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

المعلومات المـاليـة المرحلية الموجزة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، وقائمة الدخل المرحلية الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة ذات الصلة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تتمثل مسئوليتنا في إبداء استنتاج حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات المستقل للمنشأة". تتضمن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الاستفسار، بصورة رئيسية، من الأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية، وكذلك إجراءات أخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم تنفيذه طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا تمكننا المراجعة من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي يمكن التوصل إليها من خلال التدقيق، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، 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، ١٤ نوفمبر ٢٠٢٣

© 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.

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

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	معدلة (غير مدققة*) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	معدلة (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم
الأصول				
ممتلكات ومعدات		٧,٩٧٠	٤,٩١٧	٤٧٣
استثمارات عقارية	٤	١٤٩,٣٤٢	١٤٩,٣٤٢	١٤٠,٧٥٠
أصول مالية	٥	٤٦٩,٧٥٧	٤٧٤,٨٨٥	٥٦٩,٤٧٠
ودائع قانونية	٦	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
أصول عقود إعادة التأمين	٧	٨٣,١١٠	١٠٣,٠٠٠	١٥٤,٤٦٦
أرصدة مدينة أخرى		٤٩,٩٠٧	١٨,٩٢٧	١١,٧٣٠
النقدية وأرصدة البنوك	٩	١٨٣,٠٦٥	٢٠٢,٦٧٩	١٣٧,٧٠٩
إجمالي الأصول		٩٥٣,١٥١	٩٦٣,٧٥٠	١,٠٢٤,٥٩٨
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		١٧١,٠٠٧	١٦١,٠٣٨	٢٢٠,٥٠٥
أرباح محتجزة		١٩٣,٢٦٥	١٧١,٦٠٩	١٨٢,٣٣٨
إجمالي حقوق الملكية		٧٢٠,٧٦٣	٦٨٩,١٣٨	٧٥٨,١١٦
الالتزامات				
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٤,٤٦٩	٤,٢٩٩	٤,٠٩١
التزامات عقود التأمين	٧	٢٠١,٨٦٣	٢٤٠,٧٦٠	٢٢٩,٨٥٩
أرصدة دائنة أخرى		٢٦,٠٥٦	٢٩,٥٥٣	٣٢,٥٣٢
إجمالي الالتزامات		٢٣٢,٣٨٨	٢٧٤,٦١٢	٢٦٦,٤٨٢
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات		٩٥٣,١٥١	٩٦٣,٧٥٠	١,٠٢٤,٥٩٨

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بتاريخ ١٤ نوفمبر 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 جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

قائمة الدخل المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	معدلة (غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	معدلة (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم
إيرادات التأمين		٣٤٢,٦٣٨	٢٤١,٩٩٤	١١٢,٦٥٦	٨٦,٩٥٢
مصروفات خدمة التأمين	١٣	(٢٨٩,٠٨١)	(١٧٦,٥١٨)	(٩١,٣٣٤)	(٧٧,٤٠٤)
نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		٥٣,٥٥٧	٦٥,٤٧٦	٢١,٣٢٢	٩,٥٤٨
تخصيص أقساط إعادة التأمين		(١٧٥,٥٣١)	(١٣٦,٦٤٠)	(٤٥,٠٤٨)	(٣٩,٣١١)
المبالغ القابلة للاسترداد من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة		١٣٠,٥٨٦	٨١,٥٨٢	٢٨,٢٢١	٢٩,٧٠٢
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		(٤٤,٩٤٥)	(٥٥,٠٥٨)	(١٦,٨٢٧)	(٩,٦٠٩)
نتائج خدمة التأمين		٨,٦١٢	١٠,٤١٨	٤,٤٩٥	(٦١)
إيرادات الاستثمارات	١٥	٢٧,٦٩٧	٢٥,٢٢٢	٤,٧١٥	٣,٠١٨
(مصروفات)/ إيرادات تمويل التأمين لعقود التأمين الصادرة	١٥	(٦٦٦)	٢,١٧٦	٣,٣٣٣	٢,٠١٩
إيرادات/(مصروفات) تمويل التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٥	٦٠٠	(١,٧٥١)	(٥,٦٢٦)	(٣,٥٨٦)
صافي النتائج المالية للتأمين		(٦٦)	٤٢٥	(٢,٢٩٣)	(١,٥٦٧)
إيرادات أخرى	١٥	٦١	٣٥٩	٦١	٣٥٩
مصروفات تشغيلية أخرى		(١,٨٤٩)	(١,٨٣٨)	(٦٠٠)	(٦٤٤)
أرباح الفترة		٣٤,٤٥٥	٣٤,٥٨٦	٦,٣٧٨	١,١٠٥
ربحية السهم الأساسية والمخففة	١١	٠,٣٠	٠,٣٠	٠,٠٦	٠,٠١

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٩ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	معدلة (غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	معدلة (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أرباح الفترة	٣٤,٤٥٥	٣٤,٥٨٦	٦,٣٧٨	١,١٠٥
إيرادات شاملة أخرى:				
بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر:				
صافي الأرباح غير المحققة من استثمارات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٤٦٧	١٦,٨٤٢	٦٢٢	١٩,٦٦٨
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر				
صافي الأرباح / (الخسائر) غير المحققة من استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٨,٢٥٣	(٨٣,٣٧٤)	٢٦,١٩٨	(٣٨,٧٠٠)
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة	٨,٧٢٠	(٦٦,٥٣٢)	٢٦,٨٢٠	(١٩,٠٣٢)
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة	٤٣,١٧٥	(٣١,٩٤٦)	٣٣,١٩٨	(١٧,٩٢٧)

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٩ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي إعادة التأمين ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	إجمالي حقوق الملكية ألف درهم
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	-	-	-	-	-	٨,٤٣٥	٨,٤٣٥
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٢	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٢,٠٢٣	٢٢٠,٥٠٥	١٨٢,٣٣٨	٧٥٨,١١٦
أرباح الفترة (معدل)	-	-	-	-	-	٣٤,٥٨٦	٣٤,٥٨٦
خسائر شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	(٦٦,٥٣٢)	-	(٦٦,٥٣٢)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	-	-	-	-	(٦٦,٥٣٢)	٣٤,٥٨٦	(٣١,٩٤٦)
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٢)	-	-	-	-	-	(٣٤,٦٥٠)	(٣٤,٦٥٠)
محول من أرباح محتجزة عند استبعاد استثمارات	-	-	-	-	٦,٦٧٧	(٦,٦٧٧)	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدقق)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٢,٠٢٣	١٦٠,٦٥٠	١٧٥,٠٩٧	٦٩١,٥٢٠
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	-	-	-	-	-	١١,٣٩٢	١١,٣٩٢
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢٣	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٣,٢٤١	١٦١,٠٣٨	١٧١,٦٠٩	٦٨٩,١٣٨
أرباح الفترة	-	-	-	-	-	٣٤,٤٥٥	٣٤,٤٥٥
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	٨,٧٢٠	-	٨,٧٢٠
إجمالي (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	٨,٧٢٠	٣٤,٤٥٥	٤٣,١٧٥
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٢)	-	-	-	-	-	(١١,٥٥٠)	(١١,٥٥٠)
محول من أرباح محتجزة عند استبعاد استثمارات	-	-	-	-	١,٢٤٩	(١,٢٤٩)	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدقق)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٣,٢٤١	١٧١,٠٠٧	١٩٣,٢٦٥	٧٢٠,٧٦٣

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٩ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

قائمـة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	معدلة (غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
أرباح الفترة		٣٤,٤٥٥	٣٤,٥٨٦
تعديلات لـ:			
استهلاك ممتلكات ومعدات		٢٦٢	١٧٤
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٥٥٨	٤٤٨
أرباح من استبعاد أصول		(٤٢)	-
إيرادات توزيعات الأرباح والفائدة		-	(٢,٢٨٠)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل		٣٥,٢٣٣	٣٢,٩٢٨
التغييرات في رأس المال العامل			
أرصدة مدينة أخرى		(٣٠,٩٧٩)	(٣,٧٨٨)
أصول عقود إعادة التأمين		١٩,٨٩٠	٣٠,٢٠٤
التزامات عقود التأمين		(٣٨,٨٩٦)	(٨,٠٤٤)
أرصدة دائنة أخرى		(٣,٤٩٧)	(٢,٥٣٩)
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية		(١٨,٢٤٩)	٤٨,٧٦١
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		(٣٨٧)	(٥٧١)
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية		(١٨,٦٣٦)	٤٨,١٩٠
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(٣,٣٣٤)	(١٣٠)
استثمارات		-	(٢١,٨٩٢)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		٥٩	-
متحصلات من بيع أصول مالية		١٣,٤٠٢	٢١,٢٦٧
صافي الحركة في الودائع الثابتة		٥,٠٠٠	١٧,٥٧٦
إيرادات توزيعات الأرباح وإيرادات الفائدة المقبوضة		٤٤٥	-
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية		١٥,٥٧٢	١٦,٨٢١
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة	١٢	(١١,٥٥٠)	(٣٤,٦٥٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(١١,٥٥٠)	(٣٤,٦٥٠)
صافي التغير في النقد وما يعادله		(١٤,٦١٤)	٣٠,٣٦١
النقد وما يعادله في بداية الفترة		٦٧,٢٥٩	٥٧,٠٩٢
النقد وما يعادله في نهاية الفترة	٩	٥٢,٦٤٥	٨٧,٤٥٣

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٩ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

إيضاحات حول المعلومات المـاليـة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الموجزة 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 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 الشركة 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 للشركة تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤.

٢ أساس الإعداد

إن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة هي عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي العملة التشغيلية للشركة. تم إعداد هذه المعلومات المرحلية الموجزة 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 الموجزة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات العقارية المدرجة بالقيمة العادلة، والتي يتم إدراجها بالقيمة العادلة.

لم يتم عرض قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة للشركة باستخدام تصنيف متداولة / غير متداولة. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية عمومًا على أنها متداولة: النقد والأرصدة المصرفية والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأرصدة المدينة الأخرى والأرصدة الدائنة الأخرى. يتم تصنيف الأرصدة التالية عمومًا على أنها غير متداولة: ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية ووديعة قانونية ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. الأرصدة التالية ذات طبيعة مختلطة (متضمنة أجزاء متداولة وغير المتداولة): أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، وأصول والتزامات عقود إعادة التأمين، والأرصدة المصرفية والودائع الثابتة ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين.

لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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 أن تكون 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 الموجزة 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 مبكرًا أيًا من المعايير أو التفسيرات أو التعديلات الصادرة ولكنها ليست سارية بعد.

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 التزامات التغطية 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 ومصروفات 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 التزامات التغطية 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 لاستحواذ 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.

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)

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 مصروفات الاستحواذ المؤجلة مطروحًا منها المبالغ المعترف بها في الإيرادات لخدمات التأمين المقدمة؛
- 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 لاستحواذ التأمين. لا يتم الاعتراف بأصل منفصل لتكاليف الاستحواذ المؤجلة. وبدلاً من ذلك، يتم إدراج التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المؤهل في التزام التأمين للتغطية المتبقية.

التغييرات في العرض والإفصاح

للعرض في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة، 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؛
- 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 الموجزة والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلية الموجزة 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
- مصروفات خدمة التأمين
- إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين
- الإيرادات أو المصروفات 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 لاستحواذ 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 الموجزة وربحية السهم الواحد. تم عرض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ في قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة.

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 الاعتراف بالمقبوضات 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 المثقلة بالتزامات، 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 المثقلة بالتزامات 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 باستخدام 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 المثقلة بالتزامات، 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.
- 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 المثقلة بالتزامات 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 المثقلة بالتزامات، 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 المثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبدئي، تقيس الشركة التزام التغطية المتبقية كأقساط التأمين، إن وجدت، المستلمة عند الاعتراف المبدئي ناقصاً أي تدفقات نقدية لاستحواذ التأمين في ذلك التاريخ، باستثناء العقود ذات السنة الواحدة أو أقل حيث يتم إنفاقها، بالإضافة إلى أو ناقص أي مبلغ ناتج عن الاستبعاد في ذلك التاريخ للأصل أو الالتزام المعترف به للتدفقات النقدية لاستحواذ 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 مواءمتها بما يعكس ميزات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تختلف عن عقود التأمين الصادرة، على سبيل المثال تكبد مصروفات أو تخفيض نفقات 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 لاستحواذ 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 لاستحواذ 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 باستحواذ 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 ومصروفات 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 المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها من المصروفات 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 لمصروفات 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.

إيرادات ومصروفات تمويل التأمين

تشتمل إيرادات أو مصروفات 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 إيرادات 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 الإيرادات أو المصروفات 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 الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة، 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 لاستحواذ 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 لاستحواذ 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 المثقلة بالتزامات، 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").

فيما يلي نهج يتألف من ثلاث خطوات لاستنتاج معدلات الخصم:

- 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	٥,٤٤٪	٤,٥٣٪	٤,٦٥٪	٤,١١٪	٤,٣٩٪	٣,٨٩٪	٤,٢٨٪	٣,٦٣٪
عقود إعادة التأمين المبرمة								
درهم	٥,٤٤٪	٤,٥٣٪	٤,٦٥٪	٤,١١٪	٤,٣٩٪	٣,٨٩٪	٤,٢٨٪	٣,٦٣٪

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 التأكد 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.

تقييم عقارات استثمارية

يتم تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل اثنين من مقيّمين مهنيين مستقلين معتمدين 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 وغير 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 تقرير وذلك من خلال تقييم مدى إمكانية استرداد ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة. أما بالنسبة للذمم المدينة خلاف التأمين، يتم تقييم قابلية استرداد تلك الذمم المدينة ورصد مخصصات لها وفقاً للنهج المبسط بموجب منهجية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

٤ استثمارات عقارية

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي 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	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)					
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
الاستثمار في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	١,٧٣٥	-	-	١,٧٣٥
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
الاستثمار في الأوراق المالية المدرجة*	(أ)	٤٠٥,٣٩٠	-	-	٤٠٥,٣٩٠
الاستثمار في أوراق دين	(أ)	٦٢,٦٣٢	-	-	٦٢,٦٣٢
		٤٦٩,٧٥٧	-	-	٤٦٩,٧٥٧
٣٠ سبتمبر ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (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	(أ)	٧٦,٠١٠	-	-	٧٦,٠١٠
		٤٧٤,٨٨٥	-	-	٤٧٤,٨٨٥

* يتألف هذا من استثمارات مدرجة تبلغ ٤٥,٨ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر 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) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
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:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
	الأصول ألف درهم	الالتزامات ألف درهم	الصافي ألف درهم	الأصول ألف درهم	الالتزامات ألف درهم	الصافي ألف درهم
عقود التأمين الصادرة	-	(٢٠١,٨٦٣)	(٢٠١,٨٦٣)	-	(٢٤٠,٧٦٠)	(٢٤٠,٧٦٠)
عقود إعادة التأمين المبرمة	٨٣,١١٠	-	٨٣,١١٠	١٠٣,٠٠٠	-	١٠٣,٠٠٠

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	مكون الخسارة (غير مدققة) ألف درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (غير مدققة) ألف درهم	تعديل المخاطر (غير مدققة) ألف درهم	الإجمالي (غير مدققة) ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير	(٦,٩٨٨)	(٤٤٨)	(٢٠٥,٥٧٠)	(٢٧,٧٥٤)	(٢٤٠,٧٦٠)
إيرادات التأمين	٣٤٢,٦٣٨	-	-	-	٣٤٢,٦٣٨
مصروفات خدمة التأمين	(٥١,٤٠٨)	(٣,٦٢٤)	(٢٣٦,٤٩٨)	٢,٤٤٩	(٢٨٩,٠٨١)
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	-	-	(١٤٣,٥٠٢)	١٢,٢٤٨	(١٣١,٢٥٤)
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(٥١,٤٠٨)	-	-	-	(٥١,٤٠٨)
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر	-	(٣,٦٢٤)	-	-	(٣,٦٢٤)
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	(٩٢,٩٩٦)	(٩,٧٩٩)	(١٠٢,٧٩٥)
نتائج خدمة التأمين	٢٩١,٢٣٠	(٣,٦٢٤)	(٢٣٦,٤٩٨)	٢,٤٤٩	٥٣,٥٥٧
مصروفات تمويل التأمين	١,١٠٢	(٢٣٩)	(١,٥٢٩)	-	(٦٦٦)
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل /(الخسائر) الشاملة	٢٩٢,٣٣٢	(٣,٨٦٣)	(٢٣٨,٠٢٧)	٢,٤٤٩	٥٢,٨٩١
التدفقات النقدية					
أقساط مستلمة	(٣١٥,١٣٨)	-	-	-	(٣١٥,١٣٨)
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	٢٥١,٠٩٧	-	٢٥١,٠٩٧
التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	٥٠,٠٤٧	-	-	-	٥٠,٠٤٧
إجمالي التدفقات النقدية	(٢٦٥,٠٩١)	-	٢٥١,٠٩٧	-	(١٣,٩٩٤)
صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر	٢٠,٢٥٣	(٤,٣١١)	(١٩٢,٥٠٠)	(٢٥,٣٠٥)	(٢٠١,٨٦٣)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *(معدلة)*					
التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير	(٢,١٧٠)	(١٣٦)	(١٩٩,٦٦٨)	(٢٧,٨٨٥)	(٢٢٩,٨٥٩)
إيرادات التأمين	٣٥٠,٤٤٤	-	-	-	٣٥٠,٤٤٤
مصروفات خدمة التأمين	(٥٠,٥٣٩)	(٣١٠)	(٢٠١,٩٤٦)	١٣١	(٢٥٢,٦٦٤)
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	-	-	(١٧٧,٦٥٧)	١,٤٤٦	(١٧٦,٢١١)
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(٥٠,٥٣٩)	-	-	-	(٥٠,٥٣٩)
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر	-	(٣١٠)	-	-	(٣١٠)
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	(٢٤,٢٨٩)	(١,٣١٥)	(٢٥,٦٠٤)
نتائج خدمة التأمين	٢٩٩,٩٠٥	(٣١٠)	(٢٠١,٩٤٦)	١٣١	٩٧,٧٨٠
مصروفات تمويل التأمين	١٩	(٢)	٢,٢٢٦	-	٢,٢٤٣
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل/(الخسائر) الشاملة	٢٩٩,٩٢٤	(٣١٢)	(١٩٩,٧٢٠)	١٣١	١٠٠,٠٢٣
التدفقات النقدية					
أقساط مستلمة	(٣٥٦,٩٢٥)	-	-	-	(٣٥٦,٩٢٥)
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	١٩٣,٨١٨	-	١٩٣,٨١٨
التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	٥٢,١٨٣	-	-	-	٥٢,١٨٣
إجمالي التدفقات النقدية	(٣٠٤,٧٤٢)	-	١٩٣,٨١٨	-	(١١٠,٩٢٤)
صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(٦,٩٨٨)	(٤٤٨)	(٢٠٥,٥٧٠)	(٢٧,٧٥٤)	(٢٤٠,٧٦٠)

٧ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

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

	أصول التغطية المتبقية		المبالغ المستردة من المطالبات المتكبدة		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	باستثناء مكون استرداد الخسارة (غير مدققة) ألف درهم	مكون الخسارة (غير مدققة) ألف درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (غير مدققة) ألف درهم	تعديل المخاطر (غير مدققة) ألف درهم	الإجمالي (غير مدققة) ألف درهم
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	(٢٢٩,١٦٧)	١٨	٣١٢,١٢٩	٢٠,٠٢٠	١٠٣,٠٠٠
مخصص أقساط إعادة التأمين	(١٧٥,٥٣١)	-	-	-	(١٧٥,٥٣١)
المبالغ القابلة للاسترداد من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة	-	٢٦٨	١٢٩,٤٠٨	٩١٠	١٣٠,٥٨٦
المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	(١٧)	٦٨,٥٤١	١,٣٤٩	٦٩,٨٧٣
استرداد الخسائر من العقود الأساسية المثقلة بالتزامات والتعديلات عليها	-	٢٨٥	٦٠,٨٦٧	(٤٣٩)	٦٠,٧١٣
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١٧٥,٥٣١)	٢٦٨	١٢٩,٤٠٨	٩١٠	(٤٤,٩٤٥)
إيرادات تمويل إعادة التأمين	-	(٣٢)	٦٣٢	-	٦٠٠
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل / (الخسائر) الشاملة	(١٧٥,٥٣١)	٢٣٦	١٣٠,٠٤٠	٩١٠	(٤٤,٣٤٥)
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مدفوعة	٣٩,٠٥٣	-	-	-	٣٩,٠٥٣
مبالغ مستلمة	-	-	(١٤,٥٩٨)	-	(١٤,٥٩٨)
إجمالي التدفقات النقدية	٣٩,٠٥٣	-	(١٤,٥٩٨)	-	٢٤,٤٥٥
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر	(٣٦٥,٦٤٥)	٢٥٤	٤٢٧,٥٧١	٢٠,٩٣٠	٨٣,١١٠

٧ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

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

	أصول التغطية المتبقية		المبالغ المستردة من المطالبات المتكبدة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *(معدلة)*	باستثناء مكون استرداد الخسارة (غير مدققة) ألف درهم	مكون الخسارة (غير مدققة) ألف درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (غير مدققة) ألف درهم	تعديل المخاطر (غير مدققة) ألف درهم	الإجمالي (غير مدققة) ألف درهم
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	(٢١٩,٧٨٢)	٢	٣٥٦,١٥٦	١٨,٠٩٠	١٥٤,٤٦٦
مخصص أقساط إعادة التأمين	(١٩٧,٨٦٦)	-	-	-	(١٩٧,٨٦٦)
المبالغ القابلة للاسترداد من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة	-	١٦	١١١,٦٨٤	١,٩٣٠	١١٣,٦٣٠
المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	(٢)	٨٥,٢٧٣	٢,٥١٢	٨٧,٧٨٣
استرداد الخسائر من العقود الأساسية المثقلة بالتزامات والتعديلات عليها	-	١٨	-	-	١٨
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة	-	-	٢٦,٤١١	(٥٨٢)	٢٥,٨٢٩
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١٩٧,٨٦٦)	١٦	١١١,٦٨٤	١,٩٣٠	(٨٤,٢٣٦)
إيرادات تمويل إعادة التأمين	-	-	(٣,٥١٤)	-	(٣,٥١٤)
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل / (الخسائر) الشاملة	(١٩٧,٨٦٦)	١٦	١١١,٦٨٤	(١,٥٨٤)	(٨٧,٧٥٠)
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مدفوعة	١٨٨,٤٨١	-	-	-	١٨٨,٤٨١
مبالغ مستلمة	-	-	(١٥٢,١٩٧)	-	(١٥٢,١٩٧)
إجمالي التدفقات النقدية	١٨٨,٤٨١	-	(١٥٢,١٩٧)	-	٣٦,٢٨٤
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(٢٢٩,١٦٧)	١٨	٣١٢,١٢٩	٢٠,٠٢٠	١٠٣,٠٠٠

٨ الأطراف ذات العلاقة

معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	(معدلة) (غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	(معدلة) (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
أقساط مكتتبة	٢٤,٨٧١	٦٣,٦٦٨	(٥,٧٦٠)	٢٣,٤٨٦
مطالبات مدفوعة	٢,٥٠٥	٨,٣٥٧	(١,٦١٠)	٣,٧٠٧
تصليحات بالوكالة وخارج الوكالة	٣,٢٧٨	١٩,٠٤٦	(٢,٢٠٩)	٨,٦٠٠
عمولات مدفوعة	٨٧٩	١,٨٠٤	٤٤	٥٢٩
تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين				
مكافآت قصيرة الأجل	١٥٣	١,٢١٩	(١٥١)	٤٠٥
مكافآت ما بعد التعيين	٦	٦٦	(٤)	٢٥
	١٥٩	١,٢٨٥	(١٥٥)	٤٣٠

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بمبلغ ٤٥,٨ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: استثمار مدرج بمبلغ ٥٠,٦ مليون درهم) مسجلة باسم رئيس مجلس الإدارة في الحصة النفعية لصالح الشركة (إيضاح ٥).

٩ النقد والأرصدة المصرفية

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

	(غير مدققة) ٣٠ يوليو ٢٠٢٣ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
النقدية في الصندوق ولدى البنوك	١٨٣,٠٦٥	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 النقد وما يعادله غير جوهرية.

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

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	(مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
النقدية وأرصدة البنوك	١٨٣,٠٦٥	١٥٠,٤٩٤
ودائع مصرفية ذات فترة استحقاق أكثر من ٣ أشهر	(١٣٠,٤٢٠)	(٦٣,٠٤١)
النقد وما يعادله	٥٢,٦٤٥	٨٧,٤٥٣

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 (٣٠ سبتمبر 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 (٣٠ سبتمبر 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 ربحية السهم

	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	(معدلة) (غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	**(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣**	(معدلة) (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الأرباح (ألف درهم)				
أرباح الفترة	٣٤,٤٥٥	٣٤,٥٨٦	٦,٣٧٨	١,١٠٥
عدد الأسهم:				
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لغرض الربح الأساسي للسهم	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠,٠٠
ربحية السهم (درهم):				
الأساسية والمخففة	٠,٣٠	٠,٣٠	٠,٠٦	٠,٠١

لا يوجد لدى الشركة أية أسهم مخففة محتملة، ووفقاً لذلك، فإن ربحية السهم المخففة تساوي ربحية السهم الأساسية.

١٢ توزيعات 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 (٠,٣٠ درهم للسهم) عن السنة 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 مصروفات خدمة التأمين

	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	معدلة (غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	معدلة (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	(١٣١,٢٥٤)	(١١٣,٧٨٨)	(١٧,٨٨٤)	(٢٩,٤٧٧)
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(٥١,٤٠٨)	(٣٤,٩٠٧)	(١٧,٦٤٣)	(١٣,٢٢٩)
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر	(٣,٦٢٤)	(٢٩٥)	(٤,٠١٠)	(١,٦٦٢)
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	(١٠٢,٧٩٥)	(٢٧,٥٢٨)	(٥١,٧٩٧)	(٣٣,٠٣٦)
	(٢٨٩,٠٨١)	(١٧٦,٥١٨)	(٩١,٣٣٤)	(٧٧,٤٠٤)

١٤ المعلومات القطاعية

فيما يلي تحليل الأصول والالتزامات وحقوق ملكية الشركة مصنفة حسب القطاع:

	(غير مدققة) الاكتتاب ألف درهم	(غير مدققة) الاستثمارات ألف درهم	(غير مدققة) الإجمالي ألف درهم
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
إجمالي الأصول	١٠٦,٦٠٠	٨٤٦,٥٥١	٩٥٣,١٥١
إجمالي حقوق الملكية	٥٤٩,٧٥٦	١٧١,٠٠٧	٧٢٠,٧٦٣
إجمالي الالتزامات	٢٢٣,٠٤٦	٩,٣٤٢	٢٣٢,٣٨٨
كما في ٣١ديسمبر ٢٠٢٢			
إجمالي الأصول	١١٧,٨٢١	٨٤٥,٩٢٩	٩٦٣,٧٥٠
إجمالي حقوق الملكية	٥٢٨,١٠٠	١٦١,٠٣٨	٦٨٩,١٣٨
إجمالي الالتزامات	٢٦٨,٢٣٨	٦,٣٧٤	٢٧٤,٦١٢

١٤ المعلومات القطاعية(تابع)

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)(معدلة)		
	الاكتتاب ألف درهم	**الاستثمارات** ألف درهم	**الإجمالي** ألف درهم	الاكتتاب ألف درهم	الاستثمارات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
إيرادات التأمين	٣٤٢,٦٣٨	-	٣٤٢,٦٣٨	٢٤١,٩٩٤	-	٢٤١,٩٩٤
مصروفات خدمة التأمين	(٢٨٩,٠٨١)	-	(٢٨٩,٠٨١)	(١٧٦,٥١٨)	-	(١٧٦,٥١٨)
نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٥٣,٥٥٧	-	٥٣,٥٥٧	٦٥,٤٧٦	-	٦٥,٤٧٦
مخصص أقساط إعادة التأمين	(١٧٥,٥٣١)	-	(١٧٥,٥٣١)	(١٣٦,٦٤٠)	-	(١٣٦,٦٤٠)
المبالغ القابلة للاسترداد من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة	١٣٠,٥٨٦	-	١٣٠,٥٨٦	٨١,٥٨٢	-	٨١,٥٨٢
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٤٤,٩٤٥)	-	(٤٤,٩٤٥)	(٥٥,٠٥٨)	-	(٥٥,٠٥٨)
نتائج خدمة التأمين	٨,٦١٢	-	٨,٦١٢	١٠,٤١٨	-	١٠,٤١٨
إيرادات الاستثمارات	-	٢٧,٦٩٧	٢٧,٦٩٧	-	٢٥,٢٢٢	٢٥,٢٢٢
مصروفات تمويل التأمين لعقود التأمين الصادرة	(٦٦٦)	-	(٦٦٦)	٢,١٧٦	-	٢,١٧٦
إيرادات تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٦٠٠	-	٦٠٠	(١,٧٥١)	-	(١,٧٥١)
صافي النتائج المالية للتأمين	(٦٦)	-	(٦٦)	٤٢٥	-	٤٢٥
إيرادات أخرى	-	٦١	٦١	-	٣٥٩	٣٥٩
مصروفات تشغيلية أخرى	(١,٨٤٩)	-	(١,٨٤٩)	(١,٨٣٨)	-	(١,٨٣٨)
أرباح الفترة	٦,٦٩٧	٢٧,٧٥٨	٣٤,٤٥٥	٩,٠٠٥	٢٥,٥٨١	٣٤,٥٨٦

١٤ المعلومات القطاعية (تابع)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)(معدلة)		
	الاكتتاب ألف درهم	الاستثمارات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الاكتتاب ألف درهم	الاستثمارات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
إيرادات التأمين	١١٢,٦٥٦	-	١١٢,٦٥٦	٨٦,٩٥٢	-	٨٦,٩٥٢
مصروفات خدمة التأمين	(٩١,٣٣٤)	-	(٩١,٣٣٤)	(٧٧,٤٠٤)	-	(٧٧,٤٠٤)
نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٢١,٣٢٢	-	٢١,٣٢٢	٩,٥٤٨	-	٩,٥٤٨
مخصص أقساط إعادة التأمين	(٤٥,٠٤٨)	-	(٤٥,٠٤٨)	(٣٩,٣١١)	-	(٣٩,٣١١)
المبالغ القابلة للاسترداد من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة	٢٨,٢٢١	-	٢٨,٢٢١	٢٩,٧٠٢	-	٢٩,٧٠٢
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١٦,٨٢٧)	-	(١٦,٨٢٧)	(٩,٦٠٩)	-	(٩,٦٠٩)
نتائج خدمة التأمين	٤,٤٩٥	-	٤,٤٩٥	(٦١)	-	(٦١)
إيرادات الاستثمارات	-	٤,٧١٥	٤,٧١٥	-	٣,٠١٨	٣,٠١٨
مصروفات تمويل التأمين لعقود التأمين الصادرة	٣,٣٣٣	-	٣,٣٣٣	٢,٠١٩	-	٢,٠١٩
إيرادات تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٥,٦٢٦)	-	(٥,٦٢٦)	(٣,٥٨٦)	-	(٣,٥٨٦)
صافي النتائج المالية للتأمين	(٢,٢٩٣)	-	(٢,٢٩٣)	(١,٥٦٧)	-	(١,٥٦٧)
إيرادات أخرى	-	٦١	٦١	-	٣٥٩	٣٥٩
مصروفات تشغيلية أخرى	(٦٠٠)	-	(٦٠٠)	(٦٤٤)	-	(٦٤٤)
أرباح الفترة	١,٦٠٢	٤,٧٧٦	٦,٣٧٨	(٢,٢٧٢)	٣,٣٧٧	١,١٠٥

١٥ إجمالي الدخل من الاستثمار وصافي النتائج المالية للتأمين

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

	(غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	(معدله) (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
إيرادات الاستثمارات		
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر		
صافي إيرادات الفوائد وأرباح القيمة العادلة على الاستثمارات	٧,٨٢٦	٥,٤٤٥
إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المالية	١٥,٦٦٩	١٥,٦٨٦
صافي إيرادات الاستثمارات العقارية	٤,٢٠٢	٤,٠٩١
إيرادات أخرى	٦١	٣٥٩
إجمالي إيرادات الاستثمارات	٢٧,٧٥٨	٢٥,٥٨١
إيرادات / (مصروفات) تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة		
الفوائد المتراكمة على عقود التأمين باستخدام سعر الإقفال	(١٥٩)	(١,٠٨٢)
نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	(٥٠٧)	٣,٢٥٨
إجمالي (مصروفات) / إيرادات تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة	(٦٦٦)	٢,١٧٦
متمثلة في:		
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	(٦٦٦)	٢,١٧٦
المبالغ المعترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-
إيرادات تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		
الفوائد المتراكمة لعقود إعادة التأمين باستخدام معدل مغلق	٢,٨٦٣	٢,٥١٨
نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	(٢,٢٦٣)	(٤,٢٦٩)
إيرادات تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٦٠٠	(١,٧٥١)
متمثلة في:		
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	٦٠٠	(١,٧٥١)
المبالغ المعترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-
إجمالي صافي الدخل من الاستثمار ومصروفات تمويل التأمين وإيرادات تمويل إعادة التأمين	٢٧,٦٩٢	٢٦,٠٠٦
متمثلة في:		
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	٢٧,٦٩٢	٢٦,٠٠٦
المبالغ المعترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-

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

	(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	(معدلة) (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
إيرادات الاستثمارات		
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر		
صافي إيرادات الفوائد وأرباح القيمة العادلة على الاستثمارات	٢,٦٨٧	١,١٧٧
إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المالية	٦٣٢	٦٣٢
صافي إيرادات الاستثمارات العقارية	١,٣٩٦	١,٢٠٩
إيرادات أخرى	٦١	٣٥٩
إجمالي إيرادات الاستثمارات	٤,٧٧٦	٣,٣٧٧
إيرادات / (مصروفات) تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة		
الفوائد المتراكمة على عقود التأمين باستخدام معدل مقفل	٣,٩٠٨	(٣٧٩)
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	(٥٧٥)	٢,٣٩٨
إجمالي مصروفات تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة	٣,٣٣٣	٢٠١٩
متمثلة في:		
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	٣,٣٣٣	٢,٠١٩
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	(٤,٠١٩)	(١٥٥)
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	(١,٦٠٧)	(٣,٤٣١)
إيرادات تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٥,٦٢٦)	٣,٥٨٦
متمثلة في:		
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	(٥,٦٢٦)	(٣,٥٨٦)
المبالغ المعترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-
إجمالي صافي مصروفات من الاستثمار وإيرادات تمويل التأمين وإيرادات تمويل إعادة التأمين	٢,٤٨٣	١,٨١٠
متمثلة في:		
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	٢,٤٨٣	١,٨١٠
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 ١,٦٢ 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 الموجزة 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 الموجزة.

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.

١٧ قياس القيمة العادلة (تابع)

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الهامة	مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها	العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة
سندات الدين	٦٢,٦٣٢	٧٦,٠١٠	مستوى ١	أسعار الشراء المدرجة في السوق النشط	لا يوجد	غير قابل للتطبيق
سندات حقوق ملكية مدرجة	٤٠٧,١٢٥	٣٩٨,٨٧٥	مستوى 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، والحد الأدنى للضمان ومتطلبات ملاءة رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاءة المالية المطلوبة.

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	١٦٧,٨٥٧	١٣٩,٢٨١
الحد الأدنى للضمان	٥٥,٩٥٣	٤٦,٤٢٧
الأموال الخاصة الأساسية	٣٣٤,٨٤٩	٣٢١,٤١٢
هامش ملاءة الحد الأدنى لرأس المال - فائض الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	٢٣٤,٨٤٩	٢٢١,٤١٢
هامش ملاءة رأس المال - فائض متطلبات ملاءة رأس المال	١٦٦,٩٩١	١٨٢,١٣٠
هامش ملاءة الحد الأدنى للضمان - فائض الحد الأدنى للضمان	٢٧٨,٨٩٦	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ كما هو مذكور أعلاه، فإن مبلغ ٤٥,٨ مليون درهم من الأصول ليست باسم الشركة ومملوكة من قبل طرف ذي علاقة (راجع الإيضاح رقم ٥).

١٩ أحداث لاحقة

في ١ نوفمبر ٢٠٢٣، انعقد اجتماع الجمعية العمومية الذي تمت فيه الموافقة على شراء عقار من طرف ذي علاقة بقيمة تبلغ ٦٤,٣ مليون درهم.