

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

السادة المساهمون الأفاضل،

يسعدنا أن نقدم لكم النتائج المالية لشركة تكافل الإمارات - التأمين (ش.م.ع) ("المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

قررنا خلال الربع الأخير من العام ٢٠٢٣ بداية انطلاقة جديدة من خلال البدء في عملية إعادة هيكلة رأس المال بهدف شطب الخسائر المتراكمة اعتباراً من الربع الثالث من العام ٢٠٢٣. ستبدأ هذه العملية بتخفيض رأس المال لتعويض الخسائر المتراكمة يليها ضخ رأس المال بهدف انتعاش الأعمال .

كما أن التقييم الشامل لعملياتنا وتحديد أوجه القصور ووضع التدابير الاستراتيجية اللازمة لتعزيز كفاءتنا التشغيلية سوف يترتب عليها إعادة هيكلة هائلة فضلاً عن تعزيز موارد الشركة وترشيد التكلفة والتركيز على الكفاءات الأساسية. وسوف تظهر آثار هذه الإجراءات على النتائج الإيجابية التي حققتها الشركة في عام ٢٠٢٤ مقارنة بالعام السابق.

واستشرافاً لعام ٢٠٢٤، سنواصل مسيرة التحول التي بدأناها، حيث أن المبادرات الاستراتيجية التي تم تنفيذها هذا العام سوف تؤدي ثمارها كاملة.

هذا وقد بلغت إيرادات التكافل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٢٢٨,٧ مليون درهم إماراتي مقابل ٣٤٢,٨ مليون درهم إماراتي في العام الماضي.

أما صافي الخسارة العائدة إلى إيرادات المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ فقد بلغ ١٢,٤ مليون درهم إماراتي مقابل صافي خسائر قدرها ٩٧,٢ مليون درهم إماراتي في العام الماضي.

ووصل فائض حسابات المشتركين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢٧,٨ مليون درهم مقابل عجز قدره ٩٢,٢ مليون درهم في العام الماضي.

تتعلق هذه الخسائر غالباً بتكوين مخصصات والاعتراف بخسائر انخفاض القيمة للاستثمارات المحتفظ بها اعتباراً من الربع الرابع من عام ٢٠٢٣.

ولا يسعنا إلا أن نتوجه بخالص التقدير والعرفان لجميع المعنيين في شركة تكافل الإمارات للتأمين (ش.م.ع)، كما نتوجه بخالص الشكر والتقدير لإدارة المجموعة وموظفيها على تفانيهم ومساهماتهم في نمو المجموعة ونجاحها.

وفقنا الله لما فيه الخير والرشاد

مؤسس /المنني
نائب رئيس مجلس الإدارة

جرائد ثورنتون للمحاسبة والمراجعة
المحدودة
(فرع دبي)

مكتب رقم ٣٠٢ و ٣٠٣ و ٣٠٨
الطابق الثالث، مبنى رقم ٥
ون سنترال، مركز دبي التجاري العالمي
دبي، الإمارات العربية المتحدة

ص.ب. ١٦٢٠
هـ: ٣٨٨٩٩٢٥ (٤) +٩٧١
ف: ٣٨٨٩٩١٥ (٤) +٩٧١

www.grantthornton.ae

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) ("الشركة") وشركتها التابعة ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبيان الأرباح أو الخسائر الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، والتي تتضمن معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة حقيقية وعادلة عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد الأخلاقيات المهنية للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية)، وقد استوفينا مسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس إبداء رأينا.

التأكيد على أمر

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢٨ حول البيانات المالية الموحدة، والذي يبين أن المجموعة لم تستوف الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال البالغ ١٠٠ مليون درهم إماراتي ومتطلبات الملاءة المالية بمبلغ ٤٥,٩ مليون درهم إماراتي والحد الأدنى لمبلغ الضمان بقيمة ٢٩,٩ مليون درهم إماراتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وبالإضافة إلى ذلك يوجد لدى المجموعة حقوق ملكية بقيمة سالية تبلغ ٣٩,٦ مليون درهم إماراتي وصافي التزامات متداولة بقيمة ٢٥٢,٣ مليون درهم إماراتي. تتوقف المجموعة للامتثال لمتطلبات الملاءة المالية على ضخ رأس مال والتنفيذ الفعال لخطة العمل المقدمة إلى الجهات التنظيمية. وعليه، تشير هذه الأحداث إلى وجود عدم يقين جوهري من شأنه أن يؤثر شغاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إن رأينا غير معطل في هذا الشأن.

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفقاً لتقديرنا المهني، الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. تم تناول تلك الأمور، وأي تعليقات قدمناها بناءً على الإجراءات التي قمنا بتنفيذها، في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا بشأنها، علماً بأننا لا نبيد رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
تقييم أصول والتزامات عقود التكافل وإعادة التكافل	
لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية بالتعاون مع خبراء لدينا مختصين في التقييم الاكتواري: - فهم وتقييم عملية تحديد القيمة، ومعرفة كيفية تصميم وتطبيق الضوابط الرقابية الموضوعية والمستخدم لتحديد قيمة أصول والتزامات عقود التكافل وإعادة التكافل؛ - تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير الاكتواري المكلف من قبل الإدارة؛ - اختبار اكتمال البيانات المستخدمة وبناءً على نظام العينة، تم اختبار دقة وملاءمة تلك البيانات المستخدمة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية؛ - تقييم مدى ملاءمة المنهجية والافتراضات الهامة بما في ذلك تعديل المخاطر، وتقييم مدى إمكانية تطبيق نهج تخصيص الأقساط، ومعدلات الخصم والمصروفات المدرجة ضمن التدفقات النقدية للوفاء؛ كما تضمنت هذه الإجراءات مراعاة مدى معقولية الافتراضات مقارنة بالحالات الفعلية السابقة ومدى ملاءمة الأحكام المطبقة؛ - قمناء بشكل مستقل، بإعادة إجراء عملية الاحتساب لتقييم الدقة الحسابية لأصول والتزامات عقود التكافل وإعادة التكافل لفئات أعمال محددة، مع التركيز بشكل خاص على أكبر الاحتياطيات قيمة وأكثرها من حيث عدم اليقين؛ - تقييم وفحص البيانات المستخدمة في عمليات حساب نموذج الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة؛ - وتقييم وفحص عملية احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة والافتراضات والأحكام الهامة المستخدمة.	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قامت المجموعة بتقييم أصول عقود إعادة التكافل والتزامات عقود التكافل والتزامات عقود إعادة التكافل بقيمة ٣٣,٧ مليون درهم إماراتي و ٥٣٦,٢ مليون درهم إماراتي و ٣,٥ مليون درهم إماراتي على التوالي. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية الموحدة. ينطوي تقييم أصول والتزامات عقود التكافل وإعادة التكافل والتكافل على أحكام وتقديرات جوهرية ولإسبما فيما يتعلق بتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ومدى إمكانية استخدام نموذج نهج تخصيص الأقساط وتقدير التزامات المطالبات المتكبدة. تتضمن هذه التدفقات النقدية والالتزامات في المقام الأول تحديد مقبوضات الأقساط المتوقعة والتكلفة الإجمالية المتوقعة للمطالبات وتخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل والتي تقع ضمن حدود العقد. يتضمن احتساب هذه الالتزامات وتقديرات جوهرية والاستعانة بخبراء التقييم الاكتواري للتأكد من مدى ملاءمة المنهجية والافتراضات والبيانات المستخدمة لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ومدى ملاءمة معدلات الخصم المستخدمة لتحديد القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا
الإفصاح عن تأثير التحول لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	
اعتبرنا أن الإفصاح عن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ كأحد أمور التدقيق الرئيسية نظراً للتغيرات الهامة التي قدمها هذا المعيار، والتي تتضمن تقديرات وأحكام هامة. ستكون هذه التأثيرات ذات أهمية خاصة بالنسبة لمستخدمي هذه البيانات المالية الموحدة. يرجى الرجوع إلى الإيضاحين رقم ٤ ورقم ٣١ حول البيانات المالية الموحدة. ركزنا بشكل محدد على الأحكام الهامة التالية التي وضعتها الإدارة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. - تحديد نهج التحول المتبع لكل مجموعة من عقود التكافل؛ - المنهجية المتبعة والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد أثر تطبيق هذا المعيار وتعديل الأرقام المسجلة سابقاً، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. - الإفصاح عن تأثير التعديل، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.	تتضمن إجراءات التدقيق التي قمنا بتنفيذها عدة أمور، من بينها ما يلي: • تقييم ما إذا كانت الأحكام الموضوعية من قبل الإدارة عند تحديد سياساتها المحاسبية قد تمت وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧؛ • بالاستعانة بفريق من خبرائنا المختصين في التقييم الاكتواري، قمنا بتقييم مدى ملاءمة النهج المستخدم لتحديد معدلات الخصم كما في تاريخ الانتقال لتطبيق هذا المعيار؛ • تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الهامة بما في ذلك تعديل المخاطر، وتقييم مدى إمكانية تطبيق نهج تخصيص الأقساط، ومعدلات الخصم والمصروفات المدرجة ضمن التدفقات النقدية للوفاء بالعقد؛ • تقييم اكتمال وفحص عينة من البيانات للتحقق من مدى دقة وملاءمة البيانات المستخدمة في تحديد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتعديل الأرقام المقارنة؛ • وتقييم مدى معقولية الإفصاحات الكمية والنوعية الواردة في البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
تقييم الاستثمارات العقارية	
تضمن إجراءات التدقيق التي قمنا بتنفيذها عدة أمور، من بينها ما يلي: • تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبراء التقييم العقاري الخارجيين؛ • تقييم دقة واكتمال البيانات المستخدمة في احتساب القيم العادلة؛ • تقييم مدى ملاءمة الافتراضات والمنهجيات الرئيسية المستخدمة؛ • الاستعانة بخبير التدقيق لتقييم الافتراضات الرئيسية والطرق المطبقة من قبل الخبير المكلف من قبل العميل؛ • إجراء عملية احتساب بشكل مستقل وذلك عقب الاستفسار من الإدارة وخبير التقييم المستقل، بما في ذلك اختبار المعقولة باستخدام مصادر المعلومات المتاحة للجميع وذلك بغية التحقق بشكل مستقل من صحة التقييم الذي قام به خبراء التقييم المكلفين من الإدارة؛ • وتقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة.	تمتلك المجموعة استثمارات عقارية مقاسة بموجب نموذج القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بقيمة وقدرها ٨٤,٠ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٢: ٥٧,٧ مليون درهم إماراتي). يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٧ حول البيانات المالية الموحدة. يتطلب تقدير القيمة العادلة وضع أحكام وتقديرات هامة من قبل الإدارة وخبراء التقييم الخارجيين المستقلين. استعانت المجموعة باثنين من خبراء التقييم العقاري الخارجيين المستقلين لتقييم استثماراتها العقارية بغرض تحديد القيمة العادلة لإدراجها في البيانات المالية الموحدة. إن وجود تقديرات وأحكام هامة قد يؤدي إلى حدوث تغيير جوهري. وعليه، كان تقييم هذه الاستثمارات العقارية أمراً ذي أهمية بالنسبة لتدقيقنا.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى رأياً محتفظ حول تلك البيانات المالية الموحدة في تقرير مدقق الحسابات الخاص به بتاريخ ٧ إبريل ٢٠٢٣.

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة وإدارة الشركة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية وتقريرنا التدقيقي بشأنها.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، وبالتالي فإننا لا نعبر عن أي شكل من أشكال التأكيد بشأنها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في الاطلاع على المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو ما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو ما إذا اتضح وجود أي أخطاء جوهرية بها. استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها بشأن المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إذا تبين لنا وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإبلاغ عن هذا الأمر. وليس لدينا ما يستوجب الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وبما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي رقم ٦) لسنة ٢٠٠٧ سابقاً، وتعديلاته، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء ناتجة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل واقعي سوى ذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً بأن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تكشف دائماً عن الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. فمن الوارد أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجتمعة على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال أعمال التدقيق. وعليه، قمنا بما يلي:

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق ملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بمخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الناتجة عن الخطأ؛ وذلك نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - فهم نظام الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول مدى فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
 - التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا لفت الانتباه، في تقرير مدقق الحسابات، إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو نقوم بإصدار رأي معدل في حالة كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تعرض المعاملات والأحداث ذات الصلة بما يحقق طريقة العرض العادلة.
 - الحصول على أدلة تدقيق مناسبة وكافية حول المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة داخل المجموعة لإبداء رأي عن البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه عملية التدقيق للمجموعة وتنفيذها والإشراف عليها، ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا التدقيقي.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من بينها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال تدقيقنا.
- كما نقدم لمسؤولي الحوكمة ما يفيد بأننا قد امثلنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، حيث نقوم بالتواصل معهم وإبلاغهم حول كافة العلاقات وغيرها من الأمور التي يُعتقد أنه من المحتمل أن يكون لها تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا والضوابط والضمانات ذات الصلة التي من شأنها أن تحافظ على استقلاليتنا حيثما كان ذلك ملائماً.
- من خلال الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت أكثر أهمية بالنسبة لتدقيقنا البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي نشير إلى أمور التدقيق الرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا الخاص بالتدقيق ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عنها أو عندما نقرر، في ظروف نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا وذلك في حال كان من المتوقع أن يؤدي هذا الإفصاح إلى عواقب سلبية تفوق المنفعة العامة التي من الممكن تحقيقها من جراء الإفصاح.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نفيد بما يلي:

- (١) قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام المعمول بها في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
 - (٣) احتفظت المجموعة بدفاتر محاسبية منتظمة؛
 - (٤) تتوافق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة، بقدر ما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، مع ما جاء في الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
 - (٥) كما هو مبين في الإيضاح رقم ٨ حول البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء أوراق مالية والاستثمار فيها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛
 - (٦) يبين الإيضاح رقم ٢٤ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة؛
 - (٧) بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أيًا من الأحكام المعمول بها من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو النظام الأساسي للمجموعة، على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطة المجموعة أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛
 - (٨) ولم تقدم المجموعة أي مساهمات اجتماعية خلال السنة.
- إضافة إلى ذلك، ووفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته، سابقاً)، فإننا نفيد بأننا قد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لغرض تدقيقنا.



جرائد ثورنتون

فاروق محمد

سجل مدققي الحسابات رقم: ٨٦

دبي، الإمارات العربية المتحدة

٥ إبريل ٢٠٢٤

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

معدلة ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	معدلة ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	إيضاحات	الأصول
				أصول المشتركين
٥٤,٩٦٢	٥٧,٧٠٥	٨٣,٩٨٤	٧	استثمارات عقارية
٣٦٠,٨٨٣	٢٥٨,٥٣٣	٣٤٣,١٩٦	٨	استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٧,٦٢٠	-	-		استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١٥٢	١٣١	-	٩	أصول عقود التكافل
٣٣,١٣٨	١١,٥٧٥	٣٣,٧٠٠	٩	أصول عقود إعادة التكافل
٢٠,٩٤٠	١٨,٢٤٩	٥,٦٤٨	١٠	ذمم مدينة أخرى
-	٩٤,٣٦٨	١٠٦,٤٧١		مبالغ مستحقة من المساهمين
٥٥,٤٧٣	٩٠,٨٧٥	٥٠,٧٩١	١٢	النقد والأرصدة المصرفية
٥٨٤,١٦٨	٥٣١,٤٣٦	٦٢٣,٧٩٠		إجمالي أصول المشتركين
				أصول المساهمين
٤٥,٣٦٩	٧٩٦	٧١٥	٥	الممتلكات والمعدات
١,٨٦٦	١,٠٩٤	٤٩٠	٦	أصول غير ملموسة
٢١,٧٩٤	٧,١٢٥	٤,٨٢٩	٨	استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٤٤٤	٣,٤٧٨	٤,٨٠٠	١٠	ذمم مدينة أخرى
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	١١	ودائع قانونية
١١,٣٧٢	١٣,٠٤٨	٢٥,٤٥٠	١٢	النقد والأرصدة المصرفية
١٠٠,٩١٨	-	-		مبالغ مستحقة من المشتركين
١٨٦,٧٦٣	٢٩,٥٤١	٤٠,٢٨٤		إجمالي أصول المساهمين
٧٧٠,٩٣١	٥٦٠,٩٧٧	٦٦٤,٠٧٤		إجمالي الأصول

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
بيان المركز المالي الموحد (تابع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

معدلة ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	معدلة ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	إيضاحات	
				التزامات وعجز حساب المشتركين
				التزامات المشتركين
٤٦٠,٤٩١	٤٠٦,٢١٥	٥٣٦,٢٤٣	٩	التزامات عقود التكافل
١١,٢٤٧	١٣,٨٩٥	٣,٤٥٣	٩	التزامات عقود إعادة التكافل
١٠,٢٠١	١٧,٨١٠	١٨,٣٧٠	١٦	ذمم دائنة أخرى
١٠٠,٩١٨	-	-		مبالغ مستحقة إلى المساهمين
٥٨٢,٨٥٧	٤٣٧,٩٢٠	٥٥٨,٠٦٦		إجمالي التزامات المشتركين
				العجز في حساب المشتركين والقرض الحسن من المساهمين
١,٣١١	(٩٣,٥١٦)	(٦٥,٧٢٤)	١٧	العجز في حساب المشتركين
(١,٣١١)	٩٣,٥١٦	٦٥,٧٢٤	١٧	قرض حسن من المساهمين
-	-	-		العجز في حساب المشتركين والقرض الحسن من المساهمين
٥٨٢,٨٥٧	٤٣٧,٩٢٠	٥٥٨,٠٦٦		إجمالي التزامات وعجز حساب المشتركين
				التزامات وحقوق ملكية المساهمين
				التزامات المساهمين
٣,١٢٣	٤,٢١٧	٣,٦٣٦		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢١,٧٠٠	١٧,٥٠٠	-		تمويل الإجارة
٣٥,٦٣٨	٣٤,١٩٨	٣٥,٥٥٣	١٦	ذمم دائنة أخرى
-	٩٤,٣٦٨	١٠٦,٤٧١		مبالغ مستحقة للمشاركين
٦٠,٤٧١	١٥٠,٢٨٣	١٤٥,٦٦٠		إجمالي التزامات المساهمين
				حقوق ملكية المساهمين
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٦,٥٦٨	٦,٥٦٨	٦,٥٦٨	١٤	احتياطي قانوني
٨٣٠	١,٢٦٨	١,٩٦٦		احتياطيات إعادة التكافل
٤٠,٦٩٨	(١٦,٩٢٢)	(١٦,٩٢٢)		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة
(٧٠,٤٩٣)	(١٦٨,١٤٠)	(١٨١,٢٦٤)		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٧,٦٠٣	(٢٧,٢٢٦)	(٣٩,٦٥٢)		خسائر مترجمة
١٨٨,٠٧٤	١٢٣,٠٥٧	١٠٦,٠٠٨		إجمالي (عجز) / حقوق ملكية المساهمين
٧٧٠,٩٣١	٥٦٠,٩٧٧	٦٦٤,٠٧٤		إجمالي حقوق ملكية المساهمين والالتزامات
				إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية وحساب المشتركين

تم اعتماد هذه البيانات المالية والتصريح بإصدارها بتاريخ ٥ إبريل ٢٠٢٤ من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها نيابة عنه من قبل:


محمد أمين أبو قورة
الرئيس التنفيذي


مؤنس المنني
نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

تكاليف الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

معدل ٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
			مبالغ عائدة إلى المشتركين
٣٤٢,٧٥٣	٢٢٨,٧٠٥	١٨	إيرادات التكافل
(٢٦٣,٢٩٧)	(١٧٦,٢٧٠)	١٩	مصرفات خدمة التكافل
(٢٥,٢٠٨)	٢,٩٤٦		مصرفات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
٥٤,٢٤٨	٥٥,٣٨١		نتائج خدمة التكافل
(١٥,١٤٥)	(٥٧,٨٤٨)	٢٠	مصرفات تمويل التكافل
(٢,٥١٩)	١,٣٤٢	٢٠	إيرادات/(مصرفات) تمويل إعادة التكافل
١١,٧٨١	٥٦,٠٧٨		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المشتركين
٤٨,٣٦٥	٥٤,٩٥٣		صافي إيرادات التكافل
(٨٢,٢٢١)	١٦,٧٥٤		إيرادات / (خسائر) الاستثمار - بالصافي
(٥٨,٣٤٩)	(٤٣,٩١٥)		رسوم وكالة
(٩٢,٢٠٥)	٢٧,٧٩٢		فائض/(عجز) السنة العائد إلى المشتركين
			العائد إلى المساهمين
(٧٨٠)	(١,١٩٠)		خسائر الاستثمار - بالصافي
١٨,٨٩٣	٢٣٦	٢١	إيرادات أخرى
٥٨,٣٤٩	٤٣,٩١٥		رسوم وكالة
(٢٥,٧٨٢)	(٣٤,٩٤٥)		تكاليف الاستحواذ على الوثائق
(٥٥,٦٣٣)	(٤٨,٢٣٤)	٢٢	مصرفات عمومية وإدارية
(٤,٩٥٣)	(٤٠,٢١٨)		خسائر السنة قبل القرض الحسن
(٩٢,٢٠٥)	٢٧,٧٩٢	١٧	عكس / (مخصص) مقابل قرض حسن للمشاركين
(٩٧,١٥٨)	(١٢,٤٢٦)		خسائر السنة العائدة إلى المساهمين
			خسارة السهم
(٠,٦٥)	(٠,٠٨)	٢٧	خسارة السهم الأساسية والمخفضة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

معدلة
٢٠٢٢ ٢٠٢٣
ألف درهم إماراتي ألف درهم إماراتي

صافي خسائر السنة

(٩٧,١٥٨) (١٢,٤٢٦)

الخسائر الشاملة الأخرى

صافي التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

(٥٧,٦٢٠) -

العائد إلى المشتركين

(١٥٤,٧٧٨) (١٢,٤٢٦)

إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للسنة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

معدلة	٢٠٢٣	٢٠٢٢	إيضاحات
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
خسائر السنة	(١٢,٤٢٦)	(٩٧,١٥٨)	
تعديلات لـ:			
الاستهلاك والإطفاء	٨٥٣	٤,١٧٣	
أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات	-	(١١,٤٢٩)	
(أرباح) / خسائر غير مُحققة من استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٥٥,٢٠٦)	٧١,٨٨١	
أرباح مُحققة من شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	(١,٦٥٦)	
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	٢٠	١٧	
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٤٨٨	٢,٨٠٤	
التغير في القيمة العادلة للاستثمارية العقارية	(١٥,٤٤١)	١,٧٧٠	
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	(٨١,٧١٢)	(٢٩,٦٠٨)	
التغيرات في رأس المال العامل:			
تغيرات في أصول عقود التكافل	١٣١	١,٠٢١	
تغيرات في أصول عقود إعادة التكافل	(٢٢,١٢٥)	٢١,٥٦٣	
تغيرات في ذمم مدينة أخرى	١١,٢٧٩	٦٥٧	
تغيرات في التزامات عقود التكافل	١٣٠,٠٢٨	(٥٤,٢٧٦)	
تغيرات في التزامات عقود إعادة التكافل	(١٠,٤٤٢)	٢,٦٤٨	
تغير في ذمم دائنة أخرى	١,٩١٨	٦,١٧١	
النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٢٩,٠٧٧	(٥١,٨٢٤)	
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(١,٠٦٩)	(٦٨٦)	
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٢٨,٠٠٨	(٥٢,٥١٠)	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
تغير في ودائع مصرفية ذات فترات استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	٢٧,٥٣٢	(٢٣,٨٩٢)	
صافي (شراء) / متحصلات من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٢٧,١٦١)	٤٦,٧٩٢	
شراء ممتلكات ومعدات	(١٧١)	(٢٨٩)	
شراء أصول غير ملموسة	-	(١٠١)	
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات	-	٥٣,٠٠٠	
إضافة إلى استثمارات عقارية	(١٠,٨٣٨)	(٥,٥٤٦)	
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية	(١٠,٦٣٨)	٦٩,٩٦٤	
التدفقات النقدية من النشاط التمويلي			
زكاة مدفوعة	-	(٥١)	
سداد تمويل الإجارة	(١٧,٥٠٠)	(٤,٢٠٠)	
صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي	(١٧,٥٠٠)	(٤,٢٥١)	
صافي التغير في النقد وما يعادله	(١٣٠)	١٣,٢٠٣	
النقد وما يعادله في بداية السنة	٦٢,٨٣١	٤٩,٦٢٨	
النقد وما يعادله في نهاية السنة	٦٢,٧٠١	٦٢,٨٣١	١٢

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١ الوضع القانوني وأنشطة الشركة

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("المجموعة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة دبي - الإمارات العربية المتحدة، بموجب أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته، سابقاً) في شأن الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة، كما أن الشركة مدرجة في سجل شركات التأمين لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تزاوّل المجموعة أنشطة التكافل الصحي وعلى الحياة والائتماني وعلى المدخرات وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وفي نطاق أحكام النظام الأساسي للمجموعة.

إن عنوان المجموعة المسجل هو ص. ب ٥٧٥٨٩، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

صدر القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ خلال السنة ويسري اعتباراً من ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣ ويحل محل القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧. وطبقاً للمادة رقم ١١٢ من القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣، يُسمح للمجموعة بفترة ٦ أشهر تبدأ من تاريخ النفاذ للامتثال لأحكام القانون الجديد.

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمتطلبات القوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

وتتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركتها التابعة (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة").

الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	الملكية
مملوكة ملكية مباشرة			٢٠٢٢ ٢٠٢٣
موردن تك للاستثمار	استثمارات	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠ ٪١٠٠

٢ تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية للتقارير المالية

تم إصدار المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولي:

رقم المعيار	اسم المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣

باستثناء التغييرات الناشئة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤ حول البيانات المالية الموحدة، لم يكن للمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية في الفترة أي تأثير جوهري.

المعايير الصادرة، ولكنها غير سارية بعد

أثر المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي صدرت، ولكن لم يتم تطبيقها حتى تاريخ صدور البيانات المالية الموحدة للمجموعة تم الإفصاح عنها أدناه. تنوي المجموعة تطبيق تلك المعايير، حيثما ينطبق، عند سريانها.

رقم المعيار	اسم المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - الالتزامات غير المتداولة مع تعهدات	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - التزام الإيجار في عقود البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية وامتثالاً للمتطلبات ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ سابقاً) بشأن الشركات التجارية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياتها. يتم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي ("درهم") باعتباره العملة الاقتصادية والتشغيلية وعملة إعداد التقارير، مع تقريب كافة القيم إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف.

عند تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين، لم تأخذ المجموعة في الاعتبار تكلفة الاستحواذ على الوثائق والمصروفات العمومية والإدارية (ذات الصلة) لتقييم مصروفات خدمة التأمين. الأمر الذي يتعارض مع المادة رقم ٣-٣ من القسم ٧ في التعليمات المالية لشركات التكافل وذلك لأن هذه التكاليف تُعدّ من مصروفات المساهمين. إضافة إلى ذلك وبغرض عرض البيانات وفق التعليمات المالية لشركات التكافل، قامت المجموعة بإعادة تصنيف جميع مصروفات الاحتفاظ بالوثائق واستحواذها من بند مصروفات خدمة التأمين في حساب المشتركين إلى مصروفات عمومية وتكاليف استحواذ لتصبح ضمن حساب المساهمين.

وقرارات الهيئة الشرعية ذات الصلة. علاوة على ذلك، طبقاً لما ينشأ مع متطلبات التعليمات المالية لشركات التكافل، أخذت المجموعة في الاعتبار رسوم الوكالة الثابتة فقط عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، في حين تعد حسابات تكلفة الاستحواذ على الوثائق والمصروفات العمومية والإدارية وكذلك بنود الميزانية العمومية ذات الصلة جزءاً من حسابات المساهمين ويتم عرضها بشكل منفصل.

يتطلب قرار مجلس الإدارة رقم (٢٦) لسنة ٢٠١٤ المعني بالتعليمات المالية لشركات التكافل من المجموعة تقديم بيانات مالية منفصلة عن نتائج المشتركين والمساهمين.

إن المجموعة لم تستوف الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال البالغ ١٠٠ مليون درهم إماراتي ومتطلبات الملاءة المالية بمبلغ ٤٥,٩ مليون درهم إماراتي والحد الأدنى لمبلغ الضمان بقيمة ٢٩,٨ مليون درهم إماراتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وبالإضافة إلى ذلك يوجد لدى المجموعة حقوق ملكية بقيمة سالية تبلغ ٣٩,٦ مليون درهم إماراتي وصافي التزامات متداولة بقيمة ٢٥٢,٣ مليون درهم إماراتي. قامت بوضع خطة عمل للوفاء بمتطلبات الملاءة المالية وقدمتها إلى الجهات التنظيمية. ومع ذلك، نظراً لأن بعض الإجراءات الواردة في خطة الأعمال لا تخضع بالكامل لسيطرة الإدارة، فهناك حالة عدم يقين مادي قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.

أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير:

١. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
٢. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
٣. والعقارات الاستثمارية.

لم يتم عرض بيان المركز المالي الموحد للمجموعة باستخدام التصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها متداولة: النقد وما يعادله والمصروفات المدفوعة مقدماً وذمم التكافل المدينة وأخرى وذمم التكافل الدائنة وأخرى. بينما تصنف الأرصدة التالية عموماً على أنها غير متداولة: الممتلكات والمعدات، والودائع القانونية. أما الأرصدة التالية فهي ذات طبيعة مختلطة (تشمل أجزاء متداولة وأخرى غير متداولة): الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأصول عقود إعادة التكافل والتزامات عقود التكافل والأرصدة المصرفية والودائع الثابتة ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين.

العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي ("درهم إماراتي"). ويتم تقريب المبالغ إلى أقرب ألف، حيث إن هذه هي العملة التي يتم تقويم غالبية معاملات المجموعة بها.

استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافترضاات والتي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول، والالتزامات، والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بتلك التعديلات.

عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها التي تم تطبيقها في البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ باستثناء ما ورد في الإيضاح رقم ٤ الوارد في هذه البيانات المالية الموحدة.

٣ أساس الإعداد (تابع)

أساس التوحيد

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمجموعة والشركات المستثمر بها التي تُعد شركة تابعة كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. الشركة التابعة هي الشركة المستثمر فيها والتي تخضع لسيطرة المجموعة. وتتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة أو يكون لديها حقوق في عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها.

يتم إدراج المعلومات المالية للشركة التابعة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة عليها وحتى تاريخ انتهاء هذه السيطرة. تحظى المجموعة بالسيطرة على الشركة التابعة نظراً إلى تمتعها بالسيطرة على الشركة المستثمر فيها أو تعرض أو حقوق في العوائد المتغيرة فضلاً عن السيطرة للتأثير على عوائد الشركة المستثمر فيها.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من مكونات الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المجموعة والحقوق غير المسيطرة. إن إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة يُنسب إلى مالكي الشركة والحصص غير المسيطرة حتى وإن نتج عن ذلك عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

إن التغير في حصة ملكية شركة تابعة، دون فقدان السيطرة، يتم احتسابه على أنه معاملة حقوق ملكية.

يتم استبعاد جميع الأصول والالتزامات بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين

قامت المجموعة بتطبيق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. ويتمثل الهدف العام للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. وعلى نقيض متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، التي تعتمد إلى حد كبير على اتباع السياسات المحاسبية المحلية السابقة، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نموذجاً شاملاً لعقود التأمين يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. وبالإضافة إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)، قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية".

التغييرات في التصنيف والقياس

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ محددة للاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها المجموعة. وقد عمدت المجموعة إلى استخدام نهج قياس مختلفة، اعتماداً على نوع العقود، على النحو التالي:

طبيعة العقود	تصنيف المنتجات	نموذج القياس
مرتبطة بالوحدات	عقود التكافل	نهج الرسوم المتغيرة
مدى الحياة	عقود التكافل	نموذج القياس العام
حياة جماعي	عقود التكافل	نهج تخصيص الأقساط
طبي جماعي	عقود التكافل	نهج تخصيص الأقساط
طبي فردي	عقود التكافل	نهج تخصيص الأقساط
جميع عقود إعادة التكافل المحتفظ بها بخلاف تلك المحتفظ بها مقابل عقود مدى الحياة والعقود المرتبطة بالوحدات	عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	نهج تخصيص الأقساط
عقود إعادة التكافل المحتفظ بها بخلاف تلك المحتفظ بها مقابل عقود مدى الحياة والعقود المرتبطة بالوحدات	عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	نموذج القياس العام

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

التغييرات في التصنيف والقياس (تابع)

المبادئ الرئيسية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بموجب نماذج القياس المختلفة، عند الاقتضاء، هي أن المجموعة:

- تُحدد عقود التكافل التي بموجبها تقبل المجموعة مخاطر تأمين جوهرية من طرف آخر (المشترك) من خلال الموافقة على تعويض المشترك في حالة وقوع حدث مستقبلي معين غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلبًا على المشترك.
- تُقسم عقود التكافل وإعادة التكافل إلى مجموعات يتم التعرف عليها وقياسها.
- الاعتراف بالأرباح من مجموعة عقود التكافل على مدار كل فترة تقدم المجموعة فيها خدمات عقود التكافل، عندما يتم تحرير المخاطر. إذا كان من المتوقع أن تكون مجموعة من العقود غير المجدية (أي مسببة للخسائر) على مدى فترة التغطية المتبقية، تقوم المجموعة بالاعتراف بالخسائر على الفور.

يعمل نهج تخصيص الأقساط (نهج تخصيص الأقساط) على تبسيط قياس عقود التكافل بالمقارنة مع نموذج القياس العام (نموذج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة) في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. تختلف مبادئ قياس نهج تخصيص الأقساط عن "نهج الأقساط المكتسبة" الذي تستخدمه المجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ في المجالات الرئيسية التالية:

- يعكس التزام التغطية المتبقية الأقساط المستلمة ناقصًا التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المؤجل ناقصًا المبالغ المعترف بها في الإيرادات لخدمات التكافل المقدمة (إيرادات التكافل لكل فترة هي مبلغ المقبوضات المتوقعة من الأقساط لتقديم الخدمات في الفترة).
 - قياس التزام التغطية المتبقية ينطوي على تقييم واضح لتعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود مثقلة بالالتزامات وذلك من أجل احتساب مكون الخسائر (قد تكون هذه في السابق تشكل جزءًا من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية أو احتياطيات عجز الأقساط).
 - قياس التزام المطالبات المتكبدة (سابقًا المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤) يُحدد على أساس القيمة المتوقعة المخصومة المرجحة باحتمالات ويتضمن تعديل صريح للمخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية. تضمن الالتزام التزام المجموعة بدفع مصروفات التكافل الأخرى المتكبدة.
- يتم تعديل قياس الأصل للتغطية المتبقية (يعكس أقساط إعادة التكافل المدفوعة مقابل إعادة التكافل المحتفظ بها) ليشمل عنصر استرداد الخسائر ليعكس الاسترداد المتوقع لخسائر العقود غير المجدية حيث تعيد هذه العقود تأمين العقود المباشرة غير المجدية.
- بموجب نهج نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة، تعترف المجموعة بمجموعات عقود التكافل وقياسها بما يلي:

- i. القيمة الحالية المعدلة حسب المخاطر للتدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية للوفاء) التي تتضمن كافة المعلومات المتاحة حول التدفقات النقدية للوفاء بطريقة تتفق مع معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها؛ و
- ii. مبلغ يمثل الربح غير المكتسب في مجموعة العقود (هامش الخدمة التعاقدية).

نهج الرسوم المتغيرة هو تعديل إلزامي لنموذج القياس العام فيما يتعلق بمعاملة هامش الخدمة التعاقدية من أجل استيعاب العقود المشاركة المباشرة.

تقوم المجموعة برسمة التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل لجميع عقود التكافل المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط. تقوم المجموعة بتخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ لمجموعات عقود التكافل الصادرة باستخدام أساس منتظم ومنطقي. يتضمن التدفق النقدي للاستحواذ على التكافل التدفقات النقدية الناتجة عن تكاليف البيع والاكتتاب وبدء مجموعة من عقود التكافل (الصادرة أو المتوقع إصدارها) والمنسوبة مباشرة إلى محفظة عقود التكافل التي تنتمي إليها المجموعة.

التغييرات في العرض والإفصاح

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ طريقة جديدة لعرض الإيرادات والمصروفات ذات الصلة بعقود التكافل التي لا تتبع نهج العرض القائم على أقساط التأمين لبيان الدخل الشامل الموحد. كما يُحدث تغييرات في طريقة عرض أرصدة الحسابات المتعلقة بعقود التكافل في بيان المركز المالي الموحد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

التغييرات في العرض والإفصاح (تابع)

بالإضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إفصاحات أكثر تفصيلاً توضيحاً لتوفير معلومات عن تكوين وحركات المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة التي تنشأ من عقود التكافل في شكل جداول ترحيل وجداول التسوية. ستعرض المجموعة البنود التالية بشكل منفصل في بيان المركز المالي الموحد كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧:

- محافظ عقود التكافل والتي تعتبر أصولاً.
 - محافظ عقود التكافل والتي تعتبر التزامات.
 - محافظ عقود إعادة التكافل والتي تعتبر أصولاً.
 - محافظ عقود إعادة التكافل والتي تعتبر التزامات.
- تُعد القيمة الدفترية لأصل / التزام عقد التكافل هي مجموع التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة. وتشتمل عقود إعادة التكافل المحتفظ بها والتي هي إما أصول أو التزامات، على التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة التي تتوافق مع الأعمال المتنازل عنها.
- تم تغيير أوصاف البنود في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر بشكل كبير مقارنة بالعام الماضي. في السابق، أبلغت المجموعة عن البنود التالية:

- إجمالي الاشتراكات المكتتبة
 - تغير في الاشتراكات غير المكتسبة
 - اشتراكات التكافل المكتسبة
 - اشتراكات إعادة تكافل
 - صافي اشتراكات مكتسبة
 - اشتراكات إعادة تكافل مُسندة
 - صافي اشتراكات مكتسبة
 - إجمالي المطالبات المكتسبة
 - حصة إعادة التكافل من المطالبات المكتسبة
 - صافي المطالبات المكتسبة
 - تغير في الاحتياطيّات
 - صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المشتركين المرتبطة بالعقود
 - رسوم وكالة
 - رسم وكالة من المشتركين
 - إطفاء تكاليف مؤجلة للاستحواذ على الوثائق
 - استرداد / (مخصص) مقابل قرض حسن لحساب المشتركين
- بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عرضاً منفصلاً لما يلي:
- إيرادات التكافل / مصروفات خدمة التكافل
 - الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
 - نتائج خدمة التكافل
 - إيرادات أو مصروفات تمويل التكافل / إعادة التكافل
 - صافي إيرادات أو مصروفات تمويل التكافل

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

تأثير التحول

في تاريخ التحول، ١ يناير ٢٠٢٢، حددت المجموعة واعترفت وقامت بقياس كل مجموعة من عقود التكافل باستخدام نهج الانتقال المعمول بها الموضحة أدناه، وألغت الاعتراف بأي أرصدة موجودة لم تكن موجودة لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ دانها، مع الاعتراف بأي فرق ناتج في الصافي في عدالة.

يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ باستخدام النهج بأثر رجعي كامل إلى أقصى حد ممكن. ومع ذلك، إذا كان التقييم المالي للمخاطر لمجموعة من عقود التكافل غير عملي، فيمكن للمجموعة اختيار إما النهج بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة.

إن غالبية وثائق التأمين على الحياة غير الحياة والتأمين على الحياة الجماعي التي تكتبها المجموعة قصيرة الأجل، أي التي تقل مدتها عن ١٢ شهراً أو تساويها. وبالنظر إلى المدة قصيرة الأجل للسياسات وتوافر البيانات، طبقت المجموعة النهج بأثر رجعي كامل للمحظة بخلاف التأمين على الحياة والجماعي.

بينما بالنسبة لمحافظ التأمين على الحياة للأفراد طويلة الأجل والمرتبطة بالوحدات، قامت المجموعة بتقييم المعلومات التاريخية المتاحة وقررت أن جميع المعلومات المعقولة والداعمة اللازمة لتطبيق نهج بأثر رجعي كامل لم تكن متاحة للعقود الصادرة قبل تاريخ التحول. ومن ثم، بأخذ هذه المسألة في الاعتبار، اتجهت المجموعة إلى تطبيق نهج القيمة العادلة.

يُعد نهج القيمة العادلة هو أحد البديلين اللذين يوفرهما المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لتحديد الحسابات المختلفة، ولا سيما هامش الخدمة التعاقدية بشكل أكثر تحديداً، في تاريخ التحول لمجموعات عقود التكافل التي يكون نهجها بأثر رجعي كامل غير عملي.

لتطبيق نهج القيمة العادلة، يجب على المنشأة تحديد هامش الخدمة التعاقدية أو مكون الخسائر للالتزام للتغطية المتبقية في تاريخ التحول كالفارق بين القيمة العادلة لمجموعة عقود التكافل والتدفقات النقدية للوفاء في تاريخ التحول.

لا يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إرشادات حول تحديد القيمة العادلة لعقود التكافل، ولكنه يشير إلى المعيار "المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة". يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ إرشادات في القياس، ولكنها ليست مخصصة لعقود التكافل على وجه التحديد، كما أنه يحدد القيمة العادلة على أنها قياس قائم على السوق، وليس قياساً خاصاً بالمنشأة. يتم تطبيق القيمة العادلة عند التحول على الالتزام عند التحول. عندما يتم حساب اثنين من التزامات عقد التكافل مختلفين، فيكون أحدهما هو القيمة العادلة للمسؤولية على أساس المشارك في السوق والآخر هو التدفق النقدي للوفاء بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (أفضل تقدير للالتزام + تعديل المخاطر) ويتم الاعتراف بالفارق بين الاثنين باعتباره هامش الخدمة التعاقدية الأولي. قامت المجموعة بإصدار عقود مجمعة لأكثر من سنة على حدة لمجموعات العقود التي تطبق نهج القيمة العادلة عند التحول، حيث لم يكن لديها معلومات داعمة لتجميع العقود في مجموعات بما في ذلك العقود الصادرة خلال سنة واحدة فقط.

تكاليف الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

تأثير التحول (تابع)

يقدم الجدول أدناه ملخصاً لتأثير التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣١ حول البيانات المالية الموحدة للاطلاع على الإفصاحات التفصيلية المتعلقة بالتعديل.

الوصف	كما أدرجت سابقاً ألف درهم إماراتي	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ألف درهم إماراتي	معدلة ألف درهم إماراتي
الأصول			
تكاليف مؤجلة للاستحواذ على الوثائق	٣٨,٩٢٠	(٣٨,٩٢٠)	-
ذمم تكافل مدينة وأخرى	٤٩,٨٨٧	(٢٨,١٦٠)	٢١,٧٢٧
أصول عقود التكافل	-	١٣١	١٣١
أصول عقود إعادة التكافل	٦٦,٩٦٦	(٥٥,٣٩١)	١١,٥٧٥
النقد والأرصدة المصرفية	١٠٣,٩٧٠	(٤٧)	١٠٣,٩٢٣
الالتزامات			
ذمم تكافل دائنة وأخرى	١٣٩,٩٢٤	(٨٧,٩١٦)	٥٢,٠٠٨
التزامات عقود إعادة التكافل	-	١٣,٨٩٥	١٣,٨٩٥
التزامات عقود التكافل	٤٥٥,٧٩٨	(٤٩,٥٨٣)	٤٠٦,٢١٥
حقوق الملكية			
خسائر متراكمة	(١٦٩,٣٥٧)	١,٢١٧	(١٦٨,١٤٠)

يلخص الجدول أدناه تأثير التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ كما في ١ يناير ٢٠٢٢:

الوصف	كما أدرجت سابقاً ألف درهم إماراتي	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ألف درهم إماراتي	معدلة ألف درهم إماراتي
الأصول			
تكاليف مؤجلة للاستحواذ على الوثائق	٥١,٢٤٦	(٥١,٢٤٦)	-
ذمم تكافل مدينة وأخرى	١٩٥,٠٩٩	(١٧٢,٧١٥)	٢٢,٣٨٤
أصول عقود التكافل	-	١,١٥٢	١,١٥٢
أصول عقود إعادة التكافل	١١٣,٨٧١	(٨٠,٧٣٣)	٣٣,١٣٨
النقد والأرصدة المصرفية	٦٦,٨٧٧	(٣٢)	٦٦,٨٤٥
الالتزامات			
ذمم تكافل دائنة وأخرى	١٩٢,٤٨٣	(١٤٦,٦٤٤)	٤٥,٨٣٩
التزامات عقود إعادة التكافل	-	١١,٢٤٧	١١,٢٤٧
التزامات عقود التكافل	٦٣٣,١٦٢	(١٧٢,٦٧١)	٤٦٠,٤٩١
حقوق الملكية			
خسائر متراكمة	(٧٤,٩٨٧)	٤,٤٩٤	(٧٠,٤٩٣)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

تأثير التحول (تابع)

تغيرت أوصاف البنود الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل الآخر الموحد بشكل ملحوظ مقارنة بالفترة السابقة.

أصدرت المجموعة عقود تكافل في سياق الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر تكافل كبيرة من حاملي وثائقها. ونظرًا إلى أن السياسات التي تكتبها المجموعة تنقل مخاطر التكافل الجسيمة، فإن كافة السياسات الصادرة تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. لا تقوم المجموعة حاليًا بكتابة أي وثائق تكافل تتضمن مشتقات مضمنة أو تقدم ضمانات (مماثلة لتلك المقدمة من قبل الشركة المصنعة أو التاجر أو بائع تجزئة) أو تتضمن مكونات خدمة مميزة غير تكافلية.

لا توجد عقود ينطبق عليها تعريف عقد التكافل، ولكن الغرض الأساسي منها هو توفير الخدمات مقابل رسوم ثابتة.

مستوى التجميع

عند اتخاذ القرار بشأن مستوى المحفظة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، أخذت المجموعة في الاعتبار معايير "المخاطر المماثلة والدارة معًا" مع مراعاة الأهمية النسبية لكل منتج / محفظة.

يتم أيضًا تقسيم كل محفظة إلى مجموعات من العقود التي يتم إصدارها خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) وهي (١) عقود غير مجدبة عند الاعتراف المبدئي؛ و (٢) العقود، عند الاعتراف المبدئي، التي ليس لها إمكانية كبيرة لتصبح غير مجدبة لاحقًا أو (٣) مجموعة من العقود المتبقية.

الاعتراف

يتم الاعتراف بمجموعات عقود التكافل الصادرة مبدئيًا في أقرب وقت مما يلي:

- بداية فترة التغطية؛
- التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من المشترك مُستحقة أو مُستلمة بالفعل، إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛ و
- عندما تقرر المجموعة أن مجموعة من العقود أصبحت غير مجدبة.

فصل المكونات عن عقود التكافل وإعادة التكافل

تقوم المجموعة بتقييم منتجات التكافل وإعادة التكافل الخاصة بها لتحديد ما إذا كانت تتطوي على مكونات مميزة ينبغي احتسابها بموجب معيار آخر خلاف المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية للتقارير المالية.

ترتبط مكونات الاستثمار المدرجة في عقود التكافل على الحياة ارتباطًا وثيقًا بمكون التكافل وبالتالي فهي غير متميزة. ووفقًا لذلك، لا يجوز للمجموعة تفكيك التدفقات النقدية المتعلقة بمكون الاستثمار.

حدود العقد

ينطوي قياس مجموعة عقود التكافل جميع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع ظهورها داخل حدود كل عقد في المجموعة.

تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التكافل إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال فترة التقرير حيث يمكن للمجموعة إلزام المشترك بدفع أقساط التأمين، أو عندما يكون لدى المجموعة التزام جوهرى بتزويد المشترك بخدمات عقد التكافل. ينتهي الالتزام الفعلي بتقديم خدمات عقد التكافل عندما:

- يكون للمجموعة قدرة عملية على إعادة تقييم المخاطر المتعلقة بمشترك معين وبالتالي يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس تلك المخاطر بالكامل؛
- يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

١. يكون لدى المجموعة قدرة عملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التكافل التي تحتوي على العقد، وبالتالي يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس تلك المخاطر بالكامل؛
٢. عملية تسعير الأقساط حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا تضع في الاعتبار المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

القياس

يوضح الجدول التالي خيارات السياسة المحاسبية التي تعتزم المجموعة تطبيقها:

نموذج القياس المطبق	خيارات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	المنهج المطبق
التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل	عند تطبيق نهج تخصيص الأقساط، يجوز للمجموعة الاختيار للاعتراف بأي تدفقات نقدية للاستحواذ على التكافل كمصروفات تكبدتها المجموعة، شريطة ألا تزيد فترة تغطية كل عقد في المجموعة عند الاعتراف المبني عن سنة واحدة.	نهج تخصيص الأقساط
التزام التغطية المتبقية المعدل بناءً على المخاطر المالية والقيمة الزمنية للمال	لا يُطلب من المنشأة تعديل القيمة الدفترية للالتزام للتغطية المتبقية لتعكس القيمة الزمنية للمال وتأثير المخاطر المالية في حال، عند الاعتراف المبني، كانت المنشأة تتوقع أن الوقت بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق الأقساط ذات الصلة لا يزيد عن عام.	نهج تخصيص الأقساط
التزام المطالبات المتكبدة المعدل لبيان القيمة الزمنية للمال	عند تطبيق نهج تخصيص الأقساط، قد تختار المنشأة عدم تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للالتزام المطالبات المتكبدة للقيمة الزمنية للمال وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية أو استلامها في عام واحد أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.	نهج تخصيص الأقساط
إيرادات ومصروفات تمويل التكافل	يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ خيار السياسة المحاسبية للمنشأة الذي قد يقرر تضمين إيرادات / مصروف تمويل التكافل إما في الأرباح والخسائر أو تخصيصه بشكل منهجي بين الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.	الجميع
تقسيم تعديل المخاطر	يمكن للمجموعة اختيار عدم تقسيم التغير بالكامل في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية في نتائج خدمات التكافل أو يمكنها اختيار تقسيم المبلغ بين نتائج خدمات التكافل وإيرادات أو مصروفات تمويل التكافل.	الجميع

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

القياس (تابع)

المنهج المطبق	خيارات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	نموذج القياس المطبق	
اختارت المجموعة عرض صافي المصروفات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها كبند واحد.	يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بخيارات عرض الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها، بخلاف إيرادات أو مصروفات تمويل التكافل. قد يكون البديل هو إجمالي هذا المبلغ الفردي وعرض المبالغ المستردة من شركة إعادة التأمين (كإيرادات) بشكل منفصل وتخصيص الأقساط المدفوعة (كمصروفات إعادة التكافل) في بنود منفصلة عن إيرادات التكافل ومصروفات خدمة التكافل.	الجميع	عرض الإيرادات/ (المصروفات) من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

عقود التكافل التي يتم قياسها وفقاً لنهج تخصيص الأقساط - القياس الأولي واللاحق

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط على جميع عقود التكافل التي تصدرها (بخلاف عقود التكافل الفردي والجماعي على الحياة) التي تصدرها وعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها على النحو التالي:

فترة التغطية لكل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك تغطية خدمات التكافل الناشئة عن جميع الأقساط التي تقع ضمن حدود العقد؛ أو

بالنسبة لجميع المحافظ التي لديها عقود أطول من سنة واحدة، تتوقع المجموعة أن قياس الالتزام للتغطية المتبقية للمجموعة لا يختلف جوهرياً عن القياس الذي سيتم إنتاجه باستخدام نموذج القياس العام. في تقييم الأهمية النسبية، قررت المجموعة تعيين الحد المقبول لمقارنة التزام التغطية المتبقية بين نهج تخصيص الأقساط ونموذج القياس العام باستخدام مجموعة من معايير الأهمية النسبية والمطلقة.

بالنسبة لمجموعة العقود المثقلة بالالتزامات عند الاعتراف المبدئي، تقيس المجموعة التزام التغطية المتبقية على النحو الآتي:

- الأقساط، إن وجدت، المستلمة عند الاعتراف المبدئي؛
- ناقص أي تدفقات نقدية لاستحواذ التكافل في ذلك التاريخ؛
- زائد أو ناقص أي مبلغ ناتج عن إيقاف الاعتراف في ذلك التاريخ للأصل المعترف به للتدفقات النقدية لاستحواذ التكافل؛
- أي أصل أو التزام آخر معترف به سابقاً للتدفقات النقدية ذات الصلة بمجموعة العقود التي تدفعها المجموعة أو تستلمها قبل الاعتراف بمجموعة عقود التكافل؛
- تقيس المجموعة القيمة الدفترية للالتزام للتغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كالتزام للتغطية المتبقية في بداية الفترة؛
- بالإضافة إلى الأقساط المستلمة في الفترة؛
- ناقص التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل؛
- بالإضافة إلى أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل المعترف بها كمصروفات في فترة إعداد التقارير للمجموعة؛
- بالإضافة إلى أي تعديل على مكون التمويل، عند الاقتضاء؛
- ناقصاً المبلغ المعترف به كإيرادات تكافل للخدمات المقدمة في الفترة؛
- ناقصاً أي عنصر استثماري مدفوع أو تم تحويله إلى التزام المطالبات المتكبدة.

تقدر المجموعة التزام المطالبات المتكبدة كتدفقات نقدية للوفاء تتعلق بالمطالبات المتكبدة. تتضمن التدفقات النقدية للوفاء، بطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر حول المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من تلك التدفقات النقدية المستقبلية، وتعكس التقديرات الحالية من منظور المجموعة وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر).

عندما تشير الحقائق والظروف إلى أن مجموعة من العقود أصبحت غير مجدية، تقوم المجموعة بإجراء اختبار للتحقق من مدى الالتزامات على العقود. إذا كان مبلغ التدفقات النقدية المستوفاة يتجاوز القيمة الدفترية لمبلغ التزام التغطية المتبقية، تقوم المجموعة بالاعتراف بمبلغ الفرق كخسائر في الأرباح أو الخسائر وتزيد من التزام التغطية المتبقية مقابل المبلغ المماثل.

عقود التكافل التي يتم قياسها بخلاف نهج تخصيص الأقساط - القياس الأولي واللاحق

تقوم المجموعة بقياس مجموعة من العقود عند الاعتراف المبدئي كمجموع التدفقات النقدية المتوقعة للوفاء داخل حدود العقد وهامش الخدمة التعاقدية الذي يمثل الربح غير المكتسب في العقود ذات الصلة بالخدمات التي سيتم تقديمها بموجب العقود.

علاوة على ذلك، تشمل التدفقات النقدية للوفاء على تقديرات غير متحيزة ومرجحة باحتمالية للتدفقات النقدية المستقبلية، مخصومة إلى القيمة الحالية لتعكس القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية، بالإضافة إلى تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

عقود التكافل التي يتم قياسها بخلاف نهج تخصيص الأقساط - القياس الأولي واللاحق (تابع)

يتمثل هدف المجموعة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في تحديد القيمة المتوقعة، أو المتوسط المرجح للاحتمالية، للمجموعة الكاملة من النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة في تاريخ التقرير دون تكلفة أو جهد لا داعي له.

تقوم المجموعة بتحديث تقديراتها في نهاية كل فترة تقرير باستخدام جميع المعلومات المتوفرة حديثاً، فضلاً عن الأدلة والمعلومات التاريخية حول الاتجاهات. تحدد المجموعة توقعاتها الحالية لاحتمالات وقوع أحداث مستقبلية في نهاية فترة التقرير. وعند وضع تقديرات جديدة، تأخذ المجموعة في الاعتبار أحدث الخبرات والتجارب السابقة، بالإضافة إلى المعلومات الأخرى.

القياس اللاحق

يمثل هامش الخدمة التعاقدية في نهاية فترة التقرير الربح في مجموعة عقود التكافل التي لم يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر، لأنها تتعلق بالخدمة المستقبلية التي سيتم تقديمها.

وبصدد مجموعة عقود التكافل، فإن القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في نهاية فترة التقرير تساوي القيمة الدفترية في بداية فترة التقرير المعدلة، على النحو التالي:

- تأثير أي عقود جديدة تضاف إلى المجموعة.
- بالنسبة للعقود التي يتم قياسها وفقاً لنموذج القياس العام، فإن الفائدة المترجمة على القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية خلال الفترة المشمولة بالتقرير، تقاس بمعدلات الخصم عند الاعتراف المبني.
- التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء ذات الصلة بالخدمة المستقبلية، باستثناء ما يلي:
 - تتجاوز هذه الزيادات في التدفقات النقدية للوفاء القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية، مما يؤدي إلى خسائر؛ أو
 - يتم تخصيص هذه الانخفاضات في التدفقات النقدية للوفاء إلى مكون الخسائر في الالتزام للتغطية المتبقية.
- تأثير أي فروق في أسعار الصرف على هامش الخدمة التعاقدية.
- المبلغ المعترف به كإيرادات تكافل بسبب نقل خدمات عقد التكافل في الفترة، ويتم تحديده من خلال تخصيص هامش الخدمة التعاقدية المتبقي في نهاية فترة التقرير (قبل أي تخصيص) خلال فترة التغطية الحالية والمتبقية.
- بالنسبة لعقود المشاركة المباشرة التي يتم قياسها بموجب نهج الرسوم المتغيرة، تقوم المجموعة بتعديل هامش الخدمة التعاقدية للتغير في مبلغ حصة المجموعة من القيمة العادلة للبنود الأساسية والتغيرات في التدفقات النقدية للوفاء التي تتعلق بالخدمات المستقبلية، باستثناء ما يلي:
- إن الانخفاض في مبلغ حصة المجموعة من القيمة العادلة للبنود الأساسية، أو زيادة في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية، يتجاوز القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية، مما يؤدي إلى خسائر أو الخسائر (المدرجة في نفقات خدمة التكافل) وخلق مكون خسائر؛ أو
- يتم تخصيص الزيادة في مبلغ حصة المجموعة من القيمة العادلة للبنود الأساسية، أو الانخفاض في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية، إلى مكون الخسائر، مما يعكس بدوره الخسائر المعترف بها سابقاً في الأرباح أو الخسائر (مدرجة في مصروفات خدمة التكافل).

تتكون التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمة المستقبلية والتي تعدل نموذج هامش الخدمة التعاقدية مما يلي:

- تعديلات نتيجة الخبرة السابقة التي تنشأ من الفرق بين المقبوضات من الأقساط (وأي تدفقات نقدية ذات صلة مثل التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل وضرائب أقساط التكافل) والتقدير، في بداية الفترة، للمبالغ المتوقعة. يتم الاعتراف على الفور بالفروق المتعلقة بالأقساط المستلمة (أو المستحقة) ذات الصلة بالخدمات الحالية أو السابقة في الأرباح أو الخسائر بينما يتم تعديل الفروق المتعلقة بالأقساط المستلمة (أو المستحقة) مقابل الخدمات المستقبلية مقابل هامش الخدمة التعاقدية.
- التغيرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في الالتزام للتغطية المتبقية. وبصدد العقود التي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام، تستثنى هذه التغيرات تلك المتعلقة بالقيمة الزمنية للمال والتغيرات في المخاطر المالية (المعترف بها في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر بدلاً من تعديل هامش الخدمة التعاقدية).

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

القياس اللاحق (تابع)

- الفروق بين أي مكون استثماري من المتوقع أن يصبح مستحق الدفع في الفترة ومكون الاستثمار الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في الفترة. يتم تحديد هذه الفروق من خلال مقارنة (١) عنصر الاستثمار الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في الفترة مع (٢) السداد في الفترة التي كان متوقفاً في بداية الفترة بالإضافة إلى أي إيرادات أو مصروفات تمويل تكافل ذات صلة بالدفع المتوقع قبل أن تصبح مستحقة السداد. يصبح مستحق الدفع.

- التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التي تتعلق بالخدمة المستقبلية.

بالنسبة لعقود المشاركة المباشرة المقاسة بموجب نهج الرسوم المتغيرة والتغيرات في التدفقات النقدية للوفاء التي تتعلق بالخدمات المستقبلية وتعديل هامش الخدمة التعاقدية، يتم قياسها بمعدلات الخصم الحالية وإدراج التغيرات في تأثير القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية التي لا تنشأ من بنود أساسية.

في حال أصبحت، في أي وقت خلال فترة التغطية، مجموعة عقود التكافل مثقلة بالالتزامات، تقوم المجموعة بالاعتراف بالخسائر في الأرباح أو الخسائر لصافي التدفق الخارجي، وهو ما ينشأ عنه أن تصبح القيمة الدفترية للالتزامات للمجموعة مساوية للتدفقات النقدية للوفاء. قامت المجموعة بتأسيس مكون الخسائر من أجل التزام التغطية المتبقية لهذه المجموعة المثقلة بالالتزامات والتي تصور الخسائر المعترف بها.

تتولى المجموعة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التكافل في نهاية كل فترة تقرير كمجموع: (١) التزام التغطية المتبقية التي تشمل التدفقات النقدية للوفاء بالخدمة المستقبلية المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ؛ و (٢) التزامات المطالبات المنكبة للمجموعة والتي تشمل على التدفقات النقدية للوفاء بالخدمة السابقة والمخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

يتم المحاسبة على عقود إعادة التكافل المحتفظ بها لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عندما تستوفي تعريف عقد التكافل. ويشمل هذا بدوره شرط تحويل العقد إلى مخاطر تكافل كبيرة.

يتم تحويل عقود إعادة التكافل مخاطر تكافل كبيرة فقط في حال تم تحويل بشكل جوهري كافة مخاطر التكافل ذات الصلة بالأجزاء المُعاد التأمين عليها من عقود التكافل الأساسية إلى شركة إعادة التأمين، حتى لو لم يعرض عقد إعادة التكافل المُصدر (معيد التأمين) لاحتمال حدوث خسائر كبيرة.

يتم تقييم محافظ عقود إعادة التكافل المحتفظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التكافل الصادرة. بتطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التكافل المحتفظ بها، تقوم المجموعة بتجميع عقود إعادة التكافل المحتفظ بها خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) في مجموعات من (١) العقود التي يكون لها صافي ربح عند الاعتراف المبدي، إن وجدت؛ و (٢) العقود التي لا يوجد لها عند الاعتراف المبدي أي احتمال كبير لتحقيق صافي ربح ناتج لاحقاً؛ و (٣) العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

يتم الاعتراف بمجموعة من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها على النحو التالي:

- إذا كانت عقود إعادة التكافل توفر تغطية متناسبة، فهو التاريخ الذي تعترف فيه المجموعة مبدياً بأي عقود تكافل أساسية (مثقلة بالالتزامات أم لا).

- في جميع الحالات الأخرى، في بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التكافل. ومع ذلك، إذا اعترفت المجموعة بمجموعة مثقلة بالالتزامات من عقود التكافل الأساسية في تاريخ سابق وتم إبرام عقد إعادة التكافل ذي الصلة قبل ذلك التاريخ السابق، فيتم الاعتراف حينئذٍ بمجموعة عقود إعادة التكافل في ذلك التاريخ السابق.

تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نشأت عن حقوق والتزامات جهرية قائمة خلال فترة التقرير التي تضطر فيها المجموعة إلى دفع مبالغ إلى شركة إعادة التأمين أو لديها حق جوهري في تلقي الخدمات من شركات إعادة التأمين.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

عقود إعادة التكافل المحتفظ بها (تابع)

ينتهي الحق الأساسي في تلقي الخدمات من شركة إعادة التأمين عندما تقوم شركة إعادة التأمين بما يلي:

- تتمتع بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر المنقولة إليها ويمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس بالكامل تلك المخاطر المعاد تقييمها؛ أو
- لها الحق الموضوعي في إنهاء التغطية.

تقيس المجموعة أصول إعادة التكافل لمجموعة عقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التكافل التي تصدرها. ومع ذلك، فقد تم تكييفها لتعكس سمات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها والتي تختلف عن عقود التكافل الصادرة.

عندما تعترف المجموعة بخسائر عند الاعتراف المبني لمجموعة عقود التكافل الأساسية المُتَقَلَّة بالالتزامات أو عند إضافة المزيد من عقود التكافل الأساسية المُتَقَلَّة بالالتزامات إلى المجموعة، تقوم المجموعة بإنشاء مكون استرداد الخسائر من أصول التغطية المتبقية لمجموعة عقود إعادة التكافل المُحتفظ بها والتي تصور استرداد الخسائر.

التعديل وإيقاف الاعتراف

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بعقود التكافل عندما:

- تسقط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي الوفاء بها أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها)؛ أو
 - يتم تعديل العقد بحيث ينتج عن التعديل تغيير في نموذج القياس أو المعيار المطبق لقياس أحد مكونات العقد. في مثل هذه الحالات، تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالعقد المبني والاعتراف بالعقد المعدل كعقد جديد.
- عندما لا يتم التعامل مع التعديل على أنه استبعاد من الدفاتر، تعترف المجموعة بالمبالغ المدفوعة أو المستلمة لتعديل العقد كتعديل على الالتزام ذي الصلة للتغطية المتبقية.

تخصيص المصروفات

أعدت المجموعة نموذج تخصيص المصروفات، والذي على أساسه تم تصنيف المصروفات التشغيلية في الفئات التالية:

المصروفات منسوبة بالكامل

هي المصروفات التي ترتبط مباشرة بالوفاء بالتزام التكافل. وتعتبر المصروفات مثل العمولة المدفوعة للوسيط مقابل عقد التكافل، بمثابة مصروفات منسوبة بالكامل.

المصروفات المنسوبة جزئياً

هي المصروفات التي ترتبط بشكل جزئي بالوفاء بالتزام التكافل. ويتم تخصيص الجزء المنسوب إلى مجموعة العقود من إجمالي المصروفات، وبالتالي سيتم تسجيل الجزء غير المنسوب كمصروفات تشغيلية أخرى.

المصروفات غير المنسوبة

تُعد المصروفات العامة التي قد تتكبدها أي مؤسسة تجارية، بغض النظر عما إذا كانت هذه المصروفات مستخدمة للوفاء بالتزامات التكافل أم لا، والتي من المقرر صرفها على أنها جزء من "المصروفات التشغيلية الأخرى" (أي خارج نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧) - في الأغلب ذات طبيعة مؤسسية، أو أي نفقات أخرى لا يمكن تخصيصها لمجموعة العقود.

بعد تصنيف المصروفات إلى مصروفات منسوبة ومنسوبة جزئياً وغير منسوبة، يتم تصنيفها أيضاً في الفئات التالية:

- تكاليف الاستحواذ
- مصروفات الاحتفاظ بالعقود

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

معدلات الخصم

كان يتم استخدام النهج التصاعدي لتحديد معدل الخصم لجميع العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، حيثما ينطبق ذلك. بموجب هذا المنهج، يتم تحديد معدل الخصم بأنه العائد الخالي من المخاطر، والمعدل وفقاً للاختلافات في خصائص السيولة بين الأصول المالية المستخدمة لتحديد العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للالتزام ذو الصلة (المعروفة باسم "أقساط عدم السيولة").

معدلات الخصم المطبقة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية مدرجة أدناه:

سنة واحدة		٥ سنوات		١٠ سنوات		١٥ سنة	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
عقد التكافل الصادر							
%٥,١٢	%٣,٤٨	%٣,٦٦	%٤,٢٧	%٣,٤٧	%٤,٤٨	%٣,٤٤	%٤,٦٠
عقد إعادة التكافل المحتفظ بها							
%٥,١٢	%٣,٤٨	%٣,٦٦	%٤,٢٧	%٣,٤٧	%٤,٤٨	%٣,٤٤	%٤,٦٠

تم تسليط الضوء على النهج المكون من ثلاث خطوات لاشتقاق معدلات الخصم أدناه:

- تتم إزالة مكون علاوة مخاطر الانتماء من عائدات الأصول للمحفظة المرجعية؛
 - ثم يتم اشتقاق علاوة مخاطر عدم السيولة باستخدام معدلات خالية من المخاطر والمعدلات المحسوبة في الخطوة أعلاه؛
 - بعد ذلك، يتم استخدام النهج التصاعدي عن طريق إضافة علاوة عدم السيولة هذه إلى منحني القاعدة الخالي من المخاطر من أجل الوصول إلى منحني سعر الفائدة الثابت في "نقطة زمنية".
- حالياً، يتم استلام جميع الأقساط المكتتبة من قبل المجموعة في غضون ١٢ شهراً من تاريخ بدء الوثيقة، وبالتالي لا توجد عقود ذات عنصر تمويلي كبير أو تسهيلات انتمائية. ومن ثم، لا يوجد أي شرط لخصم التزامات التغطية المتبقية بموجب نهج تخصيص الأقساط. وبالمثل، يتم تسوية غالبية المطالبات في غضون ١٢ شهراً من تاريخ تكبدها. وبالتالي، لا يوجد شرط خصم الالتزامات للمطالبات المتكبدة (الالتزام المطالبات المتكبدة) بموجب نهج تخصيص الأقساط.
- وفي المستقبل، في حال كان لدى المجموعة سياسات ذات نمط مطالبات تتجاوز سنة واحدة، فيجب على المجموعة حينئذٍ استخدام معدل الخصم المحسوب بموجب النهج التصاعدي لتحديد تأثير الخصم.

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو التعويض الذي تطلبه المجموعة لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التكافل. يعكس تعديل المخاطر مبلغاً تدفعه شركة التأمين بشكل منطقي لإزالة عدم التأكد من أن التدفقات النقدية المستقبلية ستتجاوز مبلغ القيمة المتوقعة.

المحافظ التي اعتمدت المجموعة تبسيطها بموجب نهج تخصيص الأقساط لحساب التزام التغطية المتبقية، سيتم تقدير تعديل المخاطر بالنسبة للالتزام التغطية المتبقية فقط في حالة الاعتراف بمجموعة العقود على أنها مُثقلة بالالتزامات. أما بالنسبة للمحافظ المقاسة وفقاً لنموذج القياس العام أو نهج الرسوم المتغيرة، قد يكون تعديل المخاطر مطلوباً لحساب كل من التزام التغطية المتبقية والالتزام المطالبات المتكبدة.

قامت المجموعة بمراجعة مجموعة من المنهجيات الممكنة لتقدير تعديل المخاطر بالنسبة إلى كل من التزام التغطية المتبقية والالتزام المطالبات المتكبدة. فبصدد تعديل المخاطر للالتزام المطالبات المتكبدة، في إطار قطاعات أعمال التأمين خلاف التأمين على الحياة، والتأمين على الحياة الجماعي، فقد قررت المجموعة استخدام نهج ماك. أما بشأن عقود الحياة طويلة الأجل، من المقرر أن تستخدم المجموعة نهج النماذج الإلكترونية لتعديل المخاطر للالتزام التغطية المتبقية. وبالنسبة لتعديل المخاطر للالتزام المطالبات المتكبدة، من المقرر أن تستخدم المجموعة نفس نسبة تعديل المخاطر كما تم احتسابها للالتزام التغطية المتبقية. كما قررت المجموعة أيضاً استخدام النسبة المنوية من ٧٠ إلى ٧٥ لجميع قطاعات أعمال التأمين.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

هامش الخدمة التعاقدية (هامش الخدمة التعاقدية) - نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة

يُعد هامش الخدمة التعاقدية أحد مكونات الأصل أو الالتزام لمجموعة عقود التكافل التي تمثل الأرباح غير المكتسبة التي ستعترف بها المجموعة لأنها تقدم خدمات في المستقبل.

يتم الاعتراف بمبلغ هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التكافل في الأرباح أو الخسائر كإيرادات تكافل في كل فترة لتعكس خدمات عقود التكافل المقدمة بموجب مجموعة عقود التكافل في تلك الفترة. يتم تحديد المبلغ من خلال:

- تحديد وحدات التغطية في المجموعة.
 - وتخصيص هامش الخدمة التعاقدية في نهاية الفترة (قبل الاعتراف بأي مبالغ في الأرباح أو الخسائر لتعكس خدمات عقود التكافل المقدمة في الفترة) بالتساوي لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية والمتوقع تقديمها في المستقبل.
- إن عدد وحدات التغطية في المجموعة هو كمية خدمات عقود التكافل التي تقدمها العقود في المجموعة، ويتم تحديدها من خلال النظر في كمية المزايا المقدمة وفترة التغطية المتوقعة.
- وحدة التغطية لكلا المجموعتين، والتي تشمل كل من مجموعات عقود التكافل على الحياة المرتبطة بالوحدة ومجموعات عقود التكافل على الحياة الجماعي طويلة الأجل الأخرى، هي مبلغ المزايا المستحقة الدفع في حالة مطالبة الوفاة. يتم إعادة تقييم إجمالي وحدات التغطية لكل مجموعة من مجموعات عقود التكافل في نهاية كل فترة تقرير لتعديل انخفاض التغطية المتبقية للمطالبات المدفوعة، وتوقعات الانقضاء وإلغاء العقود في الفترة. ثم يتم تخصيصها بناءً على متوسط المدة المرجحة بالاحتمالية لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية ومن المتوقع تقديمها في المستقبل.
- بالنسبة لعقود إعادة التكافل الصادرة، يعكس عدد وحدات التغطية في المجموعة المبلغ المتوقع في مخاطر العقود حيث إن مستوى الخدمة المقدمة يعتمد على مبلغ المبلغ المعرض للخطر الساري. يتم تخصيص التغطية المتبقية بناءً على متوسط المدة المرجح للاحتمالية لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية والمتوقع تقديمها في المستقبل.

تحديد مدى التحمل بالالتزامات

لا يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أي إرشادات محددة حول الحقائق والظروف التي يجب أخذها في الاعتبار، للإشارة إلى أن مجموعة العقود مُثقلة بالالتزامات عند الاعتراف المبني أو لاحقاً. وعليه، تقوم المجموعة بتقييم مدى كون العقود مُثقلة بالالتزامات مع الأخذ في الاعتبار عوامل مثل:

- أ. النسبة المتوقعة للمطالبات إلى أقساط التأمين (أو أي قياس آخر للربحية المتوقعة) مقارنة مع النسبة الفعلية خلال فترة التغطية.
- ب. التغيرات الاقتصادية أو التنظيمية التي يمكن أن ينشأ عنها تعديلات جسيمة في التدفقات النقدية المتوقعة؛ أو
- ج. تغيرات ملحوظة في التكاليف المُتضمنة في الوفاء بالعقود: على سبيل المثال، نتيجة لإعادة التنظيم الداخلي أو التغيرات في أسعار الخدمات أو المنتجات المستخدمة للوفاء بالتزامات التكافل.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

أما بالنسبة لعقود التأمين على الحياة للأفراد طويلة الأجل، يتم تحديد مدى التحمل بالالتزامات بناءً على مستوى هامش الربح عند بداية مجموعة العقود. فإذا انخفض مستوى هامش الربح عن الحد المحدد، يتم تمييز مجموعة العقود على أنها مُثقلة بالالتزامات. كما يتم احتساب هامش الربح كنسبة من القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات الداخلة إلى القيمة الحالية المتوقعة للعلو عند بداية مجموعة العقود.

القيمة الزمنية للمال

تقوم المجموعة بتعديل القيمة الدفترية للالتزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل لتعكس القيمة الزمنية للمال وتأثير المخاطر المالية باستخدام معدلات الخصم التي تعكس خصائص التدفقات النقدية لمجموعة عقود من أجل عقود التكافل المُعترف بها بموجب نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة.

الخصم

فيما يتعلق بالتدفقات النقدية التي لا تتغير بالاستناد إلى عوائد البنود الأساسية، فقد تحدد المنشأة معدل الخصم بناءً على منحى عوائد خالٍ من المخاطر السيولة. ويتم تعديل ذلك لإزالة الفروق بين خصائص السيولة للأدوات المالية التي تكمن وراء المنحنى المختار وتلك الخاصة بعقد التكافل. لقد عمدت المجموعة إلى اختيار استخدام النهج التصاعدي في تحديد معدلات الخصم بناءً على منحى العائد الخالٍ من مخاطر السيولة.

التزام المطالبات المتكبدة

من المقرر أن تحتسب المجموعة التزام المطالبات المتكبدة على النحو الآتي:

- أفضل تقدير للتدفقات النقدية للوفاء ذات الصلة بالمطالبات المتكبدة بما في ذلك المطالبات القائمة، والمطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها والمطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بشكل كافٍ.
- المصروفات المتكبدة بالفعل، ولكن لم يتم دفعها بعد فيما يتعلق بالمطالبات وتكلفة معالجة المطالبات المتكبدة في ذلك التاريخ.
- تعديل القيمة الزمنية للمال.
- تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، اختارت المجموعة، بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٤، تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، وبالتالي تأجيل تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ليتماشى مع التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. في ١ يناير ٢٠٢٣، طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي وقامت بتعديل بيان معلومات المقارنة لعام ٢٠٢٢ للأدوات المالية في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

التغيرات في التصنيف والقياس

لتحديد تصنيفها وفئة قياسها، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ تقييم جميع الأصول المالية بناءً على مزيج من نموذج أعمال المجموعة لإدارة الأصول وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات.

تم استبدال فئات قياس المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ للأصول المالية (القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والمتاحة للبيع، والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة) بما يلي:

- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك أدوات حقوق الملكية والمشتقات.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، مع إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر عند إيقاف الاعتراف.
- أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، مع عدم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر عند إيقاف الاعتراف (غير مستخدمة من قبل المجموعة).
- سندات الدين بالتكلفة المطفأة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

التغيرات في حساب انخفاض القيمة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى تغير جوهري في محاسبة المجموعة لخسائر انخفاض القيمة لأدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو التكلفة المضافة عن طريق استبدال نهج خسائر الائتمان المتوقعة الاستثنائية بنهج الخسائر المتكبدة لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من المجموعة تسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لجميع أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.

بالنسبة لأدوات الدين، تستند خسائر الائتمان المتوقعة على جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي التي قد تنتج عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية والتي تكون ممكنة في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

ومع ذلك، عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ إنشاء الأصول أو شرائها، سوف يركز المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

تعتبر المجموعة أن الأداة قد تخلفت عن السداد عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة عن موعد استحقاقها ٩٠ يومًا. ومع ذلك، في بعض الحالات، قد تعتبر المجموعة أيضًا أن أداة ما قد تخلفت عن السداد عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تستلم المجموعة المبالغ التعاقدية القائمة بالكامل.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

التغيرات في حساب انخفاض القيمة (تابع)

أدى تطبيق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى زيادة مخصصات انخفاض القيمة فيما يتعلق بأدوات دين المجموعة. ومن ثم تم تعديل الزيادة في المخصصات إلى الأرباح المحتجزة.

وحيث كان من الممكن القيام بذلك دون استخدام الإدراك المتأخر، قامت المجموعة بإعادة بيان المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢٢، مما أدى إلى انخفاض في قيمة الأصول المالية والأرباح المحتجزة بمبلغ ٢١ ألف درهم إماراتي على التوالي. كما تم تعديل بيان المركز المالي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، مما أدى إلى انخفاض في قيمة خسائر الانخفاض في قيمة الأصول المالية بمبلغ ١٦ ألف درهم إماراتي.

يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لكل فئة من الأصول المالية للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

التغيرات في حساب انخفاض القيمة (تابع)

التصنيف		القيمة الدفترية		الأصول المالية	
خسائر الائتمان المتوقعة بموجب		المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩		المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	
أرصدة الأدوات كما في ١ يناير ٢٠٢٢		المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩		المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	
(معدلة)		كما أدرجت سابقاً		معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٩	
ألف درهم إماراتي		ألف درهم إماراتي		ألف درهم إماراتي	
٤٩,٦١٢		٤٩,٦٢٨		٤٩,٦٢٨	
(١٦)		(١٦)		التكلفة المطفأة	
١٧,٢٤٥		١٧,٢٥٠		١٧,٢٥٠	
(٥)		(٥)		التكلفة المطفأة	
				القيمة العادلة	
				من خلال	
				الدخل الشامل	
٥٧,٦٢٠		٥٧,٦٢٠		٥٧,٦٢٠	
-		-		الآخر	
				متاحة للبيع	
				القيمة العادلة	
				من خلال	
				القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
٣٨٢,٦٧٦		٣٨٢,٦٧٦		٣٨٢,٦٧٦	
-		-		القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
٥٠٧,١٥٣		٥٠٧,١٧٤		٥٠٧,١٧٤	
(٢١)		(٢١)			

إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية المؤجرة بموجب عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار ذي الصلة.

الممتلكات والمعدات

تُسجل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر محددة لانخفاض القيمة. يحتسب الاستهلاك لشطب تكلفة الأصول، باستخدام طريقة القسط الثابت، على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول المعنية. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في نهاية كل سنة، مع مراعاة تأثير أي تغييرات في التقدير على أساس مستقبلي.

يتم إيقاف الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما يصبح من غير المتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من استمرار استخدام الأصل. يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناشئة عن استبعاد أو توقف عمل أحد عناصر الممتلكات و المعدات على أنه الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

سنوات

٢٢

٥

٧

٥

مباني

معدات مكتبية

أثاث وتجهيزات

مركبات

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في العقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما للحصول على عائدات إيجارية أو لزيادة قيمة رأس المال أو كليهما معاً، ولكنها ليست بغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية، أو استخدامها في تقديم خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة عند الاعتراف المبني وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تغيير تطرأ عليها في بيان الأرباح أو الخسائر.

تحدد المجموعة القيمة العادلة على أساس التقييم الذي تم إجراؤه من قبل اثنين من مقيمين مستقلين يتمتعون بمؤهلات مهنية مناسبة وخبرة في عمليات تقييم تمت مؤخراً موقع ومن فئة الاستثمارات العقارية الخاضعة للتقييم. وتشتمل التكلفة على المصروفات العائدة مباشرة إلى الاستحواذ على الاستثمارات العقارية. تشتمل تكلفة الأصول المشيدة ذاتياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى منسوبة مباشرة إلى تهينة العقارات الاستثمارية للحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام المقصود لها بالإضافة إلى تكاليف الاقتراض المرسلة.

انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة تقرير بمراجعة القيم الدفترية لأصولها الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الأصول قد تعرضت لخسائر انخفاض القيمة. في حالة وجود أي دليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل بغرض تحديد مدى خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). ومتى تعذر تقدير المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل من الأصول، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد لوحدة منتجة للنقد التي ينتمي لها الأصل. في حالة إمكانية تحديد أساس معقول ومتوافق للتخصيص، فإنه يتم تخصيص الأصول الجماعية إلى وحدات النقد الفردية، وإلا فإنه يتم تخصيصها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد والتي يمكن تحديد أساس تخصيص معقول ومتسق لها. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد بالقيمة من الاستخدام أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر.

إذا تم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل (أو وحدة منتجة للنقد) بأقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة منتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة مباشرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، ما لم يتم تحميل الأصل ذي الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تُعامل خسائر انخفاض القيمة كانخفاض في قيمة إعادة التقييم.

عندما يتم عكس خسائر انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، وعليه فإن زيادة القيمة الدفترية لا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، في حال لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) في سنوات سابقة. يتم الاعتراف بعكس خسائر انخفاض القيمة مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر، ما لم يتم تحميل الأصل ذي الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تُعامل معكوسات خسائر انخفاض القيمة كزيادة من إعادة التقييم.

الأدوات المالية

الاعتراف والقياس المبني وإيقاف الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصول المالية والالتزامات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية، ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات. كما يتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الأصول المالية التي تتم بطريقة اعتيادية في التاريخ الذي تتعد المجموعة بتنفيذ عملية البيع أو الشراء فيه، أي تاريخ المعاملة. يتم إيقاف الاعتراف بالأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي، أو عندما يتم تحويل الأصل وجميع مخاطر وامتيازات ملكية الأصل بصورة فعلية. يتم إيقاف الاعتراف بالالتزامات المالية عند انقضاءها.

التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

لأغراض القياس اللاحق، تُصنف المجموعة أصولها المالية ضمن الفئات التالية:

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة هي التي تقوم المجموعة بشأنها بإجراء ما يلي:

- يهدف نموذج أعمال المجموعة إلى الاحتفاظ بهذه الأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- وتنشأ عن الشروط التعاقدية المتعلقة بالأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

بعد الاعتراف المبني، يتم قياس هذه الأصول بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. ويتم حذف الخصم عندما يكون تأثير الخصم غير جوهري.

تُدرج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة، باستثناء تلك التي تزيد فترات استحقاقها عن ١٢ شهراً بعد نهاية التقرير حيث تُصنف على أنها أصول غير متداولة.

تتألف الأصول المالية بالتكلفة المطفأة من الودائع القانونية والنقد وما يعادله والمبالغة المستحقة من أطراف ذات علاقة ومعظم الذمم المدينة الأخرى.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تصنيف الاستثمارات في سندات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند الاعتراف المبدي، يمكن للمجموعة أن تختار بشكل قطعي (لكل أداة على حدة) تصنيف الاستثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إذا تم تصنيف الاستثمارات ضمن استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه لا يسمح بإعادة تصنيفها كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر وتسجيلها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حقوق الملكية.

عندما يتم استبعاد الأصل، فإن الأرباح أو الخسائر المترتبة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها من احتياطي حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، ولكن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ما لم تقم المجموعة بتصنيف استثمار غير محتفظ به لأغراض المتاجرة على أنه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدي به.

يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل تقرير، بالإضافة إلى أي أرباح أو خسائر تنتج عند إعادة القياس ومعترف بها في بيان الدخل.

إن إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمار في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم الاعتراف بها في بيان الدخل عند ثبوت حق المجموعة في استلام هذه توزيعات الأرباح المذكورة.

قياس القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الأسهم المدرجة في البورصة عند ختام الأعمال في تاريخ بيان المركز المالي. يتم قياس الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة، مع الأخذ بعين الاعتبار معلومات السوق والبيانات المالية الملحوظة والغير ملحوظة للشركة المستثمر فيها.

التصنيف والقياس اللاحق للالتزامات المالية

تتكون الالتزامات المالية من المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة ومعظم الذمم الدائنة الأخرى.

يتم قياس الالتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية.

الانخفاض في قيمة الأصول المالية وعدم تحصيلها

تقوم المجموعة بالاعتراف بخسائر المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأصول المالية التي تشمل أدوات دين؛
- عقود ضمانات مالية صادرة؛
- ارتباطات تمويل صادرة.

تقوم المجموعة بالاعتراف بخسائر المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأصول المالية التي تشمل أدوات دين؛
- عقود ضمانات مالية صادرة؛
- ارتباطات تمويل صادرة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الانخفاض في قيمة الأصول المالية وعدم تحصيلها (تابع)

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تزد مخاطر الائتمان عليها بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، وفي هذه الحالة يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً في الجزء الناتج عن أحداث التعثر للأداة المالية والمحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقديرات مرجحة لخسائر الائتمان. ويتم قياسها على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لم تتعرض لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: مثل القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة الحصول عليها).
- الأصول المالية التي تعرض لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: مثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- ارتباطات التمويل غير المسحوبة: مثل القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها؛
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم ذكر صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق قانوني ملزم لتسوية المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس الصافي، أو تصفية الأصول وتسوية الالتزامات في آن واحد.

مكافآت الموظفين

مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بتكلفة امتيازات الموظفين قصيرة الأجل (تلك التي تدفع خلال ١٢ شهراً بعد تقديم الخدمة مثل الإجازة مدفوعة الأجر والمكافآت) في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة.

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين للمبلغ الكلي المستحق للموظفين عن فترة خدمتهم حتى تاريخ التقرير وفقاً لقانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة، ويتم تسجيله كبد منفصل ضمن الالتزامات غير المتداولة. يعتمد استحقاق مكافآت نهاية الخدمة على راتب الموظف ومدة الخدمة، بشرط إكمال الحد الأدنى من فترة الخدمة على النحو المحدد في قوانين العمل الإماراتي. وتُستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لسعر صرف العملات الأجنبية السائد في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المقومة بعملات أجنبية في تاريخ بيان المركز المالي إلى الدرهم وفقاً لسعر صرف العملات الأجنبية السائد في ذلك التاريخ. يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

في حين لا تتم إعادة تحويل البنود غير النقدية في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة)، باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم تحديد القيمة العادلة فيه.

عقود الإيجار التشغيلية قصيرة الأجل

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ فيها المؤجر بجزء كبير من مخاطر ومزايا الملكية على أنها عقود إيجار تشغيلي. تم الاعتراف بالمدفوعات التي تتم وفقاً لعقود الإيجار التشغيلي ضمن بيان الدخل وذلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله من الأرصدة النقدية والودائع تحت الطلب والحسابات الجارية والودائع الثابتة التي لها فترات استحقاق أصلية تقل عن ٣ أشهر وغير المرهونة.

المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود التزام حالي ناتج عن أحداث ماضية وفي الغالب قد يترتب عليه تدفق خارجي للموارد الاقتصادية من المجموعة ومبالغ يمكن تقديرها بشكل موثوق فيه.

لا يزال توقيت ومقدار التدفقات غير مؤكد. ينشأ الالتزام الحالي عن وجود التزام قانوني أو ضمني ناتج عن أحداث سابقة.

تُقاس المخصصات على أساس المصروفات المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي، بناءً على الدليل الأكثر موثوقية والمتوفر في تاريخ التقرير، بما في ذلك المخاطر والشكوك المرتبطة بالالتزام الحالي. وفي حالة وجود عدد من الالتزامات المماثلة، ويتم تحديد احتمالية أن يكون التدفق الخارج مطلوباً للتسوية من خلال النظر في فئة الالتزامات ككل. ويتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيث تكون القيمة الزمنية للمال جوهريّة.

يتم الاعتراف بأي تعويض يمكن للمجموعة أن تكون على يقين من تحصيله من طرف خارجي فيما يتعلق بالالتزام كأصل منفصل. ومع ذلك، قد لا يتجاوز هذا الأصل المبلغ المخصص ذي الصلة.

تتم مراجعة جميع المخصصات في تاريخ كل تقرير وتعديلها لتعكس أفضل تقدير حالي.

في الحالات التي يكون فيها التدفق المحتمل للموارد الاقتصادية نتيجة للالتزامات الحالية غير محتمل أو بعيد، لا يتم الاعتراف بأي التزام ما لم يتم افتراضه في سياق دمج الأعمال.

إن التدفقات المحتملة لمنافع اقتصادية للمجموعة والتي لم تستوف بعد معايير الاعتراف بالأصل تعتبر أصولاً محتملة.

حقوق الملكية والاحتياطات ودفعات توزيعات الأرباح

يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم التي تم إصدارها.

ترد تفاصيل أخرى عن الاحتياطات في الإيضاح رقم ١٤ حول البيانات المالية الموحدة.

تشمل الأرباح المحتجزة كافة الأرباح أو الخسائر المحتجزة للفترة الحالية والسابقة.

يتم إدراج توزيعات الأرباح المستحقة للمساهمين ضمن الالتزامات الأخرى فقط عندما تتم الموافقة على توزيعات الأرباح في اجتماع الجمعية العامة قبل تاريخ التقرير.

التقارير القطاعية

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ "القطاعات التشغيلية"، تستند أرباح القطاعات المعنية بالتقرير إلى معلومات التقارير الداخلية الصادرة من الإدارة والتي تتم مراجعتها بصورة دورية من قبل المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية. إن سياسات القياس التي تستخدمها المجموعة في إعداد التقارير عن القطاعات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هي نفس السياسات المستخدمة في بياناتها المالية الموحدة.

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات

الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية الموحدة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات (تابع)

عقود التكافل وإعادة التكافل

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

الالتزام التغطية المتبقية

بالنسبة للتدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل، فإن المجموعة مؤهلة وتختار رسملة جميع التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل عند السداد.

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

الالتزام المطالبات المتكبدة

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

الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام خبرة تطور المطالبات السابقة للمجموعة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. تقوم هذه الأساليب باستقراء تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات)، وأرقام المطالبات على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة.

يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحليلها بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك من خلال خطوط الأعمال وأنواع المطالبات الهامة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بها بالقيمة الاسمية لتقديرات معدل الخسائر أو توقعها بشكل منفصل لتعكس تطورها المستقبلي. في معظم الحالات، لا يتم عمل افتراضات واضحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم المدى الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، لعكس الأحداث لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل الأوضاع العامة للمطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، القرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض نتيجة القيمة المتوقعة المرجحة الاحتمالية من مجموعة النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار كافة الشكوك التي ينطوي عليها الأمر.

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

تعديل المخاطر غير المالية

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو التعويض الذي تطلبه المجموعة لتحمل عدم التأكيد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التكافل. يعكس تعديل المخاطر المبلغ الذي ستدفعه شركة التكافل بشكل منطقي لإزالة عدم اليقين من أن التدفقات النقدية المستقبلية ستتجاوز مبلغ القيمة المتوقعة.

قامت المجموعة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الاكتفاء) عند النسبة المئوية الخامسة والستين. وهذا يعني أن المجموعة قد قيمت عدم اكترائها بعدم اليقين لجميع خطوط الإنتاج (كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل المخاطر غير المالية) على أنه يعادل مستوى الثقة المئوي الخامس والستين ناقصاً متوسط التوزيع الاحتمالي المقدر للتدفقات النقدية المستقبلية. قدرت الشركة التوزيع الاحتمالي للتدفقات النقدية المستقبلية، والمبلغ الإضافي فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية المطلوبة لتلبية النسب المئوية المستهدفة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات (تابع)

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة من قبل الإدارة بناءً على تقنيات الأرباح المتعددة وصافي قيمة الأصول باستخدام بيانات السوق القابلة للملاحظة للمنشآت العامة المماثلة، وبعض عوامل الخصم والبيانات المالية غير القابلة للملاحظة للمستثمرين غير العامين المعنيين. قد تكون النتائج الفعلية مختلفة إلى حد كبير.

أحكام القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مقيمين محترفين مستقلين لأغراض الإفصاح فقط، مع الأخذ بعين الاعتبار عائد الإيجار (منهجية الدخل). يتم إجراء هذا التقدير على أساس سنوي مع الأخذ في الاعتبار إيجار السوق ومتوسط عائد الإيجار. وتعتمد القيمة العادلة على عوامل السوق وتوافر المعلومات.

خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة هو تقدير جوهري يتضمن تحديد المنهجية والنماذج ومدخلات البيانات. يكون للمكونات التالية أثر جوهري على مخصصات خسائر الائتمان لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأرصدة البنكية والودائع الثابتة: تعريف التعثر والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان واحتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر وتجربة الخسائر التاريخية لكل شريحة أعمار والتي لها تأثير جوهري على مخصص الخسائر الائتمانية لذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى. تقوم المجموعة بإجراء مراجعة دورية للنماذج والمدخلات في النماذج والتحقق من صحتها لتقليل أي فروق بين تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة وتجربة الخسائر الائتمانية الفعلية.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ الممتلكات والمعدات

التكلفة

الإجمالي	مركبات	أثاث وتجهيزات	معدات مكتبية
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٤,٧١٧	١٧٢	١١,١٧٠	٣,٣٧٥
٢٨٩	-	-	٢٨٩
(٨,٠٦٢)	-	(٧,٢٦٦)	(٧٩٦)
٦,٩٤٤	١٧٢	٣,٩٠٤	٢,٨٦٨
١٧١	-	٧٩	٩٥
(٤)	-	١	(٥)
٧,١١١	١٧٢	٣,٩٨١	٢,٩٥٨

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

انخفاض القيمة للسنة

استيعادات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

انخفاض القيمة للسنة

استيعادات خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيمة التقديرية:

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠,٣٠٤	١٦٩	٧,٦٧٦	٢,٤٥٩
١,٢٦٤	٢	٩٠١	٣٦١
(٥,٤٢٠)	-	(٤,٧٠٤)	(٧١٦)
٦,١٤٨	١٧١	٣,٨٧٣	٢,١٠٤
٢٥٠	١	١٣	٢٣٦
(٢)	-	-	(٢)
٦,٣٩٦	١٧٢	٣,٨٨٦	٢,٣٣٨
٧٩٦	١	٣١	٧٦٤
٧١٥	-	٩٥	٦٢٠

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦ الأصول غير الملموسة

برامج كمبيوتر ألف درهم إماراتي	أعمال قيد الإنجاز ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
التكلفة:		
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١٣,٨٥٤	١٣,٨٥٤
الإضافات خلال السنة	-	١٠١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣	١٣,٨٥٤	١٣,٩٥٥
الإطفاء المتراكم:		
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١١,٩٩٠	١١,٩٩٠
إطفاء خلال السنة	-	٨٧١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٢,٨٦١	١٢,٨٦١
إطفاء خلال الفترة	٦٠٤	٦٠٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٣,٤٦٥	١٣,٤٦٥
القيمة الدفترية:		
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩٩٣	١,٠٩٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٨٩	٤٩٠
الاستثمارات العقارية		

تشمل الاستثمارات العقارية قطعة أرض ووحدات سكنية موجرة وأخرى قيد الإنشاء، تقع جميع الاستثمارات العقارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تمثل القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية القيمة العادلة للعقارات التي تم تحديدها بواسطة اثنين من مقيمي العقارات المستقلين ممن لديهم مؤهلات مهنية معتمدة مناسبة وخبرة حديثة في تقييم عقارات في نفس الموقع وبنفس فئة العقار الخاضع للتقييم، وتتم مراجعة هذه القيمة بصورة سنوية من قبل مجلس الإدارة. يتم تقييم الاستثمارات العقارية ومراجعتها من قبل مجلس الإدارة بصورة سنوية. تم تحديد القيمة العادلة بناء على طريقة المقارنة للوحدات السكنية الموجرة وطريقة تقييم الأعمال المتبقية بالنسبة للعقارات قيد الإنشاء.

معدلة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
شقق سكنية*	٢٠,٨٣٤	١٣,٢٦٦
أرض**	٢٣,٢٧٥	١٥,٤٠٢
أعمال قيد الإنجاز**	٣٩,٨٧٥	٢٩,٠٣٧
	٨٣,٩٨٤	٥٧,٧٠٥

* تم تصنيف الشقق السكنية ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: المستوى ٣). يشمل ذلك شقق بقيمة عادلة قدرها ١٢,٣ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥,٨ مليون درهم إماراتي (معدلة)) لا تزال قيد الإنشاء.

** إن الأرض التي لا تزال الأعمال الإنشائية جارية عليها والأعمال قيد التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تبلغ قيمتها ٦٣,١ مليون درهم إماراتي يتم بيانها بالقيمة العادلة. يتضمن هذا البند الأرض البالغ قيمتها العادلة ٢٣,٢ مليون درهم إماراتي وأعمال قيد التنفيذ بقيمة ٣٩,١ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: أرض لا تزال الأعمال الإنشائية جارية عليها وأعمال قيد الإنجاز بقيمة ٤٤,٤ مليون درهم إماراتي غير مدرجة بقيمتها العادلة، ومن المقرر تقييم هذه الاستثمارات العقارية قيد الإنشاء بالقيمة العادلة عندما تصبح قيمتها العادلة قابلة للقياس بشكل موثوق أو عندما يتم الانتهاء من الأعمال الإنشائية (أيهما أسبق)).

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧ الاستثمارات العقارية (تابع)

٢٠٢٣	شقق	مباني	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٣,٢٦٦	٤٤,٤٣٩	٥٧,٧٠٥	
٧,٥٦٨	٧,٧٨٣	١٥,٤٤١	
-	١٠,٨٣٨	١٠,٨٣٨	
٢٠,٨٣٤	٦٣,١٥٠	٨٣,٩٨٤	

كما في ١ يناير
التغير في القيمة العادلة خلال السنة
إضافات إلى الأعمال قيد الإنجاز
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ (معدل)	شقق	مباني	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٦,٠٧٠	٣٨,٨٩٢	٥٤,٩٦٢	
(٢,٨٠٤)	-	(٢,٨٠٤)	
-	٥,٥٤٧	٥,٥٤٧	
١٣,٢٦٦	٤٤,٤٣٩	٥٧,٧٠٥	

كما في ١ يناير
التغير في القيمة العادلة خلال السنة
إضافات إلى الأعمال قيد الإنجاز
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تتمثل إيرادات الإيجار التي تحصل عليها المجموعة من عقاراتها الاستثمارية والتي يتم تأجيرها بموجب عقود إيجار تشغيلي ومصروفات التشغيل المباشرة الناتجة عن إدارة الاستثمارات العقارية فيما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم
٥٣٢	٤٩٣
(١٣٠)	(١٣٤)
٤٠٢	٣٥٩

إيرادات الإيجار
مصروفات تشغيلية مباشرة
إيرادات من استثمارات عقارية

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

معدلة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
صناديق مشتركة	٣٤٣,٢٣٩	١٩٢,٣٤٢
استثمارات صكوك	-	٦٦,٢٣٤
استثمارات حقوق الملكية - غير مدرجة	٤,٧٨٦	٧,٠٨٢
	٣٤٨,٠٢٥	٢٦٥,٦٥٨
العائدة إلى:		
المشتركين	٣٤٣,١٩٦	٢٥٨,٥٣٣
المساهمين	٤,٨٢٩	٧,١٢٥
	٣٤٨,٠٢٥	٢٦٥,٦٥٨
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٧٩,٧٤٨	٧١,٨٢٧
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٦٨,٢٧٧	١٩٣,٨٣١
	٣٤٨,٠٢٥	٢٦٥,٦٥٨

فيما يلي الحركة في الأصول المالية الأخرى:

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٢٦٥,٦٥٨	٣٨٢,٦٧٧
مشتريات خلال السنة	٥٣٨,٩٧٧	١٧٧,٩٦٣
مبيعات خلال السنة	(٥١١,٨١٦)	(٢٢٣,١٠١)
التغير في القيمة العادلة	٥٥,٢٠٦	(٧١,٨٨١)
كما في ٣١ ديسمبر	٣٤٨,٠٢٥	٢٦٥,٦٥٨

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل

إن توزيع مجموعات عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها، والتي تعتبر أصولاً وتلك التي تعتبر التزامات موضحة في الجدول أدناه:

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)	الأصول	الالتزامات	الصافي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
-	-	-	-	-
عقود التكافل الصادرة				
التأمين على الحياة جماعي	(٢٠٦,٦٥١)	(٢٠٦,٦٥١)	-	(١٦٦,٠٧٢)
والتأمين الصحي	(٣٢٩,٥٩٢)	(٣٢٩,٥٩٢)	١٣١	(٢٤٠,٠١٢)
التأمين على الحياة للأفراد	(٥٣٦,٢٤٣)	(٥٣٦,٢٤٣)	١٣١	(٤٠٦,٠٨٤)
إجمالي عقود التكافل الصادرة				
عقود إعادة التكافل المحتفظ بها				
التأمين على الحياة جماعي	-	٣٣,٧٠٠	١١,٥٧٥	١١,٥٧٥
والتأمين الصحي	(٣,٤٥٣)	(٣,٤٥٣)	-	(١٣,٨٩٥)
التأمين على الحياة للأفراد	(٣,٤٥٣)	(٣,٤٥٣)	٣٠,٢٤٧	(٢,٣٢٠)
إجمالي عقود إعادة التكافل المحتفظ بها				

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)	٢٠٢٣	التزام المطالبات المتكبرة التي يتم قياسها بموجب				التزام المطالبات المتكبرة التي لم يتم قياسها				التزام التغطية المتبقية			
		نتيجة تخصيص الأقساط	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الف درهم إماراتي	الف درهم إماراتي	نتيجة تخصيص الأقساط	الف درهم إماراتي	مكون الخصم	استثناء مكون الخصم	الف درهم إماراتي	مكون الخصم	الف درهم إماراتي	الف درهم إماراتي
عقود التكافل الصادرة	٢٠٢٣	١٣١	-	-	-	-	-	(٢٣٤)	٧١٥	-	-	-	-
أسول عقود التكافل الانتاجية		(٤٠٦,٢١٥)	(٢,٧٧٢)	(١٠١,٩٧٦)	(١,٥٥٣)	(٢٩٤,٩١٤)	(٢٩٤,٩١٤)	-	-	-	-	-	-
الترامات عقود التكافل الانتاجية		(٤٠٦,٠٨٤)	(٢,٧٧٢)	(١٠١,٩٧٦)	(١,٥٥٣)	(٢٩٤,١٤٩)	(٢٩٤,١٤٩)	(٢٣٤)	-	-	-	-	-
صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات التكافل		٢٢٨,٧٠٥	-	-	-	٢٢٨,٧٠٥	-	-	-	-	-	-	-
مصرفوفات خدمة التكافل		(١٩٢,٦٠٠)	(٥,٢٣٦)	(١٨٣,٧٨٥)	(٣,٥٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات متكبرة ومصرفوفات أخرى متسوية مباشرة		٢,٦١١	٥,٩٣١	(٣,٧٩٨)	٤٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-
تغييرات تتعلق بالخدمات المتكبرة - تحولات على التزام المطالبات المتكبرة		(١١,٩٢٠)	-	-	-	(١١,٩٢٠)	-	-	-	-	-	-	-
خسائر العقود الدفلة بالترامات وعكس تلك الخسائر		(٣٤,٩٤٥)	-	-	-	(٣٤,٩٤٥)	-	-	-	-	-	-	-
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل		(٢٣٦,٨٥٤)	٦٩٥	(١٨٧,٥٨٣)	(٣,١٠١)	(١١,٩٢٠)	(٣٤,٩٤٥)	-	-	-	-	-	-
إجمالي مصرفوفات خدمة التكافل		(٨,١٤٩)	٦٩٥	(١٨٧,٥٨٣)	(٣,١٠١)	١٩٣,٧١٠	-	-	-	-	-	-	-
نتائج خدمة التكافل		(٥٧,٨٤٨)	١	-	(١٧)	(٥٧,٨٩٥)	-	-	-	-	-	-	-
مصرفوفات تمويل من عقود التكافل الصادرة		-	-	-	(١٨,٦٦٤)	١٨,٦٦٤	-	-	-	-	-	-	-
مكربات الاستثمار		(١٥,٩٩٧)	٦٩٦	(١٨٧,٥٨٣)	(١١,٨٥٧)	٢٠٤,٥٢٩	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المبالغ المتعرف بها في الدخل الشامل		(٤٠٥,٨٢٣)	-	-	-	(٤٠٥,٨٢٣)	-	-	-	-	-	-	-
التدفقات النقدية		٧٨٥,٧٠٢	-	٢١٢,٧٧٩	٧٢,٩٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-
أقساط مستلمة		٥٥,٩٥٩	-	-	-	٥٥,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات ومصرفوفات أخرى مدفوعة متسوية مباشرة		(١٤,١١٢)	-	٢١٢,٧٧٩	٧٢,٩٢٣	(٣٤٩,٨٦٤)	-	-	-	-	-	-	-
التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل المدفوعة		(٥٣١,٢٤٣)	(٢,٠٧٦)	(٧٦,٧٨٠)	(٥,٤١٢)	(٤٣٩,٤٨٤)	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي التدفقات النقدية		(٥٣١,٢٤٣)	(٢,٠٧٦)	(٧٦,٧٨٠)	(٥,٤١٢)	(٤٣٩,٤٨٤)	-	-	-	-	-	-	-
صافي التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		(٥٣١,٢٤٣)	(٢,٠٧٦)	(٧٦,٧٨٠)	(٥,٤١٢)	(٤٣٩,٤٨٤)	-	-	-	-	-	-	-
أسول عقود التكافل		(٥٣١,٢٤٣)	(٢,٠٧٦)	(٧٦,٧٨٠)	(٥,٤١٢)	(٤٣٩,٤٨٤)	-	-	-	-	-	-	-
الترامات عقود التكافل		(٥٣١,٢٤٣)	(٢,٠٧٦)	(٧٦,٧٨٠)	(٥,٤١٢)	(٤٣٩,٤٨٤)	-	-	-	-	-	-	-
صافي التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		(٥٣١,٢٤٣)	(٢,٠٧٦)	(٧٦,٧٨٠)	(٥,٤١٢)	(٤٣٩,٤٨٤)	-	-	-	-	-	-	-

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

نسوية التزام التعطيلة المتبقية و التزام المطالبات المتكبدة لعقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

التزام التعطيلة المتبقية	التزام المطالبات المتكبدة على العقود التي لم يتم قياسها		التزام المطالبات المتكبدة على العقود التي يتم قياسها		مكون الضمارة	استثناء مكون الضمارة
	على الموزع التي لم يتم قياسها	موزع تعويض الأقساط	نفع تخصيص الأقساط	نفع تخصيص الأقساط		
التزام التعطيلة المتبقية	مكون الضمارة	مكون الضمارة	مكون الضمارة	مكون الضمارة	مكون الضمارة	مكون الضمارة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مبلغ)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مبلغ)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مبلغ)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مبلغ)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مبلغ)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مبلغ)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مبلغ)
عقود التكافل الصادرة	٣٤٢,٧٥٣	٣٤٢,٧٥٣	٣٤٢,٧٥٣	٣٤٢,٧٥٣	٣٤٢,٧٥٣	٣٤٢,٧٥٣
أصول عقود التكافل الانتعاشية	-	-	-	-	-	-
التزامات عقود التكافل الانتعاشية	٣٠١,٦٠٢	٣٠١,٦٠٢	٣٠١,٦٠٢	٣٠١,٦٠٢	٣٠١,٦٠٢	٣٠١,٦٠٢
صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٣٤٢,٧٥٣	٣٤٢,٧٥٣	٣٤٢,٧٥٣	٣٤٢,٧٥٣	٣٤٢,٧٥٣	٣٤٢,٧٥٣
إيرادات التكافل	-	-	-	-	-	-
معمروفات خدمة التكافل	-	-	-	-	-	-
مطالبات ملكية ومعمروفات أخرى متبوية مباشرة	-	-	-	-	-	-
تغيرات تتعلق بالخدمات السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	-
خسائر العقود المعلقة بآخر مامات وعكس تلك الخسائر	-	-	-	-	-	-
إطفاء التعطيلات المتبقية لاستحواز التكافل	-	-	-	-	-	-
إجمالي معمروفات خدمة التكافل	٢٥,٧٨٢	٢٥,٧٨٢	٢٥,٧٨٢	٢٥,٧٨٢	٢٥,٧٨٢	٢٥,٧٨٢
نتائج خدمة التكافل	-	-	-	-	-	-
معمروفات إيرادات تمويل من عقود التكافل الصادرة	-	-	-	-	-	-
مكروفات الاستملاك	-	-	-	-	-	-
إجمالي المبالغ المتدرف بها في الدحل الشامل	٢٩٢,٢٤٦	٢٩٢,٢٤٦	٢٩٢,٢٤٦	٢٩٢,٢٤٦	٢٩٢,٢٤٦	٢٩٢,٢٤٦
التعطيلات المتبقية	-	-	-	-	-	-
أقساط مستلمة	-	-	-	-	-	-
مطالبات ومعمروفات أخرى مدفوعة متبوية مباشرة	-	-	-	-	-	-
التعطيلات المتبقية لاستحواز التكافل المدفوعة	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعطيلات المتبقية	-	-	-	-	-	-
صافي التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٤٢,٧٥٣	٣٤٢,٧٥٣	٣٤٢,٧٥٣	٣٤٢,٧٥٣	٣٤٢,٧٥٣	٣٤٢,٧٥٣
أصول عقود التكافل	-	-	-	-	-	-
التزامات عقود التكافل	٣٠١,٦٠٢	٣٠١,٦٠٢	٣٠١,٦٠٢	٣٠١,٦٠٢	٣٠١,٦٠٢	٣٠١,٦٠٢
صافي التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٤٢,٧٥٣	٣٤٢,٧٥٣	٣٤٢,٧٥٣	٣٤٢,٧٥٣	٣٤٢,٧٥٣	٣٤٢,٧٥٣

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)	تسوية مكونات التزامات عقود التكافل - العقود التي لم يتم قياسها بموجب تخصيص الأقساط			
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
أصول عقود التكافل الافتتاحية				
الترامات عقود التكافل الافتتاحية				
صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣				
تغييرات تتعلق بالخدمات الحالية				
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الأرباح أو الخسائر				
تعديل المخاطر المعترف به في الأرباح أو الخسائر				
تعديلات نتيجة الخبرة السابقة				
تغييرات تتعلق بالخدمات المستقبلية				
- عقود معترف بها مبدئيًا خلال الفترة				
- تغييرات في التقديرات المحملة لهامش الخدمة التعاقدية				
- تغييرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مثقلة بالالتزامات وعكس قيود خسائر				
تغييرات تتعلق بالخدمات السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المكتبة				
مصرفات تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر				
إجمالي التغييرات في بيان الدخل الشامل				
أقساط مستلمة				
مطالبات ومصرفات أخرى مدفوعة منسوبة مباشرة				
التدفقات النقدية لاستحوذ التكافل المدفوعة				
إجمالي التدفقات النقدية				
صافي التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أصول عقود التكافل				
الترامات عقود التكافل				
صافي التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

تسوية مكررات التزامات عقود التكافل - العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط

٢٠٢٢ (معللة)					
أصول عقود التكافل الافتتاحية	التزامات عقود التكافل الافتتاحية	صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢	تغييرات تتعلق بالخدمات الحالية	هامش الخدمة المتعرف به في الأرباح أو الخسائر	تغييرات تتعلق بالخدمات المستقبلية
				- هامش الخدمة المتعرف به في الأرباح أو الخسائر	
				- تعديل المخاطر المعترف به في الأرباح والخسائر	
				- تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	
				تغييرات تتعلق بالخدمات المستقبلية	
				- عقود معترف بها مبدئيًا خلال الفترة	
				- تغييرات في التقديرات المعتمدة لهامش الخدمة التعاقدية	
				- تغييرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مثقلة بالالتزامات وعكس قيود خسائر	
				تغييرات تتعلق بالخدمات السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكيدة	
				مصرقات تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	
				إجمالي التغييرات في بيان الدخل الشامل	
				أقساط مستلمة	
				مطالبات ومصرقات أخرى مدفوعة مباشرة	
				التكاليف التقديرية لاستحواذ التكافل المحفوفة	
				إجمالي التعديلات التقديرية	
				صافي التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
				أصول عقود التكافل	
				التزامات عقود التكافل	
				صافي التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للمسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)
تسمية أصول التغطية المتبقية وأصول المطالبات المتكبدة لعقود إعادة التكافل

٢٠٢٣	التزام المطالبات المتكبدة للعقود التي يتم قياسها				التزام المطالبات المتكبدة للعقود التي لم يتم قياسها				أصول التغطية المتبقية			
	بموجب تفرع تخصيص الأقساط		القيمة		بموجب تفرع تخصيص الأقساط		القيمة		بموجب تفرع تخصيص الأقساط		القيمة	
	الإجمالي	تعديل المخاطر	تحويل المخاطر	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
	١١,٥٧٥	٦٧٦	٢٢,٨١٨	-	٨٣٠	-	(١٤,٧٢٥)	(١١,٩١٩)	-	-	-	-
	(١٣,٨٩٥)	-	-	٢٢,٨١٨	٨٣٠	-	(٢١,٦٤٤)	-	-	-	-	-
	(٢,٣٢٠)	٦٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(١٠,٥٧٩٠)	-	-	-	-	-	(١٠٥,٧٩٠)	-	-	-	-	-
	٩١,٨٢٥	١,٦٩٣	٨٩,٩٩٤	١٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-
	٧,٧٣٠	(١,٣٤٠)	٩,٠٥٨	١٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	٩,١٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(١,٦٨٥)	-	(١,١١٤)	(٥٧١)	-	-	-	-	-	-	-	-
	١,٢٦١	٣٥٣	٩٧,٩٣٨	(٤٢١)	٩,١٨١	(١٠٥,٧٩٠)	-	-	-	-	-	-
	١,٣٤٢	-	-	٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	٢,٦٠٣	٣٥٣	٩٧,٩٣٨	(٤١٩)	٩,١٨١	(١٠٤,٤٥٠)	-	-	-	-	-	-
	٨٩,٤٢٤	-	-	-	-	-	٨٩,٤٢٤	-	-	-	-	-
	(٢١,٤٥٦)	-	(٢٣,٤٧٩)	٢,٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-
	١,٩٩٦	-	١,٣٤٣	٦٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-
	٢٩,٩٦٤	-	(٢٢,١٣٦)	٢,٦٧٦	-	-	٨٩,٤٢٤	-	-	-	-	-
	٣,٢٤٧	١,٠٢٩	٥٨,٦٢٠	٢,٠٨٧	٩,١٨١	(٤١,٦٧٠)	-	-	-	-	-	-
	٣٣,٧٠٠	١,٠٢٩	٥٨,٦٢٠	-	١,٨١٣	(٢٧,٧٦٢)	-	-	-	-	-	-
	(٣,٤٥٣)	-	-	٢,٠٨٧	٧,٣٦٨	(١٣,٩٠٨)	-	-	-	-	-	-
	٣,٢٤٧	١,٠٢٩	٥٨,٦٢٠	٢,٠٨٧	٩,١٨١	(٤١,٦٧٠)	-	-	-	-	-	-

مخصص أقساط إعادة التكافل
مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات والمصروفات الأخرى
تعديلات تتعلق بالخدمات السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة
تغيرات في التغطيات التقديرية للوفاء غير المحملة لخدمات الخدمة التعاقبية الإسلامية
مصرفات مشروية مباشرة بإعادة التكافل

صافي (مصرفات)/ إيرادات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
إيرادات التمويل من عقود إعادة التكافل الصادرة
إجمالي المبالغ المتعرف بها في الدخل الشامل
التغطيات التقديرية

صافي أقساط مدفوعة إلى إعادة التكافل بعد خصم العمولة
مبالغ مستردة من إعادة التكافل
مصرفات مدفوعة مباشرة
إجمالي التغطيات التقديرية

صافي التزامات عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أصول عقود إعادة التكافل
الترامات عقود إعادة التكافل
صافي التزامات عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

تسوية أصول التغطية المتبقية وأصول المطالبات المتكبدة لعقود إعادة التكافل

التزام المطالبات المتكبدة للعقود التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط	القيمة		التزام المطالبات المتكبدة للعقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط		أصول التغطية المتبقية	
	الإجمالي	تعديل المخاطر	الحالية	المتبقية	مكون الخسارة	مكون الخسارة
٢٣,١٣٨	١,٤٣٦	٢٢,٣٧٢	١,٦٢٥	-	٢٣,١٣٨	٢٣,١٣٨
(١١,٢٤٨)	-	-	١,٦٢٥	-	(١١,٢٤٨)	(١١,٢٤٨)
٢١,٨٩٠	١,٤٣٦	٢٢,٣٧٢	١,٦٢٥	-	٢١,٨٩٠	٢١,٨٩٠
(١٠٤,١٥١)	-	-	-	-	(١٠٤,١٥١)	(١٠٤,١٥١)
٨٦,٤٦٢	٢,٥٩٤	٨٤,٤٣٣	(٥٦٥)	-	٨٦,٤٦٢	٨٦,٤٦٢
(٩,١٥٩)	(٣,٣٥٤)	(٥,٧٤٧)	(٥٨)	-	(٩,١٥٩)	(٩,١٥٩)
-	-	-	-	-	-	-
(٣١,٨٤٨)	(٧٦٠)	٧٨,٦٨٦	(١٢٣)	-	(٣١,٨٤٨)	(٣١,٨٤٨)
(٢,٥١٩)	-	-	٤	-	(٢,٥١٩)	(٢,٥١٩)
(٣٩,٣٦٧)	(٧٦٠)	٧٨,٦٨٦	(١١٩)	-	(٣٩,٣٦٧)	(٣٩,٣٦٧)
١٢٣,٥٧٣	-	-	-	-	١٢٣,٥٧٣	١٢٣,٥٧٣
(١١٨,٤١٦)	-	(١١٨,٢٤٠)	(١٧٦)	-	(١١٨,٤١٦)	(١١٨,٤١٦)
٥,١٥٧	-	(١١٨,٢٤٠)	(١٧٦)	-	٥,١٥٧	٥,١٥٧
(٢,٣٢٠)	٦٧٦	٢٢,٨١٨	٨٣٠	-	(٢,٣٢٠)	(٢,٣٢٠)
١١,٥٧٥	٦٧٦	٢٢,٨١٨	-	-	١١,٥٧٥	١١,٥٧٥
(١٣,٨٩٥)	-	-	٨٣٠	-	(١٣,٨٩٥)	(١٣,٨٩٥)
(٢,٣٢٠)	٦٧٦	٢٢,٨١٨	٨٣٠	-	(٢,٣٢٠)	(٢,٣٢٠)

تخصيص أقساط شركة إعادة التأمين

مبالغ قابلة للإسترداد من المطالبات والمصروفات الأخرى

تغييرات تتعلق بالخدمات السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة

تغييرات في التغطيات التقيد للوفاء غير المحملة ليهامش الخدمة التقيدية الإسلامي

صافي (مصدروقات) إيرادات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

(مصدروقات) إيرادات التمويل من عقود إعادة التكافل الصلوة

إجمالي المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل

التغطيات التقيدية

صافي أقساط مدفوعة إلى إعادة التكافل بعد خصم العمولة

مبالغ مُستردة من إعادة التكافل

إجمالي التغطيات التقيدية

صافي التزامات عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أصول عقود إعادة التكافل

التزامات عقود إعادة التكافل

صافي التزامات عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

نسوية مكونات التزامات عقود إعادة التكافل - العقود التي لم يتم قبيلها بموجب نهج تخصيص الأقساط

٢٠٢٣

أفضل تقدير للا التزامات	تعديل المخاطر ألف درهم إماراتي	هامش الخدمة التعاقدية ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
(١٦,٨٢٣)	١,١٧٣	١,٧٥٥	(١٣,٨٩٥)
-	-	١,٤١١	١,٤١١
-	٧٦	-	٧٦
(١,٧٥٩)	(٧)	-	(١,٧٦٦)
(١٥٤)	١٥	١٣٩	-
٨,٣٧٦	(٧٠٧)	(٧,٦٦٨)	١
-	-	٧,٣٦٨	٧,٣٦٨
(١١)	٢٣	-	١٢
١,٢٧٦	-	٦٧	١,٣٤٣
٧,٧٢٨	(٦٠٠)	١,٣١٧	٨,٤٤٥
(٦٧٦)	-	-	(٦٧٦)
٢,٠٢٠	-	-	٢,٠٢٠
٦٥٣	-	-	٦٥٣
١,٩٩٧	-	-	١,٩٩٧
(٧,٠٩٨)	٥٧٣	٣,٠٧٢	(٣,٤٥٣)

تغييرات تتعلق بالخدمات الحالية
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الأرباح أو الخسائر
تعديل المخاطر المعترف به في الأرباح والخسائر
تعديلات نتيجة الخبرة السابقة

الزامات عقود إعادة التكافل الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٢٣

تغييرات تتعلق بالخدمات المستقبلية
- عقود معترف بها مبدئياً في الفترة
- تغييرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية
- تغييرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مثقلة بالالتزامات وعكس قيود خسائر
- تغييرات تتعلق بالخدمات السابقة - تعديلات على التزامات المطالبات المكبدة
- مصروفات تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل

أقساط مدفوعة إلى شركة إعادة التأمين بعد خصم العمولة
مبالغ مستردة من إعادة التكافل
مصروفات مدفوعة مباشرة
إجمالي التغيرات التقديرية
الزامات عقود إعادة التكافل الختامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)						
تسوية مكروانات التزامات عقود إعادة التكافل - العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط						
٢٠٢٢ (معدل)						
التزامات عقود إعادة التكافل الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٢٢	١٩٧	٩٨٤	(١٢,٤٢٩)			
تغييرات تتعلق بالخدمات الحالية						
- هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الأرباح أو الخسائر	(٢٣٠)	-	-			
- تعديل المخاطر المعترف به في الأرباح والخسائر	٩٦	٩٦	-			
- تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	(٢,٥٦٥)	-	(٢,٦٠٠)			
تغييرات تتعلق بالخدمات المستقبلية						
- تغييرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	١,٧٨١	١١٣	(١,٨٩٤)			
- تغييرات تتعلق بالخدمات السابقة - تعديلات على التزامات المطالبات المكتوبة	(٥٨)	(٥٥)	(٣)			
مصر وفات تحويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	(٢,٥١٩)	٧	(٢,٥٢٦)			
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل	(٥,٢٧٦)	١٨٩	(٧,٠٢٣)			
صافي أقساط مدفوعة إلى إعادة التكافل بعد خصم العمولة	٢,٨٠٥	-	٢,٨٠٥			
مبالغ مُستردة من إعادة التكافل	(٨٩٥)	-	(٨٩٥)			
مصر وفات مدفوعة مباشرة	٧١٩	-	٧١٩			
إجمالي التدفقات النقدية	٢,٦٢٩	-	٢,٦٢٩			
التزامات عقود إعادة التكافل الختامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٧٥٥	١,١٧٣	(١٦,٨٢٣)			

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

بالإضافة إلى اختبار السيناريوهات، فإن تطوير التزامات التكافل يوفر مقياساً لقدرة المجموعة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. يوضح النصف العلوي من كل جدول كيف أن تقدير المجموعة لالتزاماتها عن المطالبات المتكبدة لكل سنة حادث قد تغير في نهاية السنوات المتعاقبة. بينما يوضح النصف السفلي من الجدول مطابقة قيمة المطالبات المتراكمة مع القيمة المدرجة في بيان المركز المالي. توضح الجداول التالية تقديرات المجموعة لإجمالي التزاماتها عن المطالبات المتكبدة للسنوات حتى عام ٢٠٢٣.

إجمالي التزامات عقود التكافل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ للعقود التي تم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط

معدلة	٢٠٢١ قبلها ألف درهم إماراتي	٢٠٢٢ ألف درهم ماراتي	٢٠٢٣ ألف درهم ماراتي	الإجمالي ألف درهم ماراتي
في نهاية كل سنة تقرير	١,٢٣٣,٧٩٥	٢٧٩,٠٣٨	١٦٠,٨٤٦	١,٦٧٣,٦٧٩
بعد سنة واحدة	٧٤٢,١٦٥	٢٣١,٤٧٨	-	٩٧٣,٦٤٣
بعد سنتين	٦٧٧,٦٧٦	-	-	٦٧٧,٦٧٦
تقدير المطالبات المتراكمة	٦٧٧,٦٧٦	٢٣١,٤٧٨	١٦٠,٨٤٦	١,٠٧٠,٠٠٠
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٦٦٩,١٧٠)	(٢٢٨,١٩١)	(٩٩,٥٥٦)	(٩٩٦,٩١٧)
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	-	-	-	٣٥٨
مطالبات مستحقة	-	-	-	٦٩٦
الإجمالي الكلي للالتزامات غير المخصومة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	-	-	-	٧٤,١٣٧
مصروفات منسوبة	-	-	-	٢,٦٤٣
إجمالي الاحتياطيات المخصومة المدرجة في بيان المركز المالي	-	-	-	٧٦,٧٨٠
تعديل المخاطر	-	-	-	٢,٠٧٦

إجمالي التزامات عقود إعادة التكافل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ للعقود التي تم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط

معدلة	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	٢٠٢٢ ألف درهم ماراتي	٢٠٢٣ ألف درهم ماراتي	الإجمالي ألف درهم ماراتي
في نهاية كل سنة تقرير	٤٧٥,٧٦٤	٩٤,٠٢٩	٩٦,٥٥٦	٦٦٦,٣٤٩
بعد سنة واحدة	٣٠١,١٧٥	٨٨,٧٣٥	-	٣٨٩,٩١٠
بعد سنتين	٢٤٨,١٦٤	-	-	٢٤٨,١٦٤
تقدير المطالبات المتراكمة	٢٤٨,١٦٤	٨٨,٧٣٥	٩٦,٥٥٦	٤٣٣,٤٥٥
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٢٤٧,٤٤٣)	(٨٧,٣٦٨)	(٦١,٥٧٣)	(٣٩٦,٣٨٤)
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	-	-	-	-
مطالبات مستحقة	-	-	-	٢١,٨٧٢
الإجمالي الكلي للالتزامات غير المخصومة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	-	-	-	٥٨,٩٤٣
مصروفات منسوبة	-	-	-	(٢٨)
مخاطر غير فعالة لإعادة التكافل	-	-	-	(٢٩٥)
إجمالي الاحتياطيات المخصومة المدرجة في بيان المركز المالي	-	-	-	٥٨,٦٢٠
تعديل المخاطر	-	-	-	١,٠٢٩

تكاليف الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٠ أرصدة مدينة أخرى

معدلة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١,٧٥٩	١,٥١٣	
٧,٧١٥	١٨,٨١٥	
٦٣١	٧٠٠	
٣٤٣	٦٩٩	
١٠,٤٤٨	٢١,٧٢٧	

مصرفات مدفوعة مقدماً
ذمم مدينة أخرى
سلفيات
ذمم استثمار مدينة

عائدة إلى:	٢٠٢٣	٢٠٢٢
المشتركون	المشتركون	المشتركون
٥,٦٤٨	١٨,٢٤٩	
٤,٨٠٠	٣,٤٧٨	
١٠,٤٤٨	٢١,٧٢٧	

عائدة إلى:
المشتركون
المساهمين

١١ ودائع قانونية

يتم الاحتفاظ بودائع قانونية بمبلغ ٤ مليون درهم إماراتي وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وتعديلات، سابقاً) لغرض إجراء عمليات التكافل في دولة الإمارات العربية المتحدة وهي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة.

١٢ النقد والأرصدة المصرفية

معدلة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٤٥	٧٦١	
٦٢,٦٥٦	٦٢,٠٧٠	
١٣,٦١٠	٤١,١٤٢	
(٧٠)	(٥٠)	
٧٦,٢٤١	١٠٣,٩٢٣	

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك
وديعة لأجل ذات فترة استحقاق أكثر من ٣ أشهر
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
النقد والأرصدة المصرفية

عائدة إلى:	٢٠٢٣	٢٠٢٢
المشتركون	المشتركون	المشتركون
٥٠,٧٩١	٩٠,٨٧٥	
٢٥,٤٥٠	١٣,٠٤٨	
٧٦,٢٤١	١٠٣,٩٢٣	

عائدة إلى:
المشتركون
المساهمين

لغرض التدفقات النقدية، يتمثل النقد وما يعادله في نهاية كل سنة بما يلي:

معدلة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٧٦,٢٤١	١٠٣,٩٢٣	
٧٠	٥٠	
(١٣,٦١٠)	(٤١,١٤٢)	
٦٢,٧٠١	٦٢,٨٣١	

النقد والأرصدة المصرفية
زائداً: خسائر الائتمان المتوقعة
ناقصاً: وديعة لأجل ذات فترة استحقاق أكثر من ٣ أشهر
النقد وما يعادله

تكاثل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣ رأس المال

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠

المُصرَّح به والمُصدر والمدفوع بالكامل
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهمًا عاديًا بقيمة ١ درهم للسهم الواحد.

١٤ الاحتياطات القانونية

احتياطي قانوني

وفقًا للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والنظام الأساسي للمجموعة، يتعين تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع للمجموعة.

احتياطي نظامي

وفقًا للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، خصصت المجموعة مبلغًا يعادل ٠,٥٪ من إجمالي مساهمات إعادة التكاثل المُسندة في جميع الفئات لاحتياطي إعادة التكاثل اعتبارًا من تاريخ نفاذ هذا القرار.

على أن يتراكم هذا الاحتياطي عامًا بعد عام ولا يجوز التصرف فيه دون موافقة خطية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

احتياطي إعادة التكاثل

وفقًا للمادة ٣٤ من قرار مجلس الإدارة رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، قامت الشركة بتكوين احتياطي إعادة التأمين وتحويل مبلغ ٠,٦٩٨ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٢: ٠,٤٣٨ مليون درهم إماراتي) من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي إعادة التكاثل. يتعين على الشركة تجميع هذا الاحتياطي سنة تلو الأخرى ولا يجوز التصرف في الاحتياطي دون الحصول على موافقة خطية من المدير العام لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٥ إجمالي المساهمات المكتتبة

تم الإفصاح أدناه عن التفاصيل المتعلقة بإجمالي المساهمات المكتتبة للامتثال لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولا يتم احتسابها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

٢٠٢٣	التكاثل على الحياة	التكاثل على تكوين الأموال	التكاثل الصحي	التأمين على الممتلكات والمسؤوليات	جميع أنواع الأعمال مجتمعة
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٢٦,٤٨٤	-	٢٧٢,٦٣٥	-	٣٩٩,١١٩	
المساهمات المكتتبة المباشرة					
أعمال مفترضة					
أجنبية	-	-	-	-	-
محلية	-	-	-	-	-
إجمالي الأعمال المفترضة	-	-	-	-	-
إجمالي المساهمات الكلية المكتتبة	١٢٦,٤٨٤	-	٢٧٢,٦٣٥	-	٣٩٩,١١٩
٢٠٢٢					
١٠٠,٠٩٦	-	٢٥٤,٣٤٤	-	٣٥٤,٤٤٠	
المساهمات المكتتبة المباشرة					
أعمال مفترضة					
أجنبية	-	-	-	-	-
محلية	-	-	-	-	-
إجمالي الأعمال المفترضة	-	-	-	-	-
إجمالي المساهمات الكلية المكتتبة	١٠٠,٠٩٦	-	٢٥٤,٣٤٤	-	٣٥٤,٤٤٠

تكاثل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٦ ذم ذائنة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٧,٧٠٦	١٧,٥٦٩	مبالغ مستحقة لهيئة صحة دبي
١٦,٣٢٧	١٢,٢٢٤	حسابات ذائنة
٢,٢٦١	٤٣٣	مصرفات مستحقة
٢,٥٩٧	٥٤٤	مستحقات متعلقة بالموظفين
-	٥٧٤	احتياطات عامة
١٥,٠٣٢	٢٠,٦٦٤	ذم ذائنة أخرى
٥٣,٩٢٣	٥٢,٠٠٨	
١٨,٣٧٠	١٧,٨١٠	عائدة إلى:
٣٥,٥٥٣	٣٤,١٩٨	المشتركين
٥٣,٩٢٣	٥٢,٠٠٨	المساهمين

١٧ قرض حسن

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(٩٣,٥١٦)	(١,٣١١)	(١) العجز في حساب المشتركين:
٢٧,٧٩٢	(٩٢,٢٠٥)	كما في ١ يناير
(٦٥,٧٢٤)	(٩٣,٥١٦)	فائض / (عجز) خلال السنة
		كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٩٣,٥١٦	١,٣١١	(٢) قرض حسن من المساهمين
(٢٧,٧٩٢)	٩٢,٢٠٥	كما في ١ يناير
٦٥,٧٢٤	٩٣,٥١٦	استرداد / (مخصص) خلال السنة
		كما في ٣١ ديسمبر

١٨ إيرادات التكافل

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
-	١,٤٢٢	التأمين على الحياة
-	٨٩٠	جماعي والتأمين الصحي للأفراد
-	٧,٩٥٦	التأمين على الحياة
-	٢٤	الإجمالي
-	٥,٠٦٥	ألف درهم إماراتي
-	١٥,٣٥٧	١٥,٣٥٧
٢١٣,٣٤٨	-	٢١٣,٣٤٨
٢١٣,٣٤٨	٢٢٨,٧٠٥	٢١٣,٣٤٨

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المقدمة

تغيير في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية

مصرفات المطالبات المتكبدة المتوقعة ومصرفات خدمة التكافل

الأخرى

تعديلات نتيجة الخبرة السابقة

استرداد التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل

عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط

عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

إجمالي إيرادات التكافل

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨ إيرادات التكافل (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)		
التأمين على الحياة جماعي والتأمين الصحي ألف درهم إماراتي	التأمين على الحياة للأفراد ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
-	١,٧١٠	١,٧١٠
-	٢٩٧	٢٩٧
-	٣,١٥٦	٣,١٥٦
-	(٥,٦٤٩)	(٥,٦٤٩)
-	١,٨٣٥	١,٨٣٥
-	١,٣٤٩	١,٣٤٩
٣٤١,٤٠٤	-	٣٤١,٤٠٤
٣٤١,٤٠٤	١,٣٤٩	٣٤٢,٧٥٣

هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المقدمة
تغيير في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية
مصرفات المطالبات المتكبدة المتوقعة ومصرفات خدمة التكافل
الأخرى
تعديلات نتيجة الخبرة السابقة
استرداد بيانات استحواد التكافل
عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط
إجمالي إيرادات التكافل

١٩ مصرفات خدمة التكافل

٢٠٢٣		
التأمين على الحياة للمجموعات والتأمين الصحي ألف درهم إماراتي	التأمين على الحياة للأفراد ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
١٦٦,٠٥٢	٩٠٩	١٦٦,٩٦١
٤,٣٢٦	٧,٥٩٤	١١,٩٢٠
(٢,١٣٤)	(٤٧٧)	(٢,٦١١)
١٦٨,٢٤٤	٨,٠٢٦	١٧٦,٢٧٠
٢٩,٨٨٢	٥,٠٦٣	٣٤,٩٤٥
٢٢,٩٦٨	٢,٦٧١	٢٥,٦٣٩
٥٢,٨٥٠	٧,٧٣٤	٦٠,٥٨٤
٢٢١,٠٩٤	١٥,٧٦٠	٢٣٦,٨٥٤

مصرفات خدمة التكافل المخصصة لحساب المشتركين
المطالبات المتكبدة
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة
إجمالي مصرفات خدمة التكافل المحملة على حساب المشتركين

مصرفات أخرى مخصصة لحساب المساهمين
إطفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على التكافل
مصرفات الاحتفاظ بوثائق التكافل
إجمالي المصرفات الأخرى المحملة على حساب المساهمين
إجمالي مصرفات خدمة التكافل

٢٠٢٢

٢٠٢٢		
التأمين على الحياة للمجموعات والتأمين الصحي ألف درهم إماراتي	التأمين على الحياة للأفراد ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٢٧٨,٧٢٣	١,٥٦١	٢٨٠,٢٨٤
-	٥٨٨	٥٨٨
(١٦,٢٥٤)	(١,٣٢١)	(١٧,٥٧٥)
٢٦٢,٤٦٩	٨٢٨	٢٦٣,٢٩٧
٢٣,٩٤٨	١,٨٣٤	٢٥,٧٨٢
٢٣,٦٩٠	٤,٦٤٧	٢٨,٣٣٧
٤٧,٦٣٨	٦,٤٨١	٥٤,١١٩
٣١٠,١٠٧	٧,٣٠٩	٣١٧,٤١٦

مصرفات خدمة التكافل المخصصة لحساب المشتركين
المطالبات المتكبدة
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة
إجمالي مصرفات خدمة التكافل المحملة على حساب المشتركين

مصرفات أخرى مخصصة لحساب المساهمين
إطفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على التكافل
مصرفات الاحتفاظ بوثائق التكافل
إجمالي المصرفات الأخرى المحملة على حساب المساهمين
إجمالي مصرفات خدمة التكافل

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠ إيرادات ومصروفات تمويل التكافل وإعادة التكافل

معدلة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
مصروفات تمويل التكافل	(٥٧,٨٤٨)	(١٥,١٤٥)
إيرادات / (مصروفات) تمويل إعادة التكافل	١,٣٤٢	(٢,٥١٩)
	(٥٦,٥٠٦)	(١٧,٦٦٤)

٢١ إيرادات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
أرباح من بيع أصول	-
أرباح صرف العملات الأجنبية	٣٦
أرباح أخرى من عقود التكافل	٢٠٠
	٢٣٦
	١٨,٨٩٣

٢٢ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
رواتب وامتيازات أخرى	١٧,٤٧١
مصروفات شركات إدارة مطالبات التأمين	١٠,٥٩٥
شطب أرصدة من الحسابات	٧,٨٦٦
خسائر من انتهاء عمل ممتلكات وآلات ومعدات	-
أتعاب قانونية ومهنية	٣,٥٣٤
أتعاب الهيئة	٢,٧٤٦
مصروفات تكنولوجيا المعلومات	٢,٦٥٨
الاستهلاك والإطفاء	٨٥٤
إيجارات ومصروفات ذات صلة	٥٣٦
مرافق وصيانة واتصالات	٣٩٢
مصروفات تمويل الإجارة	٣٧٧
مصروفات أخرى متنوعة	١,٢٠٥
	٤٨,٢٣٤
	٥٥,٦٣٣

٢٣ الالتزامات المحتملة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان لدى المجموعة التزامات محتملة فيما يتعلق بالمطالبات الصحية وغيرها من الأمور الناشئة في سياق الأعمال الاعتيادية والتي من المتوقع أن تنشأ عنها أي التزامات جوهرية بقيمة ١,٣ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٠,٧٥ مليون درهم إماراتي).

مطالبات قانونية

على غرار غالبية شركات التأمين، تخضع المجموعة لدعاوى قضائية في سياق أعمالها الاعتيادية. وبناءً على مشورة قانونية مستقلة، لا تعتقد المجموعة أن نتيجة هذه القضايا المنظورة أمام المحاكم سيكون لها تأثير جوهري على دخل المجموعة أو وضعها المالي.

الارتباطات الرأسمالية

بلغ إجمالي الارتباطات الرأسمالية المتعلقة بعقارات قيد الإنشاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٦,٥ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦,٥ مليون درهم إماراتي).

تكايف الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٣ الالتزامات المحتملة (تابع)

الارتباطات الأخرى

لدى المجموعة اتفاقيات إيجار مستحقة الدفع على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٦٣٣	٣٦٩
أقل من سنة واحدة	

٢٤ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين في المجموعة والكيانات الخاضعة للسيطرة المشتركة أو التي تتأثر بشكل كبير بهذه الأطراف. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة. تعويضات موظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٦,٣٧٧	٥,٤١٩
امتيازات الموظفين قصيرة الأجل / طويلة الأجل	

لا يوجد لدى المجموعة أرصدة مدينة أو دائنة من الأطراف ذات العلاقة.

٢٥ الأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي سيتم استلامه نظير بيع أحد الأصول أو من المقرر دفعه نظير تحويل أحد الالتزامات من خلال معاملة اعتيادية فيما بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس. وعليه، قد تنشأ اختلافات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة.

يستند تعريف القيمة العادلة إلى افتراض استمرارية أعمال المجموعة دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بشكل مادي أو الدخول في معاملات بشروط ليست في صالح المجموعة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية المعترف بها بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة كتلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة السنوية المنققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

يتم الاعتراف بقياسات القيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد. ويقدم الجدول التالي تحليلاً للأصول والالتزامات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبذون بالقيمة العادلة، ومجموعة ضمن المستويات من ١ إلى ٣ حسب الدرجة التي يمكن من خلالها ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى ١: قياسات القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة.
- المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات غير تلك المدرجة والمتضمنة في المستوى ١ والتي يتم رصدها للأصول أو الالتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة المشتقة من تقنيات التقييم والتي تشمل المدخلات للأصول أو الالتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

يقدم الجدول الوارد في الصفحات التالية معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الأصول المالية؛

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥ الأدوات المالية (تابع)

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة (تابع)

٢٠٢٣	المستوى ١ ألف درهم إماراتي	المستوى ٢ ألف درهم إماراتي	المستوى ٣ ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٣٤٣,٢٣٩	-	٣٤٣,٢٣٩
صناديق مشتركة	-	-	٤,٧٨٦	٤,٧٨٦
استثمارات حقوق الملكية - غير مدرجة	-	٣٤٣,٢٣٩	٤,٧٨٦	٣٤٨,٠٢٥

٢٠٢٢ (معدلة)

٢٠٢٢ (معدلة)	المستوى ١ ألف درهم إماراتي	المستوى ٢ ألف درهم إماراتي	المستوى ٣ ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	١٩٢,٣٤٢	-	١٩٢,٣٤٢
صناديق مشتركة	٦٦,٢٣٤	-	-	٦٦,٢٣٤
استثمارات صكوك	-	-	٧,٠٨٢	٧,٠٨٢
استثمارات حقوق الملكية - غير مدرجة	٦٦,٢٣٤	١٩٢,٣٤٢	٧,٠٨٢	٢٦٥,٦٥٨

٢٦ المعلومات القطاعية

لأغراض الإدارة، تم تنظيم المجموعة إلى قطاعي أعمال؛ عمليات التكافل والاستثمار. تشمل عمليات التكافل على أعمال التكافل التي تقوم بها المجموعة نيابة عن حاملي الوثائق. بينما يشتمل عمليات الاستثمار على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب المجموعة الخاص. لم تجمع القطاعات التشغيلية لتشكيل القطاعات التشغيلية المدرجة في التقارير أعلاه.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الأرباح أو الخسائر والذي يقاس، في جوانب محددة، بشكل مختلف عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية الموحدة.

لم يتم إجراء أي معاملات بين القطاعات خلال السنة، باستثناء رسوم الوكالة ورسوم التخصيص والقرض الحسن.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦ المعلومات القطاعية (تابع)

تشمل هذه القطاعات الأساس الذي تستند عليه المجموعة في تقديم معلومات حول قطاعاتها الرئيسية. تم عرض المعلومات القطاعية كما يلي:

٢٠٢٢

محللة	محللة	محللة	محللة	محللة	محللة
الإجمالي	العائد إلى المساهمين	العائد إلى المشتركين	الإجمالي	العائد إلى المساهمين	العائد إلى المشتركين
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٣٤٢,٧٥٣	-	٣٤٢,٧٥٣	٢٢٨,٧٠٥	-	٢٢٨,٧٠٥
(٢٦٣,٢٩٧)	-	(٢٦٣,٢٩٧)	(١٧٦,٢٧٠)	-	(١٧٦,٢٧٠)
(٢٥,٢٠٨)	-	(٢٥,٢٠٨)	٢,٩٤٦	-	٢,٩٤٦
٥٤,٢٤٨	-	٥٤,٢٤٨	٥٥,٣٨١	-	٥٥,٣٨١
(١٥,١٤٥)	-	(١٥,١٤٥)	(٥٧,٨٤٨)	-	(٥٧,٨٤٨)
(٢,٥١٩)	-	(٢,٥١٩)	١,٣٤٢	-	١,٣٤٢
١١,٧٨١	-	١١,٧٨١	٥٦,٠٧٨	-	٥٦,٠٧٨
٤٨,٣٦٥	-	٤٨,٣٦٥	٥٤,٩٥٣	-	٥٤,٩٥٣
(٨٢,٠٠١)	(٧٨٠)	(٨٢,٢٢١)	١٥,٥٦٤	(١,١٩٠)	١٦,٧٥٤
١٨,٨٩٣	١٨,٨٩٣	-	٢٣٦	٢٣٦	-
-	٥٨,٣٤٩	(٥٨,٣٤٩)	-	٤٣,٩١٥	(٤٣,٩١٥)
٢٥,٧٨٢	٢٥,٧٨٢	-	-	(٣٤,٩٤٥)	-
(٥٥,٦٣٣)	(٥٥,٦٣٣)	-	(٤٨,٢٣٤)	(٤٨,٢٣٤)	-
(٩٧,١٥٨)	(٤,٩٥٣)	(٩٢,٢٠٥)	(١٢,٤٢٦)	(٤٠,٢١٨)	٢٧,٧٩٢

التكافل

إيرادات التكافل

مصرفات خدمة التكافل

مصرفات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

نتائج خدمة التكافل

خسائر تمويل التكافل

إيرادات / (خسائر) إعادة التكافل

صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المشتركين

صافي إيرادات / (خسائر) الاستثمار - صافي

إيرادات أخرى

رسوم الوكالة

تكلفة استحوذ الوثائق

مصرفات وعمومية وإدارية

أرباح / (خسائر) السنة

الإجمالي

الاستثمار

التكافل

محللة	محللة	محللة	محللة	محللة	محللة
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
٥٦٠,٩٧٧	٦٦٤,٠٧٤	٢٩,٥٤١	٤٠,٢٨٤	٥٣١,٤٣٦	٦٢٣,٧٩٠
٥٨٨,٢٠٣	٧٠٣,٧٢٦	١٥٠,٢٨٣	١٤٥,٦٦٠	٤٣٧,٩٢٠	٥٥٨,٠٦٦

أصول القطاع

التزامات القطاع

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ خسارة السهم الأساسية والمخفضة

معدلة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
(١٢,٤٢٦)	(٩٧,١٥٨)	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	
(٠,٠٨)	(٠,٦٥)	

خسائر الفترة العائدة إلى المساهمين
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
خسارة السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب خسارة السهم بقسمة خسارة السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال سنة التقرير. إن الخسارة المخفضة للسهم الواحد تعادل الخسارة الأساسية للسهم الواحد حيث لم تصدر المجموعة أي أداة جديدة من شأنها أن تؤثر على خسارة السهم عند ممارستها.

٢٨ إدارة مخاطر رأس المال ومبدأ الاستمرارية

يحدد القسم الثاني من التعليمات المالية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لشركات التأمين ("التعليمات المالية") هامش الملاء المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة إلى التزامات التأمين. يجب الحفاظ على هامش الملاء في جميع الأوقات طوال السنة.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال الموحدة، والحد الأدنى لمبلغ الضمان ومتطلبات ملاء رأس المال للمجموعة وإجمالي رأس المال المحتفظ به على مستوى المجموعة للوفاء بهوامش الملاء المالية المطلوبة بما يتوافق مع متطلبات اللوائح المالية الصادرة لشركات التكافل داخل الإمارات العربية المتحدة.

معدلة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
متطلبات الحد الأدنى لرأس المال	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاء رأس المال	٤٥,٩٣٤	٤٩,٨٣١
الحد الأدنى لمبلغ الضمان	٢٩,٨٦١	٦٤,٠٣٣
الصناديق الخاصة الأساسية	(١٥٢,٧٤٠)	(٨٠,١٣٨)
هامش ملاء الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال - (عجز) الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	(٢٥٢,٧٤٠)	(١٨٠,١٣٨)
هامش ملاء متطلبات ملاء رأس المال - (عجز) متطلبات ملاء رأس المال	(١٩٨,٦٧٤)	(١٢٩,٩٦٩)
هامش ملاء الحد الأدنى لمبلغ الضمان - (عجز) الحد الأدنى لمبلغ الضمان	(١٨٢,٦٠١)	(١٤٤,١٧١)

وفقاً للمادة (٨) من القسم (٢) من التعليمات المالية الصادرة لشركات التكافل في الإمارات العربية المتحدة، يجب على المجموعة الامتثال دائماً لمتطلبات هوامش الملاء المالية. كما في ٣١ سبتمبر ٢٠٢٣، كان لدى الشركة عجز في الملاء المالية مقارنة بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون درهم إماراتي ومتطلبات الملاء المالية بمبلغ ٤٥,٩ مليون درهم والحد الأدنى لمبلغ الضمان بقيمة ٢٩,٨ مليون درهم إماراتي (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣). عقدت المجموعة اجتماع الجمعية العمومية عقب نهاية السنة والذي تم خلاله الموافقة على ضخ رأس مال بقيمة ١٢٥ مليون درهم إماراتي. سيتم تعويض هذا العجز في إطار خطة الأعمال.

٢٩ إدارة المخاطر

إطار إدارة رأس المال

الغرض الأساسي لإدارة رأس مال المجموعة هو الامتثال لمتطلبات التنظيمية لدولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الحفاظ على نسب جيدة لرأس مالها من أجل دعم أعمالها وزيادة القيم الخاصة بالمساهمين لأقصى حد.

تدير المجموعة هيكل رأس مالها وتقوم بالتعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. وللمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، تقوم المجموعة بضبط مدفوعات توزيعات الأرباح للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. تمثل المجموعة تماماً لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج ولم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

الإطار التنظيمي

تضع الجهات الرقابية حماية حقوق المشتركين ومراقبتها عن كثب في المقام الأول للتأكد من أن المجموعة تدير الشؤون بطريقة مرضية لصالحهم. في الوقت نفسه، تهتم الجهات الرقابية أيضاً بضمان احتفاظ المجموعة بمركز مناسب للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة الناشئة عن الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات المجموعة أيضاً لمتطلبات تنظيمية داخل السلطة القضائية التي تعمل فيها. لا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التكافل للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند حدوثها.

إطار إدارة الأصول والالتزامات

تتشأ المخاطر المالية من المراكز المفتوحة في معدل الربح والعملة ومنتجات الأسهم، والتي تتعرض جميعها لتحركات السوق العامة والخاصة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المراكز بغرض تحقيق عائدات من الاستثمارات طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التكافل. إن الطريقة الرئيسية التي تطبقها المجموعة في إدارة الأصول والالتزامات تتمثل في ربط الأصول بالالتزامات المترتبة على عقود التكافل استناداً إلى نوعية المنافع المستحقة إلى حاملي وثائق التأمين.

يراقب الرئيس التنفيذي باستمرار إدارة الأصول والالتزامات للتأكد من أن التدفق النقدي الكافي متاح في كل فترة للوفاء بالالتزامات الناشئة عن عقود التكافل.

يراقب الرئيس التنفيذي بانتظام المخاطر المالية المرتبطة بالأصول والالتزامات المالية الأخرى للمجموعة والتي لا ترتبط مباشرة بالالتزامات التكافل.

مخاطر التكافل

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التكافل في اختلاف المطالبات الفعلية ومدفوعات المزايا أو توقيتها عن التوقعات. ويتأثر ذلك بمدى تكرار حدوث المطالبات وحجمها والتعويضات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. وعليه، تهدف المجموعة إلى ضمان توفر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

يتم الحد من التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه من خلال عملية التنوع على مستوى محفظة كبيرة من عقود التكافل. كما تتم معالجة تغير المخاطر من خلال الاختيار والتنفيذ الدقيق لتوجيهات استراتيجية الاكتتاب بالإضافة إلى الاستفادة من ترتيبات إعادة التكافل.

تكرار ومقدار المطالبات

يمكن أن تتأثر مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها بالعديد من العوامل. تقوم المجموعة بشكل رئيسي بالاكتتاب من أجل مخاطر التأمين الصحي والتأمين على الحياة جماعي والتأمين ضد الحوادث الشخصية. وتعتبر هذه العقود عقود تكافل قصيرة الأجل حيث يتم الإبلاغ عن المطالبات وتسويتها عادة خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن عليه. وهو ما يساعد بدوره على تخفيف مخاطر التكافل.

التأمين الصحي، والتأمين على الحياة جماعي والتأمين ضد الحوادث الشخصية

التكافل الصحي مُخصص لتعويض حاملي العقود عن التكاليف الطبية. أما تكافل على الحياة جماعي والحوادث الشخصية فيخول حاملي العقود أو المستفيدين التابعين لهم من الحصول على مبالغ مُحددة في حالة الوفاة أو العجز الدائم أو الجزئي. بالنسبة للتكافل الصحي، تتمثل المخاطر الرئيسية في الحالات المرضية وتكاليف الرعاية الصحية ذات الصلة.

التأمين على الحياة للأفراد

بصدد العقود التي تكون فيها الوفاة أو العجز ضمن المخاطر المؤمن عليها، فإن العوامل الهامة التي تزيد من إجمالي تكرار المطالبات هي الأوبئة والتغيرات واسعة النطاق في نمط المعيشة والكوارث الطبيعية، مما ينشأ عنه مطالبات مبكرة أو أكثر مما هو متوقع. تم وضع حدود إعادة التكافل على مستوى المجموعة على أي تأمين على الحياة فردي مؤمن عليه وعلى جميع الأفراد المؤمن عليهم المعرضين لمخاطر عالية.

لدى المجموعة ترتيبات إعادة تكافل كافية للحفاظ على استقرارها المالي مقابل مثل هذه المطالبات المتعلقة بكافة الفئات سائلة الذكر.

تركيز المخاطر الجغرافية

إن مخاطر التكافل الناشئة من عقود التكافل مركزة بشكل أكبر في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويمثل التركيز الجغرافي للمخاطر العام الماضي.

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر إعادة التكافل

على غرار شركات التكافل الأخرى، ومن أجل الحد من التعرض المالي الناتج عن مطالبات التكافل الكبيرة، تدخل المجموعة، في سياق أعمالها الاعتيادية، في ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. تضمن ترتيبات إعادة التكافل تنوع أكثر في الأعمال كما تتيح للإدارة مراقبة التعرض للخسائر المحتملة الناتجة عن المخاطر الجسيمة وتمنح المزيد من القدرة على النمو. إن جزء كبير من إعادة التكافل يتم تنفيذه بموجب اتفاقيات، اختيارية وعقود إعادة تكافل فائض الخسارة.

إن عقود إعادة التكافل التي تم التنازل عنها لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه المشتركين. ونتيجة لذلك، تظل المجموعة مسؤولة عن حصة من المطالبات القائمة المعاد التأمين عليها للحد الذي تعجز فيه شركة إعادة التأمين عن الوفاء بالتزاماتها بمقتضى اتفاقيات التكافل.

للحد من تعرضها لخسائر كبيرة بسبب تعثر شركات إعادة التأمين من التكفل بإعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الحالة المالية لشركات إعادة التأمين. تتعامل المجموعة مع شركات إعادة التأمين التي اعتمدها مجلس الإدارة.

يمثل أكبر خمس شركات إعادة التأمين ٨٦٪ من المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٨٧٪).

تمتلك المجموعة مخصصات تنازل كبيرة تُغطي بدورها مخاطر المطالبات بما يتضمن المخاطر الكارثية. يتم رصد أداء احتياطي المجموعة بصفة مستمرة لضمان كفاية الاحتياطيات.

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يستحق دفع المطالبات المتعلقة بعقود التكافل على أساس حدوث المطالبات. تتحمل المجموعة مسؤولية كافة الأحداث المؤمن عليها التي وقعت خلال مدة العقد، حتى لو تم اكتشاف الخسارة بعد انتهاء مدة العقد. كنتيجة لذلك، يتم تسوية مطالبات الالتزام على مدى فترة طويلة من الزمن، وتتضمن عناصر مخصص المطالبة المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يخضع تقدير المطالبات المتكبدة، ولكن غير مبلغ عنها عموماً إلى درجة أكبر من الشكوك حول تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إخطار المجموعة بها بالفعل، حيث تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. قد لا تكون المطالبات المتكبدة، ولكن غير مبلغ عنها واضحة للطرف المؤمن له إلا بعد سنوات عديدة من الحدث الذي أدى إلى ظهور المطالبات. بالنسبة لبعض عقود التكافل، تكون نسبة المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها من إجمالي الالتزام مرفوعة وسوف تُظهر عادةً اختلافات أكبر بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية بسبب درجة صعوبة تقدير هذه الالتزامات الكبيرة. عند تقدير الالتزام بتكلفة المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم دفعها بعد، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المتاحة من معدلي الخسائر والمعلومات حول تكلفة تسوية المطالبات ذات الخصائص المماثلة في الفترات السابقة. يتم تقييم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو يتم توقعها بشكل منفصل من أجل السماح للأثر السلبي المحتمل المتعلق بتطورها وحدثها على بقية المحفظة.

تشتمل التكلفة المقدرة للمطالبات على المصروفات المباشرة التي يتم تكيدها أثناء تسوية المطالبات، وصافي قيمة الإحلال القانوني المتوقعة وغيرها من المبالغ المستردة. تتخذ المجموعة كافة الخطوات المعقولة للتأكد من أن لديها معلومات مناسبة حول تعرض مطالباتها. ومع ذلك، ونظرًا للشكوك حول تحديد مخصصات المطالبات، فمن المحتمل أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المحدد.

إن مبلغ مطالبات التكافل حساس بشكل خاص لمستوى قرارات المحاكم وتطور الإجراءات القانونية في مسائل العقود والضرر. كما تتعرض عقود التكافل كذلك لظهور أنواع جديدة من المطالبات الكامنة، ولكن لا يتم إدراج أي مخصص لها في نهاية فترة التقارير المالية.

وحيثما أمكن، تتبنى المجموعة تقنيات متعددة بهدف تقدير المستوى المطلوب من المخصصات. ويقدم ذلك فهماً أكبر للتوجهات الكامنة في التجربة التي يتم توقعها. كما تساعد التوقعات التي قدمتها المنهجيات المختلفة كذلك في تقدير مدى النتائج المحتملة. يتم اختيار تقنية التقدير الأنسب مع مراعاة خصائص درجة الأعمال ومدى التطور لكل سنة وقوع حوادث.

عند احتساب التكلفة المقدرة للمطالبات غير المسددة (سواء المبلغ عنها أم لا)، تكون أساليب تقدير المجموعة هي عبارة عن مزيج من التقديرات القائمة على نسبة الخسارة والتقديرات القائمة على تجربة المطالبات الفعلية باستخدام صيغ محددة مسبقاً حيث يتم إعطاء أهمية أكبر لتجربة المطالبات الفعلية بمرور الوقت. التقدير المبدئي لنسبة الخسارة يعتبر فرضية مهمة في آليات التقدير حيث يعتمد على الخبرات السابقة، مع الأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التأمين، الخبرة السوقية وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر إعادة التكافل (تابع)

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية (تابع)

يتم تحليل التقدير الأولي لمعدلات الخسارة المستخدمة للسنة الحالية قبل إعادة التكافل وبعده حسب نوع المخاطر حيث يعمل المؤمن له مقابل قسط السنة الحالية والسابقة المكتسبة.

الحساسية

إن التزام المطالبات المتكبدة حساس للافتراضات الرئيسية في الجدول أدناه. لم يكن من الممكن قياس حساسية بعض الافتراضات مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير. يوضح تحليل الحساسية التالي التأثير على إجمالي وصافي الالتزامات وصافي الأرباح وحقوق الملكية للحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة.

سيكون لتربط الافتراضات تأثير كبير في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن للاعتراف بالتأثير الناتج عن التغيرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي.

وتجدر الإشارة إلى أن التحركات في هذه الافتراضات غير خطية. لم تتغير الطريقة المستخدمة لاستخلاص معلومات الحساسية والافتراضات الهامة عن الفترة السابقة.

عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٢٠٢٣	التغير في الافتراضات	التأثير على صافي أرباح إعادة التكافل الإجمالية ألف درهم إماراتي	التأثير على صافي أرباح إعادة التكافل الصافية ألف درهم إماراتي	التأثير على إجمالي حقوق ملكية إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	التأثير على صافي حقوق ملكية إعادة التكافل ألف درهم إماراتي
تعديل المخاطر معدل الخصم	٢,٥% ١%	(٢,٥٧٨) -	(١,٣٤٦) -	(٢,٥٧٨) -	(١,٣٤٦) -
تعديل المخاطر معدل الخصم	-٢,٥% -١%	٢,٥٤٦ -	١,٣٤٠ -	٢,٥٤٦ -	١,٣٤٠ -
٢٠٢٢ (معدلة)	التغير في الافتراضات	التأثير على صافي أرباح إعادة التكافل الإجمالية ألف درهم إماراتي	التأثير على صافي أرباح إعادة التكافل الصافية ألف درهم إماراتي	التأثير على إجمالي حقوق ملكية إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	التأثير على صافي حقوق ملكية إعادة التكافل ألف درهم إماراتي
تعديل المخاطر معدل الخصم	٢,٥% ١%	(٢,٢٤٨) -	(١,٧٤٣) -	(٢,٢٨٤) -	(١,٧٤٣) -
تعديل المخاطر معدل الخصم	-٢,٥% -١%	٢,٢٦١ -	١,٧٠٦ -	٢,٢٦١ -	١,٧٠٦ -

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

الحساسية (تابع)

عقود غير مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٢٠٢٣	التغير في الافتراضات	التأثير على صافي أرباح إعادة التكافل الإجمالية ألف درهم إماراتي	التأثير على صافي أرباح إعادة التكافل الصافية ألف درهم إماراتي	التأثير على إجمالي حقوق ملكية إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	التأثير على صافي حقوق ملكية إعادة التكافل ألف درهم إماراتي
تعديل المخاطر معدل الخصم	٢,٥% ١%	(٧,٨٥٠) (٧٥٢)	(٦,٠٦٢) ٦١	(٧,٨٥٠) (٧٥٢)	(٦,٠٦٢) ٦١
تعديل المخاطر معدل الخصم	٢,٥% ١%	٦,٧٢٠ ٦٢٥	٥,١٦٢ (٥٤)	٦,٧٢٠ ٦٢٥	٥,١٦٢ (٥٤)
٢٠٢٢ (معدلة)	التغير في الافتراضات	التأثير على صافي أرباح إعادة التكافل الإجمالية ألف درهم إماراتي	التأثير على صافي أرباح إعادة التكافل الصافية ألف درهم إماراتي	التأثير على إجمالي حقوق ملكية إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	التأثير على صافي حقوق ملكية إعادة التكافل ألف درهم إماراتي
تعديل المخاطر معدل الخصم	٢,٥% ١%	(٤,٠٩٢) ٢,٠٧٩	(٣,٣٨٥) ٣,٦٩٥	(٤,٠٩٢) ٢,٠٧٩	(٣,٣٨٥) ٣,٦٩٥
تعديل المخاطر معدل الخصم	٢,٥% ١%	٣,٠٤٧ (٨,٣٧٦)	٢,٣٤٠ (١٠,٣٧٧)	٣,٠٤٧ (٨,٣٧٦)	٢,٣٤٠ (١٠,٣٧٧)

المخاطر المالية

تشتمل الأدوات المالية الرئيسية للمجموعة على الأصول المالية والأصول المالية التي تتألف من الاستثمارات المالية (ذات القيمة العادلة من خلال الأرباح والمتاحة من خلال البيع)، والأرصدة المدينة الناشئة عن عقود التكافل وإعادة التكافل، والودائع القانونية، والنقد وما يعادله، والذمم الدائنة التجارية والأخرى وتمويل الإجارة.

لا تدخل المجموعة في معاملات مشتقة.

تتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للمجموعة في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملة الأجنبية ومخاطر معدل الأرباح ومخاطر أسعار الأسهم. يراجع المجلس السياسات الخاصة بإدارة كل من هذه المخاطر ويوافق عليها ويرد أدناه موجز لها:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزام ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. وبالنسبة لجميع فئات الأصول المالية التي تحتفظ بها المجموعة، فإن الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة للمجموعة هو القيمة الدفترية كما هو معلن في بيان المركز المالي الموحد.

تم وضع السياسات والإجراءات التالية للحد من تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

لا تدخل المجموعة في عقود التكافل وإعادة التكافل إلا مع الطرف الآخر المعترف به وصاحب الجدارة الائتمانية. إن سياسة المجموعة تلزم جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط ائتمانية بالخضوع إلى إجراءات التحقق من الائتمان. علاوة على ذلك، تخضع المستحقات من عقود التكافل وإعادة التكافل للمراقبة المستمرة من أجل الحد من تعرض المجموعة للديون المعدومة.

تسعى المجموعة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء والوساطة من خلال تحديد حدود الائتمان للعملاء الفرديين والوساطة ومراقبة الأرصدة المدينة المستحقة.

يتولى المدير التنفيذي للعمليات التشغيلية إدارة استثمارات المجموعة ذات القيمة العادلة من خلال الأرباح وفقاً لتوجيهات وإشراف مجلس الإدارة. يتم الحفاظ على الأرصدة المصرفية للمجموعة مع مجموعة من البنوك الدولية والمحلية وفقاً للحدود التي تحددها الإدارة.

تكايف الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات بيان المركز المالي الموحد:

معدلة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
أدوات مالية - ودائع النقد وما يعادله	٣٦١,٦٣٥	٣٠٦,٨٠٠
أرصدة مدينة أخرى (باستثناء المدفوعات المسبقة)	٧٦,٢٤١	٦٢,٨٣١
ودائع قانونية	٨,٦٨٩	٢٠,٢١٤
	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	٤٥٠,٥٦٥	٣٩٣,٨٤٥

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لا توجد مخاطر جوهرية في أسعار الصرف حيث إن جميع الأصول والالتزامات المالية مقومة بالدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي المربوط بسعر الدرهم.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التمكن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التكافل والالتزامات المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري.

فيما يلي بيان استحقاق الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات السداد التعاقدية:

٢٠٢٣	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	لا يوجد تاريخ استحقاق	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي

الأصول المالية

ودائع قانونية	١٠,٤٤٨	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٣٤٨,٠٢٥
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	١٠,٤٤٨
ذمم مدينة أخرى	-	-	-	٧٦,٢٤١
النقد والأرصدة المصرفية -	١٠,٤٤٨	-	-	٤٣٨,٧١٤
	١٠,٤٤٨	-	-	٤٣٨,٧١٤

الالتزامات المالية

ذمم دائنة أخرى	٥٣,٩٢٣	-	-	٥٣,٩٢٣
----------------	--------	---	---	--------

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

٢٠٢٢ (معدلة)	أقل من سنة واحدة ألف درهم إماراتي	أكثر من سنة واحدة ألف درهم إماراتي	لا يوجد تاريخ استحقاق ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
الأصول المالية				
ودائع قانونية	-	-	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	٢٦٥,٦٥٨	٢٦٥,٦٥٨
ذمم مدينة أخرى	٢٠,٨٨٧	٨٤٠	-	٢١,٧٢٧
النقد والأرصدة المصرفية -	-	-	١٠٣,٩٢٣	١٠٣,٩٢٣
	٣٢,٥٩٣	٨٤٠	٣٧٣,٥٨١	٤٠٧,٠١٤
الالتزامات المالية				
ذمم دائنة أخرى	٥٢,٠٠٨	-	-	٥٢,٠٠٨

إن تفاصيل توزيع أصول والتزامات عقود التكافل وإعادة التكافل مبينة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أقل من سنة ألف درهم إماراتي	من سنة إلى خمس سنوات ألف درهم إماراتي	أكثر من خمس سنوات ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
أصول عقود التكافل	-	-	-	-
أصول عقود إعادة التكافل	٢٧,٩٨٥	٥,٧١٥	-	٣٣,٧٠٠
التزامات عقود التكافل	٢٤٥,٠٦٨	١٢٥,٧٠٢	١٦٥,٤٧٣	٥٣٦,٢٤٣
التزامات عقود إعادة التكافل	١,٨٠٤	٧٧٤	٨٧٥	٣,٤٥٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	أقل من سنة ألف درهم إماراتي	٥-١ سنوات ألف درهم إماراتي	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
أصول عقود التكافل	١٣١	-	-	١٣١
أصول عقود إعادة التكافل	(٣٢,٦٣٨)	٤٤,٢١٣	-	١١,٥٧٥
التزامات عقود التكافل	١٦٦,٥١٣	٥٤,٤٣٦	١٨٥,٢٦٦	٤٠٦,٢١٥
التزامات عقود إعادة التكافل	١,٠٧٢	٢,٩٣٤	٩,٨٨٩	١٣,٨٩٥

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

مخاطر أسعار حقوق الملكية

تتمثل مخاطر أسعار حقوق الملكية في مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لإحدى الأدوات المالية (باستثناء التغيرات الناتجة عن مخاطر أسعار الأرباح أو مخاطر العملات الأجنبية)، سواء كانت تلك التغيرات نتيجة لعوامل متعلقة بالأداة المالية بعينها أو مصدر الأداة أو عوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

وتدار مخاطر الأسعار عن طريق الاستعانة بمصادر خارجية لتداول الأوراق المالية المحتفظ بها من قبل المجموعة لدى الوسطاء المهنيين. وعلى الرغم من ذلك، تخضع أنشطة الوسطاء للرصد والإشراف من قبل الإدارة.

ويستعرض الجدول التالي حساسية القيم العادلة تجاه الارتفاع أو الانخفاض بنسبة ٥٪ كما في ٣١ ديسمبر:

تغيرات إيجابية ألف درهم إماراتي	تغيرات سلبية ألف درهم إماراتي	
١٧,٤٠١	(١٧,٤٠١)	٢٠٢٣ أصول تحمل أرباح
١٣,٢٨٣	(١٣,٢٨٣)	٢٠٢٢ أصول تحمل أرباح

٣٠ ضريبة الشركات

أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال (القانون) في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك لسن نظام اتحادي لضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يسري نظام ضريبة الشركات على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

حدد قرار مجلس الوزراء رقم ٢٠٢٢/١١٦ الذي يسري اعتباراً من عام ٢٠٢٣ حد الدخل الذي سيخضع لمعدل ضريبة بنسبة ٩٪، وبناءً على ذلك، يعتبر القانون حالياً قد تم سنه بشكل جوهري. سيتم تطبيق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم، وسيطبق معدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم.

يتم احتساب الضرائب الحالية للمجموعة بالشكل المناسب في البيانات المالية الموحدة للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل، قامت المجموعة بتقييم آثار الضريبة المؤجلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبعد النظر في تفسيراتها لقانون الضرائب المعمول به والإصدارات الرسمية وقرارات مجلس الوزراء والقرارات الوزارية (خاصة فيما يتعلق بقواعد التحول)، وخلصت المجموعة إلى أن هذه الآثار ليست جوهريّة.

٣١ التعديل

خضعت البيانات المالية للمجموعة للتعديل نظراً للأسباب التالية:

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

لقد قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" خلال السنة الحالية، ومن ثم خضعت المعلومات المقارنة للتعديل (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤ لمزيد من التفصيل).

استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كان لدى المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ استثمارات غير مُدرجة مُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة ٨٠,٧ مليون درهم إماراتي و ٥٧,٦ مليون درهم إماراتي على التوالي، ومع ذلك لم يتم تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة في وقت التقرير. خلال السنة الحالية، خلصت الإدارة إلى أن هذه الاستثمارات قد انخفضت قيمتها بالكامل، ومن ثم تم تعديل المعلومات المقارنة بصدد الاستثمارات المعنية.

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ التعديل (تابع)

الاستثمارات العقارية

كانت تمتلك المجموعة في غضون السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ استثمارات عقارية تتضمن شقق سكنية بقيمة دفترية تُقدَّر بـ ٩,٨ مليون درهم إماراتي لا تزال قيد الإنشاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ومع ذلك، وفقاً للتقييم المستقل الذي قدمه الخبير الإداري، فقد أشار الخبير الإداري إلى أن القيم العادلة لهذه العقارات تستند إلى مقارنة بالعقارات المكتملة، حيث كانت نتائج الاستثمارات العقارية بقيمة أكبر من قيمتها الحقيقية. أجرت الإدارة خلال السنة الحالية التقييم العادل وبناءً على ذلك قامت بمراجعة قيمة العقار المذكور أعلاه والذي بسببه تم إعادة تعديل المعلومات المقارنة بمبلغ ٤ مليون درهم.

أرصدة مدينة/أخرى

لم تسترد مبالغ قليلة من أرصدة الذمم المدينة الأخرى، فقامت المجموعة بشطب هذه المبالغ وتعديل الأرقام المقارنة.

بيان المركز المالي

٢٠٢٢			
كما أدرجت سابقاً	الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار	تعديل ذو صلة	كما هو معدل
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
الأصول			
أصول المشتركين			
٦١,٧٠٩	-	(٤,٠٠٤)	٥٧,٧٠٥
٣٣٩,٢٩٤	-	(٨٠,٧٦١)	٢٥٨,٥٣٣
٥٧,٦٢٠	-	(٥٧,٦٢٠)	-
-	١٣١	-	١٣١
٦٦,٩٦٦	(٥٥,٣٩١)	-	١١,٥٧٥
٣٨,٩٢٠	(٣٨,٩٢٠)	-	-
٣٩,٥٤٩	(١٨,٢٣٢)	(٣,٠٦٨)	١٨,٢٤٩
-	١٤,٠٨٢	٨٠,٢٨٦	٩٤,٣٦٨
٩٠,٩١٧	(٤٢)	-	٩٠,٨٧٥
٦٩٤,٩٧٥	(٩٨,٣٧٢)	(٦٥,١٦٧)	٥٣١,٤٣٦
إجمالي أصول المشتركين			
أصول المساهمين			
٧٩٦	-	-	٧٩٦
١,٠٩٤	-	-	١,٠٩٤
١٢,٦٢٢	-	(٥,٤٩٧)	٧,١٢٥
١٦,٤٠٦	(٩,٩٢٩)	(٢,٩٩٩)	٣,٤٧٨
٤,٠٠٠	-	-	٤,٠٠٠
١٣,٠٥٣	(٥)	-	١٣,٠٤٨
١٤٩,٩٣١	-	(١٤٩,٩٣١)	-
١٩٧,٩٠٢	(٩,٩٣٤)	(١٥٨,٤٢٧)	٢٩,٥٤١
٨٩٢,٨٧٧	(١٠٨,٣٠٦)	(٢٢٣,٥٩٤)	٥٦٠,٩٧٧
إجمالي أصول المساهمين			
إجمالي الأصول			

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ التعديل (تابع)

٢٠٢٢			
كما أدرجت سابقاً	الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعياري	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعياري
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	تعديل ذو صلة بأمور أخرى ألف درهم إماراتي
٤٥٥,٧٩٨	(٤٩,٥٨٣)	-	٤٠٦,٢١٥
-	١٣,٨٩٥	-	١٣,٨٩٥
٨٧,٦٤٢	(٦٩,٨٣٢)	-	١٧,٨١٠
١٤٩,٩٣١	-	(١٤٩,٩٣١)	-
٦٩٣,٣٧١	(١٠٥,٥٢٠)	(١٤٩,٩٣١)	٤٣٧,٩٢٠
٤,٢١٧	-	-	٤,٢١٧
١٧,٥٠٠	-	-	١٧,٥٠٠
٥٢,٢٨٣	(١٨,٠٨٥)	-	٣٤,١٩٨
-	١٤,٠٨٢	٨٠,٢٨٦	٩٤,٣٦٨
٧٤,٠٠٠	(٤,٠٠٣)	٨٠,٢٨٦	١٥٠,٢٨٣
١٥٠,٠٠٠	-	-	١٥٠,٠٠٠
٦,٨١٣	-	(٢٤٥)	٦,٥٦٨
١,٢٦٨	-	-	١,٢٦٨
٤٠,٦٩٨	-	(٥٧,٦٢٠)	(١٦,٩٢٢)
(٧٣,٢٧٣)	١,٢١٧	(٩٦,٠٨٤)	(١٦٨,١٤٠)
١٢٥,٥٠٦	١,٢١٧	(١٥٣,٩٤٩)	(٢٧,٢٢٦)
٨٩٢,٨٧٧	(١٠٨,٣٠٦)	(٢٢٣,٥٩٤)	٥٦٠,٩٧٧

التزامات وعجز حساب المشتركين

التزامات المشتركين

التزامات عقود التكافل

التزامات عقود إعادة التكافل

ذمم دائنة أخرى

مبالغ مستحقة إلى المساهمين

إجمالي التزامات المشتركين

التزامات وحقوق ملكية المساهمين

التزامات المساهمين

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تمويل الإجارة

ذمم دائنة أخرى

مبالغ مستحقة للمشاركين

إجمالي التزامات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال

احتياطي قانوني

احتياطيات إعادة التكافل

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات

المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

خسائر متراكمة

إجمالي حقوق ملكية المساهمين

إجمالي حقوق ملكية المساهمين والالتزامات

٣٢ لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

تخضع أنشطة الشركة التجارية لإشراف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية التي تتألف من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمين. إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية مكلفة بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

وفقاً للجنة الرقابة الشرعية الداخلية، يتعين على الشركة تحديد أي دخل يعتبر مستمداً من معاملات غير متوافقة مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفقاً لتفسير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، وتخصيص هذا المبلغ في حساب منفصل للمساهمين الذين قد يقررون إنفاق هذا المبلغ في القضايا والأنشطة الخيرية المحلية.

٣٣ أحداث لاحقة

عقدت المجموعة الجمعية العامة للمساهمين من أجل البدء في عملية إعادة هيكلة رأس المال بعد مراجعة خطة الأعمال وخطة التعافي الخاصة بالشركة وحصلت على عدم ممانعة هيئة الأوراق المالية والسلع للمضي قدماً في هذه الخطط، ووافق المساهمون على ذلك بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٤. ومن المتوقع الانتهاء من هذه العملية بنهاية شهر يوليو ٢٠٢٤.

٣٤ اعتماد البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة والمصادقة على إصدارها بتاريخ ٥ إبريل ٢٠٢٤.