دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع)

المعلومات المالية المرحلية المختصرة (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 مساهمي دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة ذات الصلة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تقتصر مسئوليتنا على إصدار تقرير حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة في ضوء مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل"، وتتضمن أعمال المراجعة للقوائم المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك اجراءات المراجعة الأخرى. إن هذه المراجعة أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

في ضوء مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها بكل الاعتبارات الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

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

جرانت ثورنتون
فاروق محمد
رقم التسجيل ٨٦
دبي، ١٤ يونيو ٢٠٢٣

grantthornton.ae

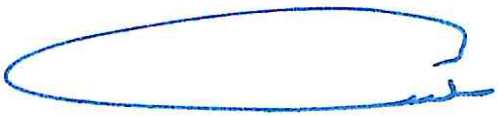
© 2023 جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون - الإمارات العربية المتحدة ("جرانت ثورنتون") والتي تمثل جميع التراخيص القانونية التي تعمل بموجبها جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة شركة مؤسسة وفقًا لقوانين جزر العذراء البريطانية ("بي في أي") وهي شركة مسجلة لدى جزر العذراء البريطانية، تعمل في الإمارات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

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

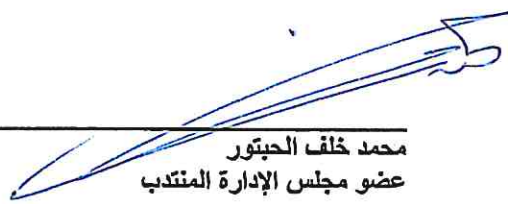
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ معدلة (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ معدلة (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
الأصول				
عقارات ومعدات		٥,٣٠٦	٤,٩١٧	٤٧٣
استثمارات عقارية	٤	١٤٩,٣٤٢	١٤٩,٣٤٢	١٤٠,٧٥٠
أصول مالية	٥	٤٢٥,١٤٣	٤٧٤,٨٨٥	٥٦٩,٤٧٠
ودائع قانونية	٦	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
أصول عقود إعادة التأمين	٧	٩٣,٠٥٩	١٠١,٢٩٤	١٥٠,٥٨٠
أرصدة مدينة أخرى		٣١,٤٠٦	٢٠,٠٣٢	١٥,٦٦٣
النقدية وأرصدة البنوك	٩	١٩٩,٩٤٧	٢٠٢,٦٧٩	١٣٧,٧٠٩
إجمالي الأصول		٩١٤,٢٠٣	٩٦٣,١٤٩	١,٠٢٤,٦٤٥
حقوق الملكية والالتزامات				
حقوق الملكية				
رأس المال		١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
احتياطي قانوني	١٠	٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠
احتياطي عام	١٠	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
احتياطي إعادة التأمين	١٠	٣,٢٤١	٣,٢٤١	٢,٠٢٣
احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		١١١,٨٣٥	١٦١,٠٣٨	٢٢٠,٥٠٥
أرباح مرحّلة		١٨٣,٥٥٥	١٦٣,٥٣٦	١٧٠,٣٦٩
إجمالي حقوق الملكية		٦٥١,٨٨١	٦٨١,٠٦٥	٧٤٦,١٤٧
الالتزامات				
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٤,٤٨٧	٤,٢٩٩	٤,٠٩١
التزامات عقود التأمين	٧	٢٢٠,٧٩٣	٢٤٥,٣٦٢	٢٣٧,٢٤١
أرصدة دائنة أخرى		٣٧,٠٤٢	٣٢,٤٢٣	٣٧,١٦٦
إجمالي الالتزامات		٢٦٢,٣٢٢	٢٨٢,٠٨٤	٢٧٨,٤٩٨
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات		٩١٤,٢٠٣	٩٦٣,١٤٩	١,٠٢٤,٦٤٥

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠٢٣ من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:



سلطان أحمد الحبتور
نائب رئيس مجلس الإدارة



محمد خلف الحبتور
عضو مجلس الإدارة المنتدب

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٩ جزءاً متمماً لهذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
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 التأمين		١١١,٠٩٠	٧٤,٠٩٧
مصاريف خدمة التأمين	١٣	(٩٠,٢١٣)	(٤٧,٠١١)
نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		٢٠,٨٧٧	٢٧,٠٨٦
مخصص أقساط إعادة التأمين		(٦٣,٩٣٥)	(٤٦,٨١٨)
مبالغ مستردة من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة		٤٤,٣١٩	٢٧,٩٤٧
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		(١٩,٦١٦)	(١٨,٨٧١)
نتائج خدمة التأمين		١,٢٦١	٨,٢١٥
الدخل من الاستثمارات	١٥	١٨,١١٢	١٨,٥٠٦
(مصاريف)/ إيرادات تمويل التأمين لعقود التأمين الصادرة	١٥	(٢,٧٥٠)	٣٤٩
إيرادات / (مصاريف) تمويل التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٥	٣,٩٨١	(١,٢٢٧)
صافي النتائج المالية للتأمين		١,٢٣١	(٨٧٨)
مصاريف تشغيلية أخرى		(٥٨٥)	(٥٧٥)
الربح للفترة		٢٠,٠١٩	٢٥,٢٦٨
الربح الأساسي والمخفف للسهم	١١	٠,١٧	٠,٢٢

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٩ جزءاً متمماً لهذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	معدلة (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
الربح للفترة	٢٠,٠١٩	٢٥,٢٦٨
إيرادات شاملة أخرى:		
بنود سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر:		
صافي الخسارة غير المحققة من استثمارات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	(١٣٣)	(٢,١٠٣)
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر		
صافي (الخسارة)/ الربح غير المحقق من استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	(٤٩,٠٧٠)	٨١,١٠٩
إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	(٤٩,٢٠٣)	٧٩,٠٠٦
إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة	(٢٩,١٨٤)	١٠٤,٢٧٤

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٩ جزءاً متمماً لهذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

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

	رأس المال ألف درهم إماراتي	احتياطي قانوني ألف درهم إماراتي	احتياطي عام ألف درهم إماراتي	احتياطي إعادة التأمين ألف درهم إماراتي	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأخرى الإيرادات الشاملة ألف درهم إماراتي	أرباح مرحّلة ألف درهم إماراتي	إجمالي حقوق الملكية ألف درهم إماراتي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢، كما أدرج سابقًا	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٢,٠٢٣	٢٢٠,٥٠٥	١٧٣,٩٠٣	٧٤٩,٦٨١
تأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	-	-	-	-	-	(٣,٥٣٥)	(٣,٥٣٥)
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٢	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٢,٠٢٣	٢٢٠,٥٠٥	١٧٠,٣٦٩	٧٤٦,١٤٧
الربح للفترة (معدل)	-	-	-	-	-	٢٥,٢٦٨	٢٥,٢٦٨
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	٧٩,٠٠٦	-	٧٩,٠٠٦
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	٧٩,٠٠٦	٢٥,٢٦٨	١٠٤,٢٧٤
توزيعات أرباح (إيضاح ١٢)	-	-	-	-	-	(٣٤,٦٥٠)	(٣٤,٦٥٠)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٢,٠٢٣	٢٩٩,٥١١	١٦٠,٩٨٧	٨١٥,٧٧١
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدقق)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٣,٢٤١	١٦١,٠٣٨	١٦٠,٢١٧	٦٧٧,٧٤٦
تأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	-	-	-	-	-	٣,٣١٩	٣,٣١٩
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢٣	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٣,٢٤١	١٦١,٠٣٨	١٦٣,٥٣٦	٦٨١,٠٦٥
الربح للفترة	-	-	-	-	-	٢٠,٠١٩	٢٠,٠١٩
خسائر شاملة أخرى	-	-	-	-	(٤٩,٢٠٣)	-	(٤٩,٢٠٣)
إجمالي (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	(٤٩,٢٠٣)	٢٠,٠١٩	(٢٩,١٨٤)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٣,٢٤١	١١١,٨٣٥	١٨٣,٥٥٥	٦٥١,٨٨١

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٩ جزءاً متمماً لهذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

قائمـة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
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			
صافي أرباح الفترة		٢٠,٠١٩	٢٥,٢٦٨
تسويات على:			
إهلاك عقارات ومعدات		٨٩	٦٤
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		١٨٨	١٤٨
الدخل من الاستثمارات - صافي		(١٦,٧١٧)	(١٧,٢٣٥)
الدخل من عقارات استثمارية - صافي		(١,٣٩٥)	(١,٢٧١)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل		٢,١٨٤	٦,٩٧٤
التغييرات في رأس المال العامل			
أرصدة مدينة أخرى		(١١,٣٧٤)	(٥,٢٣٩)
أصول عقود إعادة التأمين		٨,٢٣٥	٢١,٠٠٨
التزامات عقود التأمين		(٢٤,٥٦٩)	(١٤,٦٢٩)
أرصدة دائنة أخرى		٤,٦١٨	(٢,٦٥٠)
النقد الناتج عن التشغيل		(٢٠,٩٠٦)	٥,٤٦٤
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة		-	(١٩٩)
صافي النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة التشغيلية		(٢٠,٩٠٦)	٥,٢٦٥
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء عقارات ومعدات		(٤٧٨)	(٧٣)
صافي الحركة في الودائع الثابتة		٢٥,٤٢٢	٤,٩٤٣
الدخل من الاستثمارات – صافي		١٧,٢٥٥	١٤,٢٢٣
الدخل من عقارات استثمارية - صافي		١,٣٩٥	١,٢٧١
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية		٤٣,٥٩٤	٢٠,٣٦٤
صافي التغير في النقدية وما في حكمها		٢٢,٦٨٨	٢٥,٦٢٩
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة		٦٧,٢٥٩	٥٧,٠٩٢
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٩	٨٩,٩٤٧	٨٢,٧٢١

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٩ جزءاً متمماً لهذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

إيضاحات حول المعلومات المـاليـة المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١ النشاط والشكل القانوني

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في دبي بتاريخ ٦ يناير ١٩٩٢.

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

العنوان المسجل للشركة هو مبنى دبي الوطني للتأمين، الطابق الثالث، شارع الشيخ زايد، ص.ب ١٨٠٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

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

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال والذي سيكون ساري المفعول للفترات الضريبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. لا يوجد تأثير لهذا الإعلان على المعلومات المالية المختصرة المرحلية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣. تقوم الإدارة حاليًا بتقييم الآثار المترتبة على هذه الضريبة الاتحادية على الشركات.

٢ أساس الإعداد

إن هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة هي عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي عملة التعامل للشركة. تم إعداد هذه المعلومات المرحلية المختصرة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" وتتوافق مع متطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتي يتم إدراجها بالقيمة العادلة ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الذي يتم قياسه باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩.

لم يتم عرض قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية عمومًا على أنها متداولة: النقدية وما في حكمها والأرصدة المدينة الأخرى والأرصدة الدائنة الأخرى. 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.

لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب قراءتها جنبًا إلى جنب مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. علاوة على ذلك، فإن نتائج الفترات المرحلية ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

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

لم تطبق الشركة مبكراً اية من المعايير أو التفسيرات أو التعديلات الصادرة ولكنها ليست سارية بعد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) – عقود التأمين

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. كما يقدم نموذجًا يقيس مجموعات العقود استنادًا إلى تقديرات الشركة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ عندما تفي الشركة بالعقود، وتعديل صريح للمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، تمثل إيرادات التأمين في كل فترة تقرير التغيرات في الالتزامات للتغطية المتبقية التي تتعلق بالخدمات التي تتوقع الشركة الحصول على مقابل لها وتخصيص أقساط تتعلق باسترداد التدفقات النقدية لاكتساب التأمين. بالإضافة إلى ذلك، لم تعد مكونات الاستثمار مدرجة في إيرادات التأمين ومصاريف خدمة التأمين.

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

التغيرات في التصنيف والقياس

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لم يغير تصنيف عقود التأمين الخاصة بالشركة. سُمح للشركة سابقًا بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ بالاستمرار في المحاسبة باستخدام سياساتها المحاسبية السابقة. ومع ذلك، يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ محددة للاعتراف بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة وقياسها.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، فإن عقود التأمين الصادرة عن الشركة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مؤهلة للقياس من خلال تطبيق نهج تخصيص الأقساط. يبسط نهج تخصيص الأقساط قياس عقود التأمين مقارنة بالنموذج العام الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

تطبق الشركة نهج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس جميع عقود التأمين وإعادة التأمين. عند قياس الالتزامات للتغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط تشبه المعالجة المحاسبية السابقة للشركة. ومع ذلك، عند قياس الالتزامات للمطالبات المتكبدة، تقوم الشركة الآن بخصم التدفقات النقدية المستقبلية (ما لم يكن من المتوقع حدوثها في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات) وتتضمن تعديلًا صريحًا للمخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية. .

في السابق، تم الاعتراف بجميع تكاليف الاستحواذ وعرضها كأصول منفصلة عن عقود التأمين ذات الصلة ("تكاليف الاستحواذ المؤجلة") إلى أن تك تضمين هذه التكاليف في الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، يتم فقط الاعتراف بالتدفقات النقدية لاقتناء التأمين التي تنشأ قبل الاعتراف بعقود التأمين ذات الصلة كأصول منفصلة ويتم اختبارها للتحقق من قابليتها للاسترداد. يتم عرض هذه الأصول في القيمة الدفترية لمحفظة العقود ذات الصلة ويتم استبعادها بمجرد الاعتراف بالعقود ذات الصلة.

يتم الآن عرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين بخلاف إيرادات ومصروفات تمويل التأمين كمبلغ صافي واحد في الأرباح أو الخسائر. في السابق، تم عرض المبالغ المستردة من معيدي التأمين ومصروفات إعادة التأمين بشكل منفصل.

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

- يعكس التزامات التغطية المتبقية الأقساط المستلمة ناقصًا مصاريف الاقتناء المؤجلة مطروحًا منها المبالغ المعترف بها في الإيرادات لخدمات التأمين المقدمة؛

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

التغيرات في التصنيف والقياس (تابع)

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

تقوم الشركة برسملة كافة مصروفات التدفقات النقدية لاقتناء التأمين. لا يتم الاعتراف بأصل منفصل لتكاليف الاستحواذ المؤجلة. وبدلاً من ذلك، يتم إدراج التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المؤهل في التزام التأمين للتغطية المتبقية.

التغييرات في العرض والإفصاح

للعرض في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة، تقوم الشركة بتجميع عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي وتعرض بشكل منفصل:

- مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر أصولاً؛
- مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر التزامات؛
- مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر أصولًا؛ و
- مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر التزامات؛

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

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

- مجمل الأقساط المكتتبة
- صافي الأقساط المكتتبة
- التغيرات في احتياطيات الأقساط
- مجمل مطالبات التأمين
- صافي مطالبات التأمين

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

- إيرادات التأمين
- مصاريف خدمة التأمين
- الدخل أو مصاريف تمويل التأمين
- الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تقدم الشركة معلومات نوعية وكمية مفصلة حول:

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

الانتقال

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

- تحديد وإقرار وقياس كل مجموعة من عقود التأمين وإعادة التأمين كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مطبقًا دائمًا؛
- تحديد وإقرار وقياس أي أصول للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ قد طُبق دائمًا؛
- تم استبعاد الأرصدة المبلغ عنها سابقًا والتي لم تكن لتوجد لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ دائمًا. وشملت هذه بعض تكاليف الاستحواذ المؤجلة لعقود التأمين، والأصول غير الملموسة المتعلقة بعقود التأمين (المشار إليها سابقًا باسم "قيمة الأعمال المكتسبة")، والأرصدة المدينة والدائنة للتأمين، ومخصصات الرسوم التي تُعزى إلى عقود التأمين الحالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، يتم تضمينها في قياس عقود التأمين؛ و
- الاعتراف بأي فرق ناتج بالصافي في حقوق الملكية.

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

تصنيف عقود التأمين وإعادة التأمين

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين في سياق الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر تأمين كبيرة من حاملي وثائقها. كدليل عام، تحدد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين كبيرة، من خلال مقارنة المزايا المستحقة الدفع بعد حدث مؤمن عليه مع المزايا المستحقة الدفع في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه. يمكن لعقود التأمين أيضًا نقل المخاطر المالية.

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين

فصل المكونات عن عقود التأمين وإعادة التأمين

تقوم الشركة بتقييم منتجات التأمين وإعادة التأمين الخاصة بها لتحديد ما إذا كانت تحتوي على مكونات مميزة يجب المحاسبة عنها بموجب معيار آخر من المعايير الدولية للتقارير المالية بدلاً من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. بعد فصل أي مكونات مميزة، تقوم الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على جميع المكونات المتبقية لعقد التأمين (المضيف). حاليًا، لا تتضمن منتجات الشركة أي مكونات مميزة تتطلب الفصل.

تحتوي بعض عقود إعادة التأمين الصادرة على ترتيبات عمولة أرباح. بموجب هذه الترتيبات، هناك حد أدنى للمبلغ المضمون الذي سيحصل عليه حامل الوثيقة دائمًا - إما في شكل عمولة ربح، أو كمطالبات، أو دفعة تعاقدية أخرى بغض النظر عن وقوع الحدث المؤمن عليه. تم تقييم الحد الأدنى للمبالغ المضمونة على أنها مرتبطة بشكل كبير بمكون التأمين في عقود إعادة التأمين، وبالتالي فهي مكونات استثمارية غير مميزة لم تتم المحاسبة عنها بشكل منفصل. ومع ذلك، يتم إثبات المقبوضات والمدفوعات لمكونات الاستثمار هذه خارج الأرباح أو الخسائر.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

مستوى التجميع

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من الشركة تحديد مستوى التجميع لتطبيق متطلباتها. طبقت الشركة سابقًا مستويات التجميع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والتي كانت أعلى بكثير عن مستوى التجميع المطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. يتم تحديد مستوى التجميع للشركة أولاً عن طريق تقسيم الأعمال المكتوبة إلى محافظ. تتكون المحافظ من مجموعات العقود ذات المخاطر المتشابهة والتي تدار معًا. يتم تقسيم المحافظ أيضًا على أساس الربحية المتوقعة عند البداية إلى ثلاث فئات: العقود غير المجدية، والعقود التي لا تنطوي على مخاطر كبيرة في أن تصبح غير مجدية، والعقود الأخرى. هذا يعني أنه لتحديد مستوى التجميع، تحدد الشركة العقد باعتباره أصغر "وحدة"، أي القاسم المشترك الأصغر. ومع ذلك، تقوم الشركة بإجراء تقييم لما إذا كانت هناك مجموعة من العقود تحتاج إلى التعامل معها كوحدة واحدة بناءً على معلومات معقولة وداعمة، أو ما إذا كان العقد الفردي يحتوي على مكونات يجب فصلها ومعالجتها كما لو كانت عقودًا قائمة بذاتها. على هذا النحو، فإن ما يتم التعامل معه على أنه عقد للأغراض المحاسبية قد يختلف عما يعتبر عقدًا لأغراض أخرى (أي قانوني أو إداري). يشير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أيضًا إلى أنه لا يجوز لأي مجموعة خاصة بمستوى أغراض التجميع أن تحتوي على عقود صادرة لأكثر من عام واحد.

اختارت الشركة تجميع تلك العقود التي قد تقع في مجموعات مختلفة فقط لأن القانون أو اللوائح أو السياسات الداخلية تقيد على وجه التحديد قدرتها العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من الفوائد لحاملي وثائق التأمين بخصائص مختلفة. طبقت الشركة منهجًا بأثر رجعي كامل للانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. تنقسم المحافظ أيضًا إلى مجموعات من العقود حسب سنة الإصدار والربحية لأغراض الاعتراف والقياس. وبالتالي، يتم تقسيم محافظ العقود خلال كل سنة إصدار إلى ثلاث مجموعات، على النحو التالي:

- مجموعة العقود غير المجدية عند الاعتراف المبدئي (إن وجدت)
- مجموعة العقود التي، عند الاعتراف المبدئي، ليس لديها إمكانية كبيرة لتصبح غير مجدية لاحقًا (إن وجدت)
- مجموعة العقود المتبقية في المحفظة (إن وجدت)

يتم تقييم ربحية مجموعات العقود من قبل نماذج التقييم الاكتواري التي تأخذ في الاعتبار الأعمال القائمة والجديدة. تفترض الشركة أنه لا توجد عقود في المحفظة غير مجدية عند الاعتراف المبدئي ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. بالنسبة للعقود غير المجدية، تقدر الشركة، عند الاعتراف المبدئي، أنه لا توجد إمكانية كبيرة لتصبح غير مجدية لاحقًا من خلال تقييم احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف المعمول بها.

تأخذ الشركة في الاعتبار الحقائق والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة العقود غير مجدية بناءً على:

- تقييم النسب المجمعة المتوقعة.
- معلومات التسعير.
- نتائج عقود مماثلة تم الاعتراف بها. و
- عوامل البيئة، على سبيل المثال، تغيير في تجربة السوق أو اللوائح.

تقوم الشركة بتقسيم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها طبقًا لنفس المبادئ الموضحة أعلاه، باستثناء أن المراجع إلى العقود غير المجدية تشير إلى العقود التي يوجد عليها صافي ربح عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة لبعض مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمكن أن تتكون المجموعة من عقد واحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

الاعتراف

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

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود؛
- التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في مجموعة العقود مستحقة أو تاريخ استلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛ و
- بالنسبة لمجموعة العقود غير المجدية، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن مجموعة العقود غير مجدية.

تعترف الشركة بمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

- إذا كانت عقود إعادة التأمين توفر تغطية متناسبة في وقت لاحق من بداية فترة تغطية مجموعة العقود، أو الاعتراف المبدئي بأي عقد أساسي؛ و
- في جميع الحالات الأخرى، من بداية فترة تغطية مجموعة العقود تضيف الشركة عقودًا جديدة لمجموعة العقود عند إصدارها أو بدئها.

حدود العقد

تدرج الشركة في قياس مجموعة عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية داخل حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال الفترة المشمولة بالتقرير والتي يمكن للشركة خلالها إلزام حامل الوثيقة على دفع أقساط التأمين، أو عندما يكون للشركة التزام جوهري بتقديم حامل الوثيقة مع الخدمات. ينتهي الالتزام الموضوعي بتقديم الخدمات عندما:

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

يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

- يكون لدى الشركة قدرة عملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تحتوي على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المزايا بما يعكس تلك المخاطر بالكامل؛ أو
- إن تسعير أقساط التأمين للتغطية حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا يأخذ في الاعتبار المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

لا يتم الاعتراف بالالتزام أو الأصل المتعلق بالأقساط أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقد التأمين. هذه المبالغ تتعلق بعقود التأمين المستقبلية.

القياس - نهج تخصيص الأقساط

عقود التأمين - القياس المبدئي

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

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

أو

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

القياس - نهج تخصيص الأقساط (تابع)

عقود التأمين - القياس المبدئي (تابع)

لا تطبق الشركة نهج تخصيص الأقساط إذا كانت تتوقع، في بداية مجموعة العقود، تغيرًا كبيرًا في التدفقات النقدية للوفاء من شأنها أن تؤثر على قياس التزام التغطية المتبقية خلال الفترة التي تسبق تكبد المطالبة. يزداد التباين في التدفقات النقدية للوفاء مع:

- مدى التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بأي مشتقات مضمنة في العقود.
- طول فترة تغطية مجموعة العقود.

بالنسبة لمجموعة العقود غير المجدية عند الاعتراف المبدئي، تقيس الشركة التزام التغطية المتبقية كأقساط التأمين، إن وجدت، المستلمة عند الاعتراف المبدئي ناقصاً أي تدفقات نقدية لاقتناء التأمين في ذلك التاريخ، باستثناء العقود ذات السنة الواحدة أو أقل حيث يتم تسجيلها كنفقات، بالإضافة إلى أو ناقص أي مبلغ ناتج عن الاستبعاد في ذلك التاريخ للأصل أو الالتزام المعترف به للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين التي تدفعها الشركة أو تحصل عليها قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين. لا يوجد بدل للقيمة الزمنية للنقود حيث يتم استلام الأقساط في الغالب خلال عام واحد من فترة التغطية.

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

عقود التأمين - القياس اللاحق

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

- بالإضافة إلى الأقساط المستلمة في الفترة؛
- ناقصاً التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المرسملة؛
- بالإضافة إلى أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ المعترف بها كمصروف في فترة إعداد التقارير للمجموعة؛
- بالإضافة إلى أي تعديل على عنصر التمويل، عند الاقتضاء؛
- ناقصاً المبلغ المعترف به كإيراد تأمين لفترة التغطية؛ و
- ناقصاً أي عنصر استثماري مدفوع أو تم تحويله إلى التزام المطالبات المتكبدة.

تقدر الشركة التزام المطالبات المتكبدة كتدفقات نقدية للوفاء تتعلق بالمطالبات المتكبدة. تتضمن التدفقات النقدية للوفاء، بطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له حول المبلغ والتوقيت وعدم اليقين من تلك التدفقات النقدية المستقبلية، وتعكس التقديرات الحالية من منظور المنشأة، وتتضمن تعديلاً صريحًا للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر). لا تقوم الشركة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية لقياس التزام المطالبات المتكبدة والتي من المتوقع دفعها خلال سنة واحدة من تكبدها.

يتم تخصيص التدفقات النقدية لاقتناء التأمين على أساس القسط الثابت كجزء من قسط التأمين للأرباح أو الخسائر (من خلال إيرادات التأمين).

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

عقود إعادة التأمين

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

عقود التأمين - التعديل والإلغاء

تلغي الشركة 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، أو يغير بشكل جوهري حدود العقد، أو يتطلب أن يتم تضمين العقد المعدل في مجموعة مختلفة من العقود. في مثل هذه الحالات، تلغي الشركة الاعتراف بالعقد المبدئي وتعترف بالعقد المعدل كعقد جديد.

عندما لا يتم التعامل مع التعديل على أنه استبعاد، تعترف الشركة بالمبالغ المدفوعة أو المستلمة لتعديل العقد كتعديل على التزام التغطية المتبقية ذي الصلة.

العرض

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

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

لا تقسم الشركة إجمالي المبلغ المعترف به في قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى عن نتائج خدمة التأمين، والتي تشتمل على إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

لا تقسم الشركة التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين الجزء المالي وغير المالي الذي سيتم عرضه في إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين وفي نتائج خدمة التأمين على التوالي.

تعرض الشركة بشكل منفصل الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها من المصاريف أو الدخل من عقود التأمين الصادرة.

إيرادات التأمين

إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ مقبوضات أقساط التأمين المتوقعة (باستثناء أي مكون استثماري) المخصصة للفترة. تخصص الشركة مقبوضات الأقساط المتوقعة لكل فترة تغطية على أساس مرور الوقت؛ ولكن إذا كان النمط المتوقع للإفراج عن المخاطر خلال فترة التغطية يختلف اختلافًا كبيرًا عن مرور الوقت، فعندئذٍ على أساس التوقيت المتوقع لمصاريف خدمات التأمين المتكبدة.

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

بالنسبة للفترات المعروضة، تم الاعتراف بجميع الإيرادات على أساس مرور الوقت.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

مكونات الخسارة

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود غير مجدية عند الاعتراف المبدئي ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية تشير إلى أن مجموعة من عقود التأمين غير مجدية، تقوم الشركة بتأسيس مكون خسارة كزيادة في التدفقات النقدية للوفاء والتي تتعلق بالتغطية المتبقية لمجموعة العقود على القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية لمجموعة العقود. وبناءً عليه، بنهاية فترة تغطية مجموعة العقود، سيكون مكون الخسارة صفراً.

الدخل ومصاريف تمويل التأمين

يشتمل الدخل أو مصاريف تمويل التأمين على التغير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الناشئة عن:

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

لا تقسم الشركة دخل أو مصروفات تمويل التأمين بين الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى. ينعكس تأثير التغيرات في أسعار الفائدة السوقية على قيمة أصول والتزامات التأمين في الأرباح أو الخسائر. يتم أيضًا قياس الأصول المالية للشركة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

صافي الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تعرض الشركة بشكل منفصل في قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى، المبالغ المتوقع استردادها من معيدي التأمين، وتخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة. تعامل الشركة التدفقات النقدية لإعادة التأمين التي تعتمد على المطالبات المرتبطة بالعقود الأساسية كجزء من المطالبات التي يتوقع سدادها بموجب عقد إعادة التأمين المحتفظ به، وتستثني مكونات وعمولات الاستثمار من تخصيص أقساط إعادة التأمين المقدمة في قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

أحكام وتقديرات

يتطلب إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول والالتزامات والدخل والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

عقود التأمين وإعادة التأمين

تطبق الشركة نهج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس عقود التأمين. عند قياس الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط يشبه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية السابقة للشركة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. ومع ذلك، عند قياس الالتزامات المرتبطة بالمطالبات المتكبدة، تقوم الشركة بخصم التدفقات النقدية التي من المتوقع حدوثها بعد أكثر من عام واحد من التاريخ الذي تم تكبد المطالبات فيه وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أحكام وتقديرات (تابع)

التزام التغطية المتبقية

بالنسبة للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين، فإن الشركة مؤهلة وتختار الاعتراف بالمدفوعات كمصروف مباشرة (فترة تغطية لمدة عام أو أقل) لجميع التدفقات النقدية للاستحواذ باستثناء مصروفات العمولات التي تتم رسملتها.

يتمثل تأثير الاعتراف بالتدفقات النقدية لاقتناء التأمين كمصروف عند الاعتراف المبدئي لمجموعة عقود التأمين في زيادة التزام التغطية المتبقية عند الاعتراف المبدئي وتقليل احتمالية حدوث أي خسارة لاحقة للعقد غير المجدي. ستكون هناك زيادة في التكلفة على الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي، بسبب مصروفات التدفقات النقدية للاستحواذ، يقابلها زيادة في الأرباح المثبتة خلال فترة التغطية. بالنسبة لمجموعات العقود غير المجدية، يتم تحديد الالتزام بالتغطية المتبقية من خلال التدفقات النقدية للوفاء.

التزام المطالبات المتكبدة

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

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

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

معدلات الخصم

تستخدم الشركة نهجًا تصاعديًا لاشتقاق معدل الخصم. بموجب هذا النهج، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، معدلًا للاختلافات في خصائص السيولة بين الأصول المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للالتزامات ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة عدم السيولة").

النهج المكون من ثلاث خطوات لاشتقاق معدلات الخصم موضح أدناه:

- يتم حذف 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 في "نقطة زمنية".

حاليًا، يتم استلام جميع أقساط التأمين المكتوبة من قبل الشركة 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أحكام وتقديرات (تابع)

معدلات الخصم (تابع)

وبالمثل، بالنسبة لمعظم خطوط الأعمال، تتم تسوية المطالبات في غضون ١٢ شهرًا من تاريخ حدوثها باستثناء الحوادث والحرائق والهندسة حيث يتم تسوية جزء كبير من المطالبات بعد ١٢ شهرًا من تاريخ الخسارة. ومن ثم، سيتم خصم التزام المطالبات المتكبدة بموجب نهج تخصيص الأقساط.

معدلات الخصم المطبقة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية مدرجة أدناه:

	سنة واحدة		٣ سنوات		٥ سنوات		١٠ سنوات	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
عقود التأمين الصادرة								
درهم إماراتي	٥,١٢٪	٢,١٥٪	٣,٩٨٪	٢,٧٠٪	٣,٦٦٪	٢,٥٧٪	٣,٤٧٪	٢,٤٦٪
عقود إعادة التأمين المبرمة								
درهم إماراتي	٥,١٢٪	٢,١٥٪	٣,٩٨٪	٢,٧٠٪	٣,٦٦٪	٢,٥٧٪	٣,٤٧٪	٢,٤٦٪

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

تستخدم الشركة طريقة ميك أو التمهيد لتحديد تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. يسمح التمهيد بشكل فعال للشركة بقياس عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية لأن تمهيد المثلثات يهدف إلى توضيح تباين المطالبات المدفوعة.

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

قامت الشركة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الاكتفاء) عند النسبة المئوية الخامسة والسبعين. أي أن الشركة قد قيمت عدم اكتراثها بعدم اليقين بالنسبة لجميع خطوط الإنتاج (كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل مخاطر غير مالية) على أنه يعادل مستوى الثقة المئوي ٧٥ مطروحًا منه متوسط التوزيع الاحتمالي التقديري لـ التدفقات النقدية المستقبلية. قدرت الشركة التوزيع الاحتمالي للتدفقات النقدية المستقبلية، والمبلغ الإضافي فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية المطلوبة لتلبية النسب المئوية المستهدفة.

تقيم العقارات استثمارية

يتم تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل اثنين من المقيمين المحترفين المستقلين المعتمدين لدى المعهد الملكي للمساحين القانونيين لأغراض الإفصاح فقط، مع الأخذ في الاعتبار عائد الإيجار (طريقة الإيراد). تم إجراء هذا التقدير مع مراعاة إيجار السوق ومتوسط عائد الإيجار. كانت القيمة العادلة تعتمد على عوامل السوق وتوافر المعلومات.

حقوق والتزامات الاستثمارات

استثمارات الأسهم المدرجة هي باسم رئيس مجلس الإدارة، ومع ذلك، يتم التحكم فيها من قبل الشركة. هذه الاستثمارات محتفظ بها لمصلحة الشركة، حيث تتناول الإدارة الحكم الهام على الحقوق والالتزامات من خلال الحصول على تأكيد سنوي مباشر من رئيس مجلس الإدارة بأن الأصول المحتفظ بها باسم رئيس مجلس الإدارة هي لمصلحة الشركة وتلقي جميع المخاطر والمكافآت الاقتصادية المرتبطة بهذه الاستثمارات.

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تقوم الإدارة بمراجعة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في تاريخ كل فترة إصدار تقرير وذلك من خلال تقييم مدى إمكانية استرداد مدينو التأمين وإعادة التأمين. بالنسبة للمدينين غير التأمين ، يتم تقييم القابلية للاسترداد ، ويتم إنشاء المخصصات وفقاً للنهج المبسط بموجب منهجية المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩.

٤ استثمارات عقارية

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
القيمة العادلة		
صافي القيمة الدفترية الافتتاحي	١٤٩,٣٤٢	١٤٠,٧٥٠
الزيادة في القيمة العادلة خلال الفترة/ العام	-	٨,٥٩٢
صافي القيمة الدفترية الختامي	١٤٩,٣٤٢	١٤٩,٣٤٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قدر اثنان من المقيمين المحترفين والمستقلين ذوي الخبرة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بمبلغ ١٤٦,٧ مليون درهم و١٥٢ مليون درهم. اختارت الشركة متوسط تقييمي الاستثمارات العقارية. المثمنون يحملون المؤهلات والخبرة المهنية ذات الصلة. تقدر الإدارة أنه لم يكن هناك تغيير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

٥ الأصول المالية

يتم تجميع الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد هذه المجموعات على أساس أدنى مستوى للمدخلات الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول المطابقة.
- المستوى ٢: المدخلات غير تلك المدرجة والمتضمنة في المستوى ١ والتي يتم رصدها للأصول أو الالتزامات، سواء بشكل مباشر (على سبيل المثال الأسعار) أو غير مباشر (على سبيل المثال مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: المدخلات للأصول أو الالتزامات التي لا تستند على قوائم السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

	إيضـاح	المستوى ١ ألف درهم إماراتي	المستوى ٢ ألف درهم إماراتي	المستوى ٣ ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)					
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
الاستثمار في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	١,٦٤٤	-	-	١,٦٤٤
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
الاستثمار في الأوراق المالية المدرجة*	(أ)	٣٤٧,٦٢٢	-	-	٣٤٧,٦٢٢
الاستثمار في أوراق دين		٧٥,٨٧٧	-	-	٧٥,٨٧٧
		٤٢٥,١٤٣	-	-	٤٢٥,١٤٣
٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)					
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
الاستثمار في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٢,١٨٣	-	-	٢,١٨٣
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
الاستثمار في الأوراق المالية المدرجة*	(أ)	٣٩٦,٦٩٢	-	-	٣٩٦,٦٩٢
الاستثمار في أوراق دين		٧٦,٠١٠	-	-	٧٦,٠١٠
		٤٧٤,٨٨٥	-	-	٤٧٤,٨٨٥

* يتألف هذا من استثمارات مدرجة تبلغ ٤٧,٨ مليون درهم (٢٠٢٢: استثمار مدرج بمبلغ ٥٠,٦ مليون درهم) والتي هي باسم رئيس مجلس الإدارة المحتفظ به لمصلحة الشركة.

(أ) تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار التداول في تاريخ التقرير.

٦ الودائع القانونية

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
محتفظ بها لدى بنك محلي في دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

الودائع القانونية المحتفظ بها لدى بنك محلي في دبي، الإمارات العربية المتحدة تمثل ودائع محتفظ بها تحت رهن لصالح وزارة الاقتصاد والتخطيط وفقًا للمادة ٤٢ من القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته، بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياته. لا يمكن سحب الوديعة دون موافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد والتخطيط.

٧ عقود التأمين وإعادة التأمين

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

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
	الأصول ألف درهم إماراتي	الالتزامات ألف درهم إماراتي	الصافي ألف درهم إماراتي	الأصول ألف درهم إماراتي	الالتزامات ألف درهم إماراتي	الصافي ألف درهم إماراتي
عقود التأمين الصادرة	-	(٢٢٠,٧٩٣)	(٢٢٠,٧٩٣)	-	(٢٤٥,٣٦٢)	(٢٤٥,٣٦٢)
عقود إعادة التأمين المبرمة	٩٣,٠٥٩	-	٩٣,٠٥٩	١٠١,٢٩٤	-	١٠١,٢٩٤

٧ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات لعقود التأمين الصادرة يوضح الالتزام بالتغطية المتبقية والالتزام بالمطالبات المتكبدة.

	التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة	
	باستثناء مكون الخسارة (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	مكون الخسارة (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	تعديل المخاطر (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الإجمالي (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
٣١ مارس ٢٠٢٣					
التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير	١٣,٥٢٧	٤٥٠	٢٠٣,٥٩٠	٢٧,٧٩٥	٢٤٥,٣٦٢
إيرادات التأمين	(١١١,٠٩٠)	-	-	-	(١١١,٠٩٠)
مصاريف خدمة التأمين	١٦,٦٨٧	٣٢٢	٧٤,٠٢٧	(٨٢٣)	٩٠,٢١٣
المطالبات المتكبّدة والمصاريف الأخرى	-	-	٦٥,٨٦٢	٧,٠٨١	٧٢,٩٤٣
إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	١٦,٦٨٧	-	-	-	١٦,٦٨٧
خسائر العقود غير المجدية وعكس تلك الخسائر	-	٣٢٢	-	-	٣٢٢
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	٨,١٦٥	(٧,٩٠٤)	٢٦١
نتائج خدمة التأمين	(٩٤,٤٠٣)	٣٢٢	٧٤,٠٢٧	(٨٢٣)	(٢٠,٨٧٧)
مصاريف تمويل التأمين	-	-	٢,٥٣٦	٢١٤	٢,٧٥٠
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	(٩٤,٤٠٣)	٣٢٢	٧٦,٥٦٣	(٦٠٩)	(١٨,١٢٧)
التدفقات النقدية					
أقساط مستلمة	٩٣,٦٠٩	-	-	-	٩٣,٦٠٩
مطالبات ومصاريف أخرى مدفوعة	-	-	(٨٠,٩٢٤)	-	(٨٠,٩٢٤)
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	(١٩,١٢٧)	-	-	-	(١٩,١٢٧)
إجمالي التدفقات النقدية	٧٤,٤٨٢	-	(٨٠,٩٢٤)	-	(٦,٤٤٢)
صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣١ مارس	(٦,٣٩٤)	٧٧٢	١٩٩,٢٢٩	٢٧,١٨٦	٢٢٠,٧٩٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)					
التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير	٨,٥٣٨	١,٤٠٣	١٩٩,٣٩٣	٢٧,٩٠٧	٢٣٧,٢٤١
إيرادات التأمين	(٣٥١,٩٣٤)	-	-	-	(٣٥١,٩٣٤)
مصاريف خدمة التأمين	٥٢,١٤٦	(٩٥٣)	١٩٦,١٣٣	(١٥٥)	٢٤٧,١٧١
المطالبات المتكبّدة والمصاريف الأخرى	-	-	١٧٥,٥٨٧	١٢,٣٣٦	١٨٧,٩٢٣
إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	٥٢,١٤٦	-	-	-	٥٢,١٤٦
خسائر العقود غير المجدية وعكس تلك الخسائر	-	٤٥٠	-	-	٤٥٠
عكس قيود خسائر العقود غير المجدية	-	(١,٤٠٣)	-	-	(١,٤٠٣)
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	٢٠,٥٤٦	(١٢,٤٩١)	٨,٠٥٥
نتائج خدمة التأمين	(٢٩٩,٧٨٨)	(٩٥٣)	١٩٦,١٣٣	(١٥٥)	(١٠٤,٧٦٣)
مصاريف تمويل التأمين	-	-	٦١٢	٤٣	٦٥٥
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	(٢٩٩,٧٨٨)	(٩٥٣)	١٩٦,٧٤٥	(١١٢)	(١٠٤,١٠٨)
التدفقات النقدية					
أقساط مستلمة	٣٥٨,٢٧٩	-	-	-	٣٥٨,٢٧٩
مطالبات ومصاريف أخرى مدفوعة	-	-	(١٩٢,٥٤٨)	-	(١٩٢,٥٤٨)
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	(٥٣,٥٠٢)	-	-	-	(٥٣,٥٠٢)
إجمالي التدفقات النقدية	٣٠٤,٧٧٧	-	(١٩٢,٥٤٨)	-	١١٢,٢٢٩
صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر	١٣,٥٢٧	٤٥٠	٢٠٣,٥٩٠	٢٧,٧٩٥	٢٤٥,٣٦٢

٧ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات المتعلقة بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين الأصول للتغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة

	أصول التغطية المتبقية		المبالغ المستردة من المطالبات المتكبدة		
	باستثناء مكون استرداد الخسارة (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	مكون الخسارة (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	تعديل المخاطر (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الإجمالي (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
٣١ مارس ٢٠٢٣					
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	٢٢٥,٥١٥	(١٧٧)	(٣٠٧,٠٣٢)	(١٩,٦٠٠)	(١٠١,٢٩٤)
مخصص أقساط إعادة التأمين	٦٣,٩٣٥	-	-	-	٦٣,٩٣٥
مبالغ مستردة من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة	(٤,٦١٤)	(٢٣٠)	(٣٨,٥٦٦)	(٩٠٩)	(٤٤,٣١٩)
المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	-	(٣٤,٧٩٢)	(٣,٣٥٩)	(٣٨,١٥١)
استرداد من إهلاك التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	(٤,٦١٤)	-	-	-	(٤,٦١٤)
استرداد الخسائر من العقود والتعديلات الأساسية غير المجدية	-	(٢٣٠)	-	-	(٢٣٠)
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة	-	-	(٣,٧٧٤)	٢,٤٥٠	(١,٣٢٤)
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٥٩,٣٢١	(٢٣٠)	(٣٨,٥٦٦)	(٩٠٩)	١٩,٦١٦
إيرادات تمويل إعادة التأمين	-	-	(٣,٨٣٠)	(١٥١)	(٣,٩٨١)
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	٥٩,٣٢١	(٢٣٠)	(٤٢,٣٩٦)	(١,٠٦٠)	١٥,٦٣٥
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مدفوعة	(٢٧,٢٩٥)	-	-	-	(٢٧,٢٩٥)
مبالغ مستلمة	٦,٨٥٨	-	١٣,٠٣٧	-	١٩,٨٩٥
إجمالي التدفقات النقدية	(٢٠,٤٣٧)	-	١٣,٠٣٧	-	(٧,٤٠٠)
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ مارس	٢٦٤,٣٩٩	(٤٠٧)	(٣٣٦,٣٩١)	(٢٠,٦٦٠)	(٩٣,٠٥٩)

٧ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات المتعلقة بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين الأصول للتغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تابع)

	أصول التغطية المتبقية		المبالغ المستردة من المطالبات المتكبدة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	باستثناء مكون استرداد الخسارة (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	مكون الخسارة (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	تقديرات 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 كما في ١ يناير	٥٤٧,٣١٨	(٨١٦)	(٦٧٩,٧٥٩)	(١٧,٣٢٣)	(١٥٠,٥٨٠)
مخصص أقساط إعادة التأمين	٢١٨,٧٤١	-	-	-	٢١٨,٧٤١
مبالغ مستردة من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة	(٢٠,٩٥٤)	٦٣٩	(١٠٦,١٢٦)	(٢,٢٦٧)	(١٢٨,٧٠٨)
المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	-	(٨٥,٩٥١)	(٥,٤٩٧)	(٩١,٤٤٨)
استرداد من إهلاك التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	(٢٠,٩٥٤)	-	-	-	(٢٠,٩٥٤)
استرداد الخسائر من العقود والتعديلات الأساسية غير المجدية	-	(١٧٧)	-	-	(١٧٧)
عكس قيود استرداد الخسائر من العقود الأساسية غير المجدية	-	٨١٦	-	-	٨١٦
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة	-	-	(٢٠,١٧٥)	٣,٢٣٠	(١٦,٩٤٥)
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٩٧,٧٨٧	٦٣٩	(١٠٦,١٢٦)	(٢,٢٦٧)	٩٠,٠٣٣
إيرادات تمويل إعادة التأمين	-	-	(٢,٤١٥)	(١٠)	(٢,٤٢٥)
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	١٩٧,٧٨٧	٦٣٩	(١٠٨,٥٤١)	(٢,٢٧٧)	٨٧,٦٠٨
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مدفوعة	(٥٣٠,٦٦٤)	-	-	-	(٥٣٠,٦٦٤)
مبالغ مستلمة	١١,٠٧٤	-	٤٨١,٢٦٨	-	٤٩٢,٣٤٢
إجمالي التدفقات النقدية	(٥١٩,٥٩٠)	-	٤٨١,٢٦٨	-	(٣٨,٣٢٢)
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	٢٢٥,٥١٥	(١٧٧)	(٣٠٧,٠٣٢)	(١٩,٦٠٠)	(١٠١,٢٩٤)

٨ الأطراف ذات العلاقة

معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

كانت طبيعة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والمبالغ المتضمنة كما يلي:

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
أقساط مكتتبة	١٦,٢٩٤	١٦,٥٩٧
مطالبات مدفوعة	٣,٢٥١	٢,٠٢٦
تصليحات بالوكالة وخارج الوكالة	٧,٧٠٤	٥,٨٩٠
عمولات مدفوعة	٩٣٥	٦٧٣
تعويضات أفراد الإدارة العليا		
مكافآت قصيرة الأجل	٤٨٩	٤٠٨
مكافآت ما بعد التعيين	٢٥	٤
	٥١٤	٤١٢

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بمبلغ ٤٧,٨ مليون درهم (٢٠٢٢: استثمار مدرج بمبلغ ٥٠,٦ مليون درهم) مسجلة باسم رئيس مجلس الإدارة في الحصة النفعية لصالح الشركة (إيضاح ٥).

٩ النقد والأرصدة البنكية

تتكون النقدية وأرصدة البنوك من المبالغ التالية في قائمة المركز المالي:

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
النقدية في الصندوق ولدى البنوك	١٩٩,٩٤٧	٢٠٢,٦٧٩

تتضمن النقدية في البنوك ودائع لدى بنوك محلية بفائدة ما بين ٣,١٠٪ - ٥,٢٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٠,٢٠٪ - ٥,٢٥٪) سنويًا.

وفقاً لتقدير الإدارة، تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة من النقدية وما في حكمها غير جوهرية.

يمكن تسوية النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة كما هو موضح في قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة مع البنود ذات الصلة في البنود المالية المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة على النحو التالي:

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
النقدية وأرصدة البنوك	١٩٩,٩٤٧	١٥٨,٣٩٥
ودائع بنكية ذات فترة استحقاق أكثر من ٣ أشهر	(١١٠,٠٠٠)	(٧٥,٦٧٤)
النقدية وما في حكمها	٨٩,٩٤٧	٨٢,٧٢١

١٠ الاحتياطيات

احتياطي قانوني

طبقاً للنظام الأساسي للشركة والمادة رقم (٢٤١) من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، يجب أن يتم تحويل ١٠٪ على الأقل من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع. ووفقاً للنظام الأساسي للشركة، يستلزم الاستمرار في إجراء هذه التحويلات إلى أن يصل رصيد هذا الاحتياطي القانوني إلى ٥٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة. خلال الفترة لم تقم الشركة بتحويل مبلغ إلى الاحتياطي القانوني حيث وصل الرصيد إلى الحد الأدنى وهو ٥٠٪ من رأس المال المدفوع (٣١ مارس ٢٠٢٢: لا شيء).

احتياطي عام

تتم التحويلات إلى الاحتياطي العام بناءً على توصية مجلس الإدارة. يجوز استخدام هذا الاحتياطي للأغراض التي يراها مجلس الإدارة مناسبة. خلال الفترة، لم يتم إجراء أي تحويلات من أو إلى الاحتياطي العام (٣١ مارس ٢٠٢٢: لم يتم إجراء أي تحويلات)

احتياطي إعادة التأمين

وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم ٢٣ لسنة ٢٠١٩ بشأن التعليمات المنظمة لعمليات إعادة التأمين، فإن الاحتياطي غير متاح للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون موافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١١ العائد على السهم

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	(معدلة) (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
الربح (ألف درهم إماراتي)		
صافي أرباح الفترة	٢٠,٠١٩	٢٥,٢٦٨
عدد الأسهم:		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لغرض الربح الأساسي للسهم	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠,٠٠٠
ربحية السهم (درهم إماراتي):		
الأساسي والمخفف	٠,١٧	٠,٢٢

لا تمتلك الشركة أية أسهم مخففة محتملة، ووفقاً لذلك، فإن ربحية السهم المخفف يساوي العائد الأساسي للسهم الواحد.

١٢ توزيـعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ١١,٥٥ مليون درهم (٠,١٠ درهم للسهم الواحد) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٨ أبريل ٢٠٢٣ وتم توزيعها في ٩ مايو ٢٠٢٣.

خلال فترة المقارنة، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٣٠٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٣٤,٦٥ مليون درهم إماراتي (٠,٣٠ درهم للسهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، حيث تم هذا الاقتراح من قبل الإدارة في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٣١ مارس ٢٠٢٢، وتم توزيعها في ٢٨ أبريل ٢٠٢٢.

١٣ مصاريف خدمة التأمين

	(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
المطالبات المتكبّدة والمصاريف الأخرى	٧٢,٩٤٣	٥٨,٠٢٢
إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	١٦,٦٨٧	١٠,٧٢٩
خسائر العقود الغير مجدية وعكس تلك الخسائر	٣٢٢	(١,٣٨٥)
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	٢٦١	(٢٠,٣٥٥)
	٩٠,٢١٣	٤٧,٠١١

١٤ المعلومات القطاعية

تمارس الشركة قطاعين عمل رئيسيين وهما: الاكتتاب والاستثمار.

يصنف قطاع الاكتتاب إلى التأمين العام والتأمين على المجموعات والتأمين على الصحة. قطاع الاستثمارات يضم الاستثمار العقاري والأصول المالية. التأمين على المجموعات الذي يتم تزويده من قبل الشركة يغطي فترة مدتها اثنا عشر شهراً ولا يتضمن أي عناصر استثمارية.

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
	الاكتتاب ألف درهم إماراتي	الاستثمارات ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
إيرادات التأمين	١١١,٠٩٠	-	١١١,٠٩٠
مصاريف خدمة التأمين	(٩٠,٢١٣)	-	(٩٠,٢١٣)
نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٢٠,٨٧٧	-	٢٠,٨٧٧
مخصص أقساط إعادة التأمين	(٦٣,٩٣٥)	-	(٦٣,٩٣٥)
مبالغ مستردة من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة	٤٤,٣١٩	-	٤٤,٣١٩
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١٩,٦١٦)	-	(١٩,٦١٦)
نتائج خدمة التأمين	١,٢٦١	-	١,٢٦١
الدخل من الاستثمارات	-	١٨,١١٢	١٨,١١٢
مصاريف تمويل التأمين لعقود التأمين الصادرة	(٢,٧٥٠)	-	(٢,٧٥٠)
إيرادات تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٣,٩٨١	-	٣,٩٨١
صافي النتائج المالية للتأمين	١,٢٣١	-	١,٢٣١
مصاريف تشغيلية أخرى	(٥٨٥)	-	(٥٨٥)
الربح للفترة	١,٩٠٧	١٨,١١٢	٢٠,٠١٩

١٤ المعلومات القطاعية (تابع)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
	الاكتتاب ألف درهم إماراتي	الاستثمارات ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
إيرادات التأمين	٧٤,٠٩٧	-	٧٤,٠٩٧
مصاريف خدمة التأمين	(٤٧,٠١١)	-	(٤٧,٠١١)
نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٢٧,٠٨٦	-	٢٧,٠٨٦
مخصص أقساط إعادة التأمين	(٤٦,٨١٨)	-	(٤٦,٨١٨)
مبالغ مستردة من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة	٢٧,٩٤٧	-	٢٧,٩٤٧
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١٨,٨٧١)	-	(١٨,٨٧١)
نتائج خدمة التأمين	٨,٢١٥	-	٨,٢١٥
الدخل من الاستثمارات	-	١٨,٥٠٦	١٨,٥٠٦
إيرادات تمويل التأمين لعقود التأمين الصادرة	٣٤٩	-	٣٤٩
مصاريف تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١,٢٢٧)	-	(١,٢٢٧)
صافي النتائج المالية للتأمين	(٨٧٨)	-	(٨٧٨)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٥٧٥)	-	(٥٧٥)
الربح للفترة	٦,٧٦٢	١٨,٥٠٦	٢٥,٢٦٨

فيما يلي تحليل لقائمة الدخل المرحلية المختصرة للشركة المصنف حسب القطاعات الرئيسية:

	(غير مدققة) الاكتتاب ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) الاستثمارات ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) الإجمالي ألف درهم إماراتي
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣			
إجمالي الأصول	١٢٩,٧٧١	٧٨٤,٤٣٢	٩١٤,٢٠٣
إجمالي حقوق الملكية	٦٥١,٨٨١	-	٦٥١,٨٨١
إجمالي الالتزامات	٢٥٨,٢١٥	٤,١٠٧	٢٦٢,٣٢٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
إجمالي الأصول	١٢٦,٢٤٣	٨٣٦,٩٠٦	٩٦٣,١٤٩
إجمالي حقوق الملكية	٦٨١,٠٦٥	-	٦٨١,٠٦٥
إجمالي الالتزامات	٢٧٧,٦٠٧	٤,٤٧٧	٢٨٢,٠٨٤

١٥ إجمالي الدخل من الاستثمار وصافي النتائج المالية للتأمين

يعرض الجدول أدناه تحليلاً لإجمالي الدخل من الاستثمار ونتائج تمويل التأمين المعترف بها في الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى في الفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي
الدخل من الاستثمارات	
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	
صافي إيرادات الفوائد وأرباح القيمة العادلة على الاستثمارات	٢,٣١٢
إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المالية	١٤,٤٠٥
صافي الدخل من الاستثمارات العقارية	١,٣٩٥
إجمالي الدخل من الاستثمارات	١٨,١١٢
مصاريف تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة	
الفوائد المتراكمة على عقود التأمين باستخدام سعر ثابت	(٢,٧٥٠)
إجمالي مصاريف تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة	(٢,٧٥٠)
ممثلة بواسطة:	
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	(٢,٧٥٠)
المبالغ المعترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى	-
إيرادات تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	
الفوائد المتراكمة لعقود إعادة التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية	٣,٩٨١
إيرادات تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٣,٩٨١
ممثلة بواسطة:	
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	٣,٩٨١
المبالغ المعترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى	-
إجمالي صافي الدخل من الاستثمار ومصاريف تمويل التأمين وإيرادات تمويل إعادة التأمين	١٩,٣٤٣
ممثلة بواسطة:	
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	١٩,٣٤٣
المبالغ المعترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى	-

١٥ إجمالي الدخل من الاستثمار وصافي النتائج المالية للتأمين (تابع)

يعرض الجدول أدناه تحليلاً لإجمالي الدخل من الاستثمار ونتائج تمويل التأمين المعترف بها في الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى في الفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي
الدخل من الاستثمارات	
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	
صافي إيرادات الفوائد وأرباح القيمة العادلة على الاستثمارات	٣,٩٠٦
إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المالية	١٣,٣٢٩
صافي الدخل من الاستثمارات العقارية	١,٢٧١
إجمالي الدخل من الاستثمارات	١٨,٥٠٦
إيرادات تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة	
الفوائد المتراكمة لعقود التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية	
الفوائد المتراكمة على عقود التأمين باستخدام سعر ثابت	(٤٥٨)
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	٨٠٧
إجمالي إيرادات تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة	٣٤٩
ممثلة بواسطة:	
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	٣٤٩
المبالغ المعترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى	-
مصاريف تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	
الفوائد المتراكمة لعقود إعادة التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية	١,٤١١
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	(٢,٦٣٨)
مصاريف تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١,٢٢٧)
ممثلة بواسطة:	
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	(١,٢٢٧)
المبالغ المعترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى	-
إجمالي صافي الدخل من الاستثمار وإيرادات تمويل التأمين ومصاريف تمويل إعادة التأمين	١٧,٦٢٨
ممثلة بواسطة:	
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	١٧,٦٢٨
المبالغ المعترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى	-

١٦ الارتباطات والالتزامات المحتملة

في تاريخ قائمة المركز المالي، لدى الشركة التزامات تجاه الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بمبلغ ٠,٠٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢ مليون درهم).

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

١٧ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته أو تقديره بشكل مباشر باستخدام تقنية تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو التزام، تأخذ الشركة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا كان المشاركون في السوق سيأخذون هذه الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

الأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، مجمّعة في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن عندها ملاحظة القيمة العادلة.

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

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

يتم قياس بعض الأصول المالية للشركة بالقيمة العادلة كما في نهاية الفترة المالية. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الأصول المالية:

الأصول المالية	القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الهامة	مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها	العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة
سندات الدين	٧٥,٨٧٧	٧٦,٠١٠	المستوى ١	أسعار الشراء المدرجة في السوق النشط	لا يوجد	غير قابل للتطبيق
أوراق مالية مدرجة	٣٤٩,٢٦٦	٣٩٨,٨٧٥	المستوى ١	أسعار الشراء المدرجة في السوق النشط	لا يوجد	غير قابل للتطبيق

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا توجد التزامات مالية يجب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها في الجدول أعلاه.

١٨ إدارة مخاطر رأس المال

تحدد تعليمات الملاءة المالية هامش الملاءة المالية المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة إلى التزامات التأمين. يجب الحفاظ على هامش الملاءة المالية (المعروض في الجدول أدناه) في جميع الأوقات طوال الفترة. تخضع الشركة لتعليمات الملاءة المالية التي التزمت بها خلال العام. أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه اللوائح. يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال، والمبلغ الأدنى للضمان ومتطلبات ملاءة رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاءة المالية المطلوبة.

	(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	١٥١,١٦٥	١٣٩,٢٨١
المبلغ الأدنى للضمان	٥٠,٣٨٨	٤٦,٤٢٧
المبالغ الأساسية	٣١٢,٢١١	٣٢١,٤١٢
هامش ملاءة الحد الأدنى لرأس المال - فائض الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	٢١٢,٢١١	٢٢١,٤١٢
هامش ملاءة رأس المال - فائض مطلب ملاءة رأس المال	١٦١,٠٤٦	١٨٢,١٣٠
هامش ملاءة المبلغ الأدنى للضمان - فائض المبلغ الأدنى للضمان	٢٦١,٨٢٣	٢٧٤,٩٨٤

وفقًا للتعميم رقم مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي / بي آي إس/ ٢٠٢٣ / ٧٢٩ الصادر عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢٣، لا ينبغي اعتبار الأصول التي ليست باسم الشركة مقبولة في البيان التنظيمي للمركز المالي. في أرقام الملاءة المعلنة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ كما هو مذكور أعلاه، فإن مبلغ ٤٧,٨ مليون درهم من الأصول ليست باسم الشركة ومملوكة من قبل طرف ذي علاقة (راجع الإيضاح رقم ٥).

١٩ أحداث لاحقة

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