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

المعلومات المـاليـة المرحلية المختصرة المجمّعة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر 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 شركة تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة المرفقة لشركة تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليهما مجتمعتين "المجموعة")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمّعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة المجمّعة، وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمّعة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة المجمّعة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمّعة ذات الصلة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ *"التقارير المالية المرحلية"*. تتمثل مسئوليتنا في إبداء استنتاج حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة 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 المنشأة المستقل"*. تتضمن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة 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.

اساس الاستنتاج المتحفّظ

تتضمن الأدوات المالية للمجموعة المفصح عنها في الإيضاحين رقم ٨ و٩ ، والمبينة بمبلغ ٣٧٠,٤ مليون درهم و٢١,٢ مليون درهم، على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٥١,٩ مليون درهم و٥٧,٦ مليون درهم)، أدوات حقوق ملكية غير مدرجة مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بقيمة ٣٦,٨ مليون درهم و٢١,٢ مليون درهم، على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٩٣,٣ مليون درهم و٥٧,٦ مليون درهم على التوالي). لم يتم تزويدنا بأدلة كافية ومناسبة تدعم القيم العادلة لهذه الاستثمارات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كانت أي تعديلات على المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة ضرورية نتيجة لأي تعديلات محتملة على هذه الأصول.

تتضمن الأرصدة المدينة الأخرى للمجموعة المفصح عنها في الإيضاح رقم ١١، والمبينة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمّعة بمبلغ ٧,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٥,٢ مليون درهم)، أرباحًا وتوزيعات أرباح مدينة وأرصدة مدينة أخرى بقيمة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦,١ مليون درهم)، والتي لم يتم تزويدنا بها مصحوبة بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كانت أية تعديلات على المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة المرفقة ضرورية على القيمة الدفترية لهذه الأصول.

© 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 يلزم أحد الآخر ولا يتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

Grant Thornton

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

أساس الاستنتاج المتحفّظ (تابع)

تشمل الاستثمارات العقارية للمجموعة المفصح عنها في الإيضاح رقم ٧، والمبينة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمّعة بمبلغ ٨٠,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦١,٧ مليون درهم)، استثمارات عقارية في شقق سكنية بقيمة دفترية تبلغ ١٢,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٩,٨ مليون درهم)، والتي كانت لا تزال قيد الإنشاء كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣. أشار تقييم مستقل قدمته المجموعة إلى أن القيم العادلة لهذه العقارات تستند إلى العقارات المكتملة القابلة للمقارنة. ومع ذلك، يجب خصم القيم العادلة لهذه العقارات حيث أن العقارات كانت لا تزال قيد الإنشاء، وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كانت أية تعديلات على المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة ضرورية.

تأكيد على أمور

دون التحفظ على استنتاجنا، نود أن نلفت الانتباه إلى ما يلي:

- الإيضاح رقم ٢٦ حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة والذي ينص على أن المجموعة لم تستوف الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال البالغ ١٠٠ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وأن قدرة المجموعة على الامتثال لمتطلبات الملاءة المالية تتوقف على التنفيذ الفعال لخطة العمل المقدمة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يشير هذا الأمر إلى وجود حالة عدم يقين جوهري قد تثير شكوكاً حول قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- الإيضاح رقم ٣ حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة والذي ينص على أن المجموعة لم تمتثل لقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٦) لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين التكافلي، والذي يتطلب من الشركات تقديم بيانات منفصلة حول نتائج حاملي الوثائق والمساهمين.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ومراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأيًا متحفظًا واستنتاجًا متحفظًا حول تلك القوائم في ٧ أبريل ٢٠٢٣ و٢٣ نوفمبر ٢٠٢٢، على التوالي.

الاستنتاج المتحفّظ

باستثناء الآثار المحتملة للأمور الموضحة في قسم *أساس الاستنتاج المتحفّظ*، لم يسترع انتباهنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة 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، ٣٠ أكتوبر ٢٠٢٣

DocuSign Envelope ID: B435FAB0-CB9D-49A9-A079-837236635131

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع) وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة (غير مدققة)

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمعة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	(غير مدققة) سبتمبر ٣٠ ٢٠٢٣ ألف درهم	*(معدلة)* (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
الأصول			
ممتلكات ومعدات	٥	٦٠٧	٧٩٦
أصول غير ملموسة	٦	٦٢٧	١,٠٩٤
استثمارات عقارية	٧	٨٠,٥٩٠	٦١,٧٠٩
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨	٣٧٠,٣٨٦	٣٥١,٩١٦
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٩	٢١,٢٣٦	٥٧,٦٢٠
أصول عقود التأمين	١٠	١٦٣	١٣١
أصول عقود إعادة التأمين	١٠	٣٢,٧٧١	١١,٥٧٥
أرصدة مدينة أخرى	١١	٧,٤٨٧	٢٥,١٨٩
ودائع قانونية	١٢	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
النقدية وأرصدة البنوك	١٣	٥٨,٠٢٣	١٠٣,٩١٨
إجمالي الأصول		٥٧٥,٨٩٠	٦١٧,٩٤٨
حقوق الملكية والالتزامات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١٤	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٥	٦,٨١٣	٦,٨١٣
احتياطي نظامي	١٥	١,٢٦٨	١,٢٦٨
خسائر متراكمة		(١٣٢,٤٢٩)	(٧١,٤٤٢)
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات		٤,٣١٤	٤٠,٦٩٨
إجمالي حقوق الملكية		٢٩,٩٦٦	١٢٧,٣٣٧
الالتزامات			
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٣,٥٤٣	٣٤٥
التزام عقود التأمين	١٠	٤٦٧,٢٤٤	٤٠٦,٢١٥
التزام عقود إعادة التأمين	١٠	١٢,٩٩١	١٣,٨٩٥
قروض		-	١٧,٥٠٠
أرصدة دائنة أخرى	١٦	٦٢,١٤٦	٥٢,٦٥٦
إجمالي الالتزامات		٥٤٥,٩٢٤	٤٩٠,٦١١
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات		٥٧٥,٨٩٠	٦١٧,٩٤٨

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة في ٣٠ أكتوبر ٢٠٢٣ من قبل مجلس الإدارة وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:

DocuSigned by:
Fatima Hussain
DA8FD322006F4A6...

السيدة/ فاطمة حسين علي أحمد
رئيس مجلس الإدارة

DocuSigned by:
Mones El Madani
23B3FE8D641C4AD...

السيد/ مؤنس المدني
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة الدخل المرحلية المختصرة المجمّعة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	(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	(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
إيرادات التأمين	١٨	٥٢,٥٨٢	٧٥,٠٠٤	١٥٥,٢١٣	٢٧٦,٤٧٥
مصروفات خدمة التأمين	١٩	(٥٠,٤٧٠)	(٦٤,١٤٧)	(١٥٤,٣٥٦)	(٢٦٠,٥٦٣)
مصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		(٨,٩٢٤)	(٨,٢٧٧)	(٥,٣٦٢)	(١٤,٥١٤)
نتائج خدمة التأمين		(٦,٨١٢)	٢,٥٨٠	(٤,٥٠٥)	١,٣٩٨
(خسائر) / إيرادات الاستثمارات - بالصافي		(٤٤,٨٣٣)	١,١٥٩	(٤٣,٨٤٣)	١,٠٩٥
(مصروفات) / إيرادات تمويل التأمين	٢٠	(٥٣,٦٥٦)	٢٦,٣٩٩	(٦٠,٨٨٢)	٢٨,٦٣٠
(مصروفات) / إيرادات تمويل إعادة التأمين	٢٠	(١٠٢)	(١٤١)	١٣	(٤٢٥)
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حاملي الوثائق		٥٣,٦٨٢	(٢٦,٣٨٨)	٦٠,٨١٤	(٢٨,٦١٥)
صافي النتائج المالية للتأمين		(٥١,٧٢١)	٣,٦٠٩	(٤٨,٤٠٣)	٢,٠٨٣
إيرادات أخرى	٢١	١٥٨	١٧٣	٤٢٦	٣٩٧
مصروفات عمومية وإدارية		(٨,٦٤٥)	(٦,٣٠٦)	(١٢,٩٩٩)	(١٢,٧٥١)
خسائر الائتمان المتوقعة		١٤	(٢)	(١١)	٦
صافي الخسائر للفترة		(٦٠,١٩٤)	(٢,٥٢٦)	(٦٠,٩٨٧)	(١٠,٢٦٥)
الخسائر الأساسية والمخففة للسهم	٢٥	(٠,٤٠)	(٠,٠٢)	(٠,٤١)	(٠,٠٧)

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمّعة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	(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	(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
صافي خسائر الفترة	(٦٠,١٩٤)	(٢,٥٢٦)	(٦٠,٩٨٧)	(١٠,٢٦٥)
خسائر شاملة أخرى				
بنود لن تتم إعادة تصنيفها لاحقًا إلى الأرباح أو الخسائر:				
خسائر غير محققة من استثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٣٦,٣٨٤)	-	(٣٦,٣٨٤)	-
إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	(٩٦,٥٧٨)	(٢,٥٢٦)	(٩٧,٣٧١)	(١٠,٢٦٥)

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي نظامي ألف درهم	التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم	إجمالي حقوق الملكية ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢، كما أدرج سابقًا	١٥٠,٠٠٠	٦,٥٦٨	٨٣٠	٤٠,٦٩٨	(٧٤,٩٨٧)	١٢٣,١٠٩
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	-	-	-	-	١,٨٢٠	١,٨٢٠
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	-	-	-	(٢١)	(٢١)
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٢	١٥٠,٠٠٠	٦,٥٦٨	٨٣٠	٤٠,٦٩٨	(٧٣,١٨٨)	١٢٤,٩٠٨
خسائر الفترة (معدلة)	-	-	-	-	(١٠,٢٦٥)	(١٠,٢٦٥)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	-	-	-	-	(١٠,٢٦٥)	(١٠,٢٦٥)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدقق)	١٥٠,٠٠٠	٦,٥٦٨	٨٣٠	٤٠,٦٩٨	(٨٣,٤٥٣)	١١٤,٦٤٣
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣، كما أدرج سابقًا	١٥٠,٠٠٠	٦,٨١٣	١,٢٦٨	٤٠,٦٩٨	(٧٣,٢٧٣)	١٢٥,٥٠٦
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	-	-	-	-	١,٨٨٣	١,٨٨٣
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	-	-	-	(٥٢)	(٥٢)
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢٣	١٥٠,٠٠٠	٦,٨١٣	١,٢٦٨	٤٠,٦٩٨	(٧١,٤٤٢)	١٢٧,٣٣٧
خسائر الفترة	-	-	-	-	(٦٠,٩٨٧)	(٦٠,٩٨٧)
خسائر غير محققة من استثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٣٦,٣٨٤)	-	(٣٦,٣٨٤)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	-	-	-	(٣٦,٣٨٤)	(٦٠,٩٨٧)	(٩٧,٣٧١)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدقق)	١٥٠,٠٠٠	٦,٨١٣	١,٢٦٨	٤,٣١٤	(١٣٢,٤٢٩)	٢٩,٩٦٦

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

قائمة التدفقات النقدية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٣ ألف درهم	(معدلة) (غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الخسائر للفترة		(٦٠,٩٨٧)	(١٠,٢٦٥)
تعديلات على:			
الاستهلاك والإطفاء		٦٥٦	٣,٣٧٠
(أرباح) / خسائر غير محققة من تقييم القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(٤,٤٢٦)	٢٩,٢٩٨
أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		-	(١,٥٥٣)
مخصص/ (عكس) خسائر الائتمان المتوقعة		١١	(٦)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٤,٠٨٩	٤,٠٠٨
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية		(١١,٨٣٧)	-
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل		(٧٢,٤٩٤)	٢٤,٨٥٢
التغيرات في رأس المال العامل:			
التغيرات في أصول عقود التأمين		(٣٢)	١,٠٤١
التغيرات في أصول عقود إعادة التأمين		(٢١,١٩٦)	١٢,٧٨٢
التغير في الأرصدة المدينة الأخرى		١٧,٧٠٢	١,٦١٣
التغيرات في التزام عقود التأمين		٦١,٠٣٠	(٦٧,٩٧٧)
التغيرات في التزام عقود إعادة التأمين		(٩٠٤)	٨٩٠
التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى		٩,٤٩٠	١٣,٧٨١
النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(٦,٤٠٤)	(١٣,٠١٨)
مكافآت نهاية الخدمة مدفوعة للموظفين		(٨٩١)	(٥٨٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(٧,٢٩٥)	(١٣,٦٠٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
التغير في الودائع ذات آجال استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		٣٠,٨٣٠	-
صافي (شراء) / متحصلات من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(١٤,٠٤٤)	٦,١٢٦
شراء عقارات ومعدات		-	(٥٧)
شراء أصول غير ملموسة		-	(٥٥)
إضافة إلى استثمارات عقارية		(٧,٠٤٤)	(٤,٠١٩)
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية		٩,٧٤٢	١,٩٩٥
التدفقات النقدية من النشاط التمويلي			
سداد قروض بنكية		(١٧,٥٠٠)	(٣,١٥٠)
صافي النقدية المستخدمة في النشاط التمويلي		(١٧,٥٠٠)	(٣,١٥٠)
صافي النقص في النقد وما يعادله		(١٥,٠٥٣)	(١٤,٧٥٨)
النقد وما يعادله في بداية الفترة		٦٢,٨٢٨	٤٩,٦٢٨
النقد وما يعادله في نهاية الفترة	١٣	٤٧,٧٧٥	٣٤,٨٧٠

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١ الشكل القانوني والأنشطة

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("المجموعة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة دبي - الإمارات العربية المتحدة، بموجب المرسوم رقم (٦٢) لسنة ٢٠٠٧ الصادر عن وزارة الاقتصاد في ٦ فبراير ٢٠٠٧، وتخضع لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة، كما أن الشركة مدرجة في سجل شركات التأمين لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

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

إن عنوان المجموعة المسجل هو ص. ب ٦٤٣٤١، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

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 اعتباراً من ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٢. وسينطبق قانون ضريبة الشركات على الأشخاص الخاضعين للضريبة للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. سيتم تطبيق ضريبة دخل الشركات على صافي الأرباح المعدلة للشركة. تعمل المجموعة حاليًا على تقييم التأثير المحتمل على قوائمها المالية، من منظور الضريبة الحالية والمؤجلة، استعدادًا للامتثال الكامل لقانون ضريبة الشركات الجديد، مع مراعاة أن الفترة الضريبية الأولى للمجموعة تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤.

تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة البيانات المالية للشركة وشركتها التابعة (يشار إليهما مجتمعتين "المجموعة").

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

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

٣ أساس الإعداد

بيان الامتثال

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

٣ أساس الإعداد (تابع)

بيان الامتثال (تابع)

يتطلب قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٦) لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين التكافلي من المجموعة تقديم قوائم منفصلة عن نتائج حاملي الوثائق والمساهمين، ولكن نظرًا لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة وعدم وجود أي تعليمات عن نتائج التكافل صادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فقد أعدت المجموعة هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (الأساس التقليدي).

لم تلتزم المجموعة بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣. قامت المجموعة بوضع خطة عمل للوفاء بمتطلبات الملاءة المالية وقدمتها إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ومع ذلك، نظرًا لأن بعض الإجراءات الواردة في خطة الأعمال لا تخضع بالكامل لسيطرة الإدارة، فهناك حالة عدم يقين مادي قد تثير شكوكًا جوهرية على قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.

أساس القياس

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

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

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

علاوة على ذلك، فإن نتائج الفترات المرحلية ليست بالضرورة مؤشرا على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

العملة التشغيلية وعملة العرض

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

استخدام التقديرات والأحكام

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

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

أساس التجميع

تشتمل المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة على المعلومات المالية للمجموعة وشركاتها المستثمر فيها التي تعتبر شركة تابعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣. الشركة التابعة هي شركات مستثمر فيها تمتلك المجموعة سيطرة عليها. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة لعوائد متغيرة، أو يكون لديها حقوق في عوائد متغيرة، من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها على الشركة المستثمر فيها.

٣ أساس الإعداد (تابع)

أساس التجميع (تابع)

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

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة

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

التغيرات في التصنيف والقياس

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

طبيعة العقود	تصنيف المنتج	نموذج القياس
وحدة مرتبطة	*عقود التأمين*	*نهج الرسوم المتغيرة*
مدى الحياة	*عقود التأمين*	*نموذج القياس العام*
على الحياة الجماعي	*عقود التأمين*	*نهج تخصيص الأقساط*
الصحي الجماعي	*عقود التأمين*	*نهج تخصيص الأقساط*
الصحي الفردي	*عقود التأمين*	*نهج تخصيص الأقساط*
جميع عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بخلاف تلك المحتفظ بها مقابل عقود مدى الحياة والعقود المرتبطة بالوحدات	*عقود إعادة التأمين المحتفظ بها*	*نهج تخصيص الأقساط*
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها مقابل عقود مدى الحياة والعقود المرتبطة بالوحدات	*عقود إعادة التأمين المحتفظ بها*	*نموذج القياس العام*

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التغيرات في التصنيف والقياس (تابع)

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

- يعكس التزام التغطية المتبقية الأقساط المستلمة ناقصًا التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المؤجل ناقصًا المبالغ المعترف بها في الإيرادات لخدمات التأمين المقدمة (إيرادات التأمين لكل فترة هي مبلغ المقبوضات المتوقعة من الأقساط لتقديم الخدمات في الفترة).
- يتضمن قياس الالتزام للتغطية المتبقية تقييمًا صريحًا لتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود غير المجدية من أجل حساب مكون الخسائر (قد تكون هذه في السابق جزءًا من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية واحتياطيات عجز الأقساط)؛ و
- يتم تحديد قياس التزام المطالبات المتكبدة (المطالبات المستحقة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤) على أساس القيمة المتوقعة المرجحة بالخصم ويتضمن تعديل صريح للمخاطر وذلك بالنسبة للمخاطر غير المالية. يتضمن الالتزام التزام المجموعة بدفع مصروفات التأمين الأخرى المتكبدة.

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

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

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

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

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

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

التغيرات في العرض والإفصاح

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التغيرات في العرض والإفصاح (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تأثير الانتقال

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

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

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

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

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

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

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

نتج عن التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تأثير إيجابي على حقوق المساهمين بقيمة ١,٨٢ مليون درهم. يقدم الجدول أدناه مقتطفات من أصول والتزامات عقود التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ ويصور أيضًا تأثير التحول على الأرباح المحتجزة، بسبب التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ كما في ١ يناير ٢٠٢٢:

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تأثير الانتقال (تابع)

البيان	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ كما في ١ يناير ٢٠٢٢ *كما أدرجت سابقاً* ألف درهم	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ألف درهم	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ كما في ١ يناير ٢٠٢٢ *معدلة* ألف درهم
الأصول			
تكاليف استحواذ الوثائق المؤجلة	٥١,٢٤٦	(٥١,٢٤٦)	-
أرصدة تكافل وذمم مدينة أخرى	١٨٣,٣١٣	(١٧٣,٦٤٢)	٩,٦٧١
أصول عقود التأمين	-	١,١٥٢	١,١٥٢
أصول عقود إعادة التأمين	١١٣,٨٧١	(٨٠,٧٣٣)	٣٣,١٣٨
الالتزامات			
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	(٣,١٣٣)	٢,٥٥٠	(٥٨٣)
دائنو التكافل وأرصدة دائنة أخرى	(١٩٢,٤٨٣)	١٤٢,٣١٥	(٥٠,١٦٨)
التزام عقود إعادة التأمين	-	(٤٦٠,٤٩٠)	(٤٦٠,٤٩٠)
التزامات عقود التأمين	(٦٣٣,١٦٢)	٦٢١,٩١٤	(١١,٢٤٨)
حقوق الملكية			
خسائر متراكمة	(٧٤,٩٨٧)	١,٨٢٠	(٧٣,١٦٧)

تغيرت أوصاف البنود الواردة في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة المجمّعة بشكل ملحوظ مقارنة بالفترة السابقة. أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى تعديل الخسائر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ من ٦,٩٢ مليون درهم إلى ١٠,٢٧ مليون درهم.

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

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

مستوى التجميع

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

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

الاعتراف

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

فصل المكونات عن عقود التأمين وإعادة التأمين

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

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

حدود العقد

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

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

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

١. تتمتع المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تحتوي على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المزايا يعكس بالكامل مخاطر تلك المحفظة ؛ و
٢. إن تسعير أقساط التأمين حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا يأخذ في الاعتبار المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

القياس

يوضح الجدول التالي خيارات السياسة المحاسبية التي اعتمدتها المجموعة:

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

القياس (تابع)

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

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

القياس اللاحق

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

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

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

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

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

القياس اللاحق (تابع)

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

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

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

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

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

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

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

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

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

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تابع)

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

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

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

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

التعديل والاستبعاد

تلغي المجموعة الاعتراف بعقود التأمين عندما:

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

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

تخصيص المصروفات

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

المصروفات المنسوبة بالكامل

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

المصروفات المنسوبة جزئياً

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

المصروفات غير المنسوبة

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

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

- تكاليف استحواذ
- مصروفات صيانة

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

معدلات الخصم

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

معدلات الخصم المطبقة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية مدرجة أدناه:

	سنة واحدة		٥ سنوات		١٠ سنوات		١٥ سنوات	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
عقود التأمين الصادرة	٥,١٢٪	٣,٤٨٪	٣,٦٦٪	٤,٢٧٪	٣,٤٧٪	٤,٤٨٪	٣,٤٤٪	٤,٦٠٪
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٥,١٢٪	٣,٤٨٪	٣,٦٦٪	٤,٢٧٪	٣,٤٧٪	٤,٤٨٪	٣,٤٤٪	٤,٦٠٪

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

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

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

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

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

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

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

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

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

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

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

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

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

تحديد عدم الجدوى

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

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

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

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

القيمة الزمنية للنقود

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

الخصم

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التزام المطالبات المتكبدة

ستقوم المجموعة بحساب التزام المطالبات المتكبدة على النحو التالي:

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

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

التغيرات في التصنيف والقياس

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

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

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

التغيرات في حساب انخفاض القيمة

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

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

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التغيرات في حساب انخفاض القيمة (تابع)

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

حيث كان من الممكن القيام بذلك دون استخدام الإدراك المتأخر، قامت المجموعة بإعادة قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢٢، مما أدى إلى انخفاض في قيمة الأصول المالية والأرباح المحتجزة بمبلغ ٢١ ألف درهم على التوالي. كما تم تعديل قائمة المركز المالي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، مما أدى إلى انخفاض في قيمة خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية بمبلغ ١٦ ألف درهم.

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

	التصنيف		*القيمة الدفترية*		
الأصول المالية	**المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩**	**المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩**	**المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩**	**المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩**	**خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩**	**أرصدة الأدوات كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)**
			كما أدرجت سابقاً			
			ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	**ألف درهم**
النقد وما يعادله	النقد وما يعادله	التكلفة المطفأة	٤٩,٦٢٨	٤٩,٦٢٨	(١٦)	٤٩,٦١٢
الودائع الثابتة	النقد وما يعادله	التكلفة المطفأة	١٧,٢٥٠	١٧,٢٥٠	(٥)	١٧,٢٤٥
استثمارات الأسهم	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٥٧,٦٢٠	٥٧,٦٢٠	-	٥٧,٦٢٠
استثمارات الأسهم وصناديق الاستثمار المشتركة والصكوك	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٨٢,٦٧٦	٣٨٢,٦٧٦	-	٣٨٢,٦٧٦
إجمالي الأصول المالية			٥٠٧,١٧٤	٥٠٧,١٧٤	(٢١)	٥٠٧,١٥٣

٥ ممتلكات ومعدات

	مباني ألف درهم	معدات مكتبية ألف درهم	تركيبات وتجهيزات ألف درهم	سيارات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٤٨,٦٢٨	٣,٣٧٥	١١,١٧٠	١٧٢	٦٣,٣٤٥
إضافات خلال السنة	-	٢٨٩	-	-	٢٨٩
استبعادات خلال السنة	(٤٨,٦٢٨)	(٧٩٦)	(٧,٢٦٦)	-	(٥٦,٦٩٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدقق)	-	٢,٨٦٨	٣,٩٠٤	١٧٢	٦,٩٤٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدقق)	**-**	**٢,٨٦٨**	**٣,٩٠٤**	**١٧٢**	**٦,٩٤٤**
الاستهلاك التراكمي:					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٧,٦٧١	٢,٤٥٩	٧,٦٧٦	١٦٩	١٧,٩٧٥
الاستهلاك للسنة	٢,٠٣٨	٣٦١	٩٠١	٢	٣,٣٠٢
استبعادات خلال السنة	(٩,٧٠٩)	(٧١٦)	(٤,٧٠٤)	-	(١٥,١٢٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدقق)	-	٢,١٠٤	٣,٨٧٣	١٧١	٦,١٤٨
الاستهلاك الفترة	-	١٨٠	٨	١	١٨٩
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدقق)	**-**	**٢,٢٨٤**	**٣,٨٨١**	**١٧٢**	**٦,٣٣٧**
القيمة الدفترية:					
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدقق)	-	٧٦٤	٣١	١	٧٩٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدقق)	**-**	**٥٨٤**	**٢٣**	**-**	**٦٠٧**

٦ الأصول غير الملموسة

	برمجيات ألف درهم	الأعمال قيد التنفيذ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التكلفة:			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١٣,٨٥٤	-	١٣,٨٥٤
إضافات خلال السنة	-	١٠١	١٠١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدقق)	١٣,٨٥٤	١٠١	١٣,٩٥٥
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدقق)	١٣,٨٥٤	١٠١	١٣,٩٥٥
الإطفاء المتراكم:			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١١,٩٨٩	-	١١,٩٨٩
الإطفاء للسنة	٤٦٧	-	٤٦٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٣,٣٢٨	-	١٣,٣٢٨
الإطفاء للفترة	٤٦٧	-	٤٦٧
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	١٣,٣٢٨	-	١٣,٣٢٨
القيمة الدفترية:			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩٩٣	١٠١	١,٠٩٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥٢٦	١٠١	٦٢٧

٧ استثمارات عقارية

	(غير مدققة) سبتمبر ٣٠ ٢٠٢٣ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
شقق سكنية*	٢٠,٨٩٠	١٧,٢٧٠
أرض**	٢٣,٦١٩	١٥,٤٠٢
أعمال قيد التنفيذ**	٣٦,٠٨١	٢٩,٠٣٧
	٨٠,٥٩٠	٦١,٧٠٩

* تم تصنيف الشقق السكنية ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: المستوى ٣). يشمل ذلك شقق بقيمة عادلة قدرها ١٢,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٩,٨ مليون درهم) لا تزال قيد الإنشاء.

** إن الأرض التي لا تزال الأعمال الإنشائية جارية عليها والأعمال قيد التنفيذ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ تبلغ ٥٩,٧ مليون درهم يتم بيانها بالقيمة العادلة. يتضمن هذا البند الأرض البالغ قيمتها العادلة ٢٣,٦ مليون درهم وأعمال قيد التنفيذ بقيمة ٣٦,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: أرض لا تزال الأعمال الإنشائية جارية عليها بقيمة ٤٤,٤ مليون درهم غير مدرجة بقيمتها العادلة، وهذه الاستثمارات العقارية قيد الإنشاء سوف يتم تقييمها بالقيمة العادلة عندما تصبح قيمتها العادلة قابلة للقياس بشكل موثوق أو عندما يتم الانتهاء من الأعمال الإنشائية (أيهما أسبق)).

٨ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	(غير مدققة) سبتمبر ٣٠ ٢٠٢٣ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
صناديق الاستثمار المشتركة	٣٢٧,١٩٢	١٩٢,٣٤٣
استثمارات صكوك	٦,٣٤٨	٦٦,٢٣٤
استثمارات حقوق ملكية - غير مدرجة	٣٦,٨٤٦	٩٣,٣٣٩
	٣٧٠,٣٨٦	٣٥١,٩١٦

٩ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

	(غير مدققة) سبتمبر ٣٠ ٢٠٢٣ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
استثمارات حقوق ملكية - غير مدرجة	٢١,٢٣٦	٥٧,٦٢٠

١٠ التزامات وأصول عقود 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:

	٢٠٢٣			٢٠٢٢ (معدلة)		
	الأصول ألف درهم	الالتزامات ألف درهم	الصافي ألف درهم	الأصول ألف درهم	الالتزامات ألف درهم	الصافي ألف درهم
عقود التأمين الصادرة						
جماعي على الحياة والطبي	-	(١٧٨,٦٦٠)	(١٧٨,٦٦٠)	-	(١٦٦,٠٧٢)	(١٦٦,٠٧٢)
فردي على الحياة	١٦٣	(٢٨٨,٥٨٤)	(٢٨٨,٤٢١)	١٣١	(٢٤٠,١٤٣)	(٢٤٠,٠١٢)
إجمالي عقود التأمين الصادرة	١٦٣	(٤٦٧,٢٤٤)	(٤٦٧,٠٨١)	١٣١	(٤٠٦,٢١٥)	(٤٠٦,٠٨٤)
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها						
جماعي على الحياة والطبي	٣٢,٧٧١	-	٣٢,٧٧١	١١,٥٧٥	-	١١,٥٧٥
تأمين فردي على الحياة	-	(١٢,٩٩١)	(١٢,٩٩١)	-	(١٣,٨٩٥)	(١٣,٨٩٥)
مجمل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٣٢,٧٧١	(١٢,٩٩١)	١٩,٧٨٠	١١,٥٧٥	(١٣,٨٩٥)	(٢,٣٢٠)

١٠ التزامات وأصول عقود التأمين (تابع)

تسوية التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة لعقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)	التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبّدة لعقود غير مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	التزام المطالبات المتكبّدة لعقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط		
عقود التأمين الصادرة	استثناء مكون الخسائر (غير مدققة) ألف درهم	مكون الخسائر (غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (غير مدققة) ألف درهم	تعديل المخاطر (غير مدققة) ألف درهم	الإجمالي (غير مدققة) ألف درهم
أصول عقود التأمين الافتتاحية	٧٦٥	(٦٣٤)	-	-	-	١٣١
التزامات عقود التأمين الافتتاحية	(٢٩٤,٩١٤)	-	(٦,٥٥٣)	(١٠١,٩٧٦)	(٢,٧٧٢)	(٤٠٦,٢١٥)
صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(٢٩٤,١٤٩)	(٦٣٤)	(٦,٥٥٣)	(١٠١,٩٧٦)	(٢,٧٧٢)	(٤٠٦,٠٨٤)
إيرادات التأمين	١٥٥,٢١٣	-	-	-	-	١٥٥,٢١٣
مصروفات خدمة التأمين						
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة	-	-	٤٩,٥٧٥	(١٢٣,٤٥٠)	(٣,٨٩٣)	(٧٧,٧٦٨)
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبّدة	-	-	(٥٢,٥٣٧)	(٦,٤٩٢)	٤,٧٠٨	(٥٤,٣٢١)
خسائر العقود غير المجدية وعكس تلك الخسائر	-	٤٣٨	-	-	-	٤٣٨
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(٢٢,٧٠٥)	-	-	-	-	(٢٢,٧٠٥)
إجمالي مصروفات خدمات التأمين	(٢٢,٧٠٥)	٤٣٨	(٢,٩٦٢)	(١٢٩,٩٤٢)	٨١٥	(١٥٤,٣٥٦)
نتائج خدمة التأمين	١٣٢,٥٠٨	٤٣٨	(٢,٩٦٢)	(١٢٩,٩٤٢)	٨١٥	٨٥٧
مصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة	(٦٠,٨٤٢)	(٢١)	(١٩)	-	-	(٦٠,٨٨٢)
مكونات الاستثمار	٨٢,١٠٤	-	(٨٢,١٠٤)	-	-	-
إجمالي المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل	١٥٣,٧٧٠	٤١٧	(٨٥,٠٨٥)	(١٢٩,٩٤٢)	٨١٥	(٦٠,٠٢٥)
تدفقات نقدية						
أقساط مستلمة	(٢٩٤,٢٥٧)	-	-	-	-	(٢٩٤,٢٥٧)
المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	-	-	٨٧,٤٦٣	١٦٥,٢١١	-	٢٥٢,٦٧٤
التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المدفوعة	٤٠,٦١١	-	-	-	-	٤٠,٦١١
إجمالي التدفقات النقدية	(٢٥٣,٦٤٦)	-	٨٧,٤٦٣	١٦٥,٢١١	-	(٩٧٢)
صافي الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	(٣٩٤,٠٢٥)	(٢١٧)	(٤,١٧٥)	(٦٦,٧٠٧)	(١,٩٥٧)	(٤٦٧,٠٨١)
أصول عقود التأمين الختامية	٣٨٠	(٢١٧)	-	-	-	١٦٣
التزامات عقود التأمين الختامية	(٣٩٤,٤٠٥)	-	(٤,١٧٥)	(٦٦,٧٠٧)	(١,٩٥٧)	(٤٦٧,٢٤٤)
صافي مركز عقود التأمين في نهاية الفترة	(٣٩٤,٠٢٥)	(٢١٧)	(٤,١٧٥)	(٦٦,٧٠٧)	(١,٩٥٧)	(٤٦٧,٠٨١)

١٠ التزامات وأصول عقود التأمين (تابع)

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٠ التزامات وأصول عقود التأمين (تابع)

تسوية مكونات التزامات عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ - العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)	أفضل تقدير للالتزام (غير مدققة) ألف درهم	تعديل المخاطر (غير مدققة) ألف درهم	هامش الخدمة التعاقدية (غير مدققة) ألف درهم	الإجمالي (غير مدققة) ألف درهم
أصول عقود التأمين الافتتاحية	٧٥٩	(٧١)	(٥٥٧)	١٣١
التزامات عقود التأمين الافتتاحية	(٢١٧,٢٢٦)	(٧,٧٣٧)	(١٥,١٨٠)	(٢٤٠,١٤٣)
صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(٢١٦,٤٦٧)	(٧,٨٠٨)	(١٥,٧٣٧)	(٢٤٠,٠١٢)
التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
- هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الأرباح أو الخسائر	-	-	١,٩٩٣	١,٩٩٣
- تعديل المخاطر المعترف به في الأرباح أو الخسائر	-	٧٢٣	-	٧٢٣
- تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	٥٢,٧٧٣	(٤٧٢)	-	٥٢,٣٠١
التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية				
- العقود المعترف بها مبدئياً في الفترة	٦,٨٦٠	(١,٢٧٩)	(٥,٥٨١)	-
- التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	٣,٨٧٩	١,٠٧٢	(٤,٩٥١)	-
- التغييرات في التقديرات التي ينتج عنها عقود غير مجدية أو عكس الخسائر	٣٩٧	(٢)	-	٣٩٥
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبّدة	(٥٣,٠٤٤)	٥٠٥	-	(٥٢,٥٣٩)
مصروفات تمويل التأمين من خلال الأرباح والخسائر	(٦٠,٨٤٩)	-	(٣٣)	(٦٠,٨٨٢)
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	(٤٩,٩٨٤)	٥٤٧	(٨,٥٧٢)	(٥٨,٠٠٩)
أقساط مستلمة	(٩٤,٧٣٢)	-	-	(٩٤,٧٣٢)
المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	٨٧,٤٦٣	-	-	٨٧,٤٦٣
التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المدفوعة	١٦,٨٦٩	-	-	١٦,٨٦٩
إجمالي التدفقات النقدية	٩,٦٠٠	-	-	٩,٦٠٠
صافي الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	(٢٥٦,٨٥١)	(٧,٢٦١)	(٢٤,٣٠٩)	(٢٨٨,٤٢١)
أصول عقود التأمين الختامية	١,٠٤٩	(٧٩)	(٨٠٧)	١٦٣
التزامات عقود التأمين الختامية	(٢٥٧,٩٠٠)	(٧,١٨٢)	(٢٣,٥٠٢)	(٢٨٨,٥٨٤)
صافي المركز في نهاية الفترة	(٢٥٦,٨٥١)	(٧,٢٦١)	(٢٤,٣٠٩)	(٢٨٨,٤٢١)

١٠ التزامات وأصول عقود التأمين (تابع)

تسوية مكونات التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٠ التزامات وأصول عقود التأمين (تابع)

تسوية أصول التغطية المتبقية وأصول المطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	أصول التغطية المتبقية		أصول المطالبات المتكبدة للعقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	أصول المطالبات المتكبدة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط		
عقود إعادة التأمين الصادرة (غير مدققة)	استثناء مكون الخسائر (غير مدققة) ألف درهم	مكون الخسائر (غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (غير مدققة) ألف درهم	تعديل المخاطر (غير مدققة) ألف درهم	الإجمالي (غير مدققة) ألف درهم
أصول عقود إعادة التأمين الافتتاحية	(١١,٩١٩)	-	-	٢٢,٨١٨	٦٧٦	١١,٥٧٥
التزامات عقود إعادة التأمين الافتتاحية	(١٤,٧٢٥)	-	٨٣٠	-	-	(١٣,٨٩٥)
صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(٢٦,٦٤٤)	-	٨٣٠	٢٢,٨١٨	٦٧٦	(٢,٣٢٠)
مخصص أقساط معيدي التأمين	(٧٤,٦٦٨)	-	-	-	-	(٧٤,٦٦٨)
المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات والمصروفات الأخرى	-	-	٩٣	٦٠,٧٨٠	١,٨٣٦	٦٢,٧٠٩
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبّدة	-	-	١٧٠	٩,١٠٣	(١,٥٢٣)	٧,٧٥٠
التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء غير المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية الأساسي	-	-	-	-	-	-
مصروفات منسوبة مباشرة لإعادة التأمين	-	-	(٣٨١)	(٧٧٢)	-	(١,١٥٣)
صافي (المصروفات)/ الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٧٤,٦٦٨)	-	(١١٨)	٦٩,١١١	٣١٣	(٥,٣٦٢)
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين الصادرة	٩	-	٤	-	-	١٣
إجمالي المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل	(٧٤,٦٥٩)	-	(١١٤)	٦٩,١١١	٣١٣	(٥,٣٤٩)
تدفقات نقدية						
أقساط مدفوعة إلى معيد التأمين بعد خصم العمولة	٨٥,٨٨٣	-	-	-	-	٨٥,٨٨٣
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	-	-	١٨٨	(٦٠,١٣٣)	-	(٥٩,٩٤٥)
مصروفات منسوبة مباشرة مدفوعة	-	-	٤٦٨	١,٠٤٣	-	١,٥١١
إجمالي التدفقات النقدية	٨٥,٨٨٣	-	٦٥٦	(٥٩,٠٩٠)	-	٢٧,٤٤٩
صافي الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	(١٥,٤٢٠)	-	١,٣٧٢	٣٢,٨٣٩	٩٨٩	١٩,٧٨٠
أصول عقود إعادة التأمين الختامية	(١,٠٥٧)	-	-	٣٢,٨٣٩	٩٨٩	٣٢,٧٧١
التزامات عقود إعادة التأمين الختامية	(١٤,٣٦٣)	-	١,٣٧٢	-	-	(١٢,٩٩١)
صافي المركز في نهاية الفترة	(١٥,٤٢٠)	-	١,٣٧٢	٣٢,٨٣٩	٩٨٩	١٩,٧٨٠

١٠ التزامات وأصول عقود التأمين (تابع)

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٠ التزامات وأصول عقود التأمين (تابع)

تسوية مكونات التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ - العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	أفضل تقدير للالتزام (غير مدققة) ألف درهم	تعديل المخاطر (غير مدققة) ألف درهم	هامش الخدمة التعاقدية (غير مدققة) ألف درهم	الإجمالي (غير مدققة) ألف درهم
التزامات عقود إعادة التأمين الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(١٦,٨٢٣)	١,١٧٣	١,٧٥٥	(١٣,٨٩٥)
التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الأرباح أو الخسائر	-	-	(٣٤)	(٣٤)
- تعديل المخاطر المعترف به في الأرباح أو الخسائر	-	(٤٠٦)	-	(٤٠٦)
- تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	(١,٧٣٣)	(١٠)	-	(١,٧٤٣)
التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية				
- التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	١,٥٠٠	(١٠)	(١,٤٩٠)	-
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبّدة	١٤٩	٢١	-	١٧٠
مصروفات تمويل التأمين من خلال الأرباح والخسائر	(٤١)	-	٥٤	١٣
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	(١٢٥)	(٤٠٥)	(١,٤٧٠)	(٢,٠٠٠)
أقساط مدفوعة إلى معيد التأمين بعد خصم العمولة	٢,٢٤٩	-	-	٢,٢٤٩
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	١٨٧	-	-	١٨٧
مصروفات منسوبة مباشرة مدفوعة	٤٦٨	-	-	٤٦٨
إجمالي التدفقات النقدية	٢,٩٠٤	-	-	٢,٩٠٤
التزامات عقود إعادة التأمين الختامية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	(١٤,٠٤٤)	٧٦٨	٢٨٥	(١٢,٩٩١)

١٠ التزامات وأصول عقود التأمين (تابع)

تسوية مكونات التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	أفضل تقدير للالتزام (غير مدققة) ألف درهم	تعديل المخاطر (غير مدققة) ألف درهم	هامش الخدمة التعاقدية (غير مدققة) ألف درهم	الإجمالي (غير مدققة) ألف درهم
التزامات عقود التأمين الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٢٢	(١٢,٤٢٩)	٩٨٤	١٩٧	(١١,٢٤٨)
التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
- هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الأرباح أو الخسائر	-	-	(٢٣٠)	(٢٣٠)
- تعديل المخاطر المعترف به في الأرباح أو الخسائر	-	٩٦	-	٩٦
- تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	(٢,٦٠٠)	٣٥	-	(٢,٥٦٥)
التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية				
- التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	(١,٨٩٤)	١١٣	١,٧٨١	-
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبّدة	(٣)	(٥٥)	-	(٥٨)
مصروفات تمويل إعادة التأمين من خلال الأرباح والخسائر	(٢,٥٢٦)	-	٧	(٢,٥١٩)
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	(٧,٠٢٣)	١٨٩	١,٥٥٨	(٥,٢٧٦)
أقساط مدفوعة إلى معيد التأمين بعد خصم العمولة	٢,٨٠٥	-	-	٢,٨٠٥
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	(٨٩٥)	-	-	(٨٩٥)
مصروفات منسوبة مباشرة مدفوعة	٧١٩	-	-	٧١٩
إجمالي التدفقات النقدية	٢,٦٢٩	-	-	٢,٦٢٩
التزامات عقود إعادة التأمين الختامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(١٦,٨٢٣)	١,١٧٣	١,٧٥٥	(١٣,٨٩٥)

١١ أرصدة مدينة أخرى

	(غير مدققة) سبتمبر ٣٠ ٢٠٢٣ ألف درهم	(معدلة) (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
مصروفات مدفوعة مقدماً	٢,٣٩٥	١,٥١٢
أرصدة مدينة أخرى	٢,٠٥١	١٦,٠٣٨
سلفيات	١,٣٥٧	٧٠٠
ودائع وضمانات	٩٠٦	٨٤٠
توزيعات أرباح مدينة	٧٧٨	٦,٠٩٩
	٧,٤٨٧	٢٥,١٨٩

تتضمن الأرصدة المدينة الأخرى توزيعات أرباح مدينة وإيرادات مستحقة من شركات مستثمر بها مختلفة بقيمة ٦,١ مليون درهم. خلال الفترة، قامت المجموعة بشطب هذا المبلغ نظراً لتعثر هذه الأطراف (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦,١ مليون درهم).

١٢ ودائع قانونية

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

١٣ النقدية وأرصدة البنوك

	(غير مدققة) سبتمبر ٣٠ ٢٠٢٣ ألف درهم	(معدلة) (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
النقد لدى البنك	٤٧,٦١٤	٦٢,٣٧٦
النقد في الصندوق	١٦١	٤٥٢
وديعة لأجل ذات آجال استحقاق أكثر من ٣ أشهر	١٠,٣١٠	٤١,١٤٢
ناقصاً: الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان المتوقعة	(٦٢)	(٥٢)
النقدية وأرصدة البنوك	٥٨,٠٢٣	١٠٣,٩١٨

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

	(غير مدققة) سبتمبر ٣٠ ٢٠٢٣ ألف درهم	(معدلة) (غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
النقدية وأرصدة البنوك	٥٨,٠٢٣	٥٢,١٠٥
زائداً انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة	٦٢	١٥
ناقصاً: وديعة لأجل ذات آجال استحقاق أكثر من ٣ أشهر	(١٠,٣١٠)	(١٧,٢٥٠)
النقد وما يعادله	٤٧,٧٧٥	٣٤,٨٧٠

١٤ رأس المال

	(غير مدققة) سبتمبر ٣٠ ٢٠٢٣ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً عادياً بقيمة ١ درهم للسهم الواحد.	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠

١٥ الاحتياطيات القانونية

احتياطي قانوني

وفقًا للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، يجب تحويل ٥٪ من صافي ربح المجموعة إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يساوي هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع من المجموعة.

احتياطي نظامي

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

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

١٦ أرصدة دائنة أخرى

	(غير مدققة) سبتمبر ٣٠ ٢٠٢٣ ألف درهم	*(معدلة)* (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
أرصدة دائنة لمبادرة بسمه	١٧,٩٧٣	١٧,٥٦٩
حسابات دائنة	١١,١٤٩	٩,٤٩٨
استحقاقات متعلقة بالموظفين	٣,١٤٧	٧٢٥
مصروفات مستحقة	٢,٤٩٨	٤٥٦
مبالغ مستحقة لمدير الصندوق	٦٢٥	٦,٧٥٧
أرصدة دائنة أخرى	٢٦,٧٥٤	١٧,٦٥١
	٦٢,١٤٦	٥٢,٦٥٦

١٧ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

١٧ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

تعويضات موظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

	(غير مدققة) سبتمبر ٣٠ ٢٠٢٣ ألف درهم	*(معدلة)* (غير مدققة) سبتمبر ٣٠ ٢٠٢٢ ألف درهم
مكافآت الموظفين قصيرة/ طويلة الأجل	٥,٩٣٤	٥,٤١٩

ليس لدى المجموعة أرصدة مدينة أو دائنة من الأطراف ذات العلاقة.

١٨ إيرادات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	(غير مدققة) جماعي على الحياة والطبي ألف درهم	(غير مدققة) فردي على الحياة ألف درهم	(غير مدققة) الإجمالي ألف درهم
هامش الخدمة التعاقدية المثبت للخدمة المقدمة	-	١,٩٩٣	١,٩٩٣
التغير في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية	-	٧٢٣	٧٢٣
مصروفات المطالبات المتكبدة المتوقعة ومصروفات خدمة التأمين الأخرى	-	٦,٢٨٤	٦,٢٨٤
تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	-	(٣,٦٠٣)	(٣,٦٠٣)
استرداد التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	-	٢,٣٥٦	٢,٣٥٦
عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط	-	٧,٧٥٣	٧,٧٥٣
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	١٤٧,٤٦٠	-	١٤٧,٤٦٠
إجمالي إيرادات التأمين	١٤٧,٤٦٠	٧,٧٥٣	١٥٥,٢١٣

(معدلة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	(غير مدققة) جماعي على الحياة والطبي ألف درهم	(غير مدققة) فردي على الحياة ألف درهم	(غير مدققة) الإجمالي ألف درهم
هامش الخدمة التعاقدية المثبت للخدمة المقدمة	-	١١٣	١١٣
التغير في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية	-	٢٦٠	٢٦٠
مصروفات المطالبات المتكبدة المتوقعة ومصروفات خدمة التأمين الأخرى	-	٢,٧٥٨	٢,٧٥٨
تعديلات نتيجة الخبرة السابقة		(١٦٦)	(١٦٦)
استرداد التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	-	٩٧٨	٩٧٨
عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط	-	٣,٩٤٣	٣,٩٤٣
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	٢٧٢,٥٣٢	-	٢٧٢,٥٣٢
إجمالي إيرادات التأمين	٢٧٢,٥٣٢	٣,٩٤٣	٢٧٦,٤٧٥

١٨ إيرادات التأمين (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	(غير مدققة) جماعي على الحياة والطبي ألف درهم	(غير مدققة) فردي على الحياة ألف درهم	(غير مدققة) الإجمالي ألف درهم
هامش الخدمة التعاقدية المثبت للخدمة المقدمة	-	(١,٦٥٩)	(١,٦٥٩)
التغير في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية	-	٣١٩	٣١٩
مصروفات المطالبات المتكبدة المتوقعة ومصروفات خدمة التأمين الأخرى	-	٢,٢٠٣	٢,٢٠٣
تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	-	(٤,٩٣١)	(٤,٩٣١)
استرداد التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	-	٨٩٧	٨٩٧
عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط	-	(٣,١٧١)	(٣,١٧١)
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	٥٥,٧٥٣	-	٥٥,٧٥٣
إجمالي إيرادات التأمين	٥٥,٧٥٣	(٣,١٧١)	٥٢,٥٨٢

(معدلة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	(غير مدققة) جماعي على الحياة والطبي ألف درهم	(غير مدققة) فردي على الحياة ألف درهم	(غير مدققة) الإجمالي ألف درهم
هامش الخدمة التعاقدية المثبت للخدمة المقدمة	-	٣٩	٣٩
التغير في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية	-	٤	٤
مصروفات المطالبات المتكبدة المتوقعة ومصروفات خدمة التأمين الأخرى	-	٦٥٦	٦٥٦
تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	-	٨٧٤	٨٧٤
استرداد التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	-	٢٦٨	٢٦٨
عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط	-	١,٨٤١	١,٨٤١
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	٧٣,١٦٣	-	٧٣,١٦٣
إجمالي إيرادات التأمين	٧٣,١٦٣	١,٨٤١	٧٥,٠٠٤

١٩ مصروفات خدمة التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	(غير مدققة) جماعي على الحياة والطبي ألف درهم	(غير مدققة) فردي على الحياة ألف درهم	(غير مدققة) الإجمالي ألف درهم
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	١٢٧,٣٤٣	(٤٩,٥٧٥)	٧٧,٧٦٨
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	٢٠,٣٤٩	٢,٣٥٦	٢٢,٧٠٥
خسائر العقود غير المجدية وعكس قيود تلك الخسائر	-	(٤٣٨)	(٤٣٨)
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	١,٧٨٤	٥٢,٥٣٧	٥٤,٣٢١
	١٤٩,٤٧٦	٤,٨٨٠	١٥٤,٣٥٦

١٩ مصروفات خدمة التأمين (تابع)

	(غير مدققة) جماعي على الحياة والطبي ألف درهم	(غير مدققة) فردي على الحياة ألف درهم	(غير مدققة) الإجمالي ألف درهم
(معدلة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	٣,٨٨١	٢٢٦,١٤٧	٢٣٠,٠٢٨
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(٦٠٠)	٩,٤٣٤	٨,٨٣٤
خسائر العقود غير المجدية وعكس قيود تلك الخسائر	٨٩٦	-	٨٩٦
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	٩٧٨	١٩,٨٢٧	٢٠,٨٠٥
	٥,١٥٥	٢٥٥,٤٠٨	٢٦٠,٥٦٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	**(غير مدققة) جماعي على الحياة والطبي ألف درهم**	**(غير مدققة) فردي على الحياة ألف درهم**	**(غير مدققة) الإجمالي ألف درهم**
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	٣٩,٣٩١	(٥١,٩٠٨)	(١٢,٥١٧)
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	٧,٤١٢	٨٩٧	٨,٣٠٩
خسائر العقود غير المجدية وعكس قيود تلك الخسائر	-	(٤٠٠)	(٤٠٠)
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	٢,٤٥٩	٥٢,٦١٩	٥٥,٠٧٨
	٤٩,٢٦٢	١,٢٠٨	٥٠,٤٧٠

	(غير مدققة) جماعي على الحياة والطبي ألف درهم	(غير مدققة) التأمين الفردي على الحياة ألف درهم	(غير مدققة) الإجمالي ألف درهم
(معدلة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	(١٧٦,٦٤٠)	٢٢٣,١٩٠	٤٦,٥٥٠
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(١٣,٥١١)	٨,٧٢٤	(٤,٧٨٧)
خسائر العقود غير المجدية وعكس قيود تلك الخسائر	٨٩٦	(٥,٧٣٢)	(٤,٨٣٦)
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	٦,٧٢٦	٢٠,٤٩٤	٢٧,٢٢٠
	(١٨٢,٥٢٩)	٢٤٦,٦٧٦	٦٤,١٤٧

٢٠ إيرادات ومصروفات تمويل التأمين وإعادة التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	**(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم**	*(معدلة)* (غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
(مصروفات) / إيرادات تمويل التأمين	(٦٠,٨٨٢)	٢٨,٦٣٠
إيرادات / (مصروف) تمويل إعادة التأمين	١٣	(٤٢٥)
	(٦٠,٨٦٩)	٢٨,٢٠٥

٢٠ إيرادات ومصروفات تمويل التأمين وإعادة التأمين (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	*(معدلة)* (غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
(مصروفات) / إيرادات تمويل التأمين	(٥٣,٦٥٦)	٢٦,٣٩٩
مصروف تمويل إعادة التأمين	(١٠٢)	(١٤١)
	(٥٣,٧٥٨)	٢٦,٢٥٨

٢١ إيرادات أخرى

	(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	(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
إيرادات إيجار	١٣٨	١٢٧	٣٩٤	٣٦٥
أرباح/ (خسائر) صرف العملات الأجنبية	١٣	-	٣٦	(٢٩)
إيرادات رسوم الإلغاء	٤٢	٨١	١٠٣	١٦٢
رسوم خدمات	(٣٥)	(٣٥)	(١٠٧)	(١٠١)
	١٥٨	١٧٣	٤٢٦	٣٩٧

٢٢ الالتزامات المحتملة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، كان لدى المجموعة التزامات محتملة فيما يتعلق بالضمانات المصرفية وغيرها من الضمانات وغيرها من الأمور الناشئة في سياق الأعمال العادية والتي من المتوقع أن تنشأ عنها أية التزامات جوهرية بما قيمته ٧٥٧,٣٠٩ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٥٧,٣٠٩ درهم).

المطالبات القانونية

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

الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٧,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦,٥ مليون درهم).

التزامات أخرى

لدى المجموعة اتفاقيات إيجار مستحقة الدفع على النحو التالي:

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
أقل من سنة	٧٤٩	٣٦٩

٢٣ الأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. على هذا النحو، يمكن أن تنشأ فروق بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة.

٢٣ الأدوات المالية (تابع)

يستند تعريف القيمة العادلة إلى افتراض أن المجموعة مستمرة في عملها دون أي نية أو مطلب لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إجراء معاملة بشروط معاكسة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
صناديق الاستثمار المشتركة	-	٣٢٧,١٩٢	-	٣٢٧,١٩٢
استثمارات صكوك	٦,٣٤٨	-	-	٦,٣٤٨
استثمارات حقوق ملكية - غير مدرجة	-	-	٣٦,٨٤٦	٣٦,٨٤٦
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
استثمارات حقوق ملكية - غير مدرجة	-	-	٢١,٢٣٦	٢١,٢٣٦
	٦,٣٤٨	٣٢٧,١٩٢	٥٨,٠٨٢	٣٩١,٦٢٢

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

٢٤ المعلومات القطاعية

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

	الاكتتاب				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)	**جماعي على الحياة والطبي ألف درهم**	**فردي على الحياة ألف درهم**	**المجموع الفرعي ألف درهم**	**الاستثمارات وأخرى ألف درهم**	**الإجمالي ألف درهم**
إيرادات القطاع	١٤٧,٤٦٠	٧,٧٥٣	١٥٥,٢١٣	-	١٥٥,٢١٣
خسائر القطاع	(٥,٣٦٥)	(٦٠,٠١٠)	(٦٥,٣٧٥)	٤,٣٨٨	(٦٠,٩٨٧)
أصول القطاع	٣٢,٧٧١	١٦٣	٣٢,٩٣٤	٥٤٢,٩٥٦	٥٧٥,٨٩٠
التزامات القطاع	(١٧٨,٦٦٠)	(٣٠١,٥٧٥)	(٤٨٠,٢٣٥)	(٦٥,٦٨٩)	(٥٤٥,٩٢٤)

	الاكتتاب				
(معدلة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	جماعي على الحياة والطبي ألف درهم	فردي على الحياة ألف درهم	المجموع الفرعي ألف درهم	الاستثمارات وأخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
إيرادات القطاع	٢٧٢,٥٣٢	٣,٩٤٣	٢٧٦,٤٧٥	-	٢٧٦,٤٧٥
خسائر القطاع	٢٥٣,٩٩٧	(٢٢٤,٣٩٤)	٢٩,٦٠٣	(٣٩,٨٦٨)	(١٠,٢٦٥)
أصول القطاع	٢٠,٣٥٦	١١١	٢٠,٤٦٧	٥٨٥,٩٧٨	٦٠٦,٤٤٥
التزامات القطاع	(١٧٧,٠١٢)	(٢٢٧,٦٤٠)	(٤٠٤,٦٥٢)	(٨٧,١٥٠)	(٤٩١,٨٠٢)

٢٥ الخسائر الأساسية والمخففة للسهم

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	*(معدلة)* (غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
الخسائر للفترة العائدة للمساهمين	(٦٠,٩٨٧)	(١٠,٦٢٥)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام (ألف درهم)	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
الخسائر الأساسية والمخففة للسهم	**(٠,٤١)**	(٠,٠٧)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	*(معدلة)* (غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
خسائر الفترة العائدة للمساهمين	(٦٠,١٩٤)	(٢,٥٢٦)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام (ألف درهم)	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
الخسائر الأساسية والمخففة للسهم	**(٠,٤٠)**	(٠,٠٢)

٢٦ الإطار التنظيمي ومبدأ الاستمرارية

وفقًا للمادة (٨) من القسم ٢ من التعليمات المالية الصادرة لشركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، يجب على المجموعة دائمًا الالتزام بمتطلبات هامش الملاءة. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، كان لدى المجموعة عجز في الملاءة مقارنة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال البالغ ١٠٠ مليون درهم.

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

٢٦ الإطار التنظيمي ومبدأ الاستمرارية (تابع)

يلخص الجدول التالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال والحد الأدنى للضمان ومتطلبات ملاءة رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاءة هذه على النحو المحدد في اللوائح. وفقًا للتعميم رقم مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي CBUAE/BSD/N/2022/923 الصادر عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٢، كشفت الشركة عن وضع الملاءة المالية للسنة السابقة مباشرة حيث لم يتم الانتهاء من وضع الملاءة المالية للفترة الحالية.

	(غير مدققة)	(مدققة)
	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	٧٤,١٧٩	٦٧,٦٣٤
الحد الأدنى للضمان	٤١,٣٢٠	٦٤,٠٣٣
الصناديق الخاصة الأساسية	(٧٩,٦٨٩)	(٢٨,١٤١)
هامش ملاءة الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال - الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال (عجز)	(١٧٩,٦٨٩)	(١٢٨,١٤١)
هامش ملاءة متطلبات ملاءة رأس المال - متطلبات ملاءة رأس المال (عجز)	(١٥٣,٨٦٨)	(٩٥,٧٧٥)
هامش ملاءة الحد الأدنى لصندوق الضمان - الحد الأدنى لصندوق الضمان (عجز)	(١٢١,٠٠٩)	(٩٢,١٧٤)

٢٧ أحداث لاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمعة والتي من شأنها أن تؤثر بشكل كبير على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

٢٨ اعتماد المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة من قبل مجلس الإدارة والمصادقة على إصدارها بتاريخ ٣٠ أكتوبر ٢٠٢٣.