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

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

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة
(فرع دبي)

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

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

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
إلى السادة/ مساهمي تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة المرفقة لشركة تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليهما مجتمعين باسم "المجموعة")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمّعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة المجمّعة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمّعة ذات الصلة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة المجمّعة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمّعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ للتقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة في ضوء مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعيار التدقيق الدولي رقم ٢٤١٠ "*مراجعة المعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل*"، وتتضمن أعمال المراجعة للمعلومات المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك إجراءات الفحص الأخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي يمكن التوصل إليها من خلال التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

أساس الاستنتاج المتحفّظ

تتضمن الأدوات المالية للمجموعة المفصح عنها في الإيضاحين رقم ٩ و١٠، والمُدرجة بمبلغ ٤٤٢,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٠٩,٥ مليون درهم)، أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بقيمة ٩٣,٣ مليون درهم و٥٧,٦ مليون درهم، على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٩٣,٣ مليون درهم و٥٧,٦ مليون درهم على التوالي). لم يتم تزويدنا بأدلة كافية ومناسبة تدعم القيم العادلة لهذه الأصول كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كانت أية تعديلات على المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة ضرورية كنتيجة لأي تعديلات محتملة على هذه الأصول.

الأرصدة المدينة الأخرى للمجموعة المفصح عنها في الإيضاح رقم ٦، والتي تم إدراجها في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمّعة بمبلغ ١٧,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٥,٢ مليون درهم)، تشمل أرباحًا وتوزيعات أرباح مدينة وأرصدة مدينة أخرى بقيمة ٦,٨ مليون درهم و٨,٣ مليون درهم، على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦,٨ مليون درهم و١٥,٣ مليون درهم، على التوالي)، لم يتم ذكرها بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كانت أية تعديلات على المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة المرفقة ضرورية على القيمة الدفترية لهذه الأصول.

تشمل الاستثمارات العقارية للمجموعة المفصح عنها في الإيضاح رقم ١١، والتي تم إدراجها في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمّعة بمبلغ ٦٢,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦١,٧ مليون درهم)، استثمارات عقارية في شقق سكنية بقيمة دفترية تبلغ ٩,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٩,٨ مليون درهم)، والتي كانت لا تزال قيد الإنشاء كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣. أشار تقييم مستقل قدمته المجموعة إلى أن القيم العادلة لهذه العقارات تستند إلى العقارات المكتملة القابلة للمقارنة. ومع ذلك، يجب خصم القيم العادلة لهذه العقارات حيث إن العقارات كانت لا تزال قيد الإنشاء، وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كانت أية تعديلات على المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة المرفقة ضرورية.

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

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

Grant Thornton

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
إلى السادة/ مساهمي تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)

تأكيد للأمور

دون أن نبدي تحفظًا على استنتاجنا، نلفت الانتباه إلى ما يلي:

- الإيضاح رقم ٢٦ حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة والذي ينص على أن المجموعة لم تستوف الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال البالغ ١٠٠ مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وأن قدرة المجموعة على الامتثال لمتطلبات الملاءة المالية تعتمد على التنفيذ الفعال لخطة العمل المقدمة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يشير هذا إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري قد يلقي بظلال من الشك حول قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.
- الإيضاح رقم ٣ حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة والذي ينص على أن المجموعة لم تمتثل لقرار مجلس الإدارة رقم (٢٦) لسنة ٢٠١٤ المتعلق بالتعليمات المالية لشركات التأمين التكافلي، والذي يتطلب من الشركات تقديم بيانات منفصلة حول نتائج حملة الوثائق والمساهمين.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والمعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأيًا متحفظًا واستنتاجًا متحفظًا حول تلك القوائم في ٧ أبريل ٢٠٢٣ و١٢ يوليو ٢٠٢٢، على التوالي.

الاستنتاج المتحفظ

باستثناء الآثار المحتملة للأمور الموضحة أعلاه، لم يسترعِ انتباهنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، في كل النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

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

جرانت ثورنتون
فاروق محمد
سجل مدققي الحسابات رقم (٨٦)

دبي، ٢٠ يوليو ٢٠٢٣

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمعة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

	إيضاحات	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	معدلة (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
الأصول			
عقارات ومعدات	١٢	٧٢٤٠	٧٩٦٠٠
أصول غير ملموسة	١٣	٩٢٥	١٫٠٩٤
استثمارات عقارية	١١	٦٢٫٩٠٤٧	٦١٫٧٠٩
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٠	٥٧٫٦٢٠	٥٧٫٩٢٠
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر	٩	٣٨٥٫٣٢٢	٣٥١٫٩١٦
أصول عقود التأمين	٨	٣٥٩	١٣١
أصول عقود إعادة التأمين	٨	١٥٫٩١٠	١١٫٥٧٥
أرصدة مدينة أخرى	٦	١٧٫٨٢٠	٢٥٫١٨٩
وديعة قانونية لدى هيئة التأمين	١٤	٤٫٠٠٠	٤٫٠٠٠
النقدية وأرصدة البنوك	٥	١٠٨٫٣٦٩	١٠٣٫٩١٨
إجمالي الأصول		٦٥٣٫٨٩٦	٦١٧٫٩٤٨
حقوق الملكية والالتزامات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١٥	١٥٠٫٠٠٠	١٥٠٫٠٠٠
احتياطي قانوني	١٦	٦٫٥٦٨	٦٫٥٦٨
احتياطي نظامي	١٦	١٫٢٦٨	١٫٢٦٨
الخسائر المتراكمة		(٧٢٫٢٥٢)	(٧١٫١٩٧)
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات		٤٠٫٦٩٨	٤٠٫٦٩٨
إجمالي حقوق الملكية		١٢٦٫٢٨٢	١٢٧٫٣٣٧
الالتزامات			
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٣٥٩	٣٤٥
التزام عقود التأمين	٨	٤٢٦٫١٥٤	٤٠٦٫٢١٥
التزام عقود إعادة التأمين	٨	١٤٫٤٧٨	١٣٫٨٩٥
قروض		-	١٧٫٥٠٠
أرصدة دائنة أخرى	٧	٨٦٫٦٢٣	٥٢٫٦٥٦
إجمالي الالتزامات		٥٢٧٫٦١٤	٤٩٠٫٦١١
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات		٦٥٣٫٨٩٦	٦١٧٫٩٤٨

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة في ٢٠ يوليو ٢٠٢٣ من قبل مجلس الإدارة ووقعت نيابة عنهم من قبل:

السيدة/ فاطمة حسين علي أحمد
رئيس مجلس الإدارة

السيد/ وائل الشريف
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة المجمّعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

	إيضاحات	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	*معدلة* (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
إيرادات خدمات التأمين	١٩	٤٧,٤٠١	١٠٦,٠١٧
مصروفات خدمات التأمين	٢٠	(٤٩,٩٥٤)	(٩٦,٠٣٥)
الإيرادات/ المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		٢,٨٥٣	(٧,٧٩٤)
نتائج خدمات التأمين		٣٠٠	٢,١٨٨
الدخل من الاستثمارات، بالصافي		٧٠١	١٢٧
(مصروفات) / إيرادات تمويل التأمين	٢١	(٢٩,٠٠٧)	١,٢٤٠
إيرادات/ (مصروفات) تمويل إعادة التأمين من خلال الأرباح والخسائر	٢١	١٦٠	(١٤٥)
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حملة الوثائق		٢٨,٨٧٢	(١,٢٤٢)
صافي النتائج المالية للتأمين		١,٠٢٦	٢,١٦٨
إيرادات أخرى	١٧	١٢٤	١٧١
مصروفات عمومية وإدارية		(٢,٢٠٣)	(٣,٣١١)
الخسائر الائتمانية المتوقعة		(٢)	٥
صافي الخسارة للفترة		(١,٠٥٥)	(٩٦٧)
الخسارة الأساسية والمخففة للسهم	٢٦	(٠,٠١)	(٠,٠١)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة.

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمّعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	*معدلة* (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
صافي الخسارة للفترة	**(١,٠٥٥)**	(٩٦٧)
إيرادات شاملة أخرى		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر:		
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	**(١,٠٥٥)**	(٩٦٧)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي نظامي	التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات	الخسائر المتراكمة	إجمالي حقوق الملكية
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢، كما أدرج سابقًا	١٥٠,٠٠٠	٦,٥٦٨	٨٣٠	٤٠,٦٩٨	(٧٤,٩٨٧)	١٢٣,١٠٩
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	-	-	-	-	١,٨٢٠	١,٨٢٠
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	-	-	-	(٢١)	(٢١)
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٢	١٥٠,٠٠٠	٦,٥٦٨	٨٣٠	٤٠,٦٩٨	(٧٣,١٨٨)	١٢٤,٩٠٨
الخسارة للفترة (معدلة)	-	-	-	-	(٩٦٧)	(٩٦٧)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	-	-	-	-	(٩٦٧)	(٩٦٧)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)	١٥٠,٠٠٠	٦,٥٦٨	٨٣٠	٤٠,٦٩٨	(٧٤,١٥٥)	١٢٣,٩٤١
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣، كما أدرج سابقًا	١٥٠,٠٠٠	٦,٨١٣	١,٢٦٨	٤٠,٦٩٨	(٧٣,٢٧٢)	١٢٥,٥٠٧
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	-	-	-	-	١,٨٨٢	١,٨٨٢
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	-	-	-	(٥٢)	(٥٢)
تحويل من الاحتياطي القانوني	-	(٢٤٥)	-	-	٢٤٥	-
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢٣	١٥٠,٠٠٠	٦,٥٦٨	١,٢٦٨	٤٠,٦٩٨	(٧١,١٩٧)	١٢٧,٣٣٧
الخسارة للفترة	-	-	-	-	(١,٠٥٥)	(١,٠٥٥)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	-	-	-	-	(١,٠٥٥)	(١,٠٥٥)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق)	١٥٠,٠٠٠	٦,٥٦٨	١,٢٦٨	٤٠,٦٩٨	(٧٢,٢٥٢)	١٢٦,٢٨٢

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة.

قائمة التدفقات النقدية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

	إيضاحات	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	*معدلة* (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الخسارة للفترة		(١,٠٥٥)	(٩٦٧)
تعديلات على:			
الإهلاك والاستهلاك		٢٤١	١,١٧٨
(أرباح) / خسائر إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(٢٨,٨٧٢)	١,٢٤٢
أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		-	(٨٨)
الخسائر الائتمانية المتوقعة		٢	(٥)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٣٨	٨٣٠
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل		(٢٩,٦٤٦)	٢,١٩٠
التغيرات في رأس المال العامل:			
التغيرات في أصول عقود التأمين		(٢٢٨)	٥٥٨
التغيرات في أصول عقود إعادة التأمين		(٤,٣٣٥)	١٤,٢١٤
التغير في الأرصدة المدينة الأخرى		٧,٣٦٩	(١٠,٢٧٥)
التغيرات في التزام عقود التأمين		١٩,٩٣٩	(٢١,٣٥٣)
التغيرات في التزام عقود إعادة التأمين		٥٨٣	٤٢٣
التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى		٣٣,٩٦٧	(٢,٧٣١)
النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		٢٧,٦٤٩	(١٦,٩٧١)
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة		(٢٤)	(١٦٦)
صافي النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		٢٧,٦٢٥	(١٧,١٣٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
التغير في الودائع ذات آجال استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		١٧,٠٠٠	-
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(١٧٧,٩٦٣)	(٥٧,٠٨٤)
المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		١٧٣,٥٢٩	٦٤,٨٥٣
شراء عقارات ومعدات		-	(١٦)
إضافة إلى استثمارات عقارية		(١,٢٣٨)	(٦٨٨)
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية		١١,٣٢٨	٧,٠٦٥
التدفقات النقدية من النشاط التمويلي			
سداد قروض بنكية		(١٧,٥٠٠)	(١,٠٥٠)
صافي النقدية المستخدمة في النشاط التمويلي		(١٧,٥٠٠)	(١,٠٥٠)
صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وما في حكمها		٢١,٤٥٣	(١١,١٢٢)
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة		٦٢,٨٢٨	٤٩,٦٢٨
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٥	٨٤,٢٨١	٣٨,٥٠٦

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة.

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

١ النشاط والشكل القانوني

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("المجموعة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة دبي - الإمارات العربية المتحدة، بموجب المرسوم رقم (٦٢) لسنة ٢٠٠٧ الصادر عن وزارة الاقتصاد في ٦ فبراير ٢٠٠٧، وتخضع لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته) ("قانون الشركات")

تقوم المجموعة بتنفيذ أنشطة التكافل في التأمين الصحي والتأمين على الحياة وتأمين الائتمان والادخار وفقًا لأحكام الشريعة الإسلامية وفي نطاق أحكام النظام الأساسي للشركة.

العنوان المسجل للمجموعة هو ص. ب ٦٤٣٤١، دبي، صدر القانون الإمارات العربية الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ ليحل محل القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، وتعديلاته. إن المجموعة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وسوف تطبق متطلباتها في موعد لا يتجاوز سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم (٢٤) لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها، وتعديلاته، في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. اعتبارًا من ٢ يناير ٢٠٢١، أصبح قطاع التأمين تحت إشراف وسلطة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ("المصرف المركزي").

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

تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المجمّعة القوائم المالية للشركة وشركتها التابعة (يُشار إليهم مجتمعين "المجموعة").

الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية	
مملوكة مباشرة			٢٠٢٣	٢٠٢٢
مودرن تك للاستثمار	الاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) – عقود التأمين
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ المتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

باستثناء التغيرات الناشئة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤، لم يكن للمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية في الفترة أي تأثير جوهري.

٣ أساس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". لا تتضمن هذه المعلومات جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية المجمّعة الكاملة ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية المجمّعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، والتي تم إعدادها وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية. تم ذكر السياسات المحاسبية الهامة أدناه لجميع المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة حديثًا، حيث تظل السياسات وفقًا لمعايير التقارير المالية الدولية الأخرى متوافقة مع السياسات المحاسبية المعروضة في القوائم المالية المجمّعة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

أساس القياس

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي والذي تم قياسه بالقيمة العادلة:

١ الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٢ الأصول المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر, و
٣ استثمارات عقارية

لم يتم عرض قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمّعة للمجموعة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية عمومًا على أنها متداولة: النقدية وما في حكمها ومدينو التأمين والأرصدة المدينة الأخرى ودائنو التأمين وأرصدة دائنة أخرى. يتم تصنيف الأرصدة التالية عمومًا على أنها غير متداولة: العقارات والمعدات والودائع القانونية. الأرصدة التالية ذات طبيعة مختلطة (بما في ذلك الأجزاء المتداولة وغير المتداولة): الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، وأصول عقود إعادة التأمين، والتزامات عقود التأمين، والأرصدة البنكية والودائع الثابتة، ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين.

علاوة على ذلك، فإن نتائج الفترات المرحلية ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

عملة التعامل وعملة العرض

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة بالدرهم الإماراتي. ويتم تقريب المبالغ إلى أقرب ألف، حيث أن هذه هي العملة التي يتم تقويم غالبية معاملات المجموعة بها.

استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات التي تطرأ على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بتلك التعديلات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها المطبقة على القوائم المالية السنوية المجمّعة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ باستثناء ما هو موضح في الإيضاح رقم ٤ حول هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة.

أساس التجميع

تشتمل المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة على المعلومات المالية للمجموعة وشركاتها المستثمر فيها التي تعتبر شركة تابعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣. الشركة التابعة هي شركات مستثمر فيها تمتلك المجموعة سيطرة عليها. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة لعوائد متغيرة، أو يكون لديها حقوق في عوائد متغيرة، من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها على الشركة المستثمر فيها.

٣ أساس الإعداد (تابع)

أساس التجميع (تابع)

يتم تضمين المعلومات المالية للشركات التابعة في القوائم المالية المجمّعة للمجموعة من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة. تحتفظ المجموعة بالسيطرة على الشركات التابعة حيث أن لديها سلطة على الشركة المستثمر فيها أو التعرض أو الحقوق في عوائدها المتغيرة والقدرة على التأثير على عوائد المستثمر.

يتم عرض الحصص غير المسيطرة في حقوق الملكية ونتائج الشركات التي تسيطر عليها المجموعة بشكل منفصل كجزء من قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمّعة في القوائم المالية المجمّعة للمجموعة. أي مساهمة أو خصومات على الاستحواذ اللاحق، بعد الحصول على السيطرة، على أدوات حقوق الملكية من (أو بيع أدوات حقوق الملكية إلى) الحصص غير المسيطرة يتم الاعتراف بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمّعة.

إن الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الإيرادات الشاملة الأخرى يتم نسبه إلى مالكي المجموعة وإلى الحصص غير المسيطرة. بينما ينسب إجمالي الإيرادات الشاملة للشركة التابعة إلى مالكي المجموعة والحصص غير المسيطرة حتى لو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

يعتبر التغير في مصالح ملكية شركة تابعة بدون خسارة السيطرة على أنه تعامل خاص بحقوق ملكية.

يتم حذف جميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة عند التجميع الكامل.

يتطلب قرار مجلس الإدارة رقم (٢٦) لسنة ٢٠١٤ المتعلق بالتعليمات المالية لشركات التأمين التكافلي من المجموعة تقديم قوائم منفصلة عن نتائج حملة الوثائق والمساهمين، ولكن نظرًا لاعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة وفي غياب أي تعليمات محدثة من السلطة المذكورة أعلاه، أعدت المجموعة هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (الأساس التقليدي) بدلاً من الإعداد وفقًا لأنظمة التكافل.

٤ السياسات المحاسبية الهامة

اعتمدت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لعقود التأمين ("المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧")، والذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين ("المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤")، اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣. يتمثل الهدف العام من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في توفير نموذج محاسبي لعقود التأمين تكون أكثر إفادة ومتسقة لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نموذجًا شاملاً لعقود التأمين التي تغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إلى جانب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، طبقت المجموعة أيضًا المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، الأدوات المالية.

التغيرات في التصنيف والقياس

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ محددة للاعتراف بقياس وعرض والإفصاح عن عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المجموعة. تستخدم المجموعة أساليب قياس مختلفة، اعتمادًا على نوع العقود، على النحو التالي:

طبيعة العقود	تصنيف المنتج	نموذج القياس
وحدة مرتبطة	*عقود التأمين*	*نهج الرسوم المتغيرة*
مدى الحياة	*عقود التأمين*	*نموذج القياس العام*
حياة المجموعات	*عقود التأمين*	*نهج تخصيص الأقساط*
الطب الجماعي	*عقود التأمين*	*نهج تخصيص الأقساط*
الطب الفردي	*عقود التأمين*	*نهج تخصيص الأقساط*
جميع عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بخلاف تلك المحتفظ بها المقابلة لمدى الحياة والعقود المرتبطة بالوحدات	*عقود إعادة التأمين المحتفظ بها*	*نهج تخصيص الأقساط*
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها المقابلة لمدى الحياة والعقود المرتبطة بالوحدات	*عقود إعادة التأمين المحتفظ بها*	*نموذج القياس العام*

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التغيرات في التصنيف والقياس (تابع)

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

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

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

- يعكس التزام التغطية المتبقية الأقساط المستلمة ناقصًا التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المؤجل ناقصًا المبالغ المعترف بها في الإيرادات لخدمات التأمين المقدمة (إيرادات التأمين لكل فترة هي مبلغ المقبوضات المتوقعة من الأقساط لتقديم الخدمات في الفترة).
- يتضمن قياس الالتزام للتغطية المتبقية تقييمًا صريحًا لتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود غير المجدية من أجل حساب مكون الخسارة (قد تكون هذه في السابق جزءًا من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية واحتياطيات عجز الأقساط)؛ و
- يتم تحديد قياس التزام المطالبات المتكبدة (المطالبات المستحقة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها على أساس القيمة المتوقعة ويتضمن تعديل صريح للمخاطر وذلك بالنسبة للمخاطر غير المالية. يتضمن الالتزام التزام المجموعة بدفع مصروفات التأمين الأخرى المتكبدة.

يتم تعديل قياس الأصل للتغطية المتبقية (يعكس أقساط إعادة التأمين المدفوعة مقابل إعادة التأمين المحتفظ بها) ليشمل عنصر استرداد الخسائر ليعكس الاسترداد المتوقع لخسائر العقود غير المجدية حيث تعيد هذه العقود تأمين العقود المباشرة غير المجدية.

بموجب نهج نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة (نهج الرسوم المتغيرة)، تعترف المجموعة بمجموعات عقود التأمين وقياسها بما يلي:

١ القيمة الحالية المعدلة حسب المخاطر للتدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية للوفاء) التي تتضمن كافة المعلومات المتاحة حول التدفقات النقدية للوفاء بطريقة تتفق مع معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها؛ و

٢ مبلغ يمثل الربح غير المكتسب في مجموعة العقود (هامش الخدمة التعاقدي).

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التغيرات في العرض والإفصاح

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ طريقة جديدة لعرض الإيرادات والمصروفات المتعلقة بعقود التأمين التي تبتعد عن نهج العرض القائم على الأقساط لقائمة الدخل الشامل. كما يقدم تغيرات في طريقة عرض أرصدة الحسابات المتعلقة بعقود التأمين في قائمة المركز المالي.

بالإضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إفصاحات أكثر تفصيلاً وتوضيحاً لتوفير معلومات عن تكوين وحركات المبالغ المعترف بها في القوائم المالية التي تنشأ من عقود التأمين في شكل جداول ترحيل وجداول التسوية.

ستعرض المجموعة البنود التالية بشكل منفصل في قائمة المركز المالي كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧:

- محافظ عقود التأمين والتي تعتبر أصولًا؛
- محافظ عقود التأمين والتي تعتبر التزامات؛
- محافظ عقود إعادة التأمين والتي تعتبر أصولًا؛
- محافظ عقود إعادة التأمين والتي تعتبر التزامات؛

القيمة الدفترية لأصل / التزام عقد التأمين هي مجموع التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة. تشتمل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي إما أصول أو التزامات، على التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة التي تتوافق مع الأعمال المتنازل عنها.

تم تغير أوصاف البنود في الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى بشكل كبير مقارنة بالعام الماضي. في السابق، أبلغت المجموعة عن البنود التالية:

- مجمل مساهمات المكتوبه
- التغير في المساهمات غير المكتسبة
- مساهمات التكافل المكتسبة
- مساهمات إعادة التكافل
- صافي المساهمات المكتسبة
- مساهمات إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
- صافي المساهمات المكتسبة
- مجمل المطالبات المدفوعة
- حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
- صافي المطالبات المتكبّدة
- التغير في الاحتياطيات
- صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حملة الوثائق المرتبطة بالعقود
- رسوم وكالة
- رسوم وكالة من حملة الوثائق
- إطفاء تكلفة حيازة الوثائق المؤجلة
- استرداد / (مخصص) القرض الحسن لصندوق حملة الوثائق

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التغيرات في العرض والإفصاح (تابع)

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

- إيرادات التأمين
- مصروفات خدمة التأمين
- صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
- نتائج خدمات التأمين
- إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين
- إيرادات أو مصروفات تمويل إعادة التأمين
- صافي إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين

تأثير الانتقال

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

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

إن غالبية وثائق التأمين على الحياة غير الحياة والمجموعة التي تكتبها المجموعة قصيرة الأجل، أي التي تقل مدتها عن ١٢ شهرًا أو تساويها. بالنظر إلى المدة قصيرة الأجل للسياسات وتوافر البيانات، طبقت المجموعة النهج الرجعي الكامل للمحفظة غير العمرية والمجموعة.

بينما بالنسبة للمحافظ طويلة الأجل والمرتبطة بالوحدات الفردية، قامت المجموعة بتقييم المعلومات التاريخية المتاحة وقررت أن جميع المعلومات المعقولة والداعمة اللازمة لتطبيق النهج الرجعي الكامل لم تكن متاحة للعقود الصادرة قبل تاريخ الانتقال. بالنظر إلى ذلك، قامت المجموعة بتطبيق نهج القيمة العادلة.

نهج القيمة العادلة هو أحد البديلين اللذين يوفرهما المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لتحديد الحسابات المختلفة، ولكن بشكل أكثر تحديدًا هامش الخدمة التعاقدية، في تاريخ الانتقال لمجموعات عقود التأمين التي يكون نهجها بأثر رجعي كامل غير عملي.

لتطبيق نهج القيمة العادلة، يجب على المنشأة تحديد هامش الخدمة التعاقدية أو مكون الخسارة للالتزام للتغطية المتبقية في تاريخ الانتقال كالفرق بين القيمة العادلة لمجموعة عقود التأمين والتدفقات النقدية للوفاء في تاريخ الانتقال .

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تأثير الانتقال (تابع)

نتج عن التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تأثير إيجابي على حقوق المساهمين بقيمة ١,٨ مليون درهم إماراتي. يقدم الجدول أدناه مقتطفات من أصول والتزامات عقود التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ ويصور أيضًا تأثير التحول على الأرباح المحتجزة، بسبب التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ كما في ١ يناير ٢٠٢٢:

الوصف	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ كما في ١ يناير ٢٠٢٢ *كما أدرجت سابقاً* ألف درهم إماراتي	تعديل حقوق الملكية ألف درهم إماراتي	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ كما في ١ يناير ٢٠٢٢ *معدلة* ألف درهم إماراتي
تكاليف استحواذ الوثائق المؤجلة	٥١,٢٤٦	-	-
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	(٣,١٣٣)	-	(٥٨٣)
أصول عقود إعادة التكافل	١١٣,٨٧١	-	-
داننو التكافل وأرصدة دائنة أخرى	(١٩٢,٤٨٣)	-	(٥٠,١٦٨)
أرصدة تكافل وأرصدة مدينة أخرى	١٨٣,٣١٣	-	٩,٦٧١
التزامات عقود التكافل:	(٦٣٣,١٦٢)	-	-
تعديل حقوق الملكية	-	(١,٨٢٠)	-
التزامات عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧)	-	-	(٤٦٠,٤٩٠)
أصول عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧)	-	-	١,١٥٢
أصول عقود إعادة التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧)	-	-	٣٣,١٣٨
التزامات عقود إعادة التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧)	-	-	(١١,٢٤٨)
الإجمالي	(٤٨٠,٣٤٨)	(١,٨٢٠)	(٤٧٨,٥٢٨)

لقد تغيرت أوصاف البنود الواردة في قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلية المختصرة المجمّعة بشكل ملحوظ مقارنة بالفترة السابقة. أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى تعديل ربح فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ من ربح ٠,٥ مليون درهم إلى خسارة بمبلغ مليون درهم.

تقوم المجموعة بإصدار عقود تأمين في سياق الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر تأمين كبيرة من حاملي وثائقها. نظرًا لأن السياسات التي تكتبها المجموعة تنقل مخاطر التأمين الجسيمة، فإن جميع السياسات الصادرة تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. لا تقوم المجموعة حاليًا بكتابة أي بوالص تأمين تتضمن مشتقات مضمنة أو تقدم ضمانات (مماثلة لتلك المقدمة من قبل الشركة المصنعة والتاجر، أو بائع تجزئة) أو تتضمن مكونات خدمة مميزة غير تأمينية.
لا توجد عقود تفي بتعريف عقد التأمين ولكن الغرض الأساسي منها هو توفير الخدمات مقابل رسوم ثابتة.

مستوى التجميع

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

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

الاعتراف

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

- بداية فترة التغطية؛ أو
- التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة مستحقة أو مستلمة بالفعل، إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛ أو
- عندما تقرر المجموعة أن مجموعة من العقود أصبحت غير مجدية.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

فصل المكونات عن عقود التأمين وإعادة التأمين

قامت المجموعة بتقييم عقود التأمين وإعادة التأمين الخاصة بها لتحديد ما إذا كانت تحتوي على مكونات متميزة يجب المحاسبة عنها بموجب معيار تقرير آخر بدلاً من المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.

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

حدود العقد

يشمل قياس مجموعة عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع ظهورها ضمن حدود كل عقد في المجموعة.

تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال فترة التقرير حيث يمكن للمجموعة إلزام حامل الوثيقة بدفع أقساط التأمين ، أو عندما يكون لدى المجموعة التزام جوهري بتقديم حامل الوثيقة مع خدمات عقود التأمين. ينتهي الالتزام الجوهري بتقديم خدمات عقود التأمين عندما:

- تتمتع المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر التي يتعرض لها حامل الوثيقة، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس تلك المخاطر بالكامل ؛ أو
- يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

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

٢ إن تسعير أقساط التأمين حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا يأخذ في الاعتبار المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

القياس

يوضح الجدول التالي خيارات السياسة المحاسبية التي اعتمدتها المجموعة:

	نموذج القياس المطبق	خيار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	النهج المعتمد
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	نهج تخصيص الأقساط	عند تطبيق نهج توزيع الأقساط، قد تختار المنشأة الاعتراف بأي تدفقات نقدية لاقتناء التأمين كمصروفات عندما تتكبد تلك التكاليف، بشرط ألا تزيد فترة تغطية كل عقد في المجموعة عند الاعتراف المبدئي عن سنة واحدة.	تقوم المجموعة حاليًا بإطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ لجميع البنود. ستستخدم المجموعة نفس النهج بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لأن هذا لن يضمن الاتساق مع الممارسة الحالية فحسب، بل سيكون أيضًا متسقًا مع العلاج بموجب نموذج القياس العام و نهج الرسوم المتغيرة.
التزام التغطية المتبقية معدلة للمخاطر المالية والقيمة الزمنية للنقود	نهج تخصيص الأقساط	لا يُطلب من المنشأة تعديل القيمة الدفترية للالتزام للتغطية المتبقية لتعكس القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا، عند الاعتراف المبدئي، تتوقع المنشأة أن الوقت بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق الأقساط ذات الصلة لا يزيد عن عام.	يكون التأخير المتوقع بين تقديم الخدمات واستلام المدفوعات صغيرًا بالنسبة للعقود المؤهلة للعمل بموجب نهج تخصيص الأقساط. ومن ثم، لا تتوقع المجموعة وجود عنصر تمويلي كبير من أجل التزام التغطية المتبقية لهذه العقود.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

القياس (تابع)

	نموذج القياس المطبق	خيار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	النهج المعتمد
التزام المطالبات المتكبّدة المعدل القيمة الزمنية للنقود	نهج تخصيص الأقساط	عند تطبيق نهج تخصيص الأقساط، قد تختار المنشأة عدم تعديل التدفقات النقدية المستقبلية لالتزام المطالبات المتكبّدة للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية أو استلامها في عام واحد أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.	تتم تسوية معظم المطالبات في غضون ١٢ شهرًا من تاريخ حدوثها. وبناءً عليه، قررت المجموعة عدم خصم التزام المطالبات المتكبّدة المحسوب بموجب نهج تخصيص الأقساط.
إيرادات ومصروفات تمويل التأمين	الجميع	يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ خيار السياسة المحاسبية للمنشأة الذي قد يقرر تضمين دخل / مصروف تمويل التأمين إما في الأرباح والخسائر أو تخصيصه بشكل منهجي بين الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.	قامت المجموعة باختيار سياسة محاسبية لحساب إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين في الأرباح والخسائر بدلاً من تقسيمها بين الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.
تصنيف تعديل المخاطر	الجميع	يمكن للمجموعة اختيار خيار عدم تجزئة التغير بالكامل في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية في نتائج خدمات التأمين أو يمكنها اختيار تقسيم المبلغ بين نتائج خدمات التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.	قررت المجموعة عدم فصل التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية في نتائج خدمات التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.
عرض الإيرادات/ (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	الجميع	يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بخيارات عرض الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، بخلاف إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين. قد يكون البديل هو إجمالي هذا المبلغ الفردي وعرض المبالغ المستردة من شركة إعادة التأمين (كإيرادات) بشكل منفصل وتخصيص الأقساط المدفوعة (كمصروفات إعادة التأمين) في بنود منفصلة عن إيرادات التأمين ومصاريف خدمة التأمين.	اختارت المجموعة عرض صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها كبند واحد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

يتم قياس عقود التأمين وفقًا لمنهج تخصيص الأقساط - القياس الأولي واللاحق

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط على جميع عقود التأمين (بخلاف عقود التأمين الفردية والجماعية على مدى العمر) التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على النحو التالي:

مدة التغطية لكل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك خدمات عقود التأمين الناشئة عن جميع الأقساط داخل حدود العقد؛ أو

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

بالنسبة لمجموعة العقود غير المجدية عند التحقق المبدئي، تقيس المجموعة الالتزام عن التغطية المتبقية على النحو التالي:

- الأقساط، إن وجدت، المستلمة عند الاعتراف المبدئي
- ناقص أي تدفقات نقدية لاكتساب التأمين في ذلك التاريخ،
- زائد أو ناقص أي مبلغ ناتج عن الاستبعاد في ذلك التاريخ للأصل المعترف به للتدفقات النقدية لاكتساب التأمين و
- أي أصل أو التزام آخر معترف به سابقًا للتدفقات النقدية المتعلقة بمجموعة العقود التي تدفعها المجموعة أو تستلمها قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين.
- تقيس المجموعة القيمة الدفترية للالتزام للتغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كالتزام للتغطية المتبقية في بداية الفترة:
- بالإضافة إلى الأقساط المستلمة في الفترة ؛
- ناقص التدفقات النقدية لاقتناء التأمين؛
- بالإضافة إلى أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ المعترف بها كمصروف في فترة إعداد التقارير للمجموعة ؛
- بالإضافة إلى أي تعديل على عنصر التمويل، عند الاقتضاء ؛
- ناقصاً المبلغ المعترف به كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة
- ناقصاً أي عنصر استثماري مدفوع أو تم تحويله إلى التزام المطالبات المتكبدة.

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

عندما تشير الحقائق والظروف إلى أن مجموعة من العقود أصبحت غير مجدية، تقوم المجموعة بإجراء اختبار للقدرة. إذا كان مبلغ التدفقات النقدية المستوفاة يتجاوز القيمة الدفترية لمبلغ تكافؤ الفرص، تقوم المجموعة بإثبات مبلغ الفرق كخسارة في الأرباح أو الخسائر وتزيد من المبلغ المدفوع مقابل المبلغ المقابل.

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

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

القياس اللاحق:

يمثل هامش الخدمة التعاقدية في نهاية فترة التقرير الربح في مجموعة عقود التأمين التي لم يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل، لأنها تتعلق بالخدمة المستقبلية التي سيتم تقديمها.

بالنسبة لمجموعة عقود التأمين، فإن القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في نهاية فترة التقرير تساوي القيمة الدفترية في بداية فترة التقرير المعدلة، على النحو التالي:

- تأثير أي عقود جديدة تضاف إلى المجموعة.
- بالنسبة للعقود التي يتم قياسها وفقًا لآلية نموذج القياس العام، فإن الفائدة المتراكمة على القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية خلال الفترة المشمولة بالتقرير، تقاس بمعدلات الخصم عند الاعتراف المبدئي.
- التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمة المستقبلية، باستثناء ما يلي:
  - تتجاوز هذه الزيادات في التدفقات النقدية للوفاء القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية، مما يؤدي إلى خسارة ؛ أو
  - يتم تخصيص هذه الانخفاضات في التدفقات النقدية للوفاء إلى عنصر الخسارة في الالتزام للتغطية المتبقية.
- تأثير أي فروق في أسعار الصرف على هامش الخدمة التعاقدية
- المبلغ المعترف به كإيرادات تأمين بسبب نقل خدمات عقد التأمين في الفترة، ويتم تحديده من خلال تخصيص هامش الخدمة التعاقدية المتبقي في نهاية فترة التقرير (قبل أي تخصيص) خلال فترة التغطية الحالية والمتبقية.

بالنسبة لعقود المشاركة المباشرة التي يتم قياسها بموجب نهج الرسوم المتغيرة، تقوم المجموعة بتعديل هامش الخدمة التعاقدية للتغير في مبلغ حصة المجموعة من القيمة العادلة للبنود الأساسية والتغيرات في التدفقات النقدية للوفاء التي تتعلق بالخدمات المستقبلية، باستثناء ما يلي:

- إن الانخفاض في مبلغ حصة المجموعة من القيمة العادلة للبنود الأساسية، أو زيادة في التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمات المستقبلية، يتجاوز القيمة الدفترية لـ هامش الخدمة التعاقدية، مما يؤدي إلى خسارة في الأرباح أو الخسائر (المدرجة في نفقات خدمة التأمين) وخلق عنصر خسارة ؛ أو
- يتم تخصيص الزيادة في مبلغ حصة المجموعة من القيمة العادلة للبنود الأساسية ، أو انخفاض في التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمات المستقبلية ، إلى عنصر الخسارة، مما يعكس الخسائر المعترف بها سابقًا في الأرباح أو الخسائر (مدرجة في مصروفات خدمة التأمين).

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

- تعديلات الخبرة التي تنشأ من الفرق بين المقبوضات من الأقساط (وأي تدفقات نقدية ذات صلة مثل التدفقات النقدية لاقتناء التأمين وضرائب أقساط التأمين) والتقدير، في بداية الفترة، للمبالغ المتوقعة. يتم الاعتراف بالفروق المتعلقة بالأقساط المستلمة (أو المستحقة) المتعلقة بالخدمات الحالية أو السابقة على الفور في الأرباح أو الخسائر بينما يتم تعديل الفروق المتعلقة بالأقساط المستلمة (أو المستحقة) مقابل الخدمات المستقبلية مقابل هامش الخدمة التعاقدية.
- التغيرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في الالتزام للتغطية المتبقية. بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام، تستثني هذه التغيرات تلك المتعلقة بالقيمة الزمنية للنقود والتغيرات في المخاطر المالية (المعترف بها في قائمة الدخل والإيرادات الشاملة الأخرى بدلاً من تعديل هامش الخدمة التعاقدية)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

القياس اللاحق (تابع) :

- الفروق بين أي مكون استثماري من المتوقع أن يصبح مستحق الدفع في الفترة ومكون الاستثمار الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في الفترة. يتم تحديد هذه الفروق من خلال مقارنة (١) عنصر الاستثمار الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في الفترة مع (٢) السداد في الفترة التي كان متوقعًا في بداية الفترة بالإضافة إلى أي إيرادات أو مصروفات تمويل تأمين متعلقة بالدفع المتوقع قبل ذلك. يصبح مستحق الدفع.
- التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التي تتعلق بالخدمة المستقبلية.

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

عندما تصبح مجموعة من عقود التأمين غير مجدية خلال فترة التغطية، تقوم المجموعة بإثبات خسارة في الأرباح أو الخسائر لصافي التدفق الخارج، مما ينتج عنه أن القيمة الدفترية للالتزامات للمجموعة تساوي التدفقات النقدية المستوفاة. تم تكوين عنصر الخسارة من قبل المجموعة للالتزام بالتغطية المتبقية لهذه المجموعة غير المجدية والتي تصور الخسائر المعترف بها.

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

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

يتم المحاسبة على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عندما تستوفي تعريف عقد التأمين.

وهذا يشمل شرط أن العقد يجب أن يحول مخاطر تأمين كبيرة.

تنقل عقود إعادة التأمين مخاطر تأمين كبيرة فقط إذا نقلت إلى شركة إعادة التأمين بشكل جوهري جميع مخاطر التأمين المتعلقة بأجزاء إعادة التأمين من عقود التأمين الأساسية، حتى لو لم يعرض عقد إعادة التأمين المُصدر (معيد التأمين) لاحتمال حدوث خسارة كبيرة.

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

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

- إذا كانت عقود إعادة التأمين توفر تغطية متناسبة، فهو التاريخ الذي تعترف فيه المجموعة مبدئيًا بأي عقود تأمين أساسية (غير مجدية أم لا).
- في جميع الحالات الأخرى، في بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين. ومع ذلك، إذا اعترفت المجموعة بمجموعة غير المجدية من عقود التأمين الأساسية في تاريخ سابق وتم إبرام عقد إعادة التأمين ذي الصلة قبل ذلك التاريخ السابق، عندئذ يتم الاعتراف بمجموعة عقود إعادة التأمين في ذلك التاريخ السابق.

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تابع)

ينتهي الحق الأساسي في تلقي الخدمات من معيد التأمين عندما يقوم معيد التأمين بما يلي:

- يتمتع بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر المنقولة إليه ويمكنه تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس بالكامل تلك المخاطر المعاد تقييمها ؛ أو
- له الحق الموضوعي في إنهاء التغطية.

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

عندما تعترف المجموعة بخسارة عند الاعتراف المبدئي لمجموعة عقود التأمين الأساسية غير المجدية أو عند إضافة المزيد من عقود التأمين الأساسية غير المجدية إلى المجموعة، تقوم المجموعة بإنشاء عنصر استرداد الخسائر من الأصل لتغطية المتبقية لمجموعة عقود إعادة التأمين عقد يصور استرداد الخسائر.

التعديل والاستبعاد

تلغي المجموعة الاعتراف بعقود التأمين عندما:

- تسقط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي تم إبراء ذمة العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته)؛ أو
- يتم تعديل العقد بحيث ينتج عن التعديل تغيير في نموذج القياس، أو المعيار المطبق لقياس أحد مكونات العقد. في مثل هذه الحالات ، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالعقد المبدئي والاعتراف بالعقد المعدل كعقد جديد.

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

تخصيص المصروفات

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

المصروفات المنسوبة بالكامل

هذه هي النفقات التي ترتبط مباشرة بالوفاء بالتزام التأمين. تعتبر المصاريف مثل العمولة المدفوعة للوسيط مقابل عقد تأمين، مصروفات منسوبة بالكامل.

المصروفات المنسوبة جزئياً

هذه هي المصاريف التي تتعلق جزئيًا بالوفاء بالتزام التأمين. من إجمالي المصروفات، سيتم تخصيص الجزء المنسوب إلى مجموعة العقود، وسيتم تسجيل الجزء غير المنسوب كمصروفات تشغيل أخرى.

المصروفات غير المنسوبة

المصروفات العامة التي قد تتكبدها أي مؤسسة تجارية، بغض النظر عما إذا كانت هذه المصروفات مستخدمة للوفاء بالتزامات التأمين، سيتم صرفها على أنها جزء من " مصروفات التشغيل الأخرى " (أي خارج نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧) - تعتبر في الغالب شركة في الطبيعة، أو أي نفقات أخرى لا يمكن تخصيصها لمجموعة العقود.

بعد تصنيف المصاريف إلى مصروفات منسوبة ومنسوبة جزئيًا وغير منسوبة، يتم تصنيفها أيضًا في الفئات التالية:

- تكاليف استحواذ
- مصروفات صيانة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

معدلات الخصم

يتم استخدام النهج التصاعدي لاشتقاق معدل الخصم لجميع العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ ، حيثما ينطبق ذلك. بموجب هذا النهج ، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر ، معدلًا للاختلافات في خصائص السيولة بين الأصول المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للخصوم ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة عدم السيولة").

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

- تتم إزالة مكون علاوة مخاطر الائتمان من عائدات الأصول للمحفظة المرجعية ؛
- ثم يتم اشتقاق علاوة مخاطر عدم السيولة باستخدام معدلات خالية من المخاطر والمعدلات المحسوبة في الخطوة أعلاه ؛ و
- بعد ذلك، يتم استخدام النهج التصاعدي عن طريق إضافة علاوة عدم السيولة هذه إلى منحنى القاعدة الخالي من المخاطر من أجل الوصول إلى منحنى سعر الفائدة الثابت "نقطة زمنية".

حاليًا، يتم استلام جميع الأقساط المكتتبة من قبل المجموعة في غضون ١٢ شهرًا من تاريخ بدء الوثيقة، لذلك لا توجد عقود ذات عنصر تمويلي كبير أو تسهيلات ائتمانية. ومن ثم، لا يوجد أي شرط لخصم التزامات التغطية المتبقية بموجب نهج تخصيص الأقساط.

وبالمثل، يتم تسوية معظم المطالبات في غضون ١٢ شهرًا من تاريخ تكبدها. وبالتالي، لا يوجد شرط خصم الالتزام عن المطالبات المتكبدة (التزام المطالبات المتكبّدة) بموجب نهج تخصيص الأقساط.

في المستقبل، إذا كان لدى المجموعة سياسات ذات نمط مطالبات تتجاوز سنة واحدة، فيجب على المجموعة استخدام معدل الخصم المحسوب بموجب النهج التصاعدي لتحديد تأثير الخصم.

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

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

المحافظ التي اعتمدت المجموعة تبسيطها بموجب نهج تخصيص الأقساط لحساب الالتزام عن التغطية المتبقية، سيتم تقدير تعديل المخاطر بالنسبة لالتزام التغطية المتبقية فقط في حالة الاعتراف بمجموعة العقود على أنها محفوفة بالمخاطر. بالنسبة للمحافظ المقاسة وفقًا لنموذج القياس العام أو نهج الرسوم المتغيرة، سيكون تعديل المخاطر مطلوبًا لحساب كل من التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبّدة.

استعرضت المجموعة مجموعة من المنهجيات الممكنة لتقدير تعديل المخاطر لـ التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبّدة. بالنسبة إلى تعديل المخاطر التزام المطالبات المتكبّدة، في إطار خطوط الحياة الجماعية وغير الحياة، قررت المجموعة استخدام نهج ماك. بالنسبة لعقود الحياة طويلة الأجل، ستستخدم المجموعة نهج النماذج الإلكترونية لـ التزام التغطية المتبقية تعديل المخاطر. بالنسبة لتعديل المخاطر لالتزام المطالبات المتكبّدة، ستستخدم المجموعة نفس نسبة تعديل المخاطر كما تم احتسابها لـ التزام التغطية المتبقية. قررت المجموعة استخدام النسبة المئوية من ٧٠ إلى ٧٥ لجميع مجالات الأعمال.

هامش الخدمة التعاقدي (هامش الخدمة التعاقدية) - نموذج القياس العام و نهج الرسوم المتغيرة

يعتبر هامش الخدمة التعاقدية أحد مكونات الأصل أو الالتزام لمجموعة عقود التأمين التي تمثل الربح غير المكتسب الذي ستعترف به المجموعة لأنها تقدم خدمات في المستقبل. يتم الاعتراف بمبلغ هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في الأرباح أو الخسائر كإيرادات تأمين في كل فترة لتعكس خدمات عقود التأمين المقدمة بموجب مجموعة عقود التأمين في تلك الفترة. يتم تحديد المبلغ من خلال:

- تحديد وحدات التغطية في المجموعة
- تخصيص هامش الخدمة التعاقدية في نهاية الفترة (قبل الاعتراف بأي مبالغ في الأرباح أو الخسائر لتعكس خدمات عقد التأمين المقدمة في الفترة) بالتساوي لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية والمتوقع تقديمها في المستقبل.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

عدد وحدات التغطية في المجموعة هو كمية خدمات عقود التأمين التي تقدمها العقود في المجموعة، ويتم تحديدها من خلال النظر في كمية المزايا المقدمة وفترة التغطية المتوقعة.

وحدة التغطية لكلا المجموعتين وعقود التأمين على الحياة المرتبطة بالوحدة وعقود مجموعات الحياة طويلة الأجل الأخرى، ووحدة التغطية هي مبلغ المزايا المستحقة الدفع في حالة مطالبة الوفاة. يتم إعادة تقييم إجمالي وحدات التغطية لكل مجموعة من عقود التأمين في نهاية كل فترة تقرير لتعديل الحد من التغطية المتبقية للمطالبات المدفوعة، وتوقعات السقوط وإلغاء العقود في الفترة. ثم يتم توزيعها بناءً على متوسط المدة المرجحة بالاحتمالية لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية ومن المتوقع تقديمها في المستقبل.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين الصادرة، يعكس عدد وحدات التغطية في المجموعة المبلغ المتوقع في مخاطر العقود لأن مستوى الخدمة المقدمة يعتمد على مبلغ المبلغ المعرض للخطر الساري. يتم تخصيص التغطية المتبقية بناءً على متوسط المدة المرجح للاحتمالية لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية والمتوقع تقديمها في المستقبل.

تحديد عدم الجدوى

لا يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أي إرشادات محددة حول الحقائق والظروف التي يجب أخذها في الاعتبار، للإشارة إلى أن مجموعة العقود غير المجدية عند الاعتراف المبدئي أو لاحقًا. تقوم المجموعة بتقييم عدم القدرة على العمل مع الأخذ في الاعتبار عوامل مثل:

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

بالنسبة لعقود الحياة الفردية طويلة الأجل، يتم تحديد درجة الضرر بناءً على مستوى هامش الربح عند بداية مجموعة العقود. إذا انخفض مستوى هامش الربح عن الحد المحدد، يتم تمييز مجموعة العقود على أنها غير مجدية.

يتم احتساب هامش الربح كنسبة من القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات الداخلة إلى القيمة الحالية المتوقعة للعلاوة عند بداية مجموعة العقود.

القيمة الزمنية للنقود

تقوم المجموعة بتعديل القيمة الدفترية لالتزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين لتعكس القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية باستخدام معدلات الخصم التي تعكس خصائص التدفقات النقدية لمجموعة عقود التأمين المعترف بها بموجب نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة.

الخصم

بالنسبة للتدفقات النقدية التي لا تتغير بناءً على عوائد البنود الأساسية، قد تحدد المنشأة معدل الخصم بناءً على منحنى عائد خالٍ من المخاطر السائلة. يتم تعديل ذلك لإزالة الفروق بين خصائص السيولة للأدوات المالية التي تكمن وراء المنحنى المختار وتلك الخاصة بعقد التأمين. اختارت المجموعة استخدام النهج التصاعدي في تحديد معدلات الخصم بناءً على منحنى العائد على السائلة الخالية من المخاطر.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التزام المطالبات المتكبدة

ستقوم المجموعة بحساب التزام المطالبات المتكبدة على النحو التالي:

- أفضل تقدير للتدفقات النقدية للوفاء بالمطالبات المتكبدة بما في ذلك المطالبات المستحقة، والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بشكل كافي.
- المصاريف المتكبدة بالفعل ولكن لم يتم دفعها بعد فيما يتعلق بالمطالبات وتكلفة معالجة المطالبات المتكبدة في ذلك التاريخ.
- تعديل القيمة الزمنية للنقود.
- تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية

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

التغيرات في التصنيف والقياس

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

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

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

التغيرات في حساب اضمحلال القيمة

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

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

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

ومع ذلك، عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ إنشاء الأصول أو شرائها، فإن المخصص يعتمد على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي الكامل.

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التغيرات في حساب اضمحلال القيمة (تابع)

أدى تطبيق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى زيادة مخصصات اضمحلال القيمة فيما يتعلق بأدوات دين المجموعة. تم تعديل الزيادة في المخصصات إلى الأرباح المحتجزة.

حيث كان من الممكن القيام بذلك دون استخدام الإدراك المتأخر، قامت المجموعة بإعادة قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢٢، مما أدى إلى انخفاض في الأصول المالية والأرباح المحتجزة بمبلغ ٢١ ألف درهم على التوالي. كما تم تعديل قائمة الأرباح أو الخسائر للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، مما أدى إلى زيادة خسائر اضمحلال قيمة الموجودات المالية بمبلغ ١٦ ألف درهم.

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

	التصنيف		*القيمة الدفترية*			
الأصول المالية	**معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩**	**المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩**	**معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩**	**المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩**	**خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩**	**أرصدة الأدوات كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)**
			كما أدرجت سابقاً			
			ألف درهم إماراتي	*ألف درهم إماراتي*	*ألف درهم إماراتي*	*ألف درهم إماراتي*
النقدية وما في حكمها	النقدية وما في حكمها	التكلفة المطفأة	٤٩,٦٢٨	٤٩,٦٢٨	(١٦)	٤٩,٦١٢
الودائع الثابتة	النقدية وما في حكمها	التكلفة المطفأة	١٧,٢٥٠	١٧,٢٥٠	(٥)	١٧,٢٤٥
استثمارات الأسهم	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٥٧,٦١٩	٥٧,٦١٩	-	٥٧,٦١٩
استثمارات الأسهم وصناديق الاستثمار المشتركة والصكوك	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٨٢,٦٧٧	٣٨٢,٦٧٧	-	٣٨٢,٦٧٧
إجمالي الأصول المالية			٥٠٧,١٧٤	٥٠٧,١٧٤	(٢١)	٥٠٧,١٥٣

٥ النقدية وأرصدة البنوك

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(معدلة) (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
النقدية في الصندوق	٩٨	٤٥٢
النقدية في البنوك	٨٤,١٨٣	٦٢,٣٧٦
وديعة لأجل ذات آجال استحقاق أكثر من ٣ أشهر	٢٤,١٤٢	٤١,١٤٢
ناقصاً: اضمحلال قيمة خسائر الائتمان المتوقعة	(٥٤)	(٥٢)
النقدية وأرصدة البنوك	١٠٨,٣٦٩	١٠٣,٩١٨

٥ النقدية وأرصدة البنوك (تابع)

لغرض التدفقات النقدية، تتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية كل فترة مما يلي:

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(معدلة) (غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
النقدية وأرصدة البنوك	١٠٨,٣٦٩	٥٥,٧٤٠
يُضاف: اضمحلال قيمة خسائر الائتمان المتوقعة	٥٤	١٦
ناقصاً: وديعة لأجل ذات آجال استحقاق أكثر من ٣ أشهر	(٢٤,١٤٢)	(١٧,٢٥٠)
النقدية وما في حكمها	٨٤,٢٨١	٣٨,٥٠٦

٦ أرصدة مدينة أخرى

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(معدلة) (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
دفعات مقدمة	١,٢٢١	١,٥١٢
سلفيات	٦٨٠	٧٠٠
ودائع وضمانات	٨١٠	٨٤٠
أرباح وتوزيعات أرباح مدينة	٦,٨٤٥	٦,٨١٥
أرصدة مدينة أخرى	٨,٢٦٤	١٥,٣٢٢
	١٧,٨٢٠	٢٥,١٨٩

٧ أرصدة دائنة أخرى

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(معدلة) (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
مبالغ مستحقة إلى مدير المحفظه	٣٦,٣٨٧	٦,٧٥٧
أرصدة دائنة لشركه بسمه	١٧,٦٢٧	١٧,٥٦٩
حسابات دائنة	١٢,٤٤٢	٩,٤٩٨
حساب معلق مرتبط بالوحدات	٢,٧١٢	٦,٧٥٧
مخصص مكافآت الموظفين	٧٤١	٧٢٥
احتياطيات عامة	٥٧٤	٥٧٤
مصروفات مستحقة	٤٧٠	٤٥٦
أرصدة دائنة أخرى	١٨,٣٨٢	١٧,٠٧٧
	٨٦,٦٢٣	٥٢,٦٥٦

٨ التزامات وأصول عقود التأمين

إن توزيع مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي في وضع الأصل وتلك التي في وضع الإلتزام مبينة في الجدول أدناه:

	٢٠٢٣			٢٠٢٢		
	الأصول	**الإلتزامات**	**صافي**	الأصول	الإلتزامات	صافي
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
عقود التأمين الصادرة						
الحياة جماعي والطبي	-	(١٦٥,٠٥٣)	(١٦٥,٠٥٣)	-	(١٦٦,٠٧٢)	(١٦٦,٠٧٢)
ألحياة فردي	٣٥٩	(٢٦١,١٠١)	(٢٦٠,٧٤٢)	١٣١	(٢٤٠,١٤٣)	(٢٤٠,٠١٢)
إجمالي عقود التأمين الصادرة	٣٥٩	(٤٢٦,١٥٤)	(٤٢٥,٧٩٥)	١٣١	(٤٠٦,٢١٥)	(٤٠٦,٠٨٤)
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها						
الحياة جماعي والطبي	١٥,٩١٠	-	١٥,٩١٠	١١,٥٧٥	-	١١,٥٧٥
ألحياة فردي	-	(١٤,٤٧٨)	(١٤,٤٧٨)	-	(١٣,٨٩٥)	(١٣,٨٩٥)
إجمالي عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٥,٩١٠	(١٤,٤٧٨)	١,٤٣٢	١١,٥٧٥	(١٣,٨٩٥)	(٢,٣٢٠)

٨ التزامات وأصول عقود التأمين (تابع)

تسوية التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة لعقود التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

عقود التأمين الصادرة	التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبّدة لعقود غير مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	التزام المطالبات المتكبّدة لعقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط		الإجمالي
	استثناء مكون الخسارة (غير مدققة)	مكون الخسارة (غير مدققة)	(غير مدققة)	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (غير مدققة)	تعديل المخاطر (غير مدققة)	(غير مدققة)
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
أصول عقود التأمين الافتتاحية	٧٦٥	(٦٣٤)	-	-	-	١٣١
التزامات عقود التأمين الافتتاحية	(٢٩٤,٩١٤)	-	(٦,٥٥٣)	(١٠١,٩٧٦)	(٢,٧٧٢)	(٤٠٦,٢١٥)
صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(٢٩٤,١٤٩)	(٦٣٤)	(٦,٥٥٣)	(١٠١,٩٧٦)	(٢,٧٧٢)	(٤٠٦,٠٨٤)
إيرادات التأمين	٤٧,٤٠١	-	-	-	-	٤٧,٤٠١
مصروفات خدمات التأمين						
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة	-	-	(١,١٧٢)	(٤٢,٣٧٦)	(١,١٧٢)	(٤٤,٧٢٠)
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبّدة	-	-	٣٧٣	(١,٢٥٨)	١,٩٢٩	١,٠٤٤
خسائر العقود غير المجدية وعكس تلك الخسائر	-	١٨٨	-	-	-	١٨٨
إطفاء التدفقات النقدية لاكتساب التأمين	(٦,٤٦٦)	-	-	-	-	(٦,٤٦٦)
إجمالي مصروفات خدمات التأمين	(٦,٤٦٦)	١٨٨	(٧٩٩)	(٤٣,٦٣٤)	٧٥٧	(٤٩,٩٥٤)
نتائج خدمات التأمين	٤٠,٩٣٥	١٨٨	(٧٩٩)	(٤٣,٦٣٤)	٧٥٧	(٢,٥٥٣)
مصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة	(٢٨,٩٨٠)	(٨)	(١٩)	-	-	(٢٩,٠٠٧)
مكونات الاستثمار	٢٥,٨٦٢	-	(٢٥,٨٦٢)	-	-	-
إجمالي المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل	٣٧,٨١٧	١٨٠	(٢٦,٦٨٠)	(٤٣,٦٣٤)	٧٥٧	(٣١,٥٦٠)
تدفقات نقدية						
أقساط مستلمة	(٩٣,٣٢٣)	-	-	-	-	(٩٣,٣٢٣)
المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	-	-	٢٦,٢٢٥	٦٧,٤٣٩	-	٩٣,٦٦٤
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة	١١,٥٠٨	-	-	-	-	١١,٥٠٨
إجمالي التدفقات النقدية	(٨١,٨١٥)	-	٢٦,٢٢٥	٦٧,٤٣٩	-	١١,٨٤٩
صافي الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢	(٣٣٨,١٤٧)	(٤٥٤)	(٧,٠٠٨)	(٧٨,١٧١)	(٢,٠١٥)	(٤٢٥,٧٩٥)
أصول عقود التأمين الختامية	٣٧٦	(١٧)	-	-	-	٣٥٩
التزامات عقود التأمين الختامية	(٣٣٨,٥٢٣)	(٤٣٧)	(٧,٠٠٨)	(٧٨,١٧١)	(٢,٠١٥)	(٤٢٦,١٥٤)
صافي مركز عقود التأمين في نهاية الفترة	(٣٣٨,١٤٧)	(٤٥٤)	(٧,٠٠٨)	(٧٨,١٧١)	(٢,٠١٥)	(٤٢٥,٧٩٥)

٨ التزامات وأصول عقود التأمين (تابع)

تسوية التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة لعقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبّدة لعقود غير مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	التزام المطالبات المتكبّدة لعقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط		
عقود التأمين الصادرة (معدلة)	استثناء مكون الخسارة (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	مكون الخسارة (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ألف درهم إماراتي	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	تعديل المخاطر (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الإجمالي (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
أصول عقود التأمين الافتتاحية	١,١٥٢	-	-	-	-	١,١٥٢
التزامات عقود التأمين الافتتاحية	(٣٠٢,٧٥٤)	-	(٤,٤٠٤)	(١٤٧,٨٨٧)	(٥,٤٤٥)	(٤٦٠,٤٩٠)
صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢	(٣٠١,٦٠٢)	-	(٤,٤٠٤)	(١٤٧,٨٨٧)	(٥,٤٤٥)	(٤٥٩,٣٣٨)
إيرادات التأمين	٣٤٢,٧٥٢	-	-	-	-	٣٤٢,٧٥٢
مصروفات خدمات التأمين						
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة	-	-	(٦,٢٠٨)	(٢٩٤,٢٨٨)	(٨,١٢٤)	(٣٠٨,٦٢٠)
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبّدة	-	-	١,٣٢١	٥,٤٥٧	١٠,٧٩٧	١٧,٥٧٥
خسائر العقود غير المجدية وعكس تلك الخسائر	-	(٥٨٨)	-	-	-	(٥٨٨)
إطفاء التدفقات النقدية لاكتساب التأمين	(٢٥,٧٨٢)	-	-	-	-	(٢٥,٧٨٢)
إجمالي مصروفات خدمات التأمين	(٢٥,٧٨٢)	(٥٨٨)	(٤,٨٨٧)	(٢٨٨,٨٣١)	٢,٦٧٣	(٣١٧,٤١٥)
نتائج خدمات التأمين	٣١٦,٩٧٠	(٥٨٨)	(٤,٨٨٧)	(٢٨٨,٨٣١)	٢,٦٧٣	٢٥,٣٣٧
إيرادات / مصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة	(١٥,٠٩٤)	(٤٦)	(٥)	-	-	(١٥,١٤٥)
مكونات الاستثمار	٩٠,٣٦٩	-	(٩٠,٣٦٩)	-	-	-
إجمالي المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل	٣٩٢,٢٤٥	(٦٣٤)	(٩٥,٢٦١)	((٢٨٨,٨٣١)	٢,٦٧٣	١٠,١٩٢
تدفقات نقدية						
أقساط مستلمة	(٤٢٦,٩١٩)	-	-	-	-	(٤٢٦,٩١٩)
المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	-	-	٩٣,١١٢	٣٣٤,٧٤٢	-	٤٢٧,٨٥٤
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة	٤٢,١٢٧	-	-	-	-	٤٢,١٢٧
إجمالي التدفقات النقدية	(٣٨٤,٧٩٢)	-	٩٣,١١٢	٣٣٤,٧٤٢	-	٤٣,٠٦٢
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٢٩٤,١٤٩)	(٦٣٤)	(٦,٥٥٣)	(١٠١,٩٧٦)	(٢,٧٧٢)	(٤٠٦,٠٨٤)
أصول عقود التأمين الختامية	٧٦٥	(٦٣٤)	-	-	-	١٣١
التزامات عقود التأمين الختامية	(٢٩٤,٩١٤)	-	(٦,٥٥٣)	(١٠١,٩٧٦)	(٢,٧٧٢)	(٤٠٦,٢١٥)
صافي مركز عقود التأمين في نهاية السنة	(٢٩٤,١٤٩)	(٦٣٤)	(٦,٥٥٣)	(١٠١,٩٧٦)	(٢,٧٧٢)	(٤٠٦,٠٨٤)

٨ التزامات وأصول عقود التأمين (تابع)

تسوية مكونات التزامات عقود التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ - عقود غير مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٢٠٢٣ (غير مدققة)	أفضل تقدير للالتزام (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	تعديل المخاطر (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	هامش الخدمة التعاقدية (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الإجمالي (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
أصول عقود التأمين الافتتاحية	٧٥٩	(٧١)	(٥٥٧)	١٣١
التزامات عقود التأمين الافتتاحية	(٢١٧,٢٢٦)	(٧,٧٣٧)	(١٥,١٨٠)	(٢٤٠,١٤٣)
صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(٢١٦,٤٦٧)	(٧,٨٠٨)	(١٥,٧٣٧)	(٢٤٠,٠١٢)
التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الأرباح أو الخسائر	-	-	١,٠٥٩	١,٠٥٩
تعديل المخاطر المعترف به في الأرباح أو الخسائر	-	١٩٣	-	١٩٣
- تعديلات الخبرة	٨٨٦	(٣٧٤)	-	٥١٢
التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية				
- العقود المعترف بها مبدئياً في الفترة	٢,٢٤٦	(٣٦٢)	(١,٩١٦)	(٣٢)
- التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	٢٠,٨٠٨	٢٧٦	(٢١,٠٨٤)	-
- التغييرات في التقديرات التي ينتج عنها عقود غير مجدية أو عكس الخسائر	١٨٦	١٩	-	٢٠٥
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبّدة	٥	٣٦٨	-	٣٧٣
مصروفات تمويل التأمين من خلال الأرباح والخسائر	(٢٩,٠٠٢)	-	(٥)	(٢٩,٠٠٧)
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	(٤,٨٧١)	١٢٠	(٢١,٩٤٦)	(٢٦,٦٩٧)
أقساط مستلمة	(٢٤,٧١١)	-	-	(٢٤,٧١١)
المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	٢٦,٢٢٦	-	-	٢٦,٢٢٦
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة	٤,٤٥٢	-	-	٤,٤٥٢
إجمالي التدفقات النقدية	٥,٩٦٧	-	-	٥,٩٦٧
صافي الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣	(٢١٥,٣٧١)	(٧,٦٨٨)	(٣٧,٦٨٣)	(٢٦٠,٧٤٢)
أصول عقود التأمين الختامية	٩٧٥	(٥٤)	(٥٦٢)	٣٥٩
التزامات عقود التأمين الختامية	(٢١٦,٣٤٦)	(٧,٦٣٤)	(٣٧,١٢١)	(٢٦١,١٠١)
صافي المركز في نهاية الفترة	(٢١٥,٣٧١)	(٧,٦٨٨)	(٣٧,٦٨٣)	(٢٦٠,٧٤٢)

٨ التزامات وأصول عقود التأمين (تابع)

تسوية مكونات التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - عقود غير مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٢٠٢٢ (معدلة)	أفضل تقدير للالتزام (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	تعديل المخاطر (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	هامش الخدمة التعاقدية (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الإجمالي (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
أصول عقود التأمين الافتتاحية	١,٢١٣	(٦٠)	(١)	١,١٥٢
التزامات عقود التأمين الافتتاحية	(٢١٢,٢٠٦)	(٩,٢٣٧)	(٥,٤٣٦)	(٢٢٦,٨٧٩)
صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢	(٢١٠,٩٩٣)	(٩,٢٩٧)	(٥,٤٣٧)	(٢٢٥,٧٢٧)
التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
- هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الأرباح أو الخسائر	-	-	١,٧١٠	١,٧١٠
- تعديل المخاطر المعترف به في الأرباح أو الخسائر	-	٨٢٠	-	٨٢٠
- تعديلات الخبرة	(٤,٠٤٦)	(١,٣٣٦)	-	(٥,٣٨٢)
التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية				
- العقود المعترف بها مبدئياً في الفترة	٧,٢٣٧	(٨٧١)	(٦,٣٦٦)	-
- التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	٥,٧٤٤	(١١٧)	(٥,٦٢٧)	-
- التغييرات في التقديرات التي ينتج عنها عقود غير مجدية أو عكس الخسائر	(٦,١١٧)	١,٦٨٧	-	(٤,٤٣٠)
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبّدة	١٤	١,٣٠٦	-	١,٣٢٠
مصروفات تمويل التأمين من خلال الأرباح والخسائر	(١٥,١٢٨)	-	(١٧)	(١٥,١٤٥)
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	(١٢,٢٩٦)	١,٤٨٩	(١٠,٣٠٠)	(٢١,١٠٧)
أقساط مستلمة	(٩٨,٦٩٣)	-	-	(٩٨,٦٩٣)
المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	٩٣,١١١	-	-	٩٣,١١١
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة	١٢,٤٠٤	-	-	١٢,٤٠٤
إجمالي التدفقات النقدية	٦,٨٢٢	-	-	٦,٨٢٢
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٢١٦,٤٦٧)	(٧,٨٠٨)	(١٥,٧٣٧)	(٢٤٠,٠١٢)
أصول عقود التأمين الختامية	٧٥٩	(٧١)	(٥٥٧)	١٣١
التزامات عقود التأمين الختامية	(٢١٧,٢٢٦)	(٧,٧٣٧)	(١٥,١٨٠)	(٢٤٠,١٤٣)
صافي المركز في نهاية السنة	(٢١٦,٤٦٧)	(٧,٨٠٨)	(١٥,٧٣٧)	(٢٤٠,٠١٢)

٨ التزامات وأصول عقود التأمين (تابع)

تسوية أصول التغطية المتبقية وأصول المطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

عقود إعادة التأمين الصادرة	أصول التغطية المتبقية		أصول المطالبات المتكبدة للعقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	أصول المطالبات المتكبدة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط		
	استثناء مكون الخسارة (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	مكون الخسارة (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ألف درهم إماراتي	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	تعديل المخاطر (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الإجمالي (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
أصول عقود إعادة التأمين الافتتاحية	(١١,٩١٩)	-	-	٢٢,٨١٨	٦٧٦	١١,٥٧٥
التزامات عقود إعادة التأمين الافتتاحية	(١٤,٧٢٥)	-	٨٣٠	-	-	(١٣,٨٩٥)
صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(٢٦,٦٤٤)	-	٨٣٠	٢٢,٨١٨	٦٧٦	(٢,٣٢٠)
مخصص أقساط معيدي التأمين	(٢١,٧١٠)	-	-	-	-	(٢١,٧١٠)
المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات والمصروفات الأخرى	-	-	(٣٣)	٢٢,١٦٩	٦٨٠	٢٢,٨١٦
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبّدة	-	-	(٣)	٢,٢٣٦	(٤٨٦)	١,٧٤٧
صافي الإيرادات/ (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٢١,٧١٠)	-	(٣٦)	٢٤,٤٠٥	١٩٤	٢,٨٥٣
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين الصادرة	١٥٦	-	٤	-	-	١٦٠
إجمالي المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل	(٢١,٥٥٤)	-	(٣٢)	٢٤,٤٠٥	١٩٤	٣,٠١٣
تدفقات نقدية						
أقساط مدفوعة إلى معيد التأمين بعد خصم العمولة	١٨,٧٦٨	-	-	-	-	١٨,٧٦٨
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	-	-	٣١٧	(١٨,٣٤٦)	-	(١٨,٠٢٩)
إجمالي التدفقات النقدية	١٨,٧٦٨	-	٣١٧	(١٨,٣٤٦)	-	٧٣٩
صافي الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣	(٢٩,٤٣٠)	-	١,١١٥	٢٨,٨٧٧	٨٧٠	١,٤٣٢
أصول عقود إعادة التأمين الختامية	(١٣,٨٣٧)	-	-	٢٨,٨٧٧	٨٧٠	١٥,٩١٠
التزامات عقود إعادة التأمين الختامية	(١٥,٥٩٣)	-	١,١١٥	-	-	(١٤,٤٧٨)
صافي المركز في نهاية الفترة	(٢٩,٤٣٠)	-	١,١١٥	٢٨,٨٧٧	٨٧٠	١,٤٣٢

٨ التزامات وأصول عقود التأمين (تابع)

تسوية أصول التغطية المتبقية وأصول المطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	أصول التغطية المتبقية		أصول المطالبات المتكبدة للعقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	أصول المطالبات المتكبدة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط		
عقود التأمين الصادرة (معدلة)	استثناء مكون الخسارة (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	مكون الخسارة (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ألف درهم إماراتي	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	تعديل المخاطر (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الإجمالي (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
أصول عقود إعادة التأمين الافتتاحية	(٣٠,٦٧٠)	-	-	٦٢,٣٧٢	١,٤٣٦	٣٣,١٣٨
التزامات عقود إعادة التأمين الافتتاحية	(١٢,٨٧٣)	-	١,٦٢٥	-	-	(١١,٢٤٨)
صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢	(٤٣,٥٤٣)	-	١,٦٢٥	٦٢,٣٧٢	١,٤٣٦	٢١,٨٩٠
مخصص أقساط معيدي التأمين	(١٠٤,١٥١)	-	-	-	-	(١٠٤,١٥١)
المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات والمصروفات الأخرى	-	-	(٥٦٥)	٨٤,٤٣٣	٢,٥٩٤	٨٦,٤٦٢
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة	-	-	(٥٨)	(٥,٧٤٧)	(٣,٣٥٤)	(٩,١٥٩)
صافي (المصاريف)/ الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١٠٤,١٥١)	-	(٦٢٣)	٧٨,٦٨٦	(٧٦٠)	(٢٦,٨٤٨)
(مصروفات)/ إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين الصادرة	(٢,٥٢٣)	-	٤	-	-	(٢,٥١٩)
إجمالي المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل	(١٠٦,٦٧٤)	-	(٦١٩)	٧٨,٦٨٦	(٧٦٠)	(٢٩,٣٦٧)
تدفقات نقدية						
أقساط مدفوعة إلى معيد التأمين بعد خصم العمولة	١٢٣,٥٧٣	-	-	-	-	١٢٣,٥٧٣
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	-	-	(١٧٦)	(١١٨,٢٤٠)	-	(١١٨,٤١٦)
إجمالي التدفقات النقدية	١٢٣,٥٧٣	-	(١٧٦)	(١١٨,٢٤٠)	-	٥,١٥٧
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٢٦,٦٤٤)	-	٨٣٠	٢٢,٨١٨	٦٧٦	(٢,٣٢٠)
أصول عقود إعادة التأمين الختامية	(١١,٩١٩)	-	-	٢٢,٨١٨	٦٧٦	١١,٥٧٥
التزامات عقود إعادة التأمين الختامية	(١٤,٧٢٥)	-	٨٣٠	-	-	(١٣,٨٩٥)
صافي المركز في نهاية السنة	(٢٦,٦٤٤)	-	٨٣٠	٢٢,٨١٨	٦٧٦	(٢,٣٢٠)

٨ التزامات وأصول عقود التأمين (تابع)

تسوية مكونات التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ – عقود غير مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٢٠٢٣ (غير مدققة)	أفضل تقدير للالتزام (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	تعديل المخاطر (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	هامش الخدمة التعاقدية (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الإجمالي (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
التزامات عقود التأمين الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(١٦,٨٢٤)	١,١٧٣	١,٧٥٥	(١٣,٨٩٦)
التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الأرباح أو الخسائر	-	-	٣١	٣١
- تعديل المخاطر المعترف به في الأرباح أو الخسائر	-	(١٠)	-	(١٠)
- تعديلات الخبرة	(٤٩٨)	٦	-	(٤٩٢)
التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية				
- التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	٢,٩٩٥	(٢٠٣)	(٢,٧٩٢)	-
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبّدة	(٥)	٢	-	(٣)
مصروفات تمويل التأمين من خلال الأرباح والخسائر	١٤٣	-	١٧	١٦٠
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	٢,٦٣٥	(٢٠٥)	(٢,٧٤٤)	(٣١٤)
أقساط مدفوعة إلى معيد التأمين بعد خصم العمولة	(٥٨٤)	-	-	(٥٨٤)
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	١٨٧	-	-	١٨٧
مصروفات منسوبة مباشرة مدفوعة	١٢٩	-	-	١٢٩
إجمالي التدفقات النقدية	(٢٦٨)	-	-	(٢٦٨)
التزامات عقود إعادة التأمين الختامية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣	(١٤,٤٥٧)	٩٦٨	(٩٨٩)	(١٤,٤٧٨)

٨ التزامات وأصول عقود التأمين (تابع)

تسوية مكونات التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ – عقود غير مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٢٠٢٢ (معدلة)	أفضل تقدير للالتزام (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	تعديل المخاطر (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	هامش الخدمة التعاقدية (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الإجمالي (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
التزامات عقود التأمين الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٢٢	(١٢,٤٢٩)	٩٨٤	١٩٧	(١١,٢٤٨)
التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
- هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الأرباح أو الخسائر	-	-	(٢٣٠)	(٢٣٠)
- تعديل المخاطر المعترف به في الأرباح أو الخسائر	-	٩٦	-	٩٦
- تعديلات الخبرة	(٢,٦٠٠)	٣٥	-	(٢,٥٦٥)
التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية				
- التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	(١,٨٩٤)	١١٣	١,٧٨١	-
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبّدة	(٣)	(٥٥)	-	(٥٨)
مصروفات تمويل إعادة التأمين من خلال الأرباح والخسائر	(٢,٥٢٦)	-	٧	(٢,٥١٩)
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	(٧,٠٢٣)	١٨٩	١,٥٥٨	(٥,٢٧٦)
أقساط مدفوعة إلى معيد التأمين بعد خصم العمولة	٢,٨٠٤	-	-	٢,٨٠٤
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	(٨٩٥)	-	-	(٨٩٥)
مصروفات منسوبة مباشرة مدفوعة	٧١٩			٧١٩
إجمالي التدفقات النقدية	٢,٦٢٨	-	-	٢,٦٢٨
التزامات عقود إعادة التأمين الختامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(١٦,٨٢٤)	١,١٧٣	١,٧٥٥	(١٣,٨٩٦)

٩ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
صناديق الاستثمار المشتركة	٢١٧,٦٠٢	١٩٢,٣٤٣
استثمارات صكوك	٧٤,٢٨١	٦٦,٢٣٤
استثمارات حقوق ملكية - غير مدرجة	٩٣,٣٣٩	٩٣,٣٣٩
	٣٨٥,٢٢٢	٣٥١,٩١٦

١٠ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
استثمارات حقوق ملكية - غير مدرجة	٥٧,٦٢٠	٥٧,٦٢٠

١١ استثمارات عقارية

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
شقق سكنية *	١٧,٢٧٠	١٧,٢٧٠
أرض **	١٥,٤٠٢	١٥,٤٠٢
الأعمال قيد التنفيذ **	٣٠,٢٧٥	٢٩,٠٣٧
	٦٢,٩٤٧	٦١,٧٠٩

يتم تصنيف الاستثمارات العقارية كمستوى ثالث وفقاً لتسلسل القيمة العادلة الهرمي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: المستوى الثالث).

الأرض التي لا يزال البناء عليها قيد التنفيذ، والأعمال قيد التنفيذ كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ والبالغة ٤٥,٧ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٤,٤ مليون درهم إماراتي) لا تُدرج بقيمتها العادلة، وسيتم تقييم العقارات الاستثمارية قيد الإنشاء بالقيمة العادلة عندما تصبح قيمتها العادلة قابلة للقياس بشكل موثوق أو عندما يتم الانتهاء من الإنشاء (أيهما أسبق).

١٢ عقارات ومعدات

	مباني ألف درهم إماراتي	معدات مكتبية ألف درهم إماراتي	تركيبات وتجهيزات ألف درهم إماراتي	سيارات ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٤٨,٦٢٨	٣,٣٧٥	١١,١٧٠	١٧٢	٦٣,٣٤٥
إضافات خلال السنة	-	٢٨٩	-	-	٢٨٩
استبعادات خلال السنة	(٤٨,٦٢٨)	(٧٩٦)	(٧,٢٦٦)	-	(٥٦,٦٩٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدقق)	-	٢,٨٦٨	٣,٩٠٤	١٧٢	٦,٩٤٤
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق)	**-**	**٢,٨٦٨**	**٣,٩٠٤**	**١٧٢**	**٦,٩٤٤**
الإهلاك التراكمي:					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٧,٦٧١	٢,٤٥٩	٧,٦٧٦	١٦٩	١٧,٩٧٥
الإهلاك للسنة	٢,٠٣٨	٣٦١	٩٠١	٢	٣,٣٠٢
استبعادات خلال السنة	(٩,٧٠٩)	(٧١٦)	(٤,٧٠٤)	-	(١٥,١٢٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدقق)	-	٢,١٠٤	٣,٨٧٣	١٧١	٦,١٤٨
إهلاك الفترة	-	٦٨	٣	١	٧٢
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق)	**-**	**٢,١٧٢**	**٣,٨٧٦**	**١٧٢**	**٦,٢٢٠**
القيمة الدفترية:					
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق)	**-**	**٦٩٦**	**٢٨**	**-**	**٧٢٤**
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدقق)	-	٧٦٤	٣١	١	٧٩٦

١٣ الأصول غير الملموسة

	برمجيات ألف درهم إماراتي	الأعمال قيد التنفيذ ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
التكلفة:			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١٣,٨٥٤	-	١٣,٨٥٤
إضافات خلال السنة	-	١٠١	١٠١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدقق)	١٣,٨٥٤	١٠١	١٣,٩٥٥
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق)	**١٣,٨٥٤**	**١٠١**	**١٣,٩٥٥**
الإطفاء المتراكم:			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١١,٩٨٩	-	١١,٩٨٩
الاستهلاك للعام	٨٧٢	-	٨٧٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٢,٨٦١	-	١٢,٨٦١
إهلاك الفترة	**١٦٩**	**-**	**١٦٩**
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	**١٣,٠٣٠**	**-**	**١٣,٠٣٠**
القيمة الدفترية:			
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	**٨٢٤**	**١٠١**	**٩٢٥**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩٩٣	١٠١	١,٠٩٤

١٤ ودائع قانونية

يتم الاحتفاظ بإيداع قانوني بمبلغ ٤ مليون درهم إماراتي وفقًا لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ لغرض إجراء عمليات التكافل في دولة الإمارات العربية المتحدة وغير متاح لتمويل العمليات اليومية للمجموعة. تحمل هذه الوديعة معدل ربح ١٪ (٢٠٢٢: ١٪) سنويًا.

١٥ رأس المال

	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
المصرح والصادر والمدفوع بالكامل		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً عادياً بقيمة ١ درهم إماراتي للسهم الواحد.	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠

١٦ الاحتياطيات القانونية

الاحتياطي القانوني

وفقًا للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لعام ٢٠١٥ (وتعديلاته)، يجب تحويل ١٠٪ من صافي ربح المجموعة إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يساوي هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع من المجموعة.

الاحتياطي النظامي

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

يتراكم هذا الاحتياطي سنة بعد أخرى ولا يجوز التصرف فيه دون موافقة خطية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٧ إيرادات أخرى

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	*معدلة* (غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
إيرادات إيجار - شقق توباز	١٢٥	١١٩
أرباح صرف العملات الأجنبية	٢٣	٩
إيرادات رسوم الإلغاء	١١	٧٦
رسوم خدمات - شقق توباز	(٣٥)	(٣٣)
	١٢٤	١٧١

١٨ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

تعويضات موظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	*معدلة* (غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
مكافآت الموظفين قصيرة الأجل	١,٩٤٦	١,٧٤٨

١٩ إيرادات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	(غير مدققة) على المجموعات والطبي ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) حياة الأفراد ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) الإجمالي ألف درهم إماراتي
هامش الخدمة التعاقدية المثبت للخدمة المقدمة	-	١,٠٥٩	١,٠٥٩
التغير في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية	-	١٩٣	١٩٣
مصروفات المطالبات المتكبدة المتوقعة ومصاريف خدمة التأمين الأخرى	-	١,٩٥١	١,٩٥١
تعديلات الخبرة	-	(٢٨١)	(٢٨١)
استرداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين		٦٥٨	٦٥٨
عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط	-	٣,٥٨٠	٣,٥٨٠
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	٤٣,٨٢١	-	٤٣,٨٢١
مجمل إيرادات التأمين	٤٣,٨٢١	٣,٥٨٠	٤٧,٤٠١

معدلة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	(غير مدققة) على المجموعات والطبي ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) حياة الأفراد ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) الإجمالي ألف درهم إماراتي
هامش الخدمة التعاقدية المثبت للخدمة المقدمة	-	٢١٢	٢١٢
التغير في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية	-	١٩٦	١٩٦
مصروفات المطالبات المتكبدة المتوقعة ومصاريف خدمة التأمين الأخرى	-	١,٣٥٠	١,٣٥٠
تعديلات الخبرة	-	٩٢	٩٢
استرداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	-	٢٣٠	٢٣٠
عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط	-	٢,٠٨٠	٢,٠٨٠
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	١٠٣,٩٣٧	-	١٠٣,٩٣٧
مجمل إيرادات التأمين	١٠٣,٩٣٧	٢,٠٨٠	١٠٦,٠١٧

٢٠ مصروفات خدمة التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	(غير مدققة) على المجموعات والطبي ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) حياة الأفراد ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) الإجمالي ألف درهم إماراتي
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	٤٣,٥٤٨	١,١٧٢	٤٤,٧٢٠
إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	٥,٨٠٧	٦٥٩	٦,٤٦٦
خسائر العقود غير المجدية وعكس تلك الخسائر	-	(١٨٨)	(١٨٨)
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	(٦٧١)	(٣٧٣)	(١,٠٤٤)
	٤٨,٦٨٤	١,٢٧٠	٤٩,٩٥٤

٢٠ مصروفات خدمة التأمين (تابع)

معدلة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	(غير مدققة) على المجموعات والطبي ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) حياة الأفراد ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) الإجمالي ألف درهم إماراتي
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	١١٠,٤٧٦	١,١٢١	١١١,٥٩٧
إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	٦,٦٤٧	٢٢٩	٦,٨٧٦
خسائر العقود غير المجدية وعكس قيود تلك الخسائر	-	٣٧١	٣٧١
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	(٢٢,٦٥٤)	(١٥٥)	(٢٢,٨٠٩)
	٩٤,٤٦٩	١,٥٦٦	٩٦,٠٣٥

٢١ صافي النتائج المالية للتأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	(غير مدققة) حياة الأفراد ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) الإجمالي ألف درهم إماراتي
إيرادات / مصروفات تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة		
الفوائد المتراكمة لعقود التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية	(٢٨,٨٨٩)	(٢٨,٨٨٩)
تأثير هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات الإقفال والتدفقات النقدية المستقبلية بالمعدلات الحالية	(١١٧)	(١١٧)
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	(١)	(١)
إجمالي مصروفات تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة	(٢٩,٠٠٧)	(٢٩,٠٠٧)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	(غير مدققة) حياة الأفراد ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) الإجمالي ألف درهم إماراتي
إيرادات تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		
الفوائد المتراكمة لعقود إعادة التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية	(١٨٢)	(١٨٢)
تأثير هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات الإقفال والتدفقات النقدية المستقبلية بالمعدلات الحالية	٢٨٥	٢٨٥
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	٥٧	٥٧
إيرادات تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٦٠	١٦٠

(معدلة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	(غير مدققة) حياة الأفراد ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) الإجمالي ألف درهم إماراتي
إيرادات / (مصروفات) تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة		
الفوائد المتراكمة لعقود التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية	١,٢٤٠	١,٢٤٠
إجمالي إيرادات تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة	١,٢٤٠	١,٢٤٠

٢١ صافي النتائج المالية للتأمين (تابع)

(معدلة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	(غير مدققة) حياة الأفراد ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) الإجمالي ألف درهم إماراتي
إيرادات / (مصروفات) تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		
الفوائد المتراكمة لعقود إعادة التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية	(١٠٧)	(١٠٧)
تأثير هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات الإقفال والتدفقات النقدية المستقبلية بالمعدلات الحالية	(١)	(١)
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	(٣٧)	(٣٧)
مصروفات تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١٤٥)	(١٤٥)

٢٢ الالتزامات المحتملة

في ٣١ مارس ٢٠٢٣، كان لدى المجموعة التزامات محتملة فيما يتعلق بالضمانات المصرفية وغيرها من الضمانات وغيرها من الأمور الناشئة في سياق الأعمال العادية والتي من المتوقع أن تنشأ عنها أية التزامات جوهرية بما قيمته ٧٥٧,٣٠٩ درهم إماراتي (٢٠٢٢: ٧٥٧,٣٠٩ درهم إماراتي).

المطالبات القانونية

بالاشتراك مع الغالبية العظمى من شركات التأمين، تخضع المجموعة للتقاضي في سياق أعمالها العادية. وبناءً على مشورة قانونية مستقلة، لا تعتقد المجموعة أن نتيجة هذه القضايا أمام المحاكم سيكون لها تأثير جوهري على دخل المجموعة أو وضعها المالي.

الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٦,٧ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦,٥ مليون درهم إماراتي).

التزامات أخرى

لدى المجموعة اتفاقيات إيجار مستحقة الدفع على النحو التالي:

	(غير مدققة) **٣١ مارس** **٢٠٢٣** **ألف درهم إماراتي**	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
أقل من سنة	٢٣٩	٣٦٩

٢٣ الأدوات المالية

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 المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إجراء معاملة بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة

تعتبر الادارة أن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة في المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة تساوي تقريباً قيمها العادلة.

٢٣ الأدوات المالية (تابع)

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في قائمة المركز المالي المجمعة، يقدم الجدول التالي تحليلاً للأصول والالتزامات التي تم قياسها لاحقًا للإثبات المبدئي بالقيمة العادلة، تم تصنيفها في ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ بناءً على درجة امكانية ملاحظة القيمة العادلة:

المستوى ١: قياسات القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة.

المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات غير تلك المدرجة والمتضمنة في المستوى ١ والتي يتم رصدها للأصول أو الالتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة المشتقة من تقنيات التقييم والتي تشمل المدخلات للأصول أو الالتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

يقدم الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الأصول المالية:

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	المستوى ١ ألف درهم إماراتي	المستوى ٢ ألف درهم إماراتي	المستوى ٣ ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
صناديق الاستثمار المشتركة	-	٢١٧,٦٠٢	-	٢١٧,٦٠٢
استثمارات صكوك	٧٤,٢٨١	-	-	٧٤,٢٨١
استثمارات حقوق ملكية - غير مدرجة	-	-	٩٣,٣٣٩	٩٣,٣٣٩
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
استثمارات حقوق ملكية - غير مدرجة	-	-	٥٧,٦٢٠	٥٧,٦٢٠
	٧٤,٢٨١	٢١٧,٦٠٢	١٥٠,٩٥٩	٤٤٢,٨٤٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	المستوى ١ ألف درهم إماراتي	المستوى ٢ ألف درهم إماراتي	المستوى ٣ ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
صناديق الاستثمار المشتركة	-	١٩٢,٣٤٣	-	١٩٢,٣٤٣
استثمارات صكوك	٦٦,٢٣٤	-	-	٦٦,٢٣٤
استثمارات حقوق ملكية - غير مدرجة	-	-	٩٣,٣٣٩	٩٣,٣٣٩
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
استثمارات حقوق ملكية - غير مدرجة	-	-	٥٧,٦٢٠	٥٧,٦٢٠
	٦٦,٢٣٤	١٩٢,٣٤٣	١٥٠,٩٥٩	٤٠٩,٥٣٦

٢٤ المعلومات القطاعية

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

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	الاكتتاب			الاستثمارات وأخرى	
	على المجموعات والطبي ألف درهم إماراتي	حياة الأفراد ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي	الاستثمارات وأخرى ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
إيرادات القطاع	٤٣,٨٢١	٣,٥٨٠	٤٧,٤٠١	٨٢٥	٨٢٥	٤٨,٢٢٦
نتائج القطاع	(١,٥٣٦)	١,٨٣٦	٣٠٠	٨٢٥	٨٢٥	١,١٢٥
أصول القطاع	١٥,٩١٠	٣٥٩	١٦,٢٦٩	٦٣٧,٦٢٧	٦٣٧,٦٢٧	٦٥٣,٨٩٦
التزامات القطاع	(١,٥٣٦)	(٢٧٥,٥٨٠)	(٤٤٠,٦٣٢)	(٨٦,٩٨٢)	(٨٦,٩٨٢)	(٥٢٧,٦١٤)

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	الاكتتاب			الاستثمارات وأخرى	
	على المجموعات والطبي ألف درهم إماراتي	حياة الأفراد ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي	الاستثمارات وأخرى ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
إيرادات القطاع	١٠٣,٩٣٧	٢,٠٨٠	١٠٦,٠١٧	٢٩٨	٢٩٨	١٠٦,٣١٥
نتائج القطاع	٢,٣٣٩	(١٥١)	٢,١٨٨	٢٩٨	٢٩٨	٢,٤٨٦
أصول القطاع	١٨,٩٢٤	٥٩٤	١٩,٥١٨	٦٢٤,٥١٤	٦٢٤,٥١٤	٦٤٤,٠٣٢
التزامات القطاع	(٢٠٨,٣٣٥)	(٢٤٢,٤٧٣)	(٤٥٠,٨٠٨)	(٦٩,٢٨٤)	(٦٩,٢٨٤)	(٥٢٠,٠٩٢)

٢٥ الخسارة الأساسية والمخففة للسهم

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	*معدلة* (غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
الخسارة للفترة العائدة للمساهمين	(١,٠٥٥)	(٩٦٧)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام (ألف درهم إماراتي)	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
خسارة السهم	(٠,٠١)	(٠,٠١)

٢٦ الإطار التنظيمي ومبدأ الاستمرارية

وفقًا للمادة (٨) من القسم ٢ من التعليمات المالية الصادرة لشركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، يجب على المجموعة دائمًا الالتزام بمتطلبات هامش الملاءة. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، كان لدى المجموعة عجز في الملاءة مقارنة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال البالغ ١٠٠ مليون درهم. قامت المجموعة بوضع خطة عمل لتلبية متطلبات الملاءة المالية. ومع ذلك، نظرًا لأن بعض الإجراءات المدرجة في خطة الأعمال لا تخضع بالكامل لسيطرة الإدارة، يوجد عدم تأكد مادي قد يلقي بظلال من الشك على قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى المجمّع لمتطلبات رأس المال، والمبلغ المبلغ الأدنى للضمان ومتطلبات الملاءة المالية للمجموعة وإجمالي رأس المال المحتفظ به على مستوى المجموعة لتلبية هوامش الملاءة المطلوبة بما يتماشى مع متطلبات التعليمات المالية الصادرة لشركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم عرض وضع الملاءة المالية للمجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أدناه. عرضت المجموعة وضع الملاءة المالية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وهو آخر مركز متاح للملاءة كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية المجمّعة.

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مطلب ملاءة رأس المال	٧٥,٠٤٤	٦٧,٦٣٤
المبلغ الأدنى للضمان	٥١,٥٨٢	٦٤,٠٣٣
المبالغ الأساسية	(٥٣,٣٣١)	(٢٨,١٤١)
هامش ملاءة الحد الأدنى لرأس المال - (عجز) الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	(١٥٣,٣٣١)	(١٢٨,١٤١)
هامش ملاءة الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال - (عجز) مطلب ملاءة رأس المال	(١٢٨,٣٧٥)	(٩٥,٧٧٥)
هامش ملاءة المبلغ الأدنى للضمان - (عجز) المبلغ الأدنى للضمان	(١٠٤,٩١٣)	(٩٢,١٧٤)

٢٧ أحداث لاحقة

لم تكن هناك أحداث أخرى لاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمعة والتي من شأنها أن تؤثر بشكل كبير على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

٢٨ اعتماد المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة من قبل مجلس الإدارة والمصادقة على إصدارها بتاريخ ٢٠ يوليو ٢٠٢٣.