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

المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين
ARABIAN SCANDINAVIAN INSURANCE COMPANY (P.L.C.) – TAKAFUL – ASCANA INSURANCE
Incorporated with limited liability by Amiri decree
A company subject to Federal law no. (6) of year 2007 of Insurance Authority and registered in the insurance companies register under No. (6) on 15/12/
Paid Up Capital Dirhams One Hundred Fifty-Four Million
أسست بموجب مرسوم أميري بضمان محدود
شركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي رقم (6) لسنة 2007 في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعمالها
ومقيدة في سجل شركات التأمين تحت رقم (6) بتاريخ 15\12\1984 م
رأس المال المدفوع مائة وأربعة وخمسون مليون درهم

تقرير مجلس الإدارة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

يسرنا أن نقدم لكم النتائج المالية للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين ("الشركة") للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

بلغت إيرادات التكافل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ما قدره ٩٧،٩ مليون درهم مقابل ٩٥،٤ مليون درهم لنفس الفترة من العام الماضي .

بلغ صافي الخسائر العائدة للمساهمين ٣٢،٩ مليون درهم خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مقابل صافي خسائر قدرها ١٧،٧ مليون درهم لنفس الفترة من العام الماضي.

كما بلغ عجز حساب المشتركين ٣٢،٩ مليون درهم خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مقابل عجز قدره ٢٥،٣ مليون درهم لنفس الفترة من العام الماضي.

إننا ندرك أن الشركة تشهد تحولاً جوهرياً حيث بدأنا هذه الحقبة الجديدة بعد الاستحواذ من قبل شركة غمان للتأمين ش.م.ع ("سكون للتأمين")" في ١٨ مايو ٢٠٢٣. وبمراجعة النموذج التشغيلي للشركة وجدنا مجالات رئيسية تستلزم الانتباه إليها على الفور. وفي أعقاب الاستحواذ، بدأنا تطبيق تدابير رقابية صارمة لترشيد التكلفة على مستوى جميع أعمال الشركة، وتحسين العمليات التشغيلية وتقليل النفقات غير الضرورية فضلاً عن اتخاذ إجراءات تصحيحية بشأن محفظة التأمين، والتي تهدف جميعها إلى استعادة ربحية الشركة. كما ندرك أنه لا يمكن تحقيق نمو الربحية بشكل مستدام إلا من خلال مؤسسة تتسم بالمرونة والكفاءة.

هذا وقد اتخذنا خطوات هامة أخرى خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٣ لتعزيز وضع السيولة بالشركة. تشمل هذه الإجراءات تصفية رشيدة للأصول غير الرئيسية وذلك بهدف تعزيز الاحتياطيات الرأسمالية للشركة. سوف يترتب على هذه الإجراءات زيادة استقرارنا المالي ووضع أساس قوي للنمو المستقبلي، وستؤتي هذه الإجراءات ثمارها في الربع الرابع من العام الجاري وفي العام ٢٠٢٤ بأكمله. كما تهدف الشركة إلى إطلاق منتجات جديدة في قطاعات الأعمال الأخرى من أجل زيادة تنويع محفظتها خلال عام ٢٠٢٤ .

إننا نقدر دعم المعنيين بالشركة ونود أن نعرب عن خالص الامتنان لهم في مستهل رحلة التحول لتحتل شركة أسكانا مكانة مرموقة في مجال التكافل بالمنطقة.

كما نود أن نتقدم بخالص لإدارة الشركة وموظفيها على إخلاصهم مساهمتهم الدؤوبة في مسيرة تحول الشركة نحو تحقيق ربحية مستدامة.

وفقنا الله لما فيه الخ

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة،

راشد سيف سعيد الجروان الشامسي
رئيس مجلس الإدارة
٢٥ أكتوبر 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 السادة مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة – تكافل – إسكانا للتأمين

مقدمة
لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة – تكافل – إسكانا للتأمين ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تتمثل مسئوليتنا في إبداء استنتاج حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة
لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات الشركة المستقل". تتضمن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الاستفسار، بصورة رئيسية، من الأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية، وكذلك إجراءات أخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم تنفيذه طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا تمكننا المراجعة من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي يمكن التوصل إليها من خلال التدقيق، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج
في ضوء مراجعتنا، لم يسترعِ انتباهنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها بكل الاعتبارات 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 مدققي الحسابات رقم: ٩٣٥
دبي، الإمارات العربية المتحدة

٢٥ أكتوبر ٢٠٢٣

grantthornton.ae

© 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	معدلة (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	معدلة (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم
الأصول				
أصول المشتركين				
الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥	٦٨٣	٩,٠٦٠	٣,٧٦٥
أصول عقود إعادة التكافل	٦	١٦,١٢٤	١٧,٢٢٧	١٥,١٦٨
مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		١,٣٤٧	١,١٤٠	١,٧٣٨
مبالغ مستحقة من المساهم		٦,٣٦٠	٦٧,٧٥٦	٢٩,٣٥٠
نقد وأرصدة مصرفية	٧	١١٧,١٧٥	٣٦,٦٣٠	٤٣,٦٩٤
إجمالي أصول المشتركين		١٤١,٦٨٩	١٣١,٨١٣	٩٣,٧١٥
أصول المساهمين				
ممتلكات ومعدات		١,٢٠٩	١,٩٣٨	٢,٣٣٥
أصول غير ملموسة		٤٦٥	٥٧٥	٤٨١
استثمارات عقارية		٧٣,٩٨٥	١٦٠,٦٤١	١٥٨,٧١٥
أصول مالية مصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥	٢٩,٢٥٧	٥٩,٣٨٤	٥٤,٢١٢
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥	٥١٥	٤,٠٥٣	١١,٢٢٥
تكاليف استحواذ الوثائق المؤجلة		٦,٥١٥	٨,٩٨٣	٩,٣٢٤
مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٤,٦١٣	٣,٥٣٨	٤,٣٦٥
نقد وأرصدة مصرفية	٧	١٠٩,١٧٦	٧٩,٩٠١	١٠١,٠٤٥
ودائع قانونية		١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
إجمالي أصول المساهمين		٢٣٥,٧٣٥	٣٢٩,٠١٣	٣٥١,٧٠٢
إجمالي الأصول		٣٧٧,٤٢٤	٤٦٠,٨٢٦	٤٤٥,٤١٧

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (تابع)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ معدلة (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ معدلة (غير مدققة) ألف درهم
التزامات وعجز المشتركين				
التزامات المشتركين				
التزامات عقود التكافل	٦	١٢٩,٩٧٠	١٢٣,٣١٤	٨٤,٢٠٠
التزامات عقود إعادة التكافل	٦	٢,٩١٥	٣٤٦	٢,٠٥٢
التزامات أخرى		٨,٨٠٤	٨,١٥٣	٧,٤٦٣
إجمالي التزامات المشتركين		١٤١,٦٨٩	١٣١,٨١٣	٩٣,٧١٥
عجز حساب المشتركين				
قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشتركين		(١٢١,٠٤٩)	(٨٨,١٦٨)	(٤٧,٩٠٢)
ناقصا: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشتركين		١٢١,٠٤٩	٨٨,١٦٨	٤٧,٩٠٢
		-	-	-
إجمالي التزامات وعجز حساب المشتركين		١٤١,٦٨٩	١٣١,٨١٣	٩٣,٧١٥
التزامات وحقوق المساهمين				
التزامات المساهمين				
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		١,٥٩٠	٢,٣٨٦	٢,٢٩٢
مبالغ مستحقة إلى المشتركين		٦,٣٦٠	٦٧,٧٥٦	٢٩,٣٥٠
التزامات أخرى		٦,٣٤٧	٧,٤٢٣	٩,٧٢٤
إجمالي التزامات المساهمين		١٤,٢٩٧	٧٧,٥٦٥	٤١,٣٦٦
حقوق المساهمين				
رأس المال	١٠	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠
احتياطي قانوني	١١	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠
احتياطي إعادة التكافل	١٢	٤٧٩	٤٧٩	٣٠٩
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		(٢,٥٢٤)	(٥,٣٦٣)	(٢٥١)
أرباح محتجزة		(٧,٥١٧)	٢٥,٣٣٢	٧٩,٢٧٨
إجمالي حقوق المساهمين		٢٢١,٤٣٨	٢٥١,٤٤٨	٣١٠,٣٣٦
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		٢٣٥,٧٣٥	٣٢٩,٠١٣	٣٥١,٧٠٢
إجمالي الالتزامات وصندوق المشتركين وحقوق الملكية		٣٧٧,٤٢٤	٤٦٠,٨٢٦	٤٤٥,٤١٧

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٣ من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:

سعادة السيد/ راشد بشيب سعيد الجرمان الشامسي
رئيس مجلس الإدارة

السيد/ أحمد محمد أبو شنب
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	معدلة (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	معدلة (غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
العائد إلى المشتركين					
إيرادات التكافل		٣١,٦٦١	٣٢,١٥٩	٩٧,٩٤١	٩٥,٤٠٢
مصروفات خدمة التكافل	١٤	(٢٧,٤٩٤)	(٣٦,٣٢٥)	(٩٣,٩٩١)	(٨٩,٥٨٣)
نتائج خدمة التكافل قبل عقود إعادة التكافل المحتفظ بها		٤,١٦٧	(٤,١٦٦)	٣,٩٥٠	٥,٨١٩
مخصص مساهمات إعادة التكافل		(١٠,٨١٠)	(٧,٢٧٦)	(٣٤,٢٢٩)	(٢٤,٦٠١)
المبالغ القابلة للاسترداد من مطالبات إعادة التكافل المتكبدة		٦,٧٣٦	٦,٧٢٤	٢١,٢٧٨	٢٠,٦٣٥
صافي مصروفات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها		(٤,٠٧٤)	(٥٥٢)	(١٢,٩٥١)	(٣,٩٦٦)
نتائج خدمة التكافل		٩٣	(٤,٧١٨)	(٩,٠٠١)	١,٨٥٣
مصروفات تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة	١٥	(١١)	(٢٥٣)	(٩٥٨)	(٣)
(مصروفات)/ إيرادات تمويل إعادة التكافل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	١٥	(٦٦)	١٢٥	٢١٠	(٩١)
صافي إيرادات/ (خسائر) التكافل		١٦	(٤,٨٤٦)	(٩,٧٤٩)	١,٧٥٩
إيرادات الاستثمار	١٦	١,٢٨٤	٢٣٧	١,٦٦٦	٤٨٥
إيرادات أخرى		٢٩٢	١٢٦	٨١٦	٣٢٦
رسوم وكالة	١٣	(٥,١١٢)	(٨,٤٥١)	(٢٥,١١٠)	(٢٧,٧٢١)
حصة مضارب	١٣	(٣٨٩)	(٧١)	(٥٠٤)	(١٤٥)
خسائر الفترة العائدة للمشتركين		(٣,٩٠٩)	(١٣,٠٠٥)	(٣٢,٨٨١)	(٢٥,٢٩٦)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	معدلة (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	معدلة (غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
العائد إلى المساهمين					
(خسائر) / إيرادات الاستثمار	١٦	(٣٩٨)	٢,٨٩٥	٥,١٢٣	٨,١٤٨
إيرادات أخرى		١	١	١,٧٨٢	١,٩٥٠
إجمالي إيرادات الاستثمار		(٣٩٧)	٢,٨٩٦	٦,٩٠٥	١٠,٠٩٨
رسوم وكالة		٥,١١٢	٨,٤٥١	٢٥,١١٠	٢٧,٧٢١
حصة مضارب		٣٨٩	٧١	٥٠٤	١٤٥
		٥,١٠٤	١١,٤١٨	٣٢,٥١٩	٣٧,٩٦٤
المصروفات					
تكاليف استحواذ الوثائق		(٤,٢٦١)	(٤,٤٤٣)	(١٣,٠٥٨)	(١٢,٥٠١)
مصروفات عمومية وإدارية		(٦,٤١١)	(٦,١٠٦)	(١٩,٤٢٩)	(١٧,٨٧١)
(خسائر) / إيرادات الفترة قبل القرض الحسن		(٥,٥٦٨)	٨٦٩	٣٢	٧,٥٩٢
مخصص مقابل القرض الحسن للمشتركين		(٣,٩٠٩)	(١٣,٠٠٥)	(٣٢,٨٨١)	(٢٥,٢٩٦)
خسائر الفترة العائدة للمساهمين		(٩,٤٧٧)	(١٢,١٣٦)	(٣٢,٨٤٩)	(١٧,٧٠٤)
خسارة السهم الواحد (درهم)					
الأساسية والمخفضة	١٧	(٠,٠٦)	(٠,٠٨)	(٠,٢١)	(٠,١١)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	معدلة (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	معدلة (غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
العائد إلى المساهمين					
خسائر الفترة		(٩,٤٧٧)	(١٢,١٣٦)	(٣٢,٨٤٩)	(١٧,٧٠٤)
إيرادات شاملة أخرى					
بنود قد لا تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:					
استثمارات دين مصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر معاد تصنيفها إلى قائمة الدخل	١٦	-	-	٣,٠١٩	-
خسائر غير محققة بالقيمة العادلة لاستثمارات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥	(٢٠٠)	(١,٢٦٤)	(١٨٠)	(٥,٦٥٦)
إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة العائد للمساهمين		(٢٠٠)	(١,٢٦٤)	٢,٨٣٩	(٥,٦٥٦)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين		(٩,٦٧٧)	(١٣,٤٠٠)	(٣٠,٠١٠)	(٢٣,٣٦٠)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي إعادة التكافل ألف درهم	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	إجمالي حقوق الملكية ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢، كما أدرج سابقًا	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٣٠٩	(٢٥١)	٧٨,٦٩٣	٣٠٩,٧٥١
تأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	-	-	-	-	٥٨٥	٥٨٥
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (غير مدقق)	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٣٠٩	(٢٥١)	٧٩,٢٧٨	٣١٠,٣٣٦
خسائر الفترة (معدلة)	-	-	-	-	(١٧,٧٠٤)	(١٧,٧٠٤)
خسائر شاملة أخرى للفترة	-	-	-	(٥,٦٥٦)	-	(٥,٦٥٦)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	-	-	-	(٥,٦٥٦)	(١٧,٧٠٤)	(٢٣,٣٦٠)
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٢)	-	-	-	-	(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدقق)	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٣٠٩	(٥,٩٠٧)	٣٨,٤٧٤	٢٦٣,٨٧٦
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدقق)	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٤٧٩	(٥,٣٦٣)	٢٥,٤٥٨	٢٥١,٥٧٤
تأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	-	-	-	-	(١٢٦)	(١٢٦)
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (غير مدقق)	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٤٧٩	(٥,٣٦٣)	٢٥,٣٣٢	٢٥١,٤٤٨
خسائر الفترة	-	-	-	-	(٣٢,٨٤٩)	(٣٢,٨٤٩)
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	٢,٨٣٩	-	٢,٨٣٩
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة	-	-	-	٢,٨٣٩	(٣٢,٨٤٩)	(٣٠,٠١٠)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدقق)	١٥٤,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٤٧٩	(٢,٥٢٤)	(٧,٥١٧)	٢٢١,٤٣٨

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	معدلة (غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
خسائر الفترة	(٣٢,٨٤٩)	(١٧,٧٠٤)
تعديلات على:		
الاستهلاك والإطفاء	٩٤١	٨٥٢
أرباح غير محققة من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	(٤)
أرباح محققة من استبعاد أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١٥)	(١)
إيرادات الإيجار	(٦,٤٧٠)	(٥,٧٢٧)
إيرادات توزيعات الأرباح من الأصول المالية	(٤٠٧)	(٧٨٢)
خسارة من استبعاد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٠١٩	-
خسائر بيع استثمارات عقارية	٣,١٨١	-
أرباح من بيع أصول	(٦٨)	(١)
تكلفة التمويل على التزامات الإيجار	١٥	٢٧
أرباح من ودائع وكالة	(٥,١٦٢)	(٩٠٨)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٢٤١	١٩٣
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	(٣٧,٥٧٤)	(٢٤,٠٥٥)
التغير في أصول والتزامات عقود إعادة التكافل - بالصافي	٣,٦٧٢	(٣,٧٦٨)
التغير في المصروفات المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى	(١,٢٨٢)	(٣,٤٣٣)
التغير في تكاليف الاستحواذ المؤجّلة	٢,٤٦٨	١,٧٦٧
التغير في التزامات عقود التكافل	٦,٦٥٦	١٩,٣٢١
التغير في الالتزامات الأخرى	٨٧	(٢,٧٤٣)
النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٢٥,٩٧٣)	(١٢,٩١١)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(١,٠٣٧)	(١٣٨)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٢٧,٠١٠)	(١٣,٠٤٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(١٨٠)	(٤٦٣)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	١٤٦	٤٤
شراء استثمارات في أوراق مالية	-	(١٩,٠٣٢)
متحصلات من بيع استثمارات أوراق مالية	٤١,٨٧٧	١٠,٤٤٧
متحصلات من بيع استثمارات عقارية	٨٣,٤٧٥	-
إيرادات إيجار مستلمة	٦,٤٧٠	٥,٧٢٧
أرباح مستلمة من وديعة الوكالة	٥,١٦٢	٩٠٨
توزيعات أرباح مستلمة	٤٠٧	٧٨٢
التغيير في وديعة الوكالة ذات فترة استحقاق أكثر من ٣ أشهر	(٤٧,٦٥٠)	-
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	٨٩,٧٠٧	(١,٥٨٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
مدفوعات التزام الإيجار	(٥٢٧)	(٥٢٦)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	(٢٣,١٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٥٢٧)	(٢٣,٦٢٦)
صافي التغير في النقد وما يعادله	٦٢,١٧٠	(٣٨,٢٦٢)
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٧١,٠٢٢	١٣٤,٧٣٩
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٨)	١٣٣,١٩٢	٩٦,٤٧٧

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٤ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

إيضاحات حول المعلومات المـاليـة المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١ الأنشطة والشكل القانوني

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

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

بدأت الشركة بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٥ فيما يتعلق بالتكافل على الحياة والتكافل على قطاعات غير الحياة، مثل تكافل على السيارات والبحري وضد الحرائق والهندسي والصحي وضد الحوادث العامة (يُشار إليها مجتمعة 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.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، استحوذت شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع) ("سكون للتأمين") على ٩٣٪ من أسهم الشركة من مساهميها الرئيسيين. وأصبحت الشركة حاليًا شركة تابعة لشركة سكون للتأمين التي تم تأسيسها في إمارة دبي.

إن الشركة الأم النهائية هي بنك المشرق (ش.م.ع) الذي تم تأسيسه في إمارة دبي.

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

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضريبة على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون) وذلك لسن نظام ضريبي اتحادي على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. نُشر القانون في الجريدة الرسمية في ١٠ أكتوبر ٢٠٢٢ وأصبح ساريًا اعتباراً من ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٢. وسينطبق قانون ضريبة الشركات على الأشخاص الخاضعين للضريبة للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. سيتم تطبيق ضريبة دخل الشركات على صافي الأرباح المحاسبية المعدلة للشركة. تعمل الشركة حاليًا على تقييم التأثير المحتمل على قوائمها المالية، من منظور الضريبة الحالية والمؤجلة، استعدادًا للامتثال الكامل لقانون ضريبة الشركات الجديد، مع مراعاة أن الفترة الضريبية الأولى للشركة تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤.

إن عنوان مكتب الشركة المسجّل هو ص. ب. ١٩٩٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢ أساس الإعداد

المعلومات المالية المرحلية المختصرة هي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ويتم عرضها بالدرهم الإماراتي ("درهم")، وهو أيضًا العملة التشغيلية للشركة. تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية. إضافة إلى ذلك، فإن نتائج الفترات المرحلية ليست بالضرورة مؤشرا على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

عند تطبيق متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين، لم تأخذ الشركة بعين الاعتبار نفقات المساهمين في تقييم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بما يتماشى مع المادة رقم ٣-٣ من الفصل ٧ من التعليمات المالية لشركات التكافل وقرارات الهيئة الشرعية ذات الصلة. علاوة على ذلك، تمشيا مع متطلبات التعليمات المالية لشركات التكافل، نظرت الشركة فقط في نفقات الوكالة الثابتة أثناء تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. تعتبر تكلفة استحواذ الوثائق وحسابات المصروفات العمومية والإدارية جنبًا إلى جنب مع بنود الميزانية العمومية ذات الصلة جزءًا من حسابات المساهمين ويتم عرضها بشكل منفصل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

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

لم تطبق الشركة مبكرا أيًا من المعايير أو التفسيرات أو التعديلات الصادرة ولكنها ليست سارية بعد.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التكافل وعقود إعادة التكافل وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. كما 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، تمثل إيرادات التكافل في كل فترة تقرير التغيرات في التزامات التغطية المتبقية التي تتعلق بالخدمات التي تتوقع الشركة الحصول على مقابل لها وتخصيص مساهمات تتعلق باسترداد التدفقات النقدية لاستحواذ تأمين التكافل. بالإضافة إلى ذلك، لم تعد مكونات الاستثمار مدرجة في إيرادات التكافل ومصروفات خدمة التكافل.

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

التغييرات في التصنيف والقياس

إن لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لم يغير تصنيف عقود التكافل الخاصة بالشركة. سُمح للشركة سابقًا بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ بالاستمرار في المحاسبة باستخدام سياساتها المحاسبية السابقة. ومع ذلك، يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ 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 مؤهلة للقياس من خلال تطبيق نهج تخصيص المساهمات. يبسط نهج تخصيص المساهمات قياس عقود التكافل مقارنة بالنموذج العام الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

تطبق الشركة نهج تخصيص المساهمات لتبسيط قياس جميع عقود التكافل وإعادة التكافل. عند قياس التزامات التغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص المساهمات 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 التكافل ومصروفات إعادة التكافل بشكل منفصل.

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

- يعكس التزامات التغطية المتبقية المساهمات المستلمة ناقصًا مصروفات الاستحواذ المؤجلة مطروحًا منها المبالغ المعترف بها في الإيرادات لخدمات تأمين التكافل المقدمة؛
- يتضمن قياس التزام التغطية المتبقية تعديلًا للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية حيث يكون تاريخ استحقاق المساهمة وفترة التغطية ذات الصلة أكثر من ١٢ شهرًا،

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

التغييرات في التصنيف والقياس (تابع)

- يتضمن قياس التزام التغطية المتبقية تقييمًا صريحًا لتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود المثقلة بالالتزامات من أجل حساب مكون الخسارة (قد تكون هذه في السابق جزءًا من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية)؛ و
- يتم تحديد قياس التزام المطالبات المتكبدة (المطالبات المستحقة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها على أساس القيمة المتوقعة المخصومة المرجحة بالاحتمالات ويتضمن تعديل صريح للمخاطر وذلك بالنسبة 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 أصولاً؛
- محافظ 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؛

المحافظ المشار إليها أعلاه هي تلك التي تم إنشاؤها عند الاعتراف المبدئي وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

تم تغير أوصاف البنود في قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية المختصرة والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلية المختصرة بشكل كبير مقارنة بالعام الماضي. سجلت الشركة في السابق البنود التالية:

- مجمل المساهمات المكتتبة
- صافي المساهمات المكتتبة
- التغيرات في احتياطيات المساهمات
- مجمل مطالبات التكافل
- صافي مطالبات التكافل

بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عرضًا منفصلاً لما يلي:

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

تقدم الشركة معلومات نوعية وكمية مفصلة حول:

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

الانتقال

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

- تحديد والاعتراف وقياس كل مجموعة من عقود التكافل وإعادة التكافل كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مطبقًا دائمًا؛
- تحديد والاعتراف وقياس أي أصول للتدفقات النقدية لاستحواذ تأمين التكافل كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ مطبقًا دائمًا؛
- تم استبعاد الأرصدة المبلغ عنها سابقًا والتي لم تكن لتوجد لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ دائمًا. تضمنت مديني ودائني التكافل ومخصصات الرسوم المنسوبة إلى عقود التكافل القائمة. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، يتم تضمينها في قياس عقود التكافل؛ و
- الاعتراف بأي فرق ناتج بالصافي في حقوق الملكية.

طبقت الشركة الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ولم تفصح عن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على كل بند من بنود المعلومات المالية المرحلية المختصرة وربحية السهم الواحد. تم عرض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على المعلومات المالية المرحلية المختصرة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ في قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة.

تصنيف عقود التكافل وإعادة التكافل

تقوم الشركة بإصدار عقود التكافل في سياق الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر تكافل كبيرة من المشتركين. 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 مكونات عقود التكافل عن إعادة التكافل

تقوم الشركة بتقييم منتجات التكافل وإعادة التكافل الخاصة بها لتحديد ما إذا كانت تحتوي على مكونات مميزة والتي يجب المحاسبة عنها بموجب معيار دولي آخر للتقارير المالية بدلاً من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

تحتوي بعض عقود إعادة التكافل الصادرة على ترتيبات عمولة أرباح. بموجب هذه الترتيبات، هناك حد أدنى للمبلغ المضمون الذي سيحصل عليه المشارك 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 التأمين في عقود إعادة التكافل، وبالتالي فهي مكونات استثمارية غير مميزة لم تتم المحاسبة عنها بشكل منفصل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

المعالجة المحاسبية لعقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

مستوى التجميع

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من الشركة تحديد مستوى التجميع لتطبيق متطلباته. طبقت الشركة سابقًا مستويات التجميع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والتي كانت أعلى بكثير عن مستوى التجميع المطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. يتم تحديد مستوى التجميع للشركة أولاً عن طريق تقسيم الأعمال المكتوبة إلى محافظ. تتكون المحافظ من مجموعات العقود ذات المخاطر المتشابهة والتي تدار معًا. يتم تقسيم المحافظ أيضًا على أساس الربحية المتوقعة عند البداية إلى فئتين: العقود المثقلة بالتزامات، والأخرى. هذا يعني أنه لتحديد مستوى التجميع، تحدد الشركة العقد باعتباره أصغر "وحدة"، أي القاسم المشترك الأصغر. ومع ذلك، تقوم الشركة بإجراء تقييم لما إذا كانت هناك مجموعة من العقود تحتاج إلى التعامل معها كوحدة واحدة بناءً على معلومات معقولة 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 رقم ١٧ 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 للمشتركين بخصائص مختلفة. طبقت الشركة منهجًا بأثر رجعي كامل للانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. 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 مجموعتين، على النحو التالي:

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

يتم تقييم ربحية مجموعات العقود من قبل لجنة منوطة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ التي تأخذ في الاعتبار الأعمال القائمة والجديدة. تفترض الشركة أنه لا توجد عقود في المحفظة مثقلة بالالتزامات عند الاعتراف المبدئي ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. بالنسبة للعقود المثقلة بالتزامات، تقدر الشركة، عند الاعتراف المبدئي، أنه لا توجد إمكانية كبيرة لتصبح مثقلة بالالتزامات لاحقًا من خلال تقييم احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف المعمول بها.

لدى الشركة لجنة منوطة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ التي تجتمع على فترات منتظمة لتحديد مجموعات الربحية لكل محفظة عقود. تعمل اللجنة كمنتدى لجمع المدخلات من أقسام التسعير والاكتتاب وتقييم الحقائق والظروف ذات الصلة التي تشير إلى أن مجموعات العقود المثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبدئي.

فيما يلي بعض الحقائق والظروف ذات الصلة التي تراعيها الشركة:

- تقييم النسب المجمعة المتوقعة.
- معلومات التسعير.
- نتائج عقود مماثلة تم الاعتراف بها.
- 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 المراجع إلى العقود المثقلة بالتزامات تشير إلى العقود التي يوجد عليها صافي أرباح عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة لبعض مجموعات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها، يمكن أن تتكون المجموعة من عقد واحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

المعالجة المحاسبية لعقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

الاعتراف

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

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود؛
- التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من المشارك في مجموعة العقود مستحقة أو تاريخ استلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛ و
- بالنسبة لمجموعة العقود المثقلة بالتزامات، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن مجموعة العقود المثقلة بالتزامات، تعترف الشركة بمجموعة من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها:
- إذا كانت عقود إعادة التأمين توفر تغطية متناسبة في وقت لاحق من بداية فترة تغطية مجموعة العقود، أو الاعتراف المبدئي بأي عقد أساسي؛ و
- 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 إلزام المشارك على دفع مساهمات التكافل، أو عندما يكون للشركة التزام جوهري بتقديم المشارك مع الخدمات. ينتهي الالتزام الموضوعي بتقديم الخدمات عندما:

- يكون لدى الشركة قدرة عملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تحتوي على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المزايا بما يعكس تلك المخاطر بالكامل؛ أو

يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

- يكون لدى الشركة قدرة عملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التكافل التي تحتوي على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المزايا بما يعكس تلك المخاطر بالكامل؛ أو
- إن تسعير مساهمات التأمين 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 بالمساهمات أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقد التكافل. هذه المبالغ تتعلق بعقود التكافل المستقبلية.

القياس - نهج تخصيص المساهمات

عقود التكافل - القياس المبدئي

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

- فترة التغطية لكل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك التغطية الناشئة عن جميع المساهمات داخل حدود العقد.

أو

- بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن عام واحد، قامت الشركة بنمذجة السيناريوهات المستقبلية المحتملة وتتوقع بشكل معقول ألا يختلف قياس التزام التغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب نهج تخصيص المساهمات اختلافًا جوهريًا عن القياس الذي سيتم إنتاجه باستخدام النموذج العام . عند تقييم الأهمية النسبية، وضعت الشركة في الاعتبار أيضًا العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع قطاعات أعمالها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

المعالجة المحاسبية لعقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

القياس - نهج تخصيص المساهمات (تابع)

عقود التكافل - القياس المبدئي (تابع)

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

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

عقود التكافل - القياس اللاحق

تقيس الشركة القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كالتزام التغطية المتبقية في بداية الفترة:

- بالإضافة إلى المساهمات المستلمة في الفترة؛
- ناقصاً التدفقات النقدية لاستحواذ تأمين التكافل المرسلة؛
- 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؛
- ناقصاً المبلغ المعترف به كإيراد تكافل لفترة التغطية؛ و
- ناقصاً أي عنصر استثماري مدفوع أو تم تحويله إلى التزام المطالبات المتكبدة.

تقدر الشركة التزام 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 تعديلاً صريحًا للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر). لا تقوم الشركة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية لقياس التزام المطالبات المتكبدة والتي من المتوقع دفعها خلال سنة واحدة من تكبدها.

عقود إعادة التكافل

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

عقود التكافل - التعديل وإيقاف الاعتراف

تلغي الشركة الاعتراف بعقود التكافل عندما:

- تسقط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي تم الوفاء به 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 من العقود. في مثل هذه الحالات، تلغي الشركة الاعتراف بالعقد المبدئي وتعترف بالعقد المعدل كعقد جديد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

المعالجة المحاسبية لعقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

عقود التكافل - التعديل والإلغاء (تابع)

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

العرض

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

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

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

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

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

إيرادات التكافل

إيرادات التكافل للفترة هي مبلغ مقبوضات أقساط التأمين المتوقعة (باستثناء أي مكون استثماري) المخصصة للفترة. تخصص الشركة مقبوضات 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 لمصروفات خدمات التكافل المتكبدة.

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

مكونات الخسارة

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود مثقلة بالالتزامات عند الاعتراف 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 مثقلة بالالتزامات، تقوم الشركة بتأسيس مكون خسارة كزيادة في التدفقات النقدية للوفاء والتي تتعلق بالتغطية المتبقية لمجموعة العقود على القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية لمجموعة العقود. وبناءً عليه، بنهاية فترة تغطية مجموعة العقود، سيكون مكون الخسارة صفراً.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

المعالجة المحاسبية لعقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

إيرادات ومصروفات تمويل التكافل

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

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

تصنف الشركة إيرادات أو مصروفات تمويل التكافل في الأرباح أو الخسائر. ينعكس تأثير التغيرات في أسعار الفائدة السوقية على قيمة أصول والتزامات التكافل في الأرباح أو الخسائر.

صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

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

٤ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة 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 المساهمات لتبسيط قياس عقود التكافل. عند قياس الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص المساهمات يشبه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية السابقة للشركة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. ومع ذلك، عند قياس الالتزامات المرتبطة بالمطالبات المتكبدة، تقوم الشركة بخصم التدفقات النقدية التي من المتوقع حدوثها بعد أكثر من عام واحد من التاريخ الذي تم تكبد المطالبات فيه وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية.

التزام التغطية المتبقية

بالنسبة للتدفقات النقدية لاستحواذ التكافل، تكون الشركة مؤهلة وتختار رسملة جميع التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل عند السداد.

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

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

أحكام وتقديرات (تابع)

التزام المطالبات المتكبدة

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

الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه الأساليب هو أنه يمكن استخدام خبرة الشركة في تطوير المطالبات السابقة 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.

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 "مساهمة 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.

معدلات الخصم المطبقة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية مدرجة أدناه:

	سنة واحدة		٣ سنوات		٥ سنوات		١٠ سنوات	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	٪	٪	٪	٪	٪	٪	٪	٪
عقود التكافل الصادرة	٦,٦٥٠	٤,٧٩١	٦,٠٣٣	٥,٠٥٥	٥,٨٠٣	٤,٣٨٢	٥,٧٧٤	٤,٠٦٧
عقود إعادة التكافل الصادرة	٦,٦٥٠	٤,٧٩١	٦,٠٣٣	٥,٠٥٥	٥,٨٠٣	٤,٣٨٢	٥,٧٧٤	٤,٠٦٧

تعديل المخاطر غير المالية

تعديل المخاطر غير المالية هو التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التكافل. يعكس تعديل المخاطر مبلغًا يدفعه شركات التكافل بشكل منطقي لإزالة عدم التأكد من أن التدفقات النقدية المستقبلية ستتجاوز مبلغ القيمة المتوقعة.

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

الأحكام والتقديرات (تابع)

تعديل المخاطر غير المالية (تابع)

قامت الشركة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الاكتفاء) عند النسبة المئوية ٦٥. أي أن الشركة قد قيمت عدم اكتراثها بعدم اليقين بالنسبة لجميع قطاعات العمل (كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل مخاطر غير مالية) على أنه يعادل مستوى الثقة المئوي ٦٥ مطروحًا منه متوسط التوزيع الاحتمالي التقديري للتدفقات النقدية المستقبلية. قدرت الشركة التوزيع الاحتمالي للتدفقات النقدية المستقبلية، والمبلغ الإضافي فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية المطلوبة للوفاء بالنسب المئوية المستهدفة.

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

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

أحكام القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمار العقاري من قبل اثنين من المقيمين المحترفين المستقلين لأغراض الإفصاح فقط، مع الأخذ في الاعتبار عائد الإيجار فقط (طريقة الإيراد). يتم عمل هذا التقدير على أساس سنوي مع الأخذ في الاعتبار سعر الإيجار في السوق ومتوسط عائد الإيجار. وكانت القيمة العادلة تعتمد على عوامل السوق وتوافر المعلومات.

خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم الإدارة بمراجعة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير وذلك من خلال تقييم مدى إمكانية استرداد مديني التكافل وإعادة التكافل. بالنسبة لمديني أنشطة غير التكافل، يتم تقييم قابلية الاسترداد، ويتم رصد مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للنهج المبسط بموجب منهجية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

٥ استثمارات في أوراق مالية

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تشمل الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الآتي:

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة	١,٩٣٩	١,٩٣٩
صكوك مدرجة في الإمارات العربية المتحدة	١٨,٤٤٢	٥٦,٩٤٦
غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	٩,٥٥٩	٩,٥٥٩
	٢٩,٩٤٠	٦٨,٤٤٤
عائدة إلى:		
المشتركين	٦٨٣	٩,٠٦٠
المساهمين	٢٩,٢٥٧	٥٩,٣٨٤
	٢٩,٩٤٠	٦٨,٤٤٤
الأصول المالية المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
أوراق مالية مدرجة في الإمارات العربية المتحدة	-	٣,٥٣٨
أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة	٥١٥	٥١٥
	٥١٥	٤,٠٥٣

جميع الأصول المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عائدة إلى المساهمين.

إن الحركة في الأصول المالية هي كما يلي:

	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
القيمة العادلة، في بداية الفترة/ السنة	٦٨,٤٤٤	٥٧,٩٧٧	٤,٠٥٣	١١,٢٢٥
أدوات مشتراة خلال الفترة/ السنة	-	١٥,٥٧٩	-	٣,٤٧٥
أدوات مباعة خلال الفترة/ السنة	(٣٨,٣٢٤)	-	(٣,٥٣٨)	(١٠,٤٤٦)
التغير في القيمة العادلة	(١٨٠)	(٥,١١٢)	-	(٢٠١)
القيمة العادلة، في نهاية الفترة/ السنة	٢٩,٩٤٠	٦٨,٤٤٤	٥١٥	٤,٠٥٣

٦ عقود التكافل وإعادة التكافل

إن توزيع مجموعات عقود التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها والتي هي في وضع أصل وتلك التي في وضع التزام مبينة في الجدول أدناه:

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			(غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ معدلة		
	الأصول ألف درهم	الالتزامات ألف درهم	الصافي ألف درهم	الأصول ألف درهم	الالتزامات ألف درهم	الصافي ألف درهم
عقود التكافل الصادرة						
سيارات	-	(٨٣,١٦٤)	(٨٣,١٦٤)	-	(٧٣,٥٧٨)	(٧٣,٥٧٨)
تكافل صحي وجماعي على الحياة	-	(٢٤,٨٣٢)	(٢٤,٨٣٢)	-	(٣٠,١٤٠)	(٣٠,١٤٠)
عام	-	(٢١,٩٧٤)	(٢١,٩٧٤)	-	(١٩,٥٩٦)	(١٩,٥٩٦)
إجمالي عقود التكافل الصادرة	-	(١٢٩,٩٧٠)	(١٢٩,٩٧٠)	-	(١٢٣,٣١٤)	(١٢٣,٣١٤)
عقود إعادة التكافل المحتفظ بها						
سيارات	٢,٤٤١	(١)	٢,٤٤٠	٨,٢١٤	-	٨,٢١٤
تكافل صحي وجماعي على الحياة	٧,٨٧٢	(٨٨٥)	٦,٩٨٧	٧٨٩	(٣٤٦)	٤٤٣
عام	٥,٨١١	(٢,٠٢٩)	٣,٧٨٢	٨,٢٢٤	-	٨,٢٢٤
إجمالي عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	١٦,١٢٤	(٢,٩١٥)	١٣,٢٠٩	١٧,٢٢٧	(٣٤٦)	١٦,٨٨١

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

تفصل الشركة المعلومات للإفصاح عن قطاعات العمل الرئيسية بشكل منفصل: تكافل السيارات، والتكافل الصحي وجماعي على الحياة، 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 التزام التغطية المتبقية والتزامات المطالبات المتكبدة، في الجدول التالي:

٦ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التكافل الصادرة يوضح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)	التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة	الإجمالي
	استثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التزامات عقود التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(٤٦,٠٧٤)	(١٣,٨٠٠)	(٦٢,٢٨١)	(١,١٥٩)	(١٢٣,٣١٤)
إيرادات التكافل	٩٧,٩٤١	-	-	-	٩٧,٩٤١
مصروفات خدمة التكافل					
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	-	-	(١٣٦,٤٧٩)	(٣٣)	(١٣٦,٥١٢)
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس قيود تلك الخسائر	-	١,٠٦٢	-	-	١,٠٦٢
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	١٦,٦٧٠	(٣٢١)	١٦,٣٤٩
مصروفات خدمة التكافل	-	١,٠٦٢	(١١٩,٨٠٩)	(٣٥٤)	(١١٩,١٠١)
نتائج خدمة التكافل	٩٧,٩٤١	١,٠٦٢	(١١٩,٨٠٩)	(٣٥٤)	(٢١,١٦٠)
مصروفات تمويل التكافل	-	-	(٩٦٢)	٤	(٩٥٨)
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	٩٧,٩٤١	١,٠٦٢	(١٢٠,٧٧١)	(٣٥٠)	(٢٢,١١٨)
التدفقات النقدية					
مساهمات مقبوضة	(٩٠,٠٦٦)	-	-	-	(٩٠,٠٦٦)
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	١٠٥,٥٢٨	-	١٠٥,٥٢٨
إجمالي التدفقات النقدية	(٩٠,٠٦٦)	-	١٠٥,٥٢٨	-	١٥,٤٦٢
صافي التزامات عقود التكافل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	(٣٨,١٩٩)	(١٢,٧٣٨)	(٧٧,٥٢٤)	(١,٥٠٩)	(١٢٩,٩٧٠)

٦ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التكافل الصادرة يوضح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة		الإجمالي
	استثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التزامات عقود التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٢	(٣٨,٦٧١)	(٣,٢٦٧)	(٤١,١٤١)	(١,١٢١)	(٨٤,٢٠٠)
إيرادات التكافل	١٢٨,٤٦٩	-	-	-	١٢٨,٤٦٩
مصروفات خدمة التكافل					
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	-	-	(١٧٦,٣٥٨)	(٢١٧)	(١٧٦,٥٧٥)
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس قيود تلك الخسائر	-	(١٠,٥٣٣)	-	-	(١٠,٥٣٣)
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	٢٣,٣٦٠	١٧٧	٢٣,٥٣٧
مصروفات خدمة التكافل	-	(١٠,٥٣٣)	(١٥٢,٩٩٨)	(٤٠)	(١٦٣,٥٧١)
نتائج خدمة التكافل	١٢٨,٤٦٩	(١٠,٥٣٣)	(١٥٢,٩٩٨)	(٤٠)	(٣٥,١٠٢)
مصروفات تمويل التكافل	-	-	(٢٥٩)	٢	(٢٥٧)
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	١٢٨,٤٦٩	(١٠,٥٣٣)	(١٥٣,٢٥٧)	(٣٨)	(٣٥,٣٥٩)
التدفقات النقدية					
مساهمات مقبوضة	(١٣٥,٨٧٢)	-	-	-	(١٣٥,٨٧٢)
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	١٣٢,١١٧	-	١٣٢,١١٧
إجمالي التدفقات النقدية	(١٣٥,٨٧٢)	-	١٣٢,١١٧	-	(٣,٧٥٥)
صافي التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٤٦,٠٧٤)	(١٣,٨٠٠)	(٦٢,٢٨١)	(١,١٥٩)	(١٢٣,٣١٤)

إيضاحات حول المعلومات المـاليـة المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٦ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التكافل الصادرة يوضح أصول التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)	أصول التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		الإجمالي
	استثناء مكون استرداد الخسارة	مكون الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أصول عقود إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(١,٠٤٦)	٨٢١	١٦,٩٤٥	٥٠٧	١٧,٢٢٧
التزامات عقود إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(٧٧٤)	٢	٤٢٦	-	(٣٤٦)
صافي أصول/ (التزامات) عقود إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(١,٨٢٠)	٨٢٣	١٧,٣٧١	٥٠٧	١٦,٨٨١
مخصص مساهمات إعادة التكافل	(٣٣,٤٠٦)	(٨٢٣)	-	-	(٣٤,٢٢٩)
المبالغ القابلة للاسترداد من مطالبات إعادة التكافل المتكبدة					
المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	-	١٦,٥٩٦	(٢١٨)	١٦,٣٧٨
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل	٦,٢٥٥	-	-	-	٦,٢٥٥
استرداد الخسائر من العقود الأساسية المثقلة بالتزامات والتعديلات	-	١,٩٦٣	-	-	١,٩٦٣
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة	-	-	(٣,٦٥٣)	٣٣٥	(٣,٣١٨)
المبالغ القابلة للاسترداد من مطالبات إعادة التكافل المتكبدة	٦,٢٥٥	١,٩٦٣	١٢,٩٤٣	١١٧	٢١,٢٧٨
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	(٢٧,١٥١)	١,١٤٠	١٢,٩٤٣	١١٧	(١٢,٩٥١)
إيرادات تمويل إعادة التكافل	-	-	٢١٢	(٢)	٢١٠
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	(٢٧,١٥١)	١,١٤٠	١٣,١٥٥	١١٥	(١٢,٧٤١)
التدفقات النقدية					
مساهمات مقبوضة	٢٧,١٦٠	-	-	-	٢٧,١٦٠
التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل	-	-	(١١,٨٥٢)	-	(١١,٨٥٢)
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	(٦,٢٣٩)	-	-	-	(٦,٢٣٩)
إجمالي التدفقات النقدية	٢٠,٩٢١	-	(١١,٨٥٢)	-	٩,٠٦٩
صافي أصول/ (التزامات) عقود إعادة التكافل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	(٨,٠٥٠)	١,٩٦٣	١٨,٦٧٤	٦٢٢	١٣,٢٠٩
أصول عقود إعادة التكافل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	(١,٥٠٨)	١,٩١٥	١٥,٢٠٣	٥١٤	١٦,١٢٤
التزامات عقود إعادة التكافل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	(٦,٥٤٢)	٤٨	٣,٤٧١	١٠٨	(٢,٩١٥)
صافي أصول/ (التزامات) عقود إعادة التكافل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	(٨,٠٥٠)	١,٩٦٣	١٨,٦٧٤	٦٢٢	١٣,٢٠٩

٦ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التكافل الصادرة يوضح أصول التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة المقاسة بموجب نهج تخصيص المساهمات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	أصول التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		الإجمالي
	استثناء مكون استرداد الخسارة	مكون الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أصول عقود إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٢	(٨٩٠)	٩١	١٥,٤٥٩	٥٠٨	١٥,١٦٨
التزامات عقود إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٢	(٥,٦٦٩)	٩٠	٣,٤٥٧	٧٠	(٢,٠٥٢)
صافي أصول/ (التزامات) عقود إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٢	(٦,٥٥٩)	١٨١	١٨,٩١٦	٥٧٨	١٣,١١٦
مخصص مساهمات إعادة التكافل	(٣٣,٣٣٦)	(١٨١)	-	-	(٣٣,٥١٧)
المبالغ القابلة للاسترداد من مطالبات إعادة التكافل المتكبدة					
المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	-	٢٩,٩٣٨	(٨١)	٢٩,٨٥٧
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل	(٧٠٤)	-	-	-	(٧٠٤)
استرداد الخسائر من العقود الأساسية المثقلة بالتزامات والتعديلات	-	٨٢٣	-	-	٨٢٣
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة	-	-	(١٠,٨٠٦)	٦	(١٠,٨٠٠)
المبالغ القابلة للاسترداد من مطالبات إعادة التكافل المتكبدة	(٧٠٤)	٨٢٣	١٩,١٣٢	(٧٥)	١٩,١٧٦
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	(٣٤,٠٤٠)	٦٤٢	١٩,١٣٢	(٧٥)	(١٤,٣٤١)
إيرادات تمويل إعادة التكافل	-	-	٢٦٨	٤	٢٧٢
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	(٣٤,٠٤٠)	٦٤٢	١٩,٤٠٠	(٧١)	(١٤,٠٦٩)
التدفقات النقدية					
مساهمات مقبوضة	٣٨,٧٧٩	-	-	-	٣٨,٧٧٩
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	(٢٠,٩٤٥)	-	(٢٠,٩٤٥)
إجمالي التدفقات النقدية	٣٨,٧٧٩	-	(٢٠,٩٤٥)	-	١٧,٨٣٤
صافي أصول/ (التزامات) عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(١,٨٢٠)	٨٢٣	١٧,٣٧١	٥٠٧	١٦,٨٨١
أصول عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(١,٠٤٦)	٨٢١	١٦,٩٤٥	٥٠٧	١٧,٢٢٧
التزامات عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٧٧٤)	٢	٤٢٦	-	(٣٤٦)
صافي أصول/ (التزامات) عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(١,٨٢٠)	٨٢٣	١٧,٣٧١	٥٠٧	١٦,٨٨١

٧ النقد والأرصدة المصرفية

		(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
نقد في الصندوق	٧	١٩	
أرصدة مصرفية:			
ودائع وكالة		٢٢٣,٦٤٥	٨٢,٨١٢
حسابات جارية		٢,٦٩٩	٣٣,٧٠٠
		٢٢٦,٣٥١	١١٦,٥٣١
عائدة إلى:			
المشتركين		١١٧,١٧٥	٣٦,٦٣٠
المساهمين		١٠٩,١٧٦	٧٩,٩٠١
		٢٢٦,٣٥١	١١٦,٥٣١

٨ النقد وما يعادله

لغرض التدفقات النقدية، يتمثل النقد وما يعادله في نهاية كل فترة مما يلي:

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
النقد والأرصدة المصرفية	٢٢٦,٣٥١	١٠٦,٤٧٧
ودائع وكالة بتاريخ استحقاق لأكثر من ٣ أشهر	(٩٣,١٥٩)	(١٠,٠٠٠)
	١٣٣,١٩٢	٩٦,٤٧٧

٩ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة الشركات والمنشآت التي تقع تخضع لملكية مشتركة و/ أو إدارة وسيطرة مشتركة، وشركائها وموظفي الإدارة الرئيسيين لديها. تحدد الإدارة أحكام وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة والشركات الخاضعة لسيطرة أو سيطرة مشتركة أو التي تتأثر بشكل كبير بهذه الأطراف. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:		
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة		
الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة		
الرضا لوساطة التأمين (ذ.م.م)، دبي*	-	٩٠٣
أخرى*	-	٨٥
	-	٩٨٨
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة:		
الأطراف ذات العلاقة بسبب الملكية المشتركة		
شركة عُمان للتأمين	٢,٤٧٤	-
أخرى*	-	٢٤
	٢,٤٧٤	٢٤

* كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، لم تعد الأطراف التالية أطرافاً ذات علاقة.

٩ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

خلال السنة، أبرمت الشركة المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
معاملات مع الأطراف ذات العلاقة:		
المساهمات المكتتبة من خلال وساطة طرف ذو علاقة	١,٠٩٣	٥,٤٧٧
معاملة أخرى	٤٨٦	-
مطالبات مدفوعة - صافي	٣٨١	٢
تكاليف استحواذ الوثيقة المدفوعة	٥	٨٥٥
المساهمات المكتتبة للأطراف ذات العلاقة	-	١,٦٥٣
مصروفات الإدارة (صافي)	-	٨٤٥

١٠ رأس المال

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل:		
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم (٢٠٢٢: ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠)	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠

١١ احتياطي قانوني

طبقاً للنظام الأساسي للشركة والمادة رقم (٢٤١) من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، يجب تحويل ١٠٪ على الأقل من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع. ووفقاً للنظام الأساسي للشركة، يلزم الاستمرار في إجراء هذه التحويلات إلى أن يصل رصيد هذا الاحتياطي القانوني إلى ٥٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي القانوني خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢: لا شيء)، استنادًا إلى النتائج المدققة لنهاية العام.

١٢ احتياطي إعادة التكافل

وفقًا للمادة رقم ٣٤ من قرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، خصصت الشركة مبلغًا يساوي ٠,٥٪ من إجمالي مساهمات إعادة التكافل المتنازل عنها إلى احتياطي إعادة التكافل. لم يتم إجراء أي تحويل إلى احتياطي إعادة التكافل خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢: لا شيء)، استنادًا إلى النتائج المدققة لنهاية العام. يتراكم هذا الاحتياطي عاماً بعد عام ولا يجوز التصرف فيه دون موافقة خطية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٣ رسوم الوكالة والمضاربة

رسوم الوكالة

بلغت رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣١ سبتمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٢٥,١١ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢٧,٧٢ مليون درهم). يتم احتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٠٪ من إجمالي مساهمات التكافل التي قيمتها ٩٧,٩٤ مليون درهم (٢٠٢٢: ٩٥,٤٠ مليون درهم) دون خصم تكاليف استحواذ الوثيقة. يتم تحميل رسوم الوكالة في قائمة الدخل عند تكبدها.

رسوم المضاربة

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق استثمار حاملي الوثائق وتحميل رسوم المضاربة. يتم تحميل رسوم المضاربة بنسبة ٣٠٪ من إيرادات الاستثمارات المحققة. بلغت رسوم المضاربة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٠,٥٠٤ مليون درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢: ٠,١٤٥ مليون درهم).

١٤ مصروف خدمة التكافل

	السيارات ألف درهم	العام ألف درهم	الصحي وعلى الحياة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	٥٣,٠٨٨	٢,٨٣٤	٢٤,٤٩٥	٨٠,٤١٧
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس قيود تلك الخسائر	٨٦٣	-	(١,٩٢٥)	(١,٠٦٢)
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	١٦,١٣٥	(٢٨٧)	(١,٢١٢)	١٤,٦٣٦
	٧٠,٠٨٦	٢,٥٤٧	٢١,٣٥٨	٩٣,٩٩١
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	٣٦,١٨٠	١٠,١٤٤	٢٣,٢٥٦	٦٩,٥٨٠
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس قيود تلك الخسائر	٤,٦٢٣	-	٥٧٥	٥,١٩٨
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	١٣,٢٠٩	٣٤١	١,٢٥٥	١٤,٨٠٥
	٥٤,٠١٢	١٠,٤٨٥	٢٥,٠٨٦	٨٩,٥٨٣
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	١٧,٣٠٦	١,٠٢٨	٦,٢٥٣	٢٤,٥٨٧
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس قيود تلك الخسائر	(١,٠١٠)	-	(٦٧)	(١,٠٧٧)
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	٦,٢٠٥	(٣,١٩١)	٩٧٠	٣,٩٨٤
	٢٢,٥٠١	(٢,١٦٣)	٧,١٥٦	٢٧,٤٩٤
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	١٦,٣٠٩	٧,٥٢٠	٤,٠٨٢	٢٧,٩١١
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس قيود تلك الخسائر	٢,٦٦٣	-	٥٥٨	٣,٢٢١
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	٢,٩٩٥	٧٣٧	١,٤٦١	٥,١٩٣
	٢١,٩٦٧	٨,٢٥٧	٦,١٠١	٣٦,٣٢٥

١٥ صافي النتائج المالية للتكافل

	السيارات ألف درهم	العام ألف درهم	الصحي وعلى الحياة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	(٥٥١)	(١٦٦)	(٢٤١)	(٩٥٨)
إجمالي مصروفات تمويل التكافل من عقود التكافل الصادرة	(٥٥١)	(١٦٦)	(٢٤١)	(٩٥٨)
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	١٩٥	١٢٤	(١٠٩)	٢١٠
إيرادات / (مصروفات) تمويل إعادة التكافل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	١٩٥	١٢٤	(١٠٩)	٢١٠
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	١	٥٨	(٦٢)	(٣)
إجمالي إيرادات/ (مصروفات) تمويل التكافل من عقود التكافل الصادرة	١	٥٨	(٦٢)	(٣)
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	(٥٢)	(٥٢)	١٣	(٩١)
(مصروفات)/ إيرادات تمويل إعادة التكافل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	(٥٢)	(٥٢)	١٣	(٩١)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	١٨	(٣)	(٢٦)	(١١)
إجمالي إيرادات/ (مصروفات) تمويل التكافل من عقود التكافل الصادرة	١٨	(٣)	(٢٦)	(١١)
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	٤٥	٤	(١١٥)	(٦٦)
إيرادات / (مصروفات) تمويل إعادة التكافل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	٤٥	٤	(١١٥)	(٦٦)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	(١٧٣)	(٦١)	(١٩)	(٢٥٣)
إجمالي مصروفات تمويل التكافل من عقود التكافل الصادرة	(١٧٣)	(٦١)	(١٩)	(٢٥٣)
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	٧٣	٤٤	٨	١٢٥
إيرادات تمويل إعادة التكافل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	٧٣	٤٤	٨	١٢٥

١٦ إيرادات الاستثمار

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
أرباح من استبعاد استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	١	١٥	١
أرباح غير محققة من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٢٦	-	٤
توزيعات أرباح من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٦٤	٢٣	٣٦٤
الدخل من استثمارات عقارية	١,٦٢٦	١,٩٢٠	٦,٤٧٠	٥,٧٢٧
الربح من صكوك	٢١٠	٦٤٥	١,٢٧٤	١,٧٥٨
خسائر من بيع صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(٣,٠١٩)	-
توزيعات أرباح من أصول مالية أخرى	١٤٣	١٨٧	٣٨٤	٤١٨
الدخل من ودائع الوكالة	٢,٦٥٤	٤٧٤	٥,١٦٢	٩٠٨
خسائر بيع استثمارات عقارية	(٣,٦٨٧)	-	(٣,١٨١)	-
أرباح من بيع أصول	-	-	٦٨	١
مصروفات مخصصة للاستثمار	(٦٠)	(١٨٥)	(٤٠٧)	(٥٤٨)
	٨٨٦	٣,١٣٢	٦,٧٨٩	٨,٦٣٣
عائدة إلى:				
المشتركين	١,٢٨٤	٢٣٧	١,٦٦٦	٤٨٥
المساهمين	(٣٩٨)	٢,٨٩٥	٥,١٢٣	٨,١٤٨
	٨٨٦	٣,١٣٢	٦,٧٨٩	٨,٦٣٣

١٧ خسارة السهم

يتم احتساب خسارة السهم بقسمة خسارة الفترة العائدة للمساهمين على عدد الأسهم العادية القائمة في نهاية الفترة على النحو التالي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (معدلة)
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
الخسارة للفترة العائدة للمساهمين (ألف درهم)	(٩,٤٧٧)	(١٢,١٣٦)	(٣٢,٨٤٩)	(١٧,٧٠٤)
عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠
الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)	(٠,٠٦)	(٠,٠٨)	(٠,٢١)	(٠,١١)

إن الخسارة المخفضة للسهم الواحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ تعادل الخسارة الأساسية للسهم الواحد حيث لم تصدر الشركة أي أداة جديدة من شأنها أن تؤثر على خسارة السهم عند ممارستها.

١٨ المعلومات القطاعية

تشكل هذه القطاعات الأساس الذي تستند إليه الشركة في التقرير عن معلومات القطاعات الرئيسية. تم عرض المعلومات القطاعية أدناه:

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)			فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
	العائد إلى المشتركين	العائد إلى المساهمين	الإجمالي	العائد إلى المشتركين معدلة	العائد إلى المساهمين معدلة	الإجمالي معدلة
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التكافل						
إيرادات التكافل	٩٧,٩٤١	-	٩٧,٩٤١	٩٥,٤٠٢	-	٩٥,٤٠٢
مصروفات خدمة التكافل	(٩٣,٩٩١)	-	(٩٣,٩٩١)	(٨٩,٥٨٣)	-	(٨٩,٥٨٣)
مخصص مساهمات إعادة التكافل	(٣٤,٢٢٩)	-	(٣٤,٢٢٩)	(٢٤,٦٠١)	-	(٢٤,٦٠١)
المبالغ القابلة للاسترداد من مطالبات إعادة التكافل المتكبدة	٢١,٢٧٨	-	٢١,٢٧٨	٢٠,٦٣٥	-	٢٠,٦٣٥
مصروفات تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة	(٩٥٨)	-	(٩٥٨)	(٣)	-	(٣)
إيرادات / (مصروفات) تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها	٢١٠	-	٢١٠	(٩١)	-	(٩١)
صافي (خسائر)/ إيرادات التكافل	(٩,٧٤٩)	-	(٩,٧٤٩)	١,٧٥٩	-	١,٧٥٩
رسوم وكالة	(٢٥,١١٠)	٢٥,١١٠	-	(٢٧,٧٢١)	٢٧,٧٢١	-
حصة المضاربة	(٥٠٤)	٥٠٤	-	(١٤٥)	١٤٥	-
إيرادات أخرى	٨١٦	-	٨١٦	٣٢٦	-	٣٢٦
إيرادات الاستثمار	١,٦٦٦	-	١,٦٦٦	٤٨٥	-	٤٨٥
	(٣٢,٨٨١)	٢٥,٦١٤	(٧,٢٦٧)	(٢٥,٢٩٦)	٢٧,٨٦٦	٢,٥٧٠
الاستثمار						
إيرادات الاستثمار	-	٥,١٢٣	٥,١٢٣	-	٨,١٤٨	٨,١٤٨
إيرادات أخرى	-	١,٧٨٢	١,٧٨٢	-	١,٩٥٠	١,٩٥٠
تكاليف استحواذ الوثائق	-	(١٣,٠٥٨)	(١٣,٠٥٨)	-	(١٢,٥٠١)	(١٢,٥٠١)
مصروفات عمومية وإدارية	-	(١٩,٤٢٩)	(١٩,٤٢٩)	-	(١٧,٨٧١)	(١٧,٨٧١)
(خسائر) / أرباح الفترة	(٣٢,٨٨١)	٣٢	(٣٢,٨٤٩)	(٢٥,٢٩٦)	٧,٥٩٢	(١٧,٧٠٤)

١٨ المعلومات القطاعية (تابع)

معلومات أخرى

	التكافل		الاستثمار		الإجمالي	
	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	معدلة (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	معدلة (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	معدلة (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
أصول القطاع	١٤١,٦٨٩	١٣١,٨١٣	٢٣٥,٧٣٥	٣٢٩,٠١٣	٣٧٧,٤٢٤	٤٦٠,٨٢٦
التزامات القطاع	١٤١,٦٨٩	١٣١,٨١٣	١٤,٢٩٧	٧٧,٥٦٥	١٥٥,٩٨٦	٢٠٩,٣٧٨

	التكافل		الاستثمار		الإجمالي	
	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	
	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
مصروفات رأسمالية	-	-	١٨٠	٤٦٣	١٨٠	٤٦٣
استهلاك	-	-	٩٤١	٨٥٢	٩٤١	٨٥٢

١٩ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته أو تقديره بشكل مباشر باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو التزام، 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 لاستثمارات بالتكلفة المطفأة

تعتبر الإدارة أن القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية المعترف بها بالتكلفة المطفأة في المعلومات المالية المرحلية المختصرة تقارب قيمتها العادلة باستثناء الاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يتم تحديد قيمتها العادلة بناءً على أسعار السوق المدرجة وتم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٥ حول هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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 التالي تحليلاً للأدوات المالية وغير المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، مجمعة في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن عندها ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى ١ تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية فترة التقرير. سعر السوق المدرج المستخدم للأصول المالية التي تحتفظ بها الشركة هو سعر العرض الحالي. يتم تضمين 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 أقل قدر ممكن على التقديرات الخاصة بالمنشأة. إذا كانت جميع المدخلات الهامة المطلوبة للقيمة العادلة لأداة ما غير قابلة للمراقبة، يتم تضمين الأداة في المستوى ٢.
- المستوى ٣ إذا كان واحد أو أكثر من المدخلات الهامة لا يعتمد على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها، يتم تضمين الأداة في المستوى ٣.

		المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)					
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
الاستثمار في الصكوك المدرجة	(أ)	١٨,٤٤٢	-	-	١٨,٤٤٢
الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	-	١١,٤٩٨	١١,٤٩٨
		١٨,٤٤٢	-	١١,٤٩٨	٢٩,٩٤٠
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		-	-	-	-
الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	-	٥١٥	٥١٥
		-	-	٥١٥	٥١٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)					
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
الاستثمار في الصكوك المدرجة	(أ)	٥٦,٩٤٦	-	-	٥٦,٩٤٦
الاستثمارات 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					
الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٣,٥٣٨	-	-	٣,٥٣٨
الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة	(ب)	-	-	٥١٥	٥١٥
		٣,٥٣٨	-	٥١٥	٤,٠٥٣

١٩ قياس القيمة العادلة (تابع)

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تابع)

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة (تابع)

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

ب) لدى الشركة استثمارات في أوراق مالية غير مدرجة تابعة لثلاث شركات كما في ٣٠ سبتمبر 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 جوهري في قيمة هذه الاستثمارات غير المدرجة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣. تندرج جميع الأوراق المالية غير المدرجة تحت المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، وبالتالي فإن استخدام التقدير جوهري.

٢٠ إدارة مخاطر رأس المال

تحدد تعليمات الملاءة المالية 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 لتعليمات الملاءة المالية التي التزمت بها خلال العام. أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه التعليمات.

الجدول التالي يلخص الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال والحد الأدنى للضمان ومتطلبات ملاءة رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاءة هذه على النحو المحدد في اللوائح. وفقًا للتعميم رقم مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي / بي إس دي/ ن / ٢٠٢٢/ ٩٢٣ الصادر عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٢، كشفت الشركة عن وضع الملاءة المالية للسنة السابقة مباشرة حيث لم يتم الانتهاء من وضع الملاءة المالية للسنة الحالية.

	(غير مدققة) **٣٠ يونيو ٢٠٢٣** **ألف درهم**	(غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	٣٥,٢٥٣	٤١,١٧٠
الحد الأدنى لصندوق الضمان	٢٥,٠٨١	٢٥,٦٩٢
الصناديق الخاصة الأساسية	١٤٥,٨٠١	١١٨,٨١٨
هامش ملاءة الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال - الفائض	٤٥,٨٠١	١٨,٨١٨
هامش ملاءة متطلبات ملاءة رأس المال - الفائض	١١٠,٥٤٨	٧٧,٦٤٨
هامش متطلبات الحد الأدنى لصندوق الضمان - الفائض	١٢٠,٧١٩	٩٣,١٢٦

بناءً على المتطلبات التنظيمية، يبلغ الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المطلوب ١٠٠ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل رأس مال الشركة المدفوع بمبلغ ١٥٤ مليون درهم.

٢١ الارتباطات والالتزامات المحتملة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
خطابات ضمان	١٠,٤٢١	١٠,٤٢١

٢٢ توزيعات الأرباح

لم يقترح مجلس الإدارة أي توزيعات أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. (وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٥٪ بقيمة ٢٣,١٠٠,٠٠٠ درهم عن عام ٢٠٢١).

٢٣ لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

تخضع أنشطة الشركة التجارية لرقابة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية المكونة من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمون. تقوم لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقا لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

وفقًا للجنة الرقابة الشرعية الداخلية للشركة، يتعين على الشركة تحديد أي دخل يُعتبر ناتجًا من معاملات غير متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وفقًا لتفسير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، وتخصيص هذا المبلغ في حساب منفصل للمساهمين الذين قد يقررون إنفاق هذا المبلغ في السُبل والأنشطة الخيرية المحلية.

٢٤ أحداث لاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة والتي من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية المرحلية المختصرة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.