الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة –
تكافل- أسكانا للتأمين

المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة
(فرع دبي)

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

ص.ب.1620
هـ: 3889925 (4) 971+
ف: 3889915 (4) 971+
www.grantthornton.ae

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

إلى المساهمين في الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة – تكافل – أسكانا للتأمين

مقدمة

قمنا بإجراء مراجعة لقائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة – تكافل – أسكانا للتأمين ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تقتصر مسئوليتنا على إصدار تقرير حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة في ضوء مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل"، وتتضمن أعمال المراجعة للقوائم المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك اجراءات المراجعة الأخرى. إن هذه المراجعة أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الإستنتاج

في ضوء مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها بكل الإعتبارات الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

Grant Thornton
P.O. Box: 1620
DUBAI-U.A.E.
Public Accountants

جرانت ثورنتون

جـرانـت ثـورنتـون
د. أسامة رشدي البكري
سجل مراجعي الحسابات رقم ٩٣٥
دبي، الأمارات العربيه المتحدة
١٥ مايو ٢٠٢٣

© 2023 جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون - الإمارات العربية المتحدة ("جرانت ثورنتون") والتي تمثل جميع التراخيص القانونية التي تعمل بموجبها جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة شركة مؤسسة وفقًا لقوانين جزر العذراء البريطانية ("بي في أي") وهي شركة مسجلة لدى جزر العذراء البريطانية، تعمل في الإمارات العربية المتحدة. تشمل هذه التراخيص فروع الشركة بإمارة بو ظبي ودبي والشارقة. بالإضافة إلى فرع الشركة بإمارة أبو ظبي منطقة حرة والمسجل لدى سلطة سوق أبو ظبي العالمي وشركة جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة بي في اي المسجل لدى سلطة دبي للخدمات المالية بإمارة دبي.

تشير "جرانت ثورنتون" إلى العلامة التجارية التي بموجبها تقدم الشركات الأعضاء خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية إلى عملائها أو تشير إلى شركة عضو واحدة أو أكثر ضمن الشركات الأعضاء في المجموعة حسبما يتطلب السياق. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة وشركاتها الأعضاء تمثل كيانات قانونية منفصلة. لا تقدم جرانت ثورنتون الدولية المحدودة خدمات بإسمها على الإطلاق، بل يتم تقديم الخدمات بواسطة الشركات الأعضاء. جرانت ثورنتون الدولية والشركات الأعضاء ليسوا وكلاء لبعضهم البعض ولا يُلزم أحد الآخر ولا يتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

	إيضاحات	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	معدل (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	معدل (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
الأصول				
أصول التكافل التشغيلية				
أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٥	٦,٦٢٩	٩,٠٦٠	٣,٧٦٥
أصول عقود إعادة التكافل	٦	٢٤,٠٦٩	١٧,٢٢٧	١٥,١٦٩
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة		١,٧٥٤	١,١٤٠	١,٧٣٨
النقدية وأرصدة المصارف	٧	٤٤,٨٠٣	٣٦,٦٣٠	٤٣,٦٩٤
إجمالي أصول التكافل التشغيلية		٧٧,٢٥٥	٦٤,٠٥٧	٦٤,٣٦٦
أصول المساهمين				
عقارات ومعدات		١,٦١٥	١,٩٣٨	٢,٣٣٥
أصول غير ملموسة		٤٨٥	٥٧٥	٤٨١
إستثمارات عقارية		١٥٤,٦٤١	١٦٠,٦٤١	١٥٨,٧١٥
أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٥	٥٤,٠١١	٥٩,٣٨٤	٥٤,٢١٢
إستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥	١,٤٣٥	٤,٠٥٣	١١,٢٢٥
تكاليف إستحواذ الوثائق المؤجلة		١٠,١٤٣	٨,٩٨٣	٩,٣٢٤
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق		٣٥,١٥٤	٢٠,٤١٢	١٨,٥٥٢
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة		٣,٦٧٦	٣,٥٣٨	٤,٣٦٥
النقدية وأرصدة المصارف	٧	٨٣,٦٣٢	٧٩,٩٠١	١٠١,٠٤٥
ودائع قانونية		١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
إجمالي أصول المساهمين		٣٥٤,٧٩٢	٣٤٩,٤٢٥	٣٧٠,٢٥٤
إجمالي الأصول		٤٣٢,٠٤٧	٤١٣,٤٨٢	٤٣٤,٦٢٠

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٩ جزءاً متمماً من هذة المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تابع)

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) معدل ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) معدل ألف درهم إماراتي
إلتزامات التكافل التشغيلية والعجز				
إلتزامات التكافل التشغيلية				
إلتزامات عقود التكافل وإعادة التكافل	٦	١٣٩,٩٢٥	١٢٣,٦٦٠	٨٦,٢٥٣
مبالغ مستحقة الي مساهمين		٣٥,١٥٤	٢٠,٤١٢	١٨,٥٥٢
إلتزامات أخرى		١٠,٩٧٦	٨,١٥٣	٧,٤٦٣
إجمالي إلتزامات التكافل التشغيلية		١٨٦,٠٥٥	١٥٢,٢٢٥	١١٢,٢٦٨
عجز التكافل التشغيلي				
قرض حسن مقابل العجز في صندوق حملة الوثائق		(١٠٨,٨٠٠)	(٨٨,١٦٨)	(٤٧,٩٠٢)
ناقص: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق حملة الوثائق		١٠٨,٨٠٠	٨٨,١٦٨	٤٧,٩٠٢
		-	-	-
إجمالي إلتزامات التكافل التشغيلية والعجز		١٨٦,٠٥٥	١٥٢,٢٢٥	١١٢,٢٦٨
حقوق و إلتزامات المساهمين				
إلتزامات المساهمين				
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٢,٤٥١	٢,٣٨٦	٢,٢٧٨
مبالغ مستحقة إلى طرف ذو علاقة		١٤	٢٣	١٤
إلتزامات أخرى		٥,٨٩٣	٧,٤٠٠	٩,٧٢٣
إجمالي إلتزامات المساهمين		٨,٣٥٨	٩,٨٠٩	١٢,٠١٥
حقوق المساهمين				
رأس المال	١٠	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠
إحتياطي قانوني	١١	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠
إحتياطي إعادة التكافل	١٢	٤٧٩	٤٧٩	٣٠٩
التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		(٤,٤٤٣)	(٥,٣٦٣)	(٢٥١)
أرباح مرحّلة		١٠,٥٩٨	٢٥,٣٣٢	٧٩,٢٧٩
إجمالي حقوق المساهمين		٢٣٧,٦٣٤	٢٥١,٤٤٨	٣١٠,٣٣٧
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين		٢٤٥,٩٩٢	٢٦١,٢٥٧	٣٢٢,٣٥٢
إجمالي الإلتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين		٤٣٢,٠٤٧	٤١٣,٤٨٢	٤٣٤,٦٢٠

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ١٥ مايو ٢٠٢٣ وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:



السيّد خالد أحمد الكاظم
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٩ جزءاً متمماً من هذة المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

	الإيضاحات	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	معدّل (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
العائد لحاملي الوثائق			
إيرادات التكافل	١٣	٣١,٩٩٣	٣٠,٩٢٦
مصروفات خدمة التكافل	١٤	(٣٨,٨٠٩)	(٢٣,٤٩٧)
الناتج من خدمة التكافل قبل عقد عقود إعادة التكافل		(٦,٨١٦)	٧,٤٢٩
تخصيص اشتراكات إعادة التكافل		(١٢,٤٨٣)	(٨,٣٣١)
المبالغ المستردة من إعادة التكافل للمطالبات المتكبدة		١٠,٦٦٥	٤,٦٣٠
صافي المصروفات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها		(١,٨١٨)	(٣,٧٠١)
الناتج من خدمة التكافل		(٨,٦٣٤)	٣,٧٢٨
(مصروفات)/ إيرادات التكافل التمويلي لعقود التكافل الصادرة		(٨٠٥)	٣٤٢
(مصروف)/ إيرادات إعادة التكافل التمويلي لعقود التكافل المحتفظ بها		٢٤١	(٢١٧)
الدخل من الإستثمارات	١٥	٤١٤	٧٦
إيرادات أخرى		٣	١٤١
صافي الناتج من التكافل التمويلي		(٨,٧٨١)	٤,٠٧٠
رسوم وكالة		(١١,٧٢٧)	(١٠,٧٥٨)
رسوم مضارب		(١٢٤)	(٢٣)
الخسائر للفترة العائدة لحاملي الوثائق		(٢٠,٦٣٢)	(٦,٧١١)
العائد للمساهمين			
الدخل من الإستثمارات	١٥	٣,٨٢٨	٣,٦٠٤
إيرادات اخرى		١,٧٧٢	١,٩٤٩
إجمالي الدخل من الإستثمار		٥,٦٠٠	٥,٥٥٣
رسوم وكالة		١١,٧٢٧	١٠,٧٥٨
رسوم مضارب		١٢٤	٢٣
		١٧,٤٥١	١٦,٣٣٤
مصروفات			
مصروفات إقتناء الوثائق		(٤,١٧٢)	(٣,٩٢١)
مصروفات عمومية وإدارية		(٦,٦٩١)	(٥,٩٤٥)
الدخل للفترة قبل القرض الحسن		٦,٥٨٨	٦,٤٦٨
تكوين مخصص مقابل قرض حسن لحاملي الوثائق		(٢٠,٦٣٢)	(٦,٧١١)
الخسارة للفترة العائد للمساهمين		(١٤,٠٤٤)	(٢٤٣)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٩ جزءاً متمماً من هذة المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	معدّل (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
العائد للمساهمين		
الخسارة للفترة	(١٤,٠٤٤)	(٢٤٣)
الإيرادات الشاملة الأخرى		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر		
صافي الأرباح/ (الخسائر) غير المحققة من الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٢٣٠	(١,٦٥٥)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة العائد للمساهمين	(١٣,٨١٤)	(١,٨٩٨)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٩ جزءاً متمماً من هذة المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

	رأس المال ألف درهم إماراتي	إحتياطي قانوني ألف درهم إماراتي	إحتياطي إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم إماراتي	أرباح مرحلة ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢، كما تم التقرير سابقاً	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٣٠٩	(٢٥١)	٧٨,٦٩٣	٣٠٩,٧٥١
تأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧	-	-	-	-	٥٨٥	٥٨٥
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٢ (غير مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٣٠٩	(٢٥١)	٧٩,٢٧٨	٣١٠,٣٣٦
الخسارة للفترة (معدل)	-	-	-	-	(٢٤٣)	(٢٤٣)
خسائر شاملة أخرى للفترة	-	-	-	(١,٦٥٥)	-	(١,٦٥٥)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	-	-	-	(١,٦٥٥)	(٢٤٣)	(١,٨٩٨)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٣٠٩	(١,٩٠٦)	٧٩,٠٣٥	٣٠٨,٤٣٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٤٧٩	(٥,٣٦٣)	٢٥,٤٥٨	٢٥١,٥٧٤
تأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧	-	-	-	-	(١٢٦)	(١٢٦)
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٣ (غير مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٤٧٩	(٥,٣٦٣)	٢٥,٣٣٢	٢٥١,٤٤٨
الخسارة للفترة	-	-	-	-	(١٤,٠٤٤)	(١٤,٠٤٤)
إيرادات شاملة أخرى محولة للأرباح المرحلة	-	-	-	٦٩٠	(٦٩٠)	-
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	٢٣٠	-	٢٣٠
إجمالي الدخل/ (الخسائر) الشاملة للفترة	-	-	-	٩٢٠	(١٤,٧٣٤)	(١٣,٨١٤)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٤٧٩	(٤,٤٤٣)	١٠,٥٩٨	٢٣٧,٦٣٤

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٩ جزءاً متمماً من هذة المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	معدل (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الخسائر للفترة	(١٤,٠٤٤)	(٢٤٣)
التسويات على:		
إهلاك وإستهلاك	٣٥٨	٢٧٨
خسائر/ (الأرباح) غير محققة من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥١	(١,٠٠٤)
أرباح محققة من بيع أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٨٦)	-
إيرادات إيجارية	(٢,٤٣٢)	(١,٩٩١)
إيرادات توزيعات أرباح من أصول مالية	(١٦٥)	(١٨٩)
الربح من بيع عقارات ومعدات	(٦٨)	-
تكلفة التمويل من إلتزام عقود الإيجار	٦	١١
أرباح من ودائع الوكالة	(١,١٢٨)	(١٦٧)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٧١	٦٠
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	(١٧,٤٣٧)	(٣,٢٤٥)
التغيير في أصول عقود إعادة التكافل	(٦,٨٤٢)	(٥,٢٣٤)
التغيير في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى	(٧٥٢)	(١,١٥٢)
التغيير في تكاليف شراء الوثائق المؤجلة	(١,١٦٠)	٨١
التغيير في إلتزامات عقود التكافل وإعادة التكافل	١٦,٢٦٥	٨,٩٤٠
التغيير في الإلتزامات الأخرى	١,٨٢٨	(٩٩١)
النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية	(٨,٠٩٨)	(١,٦٠١)
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	(٦)	(١٢٤)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية	(٨,١٠٤)	(١,٧٢٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء عقارات ومعدات	(٢٣)	(٨٩)
المحصل من بيع عقارات ومعدات	١٤٦	-
شراء إستثمارات في أوراق مالية	-	(١٤,٣٧٥)
المحصّل من بيع إستثمارات في أوراق مالية	١٠,٦٨٧	-
المحصّل من بيع إستثمارات عقارية	٦,٠٠٠	-
إيرادات الإيجار المستلمة	٢,٤٣٢	١,٩٩١
أرباح مستلمة من وديعة الوكالة	١,١٢٨	١٦٧
توزيعات أرباح مستلمة	١٦٥	١٨٩
التغيير في وديعة الوكالة ذات فترة إستحقاق أكثر من ٣ أشهر	(٣٧,٥٤٧)	٥٥,٠٣٣
صافي النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة الإستثمارية	(١٧,٠١٢)	٤٢,٩١٦
التدفقات النقدية من النشاط التمويلي		
مدفوعات إلتزام عقود الإيجار	(٥٢٧)	(٥٢٦)
صافي النقدية المستخدمة في النشاط التمويلي	(٥٢٧)	(٥٢٦)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها	(٢٥,٦٤٣)	٤٠,٦٦٥
النقدية وما في حكمها، في بداية الفترة	٧١,٠٢٢	٨٩,٤٠٦
النقدية وما في حكمها، في نهاية الفترة (إيضاح ٨)	٤٥,٣٧٩	١٣٠,٠٧١

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٩ جزءاً متمماً من هذة المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١ النشاط والشكل القانوني

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – أسكانا للتأمين ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة وتم تسجيلها في سنة ١٩٩٢. تعمل الشركة في مجال التكافل وإعادة التكافل لجميع أنواع الأعمال وفقًا لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة ("الإمارات العربية المتحدة") رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ بشأن اللوائح المالية لشركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وتنظيم عملياتها.

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية غير العادية والذي عقد في ١٩ مارس ٢٠١٤ على تحويل أعمال الشركة من التأمين التقليدي إلى التأمين التكافلي. قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للإشراف على الالتزام بالشريعة.

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

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمتطلبات القوانين واللوائح السارية، بما في ذلك القانون الإتحادي رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ لدولة الإمارات العربية المتحدة.

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لعام ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال والذي سيكون ساري المفعول للفترات الضريبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. لا يوجد تأثير لذلك الإعلان على القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

وستقوم الإدارة بتقييم الآثار المترتبة على هذه الضريبة الإتحادية على الشركات في الوقت المناسب.

إن العنوان المسجّل للشركة هو ص.ب. ١٩٩٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢ أساس الإعداد

إن المعلومات المالية المرحلية المختصرة هي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وهي معروضة بالدرهم الإماراتي، وهي العملة الوظيفية للشركة. تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وفقًا لمعايير التقارير المالية الدولية، ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية للشركة من أجل السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. علاوة على ذلك، فإن نتائج الفترات المرحلية لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

أثناء تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين تزامناً مع متطلبات اللوائح المالية لشركات التكافل، اتخذت الشركة جميع المصروفات خارج حسابات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) بما يتماشى مع المادة ٣,٣ من القسم ٧ من اللوائح المالية لشركات التكافل، بالأضافه إلى قرارات الهيئة الشرعية ذات الصلة. علاوة على ذلك، ووفقاً لمتطلبات اللوائح المالية لشركات التكافل، نظرت الشركة فقط في رسوم الوكالة الثابتة بينما يتم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧)، حيث تعتبر تكلفة اقتناء الوثائق وحسابات المصروفات العمومية والإدارية جنباً إلى جنب مع بنود الميزانية العمومية ذات الصلة جزءًا من حسابات المساهمين ويتم عرضها بشكل منفصل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية والأحكام المحاسبية الهامة والمصدر الرئيسي للتقدير المستخدم في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣ والعديد من التعديلات والتفسيرات تنطبق لأول مرة في عام ٢٠٢٣.

لم تطبق الشركة في وقت مبكر أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكن لم يصبح ساري المفعول بعد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ (المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) – عقود التأمين

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ (المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التكافل وعقود إعادة التكافل وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. يقدم نموذجًا يقيس مجموعات العقود استنادًا إلى تقديرات الشركة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ عندما تفي الشركة بالعقود، وتعديل صريح للمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣), تمثل إيرادات التكافل في كل فترة تقرير التغيرات في الالتزامات للتغطية المتبقية التي تتعلق بالخدمات التي تتوقع الشركة الحصول على مقابل لها وتخصيص أقساط تتعلق باسترداد التدفقات النقدية لاقتناء التكافل. بالإضافة إلى ذلك، لم تعد مكونات الاستثمار مدرجة في إيرادات التأمين ومصاريف خدمة التأمين.

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين للفترات السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. قامت الشركة بإعادة عرض المعلومات المقارنة لتطبيق الأحكام الانتقالية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧(المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣). يمكن تلخيص طبيعة التغييرات في السياسات المحاسبية على النحو التالي:

التغييرات في التصنيف والقياس

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧(المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) لم يغير تصنيف عقود التكافل الخاصة بالشركة. سُمح للشركة سابقًا بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ بالاستمرار في المحاسبة باستخدام سياساتها المحاسبية السابقة. ومع ذلك، يضع المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧(المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) مبادئ محددة للاعتراف بعقود التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها الشركة وقياسها.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، فإن عقود التكافل الصادرة عن الشركة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها كلها مؤهلة للقياس من خلال تطبيق نهج تخصيص الأقساط. يبسط نهج تخصيص الأقساط قياس عقود التكافل مقارنة بالنموذج العام في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧(المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣).

تطبق الشركة نهج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس جميع عقود التكافل وإعادة التكافل. عند قياس الالتزامات للتغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط تشبه المعالجة المحاسبية السابقة للشركة. ومع ذلك، عند قياس الالتزامات للمطالبات القائمة، تقوم الشركة الآن بخصم التدفقات النقدية المستقبلية (ما لم يكن من المتوقع حدوثها في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات) وتتضمن تعديلًا صريحًا للمخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية.

يتم الآن عرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التكافل بخلاف إيرادات ومصروفات تمويل التأمين كمبلغ صافي واحد في الأرباح أو الخسائر. في السابق، تم عرض المبالغ المستردة من معيدي التأمين ومصروفات إعادة التأمين بشكل منفصل.

تختلف مبادئ قياس نهج تخصيص الأقساط عن "نهج الأقساط المكتسبة" الذي تستخدمه الشركة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤ في المجالات الرئيسية التالية:

- يعكس الالتزام عن التغطية المتبقية الأقساط المستلمة ناقصًا مصاريف الاقتناء المؤجلة مطروحًا منها المبالغ المعترف بها في الإيرادات لخدمات التأمين المقدمة؛

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

معيار التقارير المالية الدولية رقم١٧(المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) – عقود التأمين (تابع)

التغييرات في التصنيف والقياس (تابع)

- يتضمن قياس الالتزام عن التغطية المتبقية تعديلًا للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية حيث يكون تاريخ استحقاق قسط التأمين وفترة التغطية ذات الصلة أكثر من ١٢ شهرًا؛
- يتضمن قياس الالتزام للتغطية المتبقية تقييمًا صريحًا لتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود المحمّلة بخسائر من أجل حساب مكون الخسارة (قد تكون هذه في السابق جزءاً من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية).
- يتم تحديد قياس الالتزام عن المطالبات المتكبدة (المطالبات القائمة والمطالبات التي تم تكبدها ولكن لم يتم الإبلاغ عنها على أساس القيمة المتوقعة المخصومة المرجحة بالخصم ويتضمن تعديل صريح للمخاطر للمخاطر غير المالية.

التغييرات في العرض والإفصاح

للعرض في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة، تقوم الشركة بتجميع عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها على التوالي وتعرض بشكل منفصل:

- مجموعات عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة والتي تعتبر أصولًا.
- مجموعات عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة والتي تعتبر التزامات.
- مجموعات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها والتي تعتبر أصولًا.
- مجموعات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها والتي تعتبر التزامات.

المجموعات المشار إليها أعلاه هي تلك التي تم إنشاؤها عند الاعتراف الأولي وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧(المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣).

تم تغيير أوصاف البنود الواردة في قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية المختصرة والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلية المختصرة بشكل جوهري مقارنة بالعام الماضي. في السابق، أبلغت الشركة عن البنود التالية:

- مجمل أقساط الإشتراكات
- صافي الإشتراكات المكتتبة
- التغييرات في احتياطيات الإشتراكات
- مجمل مطالبات التأمين
- مجمل مطالبات التأمين

بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧(المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) عرضًا منفصلاً لما يلي:

- الدخل من التأمين
- مصاريف خدمات التأمين
- إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين
- صافي الإيرادات أو المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

تقدم الشركة معلومات نوعية وكمية مفصلة عن:

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

معيار التقارير المالية الدولية رقم١٧(المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) – عقود التأمين (تابع)

الانتقال

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) باستخدام نهج بأثر رجعي كامل إلى الحد الممكن عمليًا. بموجب النهج الرجعي الكامل، في ١ يناير ٢٠٢٢، قامت الشركة بما يلي:

- تحديد وإقرار وقياس كل مجموعة من عقود التكافل وإعادة التكافل كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) مطبقًا دائمًا.
- تحديد وإقرار وقياس أي أصول للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ (المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) مطبقًا دائمًا.
- تم استبعاد الأرصدة المبلغ عنها سابقًا والتي لم تكن لتوجد لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧(المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) دائمًا. وشملت هذه الحسابات المدينه و الدائنه للتكافل (المشار إليها سابقًا باسم "قيمة الأعمال المكتسبة")، والذمم المدينة والدائنة للتأمين، ومخصصات الرسوم التي تُعزى إلى عقود التكافل الحالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣)، يتم تضمينها في قياس عقود التكافل.
- الاعتراف بأي فرق ناتج كفائض.

طبقت الشركة أحكام التحول الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧(المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) ولم تفصح عن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧(المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) على كل بند من بنود المعلومات المالية المرحلية المختصرة وعائد السهم الواحد. تم عرض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧(المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) على المعلومات المالية المرحلية المختصرة في ١ يناير ٢٠٢٢ في قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة.

تصنيف عقود التكافل وإعادة التكافل

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين في سياق الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر تأمين كبيرة من حاملي وثائقها. كدليل عام، تحدد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تكافل كبيرة، من خلال مقارنة المزايا المستحقة الدفع بعد حدث مؤمن عليه مع المزايا المستحقة الدفع في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه. يمكن لعقود التكافل أيضًا نقل المخاطر المالية.

المعالجة المحاسبية لعقود التكافل وإعادة التكافل

فصل المكونات عن عقود التكافل وإعادة التكافل

تقوم الشركة بتقييم منتجات التكافل وإعادة التكافل الخاصة بها لتحديد ما إذا كانت تحتوي على مكونات مميزة يجب المحاسبة عنها بموجب معيار آخر من المعايير الدولية للتقارير المالية بدلاً من المعيار الدولي لتقارير المالية ١٧(المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣).

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

معيار التقارير المالية الدولية رقم١٧(المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) – عقود التأمين (تابع)

المعالجة المحاسبية لعقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

تحتوي بعض عقود إعادة التكافل الصادرة على ترتيبات عمولة أرباح. بموجب هذه الترتيبات، هناك حد أدنى للمبلغ المضمون الذي سيحصل عليه حامل الوثيقة دائمًا - إما في شكل عمولة ربح، أو كمطالبات، أو دفعة تعاقدية أخرى بغض النظر عن وقوع الحدث المؤمن عليه. تم تقييم الحد الأدنى للمبالغ المضمونة على أنها مرتبطة بشكل كبير بمكون التكافل في عقود إعادة التكافل، وبالتالي فهي مكونات استثمارية غير مميزة لم يتم المحاسبة عنها بشكل منفصل.

مستوى التجميع

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧(المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) من الشركة تحديد مستوى التجميع لتطبيق متطلباتها. طبقت الشركة سابقًا مستويات التجميع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٤، والتي كانت أعلى بكثير من مستوى التجميع المطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧(المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣). يتم تحديد مستوى التجميع للشركة أولاً عن طريق تقسيم الأعمال المكتوبة إلى محافظ. تتكون المحافظ من مجموعات العقود ذات المخاطر المتشابهة والتي تدار معًا. يتم تقسيم المحافظ أيضًا على أساس الربحية المتوقعة عند البداية إلى ثلاث فئات: العقود المحمّلة بخسائر، والعقود التي لا تنطوي على مخاطر كبيرة في أن تصبح مرهقة، والباقي. هذا يعني أنه لتحديد مستوى التجميع، تحدد الشركة العقد على أنه أصغر "وحدة"، أي القاسم المشترك الأصغر. ومع ذلك، تقوم الشركة بإجراء تقييم لما إذا كانت سلسلة من العقود تحتاج إلى التعامل معها كوحدة واحدة بناءً على معلومات معقولة وداعمة، أو ما إذا كان العقد الفردي يحتوي على مكونات يجب فصلها ومعالجتها كما لو كانت عقودًا قائمة بذاتها . على هذا النحو، فإن ما يتم التعامل معه على أنه عقد للأغراض المحاسبية قد يختلف عما يعتبر عقدًا لأغراض أخرى (أي قانوني أو إداري). يشير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧(المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) أيضًا إلى أنه لا يجوز لأي مجموعة خاصة بمستوى أغراض التجميع أن تحتوي على عقود صادرة لأكثر من عام واحد.

اختارت الشركة تجميع تلك العقود التي قد تقع في مجموعات مختلفة فقط لأن القانون أو اللوائح أو السياسات الداخلية تقيد على وجه التحديد قدرتها العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من الفوائد لحاملي وثائق التأمين بخصائص مختلفة. طبقت الشركة منهجًا بأثر رجعي كامل للانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧(المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣). تنقسم المحافظ أيضًا إلى مجموعات من العقود حسب ربع الإصدار والربحية لأغراض الاعتراف والقياس. ومن ثم، في كل ربع سنة من الإصدار، تنقسم محافظ العقود إلى مجموعتان، على النحو التالي:

- مجموعة العقود التي تكون مرهقة عند الاعتراف الأولي (إن وجدت)
- مجموعة من العقود المتبقية في المحفظة (إن وجدت)

يتم أتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ العقود من قبل لجنة التي تأخذ في الاعتبار الأعمال القائمة والجديدة. تفترض الشركة أنه لا توجد عقود في المحفظة مرهقة عند التحقق المبدئي ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. بالنسبة للعقود غير المحمّلة بخسائر، تقدر الشركة، عند الاعتراف الأولي، أنه لا توجد إمكانية كبيرة لتصبح مرهقة لاحقًا من خلال تقييم احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف المعمول بها.

لدى الشركة لجنة لتقييم لدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تجتمع على فترات منتظمة لتحديد مجموعات الربحية لكل محفظة عقود. تعمل اللجنة كمنتدى لجمع المدخلات من وظائف التسعير والاكتتاب وتقييم الحقائق والظروف ذات الصلة التي تشير إلى أن مجموعات العقود محمّلة بخسائر عند الاعتراف الأولي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

معيار التقارير المالية الدولية رقم١٧(المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) – عقود التأمين (تابع)

المعالجة المحاسبية لعقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

مستوى التجميع (تابع)

فيما يلي بعض الحقائق والظروف ذات الصلة التي تراها الشركة:

- تقييم النسب المجمعة المتوقعة؛
- معلومات التسعير؛
- نتائج عقود مماثلة تم الاعتراف بها؛ و
- عوامل البيئة، على سبيل المثال، تغيير في تجربة السوق أو اللوائح.

تقوم الشركة بتقسيم محافظ عقود إعادة التكافل المحتفظ بها طبقًا لنفس المبادئ الموضحة أعلاه، باستثناء أن الإشارات إلى العقود المحمّلة بخسائر تشير إلى العقود التي يوجد عليها صافي ربح من الاعتراف الأولي. بالنسبة لبعض مجموعات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها، يمكن أن تتكون المجموعة من عقد واحد.

الاعتراف

تعترف الشركة بمجموعات عقود التكافل التي تصدرها من أقرب ما يلي:

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود.
- التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في المجموعة مستحقة أو تاريخ استلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق.
- بالنسبة لمجموعة العقود المحمّلة بخسائر، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن المجموعة مرهقة، فإن الشركة تعترف بمجموعة من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها:
- إذا كانت عقود إعادة التكافل توفر تغطية متناسبة في وقت لاحق من بداية فترة تغطية المجموعة، أو الاعتراف الأولي بأي عقد أساسي.
- في جميع الحالات الأخرى، من بداية فترة تغطية المجموعة، تضيف الشركة عقودًا جديدة إلى المجموعة عند إصدارها أو بدئها.

حدود العقد

تدرج الشركة في قياس مجموعة عقود التكافل جميع التدفقات النقدية المستقبلية داخل حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التكافل إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال الفترة المشمولة بالتقرير والتي يمكن للشركة خلالها إجبار حامل الوثيقة على دفع أقساط التكافل، أو عندما يكون للشركة التزام جوهري بتقديم حامل الوثيقة مع الخدمات. ينتهي الالتزام الموضوعي بتقديم الخدمات عندما:

- تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر التي يتعرض لها حامل الوثيقة، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس تلك المخاطر بالكامل؛ أو

يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

- تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التكافل التي تحتوي على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المزايا يعكس بالكامل مخاطر تلك المحفظة؛ و
-

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

معيار التقارير المالية الدولية رقم١٧(المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) – عقود التأمين (تابع)

المعالجة المحاسبية لعقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

حدود العقد (تابع)

- إن تسعير أقساط التكافل للتغطية حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا يأخذ في الاعتبار المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

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

القياس - نهج تخصيص الأقساط

عقود التكافل - القياس الأولي

تطبق الشركة نهج تخصيص الأقساط (نهج تخصيص الأقساط) على جميع عقود التكافل التي تصدرها وعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها، على النحو التالي:

- فترة التغطية لكل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك التغطية الناشئة عن جميع الأقساط داخل حدود العقد؛ أو
- بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن عام واحد، قامت الشركة بنمذجة السيناريوهات المستقبلية المحتملة وتتوقع بشكل معقول ألا يختلف قياس الالتزام بالتغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب قانون نهج تخصيص الأقساط اختلافًا جوهريًا عن القياس الذي سيتم إنتاجه باستخدام النموذج العام . عند تقييم الأهمية النسبية، راعت الشركة أيضًا العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

بالنسبة لمجموعة العقود غير المحمّلة بخسائرعند الاعتراف الأولي، تقيس الشركة الالتزام عن التغطية المتبقية كالإشتراكات، إن وجدت، المستلمة عند الاعتراف الأولي ناقص أي تدفقات نقدية لاقتناء التأمين في ذلك التاريخ لا يوجد بدل للقيمة الزمنية للنقود حيث يتم استلام الأقساط في الغالب خلال عام واحد من فترة التغطية.

تقيس الشركة أصول إعادة التأمين الخاصة بها لمجموعة من عقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التكافل التي تصدرها، ومع ذلك، يتم تكييفها لتعكس ميزات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها والتي تختلف عن عقود التكافل الصادرة، على سبيل المثال توليد المصاريف أو تخفيض النفقات بدلاً من الإيرادات.

عقود التكافل - القياس اللاحق

تقيس الشركة القيمة الدفترية للالتزام للتغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كالتزام للتغطية المتبقية في بداية الفترة:

- بالإضافة إلى الأقساط المستلمة في الفترة
- ناقص التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المرسملة
- بالإضافة إلى أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ المعترف بها كمصروف في فترة إعداد التقارير للمجموعة
- بالإضافة إلى أي تعديل على عنصر التمويل، عند الاقتضاء
- ناقص المبلغ المعترف به كإيراد تأمين لفترة التغطية
- مطروحًا منه أي عنصر استثماري مدفوع أو تم تحويله إلى الالتزام بالمطالبات المتكبدة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية - تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)
معيار التقارير المالية الدولية رقم١٧(المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) – عقود التأمين (تابع)

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

القياس - نهج تخصيص الأقساط (تابع)

عقود التكافل - القياس اللاحق (تابع)

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

عقود إعادة التكافل

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

عقود التكافل - التعديل والإلغاء

تلغي الشركة الاعتراف بعقود التكافل عندما:

- تسقط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي تم إبراء ذمة العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته)؛ أو
- يتم تعديل العقد بحيث ينتج عن التعديل تغيير في نموذج القياس أو المعيار المطبق لقياس أحد مكونات العقد، أو يغير بشكل جوهري حدود العقد، أو يتطلب أن يتم تضمين العقد المعدل في مجموعة مختلفة. في مثل هذه الحالات، تلغي الشركة الاعتراف بالعقد الأولي وتعترف بالعقد المعدل كعقد جديد.

عندما لا يتم التعامل مع التعديل على أنه استبعاد من الدفاتر، تعترف الشركة بالمبالغ المدفوعة أو المستلمة لتعديل العقد كتعديل على الالتزام ذي الصلة للتغطية المتبقية.

العرض

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

يتم تضمين أي أصول أو التزامات للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين المعترف بها قبل عقود التأمين المقابلة في القيمة الدفترية للمجموعات ذات الصلة من عقود التأمين الصادرة.

تصنف الشركة إجمالي المبلغ المعترف به في قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى إلى نتيجة خدمة التأمين، والتي تشتمل على إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

تفصل الشركة التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين الجزء المالي وغير المالي والذي سيتم عرضه في إيرادات أو مصروفات تمويل التكافل وفي نتيجة خدمة التكافل على التوالي.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

معيار التقارير المالية الدولية رقم١٧(المعيار المالي المحاسبي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) – عقود التأمين (تابع)

المعالجة المحاسبية لعقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

الدخل من التأمين

إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ إيصالات الإشتراكات المتوقعة (باستثناء أي مكون استثماري) المخصصة للفترة. تخصص الشركة إيصالات الأقساط المتوقعة لكل فترة تغطية على أساس مرور الوقت؛ ولكن إذا كان النمط المتوقع للإفراج عن المخاطر خلال فترة التغطية يختلف اختلافًا كبيرًا عن مرور الوقت، فعندئذٍ على أساس التوقيت المتوقع لمصاريف خدمة التأمين المتكبدة.

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

مكونات الخسارة

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود محمّلة بخسائرعند التحقق المبدئي ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية تشير إلى أن مجموعة من عقود التكافل مرهقة، تقوم الشركة بتأسيس عنصر خسارة كزيادة في التدفقات النقدية للوفاء والتي تتعلق بالتغطية المتبقية للمجموعة على القيمة الدفترية من المسؤولية عن التغطية المتبقية للمجموعة. وبناءً عليه، بنهاية فترة تغطية مجموعة العقود، سيكون عنصر الخسارة صفراً.

إيرادات ومصروفات تمويل التأمين

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

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

تصنف الشركة إيرادات في مصروفات تمويل التأمين بين الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى. ينعكس تأثير التغيرات في أسعار الفائدة السوقية على قيمة أصول والتزامات التأمين في الإيرادات الشاملة الأخرى من أجل الحد من عدم التطابق المحاسبي بين محاسبة الأصول المالية وأصول والتزامات التأمين. يتم أيضًا قياس الأصول المالية للشركة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

صافي الإيرادات أو المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

تعرض الشركة بشكل منفصل في صدر قائمة الأرباح أو الخسائر، المبالغ المتوقع استردادها من معيدي التكافل، وتخصيص إشتراكات إعادة التكافل المدفوعة. تعامل الشركة التدفقات النقدية لإعادة التأمين التي تكون مشروطة بالمطالبات على العقود الأساسية كجزء من المطالبات التي يتوقع سدادها بموجب عقد إعادة التأمين المحتفظ به.

٤ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

عقود التكافل وإعادة التكافل

تطبق الشركة نهج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس عقود التكافل. عند قياس الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط يشبه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية السابقة للشركة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٤. ومع ذلك، عند قياس الالتزامات للمطالبات المتكبدة، تقوم الشركة الآن بخصم التدفقات النقدية التي من المتوقع أن تحدث بعد أكثر من عام واحد من التاريخ في المطالبات التي تم تكبدها وتتضمن تعديل صريح للمخاطر للمخاطر غير المالية.

التزام التغطية المتبقية

بالنسبة للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين، فإن الشركة مؤهلة وتختار رسملة جميع التدفقات النقدية لاقتناء التأمين عند السداد.

إن تأثير الاعتراف بالتدفقات النقدية لاقتناء التأمين كمصروف عند الاعتراف الأولي لمجموعة عقود التكافل هو زيادة الالتزام عن التغطية المتبقية عند الاعتراف الأولي وتقليل احتمالية حدوث أي خسارة لاحقة مرهقة للعقد. ستكون هناك زيادة في التكلفة على الأرباح أو الخسائر عند التحقق المبدئي، بسبب إنفاق التدفقات النقدية للاستحواذ، يقابلها زيادة في الأرباح المحررة خلال فترة التغطية. بالنسبة لمجموعات العقود المحمّلة بخسائر، يتم تحديد الالتزام بالتغطية المتبقية من خلال التدفقات النقدية للوفاء.

التزام المطالبات المتكبدة

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات المعلقة باستخدام مجموعة من تقنيات إسقاط المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل طريقة شين لادر وبورنهوتر- فيرجسون.

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

٤ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

الأحكام والتقديرات (تابع)

التزام المطالبات المتكبدة (تابع)

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

معدلات الخصم

تستخدم الشركة نهجًا تصاعديًا لاشتقاق معدل الخصم. بموجب هذا النهج، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، معدلًا للاختلافات في خصائص السيولة بين الأصول المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للخصوم ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة عدم السيولة"). تم اشتقاق السعر الخالي من المخاطر باستخدام معدلات المقايضة المتاحة في السوق المقومة بنفس عملة المنتج الذي يتم قياسه. عندما لا تتوفر معدلات المقايضة، تم استخدام سندات سيادية عالية السيولة مع تصنيف ائتماني AAA. تستخدم الإدارة الحكم لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للالتزامات.

٥ الإستثمار في الأوراق المالية

الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الآخرى

تشمل الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الآخرى التالي:

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة	١,٩٣٩	١,٩٣٩
صكوك مدرجة في الإمارات العربية المتحدة	٤٩,١٤٢	٥٦,٩٤٦
أوراق مالية غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	٩,٥٥٩	٩,٥٥٩
	٦٠,٦٤٠	٦٨,٤٤٤
عائد على:		
المساهمين	٦,٦٢٩	٩,٠٦٠
حاملي البوثائق	٥٤,٠١١	٥٩,٣٨٤
	٦٠,٦٤٠	٦٨,٤٤٤

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر

أوراق مالية مدرجة في الإمارات العربية المتحدة	٩٢٠	٣,٥٣٨
أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة	٥١٥	٥١٥
	١,٤٣٥	٤,٠٥٣

إن كافة الأصول المالية الآخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر عائدة للمساهمين.

إن الحركة في الأصول المالية الآخرى هي كما يلي:

	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الآخرى		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
القيمة العادلة، في بداية الفترة/ السنة	٦٨,٤٤٤	٥٧,٩٧٧	٤,٠٥٣	١١,٢٢٥
المشترى خلال الفترة/ السنة	-	١٥,٥٧٩	-	٣,٤٧٥
المباع خلال الفترة/ السنة	(٨,٠٣٤)	-	(٢,٥٦٧)	(١٠,٤٤٦)
التغير في القيمة العادلة	٢٣٠	(٥,١١٢)	(٥١)	(٢٠١)
القيمة العادلة، في نهاية الفترة/ السنة	٦٠,٦٤٠	٦٨,٤٤٤	١,٤٣٥	٤,٠٥٣

٦ عقود التكافل وإعادة التكافل

إن توزيع مجموعات عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة ، وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها ، وتلك الموجودة في مركز أصل وتلك التي في وضع إلتزام، مبينة في الجدول أدناه:

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣			(غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	أصول ألف درهم إماراتي	إلتزامات ألف درهم إماراتي	صافي ألف درهم إماراتي	أصول ألف درهم إماراتي	إلتزامات ألف درهم إماراتي	صافي ألف درهم إماراتي
عقود التكافل الصادرة						
مركبات	٧,٩٤٠	(٨٣,٦٨٨)	(٧٥,٧٤٨)	٨,٢١٤	(٧٣,٥٧٨)	(٦٥,٣٦٤)
طبي وحياة المجموعة	١,١٤٤	(٢٦,٤١٦)	(٢٥,٢٧٢)	٧٨٩	(٣٠,٤٨٦)	(٢٩,٦٩٧)
عام	١٤,٩٨٥	(٢٩,٨٢١)	(١٤,٨٣٦)	٨,٢٢٤	(١٩,٥٩٦)	(١١,٣٧٢)
إجمالي عقود التكافل الصادرة	٢٤,٠٦٩	(١٣٩,٩٢٥)	(١١٥,٨٥٦)	١٧,٢٢٧	(١٢٣,٦٦٠)	(١٠٦,٤٣٣)

ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات المتعلقة بعقود التكافل الصادرة والذي يوضح الالتزام بالتغطية المتبقية وإلتزام المطالبات المتكبدة

تقوم الشركة بتصنيف المعلومات لتوفير الإفصاح فيما يتعلق بخطوط الإنتاج الرئيسية بشكل منفصل: تكافل السيارات، التأمين الطبي والتأمين الجماعي ، وإعادة التكافل العام الصادرة. تم تحديد هذا التفصيل بناءً على كيفية إدارة الشركة.

يتم الإفصاح عن ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات المتعلقة بعقود التكافل الصادرة ، والتي توضح الالتزام بالتغطية المتبقية والمسؤولية عن المطالبات المتكبدة ، في الجدول في الصفحة التالية.

٦ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات المتعلقة بعقود التكافل الصادرة والذي يوضح الالتزام بالتغطية المتبقية وإلتزام المطالبات المتكبدة (تابع)

	الإلتزامات للتغطية المتبقية		الإلتزامات للمطالبات المتكبدة	الإجمالي
٢٠٢٣ (غير مدققة)	باستثناء عنصر الخسارة (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	عنصر الخسارة (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	تعديل المخاطر (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ألف درهم إماراتي
إلتزامات عقود التكافل كما في ١ يناير	(٤٦,٨٤٨)	(١٣,٧٩٨)	(٦١,٨٥٥)	(١,١٥٩)	(١٢٣,٦٦٠)
أصول عقود التكافل كما في ١ يناير	(١,٠٤٥)	٨٢١	١٦,٩٤٥	٥٠٦	١٧,٢٢٧
صافي إلتزامات عقود التكافل	(٤٧,٨٩٣)	(١٢,٩٧٧)	(٤٤,٩١٠)	(٦٥٣)	(١٠٦,٤٣٣)
إيرادات التكافل وتوزيع اشتراكات إعادة التكافل	٢٠,٤٢٠	(٨٢٣)	-	(٨٧)	١٩,٥١٠
مصروفات خدمة التكافل					
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	-	(٥٦,٢٥٦)	(١٧)	(٥٦,٢٧٣)
إستهلاك إستحواذ التدفقات النقدية لاكتساب التكافل	(١,٠٧٦)	-	-	-	(١,٠٧٦)
خسائر العقود المرهقة وعكس تلك الخسائر	-	٣,٤٨٦	-	-	٣,٤٨٦
التغييرات في إلتزامات المطالبات المتكبدة	-	-	١١,٣٧٧	(٣٠)	١١,٣٤٧
الناتج عن خدمة التكافل	١٩,٣٤٤	٢,٦٦٣	(٤٤,٨٧٩)	(١٣٤)	(٢٣,٠٠٦)
مصروفات تمويل التكافل	-	-	(٥٦٣)	(١)	(٥٦٤)
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل الشامل	١٩,٣٤٤	٢,٦٦٣	(٤٥,٤٤٢)	(١٣٥)	(٢٣,٥٧٠)
التدفقات النقدية					
المساهمات المستلمة	(٢٦,٧٢٣)	-	-	-	(٢٦,٧٢٣)
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	٤٠,٨٧٠	-	٤٠,٨٧٠
إجمالي التدفقات النقدية	(٢٦,٧٢٣)	-	٤٠,٨٧٠		١٤,١٤٧
صافي إلتزامات عقود التكافل كما في ٣١ مارس	(٥٥,٢٧٢)	(١٠,٣١٤)	(٤٩,٤٨٢)	(٧٨٨)	(١١٥,٨٥٦)
إلتزامات عقود التكافل كما في ٣١ مارس	(٥٨,٧٧٤)	(١١,٥٩٠)	(٦٨,١٧٩)	(١,٣٨٢)	(١٣٩,٩٢٥)
أصول عقود التكافل كما في ٣١ مارس	٣,٥٠٢	١,٢٧٦	١٨,٦٩٧	٥٩٤	٢٤,٠٦٩
صافي إلتزامات عقود التكافل كما في ٣١ مارس	(٥٥,٢٧٢)	(١٠,٣١٤)	(٤٩,٤٨٢)	(٧٨٨)	(١١٥,٨٥٦)

٦ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات المتعلقة بعقود التكافل الصادرة والذي يوضح الالتزام بالتغطية المتبقية وإلتزام المطالبات المتكبدة (تابع)

	الإلتزامات للتغطية المتبقية		الإلتزامات للمطالبات المتكبدة	الإجمالي
٢٠٢٢ (غير مدققة)	باستثناء عنصر الخسارة (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	عنصر الخسارة (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	تعديل المخاطر (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ألف درهم إماراتي
إلتزامات عقود التكافل كما في ١ يناير	(٤٤,٣٣٨)	(٣,١٧٨)	(٣٧,٦٨٥)	(١,٠٥٢)	(٨٦,٢٥٣)
أصول عقود التكافل كما في ١ يناير	(٨٩٠)	٩١	١٥,٤٥٩	٥٠٩	١٥,١٦٩
صافي إلتزامات عقود التكافل	(٤٥,٢٢٨)	(٣,٠٨٧)	(٢٢,٢٢٦)	(٥٤٣)	(٧١,٠٨٤)
إيرادات التكافل وتوزيع اشتراكات إعادة التكافل	٩٥,١٣٢	(١٨٠)	-	-	٩٤,٩٥٢
مصروفات خدمة التكافل					
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	-	(١٤٦,٤١٩)	(٢٩٨)	(١٤٦,٧١٧)
إستهلاك إستحواذ التدفقات النقدية لاكتساب التكافل	(٧٠٤)	-	-	-	(٧٠٤)
خسائر العقود المرهقة وعكس تلك الخسائر	-	(٩,٧١٠)	-	-	(٩,٧١٠)
التغييرات في إلتزامات المطالبات المتكبدة	-	-	١٢,٥٥٤	١٨٣	١٢,٧٣٧
الناتج عن خدمة التكافل	٩٤,٤٢٨	(٩,٨٩٠)	(١٣٣,٨٦٥)	(١١٥)	(٤٩,٤٤٢)
مصروفات تمويل التكافل	-	-	٨	٧	١٥
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل الشامل	٩٤,٤٢٨	(٩,٨٩٠)	(١٣٣,٨٥٧)	(١٠٨)	(٤٩,٤٢٧)
التدفقات النقدية					
المساهمات المستلمة	(٩٧,٠٩٤)	-	-	-	(٩٧,٠٩٤)
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	١١١,١٧٢	-	١١١,١٧٢
إجمالي التدفقات النقدية	(٩٧,٠٩٤)	-	١١١,١٧٢	-	١٤,٠٧٨
صافي إلتزامات عقود التكافل كما في ٣١ مارس	(٤٧,٨٩٤)	(١٢,٩٧٧)	(٤٤,٩١١)	(٦٥١)	(١٠٦,٤٣٣)
إلتزامات عقود التكافل كما في ٣١ مارس	(٤٦,٨٤٨)	(١٣,٧٩٨)	(٦١,٨٥٦)	(١,١٥٨)	(١٢٣,٦٦٠)
أصول عقود التكافل كما في ٣١ مارس	(١,٠٤٦)	٨٢١	١٦,٩٤٥	٥٠٧	١٧,٢٢٧
صافي إلتزامات عقود التكافل كما في ٣١ مارس	(٤٧,٨٩٤)	(١٢,٩٧٧)	(٤٤,٩١١)	(٦٥١)	(١٠٦,٤٣٣)

٧ النقدية وأرصدة المصارف

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
النقدية في الصندوق	٦٣	١٩
أرصدة المصارف:		
ودائع وكالة	٨٣,٠٥٦	٨٢,٨١٢
حسابات جارية	٤٥,٣١٦	٣٣,٧٠٠
	١٢٨,٤٣٥	١١٦,٥٣١
عائد لما يلي:		
حاملي الوثائق	٤٤,٨٠٣	٣٦,٦٣٠
المساهمين	٨٣,٦٣٢	٧٩,٩٠١
	١٢٨,٤٣٥	١١٦,٥٣١

٨ النقدية وما في حكمها

لغرض قائمة التدفقات النقدية، كانت النقدية وما فيحكمها في كل نهاية فترة على النحو التالي:

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
النقدية وأرصدة المصارف	١٢٨,٤٣٥	١٣٠,٣٧١
ودائع وكالة ذات فترة استحقاق أكثر من ٣ أشهر	(٨٣,٠٥٦)	(٣٠٠)
	٤٥,٣٧٩	١٣٠,٠٧١

٩ معاملات مع الطرف ذو العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من الشركات والمؤسسات التي تقع ضمن ملكية مشتركة و/ أو إدارة وسيطرة مشتركة، وشركائهم وموظفي الإدارة الرئيسيين. تحدد الإدارة أحكام وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

تمثل الإطراف ذات العلاقة المدراء وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والكيانات المسيطر عليها وذات السيطرة المشتركة أو التي يتم ممارسة نفوذ جوهري عليها من قبل هؤلاء الأطراف. يتم إعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

أرصدة الأطراف ذات العلاقة	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة:		
أطراف ذات علاقة بسبب إدارة مشتركة		
الرضا لوساطة التأمين (ذ.م.م)، دبي	١,٨٥٧	٩٠٣
آخرى	٩٠٢	٨٥
	٢,٧٥٩	٩٨٨
المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة:		
أطراف ذات علاقة بسبب إدارة مشتركة		
آخرى	١٩	٢٧

٩ معاملات مع الطرف ذو العلاقة (تابع)

أرصدة الأطراف ذات العلاقة (تابع)

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
تعتبر المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة عائدة لما يلي:		
حاملي الوثائق	٥	٤
المساهمين	١٤	٢٣
	١٩	٢٧

تتعلق كافة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة بحاملي الوثائق.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

مبين أدناه المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
مجمل المساهمات المكتتبة للأطراف ذات العلاقة	٩٢١	١,١١٩
مصروفات الإدارة (صافي)	٧١٥	٧٤٦
المساهمات المكتتبة من خلال وساطة طرف ذو علاقة	٢,٣٠٨	٢,٠٦٣
تكاليف إستحواذ الوثيقة	٣٣٥	٣٢٥
بيع إستثمار عقاري	٦,٠٠٠	-
المطالبات المدفوعة - صافي	٢٤	-

تعويضات مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا

مكافآت قصيرة الأجل	٢٧٠	٢٧٠
مكافآت طويلة الأجل	١٩	١٩

١٠ رأس المال

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
المعتمد والصادر والمدفوع بالكامل:		
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل سهم (٢٠٢٢: ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠)	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠

١١ الإحتياطي القانوني

وفقًا لعقد التأسيس للشركة والمادة ٢٤١ من القانون الاتحادي رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١، يجب تحويل ١٠٪ على الأقل من صافي أرباح الشركة السنوية إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع. وفقًا لعقد التأسيس للشركة ، فإن مثل هذه التحويلات مطلوبة حتى يساوي الرصيد في الاحتياطي القانوني ٥٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الإحتياطي القانوني خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣: لا شيء)، حيث سيعتمد ذلك على النتائج السنوية المدققة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٢ إحتياطي إعادة التكافل

وفقًا لقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم ٢٣، المادة ٣٤ لسنة ٢٠١٩، قامت الشركة بتخصيص مبلغ يساوي ٠,٥٪ من إجمالي إشتراكات إعادة التكافل الموقوفة إلى إحتياطي إعادة التكافل. لم يتم إجراء أي تحويل إلى إحتياطي إعادة التكافل خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (فترة ٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢: لا شي)، حيث يعتمد على النتائج المدققة للشركة للسنة المنتهية. يتراكم هذا الاحتياطي سنة بعد أخرى ولا يجوز التصرف فيه دون موافقة خطية من مدير عام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٣ إيرادات التكافل

	مركبات ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) عام ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) طبي وحياة المجموعة ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) الإجمالي ألف درهم إماراتي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣				
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص القسط	١٤,٦٩٠	٧,٨٧٢	٩,٤٣١	٣١,٩٩٣
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢				
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص القسط	١٢,٥٥٧	٦,٢٨٤	١٢,٠٨٥	٣٠,٩٢٦

١٤ مصروف خدمات التكافل

	مركبات ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) عام ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) طبي وحياة المجموعة ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) الإجمالي ألف درهم إماراتي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣				
مطالبات متكبدة ومصروفات أخرى	١٩,١٣٩	٩٧٠	١٣,١١٩	٣٣,٢٢٨
خسائر من عقود مجحفة وعكسها	(٢٨٩)	-	(١,٩٢١)	(٢,٢١٠)
التغيير على إلتزامات للمطالبات المتكبدة	٨,١٣٨	٢,٥٧٧	(٢,٩٢٤)	٧,٧٩١
	٢٦,٩٨٨	٣,٥٤٧	٨,٢٧٤	٣٨,٨٠٩
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢				
مطالبات متكبدة ومصروفات أخرى	٣,٥٦٦	١٣,١٠٩	٤,٠١٣	٢٠,٦٨٨
خسائر من عقود مجحفة وعكسها	(٨٦)	-	٦١٤	٥٢٨
التغيير على إلتزامات للمطالبات المتكبدة	٢,٩١٨	(١,٤٤٨)	٨١١	٢,٢٨١
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص القسط	٦,٣٩٨	١١,٦٦١	٥,٤٣٨	٢٣,٤٩٧

١٥ الدخل من الإستثمارات

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
أرباح من استبعاد استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨٦	-
(خسائر)/ أرباح غير محققة على استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٥١)	١,٠٠٤
توزيعات أرباح من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٥٥
الدخل من إستثمارات عقارية	٢,٤٣٢	١,٩٩١
الربح من صكوك	٥٩٥	٥١٤
توزيعات أرباح من أصول مالية أخرى	١٦٥	١٣٤
الدخل من ودائع الوكالة	١,١٢٨	١٦٧
الربح من بيع أصل	٦٨	
مصروفات مخصصة للإستثمارات	(١٨١)	(١٨٥)
	٤,٢٤٢	٣,٦٨٠
عائد لما يلي:		
حاملو الوثائق	٤١٤	٧٦
المساهمون	٣,٨٢٨	٣,٦٠٤
	٤,٢٤٢	٣,٦٨٠

١٦ المعلومات القطاعية

إن هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم الشركة بناءً عليه بإعداد التقارير عن معلومات القطاعات الرئيسية. تم عرض المعلومات القطاعية أدناه:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣(غير مدققة)			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢(غير مدققة)		
	العائد لحاملي الوثائق ألف درهم إماراتي	العائد للمساهمين ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي	العائد لحاملي الوثائق ألف درهم إماراتي	العائد للمساهمين ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
التكافل						
إيرادات التكافل	٣١,٩٩٣	-	٣١,٩٩٣	٣٠,٩٢٦	-	٣٠,٩٢٦
مصروفات خدمات التكافل	(٣٨,٨٠٩)	-	(٣٨,٨٠٩)	(٢٣,٤٩٧)	-	(٢٣,٤٩٧)
توزيع اشتراكات إعادة التكافل	(١٢,٤٨٣)	-	(١٢,٤٨٣)	(٨,٣٣١)	-	(٨,٣٣١)
مبالغ مستردة من إعادة التكافل للمطالبات المتكبدة	١٠,٦٦٥	-	١٠,٦٦٥	٤,٦٣٠	-	٤,٦٣٠
(مصروفات)/ إيرادات تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة	(٨٠٥)	-	(٨٠٥)	٣٤٢	-	٣٤٢
إيرادات/ (مصروفات) تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل الصادرة	٢٤١	-	٢٤١	(٢١٧)	-	(٢١٧)
صافي الدخل من التكافل	(٩,١٩٨)	-	(٩,١٩٨)	٣,٨٥٣	-	٣,٨٥٣
رسوم وكالة	(١١,٧٢٧)	١١,٧٢٧	-	(١٠,٧٥٨)	١٠,٧٥٨	-
رسوم مضارب	(١٢٤)	١٢٤	-	(٢٣)	٢٣	-
دخل آخر	٣	-	٣	١٤١	-	١٤١
الدخل من الإستثمارات	٤١٤	-	٤١٤	٧٦	-	٧٦
	(٢٠,٦٣٢)	١١,٨٥١	(٨,٧٨١)	(٦,٧١١)	١٠,٧٨١	٤,٠٧٠
الإستثمار						
الدخل من الإستثمار	-	٣,٨٢٨	٣,٨٢٨	-	٣,٦٠٤	٣,٦٠٤
دخل آخر	-	١,٧٧٢	١,٧٧٢	-	١,٩٤٩	١,٩٤٩
تكلفة استحواذ الوثائق	-	(٤,١٧٢)	(٤,١٧٢)	-	(٣,٩٢١)	(٣,٩٢١)
مصروفات عمومية وإدارية	-	(٦,٦٩١)	(٦,٦٩١)	-	(٥,٩٤٥)	(٥,٩٤٥)
(الخسائر)/ الأرباح للفترة	(٢٠,٦٣٢)	٦,٥٨٨	(١٤,٠٤٤)	(٦,٧١١)	٦,٤٦٨	(٢٤٣)

١٦ المعلومات القطاعية (تابع)

معلومات أخرى

	تكافل		إستثمارات		إجمالي	
	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	معدّل (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	معدّل (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	معدّل (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
أصول القطاع	٧٧,٢٥٥	٦٤,٠٥٧	٣٥٤,٧٩٢	٣٤٩,٤٢٥	٤٣٢,٠٤٧	٤١٣,٤٨٢
التزامات القطاع	١٨٦,٠٥٥	١٥٢,٢٢٥	٨,٣٥٨	٩,٨٠٩	١٩٤,٤١٣	١٦٢,٠٣٤

	تكافل		إستثمارات		إجمالي	
	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)	
	٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
مصروفات رأسمالية	-	-	٢٣	٨٩	٢٣	٨٩
الإهلاك	-	-	٣٥٨	٢٧٨	٣٥٨	٢٧٨

١٧ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصول أو دفع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان من الممكن ملاحظة هذا السعر أو تقديره بشكل مباشر باستخدام تقنية تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ الشركة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا كان المشاركون في السوق سيأخذون هذه الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بالتكلفة المستهلكة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للأصول المالية والإلتزامات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة في المعلومات المالية المرحلية المختصرة تقارب قيمتها العادلة، باستثناء الاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشامل الأخرى التي يتم تحديد قيمتها العادلة على أساس أسعار السوق المدرجة والمفصح عنها في إيضاح ٥ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة كما هي مستخدمة في القوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إن الأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة مجمّعة في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن عندها ملاحظة القيمة العادلة.

يقدم الجدول في الصفحة التالية تحليلاً للأدوات المالية وغير المالية التي تم قياسها لاحقا بعد إدراج القيمة العادلة، التي يتم تجميعها في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن من خلالها ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى ١: تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية فترة التقرير. إن سعر السوق المدرج المستخدم للأصول المالية التي تحتفظ بها الشركة هو سعر العرض الحالي. يتم إدراج هذه الأدوات في المستوى ١.
- المستوى ٢: يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في سوق نشط باستخدام تقنيات التقييم التي تزيد من استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها وتعتمد بأقل قدر ممكن على التقديرات الخاصة بالمنشأة. في حال كانت جميع المدخلات الهامة المطلوبة للقيمة العادلة لأداة ما غير قابلة للمراقبة، يتم إدراج الأداة في المستوى ٢.
- المستوى ٣: إذا كان واحد أو أكثر من المدخلات الهامة لا يعتمد على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها، يتم إدراج الأداة في المستوى ٣.

٣١ مارس ٢٠٢٣	الإيضاح	المستوى ١ ألف درهم إماراتي	المستوى ٢ ألف درهم إماراتي	المستوى ٣ ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٤٩,١٤٢	-	-	٤٩,١٤٢
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	-	١١,٤٩٨	١١,٤٩٨
		٤٩,١٤٢	-	١١,٤٩٨	٦٠,٦٤٠
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٩٢٠	-	-	٩٢٠
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	-	٥١٥	٥١٥
		٩٢٠	-	٥١٥	١,٤٣٥

١٧ قياس القيمة العادلة (تابع)

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تابع)

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة (تابع)

	الإيضاح	المستوى ١ ألف درهم إماراتي	المستوى ٢ ألف درهم إماراتي	المستوى ٣ ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٥٦,٩٤٦	-	-	٥٦,٩٤٦
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	-	١١,٤٩٨	١١,٤٩٨
		٥٦,٩٤٦	-	١١,٤٩٨	٦٨,٤٤٤
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٣,٥٣٨	-	-	٣,٥٣٨
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	-	٥١٥	٥١٥
		٣,٥٣٨	-	٥١٥	٤,٠٥٣

(أ) تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقرير.

(ب) لدى الشركة إستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة تابعة لثلاث شركات كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ثلاث شركات). تم تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة بناءً على تقنيات صافي قيمة الأصول باستخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تدهور كبير في قيمة هذه الاستثمارات غير المدرجة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣. جميع الأوراق المالية غير المدرجة تندرج تحت المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ولذلك فإن استخدام التقدير يعتبر جوهري.

١٨ إدارة مخاطر رأس المال

تحدد لوائح الملاءة هامش الملاءة المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة إلى التزامات التكافل. يجب الحفاظ على هامش الملاءة (المعروض في الجدول أدناه) في جميع الأوقات طوال الفترة. تخضع الشركة لأنظمة الملاءة المالية التي التزمت بها خلال العام. أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه اللوائح.

يلخص الجدول التالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال والمبلغ الأدنى للضمان ومطلب ملاءة رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاءة المحدد في اللوائح. وفقاً للتعميم رقم CBUAE / BSD / N / ٢٠٢٢/٩٢٣ الصادر عن البنك الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٢، كشفت الشركة عن وضع الملاءة المالية للفترة السابقة مباشرة حيث لم يتم الانتهاء من وضع الملاءة المالية للعام الحالي.

١٨ إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠
مطلب ملاءة رأس المال	٤١,١٧٠
المبلغ الأدنى للضمان	٢٥,٦٩٢
المبالغ الأساسية للصناديق	١١٨,٨١٨
هامش ملاءة الحد الأدنى لرأس المال - فائض الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	١٨,٨١٨
هامش ملاءة الحد الأدنى لرأس المال - فائض مطلب ملاءة رأس المال	٧٧,٦٤٨
هامش ملاءة المبلغ الأدنى للضمان - فائض المبلغ الأدنى للضمان	٩٣,١٢٦

بناءً على المتطلبات التنظيمية، يبلغ الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المطلوب ١٠٠ مليون درهم إماراتي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل رأس مال الشركة المدفوع الذي قيمته ١٥٤ مليون درهم إماراتي.

١٩ الأحداث اللاحقة

لاحقاً لنهاية الفترة، حصلت شركة سكون للتأمين (شركة عُمان للتأمين سابقاً) على موافقات من البنك الإمارات العربية المتحدة المركزي لدولة وهيئة الأوراق المالية والسلع لإستكمال الاستحواذ على غالبية أسهم الشركة. هذا وقد استقال مجلس الإدارة الحالي في ١٩ أبريل ٢٠٢٣ وسيعقد اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين لتعيين مجلس إدارة جديد.

باستثناء ما تم الإفصاح عنه أعلاه، لم تكن هناك أحداث لاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة التي من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية المرحلية المختصرة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.