

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

"المعلومة مهمة .. وتحليلها أهم"

تقرير مجلس الإدارة

يقدم أعضاء مجلس الإدارة تقريرهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

التأسيس والمكاتب المسجلة

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تم تسجيلها في سنة ١٩٩٢. تخضع الشركة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ الخاصة بالتعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياتها، كما أن الشركة مسجلة في سجل شركات التأمين لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تحت رقم التسجيل ٦. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ١٩٩٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

النشاط الرئيسي

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

المركز المالي والنتائج المالية

تم عرض المركز المالي ونتائج تشغيل الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ في القوائم المالية المرفقة للشركة.

أعضاء مجلس الإدارة

تضمن مجلس الإدارة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الأعضاء التاليين:

- سمو الشيخ بطي بن مكتوم بن جمعة آل مكتوم
- السيد/ خالد حبيب محمد الرضا
- السيد/ ماجد محمد أمين الكاظم
- السيد/ فيصل عقيل محمد البستكي
- السيد/ محمود محمد هادي حسن
- الدكتور/ محمد سليم أحمد العلماء
- سعادة/ عبد الله عبد الرحمن الشيباني

مدققو الحسابات

تم تعيين السادة/ جرانت ثورنتون كمدققي حسابات الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكونهم مؤهلين، عرضوا إعادة تعيينهم. اقترح أعضاء مجلس الإدارة تعيينهم كمدققي حسابات الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (بما في ذلك أرقام المقارنة) من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٣ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:

السيد/ خالد أحمد الكاظم
الرئيس التنفيذي

دبي، الإمارات العربية المتحدة

جرائنت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة
المحدودة
(فرع دبي)

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

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

www.grantthornton.ae

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة/ مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين المحترمين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين ("الشركة")، دبي، الإمارات العربية المتحدة، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات المتممة للقوائم المالية، التي تتضمن ملخصاً حول السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعبر من وجهة نظر حقيقية وعادلة عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤليتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين. وقد وفينا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات إلى جانب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق القوائم المالية. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

هي تلك الأمور التي تعتبر وفقاً لتقديرنا المهني هامة جداً لإتمام أعمال التدقيق للقوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تتم معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل وعند إبداء رأينا، علماً بأننا لا نبدى رأياً مستقلاً على مثل هذه الأمور.

(١) تقييم التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل

يتضمن تقدير الالتزامات الناشئة عن عقود التكافل مثل المطالبات المستحقة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، ومصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة، واحتياطي إشتراكات التأمين غير المكتسبة، كما هو مبين في الإيضاح رقم ٧ حول القوائم المالية درجة كبيرة من التقدير.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة/ مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكنا للتأمين المحترمين
(تابع)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

(١) تقييم التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل (تابع)

تستند هذه الالتزامات إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، إلى جانب تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة ونمط توزيع المخاطر على مدى الفترة المغطاة. تم استخدام الحسابات الإكتوارية لتحديد هذه الأحكام. تستند هذه الحسابات إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات. بما أن تحديد هذا المخصص يتطلب خبرة مقيم خارجي والتي تشمل على افتراضات وأحكام وتقييمات هامة، فإن تقييم هذه الالتزامات يمثل أهمية بالغة لتدقيقنا.

قمنا بتقييم عمليات احتساب الإدارة لالتزامات عقود التكافل وإعادة التكافل من خلال تنفيذ الإجراءات التالية:

- فهم عملية الحوكمة المعمول بها لتحديد التزامات عقود التأمين.
- اختبار بيانات الشركة الأساسية لمصدر التوثيق على أساس العينة.
- تقييم كفاءة وموضوعية واستقلالية الخبير الإكتواري المعين من قبل الإدارة.
- بمساعدة أعضاء فريقنا الإكتواري المتخصص، طبقنا خبرتنا ومعرفتنا في مجال التأمين، وقمنا بمقارنة المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة بتلك الممارسات الإكتوارية المعترف بها.
- بمساعدة أعضاء فريقنا الإكتواري المتخصص، قمنا بفحص الدقة الحسابية للمنهجية المطبقة على فئات أعمال معينة، مع التركيز بشكل خاص على الاحتياطات الكبرى وغير المؤكدة.

(٢) تصنيف العقارات الاستثمارية

تحتفظ الشركة بعقارات استثمارية بموجب نموذج القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ١٦١ مليون درهم (٢٠٢١: ١٥٩ مليون درهم)، كما هو مفصل في الإيضاح رقم ١٣ حول القوائم المالية. يتطلب تقدير القيمة العادلة أحكام وتقييمات هامة من قبل الإدارة والمقيمين الخارجيين المستقلين. استعانت الشركة بمقيمين خارجيين مستقلين من أجل تقييم العقارات الاستثمارية بغرض تحديد القيمة العادلة لإدراجها في القوائم المالية. قد يؤدي وجود تقييمات هامة وأحكام مقترنة بالتغيير في افتراضات التقييم المستخدمة إلى تغيير جوهري. لذلك، كان تقييم هذه العقارات الاستثمارية مهماً لتدقيقنا.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة/ مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكافا للتأمين المحترمين
(تابع)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

٢) تصنيف العقارات الاستثمارية (تابع)

إجراءات التدقيق التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، هي كما ما يلي:

- تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية المثلثين الخارجيين.
- تقييم دقة واكتمال بيانات المصدر المستخدمة في حساب القيم العادلة.
- تقييم مدى ملاءمة الافتراضات والمنهجيات الرئيسية المستخدمة.
- إجراء عملية حسابية مستقلة عن طريق الاستفسار من الإدارة والمقيم المستقل، بما في ذلك إجراء حساب المعقولة باستخدام مصادر المعلومات المتاحة للجمهور لتأكيد التقييم الذي يقوم به خبير الإدارة بشكل مستقل.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات المذكورة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، ولا تتضمن القوائم المالية وتقرير التدقيق الخاص بنا بشأن هذه القوائم المالية.

تقريرنا على القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، وبالتالي فإننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بالنسبة لهذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك، النظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها أثناء التدقيق، أو قد يبدو أنه تم تحريفها بشكل جوهري. في حال استنتاجنا لأي خطأ جوهري يخص هذه المعلومات بناءً على العمل الذي قمنا به، فعلينا بيان هذا الخطأ استناداً إلى العمل الذي قمنا به. وليس لدينا ما يستدعي أي تقرير بهذا الخصوص.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن حوكمة القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كان ذلك نتيجة الغش أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعزّم الإدارة تصفية الشركة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

إن الأشخاص المكلفون بالحوكمة هم مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقرير المالي للشركة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة/ مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكاتنا للتأمين المحترمين
(تابع)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمّن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء الجوهرية عن الغش أو الخطأ وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه القوائم المالية.

وفي إطار التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال التوصل إلى وجود عدم تأكد جوهرية، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مدقق الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف الشركة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت القوائم المالية تعتبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع أولئك المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

كما نقوم بتزويد القانمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، حيث نقوم بالتواصل معهم وإبلاغهم حول كافة العلاقات وغيرها من الأمور التي قد يعتقد 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 الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع القانمين على الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي كانت لها الأهمية الكبرى في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور التدقيق الهامة والرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا الخاص بالتدقيق ما لم يحول القانون أو اللوائح دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر ذلك في حالات نادرة للغاية، إن لا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال قد يترتب عن هذا الإفصاح عواقب سلبية تفوق المنفعة العامة التي من الممكن تحقيقها من جراء الإفصاح.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة/ مساهمي الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكاتا للتأمين المحترمين
(تابع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى:

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، إلى ما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لعملية التدقيق.
 - (٢) لقد تم إعداد القوائم المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام السارية في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.
 - (٣) احتفظت الشركة بدفاتر محاسبية منتظمة.
 - (٤) المعلومات المالية في تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بالقوائم المالية تتفق مع ما جاء بدفاتر الشركة.
 - (٥) يبين الإيضاح رقم (١٠) حول القوائم المالية، أن الشركة قد قامت بشراء أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
 - (٦) يبين الإيضاح رقم (٩) حول القوائم المالية المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
 - (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن الشركة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أيًا من الأحكام السارية في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو فيما يتعلق بالشركة نظامها الأساسي على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- إضافة إلى ذلك، ووفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، بصيغته المعدلة، نفيكم علماً بأننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتوضيحات التي رأيناها ضرورية لغرض تدقيقنا.
- علاوة على ذلك، ووفقاً لمتطلبات إعداد تقارير التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لسنة ٢٠٢٣، يوضح الإيضاح رقم ١٣ حول القوائم المالية معلومات تتعلق بالأصول المحتفظ بها لدى طرف ذي علاقة لصالح الشركة.



جرائنت ثورنتون
جرانت ثورنتون

د. أسامة رشدي البكري
سجل مدققي الحسابات رقم ٩٣٥
دبي، الإمارات العربية المتحدة

٢٧ فبراير ٢٠٢٣

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
			الأصول
			أصول التكافل التشغيلية
٤٣,٦٩٤	٣٦,٦٣٠	٥	النقدية وأرصدة المصارف
٣٢,٧٩٦	٢٧,٨٩٨	٦	مدينو التكافل وإعادة التكافل
			أصول عقود إعادة التكافل:
١٠,٩٨٢	١١,٧٤٢	٧	مساهمات غير مكتسبة
١١,٥٢٤	٩,١٨٥	٧	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٣,٨٠٨	٤,٠٦٩	٧	مطالبات مكتسبة ولم يتم الإبلاغ عنها
١,٠٥٩	٣,٢٤٦	٧	احتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
١,٧٣٨	١,١٤٠	٨	أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
٥٦٨	٩٨٨	٩	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٣,٧٦٥	٩,٠٦٠	١٠	أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٣٢٤	٨,٩٨٣		تكاليف استحواد الوثائق المؤجلة
١١٩,٢٥٨	١١٢,٩٤١		إجمالي أصول التكافل التشغيلية
			أصول المساهمين
١٠١,٠٤٥	٧٩,٩٠١	٥	النقدية وأرصدة المصارف
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١١	ودائع قانونية
٤,٣٦٥	٣,٥٣٨	٨	أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
٢٧,٢٩٠	٢٩,٥٢١	١٢	مبالغ مستحقة من حاملي الوثائق
٥٤,٢١٢	٥٩,٣٨٤	١٠	أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٢٢٥	٤,٠٥٣	١٠	أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥٨,٧١٥	١٦٠,٦٤١	١٣	عقارات استثمارية
٢,٣٣٥	١,٩٣٨	١٤	ممتلكات ومعدات
٤٨١	٥٧٥	١٥	أصول غير ملموسة
٣٦٩,٦٦٨	٣٤٩,٥٥١		إجمالي أصول المساهمين
٤٨٨,٩٢٦	٤٦٢,٤٩٢		إجمالي الأصول

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
قائمة المركز المالي (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
		التزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين
		التزامات التكافل التشغيلية وصندوق حملة الوثائق
		التزامات التكافل التشغيلية
		داننو التكافل وإعادة التكافل
٣١,٢٩٧	٤٨,٣٢٣	١٦ التزامات عقود التكافل:
		مساهمات غير مكتسبة
٦٥,٠٧٣	٦٦,١٣٤	٧ مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
١٧,٨٧٠	٢٠,٦٩٣	٧ مطالبات مكتسبة ولم يتم الإبلاغ عنها
٩,٢٨٦	٨,٥٤٥	٧ احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
١,٨١٦	١,٢٧٩	٧ احتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٤,٧٦٧	١٥,٤٦٥	٧ التزامات أخرى
٧,٤٦٣	٨,١٥٢	١٧ مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٨	٤	٩ مبالغ مستحقة الي مساهمين
٢٧,٢٩٠	٢٩,٥٢١	١٢ خصومات مؤجلة
٢,٢٩٠	٢,٩٩٣	مجموع التزامات التكافل التشغيلية
١٦٧,١٦٠	٢٠١,١٠٩	
		صندوق حملة الوثائق
		العجز في صندوق حملة الوثائق
(٤٧,٩٠٢)	(٨٨,١٦٨)	١٨ قرض حسن من المساهمين
٤٧,٩٠٢	٨٨,١٦٨	١٨ مجموع صندوق حملة الوثائق
-	-	التزامات وصندوق حملة الوثائق
١٦٧,١٦٠	٢٠١,١٠٩	
		حقوق والتزامات المساهمين
		التزامات المساهمين
		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢,٢٧٨	٢,٣٨٦	١٩ التزامات أخرى
٩,٧٢٣	٧,٤٠٠	١٧ مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١٤	٢٣	٩ إجمالي التزامات المساهمين
١٢,٠١٥	٩,٨٠٩	
		حقوق المساهمين
		رأس المال
١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	٢٠ احتياطي قانوني
٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٢١ احتياطي إعادة التأمين
٣٠٩	٤٧٩	٢٣ احتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٥١)	(٥,٣٦٣)	٢٤ ارباح مرخلة
٧٨,٦٩٣	٢٥,٤٥٨	إجمالي حقوق المساهمين
٣٠٩,٧٥١	٢٥١,٥٧٤	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
٣٢١,٧٦٦	٢٦١,٣٨٣	إجمالي الالتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين
٤٨٨,٩٢٦	٤٦٢,٤٩٢	

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة ٢٧ فبراير ٢٠٢٣ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:



السيد/ خالد أحمد الكاظم
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات	٢٠٢٢	٢٠٢١	
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
			العائد لحاملي الوثائق
			إيرادات التكافل
			مجمل مساهمات التكافل
			حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
			حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
			صافي مساهمات التكافل
			صافي المحوّل إلى احتياطات المساهمات غير المكتسبة واحتياطات المخاطر غير المنتهية
			صافي مساهمات التكافل المكتسبة
			الخصومات المكتسبة على مساهمات إعادة التكافل
			إجمالي الدخل من التكافل
			مصرفات التكافل
			إجمالي المطالبات المتكبدة
			حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة
			حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المتنازل عنها
			صافي المطالبات المتكبدة
			(المخصص) / عكس مخصص مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
			حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم الإبلاغ عنها
			الانخفاض في المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم الإبلاغ عنها - صافي
			الانخفاض / (الزيادة) في الانخفاض في مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة - صافي
			صافي مطالبات التكافل المتكبدة
			صافي (الخسارة) / الدخل من التكافل
			الدخل من الاستثمارات - صافي
			إيرادات أخرى
			رسوم وكالة
			رسوم مضارب
			العجز للسنة العائد لحاملي الوثائق

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
قائمة الدخل (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات	٢٠٢٢	٢٠٢١	
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
			العائد للمساهمين
٢٧	١٣,٦٢٤	١٧,٤٠١	الدخل من الاستثمارات - صافي
٢٨	٣٨,٨٦٧	٣٦,٨٦٦	رسوم وكالة من حاملي الوثائق
٢٨	٢٠٨	١٠٧	رسوم مضارب
	١,٩٥٦	٦	إيرادات أخرى
	(١٦,٦٥٢)	(١٢,٤٢١)	تكاليف استحواذ الوثائق
٢٩	(٢٧,٧٠٢)	(٢٦,٠١٩)	مصروفات عمومية وإدارية
	١٠,٣٠١	١٥,٩٤٠	الدخل للسنة قبل القرض الحسن
	(٤٠,٢٦٦)	(٩,٥٠٢)	مخصص القرض الحسن لحاملي الوثائق
	(٢٩,٩٦٥)	٦,٤٣٨	(الخسارة) / الربح للسنة العائد لحاملي الوثائق
٣٠	(٠,١٩)	١,٠٠٤	(خسارة) / ربحية السهم الواحد

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٦,٤٣٨	(٢٩,٩٦٥)	العائد للمساهمين (الخسارة) / الربح للسنة
		الدخل الشامل الآخر ينود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر
(٣١٩)	(٥,١١٢)	صافي الخسارة غير المحققة من الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٠)
٦,١١٩	(٣٥,٠٧٧)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة العائد للمساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة العربية الإستثمارية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكان التأمين
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	احتياطي إعادة تقييم استثمارات بقيمة العقيلة من الأخر		احتياطي إعادة التأمين		احتياطي احتياطي احتياطي		احتياطي قانوني		رأس المال	
	الإجمالي	أرباح مرحلة	التأمين	الأخر	أرباح	أرباح	أرباح	أرباح	أرباح	أرباح
	إلف درهم إماراتي	إلف درهم إماراتي	إلف درهم إماراتي	إلف درهم إماراتي	إلف درهم إماراتي	إلف درهم إماراتي	إلف درهم إماراتي	إلف درهم إماراتي	إلف درهم إماراتي	إلف درهم إماراتي
٣١٩,٠٣٢	٤٨,٢٣٧	١٥٤	٦٨	٥٠,٦٤	٦٦,٥٠٩	١٥٤,٠٠٠				
٦,٤٣٨	٦,٤٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣١٩)	-	-	(٣١٩)	-	-	-	-	-	-	-
٦,١١٩	٦,٤٣٨	-	-	(٣١٩)	-	-	-	-	-	-
-	٣٩,٥٧٣	-	-	(٥٠,٦٤)	١٠,٤٩١	-	-	-	-	-
(١٥,٤٠٠)	(١٥,٤٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١٥٥)	١٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠٩,٧٥١	٧٨,٦٩٣	٣٠٩	(٣٥١)	٧٧,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠					
(٢٩,٩٦٥)	(٢٩,٩٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥,١١٢)	-	-	(٥,١١٢)	-	-	-	-	-	-	-
(٣٥,٠٧٧)	(٢٩,٩٦٥)	-	(٥,١١٢)	-	-	-	-	-	-	-
(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١٧٠)	١٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٥١,٥٧٤	٢٥,٤٥٨	٤٧٩	(٥,٣٦٣)	٧٧,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠					

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
ربح السنة
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
تحول إلى احتياطي
توزيعات أرباح مدفوعة
تحول إلى احتياطي إعادة التأمين (إيضاح ٢٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

خسارة السنة
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
توزيعات أرباح مدفوعة
تحول إلى احتياطي إعادة التأمين (إيضاح ٢٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
٦,٤٣٨	(٢٩,٩٦٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			(الخسارة) / الربح للسنة
			تعديلات على:
٧٤٨	٩٢٥	١٤	إهلاك الممتلكات والمعدات
١٨٨	٢١٨	١٥	إطفاء الأصول غير الملموسة
-	(١)		أرباح من بيع ممتلكات ومعدات
(٤,١٧٧)	(١,٩٢٦)	١٣	أرباح القيمة العادلة من العقارات الاستثمارية
(٢,٩٥٠)	٢٠١	١٠	خسائر / (أرباح) غير محققة من الأصول المالية الأخرى
	(١)		أرباح محققة من بيع الأصول المالية الأخرى المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٩٥٢)			إيرادات توزيعات أرباح من أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣٤)	(١,١٧١)		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥٤٢	٢,٩١٨		رد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٥٥٠)	-		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٢٣	٢٦١	١٩	إيرادات الإيجار - بالصافي
(٧,٦٣٧)	(٨,١٤٠)	١٣	تكلفة التمويل على التزامات الإيجار
٥٤	٣٦		أرباح من ودائع الصكوك والوكالة
(٢,٧٠٣)	(٤,٠٠٤)		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية
(١٠,٩١٠)	(٤٠,٦٤٩)		
٦,٣٠١	(٨٦٩)		التغيير في أصول عقود إعادة التكافل
(٩,٨٩٢)	٢,٦٨٠		التغيير في مدينو التكافل وإعادة التكافل
٥,٩٠٦	(٤٢٠)		التغيير في المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
٣,٢٠٣	٢٣٨		التغيير في المبالغ المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
(٣,٧٠٦)	٣٤١		التغيير في تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة
٤,٤١٨	١٣,٣٠٤		التغيير في التزامات عقود التكافل
(٣,١٨٤)	١٧,٠٢٦		التغيير في دائني التكافل وإعادة لتكافل
٤,١٠٥	(١,١٤٤)		التغيير في الالتزامات الأخرى
٤٨٤	٧٠٣		التغيير في الخصومات المؤجلة
٣	٥		التغيير في المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة
(٣,٢٧٢)	(٨,٧٨٥)		النقدية المستخدمة في التشغيل
(٤٢٩)	(١٥٣)	١٩	مدفوعات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٣,٧٠١)	(٨,٩٣٨)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٦٩)	(٥٢٨)	١٤	شراء ممتلكات ومعدات
(١٨٣)	(٣١٢)	١٥	شراء أصول غير ملموسة
-	١		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٤١,٢١٠)	(١٩,٠٥٤)		شراء أصول مالية أخرى
٦,٥١٣	١٠,٤٤٧		متحصلات من بيع أصول مالية أخرى
٧,٦٣٧	٩,٠٠٨		إيرادات إيجار مستلمة
٢,٧٠٣	٣,٦٢٣		أرباح مستلمة من ودائع الصكوك والوكالة
١٣٤	١,١٧١		توزيعات أرباح مستلمة
(١٥,٣٣٣)	٩,٨٢٤		الانخفاض / (الزيادة) في ودائع الوكالة ذات آجال استحقاق تتجاوز الثلاثة أشهر
(٤٠,١٠٨)	١٤,١٨٠		صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
قائمة التدفقات النقدية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
مدفوعات التزام الإيجار	(٥٢٦)	(٥٢٣)
توزيعات أرباح مدفوعة	(٢٣,١٠٠)	(١٥,٤٠٠)
النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(٢٣,٦٢٦)	(١٥,٩٢٣)
صافي الانخفاض في النقدية وما في حكمها	(١٨,٣٨٤)	(٥٩,٧٣٢)
النقدية وما في حكمها في بداية السنة	٨٩,٤٠٦	١٤٩,١٣٨
النقدية وما في حكمها في نهاية السنة	٧١,٠٢٢	٨٩,٤٠٦
٤١		
٣٢		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١ النشاط والشكل القانوني

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - إسكانا للتأمين ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تم تسجيلها في سنة ١٩٩٢.

تمارس الشركة كافة أعمال التأمين وإعادة التأمين بجميع أنواعه وذلك وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ الخاص بالتعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياتها.

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية والذي عقد في ١٩ مارس ٢٠١٤ على تحويل أعمال الشركة من التأمين التقليدي إلى التأمين التكافلي. قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للإشراف على الالتزام بالشرعية.

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

في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١، صدر القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ الذي ألغى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (بصيغته المعدلة). الشركة غير ملتزمة بالأحكام المعمول بها في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في تاريخ هذه القوائم المالية.

أعلنت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة في ٣١ يناير ٢٠٢٢ عن تطبيق ضريبة اتحادية على الشركات بمعدل ٩٪ تدخل حيز التنفيذ للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. لا يوجد تأثير لهذا الإعلان على القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومتطلبات أحكام القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والخاص بالشركات التجارية، والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ الخاص بالتعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياتها. تم عرض القوائم المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة كونه العملة الاقتصادية والوظيفية وعملة التقرير، كما أن المبالغ مقربة إلى أقرب ألف.

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية بعد ١ يناير ٢٠٢٢

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

رقم المعيار	عنوان المعيار	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣	مراجع الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣).	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦).	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣٧	العقود المكلفة - تكاليف إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧)	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠.	١ يناير ٢٠٢٢

تم تطبيق هذه المعايير من قبل الشركة ولم يكن لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

معايير تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها حتى الآن

أثر المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي صدرت ولكن لم يتم تطبيقها حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة تم الإفصاح عنها أدناه. تتوي الشركة تطبيق تلك المعايير - إذا أمكن - عند سريانها.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) "عقود التأمين" (١ يناير ٢٠٢٣): بمجرد دخول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) حيز التنفيذ سيحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "معيار عقود التأمين الحالي"، ومن المتوقع أن يغير بشكل جوهري الطريقة التي تقيس بها الشركة عقود التأمين الخاصة بها وتبلغ بها حملة الوثائق. يمثل الهدف العام للمعيار الجديد في توفير نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً للمستخدمين. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) على حملة الوثائق في عقود التأمين (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) التي تصدرها المنشأة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المنشأة وعقود الاستثمار ذات سمات مشاركة تقديرية التي تصدرها المنشأة شريطة أن تصدر أيضاً عقود التأمين.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) - عقود التأمين (ساري خلال الفترة المحاسبية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) ويسمح بتطبيقه بشكل مبكر، بشرط تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥

يتوافق نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) للشركة بشكل جوهري مع نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. سيتم قياس عقود الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) تقسيم العقود إلى مجموعات لأغراض الاعتراف والقياس. يتم تحديد محافظ العقود من خلال تجميع العقود التي لها مخاطر متشابهة ويتم إدارتها معاً، ثم يتم تقسيم هذه المجموعات إلى فئات بناءً على ربحيتها المتوقعة.

لا يمكن تجميع العقود المكلفة في البداية مع العقود التي تكون مربحة عند بداية النشاط. لا يُسمح بتضمين العقود التي تم إصدارها منذ أكثر من عام في نفس المجموعة، وذلك على الرغم من وجود بعض الإعفاء من هذا المطلب للأعمال السارية في تاريخ الانتقال بموجب الترتيبات الانتقالية.

يقدم المعيار ثلاثة مناهج للقياس؛ منها النموذج العام ونهج توزيع الإشتراكات، تنطبق على أعمال الشركة. تتمثل السمات الرئيسية لهذه النماذج في قياس عقد التأمين على أنه القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك الوكالة، بالإضافة إلى تعديل واضح للمخاطر، التي يتم إعادة قياسها في كل فترة تقرير باستخدام الافتراضات الحالية، وهامش الخدمة التعاقدية / الهامش المتبقي. هامش الخدمة التعاقدية هو الفائض لصندوق حامل الوثيقة.

يمثل تعديل المخاطر التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية حيث يتم الوفاء بالالتزامات بموجب عقد التأمين.

يمثل هامش الخدمة التعاقدية الفائض غير المكتسبة من مجموعة من حملة وثائق التأمين ويتم الاعتراف به في الفائض أو الخسائر حيث يتم تقديم خدمة التأمين للعميل باستخدام وحدات التغطية. وحدات التغطية هي مقياس لكمية الخدمة المقدمة على مدى عمر العقد وتستخدم لقياس الخدمة المقدمة في فترة التقرير وإصدار مبلغ مماثل من الفائض في قائمة الدخل. إذا أصبحت مجموعة من العقود متكبدة للخسارة بعد إنشائها، يتم الاعتراف بالخسارة على الفور في قائمة الدخل ويلزم تغطية العجز بواسطة القرض الحسن.

بموجب النموذج العام، يتم تعديل نموذج هامش الخدمة التعاقدية للتغيرات في الافتراضات غير الاقتصادية المتعلقة بالفترات المستقبلية. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) تطبيق المعيار بأثر رجعي. عندما يتم تقييم ذلك على أنه غير عملي، فإن المعيار يسمح بتطبيق نهج مبسط بأثر رجعي أو نهج القيمة العادلة لتحديد هامش الخدمة التعاقدية. ستغير مبادئ القياس المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) بشكل كبير الطريقة التي تقيس بها الشركة عقود التأمين وعقود إعادة التأمين المرتبطة بها.

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

معايير تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها حتى الآن (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) - عقود التأمين (ساري خلال الفترة المحاسبية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) ويسمح بتطبيقه بشكل مبكر، بشرط تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥) (تابع)

ستؤثر هذه التغييرات على النمط الذي يظهر به الفانض عند مقارنته بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ وتضيف تعقيداً على عمليات التقييم ومتطلبات البيانات وإعداد الافتراضات. سيؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) إلى تبسيط عرض قائمة المركز المالي. كما يتطلب أيضاً عرض مجموعات عقود التأمين (أو إعادة التأمين) التي تُعد أصلاً بشكل منفصل عن تلك التي تُعد التزاماً. سيتغير عرض قائمة الدخل بشكل جوهري بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) الذي يوضح كيفية تصنيف مكونات ربحية العقود إلى نتيجة خدمة التأمين وإيرادات / مصروفات تمويل التأمين. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) أيضاً إفصاحات موسعة حول المبالغ المعترف بها من حملة عقود التأمين وطبيعة ومدى المخاطر الناشئة عنها.

نهج توزيع الإشتراكات: نهج توزيع الإشتراكات هو نموذج قياس مبسط اختياري في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) وهو متاح لحملة عقود التأمين وإعادة التأمين التي تفي بمعايير الأهلية.

تتوقع الشركة أنها ستطبق نهج توزيع الإشتراكات على غالبية العقود في قطاعات التأمين غير التأمين على العائلة لأنه من المتوقع استيفاء المعايير التالية عند بداية النشاط.

• حملة وثائق عقود التأمين وعقود إعادة التأمين المتكبدة لخسائر: مدة التغطية لكل عقد في الشركة هي سنة واحدة أو أقل.

عقود إعادة التأمين المرتبطة بالمخاطر: تتوقع الشركة بشكل معقول أن القياس الناتج للأصل للتغطية المتبقية لن يختلف جوهرياً عن نتيجة تطبيق السياسات المحاسبية الموضحة أعلاه.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٢ ورقم ٤٣)، يشمل قياس مجموعة العقود جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في الشركة. مقارنة بالمحاسبة الحالية، تتوقع الشركة أنه بالنسبة لبعض العقود، فإن متطلبات حدود العقد بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) ستغير نطاق التدفقات النقدية التي سيتم تضمينها في قياس العقود الحالية المعترف بها، على عكس العقود المستقبلية غير المعترف بها. الفترة التي تغطيها الإشتراكات داخل حدود العقد هي "فترة التغطية"، والتي تكون ذات صلة عند تطبيق عدد من المتطلبات في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٢ ورقم ٤٣).

تنشأ التدفقات النقدية الخاصة بنفقات الوكالة من أنشطة البيع وبدء مجموعة من العقود التي تُعزى إلى محفظة العقود التي تنتمي إليها الشركة. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٢ ورقم ٤٣)، يتم توزيع التدفقات النقدية لنفقات الوكالة لمجموعات العقود باستخدام طرق منهجية ومنطقية بناءً على إجمالي إشتراكات التأمين لكل مجموعة.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

معايير تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها حتى الآن (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) - عقود التأمين (ساري خلال الفترة المحاسبية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) ويسمح بتطبيقه بشكل مبكر، بشرط تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥) (تابع)

تقييم التأثير - التأمين على الحياة

على الرغم من أن أسلوب توزيع إشتراكات التأمين مشابه للمعاملة المحاسبية الحالية للشركة عند قياس الالتزامات للتغطية المتبقية، إلا أنه من المتوقع حدوث التغييرات التالية في محاسبة عقود التكافل غير العائلية.

التأثير على حقوق الملكية عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٢ ورقم ٤٣)	التغييرات في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤
زيادة	بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٢ ورقم ٤٣)، ستقوم الشركة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية عند قياس الالتزامات للمطالبات المتكبدة، ما لم يكن من المتوقع حدوثها في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات. لا تقوم الشركة حالياً بخصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية.
نقص	يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) أن تشمل التدفقات النقدية للوفاء على تعديل لتسوية المخاطر غير المالية. ولا يسمح بهذا صراحة حالياً.
نقص	تختلف السياسة المحاسبية للشركة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) في حساب التدفقات النقدية لوكالة التأمين المؤهلة عند تكبدها عن الممارسة الحالية التي بموجبها يتم الاعتراف بهذه المبالغ بشكل منفصل كتكاليف استحواد مؤجلة.

استمر مشروع التطبيق للشركة حتى عام ٢٠٢٢ مع التركيز على الانتهاء من المنهجيات وتطوير القدرات التشغيلية المطلوبة لتطبيق المعيار بما في ذلك البيانات والأنظمة والعمليات التجارية. ينصب التركيز الحالي على دمج القدرات التشغيلية وتحديد الميزانية العمومية الانتقالية والأرقام المقارنة المطلوبة لإعداد تقارير سنة ٢٠٢٣.

نظرًا لأن مشروع التطبيق مستمر حالياً، تعتقد الإدارة أنه من غير العملي تحديد مقدار لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٢ ورقم ٤٣) في الفترة الحالية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

العرف المحاسبي

تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام أساس القياس المحدد في المعايير الدولية للتقارير المالية لكل نوع من أنواع الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. إن أسس القياس موضحة بمزيد من التفصيل في السياسات المحاسبية.

تصنيف المنتج

إن عقود التكافل هي العقود التي يضمن فيها مجموعة من المشاركين (حملة الوثائق) أحدهم الآخر ضد أحداث مستقبلية غير مؤكدة للتعرض للخسارة أو الضرر وحيث تتصرف الشركة (كوكيل) بالنيابة عن حملة الوثائق في إدارة عمليات التأمين الإسلامية مقابل أتعاب الوكالة. تعتبر صافي مبالغ المشاركات (الإشتراكات) المدفوعة، بعد تنزيل أتعاب الوكالة، كأموال متوفرة للمضاربة، حيث تكون الشركة هي المضارب، وتستثمر بعض هذه المبالغ مقابل حصة يتم الاتفاق عليها مقدماً من الأرباح أو الخسائر المتحققة، إن وجدت (رسوم المضارب). يتبرع حملة الوثائق بمساهماتهم لغيرهم من حملة الوثائق الذين يعانون من خسارة أو ضرر، وتدفع وفقاً لسياسات الشركة وضمن صلاحيتها كوكيل.

في حال العجز، في عمليات حملة الوثائق، يتم تمويل ذلك العجز من قبل المساهمين كقرض حسن (قرض بدون أرباح).

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الفائض/ العجز في صندوق حملة الوثائق

إذا كان الفائض في صندوق حملة الوثائق في نهاية السنة كبير بقدر كاف، يتم توزيع نسبة من الفائض بين حملة الوثائق الذين لم يقدموا مطالبات، بالتناسب مع مخاطر مشاركتهم في الصندوق بعد حساب المخصصات، وستتم الموافقة على هذه التوزيعات من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية الخاصة بالشركة. وإن أي فائض يتبقى بعد عملية التوزيع سيبقى في صندوق حملة الوثائق.

يتم تسديد العجز في صندوق حملة الوثائق بقرض لا يترتب عليه فوائد (قرض حسن) من أموال المساهمين. ويتم تسديد هذا القرض الحسن من الفوائض المستقبلية الناتجة من عمليات التكافل على أساس الأولوية. ويخضع هذا القرض الحسن لاختبار الانخفاض في القيمة سنوياً ويتم تحميل قسم من القرض الحسن الذي تم اعتباره مضمحلّ القيمة في قائمة الدخل.

عند تصفية صندوق حملة الوثائق، فإن الفائض المتراكم فيه، إن وجد، بعد أن تستوفي جميع الالتزامات (التي تشمل على تسديد المبلغ القائم من القرض الحسن)، سوف يتم التعامل معها مباشرة بعد استشارة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية. في حالة العجز المتراكم، فإن أي قروض حسنة قائمة عند التصفية لن يتم سدادها من قبل صندوق حملة الوثائق، وسيتم تحملها من قبل صندوق أموال المساهمين.

يتم تمويل العجز في صندوق حملة الوثائق، باستثناء العجز الناتج عن الانخفاض في القيمة العادلة للأوراق المالية، بقرض حسن (قرض لا يترتب عليه أية أرباح) من قبل المساهمين. تحتفظ الشركة بمخصص كامل مقابل القرض الحسن.

ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك وأية خسائر اضمحلال في القيمة تم الكشف عنها.

يتم تحميل الإهلاك لشطب تكلفة الأصول على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للعقارات والمعدات. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيمة المتبقية وطريقة الإهلاك في نهاية كل سنة، مع احتساب تأثير أي تغيرات في التقدير على أساس مستقبلي.

يتم استبعاد بند الممتلكات والمعدات عند البيع أو عندما لا يتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام المستمر للأصل. يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة من بيع أو استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات على أنه الفرق بين المتحصل من المبيعات والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجها في قائمة الدخل.

العمر الإنتاجي المعتبر في حساب إهلاك جميع الأصول هو ٤ سنوات.

عقارات استثمارية

العقارات الاستثمارية هي العقارات المحتفظ بها لكسب الإيجارات و / أو لزيادة رأس المال بما في ذلك العقارات تحت الإنشاء لهذه الأغراض. بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. تتضمن القيمة الدفترية تكلفة استبدال جزء من الاستثمار العقاري الحالي وقت تكبد التكلفة فيما لو تم استيفاء معايير الاعتراف، وتُسنتنى تكلفة الخدمات اليومية للاستثمار العقاري. لاحقاً للاعتراف المبني، يتم احتساب العقارات الاستثمارية باستخدام نموذج القيمة العادلة التي تعكس وضع السوق في تاريخ التقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في قائمة الأرباح والخسائر في نفس فترة حدوثها.

لا يتم إدراج العقارات الاستثمارية عندما يتم استبعادها أو عند التوقف عن استخدامها بشكل دائم ولا يتوقع الحصول على أية منافع اقتصادية مستقبلية نتيجة استبعادها.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عقارات استثمارية (تابع)

يتم التحويل إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يتضح من نهاية مهنة المالك وبداية التأجير التشغيلي لطرف آخر. بالنسبة للتحويل من عقار استثماري إلى عقار يشغله مالك، فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك استثمار عقاري، تقوم الشركة باحتساب ذلك العقار وفقاً للسياسة الموضحة ضمن العقارات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

يتم تحديد القيمة العادلة بناءً على قيم السوق المفتوحة مبنية على تقييمات خبراء مستقلين.

عقود الإيجار

تعترف الشركة بحق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار في تاريخ بدء الإيجار.

يتم قياس حق استخدام الأصول مبدئياً بالتكلفة، والتي تشمل على المبلغ المبدئي لالتزامات عقود الإيجار المعدلة لأية مدفوعات تأجير تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة. يتم فيما بعد إهلاك حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية نهاية العمر الإنتاجي لحق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار. يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر للأصل الحق في الاستخدام على نفس أساس الممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تقليل الحق في الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر اضمحلال القيمة، إن وجدت، وتعديلها من أجل إجراء بعض المعالجات لالتزامات عقود الإيجار.

يتم قياس التزام عقود الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام تكلفة التمويل الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا السعر بسهولة، فإنه يتم استخدام معدل التمويل الإضافي للشركة. بشكل عام، تستخدم الشركة معدلات التمويل الإضافية كنسبة خصم.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفاة باستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، أو إذا كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا تغيرت الشركة تقييمها لما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

عندما يتم إعادة قياس التزام عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل، أو يتم تسجيلها في الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل إلى الصفر.

تعرض الشركة حق استخدام الأصول التي لا تفي بتعريف العقارات الاستثمارية في "الممتلكات والمعدات" والتزامات عقود الإيجار كعنصر منفصل في قائمة المركز المالي.

الاعتراف بالإيرادات

مجموع مساهمات التكافل

تشتمل مجموع مساهمات التكافل على إجمالي المساهمات المستحقة عن كامل فترة التغطية التي توفرها عقود التكافل التي تم إبرامها خلال الفترة المحاسبية ويتم الاعتراف بها في تاريخ قبول سياسة التكافل. تتضمن المساهمات أي تعديلات ناشئة في الفترة المحاسبية للمساهمات مستحقة القبض فيما يتعلق بعقود التكافل التي تم تنفيذها في فترات محاسبية سابقة. يتم تقييم المساهمات التي يتم جمعها من قبل الوسطاء ولكن لم يتم استلامها بعد استناداً إلى تقديرات عمليات التكافل أو الخبرة السابقة وهي مدرجة في مساهمات التكافل.

المساهمات غير المكتسبة هي تلك النسب من المساهمات المكتوبة في سنة والتي تتعلق بفترة الخطر بعد تاريخ التقرير. يتم احتساب المساهمة غير المكتسبة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧. يتم تأجيل النسبة المنسوبة للسنة التالية كمخصص للمساهمات غير المكتسبة.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الاعتراف بالإيرادات (تابع)

الخصومات المكتسبة

يتم الاعتراف بالخصومات المكتسبة في وقت اكتتاب السياسات. يتم تأجيل الخصم المكتسب من عقود إعادة التكافل الخارجية واستهلاكه على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإشتراكات المتوقعة مستحقة الدفع.

رسوم وكالة

تقوم الشركة بإدارة عمليات تكافل نيابة عن حاملي الوثائق برسوم وكالة والتي يتم الاعتراف بها على أساس الإستحقاق. يتم بيان مبلغ مشابه كمصروف في قائمة الدخل العائدة لحاملي الوثائق.

إيرادات الربح

يتم الاعتراف بإيرادات الربح على أساس الإستحقاق مع الأخذ في الإعتبار تكلفة التمويل السارية للأداة ووفقاً للأساس الزمني عندما يستحق.

إيرادات إيجار

يتم الاعتراف بإيرادات إيجار العقارات الاستثمارية وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

إيرادات من توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عندما يتم إقرار الحق في استلام التوزيعات.

مساهمات إعادة التكافل

يشتمل مجمل مساهمات إعادة التكافل على إجمالي المساهمة المستحقة عن كامل التغطية المقدمة من العقود المبرمة خلال الفترة ويتم الاعتراف بها في تاريخ البدء للوثيقة. تتضمن المساهمات أي تعديلات ناشئة في الفترة المحاسبية فيما يتعلق بمبادلة عقود إعادة التكافل في الفترات المحاسبية السابقة. مساهمات إعادة التكافل غير المكتسبة هي تلك نسب المساهمة المكتوبة في سنة والتي تتعلق بفترات الخطر بعد تاريخ التقرير. يتم تأجيل مساهمات إعادة التكافل غير المكتسبة على مدى فترة سياسات التكافل المباشرة الخاصة بعقود تثبيت المخاطر وعلى مدى فترة عقد إعادة التكافل عن العقود التي تحدث خسائر.

يتم الاعتراف بمجمل مساهمي إعادة التكافل على الحياة كمصروف في تاريخ استحقاق المساهمة أو عندما تصبح السياسة سارية المفعول أيهما أقرب.

تقوم الشركة بالتنازل عن مخاطر التكافل في سياق الأعمال العادية لجميع أعمالها. تمثل أصول إعادة التكافل الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات القائمة وتتوافق مع عقود إعادة التكافل.

يتم إجراء مراجعة اضمحلال القيمة في تاريخ كل تقرير أو على نحو متكرر عندما ينشأ مؤشر على اضمحلال القيمة خلال سنة التقرير. يحدث اضمحلال القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تسترد المبالغ المستحقة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس التأثير على المبالغ التي ستحصل عليها الشركة من إعادة التكافل بشكل موثوق. يتم تسجيل خسارة اضمحلال القيمة في قائمة الدخل.

إن ترتيبات إعادة التكافل المتنازل عنها لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

كما تتحمل الشركة مخاطر إعادة التكافل في سياق الأعمال الاعتيادية لعقود التكافل حيثما ينطبق ذلك. تدرج المساهمات والمطالبات على إعادة التكافل المفترضة كإيرادات ومصروفات بنفس الطريقة كما لو كانت في حال كان إعادة التكافل يعتبر أعمالاً مباشرة، مع الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التأمين. تمثل التزامات إعادة التكافل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتفق مع عقد إعادة التكافل المصاحب. يتم عرض المساهمات والمطالبات على أساس إجمالي لكل من إعادة التكافل المفترضة والمتنازل عنها.

يتم استبعاد أصول أو التزامات إعادة التكافل عندما يتم بطلان الحقوق التعاقدية أو انتهاء صلاحيتها أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المطالبات

تشتمل المطالبات المتكبدة على المطالبات الفعلية والتكاليف الأخرى ذات الصلة المدفوعة والمتكبدة في السنة، والحركة في المطالبات القائمة. يتم الاعتراف بتكاليف معالجة المطالبات في وقت تسجيل المطالبات.

بسبب حالات عدم اليقين التي ينطوي عليها استرداد المطالبات غير المتعلقة بالسيارات، لا يتم الاعتراف بحقوق الاسترداد والحلول إلا في وقت الاسترداد الفعلي. بالنسبة لاسترداد مطالبات السيارات، يتم احتساب الخسائر في وقت تسجيل المطالبات.

يمثل مخصص المطالبات المستحقة قيم التسوية المقدرة لجميع المطالبات المبلغ عنها، ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقديرات الحالة الفردية.

أما الجزء الخاص بمعبيدي التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية فيتم تصنيفه كأصول عقود إعادة التكافل وتظهر ضمن الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي.

مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

يتم تكوين مخصص للمطالبات المتكبدة ولكن غير المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي بناءً على تقدير اکتواري تم الحصول عليه من خبير اکتواري مستقل وفقاً للتعليمات المالية لشركات التكافل الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

مخصص مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة

يتم تكوين مخصص لمصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة التي لا يمكن تخصيصها لمطالبات محددة، في تاريخ قائمة المركز المالي بناءً على التقديرات الإکتوارية التي تم الحصول عليها من خبير اکتواري مستقل وفقاً للتعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

اختبار مدى كفاية الالتزام

كافة التزامات التكافل المعترف بها بما فيها مطالبات التعويضات يتم إجراء اختبار مدى كفاية الالتزام المترتب عليها في تاريخ كل فترة إصدار تقارير. وهذا يتضمن مقارنة التقديرات الحالية لكل التدفقات النقدية التعاقدية المصاحبة لتلك الالتزامات والقيم الدفترية المرتبطة بها. تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية تتضمن تكاليف التعويضات المتوقعة والمغطى منها من أطراف آخرين. أي انخفاض في القيم الدفترية يتم تحميله فوراً على قائمة الدخل بواسطة تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار مدى كفاية الالتزام.

احتياطي إشتراقات التأمين غير المكتسبة

يمثل احتياطي إشتراقات التأمين غير المكتسبة ذلك الجزء من إشتراقات التأمين المكتسبة، وإجمالي إعادة التكافل، والذي يتعلق بفترة التكافل اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي ويتم احتسابه بشكل أساسي على الطريقة الخطية بناءً على الفترة القائمة من تاريخ قائمة المركز المالي. المركز المالي حتى تاريخ استحقاق الوثيقة بناءً على التقديرات الإکتوارية التي تم الحصول عليها من خبير اکتواري مستقل وفقاً للتعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إشتراقات إعادة التكافل

يتم احتساب إشتراقات إعادة التكافل الممنوحة في نفس الفترات المحاسبية التي يتم فيها تسجيل إشتراقات التكافل المباشر ذي الصلة ويتم احتساب الجزء غير المكتسب على أساس خطي وفقاً لترتيبات إعادة التكافل المعمول بها.

أصول إعادة التكافل

يتم تقييم اضمحلال المبالغ القابلة للاسترداد من عقود إعادة التكافل في تاريخ كل قائمة مركز مالي. وتعتبر هذه الأصول قد تعرضت للاضمحلال في القيمة إذا ما كان هناك دلائل موضوعية على ذلك نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف المبدئي بها، إن الشركة قد لا تسترد كل القيم المستحقة وإن الحدث قد يكون له أثر يمكن قياسه بدقة على المبالغ التي سوف تحصل عليها الشركة من معبيدي التأمين.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية

الاعتراف والقياس المبدي والاستبعاد

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ العملية وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل (تاريخ الإتجار على سبيل المثال). يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصول المالية أو عندما يتم تحويل الأصول المالية وجميع المخاطر الكبيرة والمكافآت. هذا ويتم استبعاد الالتزام المالي عند انتهائه.

التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

لغرض القياس اللاحق، تقوم الشركة بتصنيف أصولها المالية إلى الفئات التالية:

(١) الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة هي الأصول المالية التي:

- يحتفظ نموذج أعمال الشركة بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

- الشروط التعاقدية للأصول المالية ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي هي وحدها دفعات لأصل الدين والربح على المبلغ الرئيسي.

بعد الاعتراف المبدي، يتم قياس الأصول التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية مخصصاً منها مخصص اضمحلال القيمة ويتم تجاهل أثر الخصم عندما لا يكون جوهرياً.

يتم إدراج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة، فيما عدا التي تستحق بعد أكثر من ١٢ شهر من نهاية فترة التقرير فيتم تصنيفها كأصول غير متداولة.

تشمل الأصول المالية بالتكلفة المطفأة الودائع القانونية، النقدية وما في حكمها، المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة ومعظم الأرصدة المدينة الأخرى.

(٢) الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند الاعتراف المبدي، يمكن للشركة إجراء اختيار غير قابل للنقض (على أساس كل أداة على حدة) لتخصيص الاستثمارات في استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يسمح بالتعيين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار في حقوق الملكية محتفظ به بغرض المتاجرة.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل الآخر، ويتم ذكرها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية. عندما يتم استبعاد الأصول لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها كدخل شامل آخر من احتياطي حقوق الملكية إلى قائمة الدخل ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المرحلة.

(٣) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تصنف الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية كأصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا ما صنفت الشركة الاستثمار كاستثمار بغرض التجارة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدي.

يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في نهاية فترة كل تقرير، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات أرباح من استثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل عندما يكون للشركة الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

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 قائمة المركز المالي. يتم قياس الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة، مع الأخذ بعين الاعتبار معلومات السوق والبيانات المالية للمستثمر الملحوظة والغير ملحوظة.

التصنيف والقياس اللاحق للالتزامات المالية

تشمل الالتزامات المالية المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة ومعظم الأرصدة الدائنة الأخرى. يتم قياس الالتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية.

اضمحلال قيمة وعدم تحصيل الأصول المالية

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

- أصول مالية عبارة عن أدوات دين
- عقود ضمانات مالية صادرة
- التزامات تمويلية صادرة

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة العمر، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف بها المبدئي، في حين يتم قياس قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم قياسها على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لا تضمحل فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لكافة أوجه القصور النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للمعد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).
- الأصول المالية المضمحلة قيمتها في تاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- ارتباطات التمويل غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض الحامل ناقص أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم ذكر صافي المبلغ في قائمة 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 بتكاليف مزايا الموظفين قصيرة الأجل (تلك المستحقة في غضون ١٢ شهراً بعد أن يتم تقديم الخدمة مثل الإجازات المدفوعة والإجازات المرضية والمكافآت) في الفترة التي يتم تقديم الخدمة ولا يتم خصمها.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

مكافآت الموظفين (تابع)

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم عمل مخصص لمكافأة نهاية خدمة الموظفين لكامل المبلغ المستحق للموظفين لفترات خدمتهم حتى تاريخ القوائم المالية وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة وكما يعتبر بند منفصل ضمن الالتزامات غير المتداولة. ويستند الحق في الحصول على مكافأة نهاية الخدمة على أساس الراتب للموظف ومدة الخدمة، والإنتهاء من فترة الخدمة كحد أدنى كما هو محدد في قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. وتدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

المعاملات بالعملة الأجنبية

تترجم المعاملات بالعملة الأجنبية إلى درهم إماراتي الإمارات باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. الأصول والالتزامات النقدية بالعملة الأجنبية تترجم بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. الفروق الناتجة عن الترجمة يتم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل.

لا يتم 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 تاريخ تحديد القيمة العادلة.

اضمحلال الأصول غير المالية

يتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي أو عندما يكون هناك أي مؤشر على اضمحلال القيمة. وفي حالة إذا كان هناك مؤشر على ذلك فيتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد، ويتم الاعتراف بخسائر اضمحلال عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو قدرته على تحقيق تدفقات نقدية عن قيمته القابلة للاسترداد. هذا ويتم الاعتراف بخسائر اضمحلال القيمة ضمن قائمة الدخل. يتم عكس اضمحلال المحمل إذا تجاوز وحدة توليد النقد القابلة للاسترداد قيمته الدفترية.

عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الأجل

عقود الإيجار التي بموجبها يحتفظ المؤجر بالجزء الأكبر من مخاطر ومنافع الملكية يتم تصنيفها على أنها عقود تأجير تشغيلي. يتم الاعتراف بالمدفوعات التي تتم وفقاً لعقود الإيجار التشغيلي ضمن قائمة الدخل وذلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

النقدية وما في حكمها

تتضمن النقدية وما في حكمها النقدية بالصندوق، الودائع تحت الطلب، الحسابات الجارية والودائع الثابتة ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر والغير مرهونة.

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 الشركة ومبالغ يمكن تقديرها بشكل موثوق فيه.

التوقيت أو كمية التدفق لا تزال غير مؤكدة. التزام حالي ينشأ من وجود التزام قانوني أو إيجابي والذي نتج عن أحداث سابقة.

يتم قياس المخصصات في النفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي، استناداً إلى الأدلة المتاحة الأكثر موثوقية في تاريخ التقرير، بما في ذلك المخاطر والشكوك المرتبطة بالالتزام الحالي. حيث يتم تحديد وجود عدد من الالتزامات المماثلة، واحتمال أن تكون هناك حاجة إلى تدفق في التسوية من خلال النظر في فئة الالتزامات ككل. يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيثما تكون القيمة الزمنية للنقود جوهرية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة (تابع)

يتم الاعتراف بأي تسديد متعلق بالتزام وتكون الشركة متأكدة بشكل فرضي من إمكانية تحصيله من طرف ثالث كأصل منفصل لكن لا يجب أن تفوق قيمة هذا الأصل قيمة الالتزام المتعلق به.

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

في تلك الحالات التي يعتبر فيها تدفق ممكن للموارد الاقتصادية نتيجة للالتزامات الحالية واردة، لا يتم الاعتراف بأي التزام إلا إذا كان من المفترض في سياق عملية تجميع الأعمال.

يتم اعتبار التدفقات الممكنة من المنافع الاقتصادية للشركة والتي لا تستوفي معايير الاعتراف بالأصل كأصول محتملة.

حقوق الملكية والاحتياطيات ومدفوعات توزيعات الأرباح

يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم التي تم إصدارها.

التفاصيل الأخرى للاحتياطيات موضحة في الإيضاحات رقم (٢١) و(٢٢) و(٢٣) و(٢٤) من الإيضاحات حول القوائم المالية.

تشمل الأرباح المرحلة جميع الأرباح أو الخسائر المرحلة للسنوات السابقة والسنة الحالية.

تدرج توزيعات الأرباح المستحقة للمساهمين في الالتزامات الأخرى عندما تتم الموافقة في اجتماع الجمعية العمومية قبل تاريخ التقرير.

المعلومات القطاعية

بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم (٨) "قطاعات التشغيل"، تستند أرباح القطاعات المبلغ عنها إلى معلومات التقارير الإدارية الداخلية التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار للقطاع التشغيلي الرئيسي. إن سياسات القياس المستخدمة من قبل الشركة لتقارير القطاع بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم (٨) هي نفس السياسات المستخدمة في قوائمها المالية.

٤ التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسة المحاسبية

المعلومات الموضحة أدناه حول التقديرات والافتراضات التي لها تأثير كبير على الاعتراف وقياس الأصول، التزامات، إيرادات ومصروفات. قد تكون النتائج الفعلية مختلفة إلى حد كبير.

المطالبات المستحقة والمطالبات الواقعة غير المبلغ عنها ومصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة واحتياطي الإشتراكات غير المكتسبة

إن تقدير الالتزام النهائي (المطالبات المستحقة والمطالبات الواقعة غير المبلغ عنها ومصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة) الناجم عن المطالبات واحتياطي الإشتراكات غير المكتسبة الناجم عن عقود التكافل هو من أكثر التقديرات المحاسبية التي توليها الشركة أهمية. تتم مراجعة هذه التقديرات وتحديثها باستمرار، ويتم عكس التعديلات الناتجة عن هذه المراجعة في قائمة الدخل. تعتبر هذه العملية التي تعتمد على الافتراض الأساسي القائم على الخبرة السابقة، ويتم تعديلها وفقاً لتأثير التطورات الحالية والاتجاهات المحتملة (بما في ذلك الحسابات الإكتوارية)، هي أساس مناسب للتنبؤ بالأحداث المستقبلية.

تقدير القيمة العادلة للعقار الاستثماري

يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمار العقاري من قبل مئمن عقاري مستقل لأغراض الإفصاح أخذاً بعين الاعتبار عائد الإيجار فقط (طريقة الإيراد). هذا التقدير تم تقريره بالنظر إلى سعر الإيجار في السوق ومتوسط عائد الإيجار. وكانت القيمة العادلة تعتمد على عوامل السوق وتوافر المعلومات.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسة المحاسبية (تابع)

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة من قبل الإدارة بناءً على أساليب تقييم صافي الأصول باستخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها للمنشآت العامة القابلة للمقارنة وبعض عوامل الخصم والبيانات المالية غير القابلة للرصد للشركات المستثمر فيها غير العامة المعنية. قد تكون النتائج الفعلية مختلفة إلى حد كبير.

خسائر الاضمحلال في أرصدة مديني التأمين

تقوم الإدارة بمراجعة مخصص الاضمحلال في تاريخ كل فترة إصدار تقرير وذلك من خلال تقييم مدى إمكانية استرداد مديني التكافل وإعادة التكافل. بالنسبة لمديني غير التكافل، يتم تقييم القابلية للاسترداد، ويتم إنشاء المخصصات وفقاً للنهج المبسط بموجب منهجية معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩).

٥ النقدية وأرصدة المصارف

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٩	٨٣	النقدية في الصندوق
		أرصدة مصرفية:
		ودائع وكالة
		حسابات جارية
٨٢,٨١٢	١١٥,٤٦١	
٣٣,٧٠٠	٢٩,١٩٥	
١١٦,٥٣١	١٤٤,٧٣٩	
		عائدة إلى:
		حاملو الوثائق
		المساهمين
٣٦,٦٣٠	٤٣,٦٩٤	
٧٩,٩٠١	١٠١,٠٤٥	
١١٦,٥٣١	١٤٤,٧٣٩	

تتراوح معدلات الربح من ودائع الوكالة لدى البنوك من ٠,٦٠٪ إلى ٥,١٠٪ (٢٠٢١: ٠,٦٥٪ إلى ٠,٨٠٪).

إن ودائع الوكالة البالغة ٤٦ مليون درهم إماراتي (٢٠٢١: ٥٥ مليون درهم إماراتي) تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر.

يتم الاحتفاظ بجميع النقدية والأرصدة لدى البنوك داخل الإمارات العربية المتحدة.

٦ مديني التكافل وإعادة التكافل

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢٤,٢٠٦	٢٨,٧٥٤	مديني التكافل
٤,٦٣١	٣,٠٣٦	الأرصدة المدينة من شركات تكافل
٤,١٩٥	٣,٩٢٢	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل
٣٣,٠٣٢	٣٥,٧١٢	
(٥,١٣٤)	(٢,٩١٦)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٢٧,٨٩٨	٣٢,٧٩٦	
		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة:
		مديني التكافل
		الأرصدة المدينة من شركات تكافل
		الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل
٢٤,٢٠٦	٢٨,٧٥٤	
٤,٦٣١	٣,٠٣٦	
٤٥٠	١٨٢	
٢٩,٢٨٧	٣١,٩٧٢	
(٥,١٣٤)	(٢,٩١٦)	
٢٤,١٥٣	٢٩,٠٥٦	

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦ مدينو التكافل وإعادة التكافل (تابع)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة:
٣,٧٤٠	٣,٧٤٥	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل

تبنت الشركة سياسة التعامل مع الأطراف المقابلة الجديرة بالائتمان. يتم تقييم الائتمان الكافي قبل قبول عقد التكافل من أي طرف مقابل. متوسط فترة الائتمان على مستحقات التكافل هي ٩٠ يوماً. يتم رصد مستحقات التكافل القائمة ما بين ٩٠ يوماً و ١٨٠ يوماً من قبل الشركة لإستردادها. يتم توفير مديني التكافل القائمة أكثر من ١٨٠ يوماً بناءً على المبالغ التقديرية غير القابلة للإسترداد والتي تم تحديدها بالرجوع إلى التجربة السابقة بالإضافة إلى مخصص محدد يتم تحديده على العملاء المحددين. خلال عام ٢٠٢١، قامت الشركة بتحديث سياسة الائتمان لمديني التكافل والمتعلقة بمجال الأعمال الطبية لتشمل خطة سداد إشتراكات ربع سنوية.

٢٠٢١	٢٠٢٢	الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢,٧٤٤	٢,٩١٦	الرصيد في بداية السنة
٢٢٨	٢,٢١٨	المعترف به خلال السنة
(٥٦)	-	المشطوب خلال السنة
٢,٩١٦	٥,١٣٤	الرصيد في نهاية السنة

٧ التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل

٢٠٢١	٢٠٢٢	المجموع
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	التزامات عقود التكافل:
٦٥,٠٧٣	٦٦,١٣٤	مساهمات غير مكتسبة
١٧,٨٧٠	٢٠,٦٩٣	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٩,٢٨٦	٨,٥٤٥	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١,٨١٦	١,٢٧٩	احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٤,٧٦٧	١٥,٤٦٥	احتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٩٨,٨١٢	١١٢,١١٦	إجمالي التزامات عقود التكافل، الإجمالي
		قابل للإسترداد من إعادة التكافل
		أصول عقود إعادة التكافل:
١٠,٩٨٢	١١,٧٤٢	مساهمات غير مكتسبة
١١,٥٢٤	٩,١٨٥	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٣,٨٠٨	٤,٠٦٩	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١,٠٥٩	٣,٢٤٦	احتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٢٧,٣٧٣	٢٨,٢٤٢	إجمالي حصة إعادة التكافل من التزامات عقود التكافل
		الصافي
٥٤,٠٩١	٥٤,٣٩٢	مساهمات غير مكتسبة
٦,٣٤٦	١١,٥٠٨	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٥,٤٧٨	٤,٤٧٦	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١,٨١٦	١,٢٧٩	احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٣,٧٠٨	١٢,٢١٩	احتياطي مخاطر إضافية ما زالت قائمة
٧١,٤٣٩	٨٣,٨٧٤	

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨ دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢,٧٢٤	١,١٠٥	المبالغ المستحقة من الوسطاء
٧٠٨	١,٠٨٩	الأرباح المستحقة
٣٦٧	١,٠٤٧	المصروفات المدفوعة مسبقاً
١,٣٤٨	٤٨٠	مدينو الإيجار (صافي) *
٣٦٧	٣٠٦	السلف والودائع
٥٨٩	٦٥١	أرصدة مدينة أخرى
٦,١٠٣	٤,٦٧٨	
		عائدة إلى:
١,٧٣٨	١,١٤٠	حاملو الوثائق
٤,٣٦٥	٣,٥٣٨	المساهمين
٦,١٠٣	٤,٦٧٨	

* مدينو الإيجار صافي من خسائر الائتمان المتوقعة البالغة ٧٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢١: لا شيء).

٩ الأطراف ذات العلاقة

في تاريخ التقرير، كانت المبالغ المستحقة من / إلى الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٤٣٢	٩٠٣	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
١٣٦	٨٥	الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة
٥٦٨	٩٨٨	الرضا لوساطة التأمين (ذ.م.م)، دبي
		أخرى
		مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة:
٢٢	٢٧	الأطراف ذات العلاقة بسبب الملكية المشتركة
		أخرى

تتعلق كافة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة بحاملي الوثائق.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٨٠	-	الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة
٣١٤	-	الرصيد في بداية السنة
(٤٩٤)	-	المعترف به خلال السنة
-	-	المعكوس خلال السنة
-	-	الرصيد في نهاية السنة
		مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة عائدة إلى:
٨	٤	حاملو الوثائق
١٤	٢٣	المساهمين
٢٢	٢٧	

إن المبالغ المستحقة غير مضمونة وسيتم تسويتها نقداً. لم يتم منح أو استلام أي ضمانات.
تم تسجيل عقار استثماري بقيمة ٦,٠ مليون درهم (٢٠٢١: ٦,٠ مليون درهم) باسم طرف ذي علاقة (راجع الإيضاح رقم ١٣).

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢,٢٦٧	١,٧١٦	معاملات مع الأطراف ذات العلاقة:
٨٦٨	١,٦٢٦	المساهمات المكتتية للأطراف ذات العلاقة
٤,٢٣٧	٧,٣٦٩	مصرفات الإدارة (صافي)
٧٥٣	١,١٧٣	المساهمات المكتتية من خلال وساطة طرف ذو علاقة
٧,٢٩٨	٢٠	تكاليف استحواد الوثيقة المدفوعة
		مطالبات مدفوعة

تعويضات أفراد الإدارة العليا:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١,٠٠٣	١,١٥٥	مكافآت قصيرة الأجل
٣٠٨	٧٥	مكافآت طويلة الأجل
١,٩٠٠	٧٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

١٠ الأصول المالية الأخرى

الأصول المالية الأخرى للشركة في نهاية سنة التقرير موضحة أدناه:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١,٩٣٩	١,٩٣٩	أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٢,٠١٣	٥٦,٩٤٦	أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة (أ)
٤,٠٢٥	٩,٥٥٩	صكوك مدرجة في الإمارات العربية المتحدة (ب)
٥٧,٩٧٧	٦٨,٤٤٤	غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
٣,٧٦٥	٩,٠٦٠	عائدة إلى:
٥٤,٢١٢	٥٩,٣٨٤	حاملو الوثائق
٥٧,٩٧٧	٦٨,٤٤٤	المساهمين
١٠,٧١٠	٣,٥٣٨	أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥١٥	٥١٥	أوراق مالية مدرجة في الإمارات العربية المتحدة (ج)
١١,٢٢٥	٤,٠٥٣	أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة (أ)

إن كافة الأصول المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عائدة للمساهمين.

(أ) تمتلك الشركة استثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة لثلاث كيانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ثلاث كيانات). تم استخراج البيانات المالية غير الملحوظة المستخدمة في تحديد القيمة العادلة لهذه الأوراق المالية غير المدرجة من أحدث قوائمها المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢١: القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠ الأصول المالية الأخرى (تابع)

(ب) تم تقييم القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقارير المالية. خلال السنة، قامت الشركة بشراء صكوك مدرجة بقيمة ١٠,٠٤ مليون درهم إماراتي (٢٠٢١: ٢٧ مليون درهم إماراتي).

(ج) تم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقارير المالية. خلال السنة، قامت الشركة بشراء أوراق مالية مدرجة بقيمة ٣,٤٨ مليون درهم إماراتي (٢٠٢١: ٩,٤٢ مليون درهم إماراتي)، في حين تم بيع أسهم مدرجة بقيمة ١٠,٤٥ مليون درهم إماراتي (٢٠٢١: ٥,٥٦ مليون درهم إماراتي).

إن الحركة في الأصول المالية الأخرى هي كما يلي:

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٤,٤١٧	١١,٢٢٥	٢٦,٥٠٥	٥٧,٩٧٧	القيمة العادلة، في بداية السنة
٩,٤١٩	٣,٤٧٥	٣١,٧٩١	١٥,٥٧٩	المشترى خلال السنة
(٥,٥٦١)	(١٠,٤٤٦)	-	-	المباع خلال السنة
٢,٩٥٠	(٢٠١)	(٣١٩)	(٥,١١٢)	التغير في القيمة العادلة
				القيمة العادلة، في نهاية السنة
١١,٢٢٥	٤,٠٥٣	٥٧,٩٧٧	٦٨,٤٤٤	

١١ الودائع القانونية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	محفوظ بها لدى بنك محلي في دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة

تمثل الودائع النظامية في ودائع الوكالة قيد الرهن مقابل الضمانات الصادرة لصالح مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧.

١٢ المبالغ المستحقة من / إلى المساهمين

يتكون الرصيد من صافي أرصدة رسوم الوكالة المستحقة إلى المساهمين من حاملي الوثائق بقيمة ٢٩,٥٢ مليون درهم إماراتي (٢٠٢١: ٢٧,٢٩ مليون درهم إماراتي).

١٣ العقارات الاستثمارية

الإجمالي	عقارات أخرى	أرض	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٥٨,٧١٥	١٤٩,٣٥٢	٩,٣٦٣	٢٠٢٢
١,٩٢٦	١,٧٨٩	١٣٧	في ١ يناير
١٦٠,٦٤١	١٥١,١٤١	٩,٥٠٠	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٧)
			في ٣١ ديسمبر
١٥٤,٥٣٨	١٤٥,٠٦٥	٩,٤٧٣	٢٠٢١
٤,١٧٧	٤,٢٨٧	(١١٠)	في ١ يناير
١٥٨,٧١٥	١٤٩,٣٥٢	٩,٣٦٣	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٧)
			في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قدرت شركة جلف ترست لخدمات ترميم الممتلكات وشركة تسوية الخسائر العربية ذ.م.م، مقيمون محترفون ومستقلون وذوي خبرة، القيمة العادلة للعقار الاستثماري بمبلغ ١٦٠,٧١ مليون درهم و ١٦٠,٥٨ مليون درهم، على التوالي (في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، شركة بايونير سيرفيورز وشركة الخدمات الفنية وتسوية الخسائر ذ.م.م، وهم مقيمون محترفون ومستقلون وذوو خبرة، بتقدير القيمة العادلة للعقار الاستثماري بمبلغ ١٥٨,٢٤ مليون درهم و ١٥٩,١٨ مليون درهم، على التوالي).

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٣ العقارات الاستثمارية (تابع)

تعترف الشركة بمتوسط القيمة العادلة من كلا المقيمين. يتمتع المقيمون بالمؤهلات والخبرة المهنية ذات الصلة. يتم الاحتفاظ بالعقار لأغراض الزيادة في القيمة الرأسمالية ولأغراض التأجير.

تم تسجيل عقار استثماري بقيمة ٦ مليون درهم (٢٠٢١: ٦ مليون درهم) باسم ورثة محمد أمين الكاظم (طرف ذي علاقة) محتفظ به لمصلحة الشركة.

جميع العقارات الاستثمارية موجودة في الإمارات العربية المتحدة.

إن إيرادات إيجار العقار التي اكتسبتها الشركة من عقاراتها الاستثمارية، والتي يتم تأجيرها بموجب عقود إيجار تشغيلية على أساس سنوي ومصروفات التشغيل المباشرة الناشئة في إدارة العقارات الاستثمارية هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٩,٥٩١	٨,٨٤١	إيرادات إيجار
(١,٤٥١)	(١,٢٠٤)	مصروفات تشغيلية مباشرة
٨,١٤٠	٧,٦٣٧	صافي الدخل من العقارات الاستثمارية

١٤ ممتلكات ومعدات

٢٠٢٢	٢٠٢١	أثاث وتجهيزات	مركبات	حق استخدام الأصول	الإجمالي	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٥,٢٣٣	٢٧٢	٥,٢٣٣	٢٧٢	٢,٩٤٦	٨,٤٥١	التكلفة
٤٦٥	٦٣	٤٦٥	٦٣	-	٥٢٨	في ١ يناير
-	(٦٥)	-	(٦٥)	-	(٦٥)	إضافات خلال السنة
٥,٦٩٨	٢٧٠	٥,٦٩٨	٢٧٠	٢,٩٤٦	٨,٩١٤	إستبعادات خلال السنة
٤,٥٣٨	١١٩	٤,٥٣٨	١١٩	١,٤٥٩	٦,١١٦	في ٣١ ديسمبر
٣١٤	١١٥	٣١٤	١١٥	٤٩٦	٩٢٥	الإهلاك التراكمي
-	(٦٥)	-	(٦٥)	-	(٦٥)	في ١ يناير
٤,٨٥٢	١٦٩	٤,٨٥٢	١٦٩	١,٩٥٥	٦,٩٧٦	المحمل للسنة
٨٤٦	١٠١	٨٤٦	١٠١	٩٩١	١,٩٣٨	إستبعادات خلال السنة
٤,٨٦٤	٢٧٢	٤,٨٦٤	٢٧٢	١,٥٨٣	٦,٧١٩	في ٣١ ديسمبر
٣٦٩	-	٣٦٩	-	١,٣٦٣	١,٧٣٢	في ٣١ ديسمبر
٥,٢٣٣	٢٧٢	٥,٢٣٣	٢٧٢	٢,٩٤٦	٨,٤٥١	الإهلاك التراكمي
٤,٢٥٤	٥٧	٤,٢٥٤	٥٧	١,٠٥٧	٥,٣٦٨	في ١ يناير
٢٨٤	٦٢	٢٨٤	٦٢	٤٠٢	٧٤٨	المحمل للسنة
٤,٥٣٨	١١٩	٤,٥٣٨	١١٩	١,٤٥٩	٦,١١٦	في ٣١ ديسمبر
٦٩٥	١٥٣	٦٩٥	١٥٣	١,٤٨٧	٢,٣٣٥	القيمة الدفترية
٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت تكلفة الممتلكات والمعدات المهلكة بالكامل والتي كانت لا تزال قيد الاستخدام ٤,١٤٥ مليون درهم (٢٠٢١: ٣,٩٦٧ مليون درهم).

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٥ أصول غير ملموسة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٦٣٢	٨١٥	برمجيات
١٨٣	٣١٢	التكلفة
٨١٥	١,١٢٧	في ١ يناير
		إضافات خلال السنة
		في ٣١ ديسمبر
١٤٦	٣٣٤	الإطفاء المتراكم
١٨٨	٢١٨	في ١ يناير
٣٣٤	٥٥٢	المحمل للسنة
٤٨١	٥٧٥	في ٣١ ديسمبر
		القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

١٦ دائنو التكافل وإعادة التكافل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٨,٧٩٠	٢٦,٤٠٧	أرصدة دائنة ناشئة من أنشطة التكافل
٧,٢٥٥	١١,٣٤٨	مبالغ مستحقة إلى شركات التكافل
١٥,٢٥٢	١٠,٥٦٨	مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التكافل
٣١,٢٩٧	٤٨,٣٢٣	

متوسط فترة الائتمان هي ٩٠ يوماً. لدى الشركة سياسات إدارة مخاطر مالية سارية لضمان دفع كافة المبالغ المستحقة الدفع ضمن إطار زمني ائتماني.

١٧ التزامات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٥,٢٥٧	٦,٥٢٧	احتياطي إشتراكات محجوزة
٣,٩١٤	٢,٩٩٦	مصروفات مستحقة
١,٢٨٤	١,٠٦٥	إيرادات التأجير المؤجلة
١,٣٤٤	٨٥٤	التزام عقود الإيجار
٥,٣٨٧	٤,١١٠	أخرى
١٧,١٨٦	١٥,٥٥٢	
٧,٤٦٣	٨,١٥٢	عائدة إلى:
٩,٧٢٣	٧,٤٠٠	حاملو الوثائق
١٧,١٨٦	١٥,٥٥٢	المساهمين

١٨ قرض حسن

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(٣٨,٤٠٠)	(٤٧,٩٠٢)	العجز في صندوق حاملو الوثائق: (١)
(٩,٥٠٢)	(٤٠,٢٦٦)	كما في ١ يناير
(٤٧,٩٠٢)	(٨٨,١٦٨)	العجز خلال السنة
		كما في ٣١ ديسمبر

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

		١٨	قرض حسن (تابع)
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
٣٨,٤٠٠	٤٧,٩٠٢		
٩,٥٠٢	٤٠,٢٦٦		
٤٧,٩٠٢	٨٨,١٦٨		
		(٢)	قرض حسن من المساهمين
			كما في ١ يناير
			الإضافات خلال السنة
			كما في ٣١ ديسمبر

قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق حملة الوثائق وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (قرض غير ربحي وبدون شروط سداد). خلال السنة الحالية، أعلن صندوق حملة الوثائق عن فائض بقيمة ٤٠,٢٧ مليون درهم إماراتي (٢٠٢١: فائض قدره ٩,٥٠ مليون درهم إماراتي).

		١٩	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
٢,٤٨٤	٢,٢٧٨		
٢٢٣	٢٦١		
(٤٢٩)	(١٥٣)		
٢,٢٧٨	٢,٣٨٦		
			الرصيد في بداية السنة
			المحمل خلال السنة
			المدفوع خلال السنة
			الرصيد في نهاية السنة

		٢٠	رأس المال
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠		
			المصرح والصادر والمدفوع بالكامل
			١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم (٢٠٢١):
			(١٥٤,٠٠٠,٠٠٠)

٢١ الاحتياطي القانوني
طبقاً للنظام الأساسي للشركة والمادة رقم (٢٤١) من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، يجب أن يتم تحويل ١٠٪ على الأقل من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع. ووفقاً للنظام الأساسي للشركة، يستلزم الاستمرار في إجراء هذه التحويلات إلى أن يصل رصيد هذا الاحتياطي القانوني إلى ٥٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة. خلال السنة لم تقم الشركة بتحويل مبلغ إلى الاحتياطي القانوني حيث وصل الرصيد إلى الحد الأدنى وهو ٥٠٪ من رأس المال المدفوع (٢٠٢١: لا شيء).

٢٢ الاحتياطي الاختياري
قامت الشركة بتكوين احتياطي اختياري من خلال تحويل نسبة ١٠٪ من أرباح كل سنة وفقاً لأحكام النظام الأساسي السابق التي تتطلب تحويل على الأقل نسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية للشركة إلى الاحتياطي الاختياري إلى أن يتم تعليقه خلال اجتماع الجمعية العمومية بناءً على توصيات أعضاء مجلس الإدارة أو عندما يعادل الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع ويمكن استخدام هذا الاحتياطي لغايات يتم تحديدها خلال الاجتماع العام بناءً على توصيات أعضاء مجلس الإدارة.

خلال ٢٠١٦، قامت الشركة بتعديل النظام الأساسي وتنص المادة المتعلقة بالاحتياطي الاختياري بإمكانية تكوين احتياطي لأهداف اختيارية بناءً على توصيات مجلس الإدارة ولا يمكن استخدام هذا الاحتياطي باستثناء في حالة اعتماد الجمعية العمومية. في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٧ أبريل ٢٠٢١، قرر المساهمون التحويل من الاحتياطي الاختياري الذي قيمته ١٠,٤٩ مليون درهم إماراتي إلى الاحتياطي القانوني والرصيد المتبقي إلى الأرباح المرحلة.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٣ احتياطي إعادة التأمين

وفقاً لقرار مجلس إدارة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢٣، المادة ٣٤، قامت الشركة بتحويل مبلغ قيمته ١٧٠,٠٠٠ درهم إماراتي (عام ٢٠٢١: ١٥٥,٠٠٠ درهم إماراتي) بناءً على حصة إعادة التأمين من قسط التأمين بمعدل ٠,٥٪ من الأرباح المرحلة إلى احتياطي إعادة التأمين. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون موافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٢٤ احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - القيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر

يسجل هذا الاحتياطي الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية الأخرى التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

٢٥ صافي مساهمات تكافل

المجمل	حصة إعادة التكافل	الصافي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٢٩,٥٥٨	(٣٤,١٠٢)	٩٥,٤٥٦
(١١,٧٥٩)	٢,٩٤٧	(٨,٨١٢)
١١٧,٧٩٩	(٣١,١٥٥)	٨٦,٦٤٤

٢٠٢٢

عقود التكافل: مجمل المساهمات المكتتبة
الحركة في المساهمات غير المكتسبة واحتياطيات المخاطر غير المنتهية

إيرادات مساهمات التكافل

المجمل	حصة إعادة التكافل	الصافي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٢٢,٨٨٨	(٣١,٠٠٣)	٩١,٨٨٥
(١٨,٣٦٥)	٣,٩٢١	(١٤,٤٤٤)
١٠٤,٥٢٣	(٢٧,٠٨٢)	٧٧,٤٤١

٢٠٢١

عقود التكافل: مجمل المساهمات المكتتبة
الحركة في المساهمات غير المكتسبة واحتياطيات المخاطر غير المنتهية

إيرادات مساهمات التكافل

٢٦ المطالبات المتكبدة

المجمل	حصة إعادة التكافل	الصافي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٣٨,١٨٠	(٤٦,٠٣٧)	٩٢,١٤٣
٢,٨٢٣	٢,٣٣٩	٥,١٦٢
(٧٤١)	(٢٦٢)	(١,٠٠٣)
(٥٣٧)	-	(٥٣٧)
١٣٩,٧٢٥	(٤٣,٩٦٠)	٩٥,٧٦٥

٢٠٢٢

مطالبات التكافل المتكبدة
الحركة في مخصص المطالبات المسجلة ولم يتم تسويتها
الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها
الحركة في مخصص مصروفات تعديل الخسائر التي لم يتم تسويتها

المطالبات المسجلة في قائمة الدخل

المجمل	حصة إعادة التكافل	الصافي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٩٧,٢٨٨	(٣٧,٥٤٨)	٥٩,٧٤٠
(١٢,١٠٢)	١٠,١٩٥	(١,٩٠٧)
(٢,٠٩٦)	(٢٩)	(٢,١٢٥)
٢٥١	-	٢٥١
٨٣,٣٤١	(٢٧,٣٨٢)	٥٥,٩٥٩

٢٠٢١

مطالبات التكافل المتكبدة
الحركة في مخصص المطالبات المسجلة ولم يتم تسويتها
الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها
الحركة في مخصص مصروفات تعديل الخسائر التي لم يتم تسويتها

المطالبات المسجلة في قائمة الدخل

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ الدخل من الاستثمارات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٧,٦٣٧	٨,١٤٠	الدخل من العقارات الاستثمارية - صافي (إيضاح ١٣)
٤,١٧٧	١,٩٢٦	أرباح القيمة العادلة على العقارات الاستثمارية (إيضاح ١٣)
٢,٩٥٠	(٢٠١)	أرباح / (خسائر) غير محققة على أصول مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١٠)
١,٤٩٧	٢,٣٥٩	الربح من صكوك
١,٢٠٦	١,٦٤٥	الربح من ودیعة الوكالة
٩٥٢	١	أرباح من استبعاد استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٨	٥٠٠	توزيعات الأرباح من الأصول المالية الأخرى
٥٦	٦٧١	توزيعات أرباح من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١	الربح من بيع أصول
(٧٩٦)	(٧٢٦)	مصرفات مخصصة للاستثمار
١٧,٧٥٧	١٤,٣١٦	
٣٥٦	٦٩٢	عائدة إلى:
١٧,٤٠١	١٣,٦٢٤	حاملی الوثائق
١٧,٧٥٧	١٤,٣١٦	المساهمين

٢٨ رسوم وكالة ومضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٣٨,٨٧ مليون درهم إماراتي (٢٠٢١: ٣٦,٨٧ مليون درهم إماراتي). يتم احتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٣٠٪ من إجمالي مساهمات التكافل التي قيمتها ١٢٩,٥٦ مليون درهم إماراتي (٢٠٢١: ١٢٢,٨٩ مليون درهم إماراتي) دون خصم تكاليف استحواد الوثيقة. يتم تحميل رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل عند تكديدها.

رسوم مضارب

يقوم المساهمون كذلك بإدارة صناديق استثمار حاملي الوثائق وتحميل رسوم مضارب. يتم تحميل رسوم المضارب بنسبة ٣٠٪ من إيرادات الاستثمارات المحققة.

٢٩ مصرفات عمومية وإدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٢,٨٦٥	١٣,٤٧١	تكاليف الموظفين
٣,٦٨٩	٣,٩٣٢	مصرفات إدارية لطرف خارجي ومصرفات أخرى ذات صلة
٥٤٢	٢,٩١٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٢٠٤	١,١١٢	مصرفات قانونية ومهنية
٩٨٧	١,٠٨٦	الإهلاك والاستهلاك
١,٧٢٩	٩١٢	رسوم تسجيل الوثيقة
١,٩٠٠	٧٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٩)
٥٩١	٦٠٩	تأمين
٢٦٣	٥٠٦	رسوم بنكية
٤١٠	٤٧١	مكافآت نهاية الخدمة والتقاعد
١٩٠	٢٩٠	عقود الإيجار قصيرة الأجل
٢٢٢	٢٤٤	مصرفات التسويق
١,٤٢٧	١,٤٥١	مصرفات أخرى
٢٦,٠١٩	٢٧,٧٠٢	

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٠ نصيب السهم من الربح

يتم احتساب ربحية السهم من خلال تقسيم الربح للسنة العائدة للمساهمين على عدد الأسهم العادية المستحقة كما في نهاية السنة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
(٢٩,٩٦٥)	٦,٤٣٨	(الخسارة) / الربح للسنة (ألف درهم إماراتي)
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية القائمة
(١,١٩)	٠,٠٤	(الخسارة) / الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدراهم الإماراتي)

إن نصيب السهم من الربح المخفف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ يساوي نصيب السهم من الربح الأساسي حيث لم تقم الشركة بإصدار أي أدوات جديدة قد تؤثر على العائد عند ممارستها.

٣١ الزكاة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لن تتحمل الشركة الزكاة البالغة ٠,٠٠٥٥ درهم إماراتي لكل سهم نيابة عن المساهمين. (٢٠٢١): ٠,٠١٦٤ (لكل سهم).

٣٢ النقدية وما في حكمها

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، تشتمل النقدية وما في حكمها على النقدية وأرصدة المصارف بالصافي من ودائع الوكالة في البنوك ذات فترة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر. يمكن تسوية النقدية وما في حكمها في نهاية السنة كما هو موضح في قائمة التدفقات النقدية للبنود ذات الصلة في قائمة المركز المالي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١١٦,٥٣١	١٤٤,٧٣٩	النقدية وأرصدة المصارف (إيضاح ٥)
(٤٥,٥٠٩)	(٥٥,٣٣٣)	ودائع وكالة بتاريخ استحقاق لأكثر من ٣ أشهر
٧١,٠٢٢	٨٩,٤٠٦	

٣٣ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة إلى قطاعين من الأعمال: إدارة التكافل العام والاستثمار. يتكون قطاع التكافل العام من أعمال التكافل التي يتم تنفيذها من قبل الشركة بالنيابة عن حاملي الوثائق. يتكون الاستثمار من إدارة الاستثمار والنقدية لحساب الشركة الخاص بالنيابة عن حملة الوثائق. لم يتم تجميع أي قطاعات تشغيلية لتكوين القطاعات التشغيلية أعلاه.

يتم تقييم أداء القطاع بناءً على الأرباح أو الخسائر والتي يتم قياسها في بعض النواحي بشكل مختلف عن الأرباح والخسائر في القوائم المالية.

باستثناء رسوم الوكالة والقرض الحسن، لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. في حال حدوث أي معاملات أخرى، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية على أساس معاملات تجارية حديثة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الثالثة.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣ المعلومات القطاعية (تابع)

يعرض الجدول التالي معلومات القطاع للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

	٢٠٢١		٢٠٢٢	
	صاندة إلى: المساهمين	صاندة إلى: حامي الوثائق	صاندة إلى: المساهمين	صاندة إلى: حامي الوثائق
الإجمالي	الف درهم إماراتي	الف درهم إماراتي	الف درهم إماراتي	الف درهم إماراتي
٨٢,٨٠٥	-	٨٢,٨٠٥	-	٩٣,٣١٩
(٥٥,٩٥٩)	-	(٥٥,٩٥٩)	(٩٥,٧٦٥)	(٩٥,٧٦٥)
٢١,٨٤٦	-	٢٦,٨٤٦	(٢,٤٤٦)	(٢,٤٤٦)
-	٣٦,٨٦٦	(٣٦,٨٦٦)	-	(٣٨,٨٦٧)
-	١٠٧	(١٠٧)	٢٠٨	(٢٠٨)
٣٥٦	-	٣٥٦	٦٩٢	٦٩٢
٢٦٩	-	٢٦٩	٥٦٣	٥٦٣
٢٧,٤٧١	٣٦,٩٧٣	(٩,٥٠٢)	(١,١٩١)	٣٩,٠٧٥
١٧,٤٠١	١٧,٤٠١	-	١٣,٦٢٤	١٣,٦٢٤
٦	٦	-	١,٩٥٦	١,٩٥٦
(١٢,٤٢١)	(١٢,٤٢١)	-	(١٢,٦٥٢)	(١٢,٦٥٢)
(٢٦,٠١٩)	(٢٦,٠١٩)	-	(٢٧,٧٠٢)	(٢٧,٧٠٢)
٦,٤٣٨	١٥,٩٤٥	(٩,٥٠٢)	(٢٩,٩٦٥)	١٠,٣٠١
				(٤٠,٢٦٦)

التكافل
إجمالي الدخل من التكافل
إجمالي مصروفات التكافل

صافي (الخسارة) / الدخل من التكافل
رسوم وكالة
رسوم مضارب
الدخل من الاستثمارات
إيرادات أخرى

الاستثمار
الدخل من الاستثمارات
إيرادات أخرى
تكاليف استحوذ الوثائق
إيرادات ومصروفات أخرى غير موزعة
(الخسارة) / الربح للسنة

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكان التأمين
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للشدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣ المعلومات القطاعية (تابع)

معلومات أخرى

	الإجمالي		الاستقل		التكافل	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
أصول القطاع	٤٨٨,٩٢٦	٤٦٢,٤٩٢	٣٦٩,٦٦٨	٣٤٩,٥٥١	١١٩,٢٥٨	١١٢,٩٤١
التزامات القطاع	١٧٩,١٧٥	٢١٠,٩١٨	١٢,٠١٥	٩,٨٠٩	١٦٧,٦٠	٢٠١,١٠٩
مصرفات رأسمالية	٥٥٢	٨٤٠	٥٥٢	٨٤٠	-	-
الإهلاك والاستهلاك	٩٣٦	١,١٤٣	٩٣٦	١,١٤٣	-	-

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٤ إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي:

- التوافق مع متطلبات رأس مال التأمين وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧. تدير الشركة رأس مالها على أساس الحد الأدنى لمركز رأس المال التنظيمي الوارد في الجدول أدناه:
- الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرارية حتى تتمكن من الاستمرار في تقديم عوائد للمساهمين والمنافع لأصحاب المصلحة الآخرين
- توفير معدل مناسب من العوائد للمساهمين عن طريق تسعير المنتجات والخدمات بما يتناسب مع مستوى الخطر.

يحدد القسم ٢ من اللوائح المالية لشركات التأمين ("اللوائح") الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي هامش الملاءة المطلوب للاحتفاظ به بالإضافة إلى التزامات التأمين. يجب الحفاظ على هامش الملاءة في جميع الأوقات طوال السنة. تخضع الشركة للأنظمة التي تم الالتزام بها خلال السنة. أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه اللوائح.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(غير مدققة)
الف درهم إماراتي

١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٤٣,٥٩١	مطلب ملاءة رأس المال
٢٥,٤٤٦	المبلغ الأدنى للضمان
١٣٨,٩١٤	المبالغ الأساسية
٣٨,٩١٤	هامش ملاءة الحد الأدنى لرأس المال
٩٥,٣٢٣	هامش متطلبات رأس المال الملاءة
١١٣,٤٦٨	هامش المبلغ الأدنى للضمان - الفائض

وفقاً للتعميم رقم مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي / بي إس دي / ٢٠٢٣ / ٧٢٩ الصادر عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢٣، لا ينبغي اعتبار الأصول التي ليست باسم الشركة مقبولة في البيان التنظيمي للمركز المالي. في أرقام الملاءة المعلنة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ كما هو مذكور أعلاه، فإن مبلغ ٦٠ مليون درهم من الأصول ليست باسم الشركة ومملوكة من قبل طرف ذي علاقة (راجع الإيضاح رقم ١٣).

بناءً على المتطلبات التنظيمية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يبلغ الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المطلوب ١٠٠ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٠ مليون درهم إماراتي) مقابل رأس مال الشركة المدفوع ١٥٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٥٤ مليون درهم).

التزمت الشركة وعملياتها المنظمة بشكل فردي بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً على مدار السنة. لم تكن هناك تغييرات في إدارة الشركة لرأس المال خلال السنة.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٥ الأدوات المالية

تتعرض الشركة إلى نطاق من المخاطر المالية من خلال أصولها والتزاماتها المالية وأصول إعادة التكافل والتزامات التكافل. بشكل خاص، إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المبالغ المحصلة المتعلقة باستثماراتها على الأمد الطويل لتمويل الالتزامات الناشئة من عقود التكافل. إن المخاطر المالية الأكثر أهمية التي تواجه الشركة تتمثل في مخاطر نسبة الربح ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان.

تنشأ هذه المخاطر من المراكز المفتوحة في معدل الربح والعملة ومنتجات الأسهم، والتي تتعرض جميعها لتحركات السوق العامة والخاصة. إن المخاطر التي تواجهها الشركة بشكل أساسي بسبب طبيعة استثماراتها والتزاماتها المالية هي مخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار الأسهم.

أهم السياسات المحاسبية

تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة والأساليب المعتمدة، بما في ذلك معايير الاعتراف وأساس القياس والأساس الذي يتم إثبات الإيرادات والمصروفات له فيما يتعلق بكل فئة من فئات الأصول والالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية، تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية.

تصنيفات الأدوات المالية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٥٧,٩٧٧	٦٨,٤٤٤	أصول مالية
١١,٢٢٥	٤,٠٥٣	أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٠)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١٠)
٣٢,٧٩٦	٢٧,٨٩٨	ودائع قانونية
٥,٧٣٦	٣,٦٣١	مدينو التكافل وإعادة التكافل (إيضاح ٦)
٥٦٨	٩٨٨	أرصدة مدينة أخرى
١٤٤,٧٣٩	١١٦,٥٣١	المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ٩)
٢٦٣,٠٤١	٢٣١,٥٤٥	النقدية وأرصدة المصارف (إيضاح ٥)
		إجمالي الأصول المالية
		الالتزامات المالية
٣١,٢٩٧	٤٨,٣٢٣	مدينو التكافل وإعادة التكافل (إيضاح ١٦)
١٠,٦٤٥	٧,٩٦٠	التزامات أخرى
٢٢	٢٧	المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ٩)
٤١,٩٦٤	٥٦,٣١٠	إجمالي الالتزامات المالية

تعتبر الإدارة أن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية المدرجة في القوائم المالية تقارب قيمتها العادلة.

٣٦ إدارة المخاطر

مخاطر التكافل

إن المخاطر في أي عقد تكافل هي إمكانية حدوث الخسارة وعدم التأكد من قيمة المطالبة الناتجة. نتيجة لطبيعة عقد التكافل، فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها.

بالنسبة لمحفظة عقود التكافل حيث يتم تطبيق نظرية الاحتمالية على التسعير والتخصيص، فإن الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التكافل هو أن الأصول والالتزامات الفعلية تزيد عن القيمة الدفترية للالتزامات التكافل. يمكن أن يحدث هذا بسبب تكرار وارتفاع المطالبات والفوائد أكبر من المقدرة. إن الأحداث المؤننة عشوائية ويختلف العدد الفعلي للمطالبات والفوائد ومقدارها من سنة إلى أخرى عن التقديرات المحددة باستخدام الأساليب الإحصائية.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم محفظة عقود التكافل المتشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد تنوع المحفظة تقل احتمالات التأثر المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المحفظة. لقد طورت الشركة سياستها الإستراتيجية في تنوع مخاطر أعمال التكافل لكل نوع من أنواع التكافل وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل التقلب في النتائج المتوقعة.

تدير الشركة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية الاكتتاب وأعمال إعادة التكافل المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل فعال وعملي. وتهدف إستراتيجية الاكتتاب على أن تكون مخاطر الاكتتاب متنوعة وموزعة جيداً من حيث نوع المخاطر ومبلغها ومجالها وتوزيعها الجغرافي. تم وضع حدود الاكتتاب في مكانها لتطبيق معايير الاختيار المناسبة للمخاطر.

تواتر وشدة المطالبات

للشركة الحق في عدم تجديد وثائق تأمين فردية وإعادة تسعير المخاطر وفرض مبالغ يتحملها المؤمن له وكذلك تملك الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الاحتيال. كذلك يحق للشركة بموجب عقود التكافل أن تلاحق أطراف أخرى لدفع جزء أو كل المطالبة (على سبيل المثال، التوكيل).

يتم اكتتاب ممتلكات عقود التكافل بالرجوع إلى قيمة إجمال الممتلكات بما فيها المحتويات المؤمن عليها، ودانما يتم تضمين حدود الدفع للحد من المبلغ المستحق عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات أو استبدال أو تعويض المحتويات والوقت الذي يستغرقه إعادة تشغيل العمليات لانقطاع الأعمال هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات بموجب هذه السياسات. تقسم المخاطر التي تتعرض لها عقود التكافل للممتلكات إلى أربعة أنواع هي الحريق، انقطاع الأعمال، الدمار الناتج عن الكوارث الجوية، والسرقة. إن مخاطر التكافل الناتجة عن هذه العقود غير مركزة في المناطق التي تمارس الشركة فيها نشاطها. كما إن هناك موازنة ما بين تأمين الممتلكات الشخصية والممتلكات التجارية من خلال محفظة التأمين للمباني المؤمنة.

تتضمن ترتيبات إعادة التكافل زيادة التغطية وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التكافل يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها الشركة كحد أقصى مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ درهم إماراتي و٣٠,٠٠٠ درهم إماراتي و٥٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي في أي وثيقة للتأمين المركبات أو الطبي أو غير المركبات على التوالي. للشركة وحدات فنية تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. يتم مراجعة المخاطر كل سنة ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة والقوانين الحالية والنطاق القضائي والشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يستحق دفع المطالبات المتعلقة بعقود التأمين على أساس حدوث المطالبات. تتحمل الشركة 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 الشركة بها بالفعل، حيث تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. قد لا تكون المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها واضحة لشركة التكافل إلا بعد سنوات عديدة من الحدث الذي أدى إلى ظهور المطالبات. بالنسبة لبعض عقود التكافل، تكون نسبة المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها من إجمالي الالتزام مرتفعة وسوف تظهر عادةً اختلافات أكبر بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية بسبب درجة صعوبة تقدير هذه الالتزامات. عند تقدير الالتزام بتكلفة المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم دفعها بعد، تأخذ الشركة 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.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية (تابع)

تشتمل التكلفة المقدرة للمطالبات على المصروفات المباشرة التي يتم تكديدها أثناء تسوية المطالبات، وصافي قيمة الإحلال القانوني المتوقع وغيرها من المبالغ المستردة. تتخذ الشركة كافة الخطوات المعقولة للتأكد من أن لديها معلومات مناسبة حول تعرض مطالباتها. ومع ذلك، ونظراً 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. 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 الشركة تقنيات متعددة بهدف تقدير المستوى المطلوب من المخصصات. يقدم ذلك فهماً أكبر للتوجهات الكامنة في التجربة التي يتم توقعها. 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.

التقدير المبني لنسبة الخسارة يعتبر فرضية مهمة في آليات التقدير حيث يعتمد على الخبرات السابقة، مع الأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تغير أسعار إشتراكات التأمين، الخبرة السوقية وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة. فيما يلي تحليل مبني لنسب الخسارة المستخدمة للسنة الحالية (قبل إعادة التكافل) حسب نوع المخاطر المتعلقة بالإشتراكات المكتسبة للسنة الحالية والسنة السابقة.

نوع المخاطر

٢٠٢١	٢٠٢٢
٧٣٪	١٤٣٪
٧٢٪	٨١٪

مركبات

غير المركبات

العملية المتبعة لتحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التكافل معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليلها بصفة مجمعة بشكل دقيق. يتم الأخذ في عين الاعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التكافل الفعلية كما في تاريخ نهاية فترة التقرير وذلك بهدف استخلاص بيانات عقود التكافل القائمة. تقوم الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاع الذي تمارس به شركات التأمين نشاطها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. تقوم الشركة باستخدام هذه البيانات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم استخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

يعتمد اختيار النتائج الخاصة بكل سنة من سنوات الحوادث لكل فئة عمل على تقييم الأسلوب الأكثر ملائمة للتطورات التاريخية التي تمت ملاحظتها. وفي حالات معينة، يعني ذلك اختيار أساليب أو مجموعات مختلفة من الأساليب لسنوات الحوادث الفردية أو مجموعات من سنوات الحوادث في نفس فئة الأعمال.

تركيز المخاطر

إن مخاطر التكافل الناشئة من عقود التكافل مركزة بشكل أكبر في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يبين الجدول أدناه تركيز الالتزامات التعاقدية حسب نوع العقد:

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

تركيز المخاطر (تابع)

مجمّل الالتزامات	حصة إعادة التكافل للاللتزامات	صافي الالتزامات	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٠,٠٢٤	(٢,٥٥٢)	٧,٤٧٢	٢٠٢٢
١٠,٦٦٩	(٦,٦٣٣)	٤,٠٣٦	مركبات غير المركبات
٢٠,٦٩٣	(٩,١٨٥)	١١,٥٠٨	الإجمالي
٧,٢٢٨	(٤,٢٩٠)	٢,٩٣٨	٢٠٢١
١٠,٦٤٢	(٧,٢٣٤)	٣,٤٠٨	مركبات غير المركبات
١٧,٨٧٠	(١١,٥٢٤)	٦,٣٤٦	الإجمالي

مخاطر إعادة التكافل

تماشياً مع شركات التكافل الأخرى، ومن أجل تقليل التعرض للأخطار المالية الناتجة عن مطالبات التكافل الكبيرة، تقوم الشركة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالدخول في ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل.

لتقليل نسبة التعرض لخسائر بالغة من التعسرات المرتبطة بإعادة التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل وترصد تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مشابهة لإعادة التكافل. إن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها، لا تقوم بتخفيف التزامات الشركة تجاه حاملي وثائق التأمين. تبقى الشركة ملتزمة تجاه حاملي وثائق التأمين عن الجزء المعاد تأمينه إلى حد عدم التزام معيدي التأمين بالتزاماتهم تحت اتفاقيات إعادة التكافل.

المخاطر المالية

مخاطر السوق

تتعرض أنشطة الشركة بشكل أساسي للمخاطر المالية للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الربح ومخاطر أسعار الأسهم.

مخاطر العملات الأجنبية

لا يوجد مخاطر جوهرية على الشركة متعلقة بتغيير أسعار تحويل العملات حيث إن جميع الأصول والالتزامات المالية متمثلة بالدرهم الإماراتي أو عملات مجلس التعاون الخليجي أو الدولار الأمريكي مع ثبات سعر صرف الدرهم لتلك العملات.

مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى المخاطر الناتجة عن عدم قدرة الجهات الأخرى المدينة للشركة على تسديد التزاماتها التعاقدية والذي ينتج عنه خسارة مالية للشركة.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

المجالات الرئيسية التي تتعرض فيها الشركة لمخاطر الائتمان هي:

- حصة معيدي التكافل من التزامات التكافل.
- المبالغ المستحقة من معيدي التكافل عن مطالبات تم دفعها.
- المبالغ المستحقة من حاملي عقود التكافل.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التكافل.

تتبنى الشركة سياسة تقوم على إبرام إتفاقيات تعاقدية مع أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تخفيف الخسارة التي من الممكن أن تنتج في حال عدم القدرة على سداد تلك الالتزامات. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الائتمان من أطرافها ذات العلاقة، بالإضافة إلى أنه يتم التأكد من أن القيمة التراكمية للائتمان موزعة على أطراف موافق عليها من قبل الأطراف الأخرى. يتم مراقبة مخاطر الائتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمناخلة حدود الائتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي.

يتم الاستعانة بإعادة التكافل في إدارة مخاطر التكافل، وذلك بدون إسقاط التزام الشركة الناشئ عن كونها طرف أساسي في عقد التكافل. في حال عجزت شركة إعادة التكافل عن تسديد أي مطالبة مستحقة فإن الشركة تظل ملزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل الوثيقة. يتم الأخذ في الاعتبار الجدارة الائتمانية لمعدي التكافل بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي وثائق التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الاعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الائتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الاحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الاضمحلال في قيمة أرصدة التكافل المدينة والأرصدة المشطوبة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الائتمانية المتعلقة بحاملي الوثائق كأفراد ومجموعات وإخضاعها لنظم مراقبة الأوضاع المالية المستمرة. عندما يكون هناك تعرض كبير لحاملي وثائق التأمين الأفراد، أو مجموعات متجانسة من حاملي وثائق التأمين، يتم إجراء تحليل مالي مكافئ لتلك التي أجريت لإعادة التكافل من قبل الشركة.

تتكون حسابات التكافل من عدد كبير من العملاء، موزعة على مختلف الصناعات والمناطق الجغرافية. يتم إجراء تقييم ائتماني مستمر على الحالة المالية للتكافل المستحق.

لا تتعرض الشركة إلى مخاطر ائتمانية كبيرة متعلقة بطرف تعاقدية كفراد أو كمجموعة لها نفس الخصائص، فيما عدا مستحقات التكافل في نهاية فترة التقرير. تعتبر الشركة أن الأطراف التعاقدية لها نفس الخصائص إذا كانت كيانات متعلقة ببعضها. لم يتجاوز تركيز مخاطر الائتمان ١٠٪ من إجمالي الأصول النقدية في أي وقت خلال السنة. إن مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات الأطراف الأخرى هي بنوك مسجلة في الإمارات العربية المتحدة.

تمثل القيمة الدفترية للأصول المالية المسجلة في القوائم المالية، صافية من خسائر انخفاض القيمة، الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان.

الجدول التالي يوضح تحليل لأعمار المدينين الناتجة عن التأمين:

مدينو التكافل		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٩,٤٠٣	٧,٨١٠	غير متأخرة السداد وغير مضمحلة القيمة
		استحقت
		أقل من ٩٠ يوماً
		٩١ - ١٨٠ يوماً
		١٨١ - ٢٧٠ يوماً
		٢٧١ - ٣٦٠ يوماً
		أكثر من ٣٦٠ يوماً
٣٣,٠٣٢	٣٥,٧١٢	
(٥,١٣٤)	(٢,٩١٦)	استحقت وضمحلت قيمتها
٢٧,٨٩٨	٣٢,٧٩٦	إجمالي مدينو التكافل

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة

إن المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السيولة تقع على عاتق الإدارة، والتي قامت ببناء إطار ملائم لإدارة مخاطر السيولة لإدارة متطلبات التمويل وإدارة السيولة على المدى القصير والمتوسط والطويل للشركة. تدير الشركة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ بالاحتياطيات الكافية من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومطابقة تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات المالية.

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق الأدوات المالية للشركة. تم تحديد الأجل التعاقدية للأدوات المالية على أساس الفترة المتبقية في نهاية فترة التقرير لتاريخ الاستحقاق التعاقدية. يتم مراقبة ملف الاستحقاق من قبل الإدارة لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

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

٢٠٢٢	أقل من ٩٠ يوماً	٩١-١٨٠ يوماً	١٨١-٣٦٥ يوماً	أكثر من ٣٦٥ يوماً	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
أصول مالية					
	-	-	-	٦٨,٤٤٤	٦٨,٤٤٤
بالتقييم العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
بالتقييم العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٣,٥٣٨	-	٥١٥	٤,٠٥٣
ودائع قانونية	-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
مدينو التكافل وإعادة التكافل	٩,٤٨٨	٩,٥٠٣	٧,٥٣١	١,٣٧٦	٢٧,٨٩٨
أرصدة مدينة أخرى	٣,٥٣٢	-	-	٩٩	٣,٦٣١
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٥٤	٨	٩٢٦	-	٩٨٨
النقدية وأرصدة المصارف - محملة بأرباح	٣٧,٣٠٣	٣٥,٢٠٧	١٠,٣٠٢	-	٨٢,٨١٢
النقدية وأرصدة المصارف - غير محملة بأرباح	٣٠,٦٠٥	٣,١١٤	-	-	٣٣,٧١٩
	٨٠,٩٨٢	٥١,٣٧٠	١٨,٧٥٩	٨٠,٤٣٤	٢٣١,٥٤٥
الالتزامات المالية					
	١٣,٨٣٨	١٥,٣٨٠	١٤,٩٦٢	٤,١٤٣	٤٨,٣٢٣
داننو التكافل وإعادة التكافل	٥,٦٨٢	-	-	٢,٢٧٨	٧,٩٦٠
التزامات أخرى					
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٢٧	-	-	-	٢٧
	١٩,٥٤٧	١٥,٣٨٠	١٤,٩٦٢	٦,٤٢١	٥٦,٣١٠

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦ إدارة المخاطر (تابع)
المخاطر المالية (تابع)
مخاطر السيولة (تابع)

٢٠٢١	أقل من ٩٠ يوماً	٩١-١٨٠ يوماً	١٨١-٣٦٥ يوماً	أكثر من ٣٦٥ يوماً	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
أصول مالية					
-	-	-	-	٥٧,٩٧٧	٥٧,٩٧٧
بالتقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	-	١١,٢٢٥	١١,٢٢٥
بالتقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
-	-	-	١٠,٧١٠	٥١٥	١٠,٧١٠
ودائع قانونية					
-	-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
مدىنو التكافل وإعادة التكافل					
١١,٨٩٢	١١,٤٨٧	٨,٥٥٨	٣٢,٧٩٦	٨٥٩	٣٢,٧٩٦
أرصدة مدينة أخرى					
٣,٧٤٣	٤٨٩	٢٧٠	٥,٧٣٦	١,٢٣٤	٥,٧٣٦
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة					
٢٨٥	١٠٤	١٧٩	٥٦٨	-	٥٦٨
النقدية وأرصدة المصارف - محملة بأرباح					
-	٦٠,١٢٨	٥٥,٠٣٣	١١٥,٤٦١	٣٠٠	١١٥,٤٦١
النقدية وأرصدة المصارف - محملة بأرباح					
٢٩,٢٧٨	-	-	٢٩,٢٧٨	-	٢٩,٢٧٨
٤٥,١٩٨	٨٢,٩١٨	٦٤,٠٤٠	٢٦٣,٠٤١	٧٠,٨٨٥	٢٦٣,٠٤١
الالتزامات المالية					
١٠,٣٨٣	١٠,٤٦٥	٧,٧٥٧	٣١,٢٩٧	٢,٦٩٢	٣١,٢٩٧
دائنو التكافل وإعادة التكافل					
٣,٤٤٨	٣,٩١٤	-	١٠,٧٤٥	٣,٢٨٣	١٠,٧٤٥
التزامات أخرى					
٢٢	-	-	٢٢	-	٢٢
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة					
١٣,٨٥٣	١٤,٣٧٩	٧,٧٥٧	٤١,٩٦٤	٥,٩٧٥	٤١,٩٦٤

مخاطر أسعار حقوق الملكية

تحليل الحساسية

في تاريخ التقرير، في حال كانت معدلات أسعار الاسهم أعلى/ أقل بمعدل ١٠٪ وفقاً للافتراضات المذكورة أدناه وتم الاحتفاظ بجميع المتغيرات بثبوتية، لزداد/ نقص قائمة الدخل/ الدخل الشامل للشركة للسنة المنتهية بمبلغ ١,٦ مليون درهم إماراتي (٢٠٢١: ١,٧ مليون درهم إماراتي).

الطريقة والافتراضات لتحليل الحساسية

تم تحليل الحساسية على أساس التعرض لمخاطر أسعار الأسهم في نهاية فترة التقرير.

• كما في تاريخ التقرير، إذا كانت أسعار الأسهم أعلى / أقل بنسبة ١٠٪ على القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الأسهم بينما تبقى جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن الأثر على قائمة الدخل وغيرها من الدخل الشامل مبيّن أعلاه.

• تم استخدام نسبة ١٠٪ تغير في أسعار الأسهم لإعطاء تقييم واقعي كحدث معقول.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصول أو دفع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. على هذا النحو، يمكن أن تنشأ الاختلافات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يستند تعريف القيمة العادلة إلى الافتراض بأن الشركة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إجراء معاملة بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في القوائم المالية تقارب قيمتها العادلة.

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة كما هي مستخدمة في القوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في قائمة المركز المالي.

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

- المستوى ١: 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).

العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة	مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها	أساليب التقييم والمدخلات الهامة	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		أصول مالية
				٢٠٢١	٢٠٢٢	
				ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	أصول مالية
				٥,٩٦٤	١١,٤٩٨	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
كلما ارتفعت قيمة صافي أصول الشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الأصول	صافي طريقة تقييم الأصول.	المستوى ٣	٥,٩٦٤	١١,٤٩٨	أوراق حقوق ملكية غير مدرجة
غير قابل للتطبيق	لا يوجد	أسعار الشراء المدرجة في السوق النشط	المستوى ١	٥٢,٠١٣	٥٦,٩٤٦	أوراق دين مدرجة
				١٠,٧١٠	٣,٥٣٨	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
غير قابل للتطبيق	لا يوجد	أسعار الشراء المدرجة في السوق النشط	المستوى ١	١٠,٧١٠	٣,٥٣٨	أوراق حقوق ملكية مدرجة

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧ قياس القيمة العادلة (تابع)

العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة	مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها	أساليب التقييم والمدخلات الهامة	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		أصول مالية
				٢٠٢١	٢٠٢٢	
				ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	أصول مالية
				٥١٥	٥١٥	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تابع)
كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الأصول	صافي طريقة تقييم الأصول.	المستوى ٣			أوراق حقوق ملكية غير مدرجة

لم تكن هناك تحولات بين كل مستوى من المستويات خلال هذه السنة. لا توجد التزامات مالية يجب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها في الجدول أعلاه.

كانت الحركة في الأصول المالية في المستوى ٣ بسبب تغير في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

٣٨ الالتزامات المحتملة

٢٠٢١	٢٠٢٢	خطابات ضمان
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٠,٣٦٤	١٠,٤٢١	

إن الشركة وفي سياق الأعمال الطبيعية معرضة للدعاوى القضائية. وعلى الرغم من أن النتيجة النهائية لهذه القضايا غير محددة حتى الآن، فقد تم تكوين احتياطي كافي لتغطية كافة الالتزامات التي قد تنتج وذلك بناءً على تقديرات الإدارة.

٣٩ لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

تخضع الأنشطة التجارية للشركة لإشراف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية والذي يتكون من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمين. تؤدي لجنة الرقابة الشرعية الداخلية دوراً إشرافياً لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

وفقاً لإرشادات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالشركة، يتعين على الشركة تحديد أي دخل يُعتبر مستمداً من معاملات غير مقبولة بموجب مبادئ الشريعة الإسلامية، كما هو مفسر من لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، وتعيين جانباً هذا المبلغ في حساب منفصل للمساهمين الذين قد يتخذوا قرار دفع هذا المبلغ للأعمال والأنشطة الخيرية المحلية.

٤٠ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

لم يقترح مجلس الإدارة أية مكافآت عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وافق المساهمون على مكافأة قدرها ٩٠,٠٠٠ درهم إماراتي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عن سنة ٢٠٢١.

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين - شركة مساهمة عامة - تكافل - إسكانا للتأمين
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤١ توزيعات الأرباح المقترحة والمدفوعة

لم يقترح مجلس الإدارة أية توزيعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

خلال السنة السابقة، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٥٪ في اجتماعهم المنعقد في ٢ مارس ٢٠٢٢. وتمت الموافقة على الاقتراح من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٤٢ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية ولتحسين جودة المعلومات المقدمة. ومع ذلك، لا يوجد أي تأثير على إجمالي الأصول وإجمالي حقوق الملكية وإجمالي الالتزامات وأرباح السنة المبلغ عنها سابقاً.

٤٣ أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

لا توجد أية أحداث جوهرية أخرى أو لا تستدع تعديلاً قد طرأت خلال الفترة ما بين تاريخ هذا التقرير وتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية.