أورينت تكافل (مساهمة عامة)

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المحتويات	***رقم الصفحة***
تقرير مدققى الحسابات المستقلين	١ - ٦
بيان المركز المالى	٧ - ٨
بيان الدخل الشامل	٩
بيان التغيرات فى حقوق الملكية	١٠
بيان التدفقات النقدية	١١
إيضاحات حول البيانات المالية	١٢ - ٥٩

orient takaful pjsc

اورينت تكافل ش.م.ع

Pald Up Capital: Dhs. 200,000,000

Registered under Federal Law No. (6) of 2007
Certificate No. 92, Dated 16th July 2017
Commercial Registration No. : 1266734

رأس المال المدفوع: ٢٠٠،٠٠٠،٠٠٠ درهم

مسجلة طبقاً للقانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ م
رقم شهادة : ٩٢، تاريخ ١٦ يوليو ٢٠١٧
رقم السجل التجاري : ١٢٦٦٧٣٤

تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

نظرة عامة على السوق

جاءت التوقعات الاقتصادية لدولة الإمارات العربية المتحدة إيجابية ، حيث توقع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أن يبلغ معدل النمو المتوقع للبلاد لعام 2024 5.7٪. هذا النمو مدفوع إلى كل من القطاعات النفطية وغير النفطية من الناتج المحلي الإجمالي للبلاد. استمر اقتصاد البلاد في إظهار مرونته خلال عام 2023 حيث لعبت قطاعات العقارات والسياحة والنقل دورا رئيسيا. وقد استفاد قطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة من هذا التأثير الإيجابي، كما انعكس في نمو إيرادات التأمين بنسبة 19٪ (بناء على النتائج الأولية المفصح عنها لعام 2023). وبالتالي، فإن التوقعات لقطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة لعام 2024 وما بعده من الأعوام لا تزال إيجابية

بيئة التشغيل

تواصل الشركة نموها وحققت إيرادات عقود تكافل بلغت 640 مليون درهم في عام 2023 (467 مليون درهم في عام 2022) ، محققة معدل نمو بنسبة 37٪.كما أن الشركه تواصل التركيز على توسيع شراكاتها الاستراتيجية مع جميع المنافسين الرائدين في السوق. وتركز الشركة على الاستمرار في ذلك مسار النمو ، على الرغم من ظروف السوق التنافسية للغاية من خلال تعزيز شراكاتها لزيادة تحسين حصتها في السوق.

الإداء الفعلي للشركة

تسر شركتنا أن تعلن أننا حققنا صافي ربح قدره 50.1 مليون درهم لعام 2023 ، محققين زيادة كبيرة بنسبة 74٪ عن صافي أرباح العام السابق البالغ 28.8 مليون درهم. وقد تمكنت الشركة من تحقيق هذا الأداء بسبب الاكتتاب الحكيم والإدارة الحريصة للمطالبات ومراقبة النفقات. ستواصل الشركة ممارسة اجراءات العناية الواجبة هذه من أجل تعزيز النمو. جاءت نتائج عمليات حملة الوثائق مع صافي عجز قدره 126.2 مليون درهم (عجز قدره 68.3 مليون درهم في عام 2022).

. ونتيجة للأداء المذكور أعلاه، زادت حقوق المساهمين إلى 284.0 مليون درهم (233.9 مليون درهم في عام 2022) مما يدل على النمو القوي للشركة

تصنيف الشركة

يسعدنا أيضا أن نعلن أن الشركة واصلت الإستمرار في الحفاظ على التصنيفات الاتيه، والتي تعد مماثلة لشركتنا الأم شركة أورينت للتأمين

- تصنيف القوة المالية "a+" by AM Best
- تصنيف القوة المالية "A" by S & P

ستواصل الشركة في الإستفادة من هذه الشهادات لزيادة حصتها في السوق وتحسين الإداء.

Orient Takaful PJSC (Head Office) Al Futtaim Building,
Deira, P. O. Box : 183368, Dubai, UAE
Tel. : +971 4 601 7500, Fax :+971 4 601 7555
E-mail : CustomerCare@orienttakaful.ae

اورينت تكافل ش م ع (المكتب الرئيسي) مبنى الفطيم،
ديرة، ص. ب : ١٨٣٣٦٨، دبي، ا.ع.م.
هاتف : ٠٠ ٧٥٠٠ ٦٠١ ٤ ٩٧١+، فاكس : ٥٥ ٧٥٥٥ ٦٠١ ٤ ٩٧١+
البريد الإلكتروني : CustomerCare@orienttakaful.ae

www.orienttakaful.ae
A Subsidiary of Orient Insurance PJSC

ترتيبات اعادة التأمين

قامت شركتنا بتعزيز وإعادة هيكلة اتفاقيات إعادة تأمين قوية مع QBE ذات السمعة العالمية التي تقود اتفاقيات إعادة التأمين الخاصة بنا ، تليها شركات إعادة التأمين القوية الأخرى. بالنسبة لقطاعنا الطبي ، فقد عقدنا شراكة مع شركات إعادة التأمين رائدة مثل Munich Re و Allianz Worldwide Partners و .Swiss Life توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه دعما قويا لأنشطة الاكتتاب ولدينا خدمة فعالة من خلال شبكة إدارة المطالبات الطبية الخاصة ب NextCare و Mednet و.NAS

المؤشرات المالية

التفاصيل	2023 (بالاف الدراهم)	2022 (بالاف الدراهم)	معدل الزيادة عن العام 2022
إيرادات عقود التكافل	639,820	466,567	37%
مصاريف خدمة التأمين	500,410	375,301	33%
صافي أرباح الاكتتاب (الخسائر)	116,454	117,810	-1%
الفائض / (العجز) من عمليات التكافل قبل رسوم الوكالة	119,565	117,645	2%
الفائض / (العجز) حامل وثيقة التأمين	(126,239)	(68,286)	85%
الدخل من ودائع الوكالة	22,402	9,240	142%
صافي الربح او الخسارة بعد القرض الحسن لحملة الوثائق	50,121	28,782	74%
رأس المال	200,000	200,000	-
حقوق المساهمين	284,004	233,883	24%

التوقعات المستقبلية الشركة

بالاعتماد على أدائنا خلال عام 2023، نحن واثقون من أننا سنكون قادرين على الوصول إلى شريحة أكبر من العملاء وتوسيع نطاق وجودنا من خلال المبادرات الاستراتيجية والشراكات المفيدة.

شكر وتقدير

نيابة عن مجلس الإدارة ، نتقدم بخالص الشكر لعملائنا وشركائنا في العمل والمساهمين والهيئات علي دعمهم

رئيس مجلس الإدارة

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

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي اورينت تكافل (مساهمة عامة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لشركة اورينت تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية بشكل إجمالي وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الأمر موضح في هذا السياق.

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

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

الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين

تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ ويحل محل معيار إعداد التقارير المالية السابق، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ – عقود التأمين. وقد غيّر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ طريقة إعداد التقارير المالية حول العالم، حيث أعطى مزيد من الشفافية للبيانات المالية وزاد من إمكانية مقارنتها لجميع منشآت التأمين.

إن الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ يعتبر التزام بالغ الأهمية للشركة نظراً لتعقيد عملية تنفيذه، والتي استوجبت وضع أحكام وتقديرات جوهرية. وكان لتطبيق المعيار الجديد تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة، بما في ذلك التثبيت والقياس والإفصاح عن عقود التأمين. ونظراً لذلك، رأينا أن هذا الأمر يُعد أحد أمور التدقيق الهامة.

سجلت الشركة التأثير كما في تاريخ الانتقال في ١ يناير ٢٠٢٢ ضمن الأرباح غير الموزعة حسب المعلن عنه في الإيضاح ٣-١-١ حول البيانات المالية.

إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام، بمشاركة خبراءنا الاكتواريين المختصين بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، يتضمن الإجراءات التالية:

- قمنا بتقييم مدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية، بما في ذلك تقييم مدى التأهيل لمنهجية تخصيص أقساط التأمين ومعدلات الخصم والمصاريف المدرجة ضمن استيفاء التدفقات النقدية.
- تحققنا، على أساس العينة، من البيانات المستخدمة في تحديد تأثير اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وقياسه.
- قمنا بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية للشركة من حيث الامتثال للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.
- قمنا بتقييم مدى ملاءمة وكفاية إفصاحات الشركة المتعلقة بعقود التأمين وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي اورينت تكافل (مساهمة عامة) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

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

تقييم موجودات/مطلوبات عقود التكافل وموجودات/مطلوبات عقود إعادة التكافل

وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، يُعدّ تقييم موجودات ومطلوبات عقود التكافل وموجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل من أمور التدقيق الهامة بسبب أهميتها بالنسبة للبيانات المالية ككل. وتطبق الشركة منهجية تخصيص أقساط التأمين ويتضمن ذلك إجراء أحكام جوهرية عند تقييم تأهيل العقود لاستخدام منهجية تخصيص أقساط التأمين وتقييم التدفقات النقدية المستقبلية وتحديد بند المطلوبات لفترة التغطية المتبقية.

تُعدّ الافتراضات والنماذج الاكتوارية ضرورية لهذه التقييمات ويمكن أن يؤدي وجود عدم تأكد من التقديرات المستخدمة في هذه الافتراضات إلى ارتفاع احتمال وجود أخطاء جوهرية.

يوضح الإيضاح ٢٢ حول البيانات المالية العناصر التي تشكل موجودات/مطلوبات التكافل وكذلك موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل.

إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام، بمشاركة خبراءنا الاكتواريين المختصين بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، يتضمن الإجراءات التالية:

- حصلنا على فهم وراجعنا عمليات الشركة لتحديد الافتراضات الاكتوارية المهمة وتحققنا من مدى معقوليتها مقابل البيانات الخارجية والاتجاهات السائدة في هذا القطاع حيثما أمكن.
- قمنا بتقييم البيانات المستخدمة في الحسابات الاكتوارية من خلال مطابقتها بالوثائق الأصلية.
- تحققنا من عينة لاحتياطيات المطالبات وقارناها بالوثاق ذات الصلة مثل تقارير خبراء تسوية الخسائر والتأكيدات التي تم الحصول عليها من المحامين وعقود إعادة التأمين وغيرها.
- راجعنا مدى معقولية منهجية الحساب والافتراضات المعنية المستخدمة في تقييم عنصر الخسارة.
- قمنا بتقييم مدى دقة الإفصاحات في البيانات المالية المتعلقة بموجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

تثبيت الإيرادات بأعلى من قيمتها الفعلية بخصوص العقود المُقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين

طبقت الشركة نموذج قياس منهجية تخصيص أقساط التأمين على منتجاتها العامة بعد إجراء اختبارات التأهيل بناءً على العناصر المذكورة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

إن تثبيت الإيرادات بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في عقود التكافل يتضمن استخدام أحكام وتقديرات جوهرية، بما في ذلك مدى تأهيل عقود التكافل لاستخدام منهجية تخصيص أقساط التأمين والتدفقات النقدية الناتجة وحساب بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية. وبسبب التعقيدات والأحكام المشمولة في وضع هذه التقديرات، هناك مخاطر من تثبيت إيرادات التكافل بأكثر من قيمتها الفعلية. ونظراً لأن الشركة تركز على الإيرادات كأحد إجراءات الأداء الرئيسية لديها التي قد تتسبب في تثبيت الإيرادات قبل تحويل المخاطر والمكافآت، فإننا نرى أنها أحد أمور التدقيق الهامة.

يوضح الإيضاح ٢٢ حول البيانات المالية إيرادات التكافل كعنصر لموجودات/مطلوبات عقود التكافل.

إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام، بمشاركة خبراءنا الاكتواريين المختصين بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، يتضمن الإجراءات التالية:

- حصلنا على فهم لإجراءات الرقابة الداخلية فيما يتعلق بتثبيت الإيرادات وأجرينا اختبارات لتقييم تصميمها وفعاليتها التشغيلية.
- قمنا بتقييم مدى ملاءمة إجراءات الشركة لتحديد مدى تأهيل العقود لتطبيق منجية تخصيص أقساط التأمين مقابل المعايير المحددة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.
- قمنا، على أساس العينة، بإعادة احتساب عينة من الإيرادات المستحقة للفترة وقارنا نتائجنا مع الإيرادات التي سجلتها الشركة.
- قمنا بمراجعة والتحقق من التقديرات والافتراضات الرئيسية المستخدمة في قياس مطلوبات التأمين وتثبيت الإيرادات بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين. ويتضمن ذلك مراجعة السجلات السابقة لهذه التقديرات والافتراضات والتحقق من مطابقتها مع الممارسات السائدة في القطاع واتساقها مع البيانات الخارجية المتاحة.
- قمنا أيضاً بتقييم الإفصاحات حول تثبيت إيرادات العقود بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين بما يتوافق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وغيره من معايير إعداد التقارير المالية ذات الصلة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي اورينت تكافل (مساهمة عامة) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمر آخر

لقد تم تدقيق البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٢٣.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٣

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها في أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهرية. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاءً جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن تنظيم أنشطة التأمين وقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن اللوائح المالية لشركات التأمين، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ.

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

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي اورينت تكافل (مساهمة عامة) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصـــول على تأكيدات معقولة حول إذا ما كانت البيانات المالية، بشـــكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كان ذلك نتيجة لاحتيال أو خطأ، واصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. وان التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مســتوى عالٍ من التأكيدات، لكنها ليســت ضــماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ســوف يكتشــف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تنشــأ الأخطاء نتيجة لاحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، ســواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وتصــميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشـــاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية؛
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بالتدقيق لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة؛
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- الاســتنتاج حول مدى ملاءمة اســتخدام الإدارة لطريقة المحاســبة وفقاً لمبدأ الاســتمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصـــول عليها، إذا ما كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة الشركة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحســـابات الخاص بنا إلى الإفصـــاحات ذات الصـــلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصـــاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، واذا ما كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

نتواصــل مع مســؤولي الحوكمة بخصــوص، من بين أمور أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبلغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على اســتقلاليتنا، وحيثما ينطبق، الإجراءات التي تم اتخاذها لإزالة التهديدات أو الضوابط المطبقة.

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي اورينت تكافل (مساهمة عامة) (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشـــير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٣٢) لســـنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي للســـنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

١) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
٣) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأســـاســـي للشـــركة والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للشركة؛
٥) لم تشترِ الشركة أي أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حسب المعلن في الإيضاح ١ حول البيانات المالية؛
٦) يبين إيضاح ١٧ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديســمبر ٢٠٢٣، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لســنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأســاســي للشــركة على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشــطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛ و
٨) يبين الإيضاح ٢٣-١ أنه لم تكن هناك مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

كما نشير، وفقاً لمتطلبات المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ واللوائح المالية ذات الصلة لشركات التأمين، إلى أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق.

عن ارنست ويونغ



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

٨ مارس ٢٠٢٤
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	*مُعاد إدراجها* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم	*مُعاد إدراجها* كما في ١ يناير ٢٠٢٢ درهم
موجودات عمليات التكافل				
نقدية وشبه نقدية	١٢	**٤٥,٣٦١,٨٨٣**	٦٨,٧١٣,٨٥٨	٤٤,٦٢٨,٩١٠
ودائع وكالة	١٠	**١٩٩,٠٠٠,٠٠٠**	٩٩,٥٠٠,٠٠٠	-
ذمم مدينة من المساهمين	١٥	**١,٩٦٤,٥٥٢**	٣١,٤١٣,٣٣٩	٨٢,٤٠٦,٥٦٨
موجودات عقود التكافل	٢٢	**٣٦,٤٧٤,٤٨١**	٢٤,٣٤٩,٦٠٠	٢٩١,٣٧١
موجودات عقود إعادة التكافل	٢٢	**٤٦٥,٦٣٢,٦٠٢**	٣٩٠,٩١٠,٣٨٣	٢٣٣,٤٥٣,٥٤١
إجمالي موجودات عمليات التكافل		**٧٤٨,٤٣٣,٥١٨**	٦١٤,٨٨٧,١٨٠	٣٦٠,٧٨٠,٣٩٠
موجودات المساهمين				
نقدية وشبه نقدية	١٢	**٢,٥٤٦,٥٢١**	٤,٣٩٣,٢٤١	٦,٨٨١,٤٩٩
ودائع وكالة	١٠	**٢٩٧,٤٧٥,٠٠٠**	٢٦٣,٦٤٣,٤٨٢	٢٨١,٨٩٠,٠٠١
ودائع إلزامية	١٠	**٦,٠٠٠,٠٠٠**	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ذمم مدينة ومصاريف مدفوعة مقدمة أخرى	٩	**١٦,٤٩٧,٥٠٠**	٣,٢٨٢,٩٨٨	٩٤٩,٤٤٠
مستحق من طرف ذي علاقة	١٧	**٣٧٦,٤٣١**	١,٠٦٥,٧٧٠	١,٦٣٠,٥٦٠
ممتلكات ومعدات	١٣	**٢,٢٣٦,٣١٠**	٢,٥١٧,٤٦٥	٣,٤٥٦,٥٩٨
موجودات غير ملموسة	١٤	**٥٨٥,٩٥٧**	٢٠٢,٠٧٤	٣٣٢,٦٩١
إجمالي موجودات المساهمين		**٣٢٥,٧١٧,٧١٩**	٢٨١,١٠٥,٠٢٠	٣٠١,١٤٠,٧٨٩
إجمالي الموجودات		**١,٠٧٤,١٥١,٢٣٧**	٨٩٥,٩٩٢,٢٠٠	٦٦١,٩٢١,١٧٩
مطلوبات عمليات التكافل والعجز				
مطلوبات عمليات التكافل				
مطلوبات عقود إعادة التكافل	٢٢	**٦٤,٠٣٦,٣٤٤**	٥٠,٢٩٤,٢٨٤	٣٢,١٠٢,٠٤٢
مطلوبات عقود التكافل	٢٢	**٦٨٤,٣٩٧,١٧٤**	٥٦٤,٥٩٢,٨٩٦	٣٢٨,٦٧٨,٣٤٨
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		**٧٤٨,٤٣٣,٥١٨**	٦١٤,٨٨٧,١٨٠	٣٦٠,٧٨٠,٣٩٠
العجز في عمليات التكافل				
العجز في أموال حملة الوثائق	١٦	**(٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥)**	(٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤)	(١٧٥,١٥٠,١١٧)
مخصص مقابل قرض حسن	١٦	**٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥**	٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤	١٧٥,١٥٠,١١٧
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز		**٧٤٨,٤٣٣,٥١٨**	٦١٤,٨٨٧,١٨٠	٣٦٠,٧٨٠,٣٩٠
مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين				
مطلوبات المساهمين				
ذمم دائنة أخرى	١١	**٢٨,٨٨٣,٨٩٠**	٩,٤٢٦,٨٩٦	٩,٣٣٣,٧٩٣
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	١٧	**٨,٤٦١,٩١٠**	٤,٤٩٠,٦٦٥	٢,٨٣١,٧٤٣
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٨	**٢,٤٠٢,٩٣١**	١,٨٩٠,٨٧٢	١,٤٦٧,٧٥٨
مستحق لحملة الوثائق	١٥	**١,٩٦٤,٥٥٢**	٣١,٤١٣,٣٣٩	٨٢,٤٠٦,٥٦٨
إجمالي مطلوبات المساهمين		**٤١,٧١٣,٢٨٣**	٤٧,٢٢١,٧٧٢	٩٦,٠٣٩,٨٦٢

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٧ المرفقة جزءً من هذه البيانات المالية.

بيان المركز المالي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	*معاد إدراجها* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم	*معاد إدراجها* كما في ١ يناير ٢٠٢٢ درهم
حقوق ملكية المساهمين				
رأس المال	٢٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار الأسهم	٢٠	١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠
الاحتياطي الإلزامي	٢١	١٠,٢٩٠,٢٧٥	٥,٢٧٨,١٥٦	٢,٢٦٩,٣٧٠
احتياطي مخاطر إعادة التكافل	٢١	٧,٤٢٩,٢٦١	٥,٠٠٣,٧٠٧	٣,١١٩,٤٣٦
أرباح غير موزعة		٦٥,٠٨٦,٥١٠	٢٢,٤٠٢,٩٩٥	(١,٤٨٦,٢٦٩)
إجمالي حقوق ملكية المساهمين		٢٨٤,٠٠٤,٤٣٦	٢٣٣,٨٨٣,٢٤٨	٢٠٥,١٠٠,٩٢٧
إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		٣٢٥,٧١٧,٧١٩	٢٨١,١٠٥,٠٢٠	٣٠١,١٤٠,٧٨٩
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		١,٠٧٤,١٥١,٢٣٧	٨٩٥,٩٩٢,٢٠٠	٦٦١,٩٢١,١٧٩

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

تمت الموافقة على البيانات المالية واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ مارس ٢٠٢٤ ووقعت بالنيابة عن المجلس من قبل

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | رئيس إدارة الشؤون المالية

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٧ المرفقة جزءً من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم (مُعاد إدراجها*)
إيرادات عقود التكافل	٢٢	٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧	٤٦٦,٥٦٧,٤٥٠
مصاريف خدمة التكافل (باستثناء العمولة)	٢٢	(٤١٥,٦٥٩,٥٢٥)	(٢٧٨,٠٤٧,٠٠٧)
صافي المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	٢٢	(١٠٧,٧٠٧,١٧٣)	(٧٠,٧١٠,٤٩٤)
نتائج خدمة التكافل		١١٦,٤٥٣,٦٢٩	١١٧,٨٠٩,٩٤٩
مصاريف التمويل من عقود التكافل الصادرة	٢٢	(٨,٨٣٧,٢١٦)	(١,٣٠٧,٢٨٩)
دخل التمويل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	٢٢	٧,٧٥٤,٠١٠	١,٠٨٨,٣٧١
صافي مصاريف تمويل التكافل		(١,٠٨٣,٢٠٦)	(٢١٨,٩١٨)
رسوم الوكالة	١٥	(٢٤٥,٨٠٤,٦٨٧)	(١٨٥,٩٣٠,٩٧٤)
دخل الاستثمار		٦,٤٥٣,٥٢٨	٨٣,٣٣٣
مصاريف أتعاب المضارب		(٢,٢٥٨,٧٣٥)	(٢٩,١٦٧)
صافي نتائج التكافل والاستثمار من عمليات التكافل		(١٢٦,٢٣٩,٤٧١)	(٦٨,٢٨٥,٧٧٧)
دخل أتعاب الوكالة من حملة الوثائق	١٥	٢٤٥,٨٠٤,٦٨٧	١٨٥,٩٣٠,٩٧٤
الدخل من الودائع		١٥,٩٤٨,٥٤٧	٩,١٥٦,٩٤٣
أتعاب المضارب من حملة الوثائق		٢,٢٥٨,٧٣٥	٢٩,١٦٧
مصاريف تشغيلية أخرى		(٢,٠٤٣,٩١١)	(٣٨٦,٠٠٥)
مصاريف خدمة التكافل	٢٢	(٨٤,٧٥٠,٩٠٧)	(٩٧,٢٥٤,٣٥٠)
صافي خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان على الودائع		(٨٥٦,٤٩٢)	(٤٠٨,٦٣١)
أرباح السنة قبل القرض الحسن		١٧٦,٣٦٠,٦٥٩	٩٧,٠٦٨,٠٩٨
مخصص مقابل قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	١٦	(١٢٦,٢٣٩,٤٧١)	(٦٨,٢٨٥,٧٧٧)
أرباح السنة العائدة إلى المساهمين		٥٠,١٢١,١٨٨	٢٨,٧٨٢,٣٢١
بنود الدخل الشامل الأخرى		-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة		٥٠,١٢١,١٨٨	٢٨,٧٨٢,٣٢١
ربحية السهم (درهم)	٢٤	٢٥,٠٦	١٤,٣٩

* تمت إعادة إدراج معلومات المقارنة بسبب اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ لأول مرة (راجع إيضاح ٣-١).

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٧ المرفقة جزءً من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	رأس المال درهم	*علاوة إصدار الأسهم* درهم	*الاحتياطي الإلزامي* درهم	*احتياطي مخاطر إعادة التكافل* درهم	*أرباح غير موزعة* درهم	*المجموع* درهم
في ١ يناير ٢٠٢٢ -حسب المعلن سابقاً	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٨,٣٩٠	٢,٢٦٩,٣٧٠	٣,١١٩,٤٣٦	٢,٠٧٦,٣٠٣	٢٠٨,٦٦٣,٤٩٩
أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (إيضاح ٣-١-١)	-	-	-	-	(٢,١١٤,٦٨٥)	(٢,١١٤,٦٨٥)
أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٣-١-٢)	-	-	-	-	(١,٤٤٧,٨٨٧)	(١,٤٤٧,٨٨٧)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مُعاد إدراجه*)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٨,٣٩٠	٢,٢٦٩,٣٧٠	٣,١١٩,٤٣٦	(١,٤٨٦,٢٦٩)	٢٠٥,١٠٠,٩٢٧
أرباح سنة ٢٠٢٢ (مُعاد إدراجها*)	-	-	-	-	٢٨,٧٨٢,٣٢١	٢٨,٧٨٢,٣٢١
التحويل من الأرباح غير الموزعة إلى احتياطي مخاطر التعثر في إعادة التكافل والاحتياطي الإلزامي	-	-	٣,٠٠٨,٧٨٦	١,٨٨٤,٢٧١	(٤,٨٩٣,٠٥٧)	-
الرصيد المُعاد إدراجه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٨,٣٩٠	٥,٢٧٨,١٥٦	٥,٠٠٣,٧٠٧	٢٢,٤٠٢,٩٩٥	٢٣٣,٨٨٣,٢٤٨
أرباح السنة	-	-	-	-	٥٠,١٢١,١٨٨	٥٠,١٢١,١٨٨
التحويل من الأرباح غير الموزعة إلى احتياطي مخاطر التعثر في إعادة التكافل والاحتياطي الإلزامي	-	-	٥,٠١٢,١١٩	٢,٤٢٥,٥٥٤	(٧,٤٣٧,٦٧٣)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١,١٩٨,٣٩٠**	**١٠,٢٩٠,٢٧٥**	**٧,٤٢٩,٢٦١**	**٦٥,٠٨٦,٥١٠**	**٢٨٤,٠٠٤,٤٣٦**

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٧ المرفقة جزءً من هذه البيانات المالية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		درهم	درهم (مُعاد إدراجها*)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
أرباح السنة		**٥٠,١٢١,١٨٨**	٢٨,٧٨٢,٣٢١
التعديلات للبنود التالية:			
استهلاك ممتلكات ومعدات	١٣	**١,٥٠٠,٢٣٣**	١,٢١٥,٧٧١
إطفاء موجودات غير ملموسة	١٤	**٢٥٩,٢٤٢**	١٣٠,٦١٧
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٨	**٦٥٤,٥٦٥**	٥٦٩,٤١٤
خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان		**٨٥٦,٤٩٢**	٤٠٨,٦٣١
تكاليف التمويل على مطلوبات عقود الإيجار		**٨٦,٩٣٦**	٩٥,٨٨١
الأرباح من مبيعات الممتلكات والمعدات		-	(٧٩,٤٩٧)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل		**٥٣,٤٧٨,٦٥٦**	٣١,١٢٣,١٣٨
التغيرات في:			
موجودات عقود إعادة التكافل		**(٧٤,٧٢٢,٢١٩)**	(١٥٧,٠٤٨,٢١١)
موجودات عقود التكافل		**(١٢,١٢٤,٨٨١)**	(٢٤,٠٥٨,٢٢٩)
ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدمًا (تتعلق بالمساهمين)		**(١٣,٢١٤,٥١٢)**	(٢,٣٣٣,٥٤٨)
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)		**٦٨٩,٣٣٩**	٥٦٤,٧٩٠
مطلوبات عقود التكافل		**١١٩,٨٠٤,٢٧٨**	٢٣٥,٩١٤,٥٤٨
مطلوبات عقود إعادة التكافل		**١٣,٧٤٢,٠٦٠**	١٨,١٩٢,٢٤٢
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)		**٣,٩٧١,٢٤٥**	١,٦٥٨,٩٢٢
استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى		**١٩,٤١٩,٤٤٨**	٨٥٠,٠٦٨
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية		**١١١,٠٤٣,٤١٤**	١٠٤,٨٦٣,٧٢٠
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	١٨	**(١٤٢,٥٠٦)**	(١٤٦,٣٠٠)
صافي النقد الناتج من العمليات		**١١٠,٩٠٠,٩٠٨**	١٠٤,٧١٧,٤٢٠
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات	١٣	**(١٥٤,٣٨٣)**	(٣٢٤,٠٩٦)
شراء بند موجودات غير ملموسة	١٤	**(٦٤٣,١٢٥)**	-
وديعة لدى مصرف إسلامي		**(٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠)**	(٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠)
استحقاق ودائع لدى مؤسسة مالية إسلامية		**٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠**	٢٨٣,٣٣٩,٦٩٥
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(١٣٤,٧٩٧,٥٠٨)**	(٨١,٩٨٤,٤٠١)
التدفقات النقدية من النشاط التمويلي			
دفع مطلوبات عقود الإيجار	١٩	**(١,٣٠٢,٠٩٥)**	(١,٢١٤,٥٥٣)
صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي		**(١,٣٠٢,٠٩٥)**	(١,٢١٤,٥٥٣)
صافي (النقص)/الزيادة في النقدية وشبه النقدية		**(٢٥,١٩٨,٦٩٥)**	٢١,٥١٨,٤٦٦
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير ٢٠٢٣		**٧٣,١٠٧,٠٩٩**	٥١,٥٨٨,٦٣٣
النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (إيضاح ١٢)		**٤٧,٩٠٨,٤٠٤**	٧٣,١٠٧,٠٩٩

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٧ المرفقة جزءً من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١ - الوضع القانوني والأنشطة

تأسست اورينت تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في شأن تأسيس الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. وتخضع الشركة للوائح المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن تنظيم أنشطة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة وهي مسجلة في سجل شركات التأمين لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً) بموجب التسجيل رقم ٩٢.

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

في ٢ أكتوبر ٢٠٢٣، صدر المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن تنظيم أنشطة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة ودخل حيز التنفيذ بتاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣، وهو يلغي ويحل محل القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويجب على الشركات الامتثال لأحكام المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ خلال مدة لا تتجاوز (٦) ستة أشهر من تاريخ سريان مفعوله من ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣ ("الفترة الانتقالية"). وستجري الشركة التعديلات اللازمة على نظامها الأساسي لتتوافق مع الأحكام والاشتراطات الجديدة رهناً بموافقة الجمعية العمومية للمساهمين وموافقات الجهات التنظيمية.

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

لم تشترِ الشركة أي أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

خلال ٢٠٢١، استحوذت شركة أورينت للتأمين مساهمة عامة، وهي شركة مساهمة عامة تأسست في دبي، الإمارات العربية المتحدة، على أسهم الشركة من بنك أبو ظبي التجاري ش.م.ع وشركة الوفاق للتمويل، لتصبح بذلك الشركة الأم وعليه، زادت الشركة الأم حصة ملكيتها من ٣٤.٨٥٪ إلى ٨٣.٩١٪ وسيطرت على الشركة. إن الشركة الأم الأساسية للشركة هي شركة الفطيم الخاصة ومقرها في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

خلال سنة ٢٠٢٢، استحوذت الشركة الأم أورينت للتأمين مساهمة عامة على أسهم إضافية في شركة أورينت تكافل (مساهمة عامة) وزادت حصة ملكيتها من ٨٣.٩١٪ إلى ٩٥.٧٨٪.

وفيما يلي هيكل المساهمة في الشركة كما في تاريخ التقرير:

	٣١ ديسمبر ***٢٠٢٣*** ***درهم***	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم
أورينت للتأمين مساهمة عامة	٩٥.٧٨٪	٩٥.٧٨٪
مساهمون آخرون	٤.٢٢٪	٤.٢٢٪
	١٠٠.٠٠٪	١٠٠.٠٠٪

الضريبة على دخل الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة

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

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

سيسري مفعول قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة على الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. وتواصل وزارة المالية إصدار القرارات التكميلية لمجلس الوزراء في دولة الإمارات العربية المتحدة (القرارات) للمزيد من التوضيح لبعض الجوانب في قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. وتشترط هذه القرارات وغيرها من التوجيهات التفسيرية من الهيئة الاتحادية للضرائب في دولة الإمارات العربية المتحدة تقييم الأثر الكامل لقانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة على الشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١ - الوضع القانوني والأنشطة (تتمة)

تقييم الفروقات المؤقتة التي تستلزم حساب الضريبة المؤجلة

نظراً لأن أحكام قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة ستسري على الفترات الضريبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣، تُعالج الضرائب الحالية ذات الصلة محاسبياً في البيانات المالية للسنة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤. ومع ذلك، تمّت مراعاة تأثير حساب الضريبة المؤجلة ذي الصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وبعد تقييم التأثير المحتمل لقانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة على الميزانية العمومية، لا نرى وجود فروق مؤقتة جوهرية ينبغي حساب الضرائب المؤجلة بشأنها.

ستواصل الشركة متابعة إصدار القرارات اللاحقة والإرشادات ذات الصلة، إلى جانب مواصلة مراجعتها التفصيلية لأمورها المالية، لمراعاة أي تغيرات في المركز في تواريخ إعداد التقارير اللاحقة.

٢ - أسس إعداد البيانات المالية

أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وتتفق مع المتطلبات السارية المفعول للمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات") بشأن الشركات التجارية والقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (سابقاً، القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته) في شأن اللوائح المالية لشركات التأمين الصادرة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم أعمالها.

تم تغيير اسم الشركة من اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) إلى اورينت تكافل (مساهمة عامة) اعتباراً من ٣١ مايو ٢٠٢٢ وهو ما تم اعتماده من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

ج) العملة المستخدمة وعملة العرض

يتم عرض هذه البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهو أيضاً العملة المستخدمة لدى الشركة. يتم عرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة بحسب ترتيب السيولة، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

د) استخدام التقديرات والأحكام

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

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

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - تعريف التقديرات المحاسبية
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة.
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الإصلاح الضريبي على المستوى الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية

المعايير الصادرة، ولكن لم يسر مفعولها بعد
إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة، لكن لم يسر مفعولها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للشركة تم الإفصاح عنها أدناه. تنوي الشركة اتباع هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، عند الاقتضاء، عندما تصبح سارية المفعول. من غير المتوقع أن يكون لغالبية التعديلات أدناه أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للشركة.

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١: تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة (يسري مفعول التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويجب تطبيقها بأثر رجعي)
- بند مطلوبات عقود الإيجار في اتفاقية البيع وإعادة الإيجار - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه).
- اتفاقيات تمويل الموردين - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه).
- بيع أو مساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الشقيقة أو مشروعه المشترك - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ (في ديسمبر ٢٠١٥ قرر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تأجيل تاريخ سريان المفعول للتعديلات حتى يحين وقت الانتهاء من التعديلات التي قد تنشأ عن مشروعه البحثي بخصوص طريقة حقوق الملكية. يجب تطبيق التعديلات في المستقبل. يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه).
- عدم إمكانية صرف العملة - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ (يسري مفعول التعديلات لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. لا يمكن للمنشأة إعادة إدراج معلومات المقارنة عند تطبيق التعديلات).

٣-١-١ عقود التكافل

إن عقد التكافل هو عقد يقبل بموجبه أحد الطرفين (المُصدر) مخاطر التكافل الجوهرية من الطرف الآخر (حامل الوثيقة) وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حالة وقوع حدث مستقبلي محدد غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) والذي يؤثر سلباً على حامل الوثيقة.

تقوم الشركة بإصدار عقود التكافل في أثناء سير الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر التكافل الجوهرية من حملة الوثائق الخاصة بها. بصورة عامة، تقوم الشركة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تكافل جوهرية بمقارنة المزايا المدفوعة بعد الحدث المؤمن عليه مع المزايا متوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن عليه لم يحدث. يجوز لعقود التكافل أيضاً تحويل المخاطر المالية. تصدر الشركة عقود تكافل أخرى بخلاف تكافل الحياة للأفراد والشركات.

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

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-١ عقود التكافل (تتمة)

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

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

تُقيم محافظ عقود إعادة التكافل المحتفظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التكافل الصادرة. وبتطبيق اشتراطات التجميع على عقود إعادة التكافل المحتفظ بها، تقسم الشركة عقود إعادة التكافل المحتفظ بها المبرمة في سنة واحدة (الفئات السنوية) إلى مجموعات (١) عقود يوجد بها صافي ربح عند التثبيت الأولي، إن وُجد، و(٢) عقود لا تنطوي على احتمالية كبيرة عند التثبيت الأولي أن تنتج صافي ربح لاحقاً، و(٣) العقود المتبقية في المحفظة إن وُجدت.

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

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

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

حدود العقد
يشمل قياس مجموعة عقود التكافل جميع التدفقات النقدية المتوقعة في المستقبل ضمن حدود كل عقد في المجموعة. وتدخل التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التكافل إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية تظهر خلال فترة إعداد التقارير التي يمكن للشركة فيها إلزام حامل الوثيقة بدفع المساهمات أو التي تلتزم الشركة فيها جوهرياً بتقديم الخدمات إلى حامل الوثيقة. وينتهي الالتزام الجوهري بتقديم خدمات عقد التكافل عندما:
تتوفر لدى الشركة الإمكانية العملية لإعادة تقييم مخاطر حامل الوثيقة المحددة، وعليه، يمكنها تحديد سعر أو مستوى المزايا التي تعكس تلك المخاطر كلياً؛ أو يتم استيفاء المعيارين الآتيين:
أ) تتوفر لدى الشركة الإمكانية العملية لإعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التكافل التي تتضمن العقد، وعليه، يمكنها تحديد سعر أو مستوى المزايا التي تعكس مخاطر هذه المحفظة كلياً؛ و
ب) لا يضع تسعير المساهمات حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر في الاعتبار المخاطر التي ترتبط بالفترات بعد تاريخ إعادة التقييم.

لا يُثبت بند المطلوبات أو الموجودات المتعلق بالمساهمات أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقد التكافل. وتتعلق هذه المبالغ بعقود التكافل المستقبلية.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-١ عقود التكافل (تتمة)

القياس

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المبادئ الجديدة لقياس إيرادات التأمين والموجودات والمطلوبات الناشـــئة عن عقود التأمين. وفيما يلي نماذج القياس وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧:

١) نموذج القياس العام - النموذج الافتراضي القائم على أفضل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر
٢) منهجية الرسوم المتغيرة - تعديل لنموذج القياس العام أو العقود ذات ميزات المشاركة المباشرة
٣) منهجية تخصيص أقساط التأمين - منهجية مبسطة كخيار للعقود ذات الفترة الأقصر (أقل من أو يساوي ١٢ شهراً)

يعرض الجدول التالي خيارات السياسات المحاسبية التي تقرها الشركة

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-١ عقود التكافل (تتمة)

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

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

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

بالنسبة لمجموعة العقود غير المحملة بالتزامات عند التثبيت الأولي، تقوم الشركة بقياس بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية كما يلي:

أ) المساهمات، إن وُجدت، المستلمة عند التثبيت الأولي
ب) ناقصاً أي تدفقات نقدية للاستحواذ على التكافل في ذلك التاريخ، باستثناء العقود التي تمتد لسنة واحدة أو أقل عند تحميلها كمصروف،
ج) زائداً أو ناقصاً أي مبلغ ناتج عن التوقف عن التثبيت في تاريخ تثبيت بند الموجودات للتدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل؛ و
د) وأي بند موجودات أو مطلوبات آخر تم تثبيته سابقاً للتدفقات النقدية ذات الصلة بمجموعة العقود والتي تدفعها الشركة أو تستلمها قبل تثبيت مجموعة عقود التكافل.

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

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

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

تُقيم محافظ عقود إعادة التكافل المحتفظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التكافل الصادرة. وبتطبيق اشتراطات التجميع على عقود إعادة التكافل المحتفظ بها، تجمّع الشركة عقود إعادة التكافل المحتفظ بها المبرمة في سنة واحدة (الفئات السنوية) في مجموعات من

(١) عقود يوجد بها ربح صافي عند التثبيت الأولي، إن وُجد؛
(٢) عقود لا تنطوي على احتمالية كبيرة عند التثبيت الأولي لتنتج صافي ربح لاحقاً؛ و
(٣) العقود المتبقية في المحفظة، إن وُجدت.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-١ عقود التكافل (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

معدلات الخصم
اختارت الشركة استخدام معدلات خصم الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية في عملة مطلوبات عقود التكافل.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-١ عقود التكافل (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

إيرادات التكافل
تمثل إيرادات التكافل للسنة مبلغ مقبوضات المساهمات المتوقعة (باستثناء أي عنصر استثمار) المخصص للفترة. وتخصص الشركة مقبوضات المساهمات المتوقعة لكل سنة تغطية على أساس مرور الوقت، ولكن إذا كان النمط المتوقع لصرف المخاطر خلال فترة التغطية يختلف بشكل أساسي عن مرور الوقت، فيخصص على أساس التوقيت المتوقع لمصاريف خدمة التكافل المتكبدة.

تغير الشركة أساس التخصيص ما بين الطريقتين المذكورتين أعلاه، حسب الاقتضاء، إذا تغيرت الوقائع والظروف. ويُعالج التغير محاسبياً في المستقبل بحسب التغير في التقدير المحاسبي.

مصاريف خدمة التكافل
تشمل مصاريف خدمة التكافل مصاريف مثل مدفوعات المطالبات وتكاليف استحواذ الوثائق ومصاريف التأمين والتكاليف الأخرى العائدة مباشرة إلى استيفاء الالتزامات بموجب عقود التكافل.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-١ عقود التكافل (تتمة)

عناصر الخسارة
تفترض الشركة أن العقود ليست محملة بالتزامات عند التثبيت الأولي، ما لم تشير الوقائع والظروف إلى خلاف ذلك. إذا أشارت الوقائع والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية إلى أن مجموعة عقود التكافل محملة بالتزامات، تضع الشركة عنصر خسارة يساوي قيمة الزيادة في استيفاء التدفقات النقدية التي تتعلق بفترة التغطية القيمة الدفترية لبند مطلوبات فترة التغطية المتبقية للمجموعة. وبناءً عليه، سيكون عنصر الخسارة صفر بنهاية فترة تغطية مجموعة العقود.

دخل ومصاريف تمويل التكافل وإعادة التكافل
يتألف دخل أو مصاريف تمويل التكافل من التغير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التكافل الناشئة عن:

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

تقسم الشركة دخل أو مصاريف تمويل التكافل في الأرباح أو الخسائر. ويتمّ عكس تأثير التغيرات في أسعار الفائدة في السوق على قيمة موجودات ومطلوبات التكافل في الأرباح أو الخسائر.

الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
تعرض الشركة المبالغ المقرر استردادها من عمليات إعادة التكافل ومخصص مساهمات إعادة التكافل المدفوعة بشكل منفصل في مقدمة بيان الأرباح أو الخسائر. وتعامل الشركة التدفقات النقدية لإعادة التكافل المتوقفة على مطالبات العقود المعنية باعتبارها جزء من المطالبات المتوقع تعويضها بموجب عقد إعادة التكافل المحتفظ به.

الأحكام والتقديرات الجوهرية
إن إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. وعند إعداد هذه البيانات المالية، كانت الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء تلك المتعلقة بمقدمة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وتلك المتعلقة بقياس عقود التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها. بالنسبة لهذه العقود، يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، وترد أدناه الأحكام والتقديرات الرئيسية المطبقة. وترد أيضاً تفاصيل أخرى حول الأحكام والتقديرات في الإيضاح ٦.

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-١ عقود التكافل (تتمة)

تحديد مدى تحمل العقود بالالتزامات

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

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

الخصم

بالنسبة للتدفقات النقدية التي لا تختلف بناءً على العوائد على البنود المعنية، قد تحدد المنشأة معدل الخصم بناءً على منحنى عائد السيولة الخالي من المخاطر. ويُعدل الخصم لتقليل الفروقات بين خصائص سيولة الأدوات المالية التي يرتكز عليها العائد المحدد وتلك الخاصة بعقد التكافل. واختارت الشركة استخدام معدلات خصم الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية في عملة مطلوبات عقود التكافل.

القيمة الزمنية للأموال

تعدل الشركة القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل لتعكس القيمة الزمنية للأموال وتأثير المخاطر المالية باستخدام معدلات الخصم التي تعكس خصائص التدفقات النقدية لمجموعة العقود.

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

بند مطلوبات المطالبات المتكبدة

تحسب الشركة بند مطلوبات المطالبات المتكبدة كما يلي:

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

أثر الانتقال

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

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

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

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-١ عقود التكافل (تتمة)

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

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

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

كما هو مذكور أعلاه، فقد تغيرت أوصاف البنود في بيان الأرباح أو الخسائر بشكل ملحوظ بالمقارنة مع الفترة السابقة. أدى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إلى تعديل في حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢٢ بمبلغ ١,٤٤٧,٨٨٧ درهم ومبلغ ٢,١١٤,٦٨٥ درهم، على التوالي، وإعادة إدراج الأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من ٣٠,٠٨٧,٨٥٥ درهم إلى ٢٨,٧٨٢,٣٢١ درهم.

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

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

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

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

٣-١-٣ الإيرادات (بخلاف إيرادات التكافل)

تتألف الإيرادات (بخلاف إيرادات التكافل) مما يلي:

١) رسوم وكالة ومضاربة
تدير الشركة عمليات التكافل والاستثمار بالنيابة عن حملة الوثائق مقابل رسوم وكالة ورسوم مضاربة يتم تثبيتها على أساس الاستحقاق. ويتم إدراج مبلغ مماثل كمصروفات عائدة لحملة الوثائق ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

٢) أرباح الودائع
يتم تثبيت أرباح الودائع على أساس زمني استناداً إلى المبلغ الأصلي القائم وسعر العائد الفعلي المطبق.

٣) دخل الاستثمار
يتم تثبيت الأرباح من الودائع الاستثمارية على أساس التناسب الزمني. وتتم معالجة إيرادات توزيعات الأرباح محاسبياً عند ثبوت الحق في استلام الدفعات. وتتم معالجة الأرباح والخسائر الناتجة من بيع الاستثمارات محاسبياً على أنها الفرق بين صافي متحصلات المبيعات ومتوسط التكلفة المرجح، ويتم تسجيلها عند إتمام معاملة البيع.

٣-١-٤ الممتلكات والمعدات

١) التثبيت والقياس
يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

تشتمل التكلفة على المصروفات العائدة بصورة مباشرة للاستحواذ على الموجودات. تشتمل تكلفة الموجودات المكونة داخلياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة، وأية تكاليف أخرى تعود مباشرة إلى تهيئة الموجودات للحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام المزمع لها، بالإضافة إلى تكلفة فك وإزالة بنود الموجودات المعنية وإعادة الموقع الذي تقع عليه تلك الموجودات إلى وضعه الأصلي.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣ - ١ - ٤ الممتلكات والمعدات (تتمة)

١) التثبيت والقياس (تتمة)

عندما يكون لأجزاء أي بند من بنود الممتلكات والمعدات أعمار مقدرة مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر من استبعاد بنود الممتلكات والمعدات من خلال مقارنة العائدات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات، ويتم تثبيتها بالصافي ضمن الإيرادات الأخرى/ المصروفات الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر.

٢) التكاليف اللاحقة

يتم تثبيت تكلفة استبدال جزء من أي من بنود المعدات والممتلكات في المبلغ المدرج للبند إذا كان من المرجح أن تتدفق المزايا الاقتصادية المضمنة داخل هذا الجزء إلى الشركة، ويمكن قياس تكلفته بشكلٍ موثوق. يتم تثبيت تكاليف الصيانة اليومية للممتلكات والمعدات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

٣) الاستهلاك

يرتكز الاستهلاك على تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية. يتم تقييم العناصر الهامة لكل أصل على حدة وإذا كان لأحد العناصر عمر إنتاجي مختلف عن باقي عناصر الأصل المعني، يتم احتساب الاستهلاك على هذا العنصر بصورة منفصلة.

يتم تثبيت الاستهلاك في بيان الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة لكل جزء من بند الممتلكات والمعدات.

يُعاد تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي ويتم تعديلها حيثما يكون مناسباً. لا يتم احتساب استهلاك على الأرض المملوكة تملك حر والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز. يتم بيان الأرض بالتكلفة.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة لمختلف فئات الممتلكات والمعدات:

	سنوات
المعدات المكتبية	٤ سنوات
الأثاث والتجهيزات	٧ سنوات
السيارات	٥ سنوات
موجودات حق الاستخدام	٥ سنوات

٣ - ١ - ٥ الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تستحوذ عليها الشركة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. تتم رسملة المصروفات اللاحقة للموجودات غير الملوسة فقط عندما تؤدي إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات ذات الصلة. يتم تثبيت كافة المصروفات الأخرى عند تكبدها.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى على أساس القسط الثابت على مدى عمر الاستخدام المقدر من التاريخ التي تكون فيه الموجودات جاهزة للاستخدام. يقدر العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة للفترتين الحالية والمقارنة بسبع سنوات. تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل بيان مركز مالي ويتم تعديلها حيثما يكون مناسباً.

٣ - ١ - ٦ المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي ويتمّ تسجيلها وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة.

كما يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المركز المالي. يتم تحويل البنود غير المالية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. ويتم تثبيت فروق العملات الأجنبية بشكل عام في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-٧ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

خطة المزايا المحددة
تقوم الشركة بدفع مكافأة نهاية الخدمة للموظفين الوافدين. تستند المبالغ مستحقة الدفع عن هذه المزايا إلى الراتب وطول مدة خدمة الموظفين، خضوعاً لإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. يؤخذ مخصص للتكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة الخدمة.

خطة المساهمة المحددة
تساهم الشركة في برنامج المعاشات لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون المعاشات والضمان الاجتماعي. يتمثل هذا البرنامج في خطة معاشات ترتكز على المساهمات، ويتم تحميل مساهمات الشركة إلى بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى في الفترة ذات الصلة. ووفقاً لهذا البرنامج، لدى الشركة التزام قانوني وضمني بسداد المساهمة المالية عند استحقاقها، ولا توجد التزامات بسداد التعويضات المستقبلية.

٣-١-٨ عقود الإيجار

في بداية العقد، تقوم الشركة بتقييم إذا ما كان العقد عبارة عن، أو يحتوي على، عقد إيجار. يكون العقد عبارة عن، أو يتضمن، عقد إيجار إذا كان العقد يمنح الحق في السيطرة على استخدام بند موجودات محدد لفترة معينة نظير مقابل مادي. ولتقييم إذا ما كان العقد يمنح الحق في السيطرة على استخدام بند موجودات محدد، تستخدم الشركة تعريف عقد الإيجار الوارد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦.

١) الشركة كمستأجر

في بداية العقد أو عند تعديل عقد ما يتضمن عنصر إيجار، تقوم الشركة بتخصيص المقابل في العقد لكل عنصر إيجار على أساس أسعارها النسبية المستقلة.

تثبت الشركة بند موجودات حق الاستخدام وبند مطلوبات عقود الإيجار في تاريخ بداية عقد الإيجار. يتم قياس بند موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة التي تتضمن القيمة المبدئية لبند مطلوبات عقد الإيجار بعد تعديلها بناء على دفعات الإيجار التي تم سدادها عند أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار، بالإضافة إلى أي تكاليف مبدئية مباشرة تم تكبدها والتكاليف المقدرة لحل وفك بند الموجودات ذي الصلة أو إعادة بند الموجودات ذي الصلة أو الموقع الذي يوجد فيه إلى حالته الأصلية، ناقصاً حوافز الإيجار المستلمة.

بعد ذلك، يتم استهلاك بند موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية فترة الإيجار، ما لم يحول عقد الإيجار ملكية بند الموجودات المعني إلى الشركة في نهاية فترة الإيجار أو كانت تكلفة موجودات حق الاستخدام تعكس ممارسة الشركة لحق الشراء. وفي هذه الحالة، يتم استهلاك بند موجودات حق الاستخدام على مدى العمر المقدر لاستخدام بند الموجودات المعني، والذي يُحدد على نفس أساس الممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتمّ تقليل بند موجودات حق الاستخدام بشكل دوري عن طريق خسائر انخفاض القيمة، إن وُجدت، وتعديله لبعض حالات إعادة قياس بند مطلوبات عقد الإيجار.

يتم قياس بند مطلوبات عقود الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار غير مستحقة الدفع في تاريخ البدء، والمخصومة باستخدام سعر الفائدة المذكور صراحةً في عقد الإيجار أو باستخدام نسبة الاقتراض المتزايدة للشركة إذا كان من غير الممكن تحديد ذلك السعر بسهولة. بوجه عام، تستخدم الشركة معدل الاقتراض المتزايد باعتباره معدل الخصم.

تحدد الشركة نسبة الاقتراض المتزايدة الخاصة بها بالحصول على أسعار فائدة من عدة مصادر تمويل خارجية، وتقوم ببعض التعديلات لتعكس شروط عقد الإيجار ونوع بند الموجودات المؤجر.

تتضمن مدفوعات عقود الإيجار المشمولة في قياس بند مطلوبات عقود الإيجار ما يلي:

- المدفوعات الثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء؛
- المبالغ المتوقع أن تستحق الدفع بموجب ضمان قيمة متبقية، و
- سعر الممارسة تحت خيار شراء حيث تكون الشركة متأكدة بشكل معقول من الممارسة، ومدفوعات عقود الإيجار في فترة تجديد اختياري إذا كانت الشركة متأكدة بشكل معقول من ممارسة خيار التمديد، وجزاءات الإنهاء المبكر لعقد إيجار ما لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر لعقد الإيجار.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-٨ عقود الإيجار (تتمة)

١) الشركة كمستأجر (تتمة)

يُقاس بند مطلوبات عقود الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. ويتم قياسه عند وجود تغيير في مدفوعات عقود الإيجار المستقبلية التي تحدث نتيجة تغيير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيير في تقييم الشركة للمبلغ المتوقع استحقاق سداده بموجب ضمان قيمة متبقية، وإذا قامت الشركة بتغيير تقييمها فيما يتعلق بما إذا كانت ستمارس خيار شراء أو تمديد أو إنهاء أو في حالة وجود مدفوعات إيجار ثابتة جوهرية معدلة.

عند إعادة قياس بند مطلوبات عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مناظر للقيمة الدفترية لبند موجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيله في الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى في حالة خفض القيمة الدفترية لبند موجودات حق الاستخدام لتبلغ صفر.

تقوم الشركة ببيان موجودات حق الاستخدام ضمن "الممتلكات والمعدات" بينما يتم بيان مطلوبات عقود الإيجار في بيان المركز المالي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة
اختارت الشركة عدم تثبيت موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار عن عقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة وعقود الإيجار قصيرة الأجل. تقوم الشركة بتثبيت دفعات عقود الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٣-١-٩ ربحية السهم

تقوم الشركة بعرض بيانات ربحية السهم الأساسية والمخففة بالنسبة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق تقسيم الأرباح أو الخسائر للسنة العائدة إلى حاملي الأسهم العادية للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. بينما يتم تحديد ربحية الأسهم المخففة بتعديل الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمين العاديين وتعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان تأثير التخفيف على الأسهم العادية المحتملة.

تتم تسوية الموجودات والمطلوبات المالية ويُدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق ملزم قانوناً لتسوية المبالغ المثبتة وتنوي الشركة إما السداد على أساس الصافي أو تحقيق بند الموجودات وسداد بند المطلوبات بالتزامن.

٣-١-١٠ المخصصات

يتم تثبيت المخصص عند وجود التزام حالي قانوني أو ضمني على الشركة نتيجة حدث سابق يمكن تقديره بصورة موثوقة، ومن المرجح أن تكون التدفقات الخارجة للمزايا الاقتصادية ضرورية من أجل تسديد الالتزام. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر يعكس التقييمات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة ببند المطلوبات.

٣-١-١١ النقدية وشبه النقدية

تتضمن النقدية وشبه النقدية النقد في الصندوق والأرصدة غير المقيدة المحتفظ بها لدى البنوك والموجودات المالية عالية السيولة ذات آجال استحقاق أصلية مدتها أقل من ثلاثة أشهر والتي تكون عرضة لمخاطر ائتمان غير جوهرية وتستخدمها الشركة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم إدراج السحوبات على المكشوف من البنوك (إن وُجدت) التي يتم سدادها عند الطلب وتشكل جزءً لا يتجزأ من إدارة الشركة للنقد كجزء من النقدية وشبه النقدية لغرض بيان التدفقات النقدية.

١) المطلوبات المالية غير المشتقة
يتم تثبيت جميع المطلوبات المالية في البداية بتاريخ المتاجرة، أي، التاريخ الذي تصبح الشركة فيه طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

٢) التوقف عن تثبيت الموجودات والمطلوبات المالية كموجودات ومطلوبات مالية
تتوقف الشركة عن تثبيت بند الموجودات المالية كبند موجودات مالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات المالية أو عندما تقوم بتحويل بند الموجودات المالية في معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر وامتيازات ملكية بند الموجودات المالية بصورة فعلية، أو لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية ولا تحتفظ بالسيطرة على بند الموجودات المحول. ويتم تثبيت أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن التثبيت والتي تقوم الشركة بتحميلها أو الاحتفاظ بها كبند موجودات أو مطلوبات منفصل في بيان المركز المالي. وعند التوقف عن تثبيت بند الموجودات المالية، فإن الفرق بين القيمة المدرجة لبند الموجودات (أو القيمة المدرجة المخصصة لجزء من بند الموجودات المحول) والمقابل المستلم (بما في ذلك أي بند موجودات جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي بند مطلوبات جديد مفترض) يتم تثبيته في الأرباح أو الخسائر أو بنود الدخل الشامل الأخرى.

تتوقف الشركة عن تثبيت المطلوبات المالية كمطلوبات مالية عندما تتم تسوية التزاماتها التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاؤها.

٤ - القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

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

إن أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند التثبيت الأولي هو عادة سعر المعاملة، أي، القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم. إذا حددت الشركة أن القيمة العادلة عند التثبيت الأولي تختلف عن سعر المعاملة وأن القيمة العادلة لا يتم إثباتها من خلال سعر معلن في سوق نشطة لبند موجودات أو بند مطلوبات مماثل ولا بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط البيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، يتم حينها قياس الأداة المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند التثبيت الأولي وسعر المعاملة. ويتم تثبيت هذا الفرق لاحقاً في الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى على أساس مناسب على مدى عمر الأداة، ولكن في موعد لا يتجاوز الوقت الذي يكون فيه التقييم مدعومًا بالكامل ببيانات السوق التي يمكن ملاحظتها أو الذي يتم فيه إغلاق المعاملة.

إذا كان لبند موجودات أو بند مطلوبات تم قياسه بالقيمة العادلة سعر "عرض" وسعر "طلب"، تقيس الشركة الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض والمطلوبات والمراكز قصيرة الأجل بسعر الطلب.

إن محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان، التي تقوم الشركة بإدارتها على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان، يتم قياسها على أساس السعر الذي سوف يتم قبضه لبيع صافي مركز طويل الأجل (أو المبلغ المدفوع لتحويل صافي مركز قصير الأجل) للتعرض لمخاطر محددة. يتم تخصيص تلك التسويات على مستوى المحافظ إلى الموجودات والمطلوبات بصورة فردية على أساس التسويات التي تأخذ في الاعتبار المخاطر التي تنطوي عليها كل أداة في المحفظة.

تثبت الشركة عمليات التحويل بين مستويات تسلسل للقيمة العادلة كما في نهاية فترة إعداد التقرير التي حدث خلالها التغيير.

الانخفاض في القيمة

انخفاض قيمة الموجودات المالية المحملة بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بإجراء تقييم بتاريخ المركز المالي لتحديد إذا ما يوجد دليل موضوعي بأن بند الموجودات المالية أو مجموعة موجودات مالية محملة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها. يتم اعتبار بند الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية بأنها منخفضة القيمة في حال وجود دليل موضوعي يشير إلى وقوع حدث خسارة بعد التثبيت المبدئي لبند الموجودات، ويكون لحدث الخسارة ذلك تأثير على التدفقات النقدية المقدرة في المستقبل لبند الموجودات المالية الذي يمكن تقديره بصورة موثوقة. تأخذ الشركة بالاعتبار الأدلة على انخفاض القيمة سواء على المستوى الفردي أو المستوى الجماعي.

تشتمل الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة الموجودات المالية على الصعوبة المالية الكبيرة للمقترض أو المصدر أو التعثر أو العجز عن السداد من قبل المقترض وإعادة جدولة المبلغ المستحق للشركة وفقاً لشروط ما كانت الشركة لتقبلها في ظروف أخرى والمؤشرات التي تدل على أن المقترض أو المصدر سيتعرض للإفلاس أو عدم وجود سوق نشطة للسند أو بيانات أخرى ملحوظة ترتبط بمجموعة من الموجودات التغيرات السلبية في القدرة على السداد من قبل المقترضين أو المصدرين، أو الظروف الاقتصادية التي تلازم حالات التعثر في الشركة.

٤ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الانخفاض في القيمة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية
في كل تاريخ مركز مالي، تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد إذا ما كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في القيمة. وفي حالة وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة بند الموجودات القابلة للاسترداد.

لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات في أصغر مجموعة موجودات تنتج تدفقات نقدية داخلة من الاستخدام المستمر وتكون مستقلة إلى أبعد الحدود عن التدفقات النقدية الداخلة للموجودات الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد.

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد لبند موجودات ما أو الوحدة المنتجة للنقد بقيمته من الاستخدام أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. ترتكز القيمة من الاستخدام على التدفقات النقدية المقدرة في المستقبل مخصومة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس التقييمات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة ببند الموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد.

يتم تثبيت خسائر انخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لبند الموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد قيمته القابلة للاسترداد.

يتم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تخصيص خسائر انخفاض القيمة أولا لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة تجارية مخصصة للوحدات المنتجة للنقد ثم لتخفيض القيم الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد على أساس تناسبي.

يتم عكس خسائر انخفاض القيمة فقط إلى المدى الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية لبند الموجودات عن قيمته الدفترية التي كان سيتم تحديدها، صافية من الاستهلاك أو الإطفاء، إذا لم يكن قد تم تثبيت خسائر انخفاض القيمة.

تثبت الشركة عمليات التحويل بين مستويات تسلسل للقيمة العادلة كما في نهاية فترة إعداد التقرير التي حدث خلالها التغيير.

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

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

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

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

٥ - إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التكافل. لا تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية. يلخص هذا القسم هذه المخاطر وطريقة إدارة الشركة لها.

١) إطار الحوكمة
إن الهدف الرئيسي من إطار إدارة المخاطر والإدارة المالية الخاصة بالشركة هو لحماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تعيق التحقيق المستمر لأهداف الأداء المالي ويشمل ذلك الإخفاق في استغلال الفرص. تتحقق الإدارة العليا من الأهمية القصوى لوجود أنظمة كافية وفعالة لإدارة المخاطر.

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢) إطار إدارة المخاطر
إن مهمة إدارة المخاطر لدى الشـركة يقوم بها مجلس الإدارة مع اللجان المرتبطة به. وبدعم ذلك هيكل تنظيمي واضـح مع وجود تفويض موثق بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى الرئيس التنفيذي ونواب الرؤساء الأقدم في الشركة.

يجتمع كبار المديرين بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية وهيكلية. يقوم الرئيس التنفيذي حسب الصلاحيات الممنوحة له من مجلس الإدارة بتحديد مخاطر الشـركة وتفسـيرها ووضـع حدود هيكلية لضـمان وجود نوعية ملائمة وتصـنيف للموجودات وموازنة استراتيجية التأمين وإعادة التكافل لتحقيق أهداف الشركة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

٣) إطار إدارة رأس المال
إن الهدف الرئيسـي من إدارة رأس مال الشـركة هو التقيد بالمتطلبات القانونية في دولة الإمارات العربية المتحدة وضـمان الاحتفاظ بنسـب جيدة لرأس المال لدعم أعمال الشركة وزيادة حقوق المساهمين لأقصى حد ممكن.

تقوم الشـركة بإدارة هيكل رأسـمالها وإجراء التعديلات عليه، في ضـوء التغيرات في الظروف الاقتصـادية. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل دفعات توزيعات الأرباح للمسـاهمين أو إعادة بعض رأس المال للمسـاهمين أو إصـدار أسـهم جديدة. لم يتم إجراء أية تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٤) الإطار التنظيمي
يهتم المنظمون بصورة رئيسية بحماية الحقوق لحملة الوثائق والمساهمين العامين ومراقبتها عن كثب لضمان أن الشركة تقوم بإدارة شؤونهم بصورة كافية من أجل مصلحتهم. وفي نفس الوقت، يهتم المنظمون أيضاً بضمان أن الشركة لديها الملاءة الملائمة للوفاء بمطلوباتها غير المنظورة الناتجة من الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

أيضـاً، تخضـع عمليات الشركة لمتطلبات تنظيمية حسب القوانين في أماكن عملها. لا تصف هذه القوانين الموافقة ومراقبة الأنشطة فقط، ولكن أيضـاً تفرض بعض النصـوص المقيدة للتقليل من مخاطر العجز والإعسار من جهة شركات التأمين ولتمكينهم من الوفاء بمطلوباتهم غير المنظورة عند اسـتحقاقها. وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم (٢٥) لسـنة ٢٠١٤ المؤرخ ٢٨ ديسـمبر ٢٠١٤، أصـدر مصـرف الإمارات العربية المتحدة المركزي اللائحة المالية لشركات التأمين التي تنطبق على شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة وشـركات التأمين الأجنبية المرخص لها مزاولة النشـاط في دولة الإمارات العربية المتحدة. أيضـاً، صـدر المرسـوم بالقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسـنة ٢٠٢٣ في دولة الإمارات العربية المتحدة بشـأن تنظيم أنشـطة التأمين. وتتلخص أهم النقاط لهذه اللائحة الجديدة في الجدول أدناه:

اللائحة
أ) أسس استثمار حقوق حملة الوثائق
ب) هامش الملاءة والحد الأدنى لصندوق الضمان
ج) أسس احتساب المخصصات الفنية
د) تحديد موجودات الشركة التي تستوفي التزامات التأمين المستحقة
هـ) السجلات التي تلتزم الشركة بتنظيمها والاحتفاظ بها بالإضافة إلى البيانات والوثائق التي يجب تزويد الهيئة بها
و) أسس تنظيم الدفاتر والسجلات الحسابية لكل من الشركة والوكلاء والوسطاء وتحديد البيانات الواجب إدراجها في هذه الدفاتر والسجلات
ز) السياسات المحاسبية الواجب اتباعها والنماذج الواجب إعدادها بالإضافة إلى عرض التقارير والبيانات المالية

٥) إدارة الموجودات والمطلوبات
تنتج المخاطر المالية عن المراكز المفتوحة في أسعار الفائدة ومنتجات العملات الأجنبية والأسهم وجميعها تتعرض لحركات عامة وخاصة في السوق. تقوم الشركة بإدارة هذه المراكز ضمن إطار إدارة الموجودات والمطلوبات الموضوع لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التكافل.

يتم أيضـاً دمج إطار إدارة الموجودات والمطلوبات لدى الشـركة مع إدارة المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لدى الشركة غير المرتبطة مباشرة بمطلوبات التكافل.

أيضـاً، يشكل إطار إدارة الموجودات والمطلوبات لدى الشركة جزء لا يتجزأ من سياسـة إدارة مخاطر التكافل لضـمان توفر التدفقات النقدية الكافية في كل فترة للوفاء بالمطلوبات الناشئة عن عقود التكافل.

أ) مخاطر التكافل
تقبل الشـركة مخاطر التكافل من خلال عقود التكافل المبرمة لديها. وتتعرض الشـركة لمخاطر عدم التأكد التي تكتنف توقيت المطالبات وتكرارها وخطورتها بموجب هذه العقود. تقوم الشركة باكتتاب الأنواع التالية من عقود التكافل:

- المسؤولية
- الممتلكات
- السيارات
- العقارات
- التكافل الصحي
- التكافل البحري
- التكافل الهندسي
- تكافل الحوادث

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التكافل (تتمة)

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

يتم تخفيف التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه بتنويع محفظة كبيرة من عقود التكافل. كذلك فإن المتغيرات في المخاطر تتحسن بالاختيار الحريص وتطبيق التوجيهات الاستراتيجية للتأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل. وتصدر الشركة أيضاً عقود تكافل قصيرة الأجل تتعلق بمخاطر الممتلكات والسيارات والمخاطر البحرية ومخاطر الحوادث والمخاطر الطبية.

يُناقش أدناه عنصران أساسيان من عناصر إطار إدارة مخاطر التكافل وهما استراتيجية التأمين واستراتيجية إعادة التكافل.

استراتيجية التأمين

تتمثل استراتيجية التأمين لدى الشركة في إنشاء محافظ متوازنة بناءً على عدد كبير من المخاطر المماثلة. ويقلل هذا من التغيرات في دخل المحافظ.

تقوم الشركة بوضع استراتيجية تأمين تُحدد فئات الأعمال التجارية التي يتم التأمين عليها والدول التي يتم فيها التأمين على الأعمال والقطاعات التي تكون فيها الشركة مستعدة لتقديم خدمات التأمين. يتم تعميم هذه الاستراتيجية على شركات التأمين الفردية من قبل وحدات الأعمال من خلال هيئات التأمين التي تقوم بوضع الحدود التي يمكن شركة التأمين إجراء أعمال التأمين بموجبها وفقاً لحجم وفئة الأعمال والدولة وقطاع الأعمال وذلك بهدف ضمان انتقاء المخاطر المناسبة ضمن المحفظة. تُبرم كافة عقود التكافل، باستثناء عقود التكافل البحري، لمدة سنة ويحق لشركات التأمين رفض التجديد أو تغيير شروط وبنود العقد عند التجديد.

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

يتم تخفيف التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه بتنويع محفظة كبيرة من عقود التكافل. كذلك فإن المتغيرات في المخاطر تتحسن بالاختيار الحريص وتطبيق التوجيهات الاستراتيجية للتأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

مبالغ المطالبات وتكرارها

وضعت الشركة استراتيجية التأمين الخاصة بها لتنويع طبيعة مخاطر التكافل المقبولة داخل كل فئة من الفئات لإيجاد تنوع كبير من المخاطر يكفي للحد من التقلبات في النتيجة المتوقعة. يمكن أن تتأثر مبالغ المطالبات وتكرارها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة بأعمال التأمين على الممتلكات والسيارات والتأمين ضد الحوادث والتأمين الصحي والتأمين البحري بشكل رئيسي. وتعدّ أعمال التأمين هذه عقود تكافل قصيرة الأجل حيث تتم عادةً دراسة المطالبات وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن عليه.

الممتلكات

يغطي تكافل الممتلكات مجموعة متنوعة من المخاطر، وبالتالي تنقسم عقود تكافل الممتلكات إلى مجموعتين من المخاطر، وهي كافة مخاطر الممتلكات وتوقف الأعمال.

تُبرم هذه العقود استناداً إلى قيمة الاستبدال التجارية للممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. تمثل تكلفة إعادة بناء الممتلكات والاستبدال أو التعويض عن المحتويات والوقت المستغرق لإعادة تشغيل الأعمال التي تعرضت للتوقف هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات وفقاً لهذه السياسات. ويأتي أكبر احتمال لوقوع خسائر كبيرة من هذه العقود من الحرائق والعواصف والفيضانات أو الحوادث الأخرى المتعلقة بالظروف الجوية.

السيارات

تهدف عقود تكافل السيارات إلى تعويض حملة العقود عن الضرر الذي يلحق بالسيارات والإصابات التي يتعرض لها أطراف أخرى نتيجة الحوادث وحالات الحريق أو السرقة التي تلحق بسياراتهم.

يتم تطبيق الحدود والتوجيهات المرتبطة بأعمال التأمين لوضع معايير مناسبة لاختيار المخاطر.

إن درجة الأحكام القضائية فيما يتعلق بحالات الوفيات والإصابات وتكاليف استبدال السيارات هما العاملان الرئيسيان اللذان يؤثران في مستوى المطالبات.

التأمين البحري

تهدف عقود التكافل البحري إلى تعويض حملة العقود عن الأضرار والالتزامات التي تترتب على فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث البحرية التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

فيما يتعلق بالتكافل البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

تهدف استراتيجية التأمين لفئة الأعمال البحرية إلى ضمان التنويع الجيد للوثائق من حيث السفن وطرق الشحن التي تخضع للتأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التكافل (تتمة)

التأمين ضد الحوادث

فيما يتعلق بفئة التأمين ضد الحوادث، مثل تعويض العمال والحوادث الشخصية والمسؤولية العامة تجاه طرف أخر وفقدان الأموال، فإن مستوى الخسائر أو الضرر والأحكام القضائية المحتملة تمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

تدير الشركة هذه المخاطر من خلال استراتيجية التأمين الخاصة بها والترتيبات المناسبة لإعادة التكافل والتعامل الفعال مع المطالبات. وتسعى استراتيجية التأمين إلى ضمان التنوع الجيد لمخاطر التأمين حسب نوع وقيمة المخاطر. ويتم وضع حدود للتأمين لضمان اختيار المخاطر المناسبة.

تبادر الشركة بإدارة المطالبات والسعي إلى إجراء تسوية مبكرة لها من أجل الحد من تعرضها لتطورات غير متوقعة.

لدى الشركة ترتيبات إعادة تكافل كافية لحماية قدرتها المالية مقابل المطالبات المتعلقة بكافة فئات الأعمال.

حصلت الشركة على تغطية إعادة تكافل كافية على أساس غير تناسبي لبعض فئات الأعمال بغرض الحد من خسائرها إلى المبلغ الذي تراه الإدارة مناسباً.

التأمين الطبي

يشكل الانتقاء الطبي جزء من إجراءات التأمين المتبعة لدى الشركة والتي يتم بموجبها تحميل المساهمات لتعكس الحالة الصحية للمتقدم بطلب التأمين والتاريخ الطبي لعائلته. ترتكز الأسعار على افتراضات مثل افتراضات الوفاة والحياة والتي تستند إلى التجارب السابقة والتوجهات الحالية. يتم تقييم العقود التي تنطوي على مخاطر محددة وضمانات لتحديد إمكانية تحقيق أرباح وفقاً للإجراءات الموضوعة مسبقاً قبل اعتمادها.

تتم مراجعة المنتجات من قبل وحدات الأعمال بصورة سنوية للتأكد أن الافتراضات الخاصة بالتسعير لاتزال مناسبة. يتم إجراء تحليل للحركة في الإيرادات والمطلوبات لمعرفة مصدر توقع أي تغير مادي في النتائج الفعلية عما كان متوقع. يؤكد هذا التحليل مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة في التأمين والتسعير.

تركز المخاطر

تزاول الشركة أنشطة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

مخاطر إعادة التكافل

على غرار شركات التكافل وإعادة التكافل الأخرى ولتقليل التعرض لصافي الخسائر الناشئة عن المطالبات الكبيرة، تبرم الشركة، في سياق الأعمال العادية، اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. وتوفر ترتيبات إعادة التكافل هذه تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالسيطرة على التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة وتوفر قدرة أكبر على النمو .

لتقليل تعرضها للخسائر الكبيرة الناشئة عن حالات الإعسار من قبل شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الظروف المالية لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ومراقبة تركزات المخاطر الائتمانية الناشئة من مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة من عقود التكافل المسندة بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة من عقد التكافل ذي الصلة نظراً لأن عقود إعادة التكافل المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها وبالتالي تظل الشركة مسؤولة عن الجزء من مطالبات إعادة التكافل قيد التسوية إلى المدى الذي لا تتمكن معه شركة إعادة التكافل من الوفاء بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التكافل (تتمة)

استراتيجية إعادة التكافل

تتضمن ترتيبات إعادة التكافل التغطية النسبية والفائضة وتغطية الكوارث. وتقوم الشركة بإعادة التكافل على جزء من مخاطر التكافل التي تقوم بالتأمين عليها وذلك بهدف مراقبة تعرضها للخسائر وحماية الموارد الرأسمالية.

يتضمن إعادة التكافل المتنازل عنه مخاطر الائتمان، حسب المبين في الإيضاح الخاص بإدارة المخاطر المالية. يوجد لدى الشركة قسم لإعادة التكافل والذي يتولى مسؤولية وضع الحد الأدنى لمعايير الضمان المتعلقة بأعمال إعادة التكافل المقبولة ومتابعة شراء إعادة التكافل من قبل وحدات الأعمال طبقاً لتلك المعايير. ويقوم هذا القسم بمتابعة التطورات في برنامج إعادة التكافل ومدى كفاءته على نحو مستمر.

تقوم شركات التأمين بشراء مجموعة من عقود إعادة التكافل المتناسبة وغير المتناسبة لتخفيض صافي تعرض الشركة. بالإضافة إلى ذلك، يجوز لشركات التأمين شراء عقود إعادة تكافل اختيارية في ظل بعض الظروف المحددة. وتخضع عمليات شراء عقود إعادة التكافل الاختيارية إلى الموافقة المسبقة لوحدة الأعمال وتتم مراقبة إجمالي نفقات إعادة التكافل الاختياري بصورة منتظمة من قبل قسم إعادة التكافل.

فيما يلي تحليل لمعدلات الخسائر المقدرة وفقاً لفئة الأعمال للسنة الحالية والسنة السابقة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
نوع المخاطر	***معدل إجمالي الخسارة***	***معدل صافي الخسارة***	*معدل إجمالي الخسارة*	*معدل صافي الخسارة*
تجاري	٦٥٪	٥٨٪	٦٩٪	٤٧٪
استهلاكي	٥٠٪	٦٤٪	٣٤٪	٥٠٪

لدى الشركة مستوى عام للاحتفاظ بالمخاطر يبلغ ٢٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ٢٤٪) ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى انخفاض مستويات الاحتفاظ بالمخاطر بشكل عام في مجالات التأمين التجاري. وعلى الرغم من مستويات الاحتفاظ المنخفضة في المجالات التجارية بسبب عدم القدرة على التنبؤ بالأحداث وتقلباتها الشديدة، تضغط الأحداث الكبيرة على أداء الشركة بالرغم من تحويل المخاطر إلى أطراف أخرى. وبالنسبة لكافة مجالات الأعمال الأخرى، تخضع الشركة لتغطية ملائمة من خلال العديد من برامج إعادة تكافل الخسائر للوقاية من أي آثار مالية جسيمة.

حساسية تأمين الأرباح والخسائر

إن الخطر الكامن لأي عقد تكافل متفق عليه هو احتمال وقوع الحدث المؤمن عليه ودرجة تأكد شركة التأمين من توقع أي مطالبة ناتجة. وفقاً لطبيعة عقد التكافل، يكون هذا الخطر عشوائي في كثير من الأحيان ولا يمكن حتى التنبؤ بمبلغ المطالبة المستحقة. لذلك تقوم الشركة بتطبيق مبدأ الاحتمالية على مستوى كافة عمليات التسعيرات وتكوين المخصصات. وعلى الرغم من هذا المبدأ، يظل خطر أن تتجاوز مدفوعات المطالبات الفعلية القيمة المقدرة لمطلوبات التكافل قائماً نظراً لعدم التأكد من وتيرة المطالبات أو جسامتها كونها أكبر مما كان مقدراً. بالرغم من تطبيق الشركة لمنهجية المحفظة لفهم مطالباتها المتوقعة، فإن الأحداث التي أدت إلى المطالبات الفعلية تختلف وبالتالي تؤثر على الربحية، إما بشكل إيجابي أو سلبي على أساس سنوي.

فيما يتعلق بوثائق التأمين ضد توقف الأعمال، فإن الشركة لديها وثائق تأمين تتضمن استثناءات من الأمراض المعدية والوبائية. قامت الشركة بتقييم كافة الوثائق السارية المتعلقة بتوقف الأعمال التي قد تضطر الشركة إلى تكبد تعويضات بشأنها. وبناءً على الفحص الأولي للوثائق، قررت الشركة أنه لن يكون لها تأثير جوهري فيما يتعلق بصافي المطالبات المدفوعة بسبب انخفاض مستويات الاحتفاظ لدى الشركة والاستثناءات المحددة في وثيقة التأمين. بالإضافة إلى ذلك، تمكنت الشركة من الاحتفاظ بعملاء رئيسيين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وشهدت بشكل عام عمليات تجديد وأعمال جديدة عبر خطوط الأعمال الرئيسية.

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التكافل (تتمة)

مصادر عدم التأكد في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات التكافل السداد على أساس حدوث المطالبات. وتتحمل الشركة مسؤولية جميع الأحداث المؤمن عليها التي تحدث في أثناء مدة العقد، حتى لو اكتُشفت الخسارة بعد نهاية مدة العقد. ونتيجة لذلك، تتمّ تسوية بعض المطالبات على مدى مدة طويلة من الوقت.

بشكل عام، يخضع تقدير تكلفة المطالبات المتكبدة لدرجة من عدم التأكد أكبر من تقدير تكلفة تسوية المطالبات المبلغ عنها بالفعل للشركة حيث تتوفر المعلومات عن حدث المطالبة. وقد لا تكون المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها واضحة للمؤمن عليه حتى بعد مرور سنوات على الحدث الذي أدى إلى المطالبات. وبالنسبة لبعض عقود التكافل، ترتفع نسبة المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها مقابل إجمالي بند المطلوبات وعادة ما تظهر تباينات أكبر بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية بسبب ارتفاع درجة الصعوبة في تقدير هذه المطلوبات وتغير الموقف خلال تقييم المطالبة. وعند تقدير بند المطلوبات لتكلفة المطالبات المبلغ عنها، ولكن لم يتم سدادها، تراعي الشركة المعلومات المتوفرة من خبراء تسوية الخسائر والمعلومات حول تكلفة تسوية المطالبات ذات الخصائص المماثلة في الفترات السابقة. وتُقيم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو توقعها بشكل منفصل، بغرض اكتشاف تأثير مخاطر التحريف المحتمل عند حدوثها على بقية المحفظة. تشمل التكلفة المقدرة للمطالبات المصاريف المتكبدة بشكل مباشر في تسوية المطالبات بعد تنزيل قيمة الإحلال المتوقعة والاستردادات الأخرى. وتتخذ الشركة كافة الإجراءات المعقولة لضمان وجود معلومات ملاءمة حول تعرضات المطالبات لديها. ومع ذلك، ونظراً لعدم التأكد في وضع مخصصات المطالبات، من المحتمل أن تكون النتائج النهائية مختلفة عن بند المطلوبات الأصلي المثبت. وفي بعض الحالات، يتسم مبلغ مطالبات التكافل بالحساسية تجاه مستوى الأحكام القضائية وتطورات السوابق القانونية الخاصة بأمور العقد والتعويضات.

تتبنى الشركة، حيثما أمكن، تقنيات عدة لتقدير مستوى المخصصات المطلوب. وتوفر هذه التقنيات فهم أكبر للاتجاهات المتأصلة في التجربة قيد التوقع. أيضاً، تساعد التوقعات التي تعطيها المنهجيات المختلفة في تقدير مجموعة من النتائج المحتملة. ويتمّ اختيار تقنية التقدير الأكثر ملاءمة بمراعاة خصائص فئة الأعمال ومدى التطور في سنة كل حادث. عند احتساب التكلفة المقدرة للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ عنها وغير المبلغ عنها)، تمثل تقنيات التقدير لدى الشركة خليط من التقديرات القائمة على معدل الخسارة والتقدير القائم على تجربة المطالبات الفعلية حيث يكون الأكثر احتمالاً تجربة المطالبات الفعلية مع مرور الوقت. ويُعدّ تقدير معدل الخسارة المبدئي افتراضاً مهماً في تقنية التقدير ويستند إلى تجربة السنوات السابقة ويُعدل بحسب عامل مثل التغيرات في معدل المساهمة وتجربة السوق المتوقعة وتضخم المطالبات.

الإجراءات المستخدمة لتحديد الافتراضات

تتسم المخاطر المرتبطة بعقود التكافل بالتعقيد وتخضع لعدد من المتغيرات التي تصعب من تحليل الحساسية الكمي. وتستخدم الشركة افتراضات تستند إلى خليط من البيانات الداخلية وبيانات السوق لقياس مطلوبات مطالباتها. وتُشتق البيانات الداخلية في الغالب من تقارير مطالبات الشركة وفحص عقود التكافل الفعلية في نهاية فترة إعداد التقارير لاشتقاق بيانات للعقود المحتفظ بها. وراجعت الشركة العقود الفردية ولا سيما خط الأعمال الذي تعمل فيه الشركات المؤمن عليها وسنوات التعرض الفعلية للمطالبات. وتُستخدم هذه المعلومات لوضع سيناريوهات تتعلق بمهلة المطالبات المستخدمة لتوقعات العدد النهائي للمطالبات.

تستخدم الشركة عدة طرق إحصائية وتقنيات اكتوارية لتضمين الافتراضات المختلفة الموضوعة لتقدير التكلفة النهائية للمطالبات. وتشمل الطرق الثلاث الأكثر شيوعاً المستخدمة على طريقة سلسلة السلم (طريقة التطوير) وطريقة معدل الخسارة المتوقعة وطريقة برنر هوتر فيرجسون.

يجوز تطبيق طريقة التطور على المساهمات والمطالبات المدفوعة أو المطالبات المتكبدة (على سبيل المثال، المطالبات المدفوعة إلى جانب تقديرات الحالة بعينها). وتتضمن التقنية الأساسية تحليل عوامل تطور المطالبات السابقة واختيار عوامل التطور المقدرة بناءً على هذا النمط السابق. وبالتالي، تُطبق عوامل التطور المختارة على بيانات المطالبات التراكمية لسنة كل حادث لم يتمّ وضعها بالكامل لتوفير تكلفة مقدرة بشكل نهائي للمطالبات لسنة كل حادث.

تُعدّ تقنيات التطور هي الأكثر ملاءمة لسنوات الحادث تلك وفئات الأعمال التي وصلت إلى نمط تطور مستقر نسبياً. وتُعدّ تقنيات التطور هي الأقل ملاءمة في الحالات التي لا يكون فيها لدى شركة التأمين سجل مطالبات موضوع لفئة أعمال محددة أو تنطوي على قدر كبير من التغيرات من حيث الإجراءات.

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التكافل (تتمة)

الإجراءات المستخدمة لتحديد الافتراضات (تتمة)

تُستخدم طريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد مبلغ المطالبات المتوقع بالنسبة للمساهمات المكتسبة. وتُستخدم طريقة معدل الخسارة المتوقعة لنشاط الأعمال الذي يفتقر إلى وجود بيانات سابقة، في حين تُستخدم طريقة التطور للأعمال المستقرة. وفي بعض الحالات مثل خطوط الأعمال الجديدة، قد تكون طريقة معدل الخسارة المتوقعة السبيل الوحيد المحتمل لاستخلاص المستوى المناسب لاحتياطات الخسارة المطلوبة.

تستخدم طريقة برنر هوتر فيرجسون خليط من التقدير المعياري أو القائم على السوق وتقدير قائم على تجربة المطالبات. ويستند التقدير الأول إلى قياس التعرض مثل المساهمات بينما يستند التقدير الأخير إلى المطالبات المدفوعة أو المتكبدة حتى تاريخه. ويتمّ دمج التقديرين باستخدام نموذج يرجح أكثر التقدير القائم على التجربة بمرور الوقت. واستُخدمت هذه التقنية في المواقف التي لم تكن فيها تجربة المطالبات الموضوعة متاحة للتوقع (سنوات الحوادث الحالية أو فئات الأعمال الجديدة).

يستند اختيار النتائج المختارة لكل سنة حادث لكل فئة أعمال إلى تقييم التقنية الأكثر ملاءمة للتطورات السابقة الملاحظة. وفي بعض الحالات، يعني هذا أنه تمّ اختيار تقنيات مختلفة أو مجموعات من التقنيات لكل سنة حادث على حدة أو سنوات الحوادث الخاصة بالشركة ضمن نفس فئة الأعمال.

تستخدم الشركة تقنيات اكتوارية معيارية لتقدير مخصصات الخسارة لديها حسب المذكور أعلاه. وقد تختلف التقنيات و/أو المنهجيات الاكتوارية المستخدمة لتقدير مخصصات الخسائر بناءً على الطبيعة المحددة لأنشطة الأعمال. وعادةً ما يقل تكرار الأعمال العامة، باستثناء قطاع التأمين على المركبات والتأمين الصحي، وتزداد شدة المطالبات بينما يعدّ التأمين على المركبات والتأمين الصحي ذو طبيعة أكثر استنزافاً، أي، أكثر تكراراً وأقل شدة. بالنسبة للخطوط الاستنزافية، قد تؤثر أي تباينات في إجراءات المطالبات على تجربة تطور الخسارة المتوقعة في احتساب المخصصات الفنية وبالتالي، تُعدّ واحدة من الافتراضات الرئيسية في تقدير المخصصات الفنية. بالنسبة للخطوط الأقل استنزافاً، عادةً ما تكون افتراضات معدل الخسارة وفقاً لتقنية برنر هوتر فيرجسون هي الافتراض الرئيسي في تقدير المخصصات الفنية. وتراقب الشركة عن كثب الافتراضات الرئيسية في تقدير المخصصات الفنية وتصدق عليها بشكل دوري.

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التكافل (تتمة)

جدول تطور سير المطالبات – إجمالي

يوضـــح الجدول التالي تقديرات المطالبات المتكبدة المتراكمة، بما في ذلك المطالبات التي تم الإبلاغ عنها والمطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها لكل ســـنة تالية للحادث في تاريخ إعداد التقرير، بالإضـافة إلى الدفعات المتراكمة حتى تاريخه. لم تفصـح الشركة في السـابق عن أي معلومات غير معلنة حول سير المطالبات التي حدثت قبل أكثر من خمس سـنوات قبل نهاية فترة التقرير السـنوي التي يُطبق فيها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة.

سنة الحادث	*٢٠١٧* *درهم*	*٢٠١٨* *درهم*	*٢٠١٩* *درهم*	*٢٠٢٠* *درهم*	*٢٠٢١* *درهم*	*٢٠٢٢* *درهم*	*٢٠٢٣* *درهم*	*الإجمالي* *درهم*
في نهاية سنة الحادث	٤,٨١٠,٨١٠	١٥٠,٥٧٦,٩٢٢	١٦٧,٣٤٠,٣٦٦	٢١٥,٦٣٢,٢٦٩	٢٤٤,٥٣٥,٤٧٥	٣٥٠,٥٥٧,٢٢٢	٤٤٧,٩٥٩,٦٦٤	٤٤٧,٩٥٩,٦٦٤
بعد سنة	٢,٣٤٠,٧٦٧	١٢١,٧٢٧,٦٤٢	١٥٢,٤٣٣,٧٥٨	١٧٨,٢٠٧,٩٠٠	٢١٧,٦١٠,٧٢١	٣٢٣,٠٤٩,٢٩٧	-	٣٢٣,٠٤٩,٢٩٧
بعد سنتين	١,٩١٦,٣٦٥	١١٧,١٤٥,٠٤٦	١٤٨,٦٠٨,٢٢٢	١٥٨,٢٥٥,٥٨٩	٢٠٢,٧٣٦,٧٢٤	-	-	٢٠٢,٧٣٦,٧٢٤
بعد ثلاث سنوات	١,٣٥٩,٢٣٦	١١٦,٦٤١,١٤٢	١٢٣,١٣٨,٤٨٠	١٥١,٩٩٦,٧٨٤	-	-	-	١٥١,٩٩٦,٧٨٤
بعد أربع سنوات	١,٥٠٩,٠٨٠	١١٣,٠٣٣,٧٤٦	١٢١,٦٢٦,٨٤٣	-	-	-	-	١٢١,٦٢٦,٨٤٣
بعد خمس سنوات	١,٨٠٤,٧٢٢	١١١,٧٢٩,٠٤٩	-	-	-	-	-	١١١,٧٢٩,٠٤٩
بعد ست سنوات	١,٧٩٧,٥٣٣	-	-	-	-	-	-	١,٧٩٧,٥٣٣
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	**١,٧٩٧,٥٣٣**	**١١١,٧٢٩,٠٤٩**	**١٢١,٦٢٦,٨٤٣**	**١٥١,٩٩٦,٧٨٤**	**٢٠٢,٧٣٦,٧٢٤**	**٣٢٣,٠٤٩,٢٩٧**	**٤٤٧,٩٥٩,٦٦٤**	**١,٣٦٠,٨٩٥,٨٩٤**
في نهاية سنة الحادث	(٨١٢,٣٣٣)	(٥٨,٧٥٧,٤٦٨)	(١٠٥,٩٠٢,١٥٤)	(٩٣,٩٣٥,١٩٥)	(١٢٠,٧١٥,٤٠٢)	(١٢٤,٦٦٣,٩٥٤)	(١٦٧,٦٧٨,٣٤٤)	(٦٧٢,٤٦٤,٨٥٠)
بعد سنة	(٧٤٩,٤٦٨)	(١٨,٤٠٩,٠١١)	(٢٣,٥٣٤,١٣٥)	(٢٨,٠٨٣,٣٩٩)	(٣٤,١٧٢,٦٤٥)	(٥٧,٤٥٤,٥٥٩)	-	(١٦٢,٤٠٣,٢١٧)
بعد سنتين	٨١,٧٩٩	(٣٦,٤٣٥,٨١٥)	(٢,٤٣٩,٤٣١)	(١٦,٠٥٩,٧٠٢)	(٣٦,٥٦٢,٨٦٩)	-	-	(٩١,٤١٦,٠١٨)
بعد ثلاث سنوات	٣٦,٣٦٧	٢٦٤,٨٩٦	١٤,٣٦٨,٢٧٧	(٧,٧٤٣,٠٤٥)	-	-	-	٦,٩٢٦,٤٩٥
بعد أربع سنوات	(١٢,٨٩١)	٢,٨٦٣,٨٢٣	(٨٩,٧١٢)	-	-	-	-	٢,٧٦١,٢٢٠
بعد خمس سنوات	(٣٣٦,٢٢٨)	(٣١٩,٥٤٥)	-	-	-	-	-	(٦٥٥,٧٧٣)
بعد ست سنوات	(١,١٧٣)	-	-	-	-	-	-	(١,١٧٣)
الدفعات التراكمية حتى تاريخه	**(١,٧٩٣,٩٢٧)**	**(١١٠,٧٩٣,١٢٠)**	**(١١٧,٥٩٧,١٥٥)**	**(١٤٥,٨٢١,٣٤١)**	**(١٩١,٤٥٠,٩١٦)**	**(١٨٢,١١٨,٥١٣)**	**(١٦٧,٦٧٨,٣٤٤)**	**(٩١٧,٢٥٣,٣١٦)**
الإجمالي	**٣,٦٠٦**	**٩٣٥,٩٢٩**	**٤,٠٢٩,٦٨٨**	**٦,١٧٥,٤٤٣**	**١١,٢٨٥,٨٠٨**	**١٤٠,٩٣٠,٧٨٤**	**٢٨٠,٢٨١,٣٢٠**	**٤٤٣,٦٤٢,٥٧٨**
تأثير الخصم								(٢,٢٥٠,٨٠٧)
إجمالي مجموع مطلوبات المطالبات المتكبدة (إيضاح ٢٢)								**٤٤١,٣٩١,٧٦٩**

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التكافل (تتمة)

جدول تطور سير المطالبات – صافي

يوضـــح الجدول التالي إجمالي المطالبات المتكبدة المتراكمة، بما في ذلك المطالبات التي تم الإبلاغ عنها والمطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها لكل ســـنة تالية للحادث في تاريخ كل بيان مركز مالي، بالإضافة إلى الدفعات المتراكمة حتى تاريخه:

سنة الحادث	*٢٠١٧* *درهم*	*٢٠١٨* *درهم*	*٢٠١٩* *درهم*	*٢٠٢٠* *درهم*	*٢٠٢١* *درهم*	*٢٠٢٢* *درهم*	*٢٠٢٣* *درهم*	*الإجمالي* *درهم*
في نهاية سنة الحادث	١,٢٦٢,٥٦٨	٢٧,٨٢٦,٦٩٧	٤٧,٧٣١,٠٧٠	٤٣,٣٧٢,٢٤٥	٥٨,١٤٢,٤٩٧	٧١,٤٩٩,٩٨٦	١٢٦,٨٢٧,٥٦٣	١٢٦,٨٢٧,٥٦٣
بعد سنة	٨١٤,٠٦٠	٢٤,١٥٠,٩٤٤	٣٧,٥٢٨,٢٧٦	٣٤,٠٣١,٥٤٤	٤٦,٧٦٧,٢٢١	٦٠,٧٥٨,٧٧٠	-	٦٠,٧٥٨,٧٧٠
بعد سنتين	٧٩٦,٦٨٨	٢٣,٣٦٠,٦٢٤	٣٦,١٣٤,٠٤٧	٣٢,٢٤٩,٨٢٨	٤٥,٧٧٩,١٥٧	-	-	٤٥,٧٧٩,١٥٧
بعد ثلاث سنوات	٨٩٣,٣٣٥	٢٢,٣٢٣,٧٩٩	٣٢,٣٨٨,٤٨٣	٣١,٨٢٣,٦٢٦	-	-	-	٣١,٨٢٣,٦٢٦
بعد أربع سنوات	١,١٦٠,٥٥٤	٢٠,٤١٠,٦٣٤	٣٢,٠٢٧,٨٠٩	-	-	-	-	٣٢,٠٢٧,٨٠٩
بعد خمس سنوات	٧٩٥,٠٣٩	٢٠,٤٢٤,١٧١	-	-	-	-	-	٢٠,٤٢٤,١٧١
بعد ست سنوات	٧٩٤,٦٤٢	-	-	-	-	-	-	٧٩٤,٦٤٢
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	**٧٩٤,٦٤٢**	**٢٠,٤٢٤,١٧١**	**٣٢,٠٢٧,٨٠٩**	**٣١,٨٢٣,٦٢٦**	**٤٥,٧٧٩,١٥٧**	**٦٠,٧٥٨,٧٧٠**	**١٢٦,٨٢٧,٥٦٣**	**٣١٨,٤٣٥,٧٣٨**
في نهاية سنة الحادث	(٣٩٨,١٥٧)	(١٥,٤٠٨,١٠٩)	(٢٧,٥٩٧,٠٨٢)	(٢٤,٩٠٦,١٤٦)	(٣٦,٦٦٣,٣٦٦)	(٣٩,٨٤٠,٩٢٥)	(٧٤,٧٤٩,٨٢٧)	(٢١٩,٥٦٣,٦١٢)
بعد سنة	(٣١٣,٦٣٥)	(٥,٧٩٨,٠٦٧)	(٥,٨٥٦,٥٨٩)	(٥,٢٧٥,٢٢٢)	(٥,٨٦٠,٥٥٨)	(١٥,٤٦٨,٩٩٤)	-	(٣٨,٥٧٣,٠٦٥)
بعد سنتين	٣٣,٤٤٢	(٧٧٧,٢٣٧)	(٢٠٢,٦٩٩)	(٢٣٦,٥٣٦)	(٣٣٥,٠٣٨)	-	-	(١,٥١٨,٠٦٨)
بعد ثلاث سنوات	٩,٠١٣	٢٠٧,١٣٧	٢,٨٥٩,٤٤٥	(١١٨,٦٨٧)	-	-	-	٢,٩٥٦,٩٠٨
بعد أربع سنوات	(٩٣,٧٠٥)	١,٥٦٥,٧٧٢	(٩٣,٨٢٨)	-	-	-	-	١,٣٧٨,٢٣٩
بعد خمس سنوات	(٣١,٣٦٥)	(٩٩,٩٤٤)	-	-	-	-	-	(١٣١,٣٠٩)
بعد ست سنوات	(٦٥)	-	-	-	-	-	-	(٦٥)
الدفعات التراكمية حتى تاريخه	**(٧٩٤,٤٧٢)**	**(٢٠,٣١٠,٤٤٨)**	**(٣٠,٨٩٠,٧٥٣)**	**(٣٠,٥٣٦,٥٩١)**	**(٤٢,٨٥٨,٩٦٢)**	**(٥٥,٣٠٩,٩١٩)**	**(٧٤,٧٤٩,٨٢٧)**	**(٢٥٥,٤٥٠,٩٧٢)**
الإجمالي	**١٧٠**	**١١٣,٧٢٣**	**١,١٣٧,٠٥٦**	**١,٢٨٧,٠٣٥**	**٢,٩٢٠,١٩٥**	**٥,٤٤٨,٨٥١**	**٥٢,٠٧٧,٧٣٦**	**٦٢,٩٨٤,٧٦٦**
تأثير الخصم								(٢,٩٨٧,٣٤١)
إجمالي مجموع مطلوبات المطالبات المتكبدة (إيضاح ٢٢)								**٥٩,٩٩٧,٤٢٥**

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

ب) المخاطر المالية

تتعرض الشركة للمخاطر الأساسية التالية من جراء استخدامها للأدوات المالية والعمليات الخاصة بها:

١) مخاطر الائتمان؛
٢) مخاطر السيولة؛
٣) مخاطر السوق؛ و
٤) المخاطر التشغيلية.

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة لكل من المخاطر المذكورة أعلاه ويوضح أغراض الشركة وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة الشركة لرأس المال. تم إدراج المزيد من الإفصاحات الكمية ضمن هذه البيانات المالية.

١) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي يتخلف فيها أحد طرفي الأدوات المالية عن تسديد التزام ويتسبب في خسارة مالية للطرف الآخر. تتم متابعة مدى الالتزام بالسياسة الموضوعة وتتم بصفة منتظمة مراجعة حالات التعرض والإخلال من أجل تحديد الأسباب المرتبطة بها والتغييرات المطلوب إجراؤها في بيئة المخاطر.

يتمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان التي تواجهها الشركة في القيمة الدفترية التي يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية في تاريخ إعداد التقرير وذلك لجميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة. تقوم الشركة بإبرام عقود تكافل وإعادة تكافل فقط مع أطراف أخرى معترف بها وذات جدارة ائتمانية. يتم إيداع إعادة التكافل لدى شركات إعادة تكافل معتمدة من قبل الإدارة وتكون عادة شركات دولية ذات سمعة جيدة.

من أجل الحد من تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة حالات إعسار شركات إعادة التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التكافل المعنية ومراقبة تركزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية أو الأنشطة المماثلة أو السمات الاقتصادية لشركات إعادة التكافل.

تقوم الإدارة بتاريخ إعداد كل تقرير بتقييم الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التكافل وتحديث استراتيجية إعادة التكافل والتأكد من تكوين المخصص المناسب لانخفاض القيمة إذا لزم الأمر.

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية أقصى تعرض لمخاطر الائتمان. وفيما يلي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان كما في نهاية فترة إعداد التقرير:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم (مُعاد إدراجها)
موجودات عمليات التكافل		
أرصدة لدى البنوك	٤٥,٣٦١,٨٨٣	٦٨,٧١٣,٨٥٨
وديعة وكالة	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٥٠٠,٠٠٠
مستحق من المساهمين	١,٩٦٤,٥٥٢	٣١,٤١٣,٣٣٩
	٢٤٦,٣٢٦,٤٣٥	١٩٩,٦٢٧,١٩٧
موجودات المساهمين		
أرصدة لدى البنوك	٢,٥٤٦,٥٢١	٤,٣٩٣,٢٤١
ذمم مدينة أخرى	١٦,٤٩٧,٥٠٠	٣,٢٨٢,٩٨٨
وديعة وكالة	٢٩٧,٤٧٥,٠٠٠	٢٦٣,٦٤٣,٤٨٢
وديعة إلزامية	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٣٧٦,٤٣١	١,٠٦٥,٧٧٠
	٣٢٢,٨٩٥,٤٥٢	٢٧٨,٣٨٥,٤٨١

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

ب) المخاطر المالية (تتمة)

١) مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي تحليل لأعمار التكافل وإعادة التكافل والذمم المدينة الأخرى والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة فيما يتعلق بعمليات التكافل، والتي تدرج ضمن موجودات ومطلوبات عقود التكافل في الإيضاح ٢٢:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم*
من ٠ إلى ٣٠ يوماً	٢٨,٥٧٠,٠٨٦	٢٥,٨٠٠,٥٤٩
من ٣١ إلى ٩٠ يوماً	٦٢,٣١٤,٩٠٣	٣١,٧٣٢,٤٦٠
من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	٣٣,٧٧٨,٢٧٤	٥١,٢١١,٣١٦
من ١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً	١٣,٤٢٠,٢٥١	١٠,٠٥٦,٤٨٩
من ٢٧١ إلى ٣٦٠ يوماً	٤,١٠٤,٥٥٦	٢,٣٨٨,٦٣٤
أكثر من ٣٦٠ يوماً	١٠,٣٤٧,٢٤٤	٥,٠٣١,٤٤١
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٧,٩٣٠,٨٦٩)	(٢,٣٠٠,٠٠٠)
	١٤٤,٦٠٤,٤٤٥	١٢٣,٩٢٠,٨٨٩

تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان من خلال الاستثمار في الموجودات المالية بالتعامل فقط مع مؤسسات مالية ذات سمعة طيبة وجدارة ائتمانية في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم إيداع ودائع الوكالة والودائع النظامية والأرصدة لدى البنوك لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف استثماري.

حينما يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان وليس الحد الأقصى للتعرض للمخاطر والذي يمكن أن ينتج في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم.

تتم إدارة مخاطر إعادة التكافل من خلال المعاملات مع شركات إعادة تأمين معتمدة، والتي تمثل شركات دولية ذات سمعة جيدة وتصنيفات ائتمانية مقبولة. تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات إعادة تكافل مع شركات ذات تصنيف ائتماني (أ) أو أعلى وفقاً للتصنيف الائتماني لوكالة ستاندرد آند بورز أو ما يعادلها من وكالات التصنيف.

للحد من تعرض الشركة لخسائر جوهرية نتيجة تعسر شركات إعادة التكافل، تقوم الشركة بصورة منتظمة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل المعنية ومراقبة تركزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المماثلة لشركات إعادة التكافل.

٢) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بمطلوباتها المالية. تتم مراقبة متطلبات السيولة بصورة يومية وتحرص الإدارة على ضمان توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند استحقاقها .

فترات الاستحقاق

تحليل الاستحقاق (أساس التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة)

يلخص الجدول التالي فترات استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة استناداً إلى التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة المتبقية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	أقل من سنة درهم	*من سنة إلى ٥ سنوات درهم*	*أكثر من ٥ سنوات درهم*	*غير محددة المدة درهم*	*الإجمالي درهم*
موجودات عمليات التكافل					
أرصدة لدى البنوك	٤٥,٥٤٠,٢٥٦	-	-	-	٤٥,٥٤٠,٢٥٦
مستحق من المساهمين	١,٩٦٤,٥٥٢	-	-	-	١,٩٦٤,٥٥٢
ودائع وكالة	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي موجودات عمليات التكافل	٢٤٧,٥٠٤,٨٠٨	-	-	-	٢٤٧,٥٠٤,٨٠٨

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

ب) المخاطر المالية (تتمة)

٢) مخاطر السيولة (تتمة)

فترات الاستحقاق (تتمة)
تحليل الاستحقاق (أساس التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة) (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

	أقل من سنة درهم	*من سنة إلى ٥ سنوات درهم*	*أكثر من ٥ سنوات درهم*	*غير محددة المدة درهم*	*الإجمالي درهم*
موجودات المساهمين					
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	**٢,٥٥٦,٥٠٣**	-	-	-	**٢,٥٥٦,٥٠٣**
ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً	**١٦,٤٩٧,٥٠٠**	-	-	-	**١٦,٤٩٧,٥٠٠**
ودائع وكالة	**٢٩٩,٠٠٠,٠٠٠**	-	-	-	**٢٩٩,٠٠٠,٠٠٠**
ودائع إلزامية	-	-	-	**٦,٠٠٠,٠٠٠**	**٦,٠٠٠,٠٠٠**
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	**٣٧٦,٤٣٠**	-	-	-	**٣٧٦,٤٣٠**
إجمالي موجودات المساهمين	**٣١٨,٤٣٠,٤٣٣**	-	-	**٦,٠٠٠,٠٠٠**	**٣٢٤,٤٣٠,٤٣٣**
مطلوبات المساهمين					
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	**٨,٤٦١,٩١٠**	-	-	-	**٨,٤٦١,٩١٠**
استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى	**٣٠,١١٨,٥٤١**	-	-	-	**٣٠,١١٨,٥٤١**
مطلوبات عقود الإيجار	**٤٤٦,٧٠٤**	**٧٢١,٥٧٦**	-	-	**١,١٦٨,٢٨٠**
مستحق لحامل الوثيقة	**١,٩٦٤,٥٥٢**	-	-	-	**١,٩٦٤,٥٥٢**
إجمالي مطلوبات المساهمين	**٤٠,٩٩١,٧٠٧**	**٧٢١,٥٧٦**	-	-	**٤١,٧١٣,٢٨٣**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

موجودات عمليات التكافل					
أرصدة لدى البنوك	٦٨,٧١٣,٨٥٨	-	-	-	٦٨,٧١٣,٨٥٨
مستحق من المساهمين	٣١,٤١٣,٣٣٩	-	-	-	٣١,٤١٣,٣٣٩
ودائع وكالة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي موجودات عمليات التكافل	٢٠٠,١٢٧,١٩٧	-	-	-	٢٠٠,١٢٧,١٩٧
موجودات المساهمين					
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٤,٣٩٣,٢٤١	-	-	-	٤,٣٩٣,٢٤١
ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً	٣,٢٨٢,٩٨٨	-	-	-	٣,٢٨٢,٩٨٨
ودائع وكالة	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
ودائع إلزامية	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١,٠٦٥,٧٧٠	-	-	-	١,٠٦٥,٧٧٠
إجمالي موجودات المساهمين	٢٧٣,٧٤١,٩٩٩	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٩,٧٤١,٩٩٩
مطلوبات المساهمين					
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	٤,٤٩٠,٦٦٥	-	-	-	٤,٤٩٠,٦٦٥
استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى	٩,٩٩٩,٠٢٤	-	-	-	٩,٩٩٩,٠٢٤
مطلوبات عقود الإيجار	٩٧٤,٩٠٠	٣٤٣,٨٤٤	-	-	١,٣١٨,٧٤٤
مستحق لحملة الوثائق – عمليات التكافل	٣١,٤١٣,٣٣٩	-	-	-	٣١,٤١٣,٣٣٩
إجمالي مطلوبات المساهمين	٤٦,٨٧٧,٩٢٨	٣٤٣,٨٤٤	-	-	٤٧,٢٢١,٧٧٢

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

ب) المخاطر المالية (تتمة)

٢) مخاطر السيولة (تتمة)

فترات الاستحقاق (تتمة)

تحليل الاستحقاق لموجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (القيمة الحالية لأساس التدفقات النقدية المستقبلية)
يلخص الجدول التالي فترات استحقاق محافظ عقود التكافل وإعادة التكافل للشركة استناداً إلى تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	أقل من سنة	*من سنة إلى ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*غير محددة المدة*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*
موجودات عمليات التكافل					
موجودات عقود التكافل	٣٦,٤٧٤,٤٨١	-	-	-	٣٦,٤٧٤,٤٨١
موجودات عقود إعادة التكافل	٢٩٨,٨٩٢,٨٦٨	١٦١,٦٦٧,٠٧٩	٥,٠٧٢,٦٥٥	-	٤٦٥,٦٣٢,٦٠٢
إجمالي موجودات عمليات التكافل	٣٣٥,٣٦٧,٣٤٩	١٦١,٦٦٧,٠٧٩	٥,٠٧٢,٦٥٥	-	٥٠٢,١٠٧,٠٨٣
مطلوبات عمليات التكافل					
مطلوبات عقود التكافل	٦٤,٠٣٦,٣٤٤	-	-	-	٦٤,٠٣٦,٣٤٤
مطلوبات عقود إعادة التكافل	٤٧٨,٧٦٣,٠٦١	١٩٩,٧٥٧,١٠٦	٥,٨٧٧,٠٠٧	-	٦٨٤,٣٩٧,١٧٤
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل	٥٤٢,٧٩٩,٤٠٥	١٩٩,٧٥٧,١٠٦	٥,٨٧٧,٠٠٧	-	٧٤٨,٤٣٣,٥١٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	*أقل من سنة*	*من سنة إلى ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*غير محددة المدة*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*
موجودات عمليات التكافل					
موجودات عقود التكافل	٢٤,٣٤٩,٦٠٠	-	-	-	٢٤,٣٤٩,٦٠٠
موجودات عقود إعادة التكافل	٢٨٩,٨٠٩,٢٧٩	١٠١,٠٦٦,٠٤٦	٣٥,٠٥٨	-	٣٩٠,٩١٠,٣٨٣
إجمالي موجودات عمليات التكافل	٣١٤,١٥٨,٨٧٩	١٠١,٠٦٦,٠٤٦	٣٥,٠٥٨	-	٤١٥,٢٥٩,٩٨٣
مطلوبات عمليات التكافل					
مطلوبات عقود التكافل	٥٠,٢٩٤,٢٨٤	-	-	-	٥٠,٢٩٤,٢٨٤
مطلوبات عقود إعادة التكافل	٤٢٢,٣٦٤,٤٠١	١٤١,٩٢٧,٥٢٤	٣٠٠,٩٧١	-	٥٦٤,٥٩٢,٨٩٦
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل	٤٧٢,٦٥٨,٦٨٥	١٤١,٩٢٧,٥٢٤	٣٠٠,٩٧١	-	٦١٤,٨٨٧,١٨٠

٣) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق. تتألف مخاطر السوق من نوعين من المخاطر وهي: مخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة.

أ) مخاطر العملات
تتمثل مخاطر العملات في المخاطر الناتجة من تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، وتنشأ هذه المخاطر من الأدوات المالية المقومة بعملة أجنبية. إن العملة المستخدمة لدى الشركة هي الدرهم الإماراتي.

لدى الشركة أيضاً تعرضات بالدولار الأمريكي المثبت سعر صرفه أمام الدرهم الإماراتي وعليه، فإن تعرض الشركة لمخاطر العملات محدود إلى هذا المدى.

ب) مخاطر أسعار الفائدة
تتمثل مخاطر أسعار الفائدة في المخاطر التي قد تنتج من تقلب قيمة أداة مالية أو تدفقاتها النقدية المستقبلية نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة المتعلقة بالتدفقات النقدية من الأدوات ذات أسعار الفائدة المتغيرة بينما تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة المتعلقة بالقيمة العادلة من الأدوات ذات أسعار الفائدة الثابتة.

يتعلق تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة باستثمارها في ودائع الوكالة والودائع النظامية. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة التغيرات في أسعار الفائدة لاستثماراتها. تخضع ودائع الوكالة والودائع النظامية لسعر فائدة ثابت.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

ب) المخاطر المالية (تتمة)

٤) المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة التي قد تنتج عن تعطل النظام أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. وفي حال عدم قدرة الأنظمة الرقابية على أداء المهام المطلوبة، يمكن أن تضر المخاطر التشغيلية بسمعة الشركة أو قد يكون لها تبعات قانونية أو تنظيمية أو قد تؤدي إلى خسارة مالية.

لا يمكن أن تتوقع الشركة القضاء على كافة المخاطر التشغيلية، ولكن يمكنها إدارة تلك المخاطر من خلال وضع نظام رقابي محكم ومراقبة المخاطر المحتملة والاستجابة لها.

تحتفظ الشركة بدليل تفصيلي للنظم والإجراءات تتضمن كيفية الفصل الفعال بين المهام والتحكم في الدخول إلى الأنظمة وتحديد الصلاحيات وإجراءات التسوية وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم إلخ مع التركيز على إطار الامتثال والتدقيق الداخلي. تتم مراقبة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في بيئة الأعمال والتغيرات التكنولوجية والتغيرات في قطاع الأعمال من خلال التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية للشركة.

٥) إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي الامتثال لمتطلبات رأس المال لشركات التأمين المطلوبة بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته) بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها.

يحدد القسم ٢ من اللوائح المالية لشركات التأمين ("اللوائح") الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هامش الملاءة المطلوب الذي يتعين الاحتفاظ به بالإضافة إلى مطلوبات التكافل. ويجب الاحتفاظ بهوامش الملاءة في جميع الأوقات على مدار السنة. وتخضع الشركة للوائح التي يتم الامتثال بها خلال السنة. أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه اللوائح.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال والحد الأدنى لصندوق الضمان ومتطلبات ملاءة رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاءة المحددة في اللوائح. ووفقاً للتعميم رقم CBUAE/BSD/N/2022/923 الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٢، قامت الشركة بالإفصاح عن وضع الملاءة المالية للفترة السابقة مباشرة، نظراً لأن وضع الملاءة المالية للسنة الحالية لم يتم الانتهاء منه بعد.

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) درهم
متطلبات الملاءة	
إجمالي رأس المال المحتفظ به من قبل الشركة	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الحد الأدنى من متطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	١٠٤,٨٢٢,٣٨٨
الحد الأدنى لصندوق الضمان	٤٧,٠٣٤,٧٤٥
الصناديق الخاصة	
الصناديق الخاصة الأساسية	١٢٤,٢٥٧,٩١٢
هامش الملاءة للحد الأدنى من متطلبات رأس المال – (فائض)	٢٤,٢٥٧,٩١٢
هامش الملاءة لمتطلبات ملاءة رأس المال - (فائض)	١٩,٤٣٥,٥٢٤
هامش الملاءة لمتطلبات الحد الأدنى لصندوق الضمان – (فائض)	٧٧,٢٢٣,١٦٧

وفقاً للاشتراطات التنظيمية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يبلغ الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المطلوب ١٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ – ١٠٠ مليون درهم)، وهو الحد الذي يبلغ رأس مال الشركة المدفوع مقابله ٢٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ – ٢٠٠ مليون درهم).

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

ب) المخاطر المالية (تتمة)

٥) إدارة مخاطر رأس المال (تتمة)

٥ - ٤ تحليل الحساسية

يتأثر بند المطلوبات للمطالبات المتكبدة بالافتراضات الرئيسية في الجدول أدناه. ولم يكن من الممكن تحديد حساسية بعض الافتراضات مثل التغيرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقدير. ويوضح تحليل الحساسية التالي التأثير على إجمالي وصافي المطلوبات وصافي الأرباح وحقوق الملكية للحركات المرجحة المعقولة في الافتراضات الرئيسية، مع ثبات جميع الافتراضات الأخرى.

سيكون لارتباط الافتراضات أهمية في تحديد التأثيرات النهائية، لكن لإثبات التأثير الناتج عن التغيرات في كل افتراض، كان لابد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. وتجدر الإشارة إلى أن الحركات في هذه الافتراضات غير مباشرة. ولم تتغير الطريقة المستخدمة لاشتقاق معلومات الحساسية والافتراضات المهمة من الفترة السابقة.

تحليل الحساسية بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		*للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢*	
	صافي مطلوبات عقود التكافل ألف درهم	***التأثير على صافي مطلوبات عقود التكافل ألف درهم***	*صافي مطلوبات عقود التكافل ألف درهم*	*التأثير على صافي مطلوبات عقود التكافل ألف درهم*
مطلوبات عقود التكافل	٦٨٤,٣٩٧	-	٥٦٤,٥٩٣	-
موجودات عقود إعادة التكافل	(٤٦٥,٦٣٣)	-	(٣٩٠,٩١٠)	-
صافي مطلوبات عقود التكافل	٢١٨,٧٦٤	-	١٧٣,٦٨٣	-
زيادة +٥٠.٥٪ - معدل الخصم				
مطلوبات عقود التكافل	٦٨٦,٦٨٩	(٢,٢٩٢)	٥٦٦,٠٥٦	(١,٤٦٣)
موجودات عقود إعادة التكافل	(٤٦٧,٦٠٣)	١,٩٧٠	(٣٩٢,١٨٨)	١,٢٧٨
صافي مطلوبات عقود التكافل	٢١٩,٠٨٦	(٣٢٢)	١٧٣,٨٦٨	(١٨٥)
نقص -٥٠.٥٪ - معدل الخصم				
مطلوبات عقود التكافل	٦٨٢,١٠٥	٢,٢٩٢	٥٦٣,١٣٦	١,٤٥٧
موجودات عقود إعادة التكافل	(٤٦٣,٦٦٩)	(١,٩٦٤)	(٣٨٩,٦٣٨)	(١,٢٧٢)
صافي مطلوبات عقود التكافل	٢١٨,٤٣٦	٣٢٨	١٧٣,٤٩٨	١٨٥
زيادة ٥٪ - تعديل المخاطر				
مطلوبات عقود التكافل	٦٨٣,٣٣٧	١,٠٦٠	٥٦٣,٨٢١	٧٧٢
موجودات عقود إعادة التكافل	(٤٦٤,٧٦٠)	(٨٧٣)	(٣٩٠,٢٦٥)	(٦٤٥)
صافي مطلوبات عقود التكافل	٢١٨,٥٧٧	١٨٧	١٧٣,٥٥٦	١٢٧
نقص ٥٪ - تعديل المخاطر				
مطلوبات عقود التكافل	(٦٨٥,٤٥٧)	(١,٠٦٠)	(٥٦٥,٣٦٥)	(٧٧٢)
موجودات عقود إعادة التكافل	٤٦٦,٥٠٦	٨٧٣	٣٩١,٥٥٥	٦٤٥
صافي مطلوبات عقود التكافل	(٢١٨,٩٥١)	١٨٧	١٧٣,٨١٠	١٢٧
زيادة ٥٪ - احتياطي خسارة				
مطلوبات عقود التكافل	٦٦٣,٢٠٦	٢١,١٩١	٥٤٩,١٧١	١٥,٤٢٢
موجودات عقود إعادة التكافل	(٤٤٨,١٨٥)	(١٧,٤٤٨)	(٣٧٨,٠٢٠)	(١٢,٨٩٠)
صافي مطلوبات عقود التكافل	٢١٥,٠٢١	٣,٧٤٣	١٧١,١٥١	٢,٥٣٢
نقص ٥٪ - احتياطي خسارة				
مطلوبات عقود التكافل	(٧٠٥,٥٨٨)	(٢١,١٩١)	(٥٨٠,٠١٥)	(١٥,٤٢٢)
موجودات عقود إعادة التكافل	٤٨٣,٠٨١	١٧,٤٤٨	٤٠٣,٨٠٠	١٢,٨٩٠
صافي مطلوبات عقود التكافل	(٢٢٢,٥٠٧)	(٣,٧٤٣)	١٧٦,٢١٥	(٢,٥٣٢)

٦ - الأحكام والتقديرات الجوهرية

إن الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ إعداد البيانات المالية، التي لها مخاطر جوهرية للتسبب بتعديل جوهري لمبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة ضمن السنة المالية المقبلة مبينة فيما يلي. إن افتراضات وتقديرات الشركة تقوم على أساس المقاييس المتوفرة عند إعداد البيانات المالية. إن الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية، مع ذلك، يمكن أن تتغير بسبب التغيرات في السوق أو الظروف التي تنتج خارج سيطرة الشركة. تنعكس تلك التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

٦ - الأحكام والتقديرات الجوهرية (تتمة)

٦ - ١ عقود التكافل وإعادة التكافل

تطبق الشركة منهجية تخصيص أقساط التأمين لتبسيط قياس عقود التكافل. وعند قياس المطلوبات لفترة التغطية المتبقية، تتشابه منهجية تخصيص أقساط التأمين إلى حد كبير مع المعالجة المحاسبية السابقة للشركة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤. ومع ذلك، عند قياس المطلوبات للمطالبات المتكبدة، تخصم الشركة حالياً التدفقات النقدية المتوقعة بعد تاريخ تكبد المطالبات وتضيف تعديل مخاطر واضح للمخاطر غير المالية.

٦ - ١ - ١ بند المطلوبات لفترة التغطية المتبقية

التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل

بالنسبة لجميع خطوط الأعمال، تثبت الشركة التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل كمصروف على الفور عند تكبدها. ويحدث هذا لأن جميع عقود التكافل الصادرة تتمتع بفترة تغطية تمتد لسنة واحدة أو أقل. ويُثبت بند موجودات التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل للتدفقات النقدية للاستحواذ المتكبدة قبل تثبيت مجموعة عقود التكافل ذات الصلة.

يتمثل تأثير اختيار تثبيت التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل لمجموعة عقود التكافل عند تكبدها كمصروف في زيادة بند المطلوبات لفترة التغطية المتبقية وتقليل احتمالية أي خسارة لاحقة في العقود المحملة بالتزامات. وقد تكون هناك زيادة في التكاليف المحملة للأرباح أو الخسارة عند تكبد المصروف، ويتم تسويتها مع الزيادة في الأرباح المدرجة على مدى فترة التغطية.

العقود المحملة بالتزامات

بالنسبة لمجموعات العقود المحملة بالتزامات، يُحدد بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية باستيفاء التدفقات النقدية. ويُحدد أي عنصر لاسترداد الخسارة بالرجوع إلى عنصر الخسارة المثبت للعقود المعنية والاسترداد المتوقع لتلك المطالبات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها.

القيمة الزمنية للأموال

بالنسبة لجميع خطوط المنتجات، تعدل الشركة القيمة الدفترية لبند مطلوبات فترة التغطية المتبقية لتعكس القيمة الزمنية للأموال وتأثير المخاطر المالية باستخدام معدلات الخصم التي تعكس خصائص التدفقات النقدية لمجموعة عقود التكافل عند التثبيت الأولي.

٦ - ١ - ٢ بند مطلوبات المطالبات المتكبدة

تُقدر التكلفة النهائية للمطالبات القائمة باستخدام مجموعة من التقنيات الاكتوارية المعيارية لتوقع المطالبات مثل طريقة التطور وطريقة برنر هوتر فيرجسون.

ويرى الافتراض الأساسي المعني بهذه التقنيات أنه يمكن استخدام تجربة الشركة في تطور المطالبات السابقة في توقع تطور المطالبات المستقبلية، وبالتالي التكاليف النهائية للمطالبات. وتستنبط هذه الطرق تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك، تكاليف معالجة المطالبات) وأعداد المطالبات بناءً على التطور الملحوظ للسنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. ويتمّ تحليل تطور المطالبات السابقة وفقاً لسنوات الحادث في الأساس، لكن يمكن تحليلها أيضاً وفقاً للمنطقة الجغرافية إلى جانب خطوط الأعمال الرئيسية وأنواع المطالبات. وعادةً ما تُعالج المطالبات الكبيرة على حدة إما بوضع مخصص لها بالقيمة الاسمية حسب تقديرات خبراء تسوية الخسائر أو بتوقعها وحدها لتعكس تطورها في المستقبل. ولا تعطى في معظم الحالات افتراضات واضحة حول المعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو معدلات الخسارة، بل تكون الافتراضات المستخدمة هي تلك الافتراضات المضمنة في بيانات تطور المطالبات السابقة التي تستند إليها التوقعات. وتُستخدم أحكام نوعية إضافية في تقييم المدى الذي لا يجوز فيه تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال، لعكس الحوادث التي تقع لمرة واحدة والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل الاتجاهات العامة لتقديم المطالبات والظروف الاقتصادية ومستويات تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مكونات المحفظة وخصائص الوثيقة وإجراءات معالجة المطالبات) للوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تمثل نتيجة القيمة الأكثر احتمالاً المتوقعة من مجموعة النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع حالات عدم التأكد المتضمنة.

تتمتع الشركة أيضاً بالحق في ملاحقة أطراف ثالثة لسداد بعض التكاليف أو كلها. وتُدرج تقديرات استرداد التعويضات وتسديدات الإحلال كمخصص في قياس التكاليف النهائية للمطالبات. تتضمن الظروف الرئيسية الأخرى التي تؤثر على موثوقية الافتراضات تقلب معدلات الفائدة وحالات التأخر في التسوية والتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

٦ - ١ - ٣ معدلات الخصم

تُحسب مطلوبات عقود التكافل بخصم التدفقات النقدية المتوقعة في المستقبل بمعدل خال من المخاطر إلى جانب علاوة نقص السيولة حيثما ينطبق. وتُحدد المعدلات الخالية من المخاطر بالرجوع إلى معدلات الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية بعملة مطلوبات عقود التكافل. وتُحدد علاوة نقص السيولة بالرجوع إلى المعدلات القابلة للملاحظة في السوق.

فيما يلي معدلات الخصم المطبقة على خصم التدفقات النقدية المستقبلية:

	سنة		*٥ سنوات*		*١٠ سنوات*		*٢٠ سنة*		*٣٠ سنة*	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
عقود التكافل الصادرة	**٥,٤٤**	٥,١٩	**٤,١٨**	٤,٤٣	**٤,١٣**	٤,٣٢	**٤,١٤**	٤,٦٧	**٣,٩١**	٤,٣٧
عقود إعادة التكافل الصادرة	**٥,٤٤**	٥,١٩	**٤,١٨**	٤,٤٣	**٤,١٣**	٤,٣٢	**٤,١٤**	٤,٦٧	**٣,٩١**	٤,٣٧

٦ - الأحكام والتقديرات الجوهرية (تتمة)

٦ - ١ عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

٦ - ١ - ٤ تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

يمثل تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التعويض اللازم للشـركة لتحمُّل عدم التأكد من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التكافل. ويعكس تعديل المخاطر المبلغ الذي تدفعه شركة التأمين بشكل منطقي للتخلص من عدم التأكد حول ما إذا كانت التدفقات النقدية المستقبلية ستتجاوز المبلغ المتوقع.

قدرت الشركة تعديل المخاطر باستخدام منهج مستوى الثقة (احتمالية الكفاية) عند النسبة المئوية الخامسة والسبعين. ويعني هذا أن الشركة قيمت التساوي في عدم التأكد لجميع خطوط المنتجات (كمؤشر للتعويض الذي تحتاجه لتحمل المخاطر غير المالية) بما يعادل ٧٥ بالمائة لمستوى الثقة وبأقل من متوسط توزيع الاحتمالية المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية. قامت الشركة بتقييم توزيع الاحتمالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمبلغ الإضافي الذي يتجاوز القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية اللازمة لاستيفاء النسب المئوية المستهدفة.

٦ - ١ - ٥ موجودات التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل

تطبق الشركة الأحكام عند تحديد المدخلات المستخدمة في المنهجية لتخصيص التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل لمجموعات عقود التكافل بطريقة منظمة ومعقولة. ويشمل هذا الأحكام حول المبالغ المخصصة لعقود التكافل المتوقع ظهورها من تجديدات عقود التكافل الحالية في المجموعة ومقدار التجديدات المتوقعة من العقود الجديدة الصادرة في الفترة.

وفي نهاية كل فترة لإعداد التقارير، تراجع الشركة الافتراضات الموضوعة لتخصيص التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل في المجموعات، وبناءً عليه تراجع مبالغ موجودات التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل عند الضرورة.

٦ - ٢ الموجودات المالية

٦ - ٢ - ١ خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

إن قياس خسـائر انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في جميع فئات الموجودات المالية ذات الصـلة يتطلب إجراء أحكام، على وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وتأتي هذه التقييمات مدفوعة بنتائج سـيناريوهات نماذج خسـائر القيمة المتوقعة والمدخلات ذات الصـلة المستخدمة.

٧ - فئات ومجموعات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يوضـــح الجدول أدناه تصـــنيف كل فئة من الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالإضـــافة إلى قيمها العادلة. فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة، ترى الإدارة أن التكلفة المطفأة لهذه الأدوات تساوي تقريباً قيمها العادلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الموجودات المالية	***التكلفة المطفأة***	***الإجمالي***
	درهم	***درهم***
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٤٧,٩٠٨,٤٠٤	٤٧,٩٠٨,٤٠٤
مستحق من حملة الوثائق	١,٩٦٤,٥٥٢	١,٩٦٤,٥٥٢
ذمم مدينة أخرى (تتعلق بالمساهمين)	١٦,٤٩٧,٥٠٠	١٦,٤٩٧,٥٠٠
ودائع وكالة	٤٩٦,٤٧٥,٠٠٠	٤٩٦,٤٧٥,٠٠٠
ودائع إلزامية	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
مستحق من أطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)	٣٧٦,٤٣١	٣٧٦,٤٣١
	٥٦٩,٢٢١,٨٨٧	٥٦٩,٢٢١,٨٨٧

المطلوبات المالية	***التكلفة المطفأة***	***الإجمالي***
	درهم	***درهم***
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)	٨,٤٦١,٩١٠	٨,٤٦١,٩١٠
استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى	٣٠,١١٨,٥٤١	٣٠,١١٨,٥٤١
مستحق للمساهمين – عمليات التكافل	١,٩٦٤,٥٥٢	١,٩٦٤,٥٥٢
مطلوبات عقود الإيجار	١,١٦٨,٢٨٠	١,١٦٨,٢٨٠
	٤١,٧١٣,٢٨٣	٤١,٧١٣,٢٨٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الموجودات المالية	*التكلفة المطفأة*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٧٣,١٠٧,٠٩٩	٧٣,١٠٧,٠٩٩
مستحق من حملة الوثائق	٣١,٤١٣,٣٣٩	٣١,٤١٣,٣٣٩
ذمم مدينة أخرى (تتعلق بالمساهمين)	٣,٢٨٢,٩٨٨	٣,٢٨٢,٩٨٨
ودائع وكالة	٣٦٣,١٤٣,٤٨٢	٣٦٣,١٤٣,٤٨٢
ودائع إلزامية	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
مستحق من أطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)	١,٠٦٥,٧٧٠	١,٠٦٥,٧٧٠
	٤٧٨,٠١٢,٦٧٨	٤٧٨,٠١٢,٦٧٨

المطلوبات المالية	*التكلفة المطفأة*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)	٤,٤٩٠,٦٦٥	٤,٤٩٠,٦٦٥
استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى	٩,٩٩٩,٠٢٤	٩,٩٩٩,٠٢٤
مستحق لحملة الوثائق – عمليات التكافل	٣١,٤١٣,٣٣٩	٣١,٤١٣,٣٣٩
مطلوبات عقود الإيجار	١,٣١٨,٧٤٤	١,٣١٨,٧٤٤
	٤٧,٢٢١,٧٧٢	٤٧,٢٢١,٧٧٢

٨ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

٩ - الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً (المتعلقة بالمساهمين)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم*
أرباح مستحقة على ودائع الوكالة	٤٣٢,٢٧٦	٣٠٨,٣٣٨
مصاريف مدفوعة مقدماً	٦٢٠,٨٣٨	٩٣٥,٩٩٦
ذمم مدينة أخرى	١٥,٤٤٤,٣٨٦	٢,٠٣٨,٦٥٤
	١٦,٤٩٧,٥٠٠	٣,٢٨٢,٩٨٨

تتضمن الذمم المدينة الأخرى مدخلات ضريبة القيمة المضافة المقرر أن تستردها الشركة من العمولات المدفوعة إلى الوسطاء.

١٠ - ودائع الوكالة والودائع الإلزامية

ودائع الوكالة
تتألف من ودائع وكالة لأجل لدى البنوك الإسلامية / قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، بمعدلات فائدة تتراوح من ٥.٨٠٪ إلى ٥.٩٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - من ٥.٣٠٪ إلى ٦.٠٠٪ سنوياً) بقيمة إجمالية قدرها ٤٩٩ مليون درهم والتي تُستحق في ديسمبر ٢٠٢٤.

الودائع الإلزامية
تتألف من وديعة وكالة لدى قطاع خدمات مصرفية إسلامية في بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، مرهونة لصالح دائرة الرقابة على التأمين بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بمعدل فائدة ٥.٨٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - من ٥.٨٠٪ سنوياً) بمبلغ إجمالي قدره ٦ ملايين درهم والتي تستحق في ديسمبر ٢٠٢٤.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	عمليات التكافل *درهم*	*عمليات المساهمين* *درهم*	*المجموع* *درهم*
ودائع وكالة	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠
ودائع إلزامية	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي الودائع	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٥,٠٠٠,٠٠٠
خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٥٢٥,٠٠٠)	(٢,٥٢٥,٠٠٠)
	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٣,٤٧٥,٠٠٠	٥٠٢,٤٧٥,٠٠٠

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معاد إدراجها)		
	عمليات التكافل *درهم*	*عمليات المساهمين* *درهم*	*المجموع* *درهم*
ودائع وكالة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠
ودائع إلزامية	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي الودائع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧١,٠٠٠,٠٠٠	٣٧١,٠٠٠,٠٠٠
خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	(٥٠٠,٠٠٠)	(١,٣٥٦,٥١٨)	(١,٨٥٦,٥١٨)
	٩٩,٥٠٠,٠٠٠	٢٦٩,٦٤٣,٤٨٢	٣٦٩,١٤٣,٤٨٢

١١ - الذمم الدائنة عن التكافل الأخرى (تتعلق بالمساهمين)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ *درهم*	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٢* *درهم* *(معاد إدراجها)*
استحقاقات ومخصصات	٢٧,٧١٥,٦١٠	٨,١٠٨,١٥٢
مطلوبات عقود الإيجار (إيضاح ١٩)	١,١٦٨,٢٨٠	١,٣١٨,٧٤٤
	٢٨,٨٨٣,٨٩٠	٩,٤٢٦,٨٩٦

١٢ - النقدية وشبه النقدية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	عمليات التكافل *درهم*	*عمليات المساهمين* *درهم*	*المجموع* *درهم*
النقد في الصندوق	-	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
حسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية	**٤٥,٣٦١,٨٨٣**	**٢,٥٣٨,٥٢١**	**٤٧,٩٠٠,٤٠٤**
	٤٥,٣٦١,٨٨٣	**٢,٥٤٦,٥٢١**	**٤٧,٩٠٨,٤٠٤**

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

١٣ - ممتلكات ومعدات

	موجودات حق الاستخدام *درهم*	*السيارات* *درهم*	*أثاث وتجهيزات* *درهم*	*معدات مكتبية* *درهم*	*الإجمالي* *درهم*
التكلفة					
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٥,١٧٢,٩٨٢	٢٧٦,٧٩١	١,٤٣٣,٢٨٥	٤٠٩,٢٠٢	٧,٢٩٢,٢٦٠
إضافات/(استبعاد) خلال السنة	(٤٧,٤٥٨)	١٦,٤٩٣	٢٢٤,٥٣٨	٨٣,٠٦٥	٢٧٦,٦٣٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥,١٢٥,٥٢٤	٢٩٣,٢٨٤	١,٦٥٧,٨٢٣	٤٩٢,٢٦٧	٧,٥٦٨,٨٩٨
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٥,١٢٥,٥٢٤	٢٩٣,٢٨٤	١,٦٥٧,٨٢٣	٤٩٢,٢٦٧	٧,٥٦٨,٨٩٨
إضافات/(استبعاد) خلال السنة	١,٠٦٤,٦٩٥	٥٩,٩٠٥	٥,٤٧٥	٨٩,٠٠٣	١,٢١٩,٠٧٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٦,١٩٠,٢١٩**	**٣٥٣,١٨٩**	**١,٦٦٣,٢٩٨**	**٥٨١,٢٧٠**	**٨,٧٨٧,٩٧٦**
الاستهلاك المتراكم					
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	(٢,٥٥٢,٠٦٤)	(١٧٤,٣٤٥)	(٧٧٨,٥٢٢)	(٣٣٠,٧٣١)	(٣,٨٣٥,٦٦٢)
المحمل للسنة	(١,٠٠٣,٦٨٢)	٨٨,٤٤٥	(٢٣٣,٩٥٦)	(٦٦,٥٧٨)	(١,٢١٥,٧٧١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٣,٥٥٥,٧٤٦)	(٨٥,٩٠٠)	(١,٠١٢,٤٧٨)	(٣٩٧,٣٠٩)	(٥,٠٥١,٤٣٣)
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(٣,٥٥٥,٧٤٦)	(٨٥,٩٠٠)	(١,٠١٢,٤٧٨)	(٣٩٧,٣٠٩)	(٥,٠٥١,٤٣٣)
المحمل للسنة	(١,١٣٧,٤٩١)	(٥٦,٦١٤)	(٢٣٦,٧٢٤)	(٦٩,٤٠٤)	(١,٥٠٠,٢٣٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**(٤,٦٩٣,٢٣٧)**	**(١٤٢,٥١٤)**	**(١,٢٤٩,٢٠٢)**	**(٤٦٦,٧١٣)**	**(٦,٥٥١,٦٦٦)**
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٥٦٩,٧٧٨	٢٠٧,٣٨٤	٦٤٥,٣٤٥	٩٤,٩٥٨	٢,٥١٧,٤٦٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١,٤٩٦,٩٨٢**	**٢١٠,٦٧٥**	**٤١٤,٠٩٦**	**١١٤,٥٥٧**	**٢,٢٣٦,٣١٠**

١٤ - موجودات غير ملموسة – برمجيات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم
التكلفة		
كما في ١ يناير	٩٠٤,٠٣٦	٩٠٤,٠٣٦
إضافات خلال السنة	٦٤٣,١٢٥	-
كما في ٣١ ديسمبر	١,٥٤٧,١٦١	٩٠٤,٠٣٦
الإطفاء المتراكم		
كما في ١ يناير	(٧٠١,٩٦٢)	(٥٧١,٣٤٥)
المحمل للسنة	(٢٥٩,٢٤٢)	(١٣٠,٦١٧)
كما في ٣١ ديسمبر	(٩٦١,٢٠٤)	(٧٠١,٩٦٢)
صافي القيمة الدفترية		
كما في ٣١ ديسمبر	٥٨٥,٩٥٧	٢٠٢,٠٧٤

١٥ - المستحق من المساهمين والمستحق إلى حملة الوثائق – عمليات التكافل

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم (مُعاد إدراجها)
كما في ١ يناير		٣١,٤١٣,٣٣٩	٨٢,٤٠٦,٥٦٨
رسوم وكالة للسنة	١-١٥	(٢٤٥,٨٠٤,٦٨٧)	(١٨٥,٩٣٠,٩٧٤)
حركة أخرى في الحساب خلال السنة		٢١٦,٣٥٥,٩٠٠	١٣٤,٩٣٧,٧٤٥
		١,٩٦٤,٥٥٢	٣١,٤١٣,٣٣٩

١٥-١ فيما يتعلق بكافة وثائق التكافل، يتم تحميل رسوم وكالة بنسبة ٣٥٪ من إجمالي مساهمات التكافل. يتم اعتماد رسوم الوكالة من قبل لجنة الرقابة الشرعية ويتم تحميلها على بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى عند تكبدها.

١٦ - القرض الحسن

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم (مُعاد إدراجها)
العجز في أموال حملة الوثائق		
كما في ١ يناير	(٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤)	(١٧٥,١٥٠,١١٧)
العجز خلال السنة	(١٢٦,٢٣٩,٤٧١)	(٦٨,٢٨٥,٧٧٧)
	(٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥)	(٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤)
المخصص مقابل القرض الحسن		
كما في ١ يناير	٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤	١٧٥,١٥٠,١١٧
المخصص خلال السنة	١٢٦,٢٣٩,٤٧١	٦٨,٢٨٥,٧٧٧
	٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥	٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤

١٧ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن الأطراف ذات العلاقة تمثل المساهمين والشركات الشقيقة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والشركات التي تخضع للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو التأثير الجوهري لتلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة الشركة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات.

فيما يلي المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	المساهمين	*شركات شقيقة للمساهمين*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*
إجمالي المساهمات المكتتبة	٣٦,٨٠٧,٩٤٩	٩٧,٤٩٨,٩٠٩	١٣٤,٣٠٦,٨٥٨
مساهمات إعادة التكافل	٨٧,٦٦٦,٧١٦	٦٠٦,٥١٨	٨٨,٢٧٣,٢٣٤
العمولة	٣,٦٦٥,٨٧٩	٢٠,٣٠١,٨٠٠	٢٣,٩٦٧,٦٧٩
عمولة إعادة التكافل	١٧,١٦٧,٣٥٤	-	١٧,١٦٧,٣٥٤
مصاريف عمومية وإدارية	-	٢,٣٥٣,٥٢٧	٢,٣٥٣,٥٢٧
الإيجار	-	١,٠٥٧,٠٩٥	١,٠٥٧,٠٩٥
مطالبات تم الإبلاغ عنها	١١,٠٦١,٨٩٦	٢٦,٧٢٠,٩٤٨	٣٧,٧٨٢,٨٤٤
مطالبات إعادة التكافل	١٦,٥٣١,٣٩٩	-	١٦,٥٣١,٣٩٩

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	المساهمين	*شركات شقيقة للمساهمين*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*
إجمالي المساهمات المكتتبة	١٦,٢٩٨,٦٦٧	٩٤,٤٥٣,٢٩٢	١١٠,٧٥١,٩٥٩
مساهمات إعادة التكافل	٧٣,٥٢٠,٧٧٦	٦٩٠,٢٦٩	٧٤,٢١١,٠٤٥
العمولة	٣,٦٨٧,٤٧٢	١٧,٧٣٦,٨٤٤	٢١,٤٢٤,٣١٦
عمولة إعادة التكافل	١٣,٩٣٦,٥٢٢	٩,١٨٣	١٣,٩٤٥,٧٠٥
مصاريف عمومية وإدارية	-	١,٦٥٨,٩٢٢	١,٦٥٨,٩٢٢
الإيجار	-	٨١٧,٠٩٥	٨١٧,٠٩٥
مطالبات تم الإبلاغ عنها	١٩,٣٣٤,٣٢١	١٦,٨٧٥,٣٨٠	٣٦,٢٠٩,٧٠١
مطالبات إعادة التكافل	٢٧,٥٩٥,٦٢٢	-	٢٧,٥٩٥,٦٢٢

تعويضات موظفي الإدارة العليا

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٢*
	درهم	*درهم*
مزايا قصيرة الأجل	٢,٧٤٩,١٤٨	٢,٥٧٣,١٢٧
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٤٣,٥٢٠	١٠٨,٧٩٢
	٢,٨٩٢,٦٦٨	٢,٦٨١,٩١٩

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٢*
	درهم	*درهم*
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (تتعلق بعمليات التكافل)		
الفطيم للسيارات	١٢,١١٨,٢٤٤	٨,٠٢٢,٢١٦
المشاريع التجارية	١,١٤٠,٠٢٠	-
الفطيم ويلز ذ.م.م	٥,٠٥٧,٣٥٠	٩,٧٤٤,٣٨٥
أطراف أخرى ذات علاقة	٨,٦٣٠,٥٨١	٧,٣٩١,٨١٣
مشمول في الإيضاح ٢٢ – موجودات ومطلوبات عقود التكافل	٢٦,٩٤٦,١٩٥	٢٥,١٥٨,٤١٤

١٧ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي: (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (تتعلق بعمليات التكافل)		
أورينت للتأمين مساهمة عامة	٣٧,٦٦٥,٤١٨	٦٠,٧٢١,٥٥٦
الفطيم للسيارات	٦٠٤,٥١٨	٢٧٨,٣٢٣
المشاريع التجارية	-	٢٢٠,٣٧٦
أخرى	-	٢,٠٤٨
مشمول في الإيضاح ٢٢ – موجودات ومطلوبات عقود التكافل	٣٨,٢٦٩,٩٣٦	٦١,٢٢٢,٣٠٣
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)		
الفطيم للسيارات	١٥٨,٧٦١	٨٧٠,٦٩٣
أطراف أخرى ذات علاقة	٢١٧,٦٧٠	١٩٥,٠٧٧
	٣٧٦,٤٣١	١,٠٦٥,٧٧٠
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)		
مركز الفطيم للسيارات	٦,١٩٧,٢١٨	٢,٤٦٠,٤٨٩
الفطيم للمشاريع التجارية	٣٩٣,٦٠٦	٣٨,٣٣٨
أطراف أخرى ذات علاقة	١,٨٧١,٠٨٦	١,٩٩١,٨٣٨
	٨,٤٦١,٩١٠	٤,٤٩٠,٦٦٥

١٨ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم
كما في ١ يناير	١,٨٩٠,٨٧٢	١,٤٦٧,٧٥٨
المحمل للسنة	٦٥٤,٥٦٥	٥٦٩,٤١٤
المدفوع خلال السنة	(١٤٢,٥٠٦)	(١٤٦,٣٠٠)
كما في ٣١ ديسمبر	٢,٤٠٢,٩٣١	١,٨٩٠,٨٧٢

١٩ - عقود الإيجار

عقود الإيجار كمستأجر (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦)

تقوم الشركة بتأجير مباني المكاتب. عادة ما تمتد عقود الإيجار لمدة ٥ سنوات مع خيار تجديد عقد الإيجار بعد ذلك التاريخ. سوف تخضع دفعات الايجار لإعادة التفاوض بصورة دورية مع بداية السنة الخامسة لبداية عقد الايجار لتعكس إيجارات السوق. فيما يتعلق بعقود الايجار هذه، يُحظر على الشركة إبرام عقود ايجار من الباطن.

١٩ - عقود الإيجار (تتمة)

عقود الإيجار كمستأجر (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) (تتمة)

فيما يلي معلومات حول عقود الايجار التي تكون الشركة فيها طرف مستأجر.

١ - موجودات حق الاستخدام

تتعلق موجودات حق الاستخدام بالعقارات المؤجرة ويتم بيانها كممتلكات ومعدات.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم
مقرات مكتبية		
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	١,٥٦٩,٧٧٨	٢,٦٢٠,٩١٨
إضافات/(استبعاد) خلال السنة (إيضاح ١٣)	١,٠٦٤,٦٩٥	(٤٧,٤٥٨)
الاستهلاك المحمل للسنة (إيضاح ١٣)	(١,١٣٧,٤٩١)	(١,٠٠٣,٦٨٢)
	١,٤٩٦,٩٨٢	١,٥٦٩,٧٧٨

٢ - مطلوبات عقود الإيجار

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم
أقل من سنة	٤٤٦,٧٠٤	٩٧٤,٩٠٠
بين سنة وخمس سنوات	٧٢١,٥٧٦	٣٤٣,٨٤٤
	١,١٦٨,٢٨٠	١,٣١٨,٧٤٤

٣ - مبالغ مثبتة في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم
مصاريف استهلاك	١,١٣٧,٤٩١	١,٠٠٣,٦٨٢
تكلفة التمويل عن مطلوبات عقود الإيجار	٨٦,٩٣٦	٩٥,٨٨١

٤ - مبالغ مثبتة في بيان التدفقات النقدية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة لعقود الإيجار	١,٣٠٢,٠٩٥	١,٢١٤,٥٥٣

٥ - خيارات التمديد

تتضمن بعض عقود إيجار الممتلكات خيارات تمديد قابلة للممارسة من قبل الشركة حتى عام واحد قبل نهاية فترة العقد غير القابلة للإلغاء. وتسعى الشركة، حيثما أمكن ذلك عملياً، إلى إدراج خيارات التمديد في عقود الإيجار الجديدة لتوفير المرونة التشغيلية. إن خيارات التمديد المحتفظ بها قابلة للممارسة من قبل الشركة فقط وليس من قبل المؤجرين. تقوم الشركة في بداية عقد الايجار بتقييم ما إذا كان من المؤكد بدرجة معقولة ممارسة خيارات التمديد. تقوم الشركة بإعادة تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة الخيارات إذا كان هناك حدث هام أو تغيرات كبيرة في الظروف التي تخضع لسيطرتها.

٢٠ - رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم

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

٢١ - الاحتياطات

الاحتياطي الإلزامي

وفقاً لقانون الشركات التجارية رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("القانون") والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠٪ من أرباح السنة إلى الاحتياطي الإلزامي. ويجوز للشركة أن تقرر وقف هذا التحويل عندما يبلغ رصيد الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي يسمح بها القانون.

احتياطي مخاطر إعادة التكافل

وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، تحول الشركة ٢.٤٢ مليون درهم إلى احتياطي مخاطر إعادة التكافل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ – ١.٨٨ مليون درهم)، والذي يمثل نسبة ٠.٥٪ من إجمالي مساهمة إعادة التكافل المتنازل عنها من قبل الشركة في جميع فئات الأعمال. يتعين على الشركة تجميع هذا المخصص على أساس سنوي وعدم استبعاد المخصص دون موافقة خطية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٢٢ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل

٢٢ - ١ تسوية بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مطلوبات التغطية المتبقية		بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين		
	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	المجموع
مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية	١٨٢,٠٨٠,٠٩٤	-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٦٤,٥٩٢,٨٩٦
موجودات عقود التكافل الافتتاحية	(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)	-	-	-	(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)
صافي المركز الافتتاحي لعقود التكافل في ١ يناير ٢٠٢٣	**١٥٧,٧٣٠,٤٩٤**	**-**	**٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩**	**١٥,٤٣٤,٥٣٣**	**٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦**
إيرادات التكافل	(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)	-	-	-	(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)
مصاريف خدمة التكافل					
المطالبات المتكبدة والمصاريف	-	-	٤٢٧,٣٦٦,٥٣٩	١٢,٤٤٩,٠٧٨	٤٣٩,٨١٥,٦١٧
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ	٧٨,٨٧٥,٤٨٦	-	-	-	٧٨,٨٧٥,٤٨٦
التغيرات في المطالبات المتكبدة (صرف)	-	-	(١٢,٨١٢,٧٢٤)	(٦,٦٩٣,٨٠٦)	(١٩,٥٠٦,٥٣٠)
التغيرات في بند المطلوبات المحملة بالتزامات	-	١,٢٢٥,٨٥٩	-	-	١,٢٢٥,٨٥٩
مصاريف خدمة التكافل	**٧٨,٨٧٥,٤٨٦**	**١,٢٢٥,٨٥٩**	**٤١٤,٥٥٣,٨١٥**	**٥,٧٥٥,٢٧٢**	**٥٠٠,٤١٠,٤٣٢**
نتائج خدمة التكافل	**(٥٦٠,٩٤٤,٨٤١)**	**١,٢٢٥,٨٥٩**	**٤١٤,٥٥٣,٨١٥**	**٥,٧٥٥,٢٧٢**	**(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)**
مصاريف/(دخل) تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	٨,٨٣٢,١٧٤	٥,٠٤٢	٨,٨٣٧,٢١٦
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى	**(٥٦٠,٩٤٤,٨٤١)**	**١,٢٢٥,٨٥٩**	**٤٢٣,٣٨٥,٩٨٩**	**٥,٧٦٠,٣١٤**	**(١٣٠,٥٧٢,٦٧٩)**
التدفقات النقدية					
المساهمة المستلمة	٦٤٣,٨٩٣,٥٢٥	-	-	-	٦٤٣,٨٩٣,٥٢٥
مصاريف المطالبات والمصاريف العائدة مباشرة الأخرى المدفوعة	-	-	(٣٤٩,٠٧٢,٤٨٩)	-	(٣٤٩,٠٧٢,٤٨٩)
تكاليف الاستحواذ المدفوعة	(٥٦,٥٦٨,٩٦٠)	-	-	-	(٥٦,٥٦٨,٩٦٠)
إجمالي التدفقات النقدية	**٥٨٧,٣٢٤,٥٦٥**	**-**	**(٣٤٩,٠٧٢,٤٨٩)**	**-**	**٢٣٨,٢٥٢,٠٧٦**
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١٨٤,١١٠,٢١٨**	**١,٢٢٥,٨٥٩**	**٤٤١,٣٩١,٧٦٩**	**٢١,١٩٤,٨٤٧**	**٦٤٧,٩٢٢,٦٩٣**
مطلوبات عقود التكافل الختامية	٢٢٠,٥٨٤,٦٩٩	١,٢٢٥,٨٥٩	٤٤١,٣٩١,٧٦٩	٢١,١٩٤,٨٤٧	٦٨٤,٣٩٧,١٧٤
موجودات عقود التكافل الختامية	(٣٦,٤٧٤,٤٨١)	-	-	-	(٣٦,٤٧٤,٤٨١)
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١٨٤,١١٠,٢١٨**	**١,٢٢٥,٨٥٩**	**٤٤١,٣٩١,٧٦٩**	**٢١,١٩٤,٨٤٧**	**٦٤٧,٩٢٢,٦٩٣**

تتألف مصاريف خدمة التكافل البالغة ٥٠٠,٤١٠,٤٣٢ درهم من مبلغ ٤١٥,٦٥٩,٥٢٥ درهم يعود إلى عمليات حملة الوثائق ومبلغ ٨٤,٧٥٠,٩٠٧ درهم يتعلق بعمليات المساهمين.

٢٢ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

٢٢ - ١ تسوية بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التكافل (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	*مطلوبات التغطية المتبقية*		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين*		
	باستثناء عنصر الخسارة	*عنصر الخسارة*	*تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	*المجموع*
مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية	١١٤,٤١٣,٨٧٦	-	٢٠٤,٤٣٦,٦٧٠	٩,٨٢٧,٨٠١	٣٢٨,٦٧٨,٣٤٧
موجودات عقود التكافل الافتتاحية	(٢٩١,٣٧١)	-	-	-	(٢٩١,٣٧١)
صافي المركز الافتتاحي لعقود التكافل في ١ يناير ٢٠٢٢	١١٤,١٢٢,٥٠٥	-	٢٠٤,٤٣٦,٦٧٠	٩,٨٢٧,٨٠١	٣٢٨,٣٨٦,٩٧٦
إيرادات التكافل	(٤٦٦,٥٦٧,٤٥٠)	-	-	-	(٤٦٦,٥٦٧,٤٥٠)
مصاريف خدمة التكافل					
المطالبات المتكبدة والمصاريف	-	-	٣٤٣,٦٣٤,٣٦٦	٩,٣٢٦,٥٧٢	٣٥٢,٩٦٠,٩٣٨
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ	٥٤,٧٦٨,٧١٩	-	-	-	٥٤,٧٦٨,٧١٩
التغيرات في المطالبات المتكبدة (صرف)	-	-	(٢٨,٧٦٦,٧٠٢)	(٣,٦٦١,٥٩٨)	(٣٢,٤٢٨,٣٠٠)
التغيرات في بند المطلوبات المحملة بالتزامات	-	-	-	-	-
مصاريف خدمة التكافل	٥٤,٧٦٨,٧١٩	-	٣١٤,٨٦٧,٦٦٤	٥,٦٦٤,٩٧٤	٣٧٥,٣٠١,٣٥٧
نتائج خدمة التكافل	(٤١١,٧٩٨,٧٣١)	-	٣١٤,٨٦٧,٦٦٤	٥,٦٦٤,٩٧٤	(٩١,٢٦٦,٠٩٣)
مصاريف/(دخل) تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	١,٣٦٥,٥٣١	(٥٨,٢٤٢)	١,٣٠٧,٢٨٩
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى	(٤١١,٧٩٨,٧٣١)	-	٣١٦,٢٣٣,١٩٥	٥,٦٠٦,٧٣٢	(٨٩,٩٥٨,٨٠٤)
التدفقات النقدية					
المساهمة المستلمة	٥٢٤,٩٠٤,٥٥٧	-	-	-	٥٢٤,٩٠٤,٥٥٧
مصاريف المطالبات والمصاريف العائدة مباشرة الأخرى المدفوعة	-	-	(١٥٣,٥٩١,٥٩٦)	-	(١٥٣,٥٩١,٥٩٦)
تكاليف الاستحواذ المدفوعة	(٦٩,٤٩٧,٨٣٧)	-	-	-	(٦٩,٤٩٧,٨٣٧)
إجمالي التدفقات النقدية	٤٥٥,٤٠٦,٧٢٠	-	(١٥٣,٥٩١,٥٩٦)	-	٣٠١,٨١٥,١٢٤
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٥٧,٧٣٠,٤٩٤	-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦
مطلوبات عقود التكافل الختامية	١٨٢,٠٨٠,٠٩٤	-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٦٤,٥٩٢,٨٩٦
موجودات عقود التكافل الختامية	(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)	-	-	-	(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٥٧,٧٣٠,٤٩٤	-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦

تتألف مصاريف خدمة التكافل البالغة ٣٧٥,٣٠١,٣٥٧ درهم من مبلغ ٢٧٨,٠٤٧,٠٠٧ درهم يعود إلى عمليات حملة الوثائق ومبلغ ٩٧,٢٥٤,٣٥٠ درهم يتعلق بعمليات المساهمين.

٢٢ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

٢٢-٢ تسوية بند موجودات فترة التغطية المتبقية وبند موجودات المطالبات المتكبدة لعقود إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	موجودات التغطية المتبقية		مبالغ قابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة		
	باستثناء عنصر استرداد الخسارة	عنصر الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	المجموع
رصيد موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحي	٧٨,٨٣١,٤١٤	-	٢٩٩,١٨٠,٦٨٦	١٢,٨٩٨,٢٨٣	٣٩٠,٩١٠,٣٨٣
رصيد مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحي	(٥٠,٢٩٤,٢٨٤)	-	-	-	(٥٠,٢٩٤,٢٨٤)
صافي مركز عقود إعادة التكافل في ١ يناير ٢٠٢٣	**٢٨,٥٣٧,١٣٠**	**-**	**٢٩٩,١٨٠,٦٨٦**	**١٢,٨٩٨,٢٨٣**	**٣٤٠,٦١٦,٠٩٩**
مصاريف إعادة التكافل	(٤٤٢,٤٩١,٥٨٦)	-	-	-	(٤٤٢,٤٩١,٥٨٦)
استرداد المطالبات المتكبدة والمصاريف	-	-	٣٠٩,٥٤١,٣١١	١٠,٥٠٢,٢٠٦	٣٢٠,٠٤٣,٥١٧
إطفاء استحواذ التدفقات النقدية	٦٨,٧٧٥,٩٢٥	-	-	-	٦٨,٧٧٥,٩٢٥
التغيرات في عقود المطالبات المتكبدة المحتفظ بها (صرف)	-	-	(٤٨,٧٣٦,٣٦٩)	(٥,٩٥٠,٨١٧)	(٥٤,٦٨٧,١٨٦)
مطالبات مستردة (استرداد الخسارة)	-	٦٥٢,١٥٧	-	-	٦٥٢,١٥٧
صافي (المصاريف)/الدخل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	**(٣٧٣,٧١٥,٦٦١)**	**٦٥٢,١٥٧**	**٢٦٠,٨٠٤,٩٤٢**	**٤,٥٥١,٣٨٩**	**(١٠٧,٧٠٧,١٧٣)**
دخل تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	**-**	**-**	**٧,٧٤٨,٧٠٨**	**٥,٣٠٢**	**٧,٧٥٤,٠١٠**
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	**(٣٧٣,٧١٥,٦٦١)**	**٦٥٢,١٥٧**	**٢٦٨,٥٥٣,٦٥٠**	**٤,٥٥٦,٦٩١**	**(٩٩,٩٥٣,١٦٣)**
التدفقات النقدية					
المساهمة المدفوعة	٤٠٧,٩٦٣,٧٤٩	-	-	-	٤٠٧,٩٦٣,٧٤٩
المطالبات المستلمة	-	-	(١٨٦,٣٣٩,٩٩٢)	-	(١٨٦,٣٣٩,٩٩٢)
تكاليف الاستحواذ المستلمة (العمولات المتنازل عنها)	(٦٠,٦٩٠,٤٣٥)	-	-	-	(٦٠,٦٩٠,٤٣٥)
إجمالي التدفقات النقدية	**٣٤٧,٢٧٣,٣١٤**	**-**	**(١٨٦,٣٣٩,٩٩٢)**	**-**	**١٦٠,٩٣٣,٣٢٢**
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٢,٠٩٤,٧٨٣**	**٦٥٢,١٥٧**	**٣٨١,٣٩٤,٣٤٤**	**١٧,٤٥٤,٩٧٤**	**٤٠١,٥٩٦,٢٥٨**
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية	٦٦,١٣١,١٢٧	٦٥٢,١٥٧	٣٨١,٣٩٤,٣٤٤	١٧,٤٥٤,٩٧٤	٤٦٥,٦٣٢,٦٠٢
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية	(٦٤,٠٣٦,٣٤٤)	-	-	-	(٦٤,٠٣٦,٣٤٤)
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٢,٠٩٤,٧٨٣**	**٦٥٢,١٥٧**	**٣٨١,٣٩٤,٣٤٤**	**١٧,٤٥٤,٩٧٤**	**٤٠١,٥٩٦,٢٥٨**

٢٢ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

٢٢-٢ تسوية بند موجودات فترة التغطية المتبقية وبند موجودات المطالبات المتكبدة لعقود إعادة التكافل (تتمة)

	موجودات التغطية المتبقية		*مبالغ قابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة*		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	*باستثناء عنصر استرداد الخسارة*	*عنصر الخسارة*	*تقديرات القيمة الحالية للعنصر المستقبلي*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	*المجموع*
الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التكافل	٣٤,٢٨١,٧٨٥	-	١٩١,٠٥٩,٢٧٣	٨,١١٢,٤٨٣	٢٣٣,٤٥٣,٥٤١
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود إعادة التكافل	(٣٢,١٠٢,٠٤٢)	-	-	-	(٣٢,١٠٢,٠٤٢)
صافي مركز عقود إعادة التكافل في ١ يناير ٢٠٢٢	٢,١٧٩,٧٤٣	-	١٩١,٠٥٩,٢٧٣	٨,١١٢,٤٨٣	٢٠١,٣٥١,٤٩٩
مصاريف إعادة التكافل	(٣٥٠,٤٣٦,٧٢٠)	-	-	-	(٣٥٠,٤٣٦,٧٢٠)
استرداد المطالبات المتكبدة والمصاريف	-	-	٢٤٩,٦٤٨,٥٦٧	٧,٩٩٢,٠٨٨	٢٥٧,٦٤٠,٦٥٥
إطفاء استحواذ التدفقات النقدية	٥٢,١٦٣,٠٩٢	-	-	-	٥٢,١٦٣,٠٩٢
التغيرات في عقود المطالبات المتكبدة المحتفظ بها (صرف)	-	-	(٢٦,٩٢٠,٧٥٦)	(٣,١٥٦,٧٦٥)	(٣٠,٠٧٧,٥٢١)
مطالبات مستردة (استرداد الخسارة)	-	-	-	-	-
صافي (المصاريف)/الدخل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	(٢٩٨,٢٧٣,٦٢٨)	-	٢٢٢,٧٢٧,٨١١	٤,٨٣٥,٣٢٣	(٧٠,٧١٠,٤٩٤)
دخل تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	١,١٣٧,٨٩٤	(٤٩,٥٢٣)	١,٠٨٨,٣٧١
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	(٢٩٨,٢٧٣,٦٢٨)	-	٢٢٣,٨٦٥,٧٠٥	٤,٧٨٥,٨٠٠	(٦٩,٦٢٢,١٢٣)
التدفقات النقدية					
المساهمة المدفوعة	٣٨٢,٩٥٤,١٦٦	-	-	-	٣٨٢,٩٥٤,١٦٦
مصاريف المطالبات والمصاريف العائدة مباشرة الأخرى المستلمة	-	-	(١١٥,٧٤٤,٢٩٢)	-	(١١٥,٧٤٤,٢٩٢)
تكاليف الاستحواذ المستلمة (العمولات المتنازل عنها)	(٥٨,٣٢٣,١٥١)	-	-	-	(٥٨,٣٢٣,١٥١)
إجمالي التدفقات النقدية	٣٢٤,٦٣١,٠١٥	-	(١١٥,٧٤٤,٢٩٢)	-	٢٠٨,٨٨٦,٧٢٣
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٨,٥٣٧,١٣٠	-	٢٩٩,١٨٠,٦٨٦	١٢,٨٩٨,٢٨٣	٣٤٠,٦١٦,٠٩٩
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية	٧٨,٨٣١,٤١٤	-	٢٩٩,١٨٠,٦٨٦	١٢,٨٩٨,٢٨٣	٣٩٠,٩١٠,٣٨٣
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية	(٥٠,٢٩٤,٢٨٤)	-	-	-	(٥٠,٢٩٤,٢٨٤)
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٨,٥٣٧,١٣٠	-	٢٩٩,١٨٠,٦٨٦	١٢,٨٩٨,٢٨٣	٣٤٠,٦١٦,٠٩٩

٢٣ - مصاريف عمومية وإدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم
تكاليف الموظفين	١٩,٣٥٩,٦٦٦	١٦,٣٧٣,٩٤٥
استهلاك وإطفاء	١,٧٥٩,٤٧٥	١,٤٩٦,٢٥٤
أخرى	٩,٤٢٠,٩١٣	٥,٨١٢,٤٦٤
	٣٠,٥٤٠,٠٥٤	٢٣,٦٨٢,٦٦٣

٢٣-١ قدمت الشركة مساهمات اجتماعية بمبلغ لا شيء (٢٠٢٢ – لا شيء) خلال السنة.

٢٤ - ربحية السهم

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم (مُعاد إدراجها)
أرباح السنة العائدة إلى المساهمين (درهم)	٥٠,١٢١,١٨٨	٢٨,٧٨٢,٣٢١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
ربحية السهم (درهم)	٢٥.٠٦	١٤.٣٩

لا يوجد أي أثر تخفيف على ربحية السهم الأساسية.

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

٢٥ - المطلوبات الطارئة والالتزامات

المطلوبات الطارئة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أصدرت ضمانات، بخلاف الضمانات المتعلقة بالمطالبات التي تمّ تكوين مخصصات لها، بمبلغ ١,٣٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ – ١,٣٨ مليون درهم) نيابة عن الشركة من قبل البنك الخاص بها في سياق الأعمال العادية.

المطالبات القانونية

كما هي الحال مع معظم شركات التأمين، فإن الشركة معرضة لدعاوى قانونية في أثناء سير الأعمال العادية. وبناءً على استشارة قانونية مستقلة، فإن الشركة لا ترى بأنه سينتج عن هذه القضايا تأثيرات جوهرية على دخل الشركة أو وضعها المالي.

الزكاة

لا تدفع الشركة أي زكاة نيابة عن المساهمين. ويُقيم التزام الزكاة بنسبة ١٠٪ من عائد استثمار رأس المال الذي يُحسب بمبلغ ١,٨٢٠,٧٢٨ درهم (٢٠٢٢ – ٩١٠,٦٦١ درهم)، ويبلغ سهم الزكاة ٠,٩١ درهم (٢٠٢٢ – ٠.٤٦ درهم).

٢٦ - المعلومات التنظيمية المطلوبة الأخرى

ترد التفاصيل المتعلقة بإجمالي المساهمات المكتتبة أدناه بما يتوافق مع اشتراطات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولا تُحسب وفقاً لاشتراطات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

	التكافل الأسري *درهم*	*تجميع الأموال* *درهم*	*تكافل طبي* *درهم*	*تكافل الممتلكات& ضد الغير* *درهم*	*الإجمالي* *درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
مساهمات مكتتبة مباشرة	-	-	١٤٢,٥٣٧,٩٢٣	٣٩٠,٩٢٤,٩٨٤	٥٣٣,٤٦٢,٩٠٧
أعمال محملة					
خارجياً	-	-	٢٥٩,٢٩٦	٤٦,١٣٨,١٥١	٤٦,٣٩٧,٤٤٧
داخلياً	-	-	٢٧,٤٦٨,٠٠٥	٩٤,٩٧٠,٧٤٧	١٢٢,٤٣٨,٧٥٢
إجمالي الأعمال المحملة	-	-	٢٧,٧٢٧,٣٠١	١٤١,١٠٨,٨٩٨	١٦٨,٨٣٦,١٩٩
إجمالي المساهمات المكتتبة	-	-	**١٧٠,٢٦٥,٢٢٤**	**٥٣٢,٠٣٣,٨٨٢**	**٧٠٢,٢٩٩,١٠٦**

٢٧ - رسوم تدقيق الحسابات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
تدقيق حسابات الشركة	**٨٥,٠٠٠**	٨٥,٠٠٠
رسوم على خدمات التأكيد ذات الصلة	**١٧٦,٩٥٠**	١١١,٠٠٣
	٢٦١,٩٥٠	٢٥٦,٠٠٣