	٢٠٢١ *درهم*
أراضي	**١٥,٤٠١,٨٩٧**	١٥,٤٠١,٨٩٦
شقق سكنية	**١٧,٢٧٠,٠٠٠**	١٦,٠٧٠,٠٠٠
	٣٢,٦٧١,٨٩٧	٣١,٤٧١,٨٩٦
أعمال قيد التنفيذ	**٢٩,٠٣٧,٠٤١**	٢٣,٤٩٠,٥٧٦
	٦١,٧٠٨,٩٣٨	٥٤,٩٦٢,٤٧٢

٢٠٢١	*أراضي* *درهم*	*شقق سكنية* *درهم*	*المجموع* *درهم*
القيمة العادلة في بداية السنة	١٥,٤٠١,٨٩٦	١٦,٧١٣,٠٠٠	٣٢,١١٤,٨٩٦
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	–	(٦٤٣,٠٠٠)	(٦٤٣,٠٠٠)
القيمة العادلة في نهاية السنة	١٥,٤٠١,٨٩٦	١٦,٠٧٠,٠٠٠	٣١,٤٧١,٨٩٦

تمثل القيمة الدفترية للشقق السكنية قيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما هو محدد من قبل خبير تقييم مستقل، وفقاً لمعايير التوصية والتقييم ذات العلاقة. إن أساس تحديد القيمة العادلة هو المبالغ التي يمكن بموجبها تبادل الممتلكات بين أطراف راغبة في معاملة عادية استناداً إلى الأسعار الحالية في سوق نشط لعقارات مماثلة وفي نفس الموقع والحالة. كان تاريخ إعادة التقييم هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. لم تُدرج الأراضي التي يجري الإنشاء عليها حالياً والأعمال قيد التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٤٤,٤٣٨,٩٣٨ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ – ٣٨,٨٩٢,٤٧٢ درهم) بقيمتها العادلة، وستُحسب العقارات الاستثمارية قيد الإنشاء بقيمتها العادلة عندما تصبح قيمتها العادلة قابلة للقياس بشكل موثوق أو عند اكتمال الإنشاء (أيهما أقرب).

تم تصنيف العقارات الاستثمارية للمجموعة ضمن المستوى الثالث من تسلسل القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ – المستوى الثالث).

١٨- تكلفة الاستحواذ على الوثائق المؤجلة

	٢٠٢٢ *درهم*	٢٠٢١ *درهم*
الرصيد في بداية السنة	**٥١,٢٤٦,١٥٩**	٦٥,٦١٢,٦٨٩
الإطفاء للسنة	**(٣٩,٩٤٩,١٧٨)**	(٥٢,٩٨٢,١٩٨)
العمولة المدفوعة خلال السنة	**٢٧,٦٢٢,٩٧٤**	٣٨,٦١٥,٦٦٨
	٣٨,٩١٩,٩٥٥	٥١,٢٤٦,١٥٩

وفقاً للمادة (٣) من القسم رقم ٧ من القوانين التنظيمية المالية لشركات التأمين التكافلي، يجب أن يتحمل حساب المساهمين جميع المصاريف التشغيلية والإدارية والعمومية لأغراض التأمين التكافلي. وبناءً عليه، واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، تم تصنيف إطفاء تكلفة الاستحواذ على الوثائق المؤجلة والمتعلقة بالأعمال الطبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كمبلغ عائد إلى المساهمين.

١٩- الودائع القانونية

يتم الاحتفاظ بوديعة قانونية وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بغرض تنفيذ عمليات التكافل في دولة الإمارات العربية المتحدة ولا يصلح لتمويل العمليات اليومية للمجموعة. يحقق هذا الإيداع معدل ربح بنسبة ١٪ (٢٠٢١ – ١٪) سنوياً.

٢٠- صافي المساهمات المكتسبة

	٢٠٢٢			٢٠٢١		
	صحي	***التأمين على الحياة والادخار***	***المجموع***	*صحي*	*التأمين على الحياة والادخار*	*المجموع*
	درهم	***درهم***	***درهم***	*درهم*	*درهم*	*درهم*
إجمالي المساهمات المكتتبة	**٢٥٤,٣٤٤,١٨٠**	**١٠٠,٠٩٦,٢٢٨**	**٣٥٤,٤٤٠,٤٠٨**	٤٧٨,٢٥٦,٠٠٣	١٠٥,٦٩٠,٢٧٢	٥٨٣,٩٤٦,٢٧٥
التغير في المساهمات غير المكتسبة	**٨٤,٩٩٧,١٦٨**	**٧٥٨,٩٨٢**	**٨٥,٧٥٦,١٥٠**	٤٧,٤٣٢,٠٦٩	١٦١,٩٧٩	٤٧,٥٩٤,٠٤٨
مساهمات التكافل المكتسبة	**٣٣٩,٣٤١,٣٤٨**	**١٠٠,٨٥٥,٢١٠**	**٤٤٠,١٩٦,٥٥٨**	٥٢٥,٦٨٨,٠٧٢	١٠٥,٨٥٢,٢٥١	٦٣١,٥٤٠,٣٢٣
مساهمات إعادة التكافل	**(٧٨,٦١٠,٩٦٨)**	**(٤,٢٩٤,١٤٤)**	**(٨٢,٩٠٥,١١٢)**	(١٣٣,٢١٢,٢٤٧)	(٧,١٣٥,٧٤٩)	(١٤٠,٣٤٧,٩٩٦)
التغير في المساهمات غير المكتسبة	**(٢٢,١٤٠,٥٣٢)**	**(٥٦٦,٣٠٢)**	**(٢٢,٧٠٦,٨٣٤)**	(١٦,٧٦١,٠٦٧)	(٦٥,٣٢٠)	(١٦,٨٢٦,٣٨٧)
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	**(١٠٠,٧٥١,٥٠٠)**	**(٤,٨٦٠,٤٤٦)**	**(١٠٥,٦١١,٩٤٦)**	(١٤٩,٩٧٣,٣١٤)	(٧,٢٠١,٠٦٩)	(١٥٧,١٧٤,٣٨٣)
صافي المساهمات المكتسبة	**٢٣٨,٥٨٩,٨٤٨**	**٩٥,٩٩٤,٧٦٤**	**٣٣٤,٥٨٤,٦١٢**	٣٧٥,٧١٤,٧٥٨	٩٨,٦٥١,١٨٢	٤٧٤,٣٦٥,٩٤٠

١٩- صافي المساهمات المكتسبة (تتمة)

٢٠٢٢

	إجمالي المطالبات			*إعادة التكافل*			*صافي المطالبات*		
	التأمين الطبي درهم	*التأمين على الحياة والادخار* درهم	*الإجمالي* درهم	*التأمين الطبي* درهم	*التأمين على الحياة والادخار* درهم	*الإجمالي* درهم	*التأمين الطبي* درهم	*التأمين على الحياة والادخار* درهم	*الإجمالي* درهم
مطالبات التكافل المدفوعة	٣٤٩,٣٠٦,٣٩١	٢,١٢٥,٠٠٧	٣٥١,٤٣١,٣٩٨	(١٠٢,٤٨٨,٨٨٨)	(١,٥٩٣,٧٦٧)	(١٠٤,٠٨٢,٦٥٥)	٢٤٦,٨١٧,٥٠٣	٥٣١,٢٤٠	٢٤٧,٣٤٨,٧٣٩
الحركة في مخصص المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها بعد	(٦٥,٧٥٩,٠٧٢)	(٨٤,٠١٩)	(٦٥,٨٤٣,٠٩١)	١٩,٢٨٥,٤٥٦	٥٥,٥٨١	١٩,٣٤١,٠٣٧	(٤٦,٤٧٣,٦١٦)	(٢٨,٤٣٨)	(٤٦,٥٠٢,٠٥٠)
الحركة في مخصص المطالبات المقدمة ولم يبلغ عنها	(٢٠,٠٣٢,٨٩٧)	(٢١٩,٤٧٣)	(٢٠,٢٥٢,٣٧٠)	٤,٩٥٢,٤٦٣	٢٦١,٣٥٠	٥,٢١٣,٨١٣	(١٥,٠٨٠,٤٣٤)	٤١,٨٧٧	(١٥,٠٣٨,٥٥٧)
مطالبات مسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد	٢٦٣,٥١٤,٤٢٢	١,٨٢١,٥١٥	٢٦٥,٣٣٥,٩٣٧	(٧٨,٢٥٠,٩٦٩)	(١,٢٧٦,٨٣٦)	(٧٩,٥٢٧,٨٠٥)	١٨٥,٢٦٣,٤٥٣	٥٤٤,٦٧٩	١٨٥,٨٠٨,١٣٢

٢٠٢١

	إجمالي المطالبات			*إعادة التكافل*			*صافي المطالبات*		
	التأمين الطبي درهم	*التأمين على الحياة والادخار* درهم	*الإجمالي* درهم	*التأمين الطبي* درهم	*التأمين على الحياة والادخار* درهم	*الإجمالي* درهم	*التأمين الطبي* درهم	*التأمين على الحياة والادخار* درهم	*الإجمالي* درهم
مطالبات التكافل المدفوعة	٣٩٨,٥٣١,٩٧٠	١,٦١٤,٣٤١	٤٠٠,١٤٦,٣١١	(١٤٤,٦٥٧,٩٤٠)	(١,١٥٦,٥٤٠)	(١٤٥,٨١٤,٤٨٠)	٢٥٣,٨٧٤,٠٣٠	٤٥٧,٨٠١	٢٥٤,٣٣١,٨٣١
الحركة في مخصص المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها بعد	٤٢,٩٣٥,٦٦٩	(١,٦٩٧)	٤٢,٩٣٣,٩٧٢	(١٦١,٠٠٠)	(١٤٤,٢٦٥)	(٣٠٥,٢٦٥)	٤٢,٧٧٤,٦٦٩	(١٤٥,٩٦٢)	٤٢,٦٢٨,٧٠٧
الحركة في مخصص المطالبات المقدمة ولم يبلغ عنها	٩,٣٢١,٢٩٢	(٩٨,٨٣٤)	٩,٢٢٢,٤٥٨	١,٦٨٠,٣٢٨	٧٨,٠٦٩	١,٧٥٨,٣٩٧	١١,٠٠١,٦٢٠	(٢٠,٧٦٥)	١٠,٩٨٠,٨٥٥
مطالبات مسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد	٤٥٠,٧٨٨,٩٣١	١,٥١٣,٨١٠	٤٥٢,٣٠٢,٧٤١	(١٤٣,١٣٨,٦١٢)	(١,٢٢٢,٧٣٦)	(١٤٤,٣٦١,٣٤٨)	٣٠٧,٦٥٠,٣١٩	٢٩١,٠٧٤	٣٠٧,٩٤١,٣٩٣

٢١- التغير في الاحتياطي

	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢١ درهم
التغير في احتياطي حسابي – تكافل للتأمين على الحياة	(٨٥٨,٤١١)	٥,٩١٠,٧٨٧
التغير في احتياطيات تتعلق بمنتجات تكافل للتأمين على الحياة	٨٤,٩٥٢,٩٤٣	٨٢,٤٦٧,٣٣٨
التغيّر في القيمة العادلة – حملة وثائق التأمين على الحياة للأفراد	(١٥,٠٥٨,٣٢٥)	(٣٠,٤٩٩,٠٩٤)
	٦٩,٠٣٦,٢٠٧	٥٧,٨٧٩,٠٣١

٢٢- رسوم وكالة

بلغت رسوم الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٦٧,٣٦٢,٩٠٢ درهم (٢٠٢١ – ١٠٦,٤١١,٦٠٧ درهم).

تمّ وضع رسوم وكالة حتى نسبة ١٨٪ إلى ٢٥٪ من صافي مساهمات التكافل فيما يتعلق بوثائق التأمين الجماعي على الحياة والتأمين الصحي الفردي ووثائق التأمين الصحي الجماعي. أمّا بالنسبة لوثائق التأمين التكافلي على الحياة، تمّ احتساب الرسوم بنسبة ٣٥٪ كحد أقصى من مساهمة مخاطر التكافل لوثائق تأمين الحياة. كما تمت الموافقة على رسوم الوكالة من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ويتم تحميلها إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند تكبدها.

٢٣- دخل/(خسائر) الاستثمار – صافي

	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢١ درهم
عوائد من استثمار في ودائع ثابتة	٣,٥١٦,٤٥٨	٥,٥٩٤,٧٦٥
أرباح/(خسائر) محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٦٥٦,٢٣٧	(٩,٣٦٢,٧٦٣)
التغيرات في القيمة العادلة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٤٣٠,٥٩٦	٢٦,٤٧٠,٢٢٤
رسوم إدارة الاستثمار	(٣١٥,٢٨٠)	(٤٠٠,٥٥٦)
مخصص توزيعات أرباح مستحقة	(٣٨٢,٧٦٨)	–
	٥,٩٠٥,٢٤٣	٢٢,٣٠١,٦٧٠
العائد إلى المساهمين	٤,٧١٧,٨٦٢	(٦,٦٤٢,٥٧٨)
العائد إلى حملة الوثائق	١,١٨٧,٣٨١	٢٨,٩٤٤,٢٤٨
	٥,٩٠٥,٢٤٣	٢٢,٣٠١,٦٧٠

٢٤- دخل آخر

	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢١ درهم
رسوم التسليم ورسوم أخرى عن الوثائق المرتبطة بالوحدات	١٤,٨٥٦,١٣٩	٢٠,٠١١,٨٠٦
أخرى	١٩,٠٥١,٠٢١	٣٥٧,٧٥٠
	٣٣,٩٠٧,١٦٠	٢٠,٣٦٩,٥٥٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٥- مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠٢٢ *درهم*	٢٠٢١ درهم
الرواتب والمزايا الأخرى	**٢٣,١٦٤,٢٥٠**	٢٢,٧٢٣,٥٨٧
مصاريف خدمات الإدارة من طرف ثالث	**٩,٤٦٢,٨٣٨**	٢٥,٣٩٩,٣٨٧
رسوم الهيئة	**٣,٧٤٨,٩٧٤**	٥,٠٣٩,١٤١
مصاريف الوثائق	**٦,١٨٦,٩٦٠**	٤,١٧٢,٧٢٤
مصاريف تكنولوجيا المعلومات	**٣,٢٢٤,٥٤٥**	٣,٣٧٤,٤٧١
استهلاك وإطفاء	**٤,١٧٣,٨٦٤**	٤,٧٦٢,٥٦٨
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	**٦٣,٦٠٨**	١٠٢,٦٨٤
مصاريف التسويق	**٦٨٦,٧٠١**	١,٥٢١,٤٤٥
رسوم قانونية ومهنية	**٣,٨٣٢,٠٦٢**	٣,٧٨٣,٥٨٩
إيجار ومصاريف ذات علاقة	**٢٣٨,٠٧٥**	١٩٢,٦٠٩
ذمم إعادة تكافل مدينة مشطوبة	**–**	٢٠٦,٠٨٩
مصاريف أخرى	**٨,٥١٥,٤٧٠**	٢,٤٩٦,٦٨١
	٦٣,٢٩٧,٣٤٧	٧٣,٧٧٤,٩٧٥

٢٦- الأرباح/(الخسائر) الأساسية والمخففة للسهم

	٢٠٢٢ *درهم*	٢٠٢١ درهم
أرباح/(خسائر) السنة العائدة إلى المساهمين (بالدرهم)	**٢,٤٤٧,٨٢٦**	(٦,٦٨٢,٥٢٥)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
ربحية/(خسارة) السهم (بالدرهم)	**٠,٠١٦**	(٠,٠٤٥)

لم يتم عرض أية أرقام للربح/(للخسارة) المخفف للسهم، حيث إن المجموعة لم تصدر أية أدوات قد يكون لها تأثير على ربحية/(خسارة) السهم عند استخدامها.

٢٧- مجلس الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال المجموعة لإشراف مجلس الفتوى والرقابة الشرعية التي يعينها المساهمون. يقوم البنك بدور إشرافي لتحديد إذا ما كانت عمليات المجموعة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٢٨- المعاملات والأرصدة مع الطرف ذي العلاقة

إن الأطراف ذات العلاقة تمثل المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والمنشآت التي تحت السيطرة أو السيطرة المشتركة أو تحت تأثير جوهري من تلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على الأسعار وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات.

تعويضات موظفي الإدارة العليا كما يلي:

	٢٠٢٢ *درهم*	٢٠٢١ درهم
مزايا قصيرة الأجل للموظفين	**٣,٤٥٨,٦٣٦**	٣,٥٤٠,٠٠١
مكافآت نهاية الخدمة	**١,٠١٣,٠٠٢**	٧٠٥,٨٥٧
	٤,٤٧١,٦٣٨	٤,٢٤٥,٨٥٨

تنتج الأرصدة القائمة في نهاية السنة أثناء سير الأعمال العادية.

٢٩- المعلومات القطاعية

يتم تقسيم المجموعة للأغراض الإدارية إلى قطاعين تجاريين: قطاع التكافل وعمليات الاستثمار. تشمل عمليات التكافل أعمال التكافل التي تقوم بها المجموعة نيابة عن حملة الوثائق، بينما تشمل عمليات الاستثمار إدارة الاستثمارات والنقد لحساب المجموعة الخاص. لم يتم دمج أي قطاعات تشغيلية لتشكيل القطاعين المذكورين.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الأرباح أو الخسائر التي يتم قياسها في بعض النواحي بطريقة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية الموحدة.

باستثناء رسوم الوكالة ورسوم التخصيص والقرض الحسن، لم تبرم أي معاملات أخرى بين القطاعات خلال السنة. يشمل دخل ومصاريف ونتائج القطاعات المعاملات المبرمة بين قطاعات الأعمال والتي يتم حذفها عند التوحيد كما هو مبين أدناه.

٢٠٢٢

	التأمين			***المساهمين***		
	صحي	***على الحياة***	***المجموع***	***استثمارات***	***أخرى***	***المجموع***
	درهم	***درهم***	***درهم***	***درهم***	***درهم***	***درهم***
إيرادات القطاع	**٣٣٩,٣٤١,٣٤٨**	**١٠٠,٨٥٥,٢١٠**	**٤٤٠,١٩٦,٥٥٨**	**٤,٧١٧,٨٦٢**	**١٠١,٢٧٠,٠٦٢**	**١٠٥,٩٨٧,٩٢٤**
نتائج القطاع	**٥٣,٥٣٩,٩٦٣**	**١٣,٥٢٩,٣٦٦**	**٦٧,٠٦٩,٣٢٩**	**٤,٧١٧,٨٦٢**	**١٠١,٢٧٠,٠٦٢**	**١٠٥,٩٨٧,٩٢٤**
رسوم وكالة	**(٥٧,٠٦٥,٣٣٩)**	**(١٠,٢٩٧,٥٦٢)**	**(٦٧,٣٦٢,٩٠٢)**	**–**	**–**	**–**
إطفاء تكلفة الاستحواذ على الوثائق المؤجلة	**–**	**–**	**–**	**–**	**(٣٩,٩٤٩,١٧٨)**	**(٣٩,٩٤٩,١٧٨)**
مصاريف عمومية وإدارية	**–**	**–**	**–**	**–**	**(٦٣,٢٩٧,٣٤٧)**	**(٦٣,٢٩٧,٣٤٧)**
مخصص قرض حسن لأموال حملة الوثائق	**–**	**–**	**–**	**–**	**(٢٩٣,٥٧٣)**	**(٢٩٣,٥٧٣)**
الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	**(٣,٥٢٥,٣٧٦)**	**٣,٢٣١,٨٠٤**	**(٢٩٣,٥٧٣)**	**٤,٧١٧,٨٦٢**	**(٢,٢٧٠,٠٣٦)**	**٢,٤٤٧,٨٢٦**

٢٠٢١

	التأمين			*المساهمين*		
	صحي	*على الحياة*	*المجموع*	*استثمارات*	*أخرى*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*
إيرادات القطاع	٥٢٥,٦٨٨,٠٧٢	١٠٥,٨٥٢,٢٥١	٦٣١,٥٤٠,٣٢٣	(٦,٦٤٢,٥٧٨)	١٢٦,٧٨١,١٦٣	١٢٠,١٣٨,٥٨٥
نتائج القطاع	٩٠,٧٠٩,٧٢٧	١٥,٦٣٧,٩٤٣	١٠٦,٣٤٧,٦٧٠	(٦,٦٤٢,٥٧٨)	١٢٦,٧٨١,١٦٣	١٢٠,١٣٨,٥٨٥
رسوم وكالة	(٩٠,٤٦٦,٧٤٤)	(١٥,٩٤٤,٨٦٣)	(١٠٦,٤١١,٦٠٧)	–	–	–
إطفاء تكلفة الاستحواذ على الوثائق المؤجلة	–	–	–	–	(٥٢,٩٨٢,١٩٨)	(٥٢,٩٨٢,١٩٨)
مصاريف عمومية وإدارية	–	–	–	–	(٧٣,٧٧٤,٩٧٥)	(٧٣,٧٧٤,٩٧٥)
مخصص قرض حسن لأموال حملة الوثائق	–	–	–	–	(٦٣,٩٣٧)	(٦٣,٩٣٧)
الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين	٢٤٢,٩٨٣	(٣٠٦,٩٢٠)	(٦٣,٩٣٧)	(٦,٦٤٢,٥٧٨)	(٣٩,٩٤٧)	(٦,٦٨٢,٥٢٥)

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

	٢٠٢٢						
	صحي	***على الحياة والادخار***	***مجموع التأمين***	***استثمارات المساهمين***	***غير مخصصة أخرى***	***المجموع***	***الإجمالي***
	درهم	***درهم***	***درهم***	***درهم***	***درهم***	***درهم***	***درهم***
موجودات القطاع	٣٨٠,٧٩٩,٤٩٢	٣١٤,١٧٤,٥٧٥	٦٩٤,٩٧٤,٠٦٧	٢٥,٦٧٥,٤٦٢	٢٢,٢٩٥,٩٧٧	٤٧,٩٧١,٤٣٩	٧٤٢,٩٤٥,٥٠٦
مطلوبات القطاع	٢٥٠,٠١٧,٥٥٨	٢٩٣,٤٢١,٦١٦	٥٤٣,٤٣٩,١٧٤	–	٧٣,٩٩٩,٨٦١	٧٣,٩٩٩,٨٦١	٦١٧,٤٣٩,٠٣٥

	٢٠٢١						
	صحي	*على الحياة والادخار*	*مجموع التأمين*	*استثمارات المساهمين*	*غير مخصصة أخرى*	*المجموع*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*
موجودات القطاع	٥٤٥,٠٩٧,٠٨٠	٣٣٢,٢٩٧,٣٨٠	٨٧٧,٣٩٤,٤٦٠	٣٣,١٧١,٨٨٥	٦٣,٠٢٠,٦٣٥	٩٦,١٩٢,٥٢٠	٩٧٣,٥٨٦,٩٨٠
مطلوبات القطاع	٤٦٨,٢٨٣,١٥٢	٢٩٥,٠٦٢,٥١١	٧٦٣,٣٤٥,٦٦٣	–	٨٧,١٣٢,٠٢٤	٨٧,١٣٢,٠٢٤	٨٥٠,٤٧٧,٦٨٧

٣٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه لبيع بند موجودات أو دفعه لتحويل بند مطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يتضمن تعريف القيمة العادلة افتراض أن المجموعة تعمل وفق مبدأ الاستمرارية دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بصورة كبيرة أو إجراء معاملة بشروط غير ملائمة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم المماثلة والافتراضات المستخدمة في البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

أساليب قياس القيمة العادلة المثبتة في بيان المركز المالي الموحد

يقدم الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للتثبيت الأولي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الحد الذي تكون فيه القيمة العادلة ملحوظة:

- المستوى الأول: يشمل الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: يشمل المدخلات الأخرى، بخلاف الأسعار المُعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات، سواءً كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار).
- المستوى الثالث: يشمل المدخلات المستمدة من أساليب التقييم وتضم المعطيات الخاصة بالموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق جديرة بالملاحظة (المعطيات غير الجديرة بالملاحظة).

٣٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

	٢٠٢٢			
	المستوى ١	*المستوى ٢*	*المستوى ٣*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
الموجودات				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
استثمارات الأسهم– متداولة	–	–	٨٠,٧٦٠,٣٥٨	٨٠,٧٦٠,٣٥٨
استثمارات الأسهم– غير متداولة	–	–	١٢,٥٧٩,٠٠٠	١٢,٥٧٩,٠٠٠
صناديق مشتركة	–	١٩٢,٣٤٢,٤٢٠	–	١٩٢,٣٤٢,٤٢٠
استثمارات صكوك	٦٦,٢٣٤,٤٠٠	–	–	٦٦,٢٣٤,٤٠٠
متوفرة للبيع	–	–	٥٧,٦١٩,٦٤١	٥٧,٦١٩,٦٤١
	٦٦,٢٣٤,٤٠٠	١٩٢,٣٤٢,٤٢٠	١٥٠,٩٥٨,٩٩٩	٤٠٩,٥٣٥,٨١٩
المطلوبات				
عقود مرتبطة باستثمارات	–	٢٦٥,٩٩٥,١٢١	–	٢٦٥,٩٩٥,١٢١

	٢٠٢١			
	المستوى ١	*المستوى ٢*	*المستوى ٣*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
الموجودات				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
استثمارات الأسهم– متداولة	٨٠,٧٦٠,٣٥٨	–	–	٨٠,٧٦٠,٣٥٨
استثمارات الأسهم– غير متداولة	–	–	١٢,٥٧٩,٠٠٠	١٢,٥٧٩,٠٠٠
صناديق مشتركة	–	٢٢٦,٧٩٤,١٠٧	–	٢٢٦,٧٩٤,١٠٧
استثمارات صكوك	٦٢,٥٤٣,١٧٥	–	–	٦٢,٥٤٣,١٧٥
متوفرة للبيع	٥٧,٦١٩,٦٤١	–	–	٥٧,٦١٩,٦٤١
	٢٠٠,٩٢٣,١٧٤	٢٢٦,٧٩٤,١٠٧	١٢,٥٧٩,٠٠٠	٤٤٠,٢٩٦,٢٨١
المطلوبات				
عقود مرتبطة باستثمارات	–	٢٧١,٠٠٦,٧٣٧	–	٢٧١,٠٠٦,٧٣٧

٣١ – الحركة في الموجودات المالية ضمن المستوى الثالث

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	*درهم*
الرصيد في بداية السنة	١٢,٥٧٩,٠٠٠	٢٠,٤٠٠,٠٠٠
التغير في القيمة	١٣٨,٣٧٩,٩٩٩	(٧,٨٢١,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٥٠,٩٥٨,٩٩٩	١٢,٥٧٩,٠٠٠

٣٢- أموال حملة الوثائق

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم
العجز في أموال حملة الوثائق		
الرصيد في بداية السنة	**(١,٣١٠,٧٢٠)**	(١,٢٤٦,٧٨٣)
(العجز)/الفائض خلال السنة	**(٢٩٣,٥٧٣)**	(٦٣,٩٣٧)
الرصيد في نهاية السنة	**(١,٦٠٤,٢٩٣)**	(١,٣١٠,٧٢٠)
قرض حسن من المساهمين		
الرصيد في بداية السنة	**١,٣١٠,٧٢٠**	١,٢٤٦,٧٨٣
المخصص خلال السنة	**٢٩٣,٥٧٣**	٦٣,٩٣٧
الرصيد في نهاية السنة	**١,٦٠٤,٢٩٣**	١,٣١٠,٧٢٠
إجمالي العجز في أموال حملة الوثائق	**–**	–

٣٢- إدارة المخاطر

(١) إطار عمل الحوكمة

إن الهدف الرئيسي من إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية الخاصة بالمجموعة هو حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعيق التحقيق الدائم لأهداف الأداء المالي ويشمل ذلك الإخفاق في استغلال الفرص. تدرك الإدارة العليا الأهمية القصوى لوجود أنظمة كافية وفعالة لإدارة المخاطر.

إن مهمة إدارة المخاطر لدى المجموعة يقوم بها مجلس الإدارة مع اللجان المعنية. ويدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع وجود تفويض موثق بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى الرئيس التشغيلي وكبار المديرين.

يجتمع مجلس الإدارة بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية وهيكلية. يقوم الرئيس التشغيلي حسب الصلاحيات الممنوحة له من مجلس الإدارة بتحديد مخاطر المجموعة وتفسيرها ووضع حدود هيكلية لضمان وجود جودة ملائمة وتنويع للموجودات وموازنة استراتيجية التأمين وإعادة التأمين لتحقيق أهداف المجموعة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

إن إطار عمل إدارة المخاطر الحالية في المجموعة تم توثيقها رسمياً وتقسيمها إلى ثلاث مراحل. تم تأسيس إطار عمل إدارة المخاطر في المجموعة لتحديد وتحليل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة لوضع الضوابط المناسبة وإدارة تلك المخاطر. كجزء من عملية تحديد هوية المخاطر، تستخدم المجموعة نموذج رأس المال المُخاطَر لتقييم متطلبات رأس المال وتستخدم تحليل الجهد لتطبيق التغيرات على رأس المال. إن مستوى القدرة على المخاطرة للمجموعة يتحدد من التغيرات في رأس المال.

(٢) إطار عمل إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال المجموعة هو التقيد بالمتطلبات القانونية في دولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الاحتفاظ بنسب جيدة لرأس المال لدعم أعمال المجموعة وزيادة حقوق المساهمين لأقصى حد ممكن.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء التعديلات عليه، في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بتعديل دفعات توزيعات الأرباح للمساهمين أو إعادة بعض رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. التزمت المجموعة بالكامل بمتطلبات رأس المال الخارجية ولم يتم إجراء أيه تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(٣) إطار العمل التنظيمي

يهتم المنظمون بصورة رئيسية بحماية الحقوق لحملة الوثائق ومراقبتها عن كثب لضمان أن المجموعة تقوم بإدارة شؤونهم بصورة كافية من أجل مصلحتهم. وفي نفس الوقت، يهتم المنظمون أيضاً بضمان أن المجموعة تحتفظ بالسيولة الملائمة للوفاء بمطلوباتها غير المنظورة الناتجة من الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

كذلك تخضع عمليات المجموعة لمتطلبات تنظيمية حسب القوانين في أماكن عملها. هذه القوانين ليست فقط تقدم وصفاً للموافقة ومراقبة الأنشطة، ولكن أيضاً تفرض بعض النصوص المقيدة (مثل كفاية رأس المال) للتقليل من مخاطر العجز والإعسار من جهة شركات التأمين ولتمكينهم من الوفاء بمطلوباتهم غير المنظورة عند استحقاقها.

(٤) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات

تنتج المخاطر المالية عن المراكز المفتوحة في أسعار الربح ومنتجات العملات الأجنبية والأسهم وجميعها تتعرض لحركات عامة وخاصة في السوق. تقوم المجموعة بإدارة هذه المراكز لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التكافل. إن الأسلوب الرئيسي لإطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة هو مطابقة الموجودات مع المطلوبات الناتجة عن عقود التكافل بالرجوع إلى نوع المزايا المستحقة الدفع إلى أصحاب العقود.

يقوم الرئيس التشغيلي بصورة نشطة بمراقبة إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات لضمان توفر التدفق النقدي الكافي في كل فترة للوفاء بالمطلوبات الناتجة عن عقود التكافل.

يقوم الرئيس التشغيلي بصورة منتظمة بمراقبة المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لدى المجموعة غير المرتبطة مباشرة بمطلوبات عقود التكافل.

٣٣-١ مخاطر التكافل

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التكافل هي عندما تكون المطالبات الفعلية ودفعات المزايا أو توقيتها يختلف عن التوقعات. هذا قد يحدث بسبب التكرار في المطالبات أو خطورة المطالبات أو دفعات المزايا الفعلية والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذلك فإن هدف المجموعة هو ضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه المطلوبات.

إن التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه يتم تخفيضه بتنويع محفظة كبيرة من عقود التكافل. كذلك فإن المتغيرات في المخاطر تتحسن بالاختيار بحرص وتطبيق التوجيهات الاستراتيجية للاكتتاب وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

التكرار ومبالغ المطالبات

إن التكرار ومبالغ المطالبات يمكن أن يتأثر بعدة عوامل. تقوم المجموعة بصورة رئيسية بالتأمين الطبي والتأمين على الحياة للمجموعة وضد أخطار الحوادث الشخصية. تعتبر هذه عقود تكافل قصيرة الأجل نظراً لأن المطالبات عادةً تقدم وتسدد خلال سنةً واحدةً من إجراء التأمين. إن هذا يخفف من مخاطر التكافل.

التأمين الطبي والتأمين على الحياة للمجموعة والحوادث الشخصية

إن التأمين الطبي مصمم لتعويض أصحاب العقود عن التكاليف الطبية. إن التكافل الطبي والتأمين على الحياة للمجموعة والحوادث الشخصية تعطي أصحاب العقود أو المستفيدين نيابةً عنهم الحق بمبالغ محددة في حالة الوفاة أو العجز الدائم أو الجزئي. بالنسبة للتكافل الطبي فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المرض وتكاليف العناية الصحية المتعلقة به.

التأمين على الحياة للأفراد

بالنسبة للعقود حيث تكون الوفاة أو العجز هي الخطر المؤمن عليه، فإن العوامل الهامة التي يمكن أن تزيد من تكرار المطالبات الشاملة هي الأوبئة، والتغيرات في نمط الحياة على نطاق واسع والكوارث الطبيعية، مما ينتج عنها مطالبات مبكرة أو أكثر من المتوقع. إن حدود إعادة التأمين على مستوى المجموعة بخصوص حياة فرد مؤمن عليه وجميع الأفراد الذين لديهم مخاطر عالية ومؤمن عليهم متوافرة.

لدى المجموعة ترتيبات إعادة التكافل مناسبة لحماية الجدوى المالية الخاصة بها مقابل هذه المطالبات لجميع الأصناف المذكورة أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣-١ مخاطر التكافل (تتمة)

التركيز الجغرافي للمخاطر

تتركز مخاطر التكافل الناتجة عن عقود التكافل بصورة رئيسية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن التركز الجغرافي للمخاطر مشابه للسنة الماضية.

مخاطر إعادة التكافل

كما هو الحال مع شركات التكافل الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التكافلية الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات إعادة تكافل مع أطراف أخرى. توفر ترتيبات إعادة التكافل هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة رقابة على إمكانية التعرض للخسائر نتيجة المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة إضافية على النمو. إن جزءاً مهماً من إعادة التكافل يتأثر بالاتفاقيات والعقود الاختيارية وفائض الخسائر المتعلقة بعقود إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التكافل الصادرة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين، ونتيجة لذلك تبقى المجموعة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التكافل.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها. إن المجموعة تتعامل مع شركات إعادة تأمين معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تشكل الأكبر ثلاثة شركات إعادة تأمين ٨٦٪ من المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١ – ٨٧٪).

إن المجموعة لديها مخصص كبير للتنازل عن المطالبات والذي يغطي جميع مخاطر المطالبات، بما في ذلك مخاطر الكوارث الطبيعية. وتتم مراقبة أداء الاحتياطي الخاص بالمجموعة بصفة مستمرة لضمان كفاية الاحتياطيات.

٣٣-٢ المخاطر المالية

إن الأدوات المالية الرئيسية الخاصة بالمجموعة تشمل الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتتألف من الاستثمارات المالية (بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمتوفرة للبيع) والذمم المدينة الناتجة عن عقود التكافل وإعادة التكافل والودائع القانونية والنقدية وشبه النقدية ودائنو التكافل والدائنين الآخرين وتمويل الإجارة.

لا تدخل المجموعة في معاملات مشتقات.

إن المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة هي المخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الربح ومخاطر أسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر وهي ملخصة أدناه.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي يفشل فيها أحد طرفي أداة مالية في تسديد التزام ويتسبب في خسارة مالية للطرف الآخر. بخصوص جميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة ، فإن أقصى حد لتعرض المجموعة للمخاطر الائتمانية هي القيمة المدرجة بها المبينة في بيان المركز المالي الموحد.

يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية لتخفيف تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

- تبرم المجموعة عقود تكافل وإعادة التكافل فقط مع أطراف ثالثة ذات ملاءة ائتمانية ومعترف بها. تتلخص سياسة المجموعة في أن جميع العملاء الذين يرغبون في التعامل مع المجموعة على الحساب يخضعون لإجراءات التحقق من وضعهم المالي. بالإضافة لذلك فإن ذمم عقود التكافل المدينة وشركات إعادة التكافل يتم مراقبتها بصورة مستمرة لتخفيض تعرض المجموعة لديون معدومة.
- تسعى المجموعة للحد من مخاطرها الائتمانية بخصوص الوكلاء والوسطاء بوضع حدود ائتمانية للوكلاء والوسطاء الأفراد ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- إن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الخاصة بالمجموعة تدار من قبل رئيس العمليات وفقاً لتوجيهات إشراف مجلس الإدارة.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية الخاصة بالمجموعة مع مجموعة من البنوك العالمية والمحلية وفقاً للحدود الموضوعة من قبل الإدارة.

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣-٢ المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يظهر الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي الموحد:

	٢٠٢٢ *درهم*	٢٠٢١ درهم
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك	**١٠٣,٩٦٩,٨٤٣**	٦٦,٨٧٨,٠٣٩
الودائع الإلزامية	**٤,٠٠٠,٠٠٠**	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم التكافل المدينة وأخرى باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً	**٥٢,٨٣٩,١٨٩**	١٩٢,٣٩١,٨٤١
حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها وغير المدرجة	**١٦,٢٧٦,٢٠٨**	٣٥,٦١٧,٢٤٥
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٣٥١,٩١٦,١٧٨**	٣٨٢,٦٧٦,٦٤٠
المتوفرة للبيع	**٥٧,٦١٩,٦٤١**	٥٧,٦١٩,٦٤١
	٥٨٩,٦٢١,٠٥٩	٧٣٩,١٨٣,٤٠٦

مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

لا توجد مخاطر جوهرية من أسعار الصرف نظراً لان جميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية مصنفة بشكل اساسي بالدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي المثبت عليه الدرهم.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التأمين والمطلوبات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢ ب -المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ التقرير بناءً على ترتيبات السداد التعاقدية:

٢٠٢٢	*أقل من ٣ أشهر* *درهم*	*من ٣ أشهر حتى سنة واحدة* *درهم*	*أكثر من سنة واحدة* *درهم*	*المجموع* *درهم*
الموجودات المالية				
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك	٦٢,٨٢٧,٨٤٣	٤١,١٤٢,٠٠٠	–	١٠٣,٩٦٩,٨٤٣
الوديعة الإلزامية	–	–	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى	٥٠,٩١٧,١٩٢	٦,١٦٩,٨١٨	(٤,٢٤٧,٨٢١)	٥٢,٨٣٩,١٨٩
حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها	١٦,٢٧٦,٢٠٨	–	–	١٦,٢٧٦,٢٠٨
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	–	–	٣٥١,٩١٦,١٧٧	٣٥١,٩١٦,١٧٧
المتوفرة للبيع	–	–	٥٧,٦١٩,٦٤١	٥٧,٦١٩,٦٤١
المجموع	١٣٠,٠٢١,٢٤٣	٤٧,٣١١,٨١٨	٤٠٩,٢٨٧,٩٩٧	٥٨٦,٦٢١,٠٥٨
المطلوبات المالية				
ذمم التكافل الدائنة وأخرى	٧١,٥٦٥,٩٢٠	١٤,٩٢٧,٥٢٦	٥٣,٤٣١,١٨٤	١٣٩,٩٢٤,٦٣٠
مطالبات مبلغ عنها	٦٧,٢٦٣,٠٥٢	–	–	٦٧,٢٦٣,٠٥٢
تمويل إجارة	–	–	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	–	–	٢٦٥,٩٩٥,١٢١	٢٦٥,٩٩٥,١٢١
المجموع	١٣٨,٨٢٨,٩٧٢	١٤,٩٢٧,٥٢٦	٣٣٦,٩٢٦,٣٠٥	٤٩٠,٦٨٢,٨٠٣

٢٠٢١	*أقل من ٣ أشهر* *درهم*	*من ٣ أشهر حتى سنة واحدة* *درهم*	*أكثر من سنة واحدة* *درهم*	*المجموع* *درهم*
الموجودات المالية				
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك	٤٩,٦٢٨,٠٣٩	١٧,٢٥٠,٠٠٠	–	٦٦,٨٧٨,٠٣٩
الوديعة الإلزامية	–	–	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم التكافل المدينة وموجودات أخرى	١٥٩,٥٦٥,٦٦٧	٢٧,٠٢٤,٩٦٢	٥,٨٠١,٢١٢	١٩٢,٣٩١,٨٤١
حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها	٣٥,٦١٧,٢٤٥	–	–	٣٥,٦١٧,٢٤٥
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	–	–	٣٨٢,٦٧٦,٦٤٠	٣٨٢,٦٧٦,٦٤٠
المتوفرة للبيع	–	–	٥٧,٦١٩,٦٤١	٥٧,٦١٩,٦٤١
المجموع	٢٤٤,٨١٠,٩٥١	٤٤,٢٧٤,٩٦٢	٤٥٠,٠٩٧,٤٩٣	٧٣٩,١٨٣,٤٠٦
المطلوبات المالية				
ذمم التكافل الدائنة وأخرى	٨٦,٩٣٥,٤٤٧	٩٨,٣٩٢,٠٥٠	٧,١٥٥,٣٧٣	١٩٢,٤٨٢,٨٧٠
مطالبات مبلغ عنها	١٣٣,١٠٦,١٤٣	–	–	١٣٣,١٠٦,١٤٣
تمويل إجارة	–	–	٢١,٧٠٠,٠٠٠	٢١,٧٠٠,٠٠٠
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	–	–	٢٧١,٠٠٦,٧٣٧	٢٧١,٠٠٦,٧٣٧
المجموع	٢٢٠,٠٤١,٥٩٠	٩٨,٣٩٢,٠٥٠	٢٩٩,٨٦٢,١١٠	٦١٨,٢٩٥,٧٥٠

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣-٢ المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر معدلات الربح
تنتج مخاطر معدلات الربح عن التقلبات في قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات الربح بالسوق. إن الأدوات المالية بأسعار فائدة متغيرة تعّرض المجموعة لمخاطر ربح التدفق النقدي، بينما الأدوات المالية بأسعار ربح ثابتة تعرّض المجموعة لمخاطر ربح القيمة العادلة.

تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح عن بعض استثماراتها في أدوات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومصنفة عند التثبيت الأولي والودائع القانونية وتمويل الإجارة. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر معدلات الربح وذلك بمراقبة التغيرات في معدلات الربح بالعملات التي صنفت بها النقدية والاستثمارات وتمويل الإجارة التي تترتب عليهم أرباح.

	زيادة في نقاط الأساس	*التأثير على نتائج السنة* درهم
٢٠٢٢		
موجودات تحقق ربح	+١٠٠	**٣,٠٩٥,٨٨٦**
مطلوبات تترتب عليها مصاريف	+١٠٠	**١٧٥,٠٠٠**
٢٠٢١		
موجودات تحقق ربح	+١٠٠	٣,١٠٥,٨٧٣
مطلوبات تترتب عليها مصاريف	+١٠٠	٢١٧,٠٠٠

أي حركة في معدلات الربح في الاتجاه المعاكس سوف تنتج عنها نتائج عكسية تماماً.

مخاطر أسعار الأسهم
إن مخاطر أسعار الأسهم هي المخاطر الناتجة عن تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (عدا تلك الناتجة عن مخاطر معدلات الربح أو مخاطر العملات الأجنبية)، سواء كانت تلك التغيرات بسبب عوامل محددة للأداة المالية الفردية أو المصدّر لها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتاجر بها في السوق.

تتم إدارة مخاطر الأسعار عن طريق الاستعانة بمصادر خارجية في مجال تداول الأوراق المالية التي تحتفظ بها المجموعة للوسطاء المحترفين. ومع ذلك، فإن أنشطة الوسطاء تتم مراقبتها والإشراف عليها من قبل الإدارة.

يوضح الجدول التالي حساسية القيم العادلة إلى زيادة أو نقصان بنسبة ٥٪ كما في ٣١ ديسمبر:

	تغيير ملائم درهم	*تغيير غير ملائم* درهم
٢٠٢٢		
موجودات تحقق ربح	**١٧,٥٩٥,٨٠٩**	**(١٧,٥٩٥,٨٠٩)**
٢٠٢١		
موجودات تحقق ربح	١٩,١٣٣,٨٣٢	(١٩,١٣٣,٨٣٢)

تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) وأثره على المجموعة
مرّ العالم، في خضم التطور والتفشي السريع لفيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)، بأزمة صحية غير مسبوقة تسببت في تعطيل الأعمال والحياة اليومية في العالم. واتخذت بعض الدول، ومن بينها دولة الإمارات العربية المتحدة، تدابير احتواء استثنائية ومكلفة اقتصادياً وألزمت الشركات بتقليص عمليات الأعمال العادية أو حتى إيقافها.

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣-٢ المخاطر المالية (تتمة)

تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) وأثره على المجموعة (تتمة)
أخذت الإدارة بعين الاعتبار هذه الظروف الاستثنائية ومدى تعرض المجموعة للمخاطر التي قد يكون لها تأثير جوهري على عملياتها وانتهت إلى أن التأثيرات الرئيسية على وضع الربحية/السيولة لدى المجموعة قد تنشأ من:

- إمكانية استرداد المساهمات وأرصدة التكافل المستحقة وعدم وجود موظفين؛
- الانخفاض في المساهمات الإجمالية بسبب عدم تجديد الوثائق؛
- تقديم المطالبات قيد التسوية والمطالبات المقدمة لكن لم يُعلن عنها؛
- قياس القيمة العادلة للأدوات المالية والعقارات الاستثمارية التي تحتفظ بها المجموعة.

بناءً على الاعتبارات أعلاه، خلُصَت الإدارة بعدم وجود تأثير جوهري على وضع ربحية المجموعة كما في تاريخ التقرير. ونفذت المجموعة خطة استمرار النشاط التي تشمل جميع الإجراءات والبروتوكولات المتبعة في مثل هذه الظروف. وبدأت خطط العمل عن بُعد واتُخذت إجراءات لضمان عدم توقف الأعمال.

بالإضافة إلى ذلك، أجرت المجموعة اختبار التحمل حسب اشتراطات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتم اعتماده من قبل أعضاء مجلس الإدارة، والذين أكدوا على قناعتهم بأن المجموعة ستواصل أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وبناءً عليه، تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. وستواصل الإدارة مراقبة الوضع وستتخذ الإجراءات الضرورية والمناسبة في الوقت المناسب للاستجابة لهذا الوضع غير المسبوق.

٣٣-٣ المخاطر التشغيلية
إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تتعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالشهرة ويكون لذلك أثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع استبعاد جميع المخاطر التشغيلية و لكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع المجموعة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض وإجراءات التسوية وتدريب العاملين وعمليات التقييم.

٣٤- المطلوبات الطارئة

المطلوبات الطارئة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة بخصوص كفالات بنكية وكفالات أخرى وأمور أخرى بمبلغ ٧٥٧,٣٠٩ درهم (٢٠٢١ – ٧٥٧,٣٠٩ درهم) ناتجة أثناء سير الأعمال العادية ومن المتوقع عدم ظهور مطلوبات جوهرية نتيجة لها.

المطالبات القانونية
كما هي الحال مع معظم شركات التأمين الرئيسية فإن المجموعة معرضة لدعاوى قانونية أثناء سير الأعمال العادية. وبناءً على استشارة قانونية مستقلة فإن المجموعة لا تعتقد بأنه سينتج عن هذه القضايا تأثيرات جوهرية على دخل المجموعة أو وضعها المالي.

الالتزامات الرأسمالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت الالتزامات الرأسمالية ٦,٥ مليون درهم (٢٠٢١ – ٦ مليون درهم).

التزامات أخرى
لدى المجموعة اتفاقيات عقود إيجار تستحق على النحو التالي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	*درهم*
أقل من سنة	**٣٦٩,٤٣٥**	١٠٨,٧٨٠

٣٥- الإطار التنظيمي ومبدأ الاستمرارية

وفقاً للمادة رقم (٨) من القسم ٢ من اللوائح المالية الصادرة لشركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، يجب أن تمتثل المجموعة وفي جميع الأوقات لمتطلبات هامش الملاءة المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى المجموعة عجز في الملاءة بالمقارنة مع الحد الأدنى من متطلبات رأس المال البالغة ١٠٠ مليون درهم. ووضعت المجموعة خطة عمل للوفاء باشتراطات الملاءة المالية. ومع ذلك، ونظراً لأن بعض الإجراءات المشمولة في خطة العمل لا تخضع بالكامل لسيطرة الإدارة، يوجد عدم يقين جوهري قد يلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى من متطلبات رأس المال والحد الأدنى من صندوق الضمان والاحتياجات الرأسمالية للملاءة الموحدة للمجموعة وإجمالي رأس المال المحتفظ به على مستوى المجموعة لاستيفاء هوامش الملاءة المالية اللازمة، إلى جانب متطلبات اللوائح المالية الصادرة لشركات التأمين في الإمارات العربية المتحدة.

يُعرض وضع الملاءة المالية للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدناه. وتعرض المجموعة وضع الملاءة المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وهو أحدث وضع ملاءة مالية متوفر، كما في تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	*درهم*
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
متطلبات الملاءة الرأسمالية	٧٧,٩٩٥,٠٢٩	٩,٦٤٩,٢١٤
صندوق الضمان بالحد الأدنى	٧٢,٩٠٤,٤٣٧	١٠٠,٩٦٤,٧٨٦
الصناديق الخاصة الأساسية	(١٢٧,٧٨١,٤١٠)	(٩,١٩٧,٣٤٦)
(فائض/عجز) هامش الملاءة للحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	(٢٢٧,٧٨١,٤١٠)	(١٠٩,١٩٧,٣٤٦)
(فائض/عجز) هامش الملاءة لمتطلبات الملاءة الرأسمالية	(٢٠٥,٧٧٦,٤٣٩)	(١٠٠,٨٤٦,٥٦١)
(فائض/عجز) هامش الملاءة لصندوق الضمان بالحد الأدنى	(٢٠٠,٦٨٥,٨٤٨)	(١١٠,١٦٢,١٣٢)

٣٦- المخصص الفني

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	*درهم*
مطالبات مبلغ عنها ولم تتم تسويتها	**٦٧,٢٦٣,٠٥٢**	١٣٣,١٠٦,١٤٣
مطالبات مقدمة ولم يبلغ عنها	**٢٤,٧٤٤,٩٤٩**	٤٤,٩٩٧,٣١٩
مساهمات غير مكتسبة	**٨٥,٨٥٨,٢٧٨**	١٧١,٦١٤,٤٢٨
احتياطي حسابي	**١١,٩٣٦,١٤٥**	١٢,٤٣٦,٩٦٧
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	**٢٦٥,٩٩٥,١٢١**	٢٧١,٠٠٦,٧٣٧
مخصصات فنية	**٤٥٥,٧٩٧,٥٤٥**	٦٣٣,١٦١,٥٩٤

قطاع التأمين الصحي	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	*درهم*
مطالبات مبلغ عنها ولم تتم تسويتها	**٦٥,٠٠١,٣٧٩**	١٣٠,٧٦٠,٤٥٢
مطالبات مقدمة ولم يبلغ عنها	**٢٤,٤٤٥,٧٧٩**	٤٤,٤٧٨,٦٧٦
مساهمات غير مكتسبة	**٨٤,٨٩٠,٣٩٢**	١٦٩,٨٨٧,٥٦١
احتياطي حسابي	**٤,١١٠,٧٠٥**	٢,٩٨٥,١٢٣
مخصصات فنية	**١٧٨,٤٤٨,٢٥٣**	٣٤٨,١١١,٨١٢

قطاع التأمين على الحياة	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	*درهم*
مطالبات مبلغ عنها ولم تتم تسويتها	**٢,٢٦١,٦٧٥**	٢,٣٤٥,٦٩١
مطالبات مقدمة ولم يبلغ عنها	**٢٩٩,١٧٠**	٥١٨,٦٤٣
مساهمات غير مكتسبة	**٩٦٧,٨٨٦**	١,٧٢٦,٨٦٧
احتياطي حسابي	**٧,٨٢٥,٤٤٠**	٩,٤٥١,٨٤٤
العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة	**٢٦٥,٩٩٥,١٢١**	٢٧١,٠٠٦,٧٣٧
مخصصات فنية	**٢٧٧,٣٤٩,٢٩٢**	٢٨٥,٠٤٩,٧٨٢

٣٧- مخطط تطوير المطالبات

بما أن جميع المطالبات التي تمت تسويتها قصيرة الأجل بطبيعتها، فإن مخطط تطوير المطالبات لا ينطبق.

٣٨- الأحداث اللاحقة

بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠٢٢، أكدت المجموعة، من خلال إعلان في سوق دبي المالي، الموافقة المبدئية على الاندماج المزمع (من خلال إصدار الأسهم) مع الشركة الإسلامية العربية للتأمين ش.م.ع (سلامة). ومع ذلك، وكما في ١٦ فبراير ٢٠٢٣، أفادت المجموعة من خلال تحديث في سوق دبي المالي بأن الاندماج مع الشركة الإسلامية العربية للتأمين ش.م.ع (سلامة) لم يكن في الحسبان وتجري مناقشات بشأن الترتيبات البديلة التي من بينها الاستحواذ على عمليات التكافل الخاصة بتكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع). ولم يتمّ التوصل بعد ذلك إلى نتيجة بشأن الاستحواذ الجاري حتى تاريخ الموافقة على البيانات المالية الموحدة.

٣٩- الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ أبريل ٢٠٢٣.