الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمون الأعزاء،

يسر مجلس الإدارة أن يرحب بكم في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الثالث والعشرين ويقدّم تقريره مرفقًا مع البيانات المالية المدققة للشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.) ("الشركة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

نظرة عامة

لا تزال الشركة تحتل مكانة مرموقة بصفتها واحدة من أقوى وأهم الشركات العاملة في السوق من الناحية الفنية مدعومة بمجموعة متميزة من الموظفين المهنيين العاملين بالشركة، بالإضافة إلى الدعم المقدم من شركات إعادة التأمين.

النتائج المالية

١. حققت الشركة صافي أرباح بلغت ٧٤,٨ مليون درهم إماراتي لعام ٢٠٢٣ مقارنة بمبلغ ٦٠,٥ مليون درهم إماراتي في العام ٢٠٢٢ مسجلة زيادة قدرها ٢٤٪.

٢. تبلغ إيرادات التأمين ٧٤٥,٧ مليون درهم إماراتي عام ٢٠٢٣ مقارنة بمبلغ ٦٢١,٤ مليون درهم إماراتي في العام ٢٠٢٢ أي بزيادة قدرها ٢٠٪.

٣. بينما سجلت نتيجة خدمات التأمين انخفاضًا بنسبة ٢٠٪ حيث بلغت قيمتها ٤٤,٧ مليون درهم إماراتي في سنة ٢٠٢٣ مقابل ٥٦,٠ مليون درهم إماراتي سنة ٢٠٢٢.

٤. سجّل إجمالي الدخل من المحفظة الاستثمارية ما قيمته ٥٧,٨ مليون درهم إماراتي عام ٢٠٢٣ مقارنة بمبلغ ١٢,٦ مليون درهم إماراتي عام ٢٠٢٢ مما يشير إلى زيادة بواقع ٣٥٩٪.

٥. يبلغ إجمالي أصول الشركة ١,٣٦ مليار درهم إماراتي في العام ٢٠٢٣ مقارنة بإجمالي أصول بقيمة ١,١٩ مليار درهم إماراتي في العام ٢٠٢٢، أي بزيادة قدرها ١٤٪.

٦. سجّلت حقوق ملكية المساهمين زيادة بواقع ٦٪ حيث بلغت ٥٧٣,٥ مليون درهم إماراتي في العام ٢٠٢٣، مقارنة بإجمالي قيمة ٥٣٨,٧ مليون درهم إماراتي في العام ٢٠٢٢.

توصيات مجلس الإدارة

يسرّ مجلس الإدارة أن يقدم إلى السادة المساهمين التوصيات التالية:

١. النظر في تقرير مجلس الإدارة ومناقشته والموافقة عليه.

٢. النظر في تقرير مدقق الحسابات ومناقشته والموافقة عليه.

٣. النظر في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ومناقشتها والموافقة عليها.

٤. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة من جميع المسؤوليات عن التصرفات والقرارات التي اتخذوها في سبيل أداء مهامهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٥. الموافقة على مقترح تخصيص الأرباح على النحو التالي:

	درهم إماراتي
أرباح مُرحّلة	١٩٦,٢٩٨,٤٥٠
زائدًا الأرباح الشاملة لسنة ٢٠٢٣	٧٧,٠٩٦,٠٤٩
إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع	٢٧٣,٣٩٤,٤٩٩
أ) مكافآت مجلس الإدارة	٥,٢٥٠,٠٠٠
ب) توزيعات أرباح مقترحة بواقع ٣٥٪	٥٢,٤٨٣,٩٣٩
أرباح محتجزة	٢١٥,٦٦٠,٥٦٠

٦. تعيين مدققي الحسابات للسنة المالية ٢٠٢٤ وتحديد أتعابهم.

تقرير مجلس الإدارة (تابع)

توصيات مجلس الإدارة (تابع)

على حد علمنا، إن المعلومات المالية الواردة في هذا التقرير تعبر بشكل عادل ومن جميع النواحي الجوهرية عن الوضع المالي للشركة وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية كما في الفترات المعروضة في التقرير الدوري.

يسر مجلس الإدارة أن يتقدم بالنيابة عنكم بخالص الشكر والتقدير إلى صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان، رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة، وصاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي على دعمهم الكريم للشركات والمؤسسات الوطنية التي استفادت كثيراً من سياساتهم الاقتصادية والاجتماعية الرشيدة.

كما يثمّن أعضاء مجلس الإدارة تعاون العملاء المثمر الذين ساهم بدور كبير في تقدم الشركة.

ويتنهز مجلس الإدارة هذه الفرصة للتعبير عن خالص الشكر والتقدير للإدارة التنفيذية للشركة وموظفيها على ولائهم واجتهادهم وعملهم الدؤوب ولجميع المسؤولين عن اتفاقيات إعادة التأمين وشركات إعادة التأمين على دعمهم المستمر للشركة.

بالنيابة عن مجلس الإدارة

الدكتور/ حمد مبارك بوعميم

رئيس مجلس الإدارة

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة
(فرع دبي)

مكتب رقم ٣٠٢ و٣٠٣ و٣٠٨
الطابق الثالث، مبنى رقم ٥
ون سنترال، مركز دبي التجاري العالمي
دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية للشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع) ("الشركة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذلك بيان الأرباح أو الخسائر وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا طبقًا لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في فقرة *"مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية"* في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقًا *لقواعد الأخلاقيات المهنية للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية)*، وقد استوفينا مسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقًا لهذه المتطلبات بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس إبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفقاً لتقديرنا المهني، الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. تم تناول تلك الأمور، وأي تعليقات قدّمناها بناءً على الإجراءات التي قمنا بتنفيذها، في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وعند تكوين رأينا بشأنها، علمًا بأننا لا نبدي رأيًا منفصلًا حول هذه الأمور.

© ٢٠٢٤ جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون - الإمارات العربية المتحدة ("جرانت ثورنتون") والتي تمثل جميع التراخيص القانونية التي تعمل بموجبها مؤسسة جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة المسجلة لدى جزر العذراء البريطانية وتعمل في دولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل هذه التراخيص فروع الشركة بإمارة أبوظبي ودبي والشارقة بالإضافة إلى فرع الشركة بإمارة أبو ظبي منطقة حرة المسجل لدى سلطة سوق أبو ظبي العالمي تحت اسم جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة وكذا شركة جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة بي في اي المسجلة 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 لا تمثل شراكة دولية بل تمثل كيانات قانونية منفصلة. لا تقدم جرانت ثورنتون الدولية المحدودة أي خدمات للعملاء بإسمها على الإطلاق، بل يتم تقديم الخدمات بواسطة الشركات الأعضاء. جرانت ثورنتون الدولية والشركات الأعضاء ليسوا وكلاء لبعضهم البعض ولا يُلزم أحد الآخر ولا يتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناوُل أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا
تقييم أصول والتزامات عقود التأمين وإعادة التأمين	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم تقييم أصول عقود إعادة التأمين، وأصول عقود التأمين، والتزامات عقود التأمين، والتزامات عقود إعادة التأمين بقيمة ٢٥٠ مليون درهم و١١ مليون درهم إماراتي و٧٤٤ مليون درهم إماراتي و٤ مليون درهم إماراتي على التوالي. (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١١ حول البيانات المالية). ينطوي تقييم أصول والتزامات عقود التأمين وإعادة التأمين على أحكام وتقديرات جوهرية ولاسيما فيما يتعلق بتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ومدى إمكانية استخدام نموذج نهج تخصيص الأقساط وتقدير التزامات المطالبات المتكبدة. تتضمن هذه التدفقات النقدية والالتزامات في المقام الأول تحديد مقبوضات الأقساط المتوقعة والتكلفة الإجمالية المتوقعة للمطالبات وتخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين والتي تقع ضمن حدود العقد. يتضمن احتساب هذه الالتزامات تقديرات جوهرية والاستعانة بخبراء التقييم الاكتواري للتأكد من مدى ملاءمة المنهجية والافتراضات والبيانات المستخدمة لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ومدى ملاءمة معدلات الخصم المستخدمة لتحديد القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.	لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية بالتعاون مع خبراء لدينا مختصين في التقييم الاكتواري: • فهم وتقييم عملية تحديد القيمة، ومعرفة كيفية تصميم وتطبيق الضوابط الرقابية الموضوعة والمستخدمة لتحديد قيمة أصول والتزامات عقود التأمين وإعادة التأمين؛ • تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير الاكتواري المكلّف من قبل الإدارة؛ • اختبار اكتمال البيانات المستخدمة وبناءً على نظام العينة، تم اختبار دقة وملاءمة تلك البيانات المستخدمة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية؛ • تقييم مدى ملاءمة المنهجية والافتراضات الهامة بما في ذلك تعديل المخاطر، وتقييم مدى إمكانية تطبيق نهج تخصيص الأقساط، ومعدلات الخصم والمصروفات المدرجة ضمن التدفقات النقدية للوفاء بالعقد كما تضمنت هذه الإجراءات مراعاة مدى معقولية الافتراضات مقارنة بالحالات الفعلية السابقة ومدى ملاءمة الأحكام المطبقة؛ • قمنا، بشكل مستقل، بإعادة العملية الحسابية لتقييم مدى دقة احتساب أصول والتزامات عقود التأمين وإعادة التأمين لفئات أعمال محددة، مع التركيز بشكل خاص على أكبر الاحتياطيات قيمة وأكثرها من حيث عدم اليقين؛ • تقييم وفحص البيانات المستخدمة في عمليات حساب نموذج الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة؛ • تقييم وفحص عملية احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة والافتراضات والأحكام الهامة المستخدمة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناوُل أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا
الإفصاح عن تأثير التحول لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	
اعتبرنا أن الإفصاح عن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ كأحد أمور التدقيق الرئيسية نظراً للتغيرات الهامة التي قدّمها هذا المعيار، والتي تتضمن تقديرات وأحكام هامة. ستكون هذه التأثيرات ذات أهمية خاصة بالنسبة لمستخدمي هذه البيانات المالية. (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤ حول البيانات المالية). ركزنا بشكل محدد على الأحكام الهامة التالية التي وضعتها الإدارة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. - تحديد نهج الانتقال المتبع لكل مجموعة من عقود التأمين. - المنهجية المتبعة والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد الأثر وتعديل أرقام المقارنة، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. - الإفصاح عن تأثير التعديل، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.	تتضمن إجراءات التدقيق التي قمنا بتنفيذها عدة أمور، من بينها ما يلي: • تقييم ما إذا كانت الأحكام المطبقة من قبل الإدارة عند تحديد سياساتها المحاسبية قد تمت وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧؛ • بالاستعانة بفريق من خبرائنا المختصين في التقييم الاكتواري، قمنا بتقييم مدى ملاءمة النهج المستخدم لتحديد معدلات الخصم كما في تاريخ الانتقال لتطبيق هذا المعيار؛ • تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الهامة بما في ذلك تعديل المخاطر، وتقييم مدى إمكانية تطبيق نهج تخصيص الأقساط، ومعدلات الخصم والمصروفات المدرجة ضمن التدفقات النقدية للوفاء؛ • تقييم اكتمال وفحص عينة من البيانات للتحقق من مدى دقة وعلاقة البيانات المستخدمة في تحديد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتعديل الأرقام ذات الصلة؛ • تقييم مدى معقولية الإفصاحات الكمية والنوعية الواردة في البيانات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
تقييم الاستثمارات العقارية	
تمتلك الشركة استثمارات عقارية مقاسة بموجب نموذج القيمة العادلة بقيمة وقدرها ١٨٦ مليون درهم إماراتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١٨٥ مليون درهم إماراتي). (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٨ حول البيانات المالية). يتطلب تقدير القيمة العادلة وضع أحكام وتقديرات هامة من قبل الإدارة والمقيّمين الخارجيين المستقلين. استعانت الشركة باثنين من خبراء التقييم العقاري الخارجيين المستقلين لتقييم استثماراتها العقارية بغرض تحديد القيمة العادلة لإدراجها في البيانات المالية. إن وجود تقديرات وأحكام هامة قد يؤدي إلى حدوث تغيير جوهري. وعليه، كان تقييم هذه الاستثمارات العقارية أمرًا ذي أهمية بالنسبة لتدقيقنا.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بتنفيذها عدة أمور، من بينها ما يلي: • تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبراء التقييم العقاري الخارجيين؛ • تقييم دقة واكتمال البيانات المستخدمة في احتساب القيم العادلة؛ • تقييم مدى ملاءمة الافترضات الهامة والمنهجيات المتبعة؛ • إجراء عملية احتساب بشكل مستقل وذلك عقب الاستفسار من الإدارة وخبير التقييم المستقل، بما في ذلك إجراء اختبار للمعقولية باستخدام مصادر المعلومات المتاحة للعامة وذلك بغية التحقق بشكل مستقل من صحة التقييم الذي قام به خبراء التقييم المكلفين من الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى رأياً غير معدّل حول تلك البيانات المالية في تقرير مدقق الحسابات الخاص به بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٢٣.

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة وإدارة الشركة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في *تقرير مجلس الإدارة*، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية وتقريرنا التدقيقي بشأنها.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، وبالتالي فإننا لا نعبر عن أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج بشأنها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تنحصر مسؤوليتنا في الاطلاع على المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة جوهرية مع البيانات المالية أو ما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو ما إذا اتضح وجود أي أخطاء جوهرية بها. استنادًا إلى الأعمال التي قمنا بها بشأن المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إذا تبين لنا وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعيّن علينا الإبلاغ عن هذا الأمر. ليس لدينا ما يستوجب الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية وبما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ سابقًا، وتعديلاته)، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمّل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل واقعي سوى ذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمّن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثّل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه ليس ضمانًا بأن عملية التدقيق وفقًا للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائمًا عن الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. قد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجتمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية. كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق ملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بمخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الناتجة عن الخطأ؛ وذلك نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

- فهم نظام الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول مدى فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكّاً جوهريّاً حول قدرة الشركة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا لفت الانتباه، في تقرير مدقق الحسابات، إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو نقوم بإصدار رأي معدّل في حالة كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف الشركة عن مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم عرض البيانات المالية وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية تعرض المعاملات والأحداث ذات الصلة بما يحقق طريقة العرض العادلة.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من بينها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال تدقيقنا.

كما نقدم لمسؤولي الحوكمة ما يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، حيث نقوم بالتواصل معهم وإبلاغهم حول كافة العلاقات وغيرها من الأمور التي يُعتقد أنه من المحتمل أن يكون لها تأثيرًا معقولاً على استقلاليتنا والضوابط والضمانات ذات الصلة التي من شأنها أن تحافظ على استقلاليتنا حيثما كان ذلك ملائمًا.

من خلال الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت أكثر أهمية بالنسبة لتدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي نشير إليها كأمور التدقيق الرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا الخاص بالتدقيق ما لم يحظر القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عنها أو عندما نقرر، في ظروف نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا وذلك في حال كان من المتوقع أن يؤدي هذا الإفصاح إلى عواقب سلبية تفوق المنفعة العامة التي من الممكن تحقيقها من جراء الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقًا لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نفيد بما يلي:

١) قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛

٢) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام المعمول بها في القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ لدولة الإمارات العربية المتحدة؛

٣) احتفظت الشركة بدفاتر محاسبية منتظمة؛

٤) تتوافق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع ما جاء في الدفاتر المحاسبية للشركة؛

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع) (تابع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

٥) كما هو مبين في الإيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية، قامت الشركة بشراء أوراق مالية والاستثمار فيها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛

٦) يُبين الإيضاح رقم ١٧ حول البيانات المالية المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تمت بموجبها تلك المعاملات؛

٧) بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أيًا من الأحكام المعمول بها في القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ لدولة الإمارات العربية المتحدة، أو النظام الأساسي للشركة، على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطة الشركة أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛

٨) ولم يكن هناك أي مساهمات اجتماعية للشركة خلال السنة.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ لدولة الإمارات العربية المتحدة (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته، سابقاً)، فإننا نفيد أننا قد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

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

جرانت ثورنتون

فاروق محمد
سجل مدققي الحسابات رقم: ٨٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة
٨ مارس ٢٠٢٤

الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)
بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	٢٠٢٣ درهم	معدلة ٢٠٢٢ درهم	معدلة ٢٠٢١ درهم
الأصول				
ممتلكات ومعدات	٦	٢٥,٥٤٦,٥١٢	٢٦,٨٧٤,٤٨٢	٢٧,٢٢٧,٦٦٥
أصول غير ملموسة	٧	٣,١٦١,٥٥٤	٥,٤٠٥,٦٠٧	٣,٧٠٦,٤٥٠
استثمارات عقارية	٨	١٨٦,٠٠٢,٩٨٢	١٨٥,١٥٠,٠٠٠	١٨٤,٧٠٤,١٥٠
أوراق مالية استثمارية	٩	٣٥٣,٤٠٨,١٢٥	٣١٧,٥٥٩,٩٣٧	٣٥٦,٤١٩,٣١٩
استثمارات بالنيابة عن حاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات	٩	٦٧,٦٣٠,٩٢١	٤٧,٨٧٩,٩٢٠	٥١,٥٣٥,٥٣٥
أصول عقود إعادة التأمين	١١	٢٥٠,١٠٢,٨٢١	٢٤٢,١٠٠,٢٥٢	٢٣٩,٣١٧,٦٨٤
أصول عقود التأمين	١١	١١,١٤٩,٢٧٢	٢,٣٢٤,٩٥٢	١,٨٩٥,٨١٥
مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		١٥,٣٦٩,٤٣١	١٦,٤٠٣,٣٤٥	١٤,٤٠١,٣٣٦
ودائع ثابتة	١٢	٣٦١,٨٦٩,٧٤٧	٢١٩,٠٢٧,٧٥٥	٢٤٧,٩٤٤,٨١٢
أرصدة مصرفية ومبالغ نقدية	١٢	٨٤,٨٧٥,٠٢٤	١٢٦,٣٦٢,٤٣٩	٦٤,٣٩٧,٧٥٧
إجمالي الأصول		١,٣٥٩,١١٦,٣٨٩	١,١٨٩,٠٨٨,٦٨٩	١,١٩١,٥٥٠,٥٢٣
حقوق الملكية والالتزامات				
حقوق الملكية				
رأس المال	١٣	١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢
احتياطي قانوني	١٤	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦
احتياطي عام	١٤	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦
احتياطيات إعادة التأمين	١٤	٥,٧٧٠,٢٩٥	٣,٥٧٢,٤٤٠	١,٨٤٦,٤٣١
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٣,٤٢٣,٣٠٤)	(٥,٦٣٧,٩٨٧)	١,٩٣٠,٦٦١
أرباح محتجزة		٢٧١,١٧٧,٤٤١	٢٤٠,٨٥٩,٨٣٣	٢٣٢,١٦٠,٠١٦
احتياطي تمويل التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر		٢٨,٢٤٦	٢٥,٨٧١	-
إجمالي حقوق الملكية		٥٧٣,٤٦٠,٩٠٢	٥٣٨,٧٢٨,٣٨١	٥٣٥,٨٤٥,٣٣٢
الالتزامات				
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	١٥	١٤,٦٩٣,٠٧٠	١٣,٢٩٠,٧٧٧	١١,٦٥١,٧٦٣
ذمم دائنة أخرى	١٦	٢٢,٦٤٧,٦٦٣	١٦,٥٢٣,٣٨٠	٢٨,٦٩٦,٥٦٤
التزامات عقود التأمين	١١	٧٤٤,٢٩٠,٦٨٠	٦١٧,٢٣٤,٥٤٩	٥٩٥,٧٠٥,٦٣٠
التزامات عقود إعادة التأمين	١١	٤,٠٢٤,٠٧٤	٣,٣١١,٦٠٢	١٢,٨٤٨,٧٨٤
قروض مصرفية		-	-	٦,٨٠٢,٤٥٠
إجمالي الالتزامات		٧٨٥,٦٥٥,٤٨٧	٦٥٠,٣٦٠,٣٠٨	٦٥٥,٧٠٥,١٩١
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات		١,٣٥٩,١١٦,٣٨٩	١,١٨٩,٠٨٨,٦٨٩	١,١٩١,٥٥٠,٥٢٣

تم اعتماد هذه البيانات المالية والتصريح بإصدارها بتاريخ ٨ مارس ٢٠٢٤ من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها نيابة عنه من قِبل:

الدكتور/ حمد مبارك بوعميم
رئيس مجلس الإدارة

الدكتور/ عبد الزهرة عبد الله علي
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٩ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

	إيضاحات	٢٠٢٣	معدلة ٢٠٢٢
		درهم	درهم
إيرادات التأمين	١٩	٧٤٥,٧٨٦,١٠٣	٦٢١,٤٢٤,١٩٣
مصروفات خدمة التأمين	٢٠	(٥٤٦,٥٠٨,٥٠٤)	(٤٥٩,٢٥٧,٦٠٥)
نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		١٩٩,٢٧٧,٥٩٩	١٦٢,١٦٦,٥٨٨
تخصيص أقساط إعادة التأمين		(٣٥٤,٧٩٦,٠٧٤)	(٢٩٣,٨٠٠,٤٣٨)
مبالغ مستردة من مطالبات إعادة تأمين المطالبات المتكبدة		٢٠٠,٢٦٦,٧٤٦	١٨٧,٦٥٠,٦٠٥
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		(١٥٤,٥٢٩,٣٢٨)	(١٠٦,١٤٩,٨٣٣)
نتائج خدمة التأمين		٤٤,٧٤٨,٢٧١	٥٦,٠١٦,٧٥٥
أرباح / (خسائر) غير محققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		٣,٨٥٢,٤١٨	(١٢,٠٥١,٣٥٠)
إيرادات من استثمارات عقارية - بالصافي	٨	٤,١٥٧,٥٤١	٣,٥٣١,٠٩١
إيرادات الاستثمار الأخرى		٤٩,٨٠٦,٩٨٩	٢١,١٨٥,١٣٠
إجمالي الإيرادات من الاستثمار		٥٧,٨١٦,٩٤٨	١٢,٦٦٤,٨٧١
(مصروفات) / إيرادات تمويل التأمين	٢١	(١٤,٢٩٩,٩٥٩)	٣٥٢,٧٩٢
إيرادات تمويل إعادة التأمين	٢١	١,٨٢٤,٩٩٢	٤,١٥٦,٢٢١
صافي النتائج المالية للتأمين		(١٢,٤٧٤,٩٦٧)	٤,٥٠٩,٠١٣
إيرادات تشغيلية أخرى		٨٠٦,٤٦٦	٩٩٥,٢٢٩
مصروفات تشغيلية أخرى		(١٦,٠١٧,٧٢٧)	(١٣,٦٤٨,٨١٢)
أرباح السنة		٧٤,٨٧٨,٩٩١	٦٠,٥٣٧,٠٥٦
ربحية السهم الأساسية والمخففة		٠,٥٠	٠,٤٠

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٩ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

	٢٠٢٣	معدلة ٢٠٢٢
	درهم	درهم
أرباح السنة	٧٤,٨٧٨,٩٩١	٦٠,٥٣٧,٠٥٦
الدخل الشامل الآخر:		
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقًا إلى الأرباح أو الخسائر:		
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات / سندات ذات عائد ثابت مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٩٨٣,٣٢٠	(٤,٨٦٠,٧١١)
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
صافي الأرباح من احتياطي تمويل التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٣٧٥	٢٥,٨٧١
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٣١,٣٦٣	(٢,٧٠٧,٩٣٧)
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة	٢,٢١٧,٠٥٨	(٧,٥٤٢,٧٧٧)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٧٧,٠٩٦,٠٤٩	٥٢,٩٩٤,٢٧٩

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٩ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع)
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي إعادة التأمين	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي تمويل التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر	أرباح محتجزة	إجمالي حقوق الملكية
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢، كما أدرج سابقًا	١٤٩,٩٥٤,١١٢	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	١,٨٤٦,٤٣١	١,٩٣٠,٦٦١	-	٢٢٩,٣٨٨,٨٥٥	٥٣٣,٠٧٤,١٧١
تأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	-	-	-	-	-	-	٢,٧٧١,١٦١	٢,٧٧١,١٦١
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	١,٨٤٦,٤٣١	١,٩٣٠,٦٦١	-	٢٣٢,١٦٠,٠١٦	٥٣٥,٨٤٥,٣٣٢
أرباح السنة *(معدلة)*	-	-	-	-	-	-	٦٠,٥٣٧,٠٥٦	٦٠,٥٣٧,٠٥٦
(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	(٧,٥٦٨,٦٤٨)	٢٥,٨٧١	-	(٧,٥٤٢,٧٧٧)
إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	(٧,٥٦٨,٦٤٨)	٢٥,٨٧١	٦٠,٥٣٧,٠٥٦	٥٢,٩٩٤,٢٧٩
المحول إلى احتياطي إعادة التأمين	-	-	-	١,٧٢٦,٠٠٩	-	-	(١,٧٢٦,٠٠٩)	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٣)	-	-	-	-	-	-	(٥,١٢٥,٠٠٠)	(٥,١٢٥,٠٠٠)
توزيعات الأرباح المُعلنة (إيضاح ٢٣)	-	-	-	-	-	-	(٤٤,٩٨٦,٢٣٠)	(٤٤,٩٨٦,٢٣٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٣,٥٧٢,٤٤٠	(٥,٦٣٧,٩٨٧)	٢٥,٨٧١	٢٤٠,٨٥٩,٨٣٣	٥٣٨,٧٢٨,٣٨١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (معدل)	١٤٩,٩٥٤,١١٢	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٣,٥٧٢,٤٤٠	(٥,٦٣٧,٩٨٧)	٢٥,٨٧١	٢٣٣,٩٤٥,١١٠	٥٣١,٨١٣,٦٥٨
تأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	-	-	-	-	-	-	٦,٩١٤,٧٢٣	٦,٩١٤,٧٢٣
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢٣	١٤٩,٩٥٤,١١٢	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٣,٥٧٢,٤٤٠	(٥,٦٣٧,٩٨٧)	٢٥,٨٧١	٢٤٠,٨٥٩,٨٣٣	٥٣٨,٧٢٨,٣٨١
أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	٧٤,٨٧٨,٩٩١	٧٤,٨٧٨,٩٩١
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	٢,٢١٤,٦٨٣	٢,٣٧٥	-	٢,٢١٧,٠٥٨
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٢,٢١٤,٦٨٣	٢,٣٧٥	٧٤,٨٧٨,٩٩١	٧٧,٠٩٦,٠٤٩
المحول إلى احتياطي إعادة التأمين	-	-	-	٢,١٩٧,٨٥٥	-	-	(٢,١٩٧,٨٥٥)	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٣)	-	-	-	-	-	-	(٤,٨٧٥,٠٠٠)	(٤,٨٧٥,٠٠٠)
توزيعات الأرباح المُعلنة (إيضاح ٢٣)	-	-	-	-	-	-	(٣٧,٤٨٨,٥٢٨)	(٣٧,٤٨٨,٥٢٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٤٩,٩٥٤,١١٢	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٥,٧٧٠,٢٩٥	(٣,٤٢٣,٣٠٤)	٢٨,٢٤٦	٢٧١,١٧٧,٤٤١	٥٧٣,٤٦٠,٩٠٢

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٩ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

	إيضاحات	٢٠٢٣ درهم	معدلة ٢٠٢٢ درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
أرباح السنة		٧٤,٨٧٨,٩٩١	٦٠,٥٣٧,٠٥٦
تعديلات لـ:			
استهلاك وإطفاء		٣,٠٠٦,٩٠٠	٢,٤٢٦,٦٨٧
إيرادات توزيعات الأرباح		(٧,٩٤٨,٨٧٢)	(٦,٢١٠,٩٠٧)
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(٩,٩٩٥,٢١٢)	(١٥,٢٢٦,١٨٨)
أرباح القيمة العادلة من الاستثمارات العقارية		٨٥٢,٩٨٢	(٤٤٥,٨٥٠)
(أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(٢,٩٩٩,٤٣٥)	١٢,٤٩٧,١٩٩
إيرادات الاستثمار الأخرى		(١٥,٦٤٧,٨٢٥)	(٩,٥٩١,٧٦٦)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٥	٢,٢٦٥,٢٠٠	٢,١٢٤,٠٣٦
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل		٤٢,٧٠٦,٧٦٥	٤٦,١١٠,٢٦٧
التغييرات في رأس المال العامل:			
التغير في أصول عقود التأمين وإعادة التأمين		(١٦,٨٢٦,٨٩٠)	(٣,٢١١,٧٠٥)
التغير في المصروفات المدفوعة مقدمًا والأصول الأخرى		١,٠٣٣,٩١٤	(٢,٠٠٢,٠١٣)
التغير في التزامات عقود التأمين وإعادة التأمين		١٢٧,٧٦٨,٦٠٤	١١,٩٩١,٧٣٦
التغير في المصروفات والالتزامات الأخرى المستحقة		٦,١٢٤,٢٨٥	(١٢,١٧٣,١٧٩)
التغير في احتياطي تمويل التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر		٢,٣٧٥	٢٥,٨٧١
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	١٥	(٨٦٢,٩٠٧)	(٤٨٥,٠٢٢)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		١٥٩,٩٤٦,١٤٦	٤٠,٢٥٥,٩٥٥
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(٣,١٠٧,٨٢٨)	(٣,٧٧٢,٦٦١)
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات		٣,٦٧٢,٩٥٠	-
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(٧٠,٣٣٦,٠٥٤)	(٩٣,٣٩٣,٣٢٥)
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(١٦,٢٧٥,٧٣٣)	(١٥,٠٤٩,١٤٠)
متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		٦٥,٩٧٢,٩٢٨	١٢٧,٤٦٢,١٨٨
صافي الحركة في الذمم الدائنة لحاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات		(١٩,٧٥١,٠٠١)	٣,٦٥٥,٦١٥
متحصلات من استحقاق الااستثمارات		-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
توزيعات أرباح مقبوضة		٧,٩٤٨,٨٧٢	٦,٢١٠,٩٠٧
إيرادات الفائدة وإيرادات أخرى مستلمة		١٥,٦٤٧,٨٢٥	٩,٥٩١,٧٦٦
صافي (الاستثمار في) / سحب ودائع مصرفية		(١٤٢,٨٤١,٩٩٢)	٢٨,٩١٧,٠٥٧
سداد قروض مصرفية		-	(٦,٨٠٢,٤٥٠)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية		(١٥٩,٠٧٠,٠٣٣)	٧١,٨١٩,٩٥٧
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
توزيعات الأرباح المدفوعة	٢٣	(٣٧,٤٨٨,٥٢٨)	(٤٤,٩٨٦,٢٣٠)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	٢٣	(٤,٨٧٥,٠٠٠)	(٥,١٢٥,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٤٢,٣٦٣,٥٢٨)	(٥٠,١١١,٢٣٠)
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله		(٤١,٤٨٧,٤١٥)	٦١,٩٦٤,٦٨٢
النقد وما يعادله في بداية السنة		١٢٦,٣٦٢,٤٣٩	٦٤,٣٩٧,٧٥٧
النقد وما يعادله في نهاية السنة	١٢	٨٤,٨٧٥,٠٢٤	١٢٦,٣٦٢,٤٣٩

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٩ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

١ الوضع القانوني وأنشطة الشركة

تأسست الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع) ("الشركة") في البداية كشركة خاصة ذات مسؤولية محدودة في ١٩ نوفمبر ١٩٨٠. وبعد ذلك، تم تحويل الشركة إلى شركة مساهمة عامة اعتبارًا من ١٢ سبتمبر ٢٠٠١.

إن الشركة مسجلة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في إمارة دبي، وتزاول أعمال التأمين بجميع أنواعها من التأمين على الحياة والتأمين العام بالإضافة إلى بعض أعمال إعادة التأمين وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣(القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته، سابقاً) في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين، وتعديلاته. كما أن الشركة مسجلة في سجل شركات التأمين لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي"). إن الشركة مدرجة في سوق دبي المالي، الإمارات العربية المتحدة.

يقع المكتب المسجل للشركة في بناية الوطنية للتأمينات العامة، ص.ب ١٥٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

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

خلال السنة، صدر القانون الاتحادي لدولة الإمارت العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ ليحل محل القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧. وفقاً للمادة ١١٢ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣، يُسمح للشركة بفترة ٦ أشهر من هذا التاريخ لتطبيق أحكام القانون الجديد.

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية

يتم عرض هذه البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالدرهم الإماراتي ("الدرهم")، وهي العملة التشغيلية للشركة. تم إعداد هذه البيانات المالية وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية وامتثالاً للمتطلبات ذات الصلة بالمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات") والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي (٦) لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته، سابقاً) بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياتها.

أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الأصول المالية المسجّلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأصول المالية المسجّلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي يتم بيانها بالقيمة العادلة وكذلك مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين الذي يحتسب وفقاً لقانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة.

لم يتم عرض بيان المركز المالي للشركة باستخدام التصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، تصنّف الأرصدة التالية عمومًا على أنها متداولة: الأرصدة المصرفية والمبالغ النقدية والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والذمم المدينة الأخرى والذمم الدائنة الأخرى. بينما تصنّف الأرصدة التالية عمومًا على أنها غير متداولة: الممتلكات والمعدات، والأصول غير الملموسة، والاستثمارات العقارية، والودائع القانونية، ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. أما الأرصدة التالية فهي ذات طبيعة مختلطة (تشمل أجزاء متداولة وأخرى غير متداولة): الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأصول عقود إعادة التأمين وأصول عقود التأمين والتزامات عقود التأمين والتزامات عقود إعادة التأمين والأرصدة المصرفية والودائع الثابتة.

٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة في البيانات المالية

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

رقم المعيار	اسم المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣

طبقت الشركة هذه المعايير ولم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه البيانات المالية، باستثناء تطبيق "المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين".

المعايير الصادرة ولكنها غير سارية بعد

إن تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات الصادرة، ولكنها غير سارية بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للشركة موضح أدناه. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير، حيثما ينطبق، عندما تصبح سارية.

رقم المعيار	اسم المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١- الالتزامات غير المتداولة مع تعهدات	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - التزام الإيجار في عقود البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤

٤ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) – عقود التأمين

طبقت الشركة مبدئيًا المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"، والذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين"، بما في ذلك أي تعديلات لاحقة على المعايير الأخرى، اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣. وقد أحدثت هذه المعايير تغيرات كبيرة في المحاسبة عن عقود التأمين وإعادة التأمين والأدوات المالية. نتيجة لذلك، قامت الشركة بتعديل بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة.

بالنسبة للشركة، لم ينتج عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تغير جوهري في تصنيف عقود التأمين ذات الصلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. سابقًا بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، قامت الشركة بقياس العقود على مستوى خط الأعمال. قدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وحدة محاسبة جديدة يتم من خلالها قياس عقود التأمين وإعادة التأمين. يتم تجميع العقود في وحدة المحاسبة بناءً على المحفظة والفئة ومجموعة الربحية التي ينتمي إليها العقد.

تطبق الشركة نهج تخصيص قسط التأمين لتبسيط قياس العقود لجميع المجموعات باستثناء أعمال التأمين على الحياة ذات القسط الوحيد التي لا تكون مؤهلة لهذا النهج. عند قياس الالتزامات للمطالبات المتكبدة، تقوم الشركة الآن بخصم التدفقات النقدية المستقبلية (ما لم يكن من المتوقع حدوثها في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات) وتتضمن تعديلًا صريحًا للمخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية.

التغيرات في الإعداد والإفصاحات

للعرض في قائمة المركز المالي، تم تغير البنود الرئيسية لعقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها بشكل جوهري مقارنة بالعام الماضي. تم توزيع بنود الميزانية العمومية السابقة المتعلقة بعقود التأمين وإعادة التأمين إلى البنود التالية:

٤ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

التغيرات في الإعداد والإفصاحات (تابع)

- الأصول:

- أرصدة التأمين المدينة.
- حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة.
- حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات المستحقة.
- حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها.

- الالتزامات:

- احتياطي الأقساط غير المكتسبة
- احتياطي المطالبات المستحقة
- احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
- احتياطي مصروف تسوية الخسائر الموزعة وغير الموزعة

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، تقوم الشركة بتجميع عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي وتعرض بشكل منفصل في الميزانية العمومية:

- محافظ عقود التأمين الصادرة والتي تعتبر أصولًا؛
- محافظ عقود التأمين الصادرة والتي تعتبر التزامات؛
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر أصولًا؛
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر التزامات؛

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

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

- مجمل الأقساط المكتتبة
- حصة إعادة التأمين من مجمل الأقساط المكتتبة
- صافي المحول إلى احتياطي الأقساط غير المكتسبة
- عمولات مكتسبة
- عمولات مدفوعة
- إجمالي المطالبات المسددة
- حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
- التغير في احتياطي المطالبات المستحقة
- التغير في حصة إعادة التأمين من احتياطي المطالبات المستحقة
- صافي التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
- التغير في احتياطي مصروف تسوية الخسائر غير الموزعة
- الإيرادات والمصروفات الأخرى المتعلقة بأنشطة الاكتتاب
- مصروفات عمومية وإدارية
- تحميل الخسائر الانتمانية المتوقعة لأرصدة التأمين المدينة

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

- إيرادات التأمين
- مصروفات خدمة التأمين
- مصروفات إعادة التأمين
- إيرادات إعادة التأمين
- إيرادات ومصروفات تمويل التأمين
- إيرادات ومصروفات تمويل إعادة التأمين

٤ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

التغيرات في الإعداد والإفصاحات (تابع)

تقدم الشركة معلومات نوعية وكمية مفصلة حول:

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

تطبيق أحكام الانتقال

قررت الشركة أن المعلومات المعقولة والداعمة كانت متاحة لجميع العقود السارية في تاريخ الانتقال. بالنسبة لجميع العقود المؤهلة لنهج تخصيص الأقساط، خلصت الشركة إلى أن المعلومات الحالية والمحتملة فقط كانت مطلوبة لتعكس الظروف في تاريخ الانتقال، مما جعل التطبيق بأثر رجعي بالكامل ممكنًا عمليًا. تم إصدار جميع العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط خلال السنة المالية السابقة للتحول وتم استخدام النهج الرجعي المعدل لهذه العقود.

وفقًا لذلك، قامت الشركة بما يلي: تحديد والاعتراف وقياس كل شركة تتعامل في عقود التأمين كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ قد طبق دائمًا؛ ألغيت الاعتراف بأي أرصدة حالية لم تكن لتتواجد إذا كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قد طبق دائمًا؛ وأدرجت أي فرق ناتج في حقوق الملكية. لم تعترف الشركة بأي أصول للتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين تتعلق بعقود التأمين الصادرة أو المتوقع إصدارها.

وحدة المحاسبة

تدير الشركة عقود التأمين الصادرة عن خطوط الإنتاج ضمن قطاع تشغيلي، حيث يشتمل كل خط إنتاج على عقود تخضع لمخاطر مماثلة. تمثل جميع عقود التأمين ضمن خط الإنتاج مجموعة من العقود باستثناء بعض الخطوط الأصغر التي تدار معًا وتم دمجها في محفظة واحدة.

يتم أيضًا تقسيم كل محفظة إلى مجموعة من العقود التي يتم إصدارها خلال سنة تقويمية.

يتم تقسيم كل مجموعة إلى مجموعة من العقود:

- العقود المثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبدئي.
- العقود التي ليس لديها احتمالية كبيرة لأن تصبح غير مجدية لاحقًا عند الاعتراف المبدئي.
- مجموعة العقود المتبقية.

يحدد هذا المستوى من التفصيل مجموعات من العقود. يتم استخدام الأحكام الهامة لتحديد مستوى التفصيل الذي تمتلكه الشركة معلومات معقولة وداعمة كافية لاستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة متجانسة بما فيه الكفاية وسيتم تخصيصها لنفس الشركة دون إجراء تقييم فردي للعقد.

ستقوم الشركة بتقييم الربحية على مستوى المجموعة حيث تعتبر جميعها ذات ربحية متجانسة. إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أنه من المتوقع أن يكون لأي قطاع / شركة عقود معينة ضمن المحفظة خصائص ربحية مختلفة عن بقية المحفظة، فسيتم تقسيمها إلى شركة ربحية منفصلة.

بالنسبة للعقود قصيرة المدة، تستخدم الشركة النسبة الإجمالية المجمعة المتوقعة المعدلة للمخاطر الموحدة لتقسيم العقود إلى المجموعات الثلاث المختلفة أعلاه. بالنسبة للعقود طويلة الأجل، تحسب الشركة هامش ربح معدل للمخاطر (نسبة هامش الخدمة التعاقدية إلى القيمة الحالية لأقساط التأمين المستقبلية) عند البداية لتحديد مجموعة الربحية.

يتم تقييم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة. قامت الشركة بتقسيم عقود إعادة التأمين إلى محفظة بناءً على خطوط الإنتاج التي يغطيها عقد إعادة التأمين.

٤ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

وحدة المحاسبة (تابع)

بتطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تقوم الشركة بتجميع عقود إعادة التأمين المبرمة ضمن مجموعة في مجموعات من:

- العقود التي يكون لها صافي ربح عند الاعتراف المبدئي، إن وجدت؛
- العقود التي، عند الاعتراف المبدئي، لا توجد إمكانية كبيرة لتحقيق صافي ربح ناتج لاحقًا.
- مجموعة من العقود المتبقية في المحفظة (إن وجدت)

يحدد هذا المستوى من التفصيل مجموعات من العقود. يتم استخدام الأحكام الهامة لتحديد مستوى التفصيل الذي تمتلكه الشركة معلومات معقولة وداعمة كافية لاستنتاج أن جميع عقود إعادة التأمين ضمن مجموعة متجانسة بما فيه الكفاية وسيتم تخصيصها لنفس الشركة دون إجراء تقييم فردي للعقد.

بالنسبة لجميع عقود إعادة التأمين، يتم تقييم صافي الأرباح أو الخسائر الصافية على مستوى المجموعة لأن هذا هو المستوى الأكثر دقة حيث تتوفر الربحية. تستخدم الشركة نسبة إعادة التأمين المجمعة لتخصيص العقود لكل من المجموعات الثلاث المذكورة أعلاه.

قبل أن تقوم الشركة بالحسابات المتعلقة بعقد التأمين بناءً على الإرشادات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، فإنها تحلل ما إذا كان العقد يحتوي على مكونات يجب فصلها. يميز المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ ثلاث فئات من المكونات التي يجب أن يتم المحاسبة عنها بشكل منفصل:

- التدفقات النقدية المتعلقة بالمشتقات الضمنية المطلوب فصلها؛
- التدفقات النقدية المتعلقة بمكونات الاستثمار المتميزة؛ و
- تعهدات بنقل سلع مميزة أو خدمات مميزة بخلاف خدمات عقود التأمين.

تطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على جميع مكونات العقد المتبقية. ليس لدى الشركة أي عقود تتطلب مزيدًا من الفصل أو الجمع بين عقود التأمين

الاعتراف وإيقاف 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 الشركة أن مجموعة من العقود أصبحت غير مجدية.

يتم الاعتراف بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على النحو التالي:

- يتم الاعتراف بمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي توفر تغطية متناسبة في وقت لاحق من بداية فترة تغطية المجموعة والاعتراف المبدئي بأي عقد تأمين أساسي.
- يتم الاعتراف بجميع مجموعات عقود إعادة التأمين الأخرى المحتفظ بها من بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ما لم تدخل المجموعة في عقد إعادة التأمين المحتفظ به في أو قبل التاريخ الذي يتم فيه الاعتراف بمجموعة من العقود الأساسية غير المجدية قبل بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بعقد إعادة التأمين المحتفظ به في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بمجموعة عقود التأمين الأساسية.

يتم فقط تضمين العقود التي تفي بمعايير الاعتراف بشكل فردي بنهاية فترة التقرير في المجموعات. عندما تستوفي العقود معايير الاعتراف في المجموعات بعد تاريخ التقرير، يتم إضافتها إلى المجموعات في فترة التقرير التي تستوفي فيها معايير الاعتراف، مع مراعاة قيود المجموعة. لا يتم إعادة تقييم تكوين المجموعات في فترات لاحقة.

٤ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

الاعتراف وإيقاف الاعتراف (تابع)

عندما يتم تعديل عقد تأمين من قبل الشركة نتيجة لاتفاقية مع الأطراف المقابلة أو بسبب تغير في اللوائح، فإن الشركة تعامل التغيرات في التدفقات النقدية الناتجة عن التعديل كتغيرات في تقديرات صندوق التدفق النقدي، ما لم تكن شروط الاستبعاد من الدفاتر. من العقد الأصلي. تلغي الشركة الاعتراف بالعقد الأصلي وتعترف بالعقد المعدل كعقد جديد في حالة توفر أي من الشروط التالية:

- إذا تم تضمين الشروط المعدلة عند بداية العقد وكانت الشركة قد استنتجت أن العقد المعدل ليس ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، أو ينتج عنه مكونات مختلفة قابلة للفصل، أو يؤدي إلى حدود مختلفة للعقد أو ينتمي إلى مجموعة مختلفة من العقود؛
- يمثل العقد الأصلي عقد تأمين مع ميزات المشاركة المباشرة، لكن العقد المعدل لم يعد يفي بهذا التعريف، أو العكس؛ و
- تم قياس العقد الأصلي بموجب نهج تخصيص الأقساط، لكن التعديل يعني أن العقد لم يعد يفي بمعايير الأهلية لهذا النهج.

عندما يتم إيقاف الاعتراف بالعقد (ولم يتم قياسه بموجب نهج تخصيص الأقساط)، يتم تعديل الالتزام على النحو التالي:

- يتم تعديل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر لمجموعة العقود بحيث تكون مساوية للصفر؛ و

- يتم ضبط هامش الخدمة التعاقدية أو خطاب الاعتماد على النحو التالي:
  - إذا لم يكن الاستبعاد نتيجة للتحويل إلى طرف خارجي أو تعديل: يتم إجراء التغير الكامل في أشكال التدفق النقدي في القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر لمجموعة العقود؛
  - إذا تم تحويل العقد إلى طرف خارجي: يتم إجراء التغير الكامل في أشكال الصرف الأجنبي على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر لمجموعة العقود مطروحًا منها الأقساط التي يتقاضاها الطرف الخارجي؛ و
  - إذا تم إيقاف الاعتراف بالعقد بسبب تعديل: يتم إجراء التغير الكامل في أشكال التدفق النقدي الحر على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر لمجموعة العقود ناقصًا الأقساط التي كانت الشركة ستتحملها لو دخلت في العقد بشروط معادلة للعقد الجديد في تاريخ تعديل العقد، مخصومًا منه أي قسط إضافي يتم خصمه مقابل التعديل. عند الاعتراف بالعقد الجديد في هذه الحالة، تفترض الشركة أن هذا القسط الافتراضي قد تم استلامه بالفعل.

سيتم تخفيض عدد وحدات التغطية للتغطية المتبقية المتوقعة من خلال عدد وحدات التغطية التي تم إيقاف الاعتراف بها في العقد.

عندما يتم إيقاف الاعتراف بعقد التأمين المحتسب بموجب نهج تخصيص الأقساط، فإن التعديلات لإزالة الحقوق والالتزامات ذات الصلة بالمحاسبة عن تأثير إلغاء الدفاتر تؤدي إلى تحميل المبالغ التالية على الفور على قائمة الأرباح أو الخسائر:

- إذا تم إنهاء العقد، أي فرق صاف بين الجزء غير المعترف به من التزام التغطية المتبقية للعقد الأصلي وأي تدفقات نقدية أخرى ناشئة عن الإنهاء؛ و
- إذا تم نقل العقد إلى طرف خارجي، أي فرق صافٍ بين الجزء غير المعترف به من التزام التغطية المتبقية للعقد الأصلي والأقساط التي يتقاضاها الطرف الخارجي

إذا تم تعديل العقد الأصلي مما أدى إلى استبعاده من الدفاتر، أي فرق صاف بين الجزء غير المعترف به من التزام التغطية المتبقية والعلاوة الافتراضية التي كانت المنشأة ستتحملها إذا كانت قد أبرمت عقدًا بشروط معادلة، يتم الاعتراف به كعقد جديد في تاريخ تعديل العقد مطروحًا منه أي قسط إضافي يتم احتسابه مقابل التعديل.

٤ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

نهج القياس

تختار الشركة قياس جميع عقود التأمين بموجب نهج تخصيص الأقساط عندما تكون مؤهلة للقيام بذلك. حاليًا، جميع عقود التأمين مؤهلة وبالتالي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط باستثناء أعمال التأمين على الحياة ذات القسط الوحيد والمقاسة بموجب نموذج القياس العام.

العقود التي تكتبها الشركة والتي لها فترة تغطية سنة واحدة أو أقل مؤهلة تلقائيًا لنهج تخصيص الأقساط. تقوم الشركة بكتابة بعض العقود التي لها فترة تغطية تتجاوز سنة واحدة والتي لم تكن مؤهلة تلقائيًا. هذه هي محافظ العقارات والسيارات (غير التابعة للأسطول) والحوادث والهندسة. بالنسبة إلى جميع مجموعات العقود ضمن المحفظة، تم قياس التزام التغطية المتبقية وفقًا لنهج تخصيص الأقساط ونموذج القياس العام على مدى عمر العقود، مع الأخذ في الاعتبار السيناريوهات المعقولة المختلفة، لتحديد ما إذا كانت الاختلافات كبيرة. وجدت الشركة أنه بالنسبة لجميع هذه العقود، قدمت نهج تخصيص الأقساط تقديرًا تقريبيًا معقولاً لـ نموذج القياس العام وبالتالي كانت مؤهلة للقياس بموجب نهج تخصيص الأقساط. تختار الشركة قياس جميع عقود إعادة التأمين بموجب نهج تخصيص الأقساط عندما تكون مؤهلة للقيام بذلك.

حاليًا جميع عقود إعادة التأمين مؤهلة (وبالتالي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط) باستثناء محفظة أعمال التأمين على الحياة ذات القسط الوحيد.

قياس التدفقات النقدية المستقبلية

إن التدفقات النقدية المستقبلية هي التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود العقد لمجموعة من العقود التي تتوقع المجموعة تحصيلها من الأقساط ودفع المطالبات والمزايا والمصروفات، بعد تعديلها لتعكس التوقيت وعدم التأكد من تلك المبالغ.

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية:

- تستند إلى متوسط المرجح بالاحتمالات لمجموعة كاملة من النتائج المحتملة؛
- يتم تحديدها من منظور المجموعة، شريطة أن تكون التقديرات متوافقة مع أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها لمتغيرات السوق؛ و
- تعكس الظروف الموجودة في تاريخ القياس.

استخدمت الشركة افتراضات متسقة لقياس تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها وتقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة (مجموعات) عقود التأمين الأساسية.

تقيس الشركة تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها وتتضمن تأثير أي مخاطر تتعلق بعدم الأداء من قبل مُصدر عقد إعادة التأمين. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بتضمين آثار الضمانات والخسائر من النزاعات مع تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. وبناءً على ذلك، فإن البند المعني "التغيرات في مخاطر عدم أداء جهة إصدار عقود إعادة التأمين المحتفظ بها" يتم تضمينه في تسوية أصول والتزامات عقود إعادة التأمين.

يتم تقدير تعديل المخاطر الصريح للمخاطر غير المالية بشكل منفصل عن التقديرات الأخرى.

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، ما لم تكن العقود غير مجدية، يتم تقدير تعديل المخاطر الصريح للمخاطر غير المالية فقط لقياس التزام المطالبات المتكبّدة.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، فإن تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية يمثل مقدار المخاطر التي يتم تحويلها من قبل المجموعة إلى شركة إعادة التأمين.

٤ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

حدود العقد

تستخدم الشركة مفهوم حدود العقد لتحديد التدفقات النقدية التي يجب أخذها في الاعتبار عند قياس مجموعات عقود التأمين. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت من الحقوق والالتزامات الموجودة خلال الفترة التي يكون فيها حامل الوثيقة ملزمًا بدفع أقساط التأمين أو إذا كان لدى المجموعة التزام جوهري بتزويد حامل الوثيقة بخدمات عقود التأمين.

ينتهي الالتزام الموضوعي عندما:

أ. تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تسعير مخاطر حامل الوثيقة أو تغير مستوى المنافع بحيث يعكس السعر هذه المخاطر بالكامل؛ أو

ب. يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

- لدى الشركة القدرة العملية على إعادة تسعير العقد أو محفظة العقود بحيث يعكس السعر بالكامل المخاطر المعاد تقييمها لتلك المحفظة؛
- لا يعكس تسعير الأقساط حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر المتعلقة بالفترات؛ و
- بعد تاريخ إعادة التقييم.

عند تقييم القدرة العملية على إعادة التسعير، يتم النظر في المخاطر المنقولة من حامل الوثيقة إلى الشركة، مثل مخاطر التأمين والمخاطر المالية؛ لا يتم تضمين المخاطر الأخرى، مثل مخاطر الانقضاء أو الاستسلام والمصروفات.

تتعلق التدفقات النقدية خارج حدود عقود التأمين بعقود التأمين المستقبلية ويتم الاعتراف بها عندما تفي تلك العقود بمعايير الاعتراف.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نشأت من حقوق والتزامات جوهرية للمجموعة موجودة خلال فترة التقرير التي تضطر فيها المجموعة إلى دفع مبالغ إلى شركة إعادة التأمين أو التي يكون للمجموعة فيها الحق الموضوعي في تلقي خدمات عقد التأمين من معيد التأمين.

تتضمن حدود عقد أعمال المجموعة التي اكتتابها على أساس ربط المخاطر حصة معيدي التأمين في جميع التدفقات النقدية لجميع العقود التي يتم إرفاقها خلال مدة الاتفاقية. تتضمن أعمال الميثاق المكتتبة على أساس حدوث الخسارة حصة معيدي التأمين في جميع التدفقات النقدية التي تم تكبدها خلال مدة الاتفاقية. تتضمن عقود إعادة التأمين المكتوبة على نشاط اختياري حصة معيدي التأمين في جميع التدفقات النقدية ضمن حدود العقد للعقد الأساسي.

قياس المصروفات

حددت الشركة مصروفات الاستحواذ على أنها تكاليف البيع والاكتتاب وبدء إصدار مجموعة من عقود التأمين وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. حددت الشركة تكاليف الشراء على أنها منسوبة إلى عقد (أو مجموعة عقود) إذا تم تكبد التكلفة للحصول على عقد معين أو مجموعة عقود (على عكس الأعمال الجديدة بشكل عام).

حددت الشركة جميع المصروفات الأخرى على أنها مصروفات صيانة. حددت المجموعة تكاليف الصيانة على أنها يمكن عزوها إذا لم يكن من الممكن تجنبها إذا لم يتم إبرام العقد. عندما يكون هذا غير واضح، قررت الشركة أن تكاليف الصيانة يمكن عزوها إذا استمرت تلك المصروفات في الانسياب.

قامت الشركة بفصل تكاليف إعادة التأمين الخارجية عن المصروفات الأخرى باستخدام تخصيص منتظم. تحدد الشركة هذه المصروفات على أنها منسوبة إلى عقود إعادة التأمين بما يتماشى مع مبادئ العقود المباشرة.

التدفقات النقدية التي لا تنسب مباشرة إلى محفظة عقود التأمين، مثل بعض تكاليف تطوير المنتجات والتدريب، يتم الاعتراف بها في مصروفات التشغيل الأخرى عند تكبدها.

٤ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

قياس المصروفات (تابع)

تقوم الشركة بإجراء دراسات منتظمة عن المصروفات وتستخدم الأحكام لتحديد مدى ارتباط النفقات العامة الثابتة والمتغيرة بشكل مباشر بالوفاء بعقود التأمين وإعادة التأمين.

عندما يتم تحديد تقديرات التدفقات النقدية المتعلقة بالمصروفات على مستوى المحفظة أو أعلى، يتم توزيعها على مجموعات العقود على أساس منتظم. تخصص الشركة هذه باستخدام وكلاء ذات صلة. يتم تطبيق طرق مماثلة باستمرار لتخصيص نفقات ذات طبيعة مماثلة.

لا تدفع الشركة (أو تعترف بالتزام، تطبق معيارًا بخلاف المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧) لتكاليف الاستحواذ المنسوبة مباشرة قبل الاعتراف بمجموعة من عقود التأمين. على هذا النحو، لم يتم إنشاء أصول لتكاليف الاستحواذ قبل الاعتراف بها.

القياس المبدئي والقياس اللاحق - مجموعة العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، عند الاعتراف المبدئي، تقيس الشركة التزام التغطية المتبقية بمقدار الأقساط المستلمة، ناقصًا أي تدفقات نقدية مدفوعة للاستحواذ. يتم تأجيل التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين والمخصصة للمجموعة وإثباتها على مدى فترة تغطية العقود في المجموعة.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في كل تاريخ تقرير لاحق، يتمثل التزام التغطية المتبقية في:

- زيادة الأقساط المستلمة في الفترة؛
- انخفاض التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المدفوعة في الفترة؛
- انخفاض مبالغ مدفوعات الأقساط المتوقعة المعترف بها كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة؛ و
- زيادة إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين في الفترة المعترف بها كمصروفات خدمات التأمين.

لا تقوم الشركة بتعديل التزام التغطية المتبقية لعقود التأمين الصادرة لتأثير القيمة الزمنية للنقود، لأن أقساط التأمين مستحقة في غضون عام من التغطية المقدمة المرتبطة بكل قسط.

بالنسبة لمجموعات عقود التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، تعترف الشركة بإيرادات التأمين على أساس مرور الوقت على فترة التغطية لمجموعة من العقود باستثناء عقود الهندسة (جميع المخاطر) وعقود البناء (جميع المخاطر) حيث يتم الاعتراف بالإيرادات باستخدام نمط المخاطر المتزايدة والشحن البحري حيث يُفترض أن ٢٥٪ من قسط التأمين لم يتم اكتسابه في تاريخ التقييم.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، عند الاعتراف المبدئي، تقيس الشركة التغطية المتبقية للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط بمبلغ أقساط التأمين المدفوعة ناقصًا العمولة المستلمة من معيد التأمين.

بالنسبة لعقود التأمين المحتفظ بها، في كل تاريخ تقرير لاحق، تتمثل التغطية المتبقية في:

- زيادة الأقساط المستلمة في الفترة؛
- انخفاض بسبب التنازل عن العمولات أو مكونات الاستثمار التي تم استلامها في الفترة؛ و
- انخفاض المبالغ المتوقعة لأقساط التنازل المعترف بها كمصروفات إعادة تأمين للخدمات المستلمة في الفترة.

لا تقوم الشركة بتعديل التغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها لتأثير القيمة الزمنية للنقود، لأن أقساط إعادة التأمين مستحقة في غضون عام من التغطية المقدمة المرتبطة بكل قسط.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، تعترف الشركة بمصروفات إعادة التأمين المتعلقة بالعلاوة المتنازل عنها بناءً على نمط مجموعات العقود الأساسية.

تقوم الشركة بتعديل التغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها لتأثير مخاطر عدم أداء معيدي التأمين.

٤ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

القياس المبدئي والقياس اللاحق - مجموعة العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تابع)

إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن مجموعة من عقود التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط غير مجدية عند الاعتراف المبدئي أو أصبحت غير مجدية لاحقًا، فإن الشركة تزيد من المبلغ المدرج لسعر الصرف الأجنبي إلى مبالغ صندوق النقد الأجنبي المحدد بموجب نموذج القياس العام بمبلغ هذا الزيادة المعترف بها في مصروفات خدمات التأمين، ويتم تكوين مكون الخسارة لمبلغ الخسارة المعترف بها. بعد ذلك، يُعاد قياس مكون الخسارة في تاريخ كل تقرير على أنه الفرق بين مبالغ صندوق التدفق النقدي المُحدد بموجب نموذج القياس العام فيما يتعلق بالخدمة المستقبلية والقيمة الدفترية لـ التزام التغطية المتبقية بدون مكون الخسارة. يتم فصل التغيرات الناتجة في مكون الخسارة بين مصروفات خدمات التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين حيث تم تحديد خيار التعديل وفقًا لتأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية في حساب أطر العمل المالي.

عندما يتم الاعتراف بخسارة عند الاعتراف المبدئي لمجموعة عقود التأمين الأساسية غير المجدية أو عند إضافة عقود التأمين الأساسية غير المجدية إلى تلك المجموعة، فإن القيمة الدفترية للأصل للتغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط تزداد بالمبلغ من الدخل المعترف به في الأرباح أو الخسائر ويتم إنشاء أو تعديل مكون استرداد الخسارة لمبلغ الدخل المعترف به. يتم احتساب الدخل المشار إليه بضرب الخسارة المعترف بها في عقود التأمين الأساسية في النسبة المئوية للمطالبات على عقود التأمين الأساسية التي تتوقع الشركة استردادها من عقد إعادة التأمين المبرم قبل أو في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بالخسارة في عقود التأمين الأساسية.

عندما يتم تضمين عقود التأمين الأساسية في نفس المجموعة مع عقود التأمين الصادرة والتي لم يتم إعادة التأمين عليها، فإن الشركة تطبق طريقة منهجية ومنطقية للتخصيص لتحديد جزء الخسائر الذي يتعلق بعقود التأمين الأساسية.

لا يتم فصل التغيرات في مكون استرداد الخسائر بين الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها وإيرادات أو مصروفات تمويل إعادة التأمين لتأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية حيث إن مكونات الخسارة الأساسية، والمقاسة جميعًا بموجب نهج تخصيص الأقساط، هي: غير معدلة لتأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية.

هامش الخدمة التعاقدية عند الاعتراف المبدئي

يُعد هامش الخدمة التعاقدية أحد مكونات القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام لمجموعة من عقود التأمين الصادرة والتي تمثل الأرباح غير المكتسبة التي ستعترف بها الشركة لأنها تقدم خدمات عقود التأمين في المستقبل.

عند الاعتراف المبدئي، فإن هامش الخدمة التعاقدية عبارة عن مبلغ لا ينتج عنه أي دخل أو مصروفات (ما لم تكن مجموعة العقود غير مجدية) ناتجة عن:

- الاعتراف المبدئي للتدفقات النقدية المستقبلية؛
- التدفقات النقدية الناتجة عن العقود في المجموعة في ذلك التاريخ؛ و
- استبعاد أي تدفقات نقدية قبل الاعتراف بها.

عندما ينتج عن الحساب أعلاه تدفق صافٍ، تكون مجموعة عقود التأمين الصادرة غير مجدية. يتم الاعتراف بالخسارة الناتجة عن عقود التأمين غير المجدية في قائمة الأرباح أو الخسائر على الفور، مع عدم وجود هامش الخدمة التعاقدية المعترف بها في الميزانية العمومية عند الاعتراف المبدئي، ويتم تحديد مكون الخسارة في مبلغ الخسارة المعترف به.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة صافية عند الاعتراف المبدئي على أنها هامش الخدمة التعاقدية ما لم تكن صافي تكلفة شراء إعادة التأمين تتعلق بأحداث سابقة، وفي هذه الحالة تعترف الشركة بصافي التكلفة مباشرة في الأرباح أو الخسائر. بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمثل هامش الخدمة التعاقدية ربحًا أو خسارة مؤجلة ستعترف بها الشركة كمصروفات إعادة تأمين لأنها تتلقى خدمات عقود التأمين من معيد التأمين في المستقبل وتحسب على أنها مجموع:

٤ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

هامش الخدمة التعاقدية عند الاعتراف المبدئي (تابع)

- الاعتراف المبدئي للتدفقات النقدية المستقبلية؛
- التدفقات النقدية الناتجة عن العقود في المجموعة في ذلك التاريخ؛
- المبلغ الذي تم استبعاده في تاريخ الاعتراف المبدئي لأي أصل أو التزام معترف به سابقًا للتدفقات النقدية المتعلقة بمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (التدفقات النقدية الأخرى قبل الاعتراف بها)؛ و
- أي دخل معترف به في الأرباح أو الخسائر عندما تعترف المنشأة بخسارة عند الاعتراف المبدئي لمجموعة عقود التأمين الأساسية غير المجدية أو عند إضافة عقود التأمين الأساسية غير المجدية إلى تلك المجموعة.

هامش الخدمة التعاقدية عند القياس اللاحق

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في نهاية كل فترة تقرير، يتم تعديل القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية من قبل الشركة لتعكس تأثير التغيرات التالية:

- إضافة هامش الخدمة التعاقدية للعقود الجديدة المعترف بها لأول مرة في الفترة المشمولة بالتقرير الحالي؛
- الفائدة المتراكمة عند التحول في منحنى العائد على القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية؛
- يتم التعرف على التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالخدمة المستقبلية من خلال تعديل هامش الخدمة التعاقدية. يتم التعرف على التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية في هامش الخدمة التعاقدية إلى الحد الذي لا يؤدي فيه إلى هامش خدمة تعاقدية سلبي.

عندما تؤدي الزيادة في التدفقات النقدية المستقبلية إلى هامش خدمة تعاقدية سلبي، يتم تقليل هامش الخدمة التعاقدية إلى الصفر، ويتم الاعتراف بالزيادة في مصروفات خدمة التأمين ويتم الاعتراف بمكون الخسارة داخل التزام التغطية المتبقية.

عندما يكون هامش الخدمة التعاقدية صفرًا، فإن التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية تضبط مكون الخسارة داخل التزام التغطية المتبقية مع التغيرات المقابلة لمصروفات خدمة التأمين. تؤدي الزيادة في أي نقص في التدفقات النقدية المستقبلية على مكون الخسارة إلى تقليل مكون الخسارة إلى الصفر وإعادة وضع هامش الخدمة التعاقدية؛

- تأثير أي فروق في أسعار الصرف؛ و
- المبلغ المعترف به كإيراد تأمين لخدمات عقود التأمين المقدمة خلال الفترة، ويتم تحديده بعد جميع التعديلات الأخرى أعلاه.

بالنسبة لعقود التأمين بموجب نموذج القياس العام، تتعلق التعديلات التالية بالخدمة المستقبلية وبالتالي تعديل هامش الخدمة التعاقدية:

- تعديلات الخبرة الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة والتي تتعلق بالخدمة المستقبلية والتدفقات النقدية ذات الصلة مثل التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين (تمثل تعديلات الخبرة الفروق بين التقدير، في بداية الفترة، للمبالغ المتوقعة في الفترة والفعلية المدفوعات خلال الفترة)؛
- التغيرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في مركز مصادر التعلُّم، باستثناء تلك المتعلقة بتأثير القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية والتغيرات فيها؛
- الفروق بين أي مكون استثماري من المتوقع أن يصبح مستحق الدفع في الفترة ومكون الاستثمار الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في الفترة، والذي يتم تحديده من خلال مقارنة مكون الاستثمار الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في فترة ما مع السداد في الفترة المتوقعة في بداية الفترة بالإضافة إلى أي إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين المتعلقة بالدفع المتوقع قبل أن تصبح مستحقة الدفع؛ و
- التغيرات في تقدير اتفاقية التوريد والتسجيل في نهاية الفترة (لا تفصل الشركة هذه التغيرات بين إيرادات ومصروفات تمويل التأمين والمبالغ التي تعدل نموذج طلب التوظيف - يتم تخصيص جميع التغيرات لهذا الأخير)

يتم قياس التعديلات في النقطة (أ) و (ب) أعلاه باستخدام معدلات الخصم المحددة عند الاعتراف المبدئي (معدلات الخصم المضمونة).

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، في نهاية كل فترة تقرير، يتم تعديل القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية من قبل الشركة لتعكس تأثير التغيرات التالية:

٤ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

هامش الخدمة التعاقدية عند القياس اللاحق (تابع)

- إضافة هامش الخدمة التعاقدية للعقود الجديدة المعترف بها لأول مرة في الفترة المشمولة بالتقرير الحالي؛
- الفوائد المتراكمة على القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية؛
- الدخل المعترف به في الأرباح أو الخسائر عندما تعترف المنشأة بخسارة عند الاعتراف المبدئي لمجموعة عقود التأمين الأساسية غير المجدية أو عند إضافة عقود التأمين الأساسية غير المجدية إلى تلك المجموعة. يتم إنشاء أو تعديل مكون استرداد الخسائر ضمن التغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مقابل مبلغ الدخل المعترف به؛
- عكس قيود مكون استرداد الخسائر بخلاف التغيرات في رأس المال المتغير لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛
- التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية، إلى الحد الذي يتعلق التغير بالخدمة المستقبلية، ما لم يكن التغير ناتجًا عن تغير في التدفقات النقدية المستقبلية المخصص لمجموعة من عقود التأمين الأساسية التي لا تقوم بتعديل هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين الأساسية. لا تتعلق التغيرات في التدفقات النقدية للعملات الأجنبية الناتجة عن التغيرات في مخاطر عدم الأداء من قبل مُصدر عقد إعادة التأمين بالخدمة المستقبلية ويجب ألا تقوم بتعديل هامش الخدمة التعاقدية؛
- تأثير أي فروق في أسعار الصرف؛ و
- المبلغ المعترف به في الأرباح أو الخسائر لخدمات عقود التأمين المستلمة خلال الفترة، ويتم تحديده بعد جميع التعديلات الأخرى أعلاه.

تراكم الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية

بموجب نموذج القياس العام، يتم زيادة الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية باستخدام معدلات الخصم المحددة عند الاعتراف المبدئي لمجموعة العقود، أي اليوم الأول من المجموعة، أي ١ يناير من العام الذي يتم فيه الاعتراف بالفئة.

تحديد هامش الخدمة التعاقدية للأرباح والخسائر

يتم تحديد مبلغ هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الأرباح أو الخسائر لخدمات عقود التأمين في الفترة من خلال تخصيص هامش الخدمة التعاقدية المتبقي في نهاية فترة التقرير على مدى فترة التغطية الحالية والمتوقعة المتبقية لمجموعة عقود التأمين على أساس التغطية الوحدات.

تُعرَّف فترة التغطية على أنها الفترة التي يقدم خلالها الكيان خدمات عقود التأمين. تشمل خدمات عقود التأمين تغطية حدث مؤمن عليه (تغطية تأمينية).

فترة التغطية المستخدمة تتوافق مع مدة العقود. إجمالي عدد وحدات التغطية في المجموعة هو كمية الخدمة المقدمة من خلال العقود في المجموعة خلال فترة التغطية المتوقعة. يتم تحديد وحدات التغطية في نهاية كل فترة تقرير بأثر مستقبلي من خلال مراعاة:

- كمية المنافع التي تقدمها العقود في المجموعات؛
- فترة التغطية المتوقعة للعقود في المجموعة؛ و
- احتمال وقوع أحداث مؤمن عليها فقط بالقدر الذي تؤثر فيه على فترة التغطية المتوقعة للعقود في المجموعة.

تستخدم الشركة المبلغ الذي تتوقع أن يكون حامل الوثيقة قادرًا على المطالبة به بشكل صحيح في كل فترة في حالة وقوع حدث مؤمن عليه كأساس لكمية المزايا فيما يتعلق بالتغطية التأمينية.

تحدد الشركة وحدات التغطية على النحو التالي:

- الأقساط المكتسبة لأعمال التأمين العام والتأمين على الحياة للمجموعات؛ و
- مبلغ القرض غير المسدد لأعمال التأمين على الحياة ذات القسط الوحيد.

تعكس الشركة القيمة الزمنية للنقود في تخصيص هامش الخدمة التعاقدية لوحدات التغطية، باستخدام معدلات الخصم المحددة عند الاعتراف المبدئي والتي يتم تطبيقها على التدفقات النقدية الاسمية.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يتم تحرير هامش الخدمة التعاقدية للأرباح أو الخسائر حيث يتم استلام خدمات عقود التأمين من معيد التأمين في الفترة. يتم تحديد وحدات التغطية بما يتماشى مع نمط كسب الأقساط للتأمين العام وعقود المجموعة على الحياة. يتم استخدام مبلغ القرض المستحق لأعمال التأمين على الحياة ذات القسط الوحيد.

٤ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

العقود المثقلة بالتزامات - مكون الخسارة

عندما تتجاوز التعديلات على هامش الخدمة التعاقدية مبلغ هامش الخدمة التعاقدية، تصبح مجموعة العقود غير مجدية وتعترف الشركة بالزيادة في مصروفات خدمات التأمين، وتسجل الزيادة كمكون خسارة في التزام التغطية المتبقية.

عند وجود مكون خسارة، تخصص الشركة ما يلي بين مكون الخسارة والمكون المتبقي من التزام التغطية المتبقية لمجموعة العقود المعنية، بناءً على نهج تخصيص هامش الخدمة التعاقدية الموضح أعلاه:

- المطالبات المتوقعة المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة للفترة؛
- التغيرات في تعديل المخاطر بخصوص المخاطر المنتهية؛ و
- إيرادات أو مصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة.

إن مبالغ تخصيص مكون الخسارة في النقطتين (أ) و (ب) أعلاه تقلل من المكونات ذات الصلة لإيرادات التأمين وتنعكس في مصروفات خدمة التأمين.

تؤدي الانخفاضات في التدفقات النقدية المستقبلية في الفترات اللاحقة إلى تقليل مكون الخسارة المتبقي وإعادة نموذج هامش الخدمة التعاقدية إلى وضعه السابق بعد تقليل مكون الخسارة إلى الصفر. الزيادات في التدفقات النقدية المستقبلية في الفترات اللاحقة تزيد من مكون الخسارة.

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - مكون استرداد الخسائر

يتم إنشاء مكون استرداد الخسارة أو تعديله ضمن التغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها لمبلغ الدخل المعترف به عند إعداد مكون الخسارة لمجموعة عقود التأمين الأساسية غير المجدية.

يتم احتساب هذا المبلغ بضرب الخسارة المعترف بها في عقود التأمين الأساسية في النسبة المئوية للمطالبات على عقود التأمين الأساسية التي تتوقع الشركة استردادها من عقود إعادة التأمين التي تم إبرامها قبل أو في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بالخسارة في عقود التأمين الأساسية. عندما يتم تضمين عقود التأمين الأساسية في نفس المجموعة مع عقود التأمين الصادرة والتي لم يتم إعادة التأمين عليها، تطبق الشركة طريقة منهجية ومنطقية للتخصيص لتحديد جزء الخسائر المتعلقة بعقود التأمين الأساسية.

لاحقًا، يتم تعديل مكون استرداد الخسائر ليعكس التغيرات في مكون الخسارة لمجموعة عقود التأمين الأساسية غير المجدية. يتم تعديل مكون استرداد الخسائر، إذا لزم الأمر، للتأكد من أنه لا يتجاوز الجزء من القيمة الدفترية لمكون الخسارة للمجموعة غير المجدية من عقود التأمين الأساسية التي تتوقع الشركة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

لم يتأثر مكون استرداد الخسائر في الشركة بالتغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين.

يحدد مكون استرداد الخسائر المبالغ التي يتم عرضها كتخفيض لاسترداد المطالبات المتكبدة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها وبالتالي يتم استبعادها من تحديد مصروفات إعادة التأمين.

إيرادات التأمين

بالنسبة للعقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، تتكون إيرادات التأمين مما يلي:

- مطالبات ومصروفات التأمين المتكبدة في الفترة كما هو متوقع في بداية الفترة، باستثناء المبالغ المتعلقة بمكون الخسارة، وتسديدات مكونات الاستثمار ومصروفات استحواذ التأمين؛

٤ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

إيرادات التأمين (تابع)

- التغيرات في تعديل المخاطر، باستثناء التغيرات التي تتعلق بالتغطية المستقبلية التي تعدل نموذج هامش الخدمة التعاقدية والمبالغ المخصصة لمكون الخسارة؛
- مبالغ هامش الخدمة التعاقدية المعترف بها في الربح والخسارة للخدمات المقدمة في الفترة؛
- الأقساط الفعلية مقابل الأقساط المتوقعة (أو التدفقات النقدية الأخرى المتعلقة بالأقساط مثل العمولة) التي تتعلق بالخدمات السابقة أو الحالية؛ و
- استرداد التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين والتي يتم تحديدها من خلال تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد هذه التدفقات النقدية على أساس مرور الوقت على التغطية المتوقعة لمجموعة من العقود.

بالنسبة لمجموعات عقود التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، تعترف الشركة بإيرادات التأمين على أساس مرور الوقت على فترة التغطية لمجموعة من العقود باستثناء عقود الهندسة (جميع المخاطر) وعقود البناء (جميع المخاطر) حيث يتم الاعتراف بالإيرادات باستخدام نمط المخاطر المتزايدة والشحن البحري حيث يُفترض أن ٢٥٪ من قسط التأمين لم يتم اكتسابه في تاريخ التقييم.

مصروفات خدمة التأمين

تشمل مصروفات خدمة التأمين ما يلي:

- المطالبات المتكبدة في الفترة (باستثناء مكونات الاستثمار) ومصروفات خدمة التأمين الأخرى المنسوبة مباشرة والتي تم تكبدها في الفترة؛
- إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
- التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة (على وجه التحديد التغيرات في تقدير التزام المطالبات المتكبّدة في بداية الفترة بما في ذلك التغير في تعديل المخاطر على التزام المطالبات المتكبّدة)؛ و
- الخسائر الناتجة عن مجموعات العقود المثقلة بالتزامات (أي الخسارة الناتجة عن تكوين مكون خسارة) وعكس هذه الخسائر التي تمثل تغيرات تتعلق بالخدمة المستقبلية.

بالنسبة للعقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، فإن إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين ينعكس في مصروفات خدمات التأمين بنفس المبلغ الذي يعكسه استرداد التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين في إيرادات التأمين، كما هو موضح أعلاه.

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، يستند إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين على نمط إثبات الإيرادات بموجب نهج تخصيص الأقساط.

يتم تضمين المصروفات الأخرى التي لا تستوفي الفئات المذكورة أعلاه ضمن مصروفات التشغيل الأخرى في قائمة الأرباح أو الخسائر.

صافي الإيرادات (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تعرض الشركة الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها ومصروفات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بشكل منفصل.

يتكون إيراد إعادة التأمين مما يلي:

- المطالبات الفعلية والمصروفات الأخرى المستردة خلال الفترة؛
- تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين؛
- الخسائر المستردة من العقود الأساسية وعكس هذه المبالغ المستردة؛
- التغيرات التي تتعلق بتعديلات الخدمة السابقة لمكون المطالبات المتكبدة؛ و
- المصروفات الأخرى المتكبدة المنسوبة مباشرة.

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط، ستتألف مصروفات إعادة التأمين مما يلي:

- أقساط نهج تخصيص الأقساط المعترف بها كإيرادات في الفترة التي تم التنازل عنها لشركة إعادة التأمين؛ و
- عمولة التنازل المكتسبة في الفترة.

٤ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

صافي الإيرادات (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تابع)

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام، ستتألف مصروفات إعادة التأمين مما يلي:

- المطالبات المتوقعة واسترداد النفقات الأخرى؛
- التغيرات في تعديل المخاطر المعترف بها بخصوص المخاطر المنتهية؛ و
- هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات التي تم الحصول عليها؛ و
- الأقساط (والتدفقات النقدية الأخرى ذات الصلة) تسويات الخبرة المتعلقة بالخدمة الحالية.

إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين

تشتمل إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين على التغير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الناشئة عن:

- تراكم الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية
- الفوائد المتراكمة على نهج تخصيص الأقساط التزام التغطية المتبقية باستثناء خطاب الاعتماد (إذا تم تعديلها لتأثير التمويل)؛
- تأثير التمويل على خطاب الاعتماد المُقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط (إذا تم تعديله وفقًا لتأثير التمويل)؛
- تأثير التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية بالمعدلات الحالية، عندما يتم قياس هامش الخدمة التعاقدية المقابل بمعدلات التأمين؛
- أي فائدة محملة أو مضافة إلى أرصدة أصول التأمين / إعادة التأمين أو الخصوم؛ و
- تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى.

بالنسبة لجميع مجموعات العقود، تفصل الشركة إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين للفترة بين الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر (أي، يتم تطبيق خيار الدخل الشامل الآخر).

تعكس إيرادات ومصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة المعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر حل الالتزامات بالمعدلات المثبتة. يتم الاعتراف بالمبلغ المتبقي من إيرادات ومصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة للفترة في الدخل الشامل الآخر.

الانتقال لتطبيق المعيار

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من فترات التقارير المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ وتاريخ الانتقال من المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ هو ١ يناير ٢٠٢٢.

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بأثر رجعي. تم تطبيق النهج الرجعي الكامل على عقود التأمين السارية في تاريخ التحول.

٤ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

الانتقال لتطبيق المعيار (تابع)

	كما أدرجت سابقاً	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	معدلة
	درهم	درهم	درهم
الأصول			
ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة	١٦٦,٤٢٤,٦٣٦	(١٦٦,٤٢٤,٦٣٦)	-
أصول عقود التأمين	-	١,٨٩٥,٨١٥	١,٨٩٥,٨١٥
أصول عقود إعادة التأمين	-	٢٣٩,٣١٧,٦٨٤	٢٣٩,٣١٧,٦٨٤
ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدمًا	٤١,٥٤٧,٨٤٨	(٢٧,١٤٦,٥١٢)	١٤,٤٠١,٣٣٦
الالتزامات			
التزامات عقود التأمين	-	٥٩٥,٧٠٥,٦٣٠	٥٩٥,٧٠٥,٦٣٠
التزامات عقود إعادة التأمين	-	١٢,٨٤٨,٧٨٤	١٢,٨٤٨,٧٨٤
ذمم التأمين وإعادة التأمين الدائنة	١٩٦,٦١٩,٠٢١	(١٩٦,٦١٩,٠٢١)	-
مخصص والتزامات أخرى	٥٧,٠٠٦,١٨٥	(٩,٨٥٥,٤٠٩)	٤٧,١٥٠,٧٧٦
حقوق الملكية			
الأرباح المحتجزة والاحتياطيات	٢٢٩,٣٨٨,٨٥٥	٢,٧٧١,١٦١	٢٣٢,١٦٠,٠١٦

أفضل تقدير للتدفقات النقدية

يمثل أفضل تقدير للالتزام أفضل تقدير صريح وغير متحيز ومرجح باحتمالية (القيمة المتوقعة) للتدفقات النقدية الخارجة المستقبلية مطروحًا منها التدفقات النقدية الداخلة المستقبلية التي تنشأ عندما تفي الشركة بالتزاماتها فيما يتعلق بعقود التأمين. وبالتالي، فإن أفضل تقدير للالتزام، يشمل آثار الخصم، والسماح بالمخاطر المالية (إلى الحد الذي لا يتم تضمينه في تقدير التدفقات النقدية).

تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال الفترة التي تكون فيها الشركة:

- يمكن أن تلزم حامل الوثيقة على دفع قسط؛ أو
- لديها التزام جوهري بتزويد حامل الوثيقة بالتغطية أو الخدمات الأخرى.

قبل الاعتراف بمجموعة من عقود التأمين، يمكن للشركة الاعتراف بالأصول أو الالتزامات للتدفقات النقدية المتعلقة بمجموعة من عقود التأمين بخلاف التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين، إما بسبب حدوث التدفقات النقدية أو بسبب متطلبات معايير دولية أخرى للتقارير المالية. معيار. تتعلق التدفقات النقدية بمجموعة عقود التأمين إذا كان من الممكن تضمينها في صندوق التمويل الفوري عند الاعتراف المبدئي للمجموعة إذا تم دفعها أو استلامها بعد ذلك التاريخ. يتم تضمين هذه الأصول أو الالتزامات (يشار إليها باسم "التدفقات النقدية الأخرى قبل التحقق") في القيمة الدفترية للمحافظ ذات الصلة لعقود التأمين الصادرة أو في القيمة الدفترية لمحافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المتوقعة وإمكانية حدوثها كما في تاريخ القياس. لتحقيق هذه التوقعات، تطبق الشركة المبادئ التالية:

- في حالة وجود بيانات كافية، يتم إجراء تحقيقات الخبرة، مع إجراء تعديلات على أي اتجاهات بالإضافة إلى مراعاة الاعتبارات الخارجية واستراتيجية العمل؛ أو
- عندما تكون البيانات غير كافية أو تفتقر إلى المصداقية، سيتم النظر في المعايير وخبرة الصناعة، مع إجراء تعديلات مناسبة ومبررة.

٤ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

أفضل تقدير للتدفقات النقدية (تابع)

تستخدم الشركة التقديرات الحالية من خلال ضمان ما يلي:

- إجراء تحديثات على الافتراضات بحيث تمثل الظروف بأمانة في تاريخ التقييم؛
- تمثل التغيرات في التقديرات بأمانة التغيرات في الظروف خلال الفترة؛ و
- لا تؤخذ التغيرات المستقبلية في التشريعات في الاعتبار، ما لم يتم سنها بشكل جوهري.

تستفيد الشركة من الافتراضات التالية لتوقع التدفقات النقدية لأعمال التأمين على غير الحياة والتأمين على الحياة للمجموعات عند الاقتضاء:

- نمط مقبوضات الأقساط المتوقع؛
- نسبة المطالبات المتوقعة
- نسبة المصروفات المنسوبة المتوقعة؛
- الديون المعدومة المتوقعة
- الحدوث المتوقع للمخاطر؛ و
- نمط دفع المطالبات المتوقعة.

تستفيد الشركة من الافتراضات التالية لتوقع التدفقات النقدية لأعمال التأمين على الحياة:

- نمط مقبوضات الأقساط المتوقع؛
- معدلات الوفيات / المرض؛
- الاستمرارية؛
- المصروفات.

لقياس التزام المطالبات المتكبّدة، تستخدم الشركة نهجًا مختلطًا (على سبيل المثال، يتم استخدام تقنيات تشاين لادر، وبورنهرت فيرجسون، وإيكسبكت لوس ريشو) لحساب الاحتياطيات المتكبدة ولكن غير المبلغ عنها، والاحتياطيات المتكبدة ولكن غير كافية لجميع خطوط الأعمال المباشرة. تقوم الشركة بإجراء العمليات الحسابية باستخدام تطوير المطالبات الفصلية لجميع المحافظ التي تتوقعها السيارات والطبية حيث يتم استخدام تطوير المطالبات الشهرية.

يتم إجراء الحسابات باستخدام المطالبات المتكبدة باستثناء الأعمال الطبية حيث يتم إجراء الحسابات باستخدام المطالبات المدفوعة. يتم تحديد المطالبات المتكبدة كمطالبات مدفوعة بالإضافة إلى احتياطي المطالبات تحت التسوية. يتم تعيين احتياطيات المطالبات القائمة بما يتماشى مع تقديرات الحالة التي يتم تحديدها عند الإبلاغ عن مطالبة.

أموال التأمين على الحياة

يتم تحديد هذا الاحتياطي من قبل اخصائي تقييم اكتواري مستقل لمنافع الوثيقة المستقبلية. تشمل الافتراضات الاكتوارية هامش للانحراف العكسي وتختلف عموما حسب نوع الوثيقة وسنة إصدار ومدتها. تستند افتراضات معدلات الوفيات والانسحاب إلى الخبرة. تتأثر التعديلات على رصيد أموال بالمبالغ المخصومة من أو المضافة إلى الإيرادات. يتم احتساب استحقاق بعض الإيرادات الناتجة ورصدها لأموال التأمين على الحياة.

التزامات مرتبطة بالوحدات

بالنسبة للوثائق المرتبطة بالوحدات، تكون قيمة الالتزام المترتب عليها مساوياً لقيمة الحساب المستحق للوثيقة، حيث تمثل قيمة هذا الحساب عدد الوحدات مضروباً في سعر الشراء الخاص بتلك الوحدات.

٤ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

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

التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين

يتم تحديد التزامات عقد التأمين تجاه المطالبات قيد التسوية لكافة المطالبات التي تم إبلاغ الشركة بها ولكن لم يتم دفعها في تاريخ بيان المركز المالي، بالإضافة إلى المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وأموال التأمين على الحياة. يستند مخصص المطالبات قيد التسوية إلى التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات المتكبدة ولم تُسدد كما في نهاية فترة التقرير، وذلك بعد خصم القيمة المتوقعة للحطام والمبالغ المتوقع استردادها. قد يكون هناك تأخر في الإخطار والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بموثوقية عالية في نهاية فترة التقرير. لا يتم خصم قيمة الالتزام فيما يتعلق بالقيمة الزمنية للمال.

ولا يتم الاعتراف بأي مخصصات لاحتياطيات التسوية أو الكوارث. يتم إيقاف الاعتراف بالالتزام عند انقضائه أو الوفاء به أو إلغائه.

يتم تصنيف الجزء من حصة شركات إعادة التأمين في مطالبات العقود القائمة أعلاه والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها والأقساط غير المكتسبة، كأصول عقود إعادة التأمين في البيانات المالية.

تعويضات الإحلال والاسترداد

يتم اعتبار التقديرات الخاصة بتعويضات الإحلال والاسترداد بمثابة مخصص عند قياس التزامات التأمين الخاصة بالمطالبات.

الإيرادات (خلاف إيرادات التأمين)

تشمل الإيرادات (خلاف إيرادات التأمين) ما يلي:

إيرادات الرسوم والعمولات
تقوم الشركة بالاعتراف بالرسوم والعمولات المستلمة أو المستحقة التي لا تتطلب من الشركة تقديم خدمات أخرى كإيرادات في التاريخ الفعلي لبدء وثائق التأمين ذات الصلة أو في تواريخ تجديدها.

إيرادات توزيعات الأرباح
يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت حق الشركة في الحصول على الدفعات.

إيرادات الفائدة
تتحقق إيرادات الفائدة من الموجودات المالية عندما يكون من المتوقع أن تتدفق المنافع الاقتصادية إلى الشركة ويمكن قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق. تستحق إيرادات الفائدة على أساس زمني، من خلال الرجوع إلى أصل المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفعلي المستخدم، والذي يمثل المعدل الذي يتم بموجبه عادةً تخفيض المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي إلى صافي القيمة الدفترية للأصل عند الاعتراف المبدئي.

إيرادات الإيجار
يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية المؤجرة بموجب عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار ذي الصلة.

الممتلكات والمعدات

الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المحددة. لا يتم احتساب استهلاك للأراضي.

تشتمل التكلفة على المصروفات المرتبطة مباشرة بالاستحواذ على الأصول المعنية. تشتمل تكلفة الأصول المشيدة ذاتياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى منسوبة مباشرة إلى تهيئة الأصول للحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام المزمع لها بالإضافة إلى تكاليف تفكيك وإزالة بنود الأصول المعنية وإعادة الموقع الذي تقع عليه تلك الأصول إلى وضعه الأصلي.

عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) من الممتلكات والمعدات.

٤ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

الممتلكات والمعدات (تابع)

الاعتراف والقياس (تابع)

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات من خلال مقارنة المتحصلات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية لهذا البند، ويتم الاعتراف بها بالصافي ضمن الإيرادات / المصروفات الأخرى في الأرباح أو الخسائر.

التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد بنود الممتلكات أو المعدات في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في هذا البند إلى الشركة وأمكن قياس تكلفته بصورة موثوقة. يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للممتلكات والمعدات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

الاستهلاك

يرتكز الاستهلاك على تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية. يتم تقييم المكونات الهامة لكل أصل على حدة وإذا كان لأحد المكونات عمر إنتاجي مختلف عن باقي مكونات الأصل، يتم احتساب الاستهلاك لهذا المكون بصورة منفصلة.

يتم الاعتراف بالاستهلاك ضمن بيان الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل مكون من بنود الممتلكات والمعدات.

تتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ التقرير ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسباً. لا يتم تحميل أي استهلاك على الأراضي المملوكة ملكية حرة والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز. يتم تحديد الأرباح والخسائر من الاستبعاد من خلال مقارنة عوائد البيع مع القيم الدفترية، ويتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفئات المختلفة من الممتلكات والمعدات:

مبنى المكتب	٣٠ سنة
ممتلكات ومعدات أخرى	٤ سنوات

أصول غير ملموسة (برامج الكمبيوتر)

يتم قياس برامج الكمبيوتر المشتراة من قبل الشركة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر محددة لانخفاض القيمة. تتم رسملة المصروفات اللاحقة المتعلقة بأصول البرامج فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في أصل محدد تتعلق به. يتم تحميل جميع النفقات الأخرى كمصروفات عند تكبدها.

يتم إطفاء برامج الكمبيوتر في بيان الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة اعتباراً من التاريخ الذي تصبح فيه متاحة للاستخدام. تبلغ الأعمار الإنتاجية المقدرة لبرامج الكمبيوتر للفترتين الحالية والمقارنة أربع سنوات. تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها حسبما يكون مناسباً.

استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في العقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما للحصول على عائدات ايجارية أو لزيادة قيمة رأس المال أو كليهما معاً، ولكنها ليست بغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية، أو استخدامها في تقدم خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي وتُقاس بعد ذلك بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تغيير تطرأ عليها في بيان الأرباح أو الخسائر.

تحدد الشركة القيمة العادلة على أساس التقييم الذي تم إجراؤه من قبل اثنين من مقيّمين مستقلين يتمتعون بمؤهلات مهنية مناسبة وخبرة في عمليات تقييم تمت مؤخراً موقع ومن فئة الاستثمارات العقارية الخاضعة للتقييم.

٤ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

استثمارات عقارية (تابع)

تشتمل التكلفة التاريخية على المصروفات العائدة مباشرة للاستحواذ على الاستثمارات العقارية. تشتمل تكلفة الأصول المشيدة ذاتياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى منسوبة مباشرة إلى تهيئة العقارات الاستثمارية للحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام المقصود لها بالإضافة إلى تكاليف الاقتراض المرسملة.

انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة في نهاية كل سنة تقرير بمراجعة القيم الدفترية للأصول الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أنها تعرضت لخسائر انخفاض القيمة. في حالة وجود أي دليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل بغرض تحديد مدى خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حالة تعذر تحديد القيمة القابلة للاسترداد لأصل ما بصورة فردية، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها ذلك الأصل. في حالة إمكانية تحديد أساس معقول ومتوافق للتخصيص، فإنه يتم تخصيص الأصول الجماعية إلى وحدات النقد الفردية، وإلا فإنه يتم تخصيصها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد والتي يمكن تحديد أساس تخصيص معقول ومتسق لها. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد بالقيمة من الاستخدام أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر.

إذا تم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل (أو وحدة منتجة للنقد) بأقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة منتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر، ما لم يتم تحميل الأصل ذي الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تُعامل خسائر انخفاض القيمة كانخفاض في قيمة إعادة التقييم.

عندما يتم عكس خسائر انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمته القابلة للاسترداد، وعليه فإن زيادة القيمة الدفترية لا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، في حال لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) في سنوات سابقة. يتم الاعتراف بعكس خسائر انخفاض القيمة مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر، ما لم يتم تحميل الأصل ذي الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تُعامل معكوسات خسائر انخفاض القيمة كزيادة من إعادة التقييم.

الأصول المالية والالتزامات المالية غير المشتقة

الاعتراف

تقوم الشركة بالاعتراف مبدئياً بذمم التأمين المدينة والدائنة في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم الاعتراف مبدئيا بكافة الأصول والالتزامات المالية الأخرى (بما في ذلك الأصول والالتزامات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفا في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة المعنية.

يتم مبدئياً قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي بالقيمة العادلة زائداً، للبند غير المبين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى الاستحواذ عليه أو إصداره. يتم قياس كافة الأصول المالية والالتزامات المالية المعترف بها لاحقًا في مجملها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

التصنيف

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي وفقاً لقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

يكون الأصل المالي مؤهلاً للقياس بالتكلفة المطفأة فقط عندما يستوفي كلا الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصول في إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للأصول المالية ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي هي وحدها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي.

في حالة عدم تحقق هذين الشرطين، يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة.

تقوم الشركة بتقييم نموذج الأعمال على مستوى المحفظة حيث أن ذلك يمثل أفضل طريقة يمكن من خلالها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة.

٤ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول المالية والالتزامات المالية غير المشتقة (تابع)

التصنيف (تابع)

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

لتقييم ما إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ الشركة في الاعتبار ما يلي:

- سياسات وأهداف الإدارة فيما يتعلق بالمحفظة وتأثير تطبيق هذه السياسات.
- كيفية تقييم الإدارة لأداء المحفظة؛
- مدى تركيز استراتيجية الإدارة على الحصول على إيرادات الفائدة التعاقدية؛
- مدى تكرار مبيعات الأصل المتوقعة؛
- سبب بيع أي أصل؛
- وما إذا كانت الأصول التي يتم بيعها محتفظ بها لفترة طويلة بالنسبة لفترات استحقاقها التعاقدية أم يتم بيعها بعد فترة قصيرة عقب الاستحواذ عليها أو لفترة طويل قبل تاريخ استحقاقها.

يتم الاعتراف مبدئياً بذمم التأمين المدينة والأخرى بالقيمة العادلة زائداً التكاليف المنسوبة بصورة مباشرة للمعاملة. لاحقا للاعتراف المبدئي، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي:

١) الأصول ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط؛ أو/ و
٢) الأصول المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع، أو
٣) الأصول المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الأصول بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناشئة عن إعادة القياس في الأرباح أو الخسائر.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية / الصناديق بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة. لاحقًا، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاحتياطي. لن يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية / الصناديق، ولكن سيتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الأرباح أو الخسائر عندما يثبت حق الشركة في استلام الأرباح، ما لم تمثل توزيعات الأرباح بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها أبدًا إلى الأرباح أو الخسائر.

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كانت الأصول المالية المعترف بها حديثًا جزءًا من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تعكس البدء في تفعيل نموذج أعمال جديد. تقوم الشركة بإعادة تقييم برامج أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد ما إذا كانت برامج العمل قد تغيرت منذ الفترة السابقة. وفي فترة التقرير الحالية والسابقة، لم تلاحظ الشركة أي تغيير في برامج أعمالها.

عند إلغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر. وفي المقابل، بالنسبة إلى الاستثمار في حقوق الملكية المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر في وقت لاحق إلى الأرباح أو الخسائر ولكن يتم تحويلها ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للانخفاض في القيمة.

٤ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول المالية والالتزامات المالية غير المشتقة (تابع)

التصنيف (تابع)

النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع الثابتة ذات استحقاق أصلي ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ وتخضع لمخاطر غير جوهرية من التغيرات في قيمها العادلة، وتستخدمها الشركة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يتم بيان النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

التصنيف كأدوات دين أو أدوات حقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية كالتزامات مالية أو حقوق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاق التعاقدي.

أدوات حقوق الملكية

يتم تصنيف الأسهم العادية للشركة كحقوق ملكية. يتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة لإصدار الأسهم العادية كخصم من حقوق الملكية.

تتمثل أداة حقوق الملكية في أي عقد يثبت حصة متبقية في أصول منشأة ما بعد خصم كافة التزاماتها. يتم قيد أدوات حقوق الملكية المصدرة من قبل الشركة عند استلام المتحصلات، صافية من تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم تصنيف ذمم التأمين الدائنة والأخرى على أنها "التزامات مالية أخرى" ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. ويتم قياس الالتزامات المالية الأخرى (باستثناء عمولة إعادة التأمين الأخرى) لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مع الاعتراف بمصروفات الفائدة على أساس العائد الفعلي، باستثناء الذمم الدائنة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفائدة غير مادي.

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في طريقة احتساب التكلفة المطفأة للالتزامات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعلي المُعدل الذي يخصم بشكلٍ دقيق المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي أو حيثما يكون ملائماً على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

انخفاض القيمة

تقوم الشركة بالاعتراف بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمبالغ النقدية والأرصدة المصرفية، وذمم التأمين المدينة وذمم إعادة التأمين المدينة. يتم تحديث قيمة خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير بحيث تعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي للأداة المالية ذات الصلة.

تقوم الشركة دائماً بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة (باستثناء خسائر الائتمان) على مدى فترة ذمم التأمين المدينة وذمم إعادة التأمين المدينة. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة لذمم التأمين المدينة باستخدام مصفوفة مخصص تستند إلى خسائر الائتمان السابقة لدى الشركة، معدلة وفقاً للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الحالي وكذلك توقعات الأوضاع في تاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الزمنية للمال حيثما كان ذلك مناسباً.

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في التقدير المرجح لخسائر الائتمان. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في التقدير المرجح لخسائر الائتمان بناء على الاحتمالية. يتم قياس خسائر الائتمان على أنها القيمة الحالية لكامل العجز في النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها).

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسائر بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي، باستثناء البنود التالية حيث يتم قياس مخصصات الخسائر بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- استثمارات الدين ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير؛
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان عليها بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي.

٤ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول المالية والالتزامات المالية غير المشتقة (تابع)

انخفاض القيمة (تابع)

تعتبر الشركة أن سند الدين ينطوي على مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان التي ينطوي عليها هذا السند معادل للتعريف المعروف عالميا "الدرجة الاستثمارية". تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر في الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن حالات التعثر لأداة مالية المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية في خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر المحتمل على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

أهم المدخلات التي تستخدم في قياس خسارة الائتمان المتوقعة تتمثل في المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر؛
- الخسائر عند التعثر؛
- التعرض وقت حدوث التعثر.

يتم عادة اشتقاق هذه المعايير من النماذج الإحصائية التي يتم إعدادها داخل الشركة والبيانات التاريخية السابقة الأخرى. ويتم تعديلها بما يعكس المعلومات الاستشرافية.

قامت الشركة بتطبيق منهجية مبسطة في حالة ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى. في حالة الأصول المالية التي يتم تطبيق منهجية مبسطة لها، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/ المدخلات الإحصائية:

احتمالية التعثر – تمثل تقدير احتمالية التعثر على مدى فترة زمنية معينة.

الخسارة المحتملة عند التعثر – تتمثل في تقدير الخسارة المترتبة على حدوث حالة تعثر في وقت معين يستند التعرض عند التعثر إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان المقترض يتوقع الحصول عليها، بما في ذلك التدفقات النقدية من مصادرة الضمان. يتم عادةً التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر.

التعرض عند التعثر – يتمثل في تقدير التعرض للتعثر في تاريخ مستقبلي مع الوضع بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.

المعلومات الاستشرافية

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة يتم الوضع في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية بالإضافة إلى تنبؤات معقولة ومدعومة بأدلة عن الأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. إن تقدير وتطبيق المعلومات الاستشرافية يتطلب أحكاماً جوهرية.

عوامل الاقتصاد الكلي

تعتمد الشركة في نماذجها على معلومات استشرافية واسعة النطاق كمدخلات اقتصادية مثل: إجمالي الناتج المحلي ومعدل النمو السنوي لإجمالي الناتج المحلي ومعدلات التضخم وأسعار الفائدة وغيرها. تتمثل مختلف متغيرات الاقتصاد الكلي في سعر الخام برنت ومؤشر أسعار المستهلك وأسعار الأسهم والتضخم والقروض للقطاع الخاص.

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا ترصد دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

تم عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصل.

تعريف التعثر في السداد

قد تتضمن الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة الأصول المالية الأزمة المالية الحادة التي قد يواجهها المقترض أو المصدر أو التعثر أو العجز عن السداد من قبل المقترض أو إعادة هيكلة المبلغ المستحق للشركة وفقاً لشروط لم تكن لديها لتقبلها في الظروف العادية أو المؤشرات على أن المقترض أو المصدر سيشهر إفلاسه أو عدم وجود سوق نشطة لأحد السندات أو أي بيانات ملحوظة أخرى تتعلق بمجموعة أصول مثل التغيرات السلبية في القدرة على السداد من قبل المقترضين أو المصدرين أو الظروف الاقتصادية التي تصاحب حالات التعثر لدى الشركة.

٤ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول المالية والالتزامات المالية غير المشتقة (تابع)

انخفاض القيمة (تابع)

تعريف التعثر في السداد (تابع)

عند تقييم ما إذا كان المقترض يواجه حالة تعثر، تضع الشركة باعتبارها المؤشرات التالية:

- مؤشرات نوعية – مثل الإخلال بالتعهد؛
- مؤشرات كمية – مثل التأخر عن السداد أو عدم الوفاء بالتزام آخر من قبل نفس المُصدر تجاه الشركة؛
- بناءً على البيانات المعدة داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

إيقاف الاعتراف بالأصول المالية والالتزامات المالية

تقوم الشركة بإيقاف الاعتراف بأصل مالي ما عندما تنتهي حقوقها التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي من خلال معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية أو التي بموجبها لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر أو امتيازات الملكية بصورة جوهرية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي المعني. يتم الاعتراف بأي حصة من الأصول المالية المحولة المؤهلة لإيقاف الاعتراف والتي تقوم الشركة بإدراجها أو الاحتفاظ بها على أنها أصل أو التزام منفصل في بيان المركز المالي. عند إيقاف الاعتراف بأصل مالي ما، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء المحول من الأصل)، والثمن المقبوض (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) يتم الاعتراف به في الأرباح أو الخسائر.

تقوم الشركة بإبرام معاملات يتم بموجبها تحويل الأصول المعترف بها في بيان المركز المالي ولكنها تحتفظ إما بكافة مخاطر وامتيازات الأصول المالية أو جزء منها. إذا تم الاحتفاظ بجميع مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية، لا يتم إيقاف الاعتراف بالأصول المحولة.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تقوم الشركة من خلالها بالاحتفاظ أو بتحويل كافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل المالي وتحتفظ بالسيطرة عليه، تواصل الشركة الاعتراف بهذا الأصل إلى مدى ارتباطها بهذا الأصل، ويتم تحديد ذلك من خلال مدى تعرضها لتغيرات في قيمة الأصل المحول.

تحتفظ الشركة في بعض المعاملات بالالتزام بتقديم خدمات للأصل المالي المحول مقابل أتعاب. يتم إيقاف الاعتراف بالأصل المحول عندما تنطبق عليه معايير إيقاف الاعتراف. يتم الاعتراف بأي اصل أو التزام متعلق بعقد الخدمة ويتوقف ذلك على ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر مما يكفي (أصل) أو أقل مما يكفي (التزام) لأداء الخدمات. تقوم الشركة بإيقاف الاعتراف بالتزام مالي ما عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاؤها.

توزيعات الأرباح

تُحتسب الأرباح الموزعة على مساهمي الشركة كالتزامات في البيانات المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح لمساهمي الشركة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يترتب على الشركة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة حدث سابق ويكون من المرجح أنها سوف تكون ملزمة بتسوية هذا الالتزام ويمكن تقدير قيمة الالتزام بصورة موثوقة.

تتمثل القيمة المعترف بها كمخصص في أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، تكون قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من طرف آخر، يتم الاعتراف بالمبلغ مستحق القبض كأصل في حال كان من المؤكد استلام التعويض ويمكن قياس المبلغ مستحق القبض بصورة موثوقة.

٤ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية للشركة بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها الشركة ("العملة التشغيلية").

ولغرض البيانات المالية، تعرَض نتائج الشركة ومركزها المالي بالدرهم الإماراتي ("درهم")، وهو العملة التشغيلية للشركة وعملة عرض البيانات المالية.

يتم عرض البيانات المالية للشركة بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها الشركة ("العملة التشغيلية"). ولغرض البيانات المالية، تعرَض نتائج الشركة ومركزها المالي بالدرهم الإماراتي ("درهم")، وهو العملة التشغيلية للشركة وعملة عرض البيانات المالية.

وعند إعداد البيانات المالية للشركة، فإن أي معاملات تتم بعملات أخرى خلاف العملية التشغيلية (أي بعملات أجنبية) فيتم تسجيلها بأسعار الصرف السائدة في تواريخ تنفيذ تلك المعاملات. هذا وتتم إعادة تحويل البنود النقدية بعملات أجنبية في نهاية سنة التقرير وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تتم إعادة تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة، إلى العملة الرسمية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. لا تتم إعادة تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها في ضوء التكلفة التاريخية.

يتم الاعتراف بفروق الصرف في الأرباح أو الخسائر في السنة التي تنشأ فيها.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الوافدين. يرتكز استحقاق هذه المكافآت عادةً على آخر راتب حصل عليه الموظف وطول فترة الخدمة شريطة انقضاء الحد الأدنى لفترة الخدمة. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة ولا تقل عن الالتزام الذي ينشأ بموجب قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة.

علاوة على ذلك، تساهم الشركة في برنامج المعاشات للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون المعاشات والتأمينات الاجتماعية بدولة الإمارات العربية المتحدة. يمثل هذا البرنامج برنامج معاشات من خلال مساهمة محددة ويتم تحميل مساهمات الشركة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر في السنة التي تتعلق بها. فيما يتعلق بهذا البرنامج، يترتب على الشركة التزام قانوني وضمني بسداد المساهمات عند استحقاقها ولا توجد أية التزامات بدفع المكافآت المستقبلية.

المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم بيان صافي المبلغ ضمن بيان المركز المالي عندما، وفقط عندما، يكون لدى الشركة حق قانوني قابل للنفاذ بمقاصة هذه المبالغ المعترف بها وتكون لديها الرغبة إما في تسوية المعاملات على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الأصول وتسوية الالتزامات بصورة متزامنة.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي المبلغ عندما تجيز المعايير الدولية للتقارير المالية ذلك، أو كأرباح وخسائر ناتجة عن مجموعة معاملات مماثلة كما هو الحال في النشاط التجاري للشركة.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

طبقاً للمادة ١٧١ من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ووفقًا لعقد تأسيس الشركة، يحق لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على مكافآت بما لا يزيد عن ١٠٪ من صافي الأرباح بعد اقتطاع الاستهلاك والاحتياطيات.

٥ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

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

عقود التأمين وإعادة التأمين

تطبق الشركة نهج تخصيص المساهمات لتبسيط قياس عقود التأمين. ومع ذلك، عند قياس الالتزامات للمطالبات المتكبدة، تقوم الشركة الآن بخصم التدفقات النقدية المتوقع حدوثها بعد أكثر من عام واحد من التاريخ في المطالبات التي تم تكبدها وتتضمن تعديل صريح للمخاطر غير المالية.

التزام التغطية المتبقية

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

إن تأثير الاعتراف بالتدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين كمصروف عند الاعتراف المبدئي لمجموعة عقود التأمين هو زيادة الالتزام عن التغطية المتبقية عند الاعتراف المبدئي وتقليل احتمالية حدوث أي خسائر لاحقة مثقلة بالالتزامات للعقد. ستكون هناك زيادة في التكلفة على الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي، بسبب إنفاق التدفقات النقدية للاستحواذ، يقابلها زيادة في الأرباح المحررة خلال فترة التغطية. بالنسبة لمجموعات العقود المثقلة بالالتزامات، يتم تحديد الالتزام بالتغطية المتبقية من خلال التدفقات النقدية للوفاء بالعقد.

التزام المطالبات المتكبدة

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

الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام خبرة تطور المطالبات السابقة للشركة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. تقوم هذه الأساليب باستقراء تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات)، وأرقام المطالبات على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة.

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

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

٥ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات (تابع)

معدلات الخصم

تستخدم الشركة المنهج التصاعدي للحصول على معدل الخصم. بموجب هذا المنهج، يتم تحديد معدل الخصم بأنه العائد الخالي من المخاطر، والمعدل وفقًا للاختلافات في خصائص السيولة بين الأصول المالية المستخدمة لتحديد العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للالتزام ذو الصلة (المعروفة باسم "علاوة عدم السيولة"). يُستمد السعر الخالي من المخاطر باستخدام أسعار المقايضات المتاحة في السوق المقومة بنفس عملة المنتج الذي يتم قياسه. وعندما لا تكون أسعار المقايضة متاحة، يتم استخدام السندات السيادية عالية السيولة ذات التصنيف الائتماني AAA. تستخدم الإدارة الأحكام لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للالتزامات.

كان يتم استخدام المنهج التصاعدي لتحديد معدل الخصم لجميع العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. بموجب هذا المنهج، يتم تحديد معدل الخصم بأنه العائد الخالي من المخاطر، والمعدل وفقاً للاختلافات في خصائص السيولة بين الأصول المالية المستخدمة لتحديد العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للالتزام ذو الصلة (المعروفة باسم "أقساط عدم السيولة"). يتم تحديد علاوة عدم السيولة بالرجوع إلى أسعار السوق الملحوظة.

معدلات الخصم المطبقة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية مدرجة أدناه:

	سنة واحدة		٣ سنوات		٥ سنوات		١٠ سنوات	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط ونموذج القياس العام								
عقود التأمين	٥,٥٩٪	٣,٣٦٪	٤,٥٧٪	٢,٦٣٪	٤,٣٤٪	٢,٥٤٪	٤,٣٣٪	٢,٨٤٪
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٥,٥٩٪	٣,٣٦٪	٤,٥٧٪	٢,٦٣٪	٤,٣٤٪	٢,٥٤٪	٤,٣٣٪	٢,٨٤٪
عقود مقاسة بموجب نهج الرسوم المتغيرة								
عقود التأمين	٣,٥٠٪	٣,٥٠٪	٢,٤٧٪	٢,٧٨٪	٢,٢٥٪	٢,٦٨٪	٢,٢٣٪	٢,٩٨٪

قامت الشركة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الكفاية) عند النسبة المئوية خمسة وسبعين. وهذا يعني أن الشركة قد قيمت عدم اكتراثها بعدم اليقين لجميع خطوط الإنتاج (كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل المخاطر غير المالية) على أنه يعادل مستوى الثقة المئوي الخمسة والسبعين ناقصًا متوسط التوزيع الاحتمالي المقدر للتدفقات النقدية المستقبلية. قدرت الشركة التوزيع الاحتمالي للتدفقات النقدية المستقبلية، والمبلغ الإضافي فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية المطلوبة لتلبية النسب المئوية المستهدفة.

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

قامت الشركة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الكفاية) عند النسبة المئوية خمسة وسبعين. وهذا يعني أن الشركة قد قيمت عدم اكتراثها بعدم اليقين لجميع خطوط الإنتاج (كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل المخاطر غير المالية) على أنه يعادل مستوى الثقة المئوي الخمسة والسبعين ناقصًا متوسط التوزيع الاحتمالي المقدر للتدفقات النقدية المستقبلية. قدرت الشركة التوزيع الاحتمالي للتدفقات النقدية المستقبلية، والمبلغ الإضافي فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية المطلوبة لتلبية النسب المئوية المستهدفة.

تعديل المخاطر غير المالية

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

٥ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الأصول المالية على نتائج اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة واختبار نموذج العمل. تحدد الشركة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الأحكام التي تعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياس أدائها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الأصول.

تراقب الشركة الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم إيقاف الاعتراف بها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال التي تم الاحتفاظ من خلاله بالأصل. تعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المستمر للشركة بشأن ما إذا كان نموذج العمل الذي يتم الاحتفاظ بالأصول المالية المتبقية فيه مناسبًا وما إذا كان من غير المناسب وجود تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغيير محتمل في تصنيف تلك الأصول. لم يلزم إجراء مثل تلك التغييرات خلال السنوات المعروضة في هذه البيانات المالية.

قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة هو تقدير جوهري يتضمن تحديد المنهجية والنماذج ومدخلات البيانات. يكون للمكونات التالية أثر جوهري على مخصصات خسائر الائتمان لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأرصدة البنكية والودائع الثابتة: تعريف التعثر والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان واحتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر وتجربة الخسائر التاريخية لكل شريحة أعمار والتي لها تأثير جوهري على مخصص الخسائر الائتمانية لذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى. تقوم الشركة بإجراء مراجعة دورية للنماذج والمدخلات في النماذج والتحقق من صحتها لتقليل أي فروق بين تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة وتجربة الخسائر الائتمانية الفعلية.

٦ ممتلكات ومعدات

	أرضي ومبنى المكتب درهم	أثاث وتجهيزات درهم	أجهزة الكمبيوتر ومعدات مكتبية درهم	مركبات درهم	الإجمالي درهم
التكلفة:					
في ١ يناير ٢٠٢٢	٣٦,٦٠٠,٧١١	٩,٦٤٥,٨٦٠	٩,٧٢٠,٤٤٤	٤٠٢,٠٥٠	٥٦,٣٦٩,٠٦٥
إضافات خلال السنة	-	١,١٥٠	١,٢٩٢,٥٠١	-	١,٢٩٣,٦٥١
استبعادات خلال السنة	-	-	-	(٦,٦٠٠)	(٦,٦٠٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٦,٦٠٠,٧١١	٩,٦٤٧,٠١٠	١١,٠١٢,٩٤٥	٣٩٥,٤٥٠	٥٧,٦٥٦,١١٦
إضافات خلال السنة	-	٥,٧٢٠	٤٤٥,٦٥١	-	٤٥١,٣٧١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٦,٦٠٠,٧١١	٩,٦٥٢,٧٣٠	١١,٤٥٨,٥٩٦	٣٩٥,٤٥٠	٥٨,١٠٧,٤٨٧
الاستهلاك المتراكم:					
في ١ يناير ٢٠٢٢	١٠,٢٩٦,٥٣٢	٩,٣٧٤,٩٣٨	٩,١١٥,١٢٨	٣٥٤,٨٠٢	٢٩,١٤١,٤٠٠
المحمل للسنة	١,١٠٥,٨٥٣	٨٧,٩١٢	٤٢٠,٣٢٣	٣٢,٧٤٦	١,٦٤٦,٨٣٤
استبعادات خلال السنة	-	-	-	(٦,٦٠٠)	(٦,٦٠٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١١,٤٠٢,٣٨٥	٩,٤٦٢,٨٥٠	٩,٥٣٥,٤٥١	٣٨٠,٩٤٨	٣٠,٧٨١,٦٣٤
المحمل للسنة	١,١٠٥,٨٥٣	٧٨,٣٧٧	٥٨٠,٦١٠	١٤,٥٠١	١,٧٧٩,٣٤١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٢,٥٠٨,٢٣٨	٩,٥٤١,٢٢٧	١٠,١١٦,٠٦١	٣٩٥,٤٤٩	٣٢,٥٦٠,٩٧٥
صافي القيمة الدفترية:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٥,١٩٨,٣٢٦	١٨٤,١٦٠	١,٤٧٧,٤٩٤	١٤,٥٠٢	٢٦,٨٧٤,٤٨٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٤,٠٩٢,٤٧٣	١١١,٥٠٣	١,٣٤٢,٥٣٥	١	٢٥,٥٤٦,٥١٢

٧ أصول غير ملموسة

	برامج الكمبيوتر درهم
التكلفة:	
في ١ يناير ٢٠٢٢	١٤,٠٥٨,٦٣١
إضافات خلال السنة	٢,٤٧٩,٠١٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٦,٥٣٧,٦٤١
إضافات خلال السنة	٢٦٩,٢٣٢
تحولات خلال السنة	(١,٢٨٥,٧٢٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٥,٥٢١,١٤٧
الإطفاء المتراكم:	
في ١ يناير ٢٠٢٢	١٠,٣٥٢,١٨١
المحمل للسنة	٧٧٩,٨٥٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١١,١٣٢,٠٣٤
المحمل للسنة	١,٢٢٧,٥٥٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٢,٣٥٩,٥٩٣
صافي القيمة الدفترية:	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥,٤٠٥,٦٠٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣,١٦١,٥٥٤

٨ استثمارات عقارية

	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
في ١ يناير	١٨٥,١٥٠,٠٠٠	١٨٤,٧٠٤,١٥٠
التغير في القيمة العادلة	٨٥٢,٩٨٢	٤٤٥,٨٥٠
في ٣١ ديسمبر	١٨٦,٠٠٢,٩٨٢	١٨٥,١٥٠,٠٠٠

	٢٠٢٣ درهم		٢٠٢٢ درهم	
	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة
أرض	١١٩,٦٢٧,٠٦٠	١١٤,٦٧٩,٠٣٧	١١٩,٦٢٧,٠٦٠	١١٣,٧٠٠,٠٠٠
مبنى المكتب	٦٣,١٥٦,٤٣٩	٧١,٣٢٣,٩٤٥	٦٣,١٥٦,٤٣٩	٧١,٤٥٠,٠٠٠
في ٣١ ديسمبر	١٨٢,٧٨٣,٤٩٩	١٨٦,٠٠٢,٩٨٢	١٨٢,٧٨٣,٤٩٩	١٨٥,١٥٠,٠٠٠

تشمل الاستثمارات العقارية قطعتي أرض وجزء مؤجر من مبني تجاري، إذ تقع جميع الاستثمارات العقارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تمثل القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية القيمة العادلة للعقارات التي تم تحديدها بواسطة اثنين من مقيمي العقارات المستقلين ممن لديهم مؤهلات مهنية معتمدة مناسبة وخبرة حديثة في تقييم عقارات في نفس الموقع وبنفس فئة العقار الخاضع للتقييم، وتتم مراجعة هذه القيمة بصورة سنوية من قبل مجلس الإدارة. تم تحديد القيمة العادلة على أساس منهج تقييم الدخل و منهج مقارنة المبيعات ومنهج القيمة السوقية.

تم تصنيف العقارات ضمن المستوى ٣ بناءً على على مدخلات أساسيب التقييم المستخدمة. وعند تقدير القيمة العادلة، اعتُبر الاستخدام الحالي للعقارات هو الاستخدام الأمثل والأفضل.

فيما يلي إيرادات الإيجار والمصروفات التشغيلية المتعلقة بهذه الاستثمارات العقارية:

	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
إيرادات الإيجار	٥,٦٠٠,٤٥٣	٥,٣٥٠,٩٤٠
مصروفات تشغيلية	(١,٤٤٢,٩١٢)	(١,٨١٩,٨٤٩)
صافي إيرادات الإيجار	٤,١٥٧,٥٤١	٣,٥٣١,٠٩١

٩ أوراق مالية استثمارية

فيما يلي تفاصيل الأوراق المالية الاستثمارية الخاصة بالشركة في نهاية سنة التقرير.

	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٩٥,٣٣٧,١٦٠	٢٥٨,٠٣٢,٥٤٥
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢٦,١١٩,٩٢٣	١٠٧,٨٢٢,٨٣٥
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٤١٨,٠٣٧)	(٤١٥,٥٢٣)
	٤٢١,٠٣٩,٠٤٦	٣٦٥,٤٣٩,٨٥٧

٩ أوراق مالية استثمارية (تابع)

فيما يلي فصل الأوراق المالية الاستثمارية المعروضة في بيان المركز المالي:

	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
أوراق مالية استثمارية	٣٥٣,٤٠٨,١٢٥	٣١٧,٥٥٩,٩٣٧
استثمارات بالنيابة عن حامي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات	٦٧,٦٣٠,٩٢١	٤٧,٨٧٩,٩٢٠
	٤٢١,٠٣٩,٠٤٦	٣٦٥,٤٣٩,٨٥٧

أوراق مالية استثمارية - حسب التوزيع الجغرافي

	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
استثمارات في:		
- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	١٦٩,٠٦٦,٢٥١	١٤٨,٨٥٩,٠٢٧
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٥١,٩٧٢,٧٩٥	٢١٦,٥٨٠,٨٣٠
	٤٢١,٠٣٩,٠٤٦	٣٦٥,٤٣٩,٨٥٧

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
استثمارات حقوق الملكية - مدرجة	١٣٨,١٥٩,٥٣٥	١١٩,٧٧٦,٦٩٨
استثمارات حقوق الملكية - غير مدرجة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات / سندات ذات عائد ثابت - مدرجة	٧٩,٥٤٦,٧٠٤	٨٠,٣٧٥,٩٢٧
استثمارات بالنيابة عن حامي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات	٦٧,٦٣٠,٩٢١	٤٧,٨٧٩,٩٢٠
	٢٩٥,٣٣٧,١٦٠	٢٥٨,٠٣٢,٥٤٥

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
استثمارات حقوق الملكية - غير مدرجة	٥٢,٠٥٧,٢٠٣	٥٣,٠٩١,٠٤٣
استثمارات / سندات ذات عائد ثابت - مدرجة	٧٤,٠٦٢,٧٢٠	٥٤,٧٣١,٧٩٢
	١٢٦,١١٩,٩٢٣	١٠٧,٨٢٢,٨٣٥

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
في ١ يناير	٤١٥,٥٢٣	٤٦٥,٤٠١
مبالغ محمّلة / (معكوسة) خلال السنة	٢,٥١٤	(٤٩,٨٧٨)
في ٣١ ديسمبر	٤١٨,٠٣٧	٤١٥,٥٢٣

تركيز الاستثمارات

حدد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الحد الأقصى للتعرض الإجمالي لمختلف فئات الاستثمار. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان لدى الشركة استثمارات أكثر من الحد المسموح به في بعض الفئات وبالتحديد أدوات حقوق الملكية داخل وخارج الإمارات العربية المتحدة، والودائع وأدوات الدين الأخر ى.

١٠ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي سيتم استلامه نظير بيع أحد الأصول أو سيتم دفعه نظير تحويل أحد الالتزامات من خلال معاملة اعتيادية فيما بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ فروق بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يستند تعريف القيمة العادلة إلى افتراض أن الشركة مستمرة في عملها دون أي نية أو مطلب لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إجراء معاملة بشروط معاكسة.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة كتلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

القيمة العادلة للأصول المالية للشركة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يقدم الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومجمعة ضمن المستويات من ١ إلى ٣ حسب الدرجة التي يمكن من خلالها ملاحظة القيمة العادلة.

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات مطابقة.

المستوى ٢: أساليب تقييم تكون فيها مدخلات أدنى مستوى لازم لقياس القيمة العادلة ملحوظة سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى ٣: أساليب تقييم تكون فيها مدخلات أدنى مستوى لازم لقياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

	٢٠٢٣	٢٠٢٢	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الهامّة	المدخلات غير الملحوظة الهامة
	درهم	درهم			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
أوراق مالية مدرجة	٧٤,٠٦٢,٧٢٠	٥٤,٧٣١,٧٩٢	المستوى ١	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشط	لا ينطبق
سندات ملكية غير مدرجة	٥٢,٠٥٧,٢٠٣	٥٣,٠٩١,٠٤٣	المستوى ٣	صافي أصول أساليب التقييم	صافي قيمة الأصول
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
سندات ملكية مدرجة	١٣٨,١٥٩,٥٣٥	١١٩,٧٧٦,٦٩٨	المستوى ١	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشط	لا ينطبق
سندات دين مدرجة	٧٩,٥٤٦,٧٠٤	٨٠,٣٧٥,٩٢٧	المستوى ١	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشط	لا ينطبق
منتجات مرتبطة بوحدات	٦٧,٦٣٠,٩٢١	٤٧,٨٧٩,٩٢٠	المستوى ٢	صافي أصول أساليب التقييم	صافي قيمة الأصول
سندات ملكية غير مدرجة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المستوى ٣	صافي أصول أساليب التقييم	صافي قيمة الأصول

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

١١ عقود التأمين وإعادة التأمين

إن توزيع مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر أصولا وتلك التي تعتبر التزامات موضحة في الجدول أدناه:

	٢٠٢٣			٢٠٢٢ (معدلة)	
	الأصول	لالتزامات	الصافي	الأصول	الالتزامات	الصافي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
عقود التأمين الصادرة						
التأمين العام والتأمين الصحي	-	٥٨٦,٢٧٢,٠٥٣	٥٨٦,٢٧٢,٠٥٣	-	٤٦٠,٠٣٠,٢٠٨	٤٦٠,٠٣٠,٢٠٨
التأمين على الحياة	١١,١٤٩,٢٧٢	١٥٨,٠١٨,٦٢٧	١٤٦,٨٦٩,٣٥٥	٢,٣٢٤,٩٥٢	١٥٧,٢٠٤,٣٤١	١٥٤,٨٧٩,٣٨٩
إجمالي عقود التأمين الصادرة	١١,١٤٩,٢٧٢	٧٤٤,٢٩٠,٦٨٠	٧٣٣,١٤١,٤٠٨	٢,٣٢٤,٩٥٢	٦١٧,٢٣٤,٥٤٩	٦١٤,٩٠٩,٥٩٧
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها						
التأمين العام والتأمين الصحي	٢٣٤,٠٩٢,٧٨٨	١,٧٤٩,٠١٠	٢٣٢,٣٤٣,٧٧٨	٢١٣,٥١٧,١٩٨	٢,٨٢١,١٤٤	٢١٠,٦٩٦,٠٥٤
التأمين على الحياة	١٦,٠١٠,٠٣٣	٢,٢٧٥,٠٦٤	١٣,٧٣٤,٩٦٩	٢٨,٥٨٣,٠٥٤	٤٩٠,٤٥٨	٢٨,٠٩٢,٥٩٦
إجمالي عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٢٥٠,١٠٢,٨٢١	٤,٠٢٤,٠٧٤	٢٤٦,٠٧٨,٧٤٧	٢٤٢,١٠٠,٢٥٢	٣,٣١١,٦٠٢	٢٣٨,٧٨٨,٦٥٠

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التأمين الصادرة يوضح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة

عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

	التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	استثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
أصول عقود التأمين كما في ١ يناير	٧,٠١٠,٠٦١	(١,٦٨١,٤٩٢)	(٣,٥٧٧,١٤٥)	(٢٧٠,٤٨٢)	١,٤٨٠,٩٤٢
التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير	(٨٧,٢٩٦,٦٦٣)	(١١,٥٠٠,٤٢٢)	(٣٦٥,٥٨٧,٩١٦)	(٩,٨٨٥,٧٤٠)	(٤٧٤,٢٧٠,٧٤١)
صافي التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير	(٨٠,٢٨٦,٦٠٢)	(١٣,١٨١,٩١٤)	(٣٦٩,١٦٥,٠٦١)	(١٠,١٥٦,٢٢٢)	(٤٧٢,٧٨٩,٧٩٩)
إيرادات التأمين	٧٣٥,٨٠١,٠٣٢	-	-	-	٧٣٥,٨٠١,٠٣٣
مصروفات خدمة التأمين					
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	-	-	(٥٠٩,٨٣١,٨٦١)	(١٤,٧٣٠,٧٢٦)	(٥٢٤,٥٦٢,٥٨٧)
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(٨٨,٥٣٣,٧١٩)	-	-	-	(٨٨,٥٣٣,٧١٩)
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس قيود تلك	-	٨,٩٧٩,٣٢٨	-	-	٨,٩٧٩,٣٢٨
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	٤٧,١٤٥,٤٠٣	١٤,٩٥٥,٠٩٨	٦٢,١٠٠,٥٠١
نتائج خدمة التأمين	٦٤٧,٢٦٧,٣١٤	٨,٩٧٩,٣٢٨	(٤٦٢,٦٨٦,٤٥٨)	٢٢٤,٣٧٢	١٩٣,٧٨٤,٥٥٦
مصروفات تمويل التأمين	-	-	(٩٠٥,٠٦٦)	-	(٩٠٥,٠٦٦)
إجمالي التغيرات في بيان الدخل/ (الخسائر) الشامل	٦٤٧,٢٦٧,٣١٤	٨,٩٧٩,٣٢٨	(٤٦٣,٥٩١,٥٢٤)	٢٢٤,٣٧٢	١٩٢,٨٧٩,٤٩٠
التدفقات النقدية					
أقساط مستلمة	(٧٨٩,٦٠١,٠١١)	-	-	-	(٧٨٩,٦٠١,٠١١)
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	٣٤٩,٧٢١,٤٠٦	-	٣٤٩,٧٢١,٤٠٦
التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	٩٥,٩١٣,٤٨١	-	٣٦,٥٦٨,٢٢٤	-	١٣٢,٤٨١,٧٠٥
إجمالي التدفقات النقدية	(٦٩٣,٦٨٧,٥٣٠)	-	٣٨٦,٢٨٩,٦٣٠	-	(٣٠٧,٣٩٧,٩٠٠)
أصول عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر	١٦,١٤٤,٥٣٢	-	(٤,٧٤٨,١٩٦)	(٢٤٧,٠٦٤)	١١,١٤٩,٢٧٢
التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(١٤٢,٨٥١,٣٥٠)	(٤,٢٠٢,٥٨٦)	(٤٤١,٧١٨,٧٥٩)	(٩,٦٨٤,٧٨٦)	٥٩٨,٤٥٧,٤٨١
صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(١٢٦,٧٠٦,٨١٨)	(٤,٢٠٢,٥٨٦)	(٤٤٦,٤٦٦,٩٥٥)	(٩,٩٣١,٨٥٠)	(٥٨٧,٣٠٨,٢٠٩)

١١ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التأمين الصادرة يوضح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة (تابع)

عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تابع)

	التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	استثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
أصول عقود التأمين كما في ١ يناير	-	-	-	-	-
التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير	(٧٧,٩٣٨,٩١٣)	(١٠,٣٩١,٤٤٢)	(٣٣٥,٤٠٩,٩٩٢)	(١٠,٧٢٣,٥٣٥)	(٤٣٤,٤٦٣,٨٨٢)
صافي التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير	(٧٧,٩٣٨,٩١٣)	(١٠,٣٩١,٤٤٢)	(٣٣٥,٤٠٩,٩٩٢)	(١٠,٧٢٣,٥٣٥)	(٤٣٤,٤٦٣,٨٨٢)
إيرادات التأمين	٦٠٨,٤٨٧,٠٤٦	-	-	-	٦٠٨,٤٨٧,٠٤٦
مصروفات خدمة التأمين					
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	-	-	(٤٢٢,٣١٠,٣٣٢)	(١٤,٣٧٣,٤٠٧)	(٤٣٦,٦٨٣,٧٣٩)
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(٨٠,٧٩٩,٥٩٣)	-	-	-	(٨٠,٧٩٩,٥٩٣)
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس قيود تلك الخسائر	-	(٢,٧٩٠,٤٧٢)	-	-	(٢,٧٩٠,٤٧٢)
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	٥٢,٣٥٤,٢٣٦	١٤,٩٤٠,٧٢٠	٦٧,٢٩٤,٩٥٦
نتائج خدمة التأمين	٥٢٧,٦٨٧,٤٥٣	(٢,٧٩٠,٤٧٢)	(٣٦٩,٩٥٦,٠٩٦)	٥٦٧,٣١٣	١٥٥,٥٠٨,١٩٨
مصروفات تمويل التأمين	-	-	(٥,٢٥٧,٣٥٢)	-	(٥,٢٥٧,٣٥٢)
إجمالي التغيرات في بيان الدخل/ (الخسارة) الشامل	٥٢٧,٦٨٧,٤٥٣	(٢,٧٩٠,٤٧٢)	(٣٧٥,٢١٣,٤٤٨)	٥٦٧,٣١٣	١٥٠,٢٥٠,٨٤٦
التدفقات النقدية					
أقساط مستلمة	(٦١٣,٢٥١,٠١٨)	-	-	-	(٦١٣,٢٥١,٠١٨)
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	٣١٢,١٧١,٥٤٩	-	٣١٢,١٧١,٥٤٩
التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	٨٣,٢١٥,٨٧٦	-	٢٩,٢٨٦,٨٣٠	-	١١٢,٥٠٢,٧٠٦
إجمالي التدفقات النقدية	(٥٣٠,٠٣٥,١٤٢)	-	٣٤١,٤٥٨,٣٧٩	-	(١٨٨,٥٧٦,٧٦٣)
أصول عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر	٧,٠١٠,٠٦١	(١,٦٨١,٤٩٢)	(٣,٥٧٧,١٤٥)	(٢٧٠,٤٨٢)	١,٤٨٠,٩٤٢
التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(٨٧,٢٩٦,٦٦٣)	(١١,٥٠٠,٤٢٢)	(٣٦٥,٥٨٧,٩١٦)	(٩,٨٨٥,٧٤٠)	(٤٧٤,٢٧٠,٧٤١)
صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(٨٠,٢٨٦,٦٠٢)	(١٣,١٨١,٩١٤)	(٣٦٩,١٦٥,٠٦١)	(١٠,١٥٦,٢٢٢)	(٤٧٢,٧٨٩,٧٩٩)

١١ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التأمين الصادرة مع توضيح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة (تابع)

عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط

	التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	استثناء مكون الخسارة درهم	مكون الخسارة درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية درهم	الإجمالي درهم
أصول عقود التأمين كما في ١ يناير	٨٤٤,٠١٠	-	-	٨٤٤,٠١٠
التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير	(١١٨,٩٨٠,٥٩٧)	(٢,٣٧٧,٤٥٧)	(٢١,٦٠٥,٧٥٤)	(١٤٢,٩٦٣,٨٠٨)
صافي التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير	(١١٨,١٣٦,٥٨٧)	(٢,٣٧٧,٤٥٧)	(٢١,٦٠٥,٧٥٤)	(١٤٢,١١٩,٧٩٨)
إيرادات التأمين	٩,٩٨٥,٠٧٠	-	-	٩,٩٨٥,٠٧٠
مصروفات خدمة التأمين				
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	-	-	(٤,٣١٦,٤١٦)	(٤,٣١٦,٤١٦)
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(٣٣٧,٣٢٩)	-	-	(٣٣٧,٣٢٩)
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس قيود تلك الخسائر	-	١٦١,٧١٨	-	١٦١,٧١٨
نتائج خدمة التأمين	٩,٦٤٧,٧٤١	١٦١,٧١٨	(٤,٣١٦,٤١٦)	٥,٤٩٣,٠٤٣
مصروفات تمويل التأمين	(١٣,٣٠٢,٩٧٨)	(١٠٤,٢٨٧)	-	(١٣,٤٠٧,٢٦٥)
مكونات الاستثمار	٢١,٣٣١,٥٣٧	-	(٢١,٣٣١,٥٣٧)	-
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	١٧,٦٧٦٣٠٠	٥٧,٤٣١	(٢٥,٦٤٧,٩٥٣)	(٧,٩١٤,٢٢٢)
التدفقات النقدية				
أقساط مستلمة	(٢٣,٤٤٨,٥٣٣)	-	-	(٢٣,٤٤٨,٥٣٣)
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	٢١,٣٥٤,٣٦٠	٢١,٣٥٤,٣٦٠
التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	٢,٧٥٢,٧٩٦	-	٣,٥٤٢,١٩٨	٦,٢٩٤,٩٩٤
إجمالي التدفقات النقدية	(٢٠,٦٩٥,٧٣٧)	-	٢٤,٨٩٦,٥٥٨	(٤,٢٠٠,٨٢١)
صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر	١٢١,١٥٦,٠٢٤	(٢,٣٢٠,٠٢٦)	(٢٢,٣٥٧,١٤٩)	(١٤٥,٨٣٣,١٩٩)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)				
أصول عقود التأمين كما في ١ يناير	١,٨٩٥,٨١٥	-	-	١,٨٩٥,٨١٥
التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير	(١٣٧,٤٠١,٠٩٥)	-	(٢٣,٨٤٠,٦٥٣)	(١٦١,٢٤١,٧٤٨)
صافي التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير	(١٣٥,٥٠٥,٢٨٠)	-	(٢٣,٨٤٠,٦٥٣)	(١٥٩,٣٤٥,٩٣٣)
إيرادات التأمين	١٢,٩٣٧,١٤٧	-	-	١٢,٩٣٧,١٤٧
مصروفات خدمة التأمين				
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	-	-	(٣,٦٩٦,٧٨٣)	(٣,٦٩٦,٧٨٣)
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(٢٢٩,٩٥٨)	-	-	(٢٢٩,٩٥٨)
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس قيود تلك الخسائر	-	(٢,٣٥٢,٠١٦)	-	(٢,٣٥٢,٠١٦)
نتائج خدمة التأمين	١٢,٧٠٧,١٨٩	(٢,٣٥٢,٠١٦)	(٣,٦٩٦,٧٨٣)	٦,٦٥٨,٣٩٠
إيرادات / (مصروفات) تمويل التأمين	٥,٧٣٣,١٥٥	(٢٥,٤٤١)	-	٥,٧٠٧,٧١٤
مكونات الاستثمار	٢٢,١١٠,٩٤٢	-	(٢٢,١١٠,٩٤٢)	-
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	٤٠,٥٥١,٢٨٦	(٢,٣٧٧,٤٥٧)	(٢٥,٨٠٧,٧٢٥)	١٢,٣٦٦,١٠٤
التدفقات النقدية				
أقساط مستلمة	(٢٥,٠٧٧,٩٨٧)	-	-	(٢٥,٠٧٧,٩٨٧)
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	٢٤,٩٦٥,١٩٠	٢٤,٩٦٥,١٩٠
التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	١,٨٩٥,٣٩٤	-	٣,٠٧٧,٤٣٤	٤,٩٧٢,٨٢٨
إجمالي التدفقات النقدية	(٢٣,١٨٢,٥٩٣)	-	٢٨,٠٤٢,٦٢٤	٤,٨٦٠,٠٣١
أصول عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر	٨٤٤,٠١٠	-	-	٨٤٤,٠١٠
التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(١١٨,٩٨٠,٥٩٧)	(٢,٣٧٧,٤٥٧)	(٢١,٦٠٥,٧٥٤)	(١٤٢,٩٦٣,٨٠٨)
صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(١١٨,١٣٦,٥٨٧)	(٢,٣٧٧,٤٥٧)	(٢١,٦٠٥,٧٥٤)	(١٤٢,١١٩,٧٩٨)

١١ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التأمين الصادرة مع توضيح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة (تابع)
تحليل مكونات القياس - العقود غير المقاسة وفقاً لنهج تخصيص الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية درهم	هامش الخدمة التعاقدية: تعديل المخاطر غير المالية درهم	هامش الخدمة التعاقدية: عقود مقاسة وفقاً لنهج انتقالي معدّل بأثر رجعي درهم	هامش الخدمة التعاقدية: عقود أخرى درهم	الإجمالي درهم
صافي التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير	(١٢٦,٩١٤,٢٨٤)	(٧,٣٢٣,١٨٠)	-	(٧,٨٨٢,٣٣٤)	(١٤٢,١١٩,٧٩٨)
التغييرات التي تتعلق بالخدمات الحالية					
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المقدمة	-	-	-	٣,٦٢٢,٠٩٥	٣,٦٢٢,٠٩٥
التغيير في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية	-	٨٢٣,٢٩٨	-	-	٨٢٣,٢٩٨
تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	١,٥٦٦,٣٤٠	-	-	-	١,٥٦٦,٣٤٠
التغييرات التي تتعلق بالخدمات المستقبلية					
العقود المعترف بها مبدئياً في السنة	٣٩٤,١٧٢	(١,٦٢٩,٣٠٤)	-	(١,٠٠٠,٢٩٠)	(٢,٢٣٥,٤٢٢)
التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	١١,٠٢٤,٥٣٥	(٥٠,٢٣٢)	-	(١٠,٩٧٤,٣٠٣)	-
التغيرات في التقديرات التي يترتب عليها خسائر من العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر	٧٢٦,٥٢٤	٣٤١,٥٣٨	-	-	١,٠٦٨,٠٦٢
التغييرات التي تتعلق بالخدمات السابقة					
تعديلات التزامات المطالبات المتكبدة	٥٧٥,٧٥٢	٧٢,٩١٨	-	-	٦٤٨,٦٧٠
نتائج خدمة التأمين	١٤,٢٨٧,٣٢٣	(٤٤١,٧٨٢)	-	(٨,٣٥٢,٤٩٨)	٥,٤٩٣,٠٤٣
صافي مصروفات التمويل من عقود التأمين	(١٣,٢٢٧,٣٢٤)	-	-	(١٧٩,٩٤١)	(١٣,٤٠٧,٢٦٥)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	١,٠٥٩,٩٩٩	(٤٤١,٧٨٢)	-	(٨,٥٣٢,٤٣٩)	(٧,٩١٤,٢٢٢)
التدفقات النقدية					
أقساط مستلمة	(٢٣,٤٤٨,٥٣٣)	-	-	-	(٢٣,٤٤٨,٥٣٣)
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة مرتبطة مباشرة بالعقود	٢٤,٨٩٦,٥٥٨	-	-	-	٢٤,٨٩٦,٥٥٨
التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المدفوعة	٢,٧٥٢,٧٩٦	-	-	-	٢,٧٥٢,٧٩٦
إجمالي التدفقات النقدية	٤,٢٠٠,٨٢١	-	-	-	٤,٢٠٠,٨٢١
التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(١٢١,٦٥٣,٤٦٤)	(٧,٧٦٤,٩٦٢)	-	(١٦,٤١٤,٧٧٣)	(١٤٥,٨٣٣,١٩٩)

١١ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التأمين الصادرة يوضح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة (تابع)
تحليل مكونات القياس - العقود غير المقاسة وفقاً لنهج تخصيص الأقساط (تابع)

		هامش الخدمة التعاقدية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية درهم	تعديل المخاطر غير المالية درهم	عقود مقاسة وفقاً لنهج انتقالي معدّل بأثر رجعي درهم	عقود أخرى درهم	الإجمالي درهم
صافي التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير	(١٣٣,٦٠٧,٨٢٨)	(٧,٣٧٩,٢٦٨)	-	(١٨,٣٥٨,٨٣٧)	(١٥٩,٣٤٥,٩٣٣)
التغييرات التي تتعلق بالخدمات الحالية					
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المقدمة	-	-	-	٣,٥٤٤,٩٩٤	٣,٥٤٤,٩٩٤
التغيير في تعديل المخاطر غير المالية بالنسبة للمخاطر المنتهية	-	٤٧٧,٧٩١	-	-	٤٧٧,٧٩١
تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	٦,٠٠٠,٢١٨	-	-	-	٦,٠٠٠,٢١٨
التغييرات التي تتعلق بالخدمات المستقبلية					
العقود المعترف بها مبدئياً في السنة	(٦١٥,٤٢٩)	(١,١٥٨,٥٣٨)	-	(٩٢٩,١١٥)	(٢,٧٠٣,٠٨٢)
التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	(٨,٤٦٢,٣٨٨)	٢٦٢,٧٢٢	-	٨,١٩٩,٦٦٦	-
التغيرات في التقديرات التي يترتب عليها خسائر من العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر	٢,٣٨٦,٠٤٧	٤٢٤,٠٩٧	-	-	(١,٩٦١,٩٥٠)
التغييرات التي تتعلق بالخدمات السابقة					
تعديلات التزامات المطالبات المتكبدة	١,٢٥٠,٤٠٣	٥٠,٠١٦	-	-	١,٣٠٠,٤١٩
نتائج خدمة التأمين	(٤,٢١٣,٢٤٣)	٥٦,٠٨٨	-	١٠,٨١٥,٥٤٥	٦,٦٥٨,٣٩٠
صافي إيرادات / (مصروفات) التمويل الخاصة بعقود التأمين	٦,٠٤٦,٧٥٦	-	-	(٣٣٩,٠٤٢)	٥,٧٠٧,٧١٤
إجمالي التغييرات في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	١,٨٣٣,٥١٣	٥٦,٠٨٨	-	١٠,٤٧٦,٥٠٣	١٢,٣٦٦,١٠٤
التدفقات النقدية					
أقساط مستلمة	(٢٥,٠٧٧,٩٨٧)	-	-	-	(٢٥,٠٧٧,٩٨٧)
المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	٢٨,٠٤٢,٦٢٤	-	-	-	٢٨,٠٤٢,٦٢٤
التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المدفوعة	١,٨٩٥,٣٩٤	-	-	-	١,٨٩٥,٣٩٤
إجمالي التدفقات النقدية	٤,٨٦٠,٠٣١	-	-	-	٤,٨٦٠,٠٣١
صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(١٢٦,٩١٤,٢٨٤)	(٧,٣٢٣,١٨٠)	-	(٧,٨٨٢,٣٣٤)	(١٤٢,١١٩,٧٩٨)

١١ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها مع توضيح أصول التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة

عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

	أصول التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	باستثناء مكون استرداد الخسارة درهم	مكون الخسارة درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية درهم	تعديل المخاطر درهم	الإجمالي درهم
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	(١٤,٦٧٣,٨٩٤)	٥,٠٧٤,٩٠٧	٢٣٢,٠٧٤,٥٣٥	٥,٣٦٦,٧٥٨	٢٢٧,٨٤٢,٣٠٦
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	(٣,١٤٠,٣٨٢)	٢١٥,٣٤٩	١٠٣,٤١٨	٤٧١	(٢,٨٢١,١٤٤)
صافي (التزامات) / أصول عقود إعادة التأمين	(١٧,٨١٤,٢٧٦)	٥,٢٩٠,٢٥٦	٢٣٢,١٧٧,٩٥٣	٥,٣٦٧,٢٢٩	٢٢٥,٠٢١,١٦٢
مخصص أقساط إعادة التأمين	(٣٥٠,٠٩٧,٨٧٣)	-	-	-	(٣٥٠,٠٩٧,٨٧٣)
مبالغ مستردة من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة					
المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	-	٢٣٦,٦٩٦,١٩٨	٧,٧٠٥,٩٧٤	٢٤٤,٤٠٢,١٧٢
استرداد الخسائر من العقود المثقلة بالتزامات والتعديلات ذات الصلة	-	-	(٢٩,٩٢٤,٩٣٣)	(٩,٠٠٢,٧٠٥)	(٣٨,٩٢٧,٦٣٨)
التغييرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة	-	(٣,٥٩١,٣٠٤)	-	-	(٣,٥٩١,٣٠٤)
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٣٥٠,٠٩٧,٨٧٣)	(٣,٥٩١,٣٠٤)	٢٠٦,٧٧١,٢٦٥	(١,٢٩٦,٧٣١)	(١٤٨,٢١٤,٦٤٣)
إيرادات تمويل إعادة التأمين	-	-	١,٦٠١,٠٧٣	-	١,٦٠١,٠٧٣
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	(٣٥٠,٠٩٧,٨٧٣)	(٣,٥٩١,٣٠٤)	٢٠٨,٣٧٢,٣٣٨	(١,٢٩٦,٧٣١)	(١٤٦,٦١٣,٥٧٠)
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مدفوعة	٣٣٠,١٦١,٢٨٠	-	-	-	٣٣٠,١٦١,٢٨٠
مبالغ مستلمة	-	-	(١٦٩,٣٤٦,٠٠٦)	-	(١٦٩,٣٤٦,٠٠٦)
إجمالي التدفقات النقدية	٣٣٠,١٦١,٢٨٠	-	(١٦٩,٣٤٦,٠٠٦)	-	١٦٠,٨١٥,٢٧٤
صافي (التزامات) / أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(٣٧,٧٥٠,٨٦٩)	١,٦٩٨,٩٥٢	٢٧١,٢٠٤,٢٨٥	٤,٠٧٠,٤٩٨	٢٣٩,٢٢٢,٨٦٦
أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(٢٥,٩٥٣,٤٦١)	١,٦٩٨,٩٥٢	٢٦٣,٣٧٩,١٤٣	٣,٨٦٩,٨٣٢	٢٤٢,٩٩٤,٤٦٦
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(١١,٧٩٧,٤٠٨)	-	٧,٨٢٥,١٤٢	٢٠٠,٦٦٦	(٣,٧٧١,٦٠٠)
صافي (التزامات) / أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(٣٧,٧٥٠,٨٦٩)	١,٦٩٨,٩٥٢	٢٧١,٢٠٤,٢٨٥	٤,٠٧٠,٤٩٨	٢٣٩,٢٢٢,٨٦٦

١١ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها مع توضيح أصول التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تابع)

العقود المقاسة وفقاً لنهج تخصيص الأقساط (تابع)

	أصول التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	باستثناء مكون استرداد الخسارة درهم	مكون الخسارة درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية درهم	تعديل المخاطر درهم	الإجمالي درهم
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	(١٥,٦١٤,٥٨٣)	٥,٠٤٦,٠٧٢	٢٢٣,٠٣٣,٩٨٤	٤,٥٥٠,٨٣٣	٢١٧,٠١٦,٣٠٦
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	(٨,٦١٨,٢٣٨)	١٣,٣٠١	٥٢٥,٧٢٣	٥,٣٦٦	(٨,٠٧٣,٨٤٨)
صافي (التزامات) / أصول عقود إعادة التأمين	٢٤,٢٣٢,٨٢١	٥,٠٥٩,٣٧٣	٢٢٣,٥٥٩,٧٠٧	٤,٥٥٦,١٩٩	٢٠٨,٩٤٢,٤٥٨
مخصص أقساط إعادة التأمين	(٢٨٣,٣٣٥,١٩٦)	-	-	-	(٢٨٣,٣٣٥,١٩٦)
مبالغ مستردة من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة					
المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	-	٢٠٥,٣٠٩,٨١٤	٨,١١٨,٥٤٤	٢١٣,٤٢٨,٣٥٨
استرداد الخسائر من العقود المثقلة	-	-	(٢٨,٣٩٨,٩٧١)	(٧,٣٠٧,٥١٤)	(٣٥,٧٠٦,٤٨٥)
بالتزامات والتعديلات ذات الصلة					
التغييرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة	-	٢٣٠,٨٨٣	-	-	٢٣٠,٨٨٣
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٢٨٣,٣٣٥,١٩٦)	٢٣٠,٨٨٣	١٧٦,٩١٠,٨٤٣	٨١١,٠٣٠	(١٠٥,٣٨٢,٤٤٠)
إيرادات تمويل إعادة التأمين	-	-	٣,٦٤١,٢١٠	-	٣,٦٤١,٢١٠
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	(٢٨٣,٣٣٥,١٩٦)	٢٣٠,٨٨٣	١٨٠,٥٥٢,٠٥٣	٨١١,٠٣٠	(١٠١,٧٤١,٢٣٠)
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مدفوعة	٢٨٩,٧٥٣,٧٤١	-	-	-	٢٨٩,٧٥٣,٧٤١
مبالغ مستلمة	-	-	(١٧١,٩٣٣,٨٠٧)	-	(١٧١,٩٣٣,٨٠٧)
إجمالي التدفقات النقدية	٢٨٩,٧٥٣,٧٤١	-	(١٧١,٩٣٣,٨٠٧)	-	١١٧,٨١٩,٩٣٤
صافي (التزامات) / أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(١٧,٨١٤,٢٧٦)	٥,٢٩٠,٢٥٦	٢٣٢,١٧٧,٩٥٣	٥,٣٦٧,٢٢٩	٢٢٥,٠٢١,١٦٢
أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(١٤,٦٧٣,٨٩٤)	٥,٠٧٤,٩٠٧	٢٣٢,٠٧٤,٥٣٥	٥,٣٦٦,٧٥٨	٢٢٧,٨٤٢,٣٠٦
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(٣,١٤٠,٣٨٢)	٢١٥,٣٤٩	١٠٣,٤١٨	٤٧١	(٢,٨٢١,١٤٤)
صافي (التزامات) / أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(١٧,٨١٤,٢٧٦)	٥,٢٩٠,٢٥٦	٢٣٢,١٧٧,٩٥٣	٥,٣٦٧,٢٢٩	٢٢٥,٠٢١,١٦٢

١١ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها مع توضيح أصول التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تابع)
عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط

	أصول التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	
	استثناء مكون استرداد الخسارة درهم	مكون الخسارة درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية درهم	الإجمالي درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	٩,٦٤٦,٧٠٨	٥٤٠,٠٠٢	٤,٠٧١,٢٣٦	١٤,٢٥٧,٩٤٦
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	(٥٩٨,٢٠٢)	-	١٠٧,٧٤٤	(٤٩٠,٤٥٨)
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	٩,٠٤٨,٥٠٦	٥٤٠,٠٠٢	٤,١٧٨,٩٨٠	١٣,٧٦٧,٤٨٨
مخصص أقساط إعادة التأمين	(٤,٦٩٨,٢٠١)	-	-	(٤,٦٩٨,٢٠١)
مبالغ مستردة من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة				
المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	-	١,٣٢١,٠٢١	١,٣٢١,٠٢١
التغييرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة	-	-	(٢,٥٣٥,٥٠١)	(٢,٥٣٥,٥٠١)
التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء غير المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	-	(٤٠٢,٠٠٢)	-	(٤٠٢,٠٠٢)
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٤,٦٩٨,٢٠١)	(٤٠٢,٠٠٢)	(١,٢١٤,٤٨٠)	(٦,٣١٤,٦٨٣)
إيرادات تمويل إعادة التأمين	٢٣٨,٦٦٦	-	-	٢٣٨,٦٦٦
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	(٤,٤٥٩,٥٣٥)	(٤٠٢,٠٠٢)	(١,٢١٤,٤٨٠)	(٦,٠٧٦,٠١٧)
التدفقات النقدية				
أقساط تأمين مدفوعة	٤٨٥,٤٣١	-	-	٤٨٥,٤٣١
مبالغ مستلمة	-	-	(١,٣٢١,٠٢١)	(١,٣٢١,٠٢١)
إجمالي التدفقات النقدية	٤٨٥,٤٣١	-	(١,٣٢١,٠٢١)	(٨٣٥,٥٩٠)
أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	٥,٤٣٤,٦٢٠	١٣٨,٠٠٠	١,٥٣٥,٧٣٥	٧,١٠٨,٣٥٥
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(٣٦٠,٢١٨)	-	١٠٧,٧٤٤	(٢٥٢,٤٧٤)
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	٥,٠٧٤,٤٠٢	١٣٨,٠٠٠	١,٦٤٣,٤٧٩	٦,٨٥٥,٨٨١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)				
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	١٧,٥٦٢,٦٦٤	-	٤,٧٣٨,٧١٣	٢٢,٣٠١,٣٧٧
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	(٤,٧٧٤,٩٣٦)	-	-	(٤,٧٧٤,٩٣٦)
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	١٢,٧٨٧,٧٢٨	-	٤,٧٣٨,٧١٣	١٧,٥٢٦,٤٤١
مخصص أقساط إعادة التأمين	(١٠,٤٦٥,٢٤٢)	-	-	(١٠,٤٦٥,٢٤٢)
مبالغ مستردة من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة				
المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	-	٩,٧١٧,٥٨٠	٩,٧١٧,٥٨٠
التغييرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة	-	-	(٥٥٩,٧٣٣)	(٥٥٩,٧٣٣)
التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء غير المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	-	٥٤٠,٠٠٢	-	٥٤٠,٠٠٢
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١٠,٤٦٥,٢٤٢)	٥٤٠,٠٠٢	٩,١٥٧,٨٤٧	(٧٦٧,٣٩٣)
إيرادات تمويل إعادة التأمين	٤٤٣,٣١٤	-	-	٤٤٣,٣١٤
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	(١٠,٠٢١,٩٢٨)	٥٤٠,٠٠٢	٩,١٥٧,٨٤٧	(٣٢٤,٠٧٩)
التدفقات النقدية				
أقساط تأمين مدفوعة	٦,٢٨٢,٧٠٦	-	-	٦,٢٨٢,٧٠٦
مبالغ مستلمة	-	-	(٩,٧١٧,٥٨٠)	(٩,٧١٧,٥٨٠)
إجمالي التدفقات النقدية	٦,٢٨٢,٧٠٦	-	(٩,٧١٧,٥٨٠)	(٣,٤٣٤,٨٧٤)
أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	٩,٦٤٦,٧٠٨	٥٤٠,٠٠٢	٤,٠٧١,٢٣٦	١٤,٢٥٧,٩٤٦
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(٥٩٨,٢٠٢)	-	١٠٧,٧٤٤	(٤٩٠,٤٥٨)
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	٩,٠٤٨,٥٠٦	٥٤٠,٠٠٢	٤,١٧٨,٩٨٠	١٣,٧٦٧,٤٨٨

١١ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها مع توضيح أصول التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تابع)

تحليل مكونات القياس - العقود غير المقاسة وفقاً لنهج تخصيص الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية درهم	هامش الخدمة التعاقدية: تعديل المخاطر غير المالية درهم	هامش الخدمة التعاقدية: عقود مقاسة وفقاً لنهج انتقالي معدّل بأثر رجعي درهم	هامش الخدمة التعاقدية: عقود أخرى درهم	الإجمالي درهم
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	٧,٥٩٣,١٥١	٢١٠,٣٦٤	-	٦,٣٨٨,٦٤٨	١٤,١٩٢,١٦٣
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	(٨٧٥,٩١٨)	١٣٦,٤٢٠	-	٣١٤,٨٢٣	(٤٢٤,٦٧٥)
صافي أصول عقود إعادة التأمين	٦,٧١٧,٢٣٢	٣٤٦,٧٨٤	-	٦,٧٠٣,٤٧١	١٣,٧٦٧,٤٨٨
التغييرات التي تتعلق بالخدمات الحالية					
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المقدمة	-	-	-	(٢,٦٥٣,٧٩١)	(٢,٦٥٣,٧٩١)
التغيير في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية	-	(٣٨,٢٢٩)	-	-	(٣٨,٢٢٩)
تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	(٦٨٥,١٦١)	-	-	-	(٦٨٥,١٦١)
التغييرات التي تتعلق بالخدمات المستقبلية					
العقود المعترف بها مبدئياً في السنة	(٥٢,٠٩٩)	٣٣,٧٨٧	-	١٨,٣١٢	-
التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	(٤٤٩,٥٤٧)	٢,٥٤٣	-	٤٤٧,٠٠٤	-
التغيرات في التقديرات التي يترتب عليها خسائر وعكس خسائر العقود الأساسية المثقلة بالتزامات	-	-	-	(٤٠٢,٠٠٢)	(٤٠٢,٠٠٢)
التغييرات التي تتعلق بالخدمات السابقة	(٢,٤٣٧,٩٨٢)	(٩٧,٥١٩)	-	-	(٢,٥٣٥,٥٠١)
تعديلات أصول المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين	(٣,٦٢٤,٧٨٩)	(٩٩,٤١٨)	-	(٢,٥٩٠,٤٧٧)	(٦,٣١٤,٦٨٤)
صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين	٤٨,٢٨٧	-	-	١٩٠,٣٨٠	٢٣٨,٦٦٧
إجمالي التغييرات في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	(٣,٥٧٦,٥٠٢)	(٩٩,٤١٨)	-	(٢,٤٠٠,٠٩٧)	(٦,٠٧٦,٠١٧)
التدفقات النقدية					
أقساط مستلمة	٤٨٥,٤٣١	-	-	-	٤٨٥,٤٣١
المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	(١,٣٢١,٠٢١)	-	-	-	(١,٣٢١,٠٢١)
إجمالي التدفقات النقدية	(٨٣٥,٥٩٠)	-	-	-	(٨٣٥,٥٩٠)
أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	٢,٧٩٥,٦٩٠	١٢٠,٧٤٥	-	٤,١٩١,٩٢٠	٧,١٠٨,٣٥٥
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(٤٩٠,٥٤٩)	١٢٦,٦٢١	-	١١١,٤٥٤	(٢٥٢,٤٧٤)
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	٢,٣٠٥,١٤١	٢٤٧,٣٦٦	-	٤,٣٠٣,٣٧٤	٦,٨٥٥,٨٨١

١١ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها مع توضيح أصول التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تابع)

تحليل مكونات القياس - العقود غير المقاسة وفقاً لنهج تخصيص الأقساط (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية درهم	هامش الخدمة التعاقدية: تعديل المخاطر غير المالية درهم	هامش الخدمة التعاقدية: عقود مقاسة وفقاً لنهج انتقالي معدّل بأثر رجعي درهم	هامش الخدمة التعاقدية: عقود أخرى درهم	الإجمالي درهم
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	١٨,٦٣٤,٠١٢	٣٥٦,٥٩٠	-	٣,٣١٠,٧٧٥	٢٢,٣٠١,٣٧٧
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	(٤,٧٧٤,٩٣٦)	-	-	-	(٤,٧٧٤,٩٣٦)
صافي أصول عقود إعادة التأمين	١٣,٨٥٩,٠٧٦	٣٥٦,٥٩٠	-	٣,٣١٠,٧٧٥	١٧,٥٢٦,٤٤١
التغييرات التي تتعلق بالخدمات الحالية					
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المقدمة	-	-	-	(٣,٧٠٣,٨٤٢)	(٣,٧٠٣,٨٤٢)
التغيير في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية	-	(٦٥,٤٣٩)	-	-	(٦٥,٤٣٩)
تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	٣,٠٢١,٦١٩	-	-	-	٣,٠٢١,٦١٩
التغييرات التي تتعلق بالخدمات المستقبلية					
العقود المعترف بها مبدئياً في السنة	(٦٧٢,١٢٣)	٨٣,٦١٣	-	٥٨٨,٥١٠	-
التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	(٥,٨٥٤,٢٣٧)	(٦,٤٥٢)	-	٥,٨٦٠,٦٨٨	(١)
التغيرات في التقديرات التي يترتب عليها خسائر وعكس خسائر العقود الأساسية المثقلة بالتزامات	-	-	-	٥٤٠,٠٠٢	٥٤٠,٠٠٢
التغييرات التي تتعلق بالخدمات السابقة	(٥٣٨,٢٠٥)	(٢١,٥٢٨)	-	-	(٥٥٩,٧٣٣)
تعديلات أصول المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين	(٤,٠٤٢,٩٤٦)	(٩,٨٠٦)	-	٣,٢٨٥,٣٥٨	(٧٦٧,٣٩٤)
صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين	٣٣٥,٩٧٧	-	-	١٠٧,٣٣٨	٤٤٣,٣١٥
إجمالي التغييرات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	٣,٧٠٦,٩٦٩	(٩,٨٠٦)	-	٣,٣٩٢,٦٩٦	(٣٢٤,٠٧٩)
التدفقات النقدية					
أقساط مستلمة	٦,٢٨٢,٧٠٦	-	-	-	٦,٢٨٢,٧٠٦
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة مرتبطة مباشرة بالعقود	(٩,٧١٧,٥٨٠)	-	-	-	(٩,٧١٧,٥٨٠)
إجمالي التدفقات النقدية	(٣,٤٣٤,٨٧٤)	-	-	-	(٣,٤٣٤,٨٧٤)
أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	٧,٥٩٣,١٥١	٢١٠,٣٦٤	-	٦,٣٨٨,٦٤٨	١٤,١٩٢,١٦٣
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(٨٧٥,٩١٨)	١٣٦,٤٢٠	-	٣١٤,٨٢٣	(٤٢٤,٦٧٥)
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	٦,٧١٧,٢٣٣	٣٤٦,٧٨٤	-	٦,٧٠٣,٤٧١	١٣,٧٦٧,٤٨٨

١١ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

الاعتراف المتوقع بهامش الخدمة التعاقدية - يتم تقديم تحليل للاعتراف المتوقع لهامش الخدمة التعاقدية المتبقي في نهاية سنة التقرير في الأرباح أو الخسائر في الجدول التالي (عدد السنوات حتى الاعتراف المتوقع)

	سنة واحدة	سنتين	٣ سنوات	٤ سنوات	٥ سنوات	أكثر من ٦ سنوات	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
إجمالي هامش الخدمة التعاقدية لعقود التأمين الصادرة	(٢,٤٦٧,٤٥٢)	(١,٥٢٦,٠٢٥)	(١,١٧٥,١٦٢)	(١,٠٧٢,٩٤٠)	(٩٩١,٥٣٨)	(٩,١٨١,٦٥٦)	(١٦,٤١٤,٧٧٣)
إجمالي هامش الخدمة التعاقدية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١,٥٤٣,٣٠٩	٦٣٦,٨٩٠	٣٣٠,٣١٤	٢٧٧,١٥٥	٢٤٠,٥٦٥	١,٢٧٥,١٤١	٤,٣٠٣,٣٧٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)							
إجمالي هامش الخدمة التعاقدية لعقود التأمين الصادرة	(٢,٢٧٨,٠٤٣)	(١,٣٠٦,٨٨٥)	(٦١٥,٠٠٣)	(٣٨٨,٠٥٢)	(٣٤٣,٨٥١)	(٢,٩٥٠,٥٠٠)	(٧,٨٨٢,٣٣٤)
إجمالي هامش الخدمة التعاقدية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٢,٦٦٩,١٥١	١,٤٧٤,٦٢١	٦٢١,٣٧٥	٣٣٤,٥٧٦	٢٨٣,٠٩٥	١,٣٢٠,٦٥٣	٦,٧٠٣,٤٧١

تسوية مكونات قياس أرصدة عقود التأمين وإعادة التأمين المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط ونموذج القياس العام كما في:

	نهج تخصيص الأقساط	نهج آخر خلاف تخصيص الأقساط	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
أصول عقود التأمين	١١,١٤٩,٢٧٢	-	١١,١٤٩,٢٧٢
التزامات عقود التأمين	(٥٩٨,٤٥٧,٤٨١)	(١٤٥,٨٣٣,١٩٩)	(٧٤٤,٢٩٠,٦٨٠)
أصول عقود إعادة التأمين	٢٤٢,٩٩٤,٤٦٦	٧,١٠٨,٣٥٥	٢٥٠,١٠٢,٨٢١
التزامات عقود إعادة التأمين	(٣,٧٧١,٦٠٠)	(٢٥٢,٤٧٤)	(٤,٠٢٤,٠٧٤)
	(٣٤٨,٠٨٥,٣٤٣)	(١٣٨,٩٧٧,٣١٨)	(٤٨٧,٠٦٢,٦٦١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)			
أصول عقود التأمين	١,٤٨٠,٩٤٢	٨٤٤,٠١٠	٢,٣٢٤,٩٥٢
التزامات عقود التأمين	(٤٧٤,٢٧٠,٧٤١)	(١٤٢,٩٦٣,٨٠٨)	(٦١٧,٢٣٤,٥٤٩)
أصول عقود إعادة التأمين	٢٢٧,٨٤٢,٣٠٦	١٤,٢٥٧,٩٤٦	٢٤٢,١٠٠,٢٥٢
التزامات عقود إعادة التأمين	(٢,٨٢١,١٤٤)	(٤٩٠,٤٥٨)	(٣,٣١١,٦٠٢)
	(٢٤٧,٧٦٨,٦٣٧)	(١٢٨,٣٥٢,٣١٠)	(٣٧٦,١٢٠,٩٤٧)

١١ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

بالإضافة إلى اختبار السيناريوهات، فإن تطوير التزامات التأمين يعتبر وسيلة لقياس قدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. يوضح النصف العلوي من كل جدول كيف أن تقدير الشركة لالتزاماتها عن المطالبات المتكبدة لكل سنة حادث قد تغير في نهاية السنوات المتعاقبة. بينما يوضح النصف السفلي من الجدول مطابقة قيمة المطالبات المتراكمة مع القيمة المدرجة في بيان المركز المالي. تبين الجداول التالية تقدير الشركة للمطالبات الإجمالية القائمة والمطالبات المتكبدة للسنوات حتى ٢٠٢٣.

إجمالي التزامات عقود التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

معدّلة	٢٠٢٠ فما قبلها درهم	٢٠٢١ درهم	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢٣ درهم	الإجمالي درهم
في نهاية كل سنة تقرير	١٩٢,٦٠١,٣٨٧	٢١٥,٢٣٦,٧٠٥	٢٣٠,١٨٧,٤٥٩	٤٥٩,٨٢٩,٠٣١	١,٠٩٧,٨٥٤,٥٨٢
بعد سنة واحدة	٢٥١,٨٣٣,١٣٦	٢٧٤,٧٧٢,٥٩٨	٣٤٧,٩٧٣,٥٤٤	-	٨٧٤,٥٧٩,٢٧٨
بعد سنتين	٢٧٨,٠٧٣,٧٣٦	٣٠٩,٤١١,٧٣٧	-	-	٥٨٧,٤٨٥,٤٧٣
بعد ثلاث سنوات	٣٥٧,٠٥٥,٤٦١	-	-	-	٣٥٧,٠٥٥,٤٦١
تقدير المطالبات المتراكمة	٣٥٧,٠٥٥,٤٦١	٣٠٩,٤١١,٧٣٧	٣٤٧,٩٧٣,٥٤٤	٤٥٩,٨٢٩,٠٣١	١,٤٧٤,٢٦٩,٧٧٣
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٢٨٠,٩١٥,٦٢٤)	(٢٨٢,١٧٩,٤٤٢)	(٢٨٣,٨٨١,٧٠٠)	(٣١١,٣٣٦,٤٨٨)	(١,١٥٨,٣١٣,٢٥٤)
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير الموزعة	١,١١٤,٨٠١	٣٩١,٤٠٤	٩٢٩,٠٤٨	٢,١٣٩,٥٨٩	٤,٥٧٤,٨٤٢
مطالبات مستحقة	-	-	٤٣,٠٤٥,٦٠٠	٦٦,٤٢٤,٩٥٧	١٠٩,٤٧٠,٥٥٧
إجمالي التزامات المطالبات المتكبدة غير المخصومة	١٣٠,٨٩٩,٥٦٩	٢٦,٩٧٥,٠٤١	٦٤,٠٢٨,٦٩٠	١٤٥,٤٥٧,٤٩٢	٣٦٩,٣٦٠,٧٩٢
مصروفات منسوبة	-	-	-	-	-
احتياطيات حسابية	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	(١٠,١٣١,٧٢٤)	(١٠,١٣١,٧٢٤)
إجمالي الاحتياطيات المخصومة المدرجة في بيان المركز المالي	١١٤,٢١٣,٠٩٢	٤٠,٠٩٩,٩٧٤	٩٥,١٨٢,٣٨٦	٢١٩,٢٠٤,١٧٢	٤٦٨,٦٩٩,٦٢٤
تعديل المخاطر	٢,٤٥٠,٥٣٥	٨٦٠,٣٧٧	٢,٠٤٢,٢١٥	٤,٧٠٣,٢٠٣	١٠,٠٥٦,٣٣٠

١١ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

صافي التزامات عقود التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

معدّلة	٢٠٢٠ فما قبلها درهم	٢٠٢١ درهم	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢٣ درهم	الإجمالي درهم
في نهاية كل سنة تقرير	٩٨,٩٥٧,٨٠٦	١١٥,٣٤٩,٤٨٣	١٢٩,٢٢٦,٥٩٥	٢١٨,٥٥١,٣٣٢	٥٦٢,٠٨٥,٢١٦
بعد سنة واحدة	١٢٢,٩١٧,٠١٤	١٤٢,٣٩٤,٢٢٨	١٧٥,٧٣٣,٦٣٠	-	٤٤١,٠٤٤,٨٧٢
بعد سنتين	١٢٨,٤٩٨,٣٩٨	١٥٧,٤٧٥,٩٢٢	-	-	٢٨٥,٩٧٤,٣٢٠
بعد ثلاث سنوات	١٣٧,٢٢٨,٣٧١	-	-	-	١٣٧,٢٢٨,٣٧١
تقدير المطالبات المتراكمة	١٣٧,٢٢٨,٣٧١	١٥٧,٤٧٥,٩٢٢	١٧٥,٧٣٣,٦٣٠	٢١٨,٥٥١,٣٣٢	٦٨٨,٩٨٩,٢٥٥
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٧,٧١٧,٥٧٠)	(١١,٧٣٤,٦٦٧)	(٢٠,٦٤٥,١٩٨)	(٤٢,٨٢٥,٧٥٣)	(٨٢,٩٢٣,١٨٨)
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير الموزعة	١,١١٤,٨٠١	٣٩١,٤٠٤	٩٢٩,٠٤٨	٢,١٣٩,٥٨٩	٤,٥٧٤,٨٤٢
مطالبات مستحقة الدفع – صافي	-	-	٤٠,٩٠٨,٨٠٠	٣٨,٩٥٣,٥٤٩	٧٩,٨٦٢,٣٤٩
إجمالي الالتزامات غير المخصومة الصافية للمطالبات المتكبدة	٤٦,٤١١,٩٧٥	١١,٤٧٧,٤١٤	٢٠,٥٨٢,٠٤٤	٤١,٧٩٠,٧٠٢	١٢٠,٢٦٢,١٣٥
مصروفات منسوبة	-	-	-	-	-
احتياطيات حسابية	-	-	-	-	-
تأثير الخصم	-	-	-	(٤,٢٠٩,٤١٣)	(٤,٢٠٩,٤١٣)
إجمالي الاحتياطيات المخصومة الصافية المدرجة في بيان المركز المالي	١٨,٣٩٣,٨٦٩	٢٧,٩٥٨,٤٩٥	٤٩,٥٦٤,١٠٨	٩٩,٩٩٨,٥٩٩	١٩٥,٩١٥,٠٧١
صافي تعديلات المخاطر	٥٥٦,٢٣٩	٨٤٥,٤٧٨	١,٤٩٨,٨٤٢	٣,٠٢٤,٠٠٥	٥,٩٢٤,٥٦٤

١٢ أرصدة مصرفية ومبالغ نقدية

تتألف الأرصدة المصرفية والمبالغ النقدية من المبالغ التالية المدرجة في بيان المركز المالي:

	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
النقد في الصندوق	١٧,٤٥٤	٢٢٢,٣٧٨
نقد لدى البنوك	٨٤,٩١٩,١١٧	١٢٦,١٨٥,٠٩٢
ودائع قانونية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ودائع ثابتة	٣٥١,٨٦٩,٧٤٧	٢٠٩,٠٢٧,٧٥٥
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	٦١,٥٤٧	(٤٥,٠٣١)
إجمالي الأرصدة المصرفية والمبالغ النقدية	٤٤٦,٧٤٤,٧٧١	٣٤٥,٣٩٠,١٩٤
ناقصاً: ودائع ذات فترات استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر	(٣٦١,٨٦٩,٧٤٧)	(٢١٩,٠٢٧,٧٥٥)
	٨٤,٨٧٥,٠٢٤	١٢٦,٣٦٢,٤٣٩

يشمل النقد وما يعادله وديعه مرهونة تبلغ قيمتها ١٧,٧ مليون درهم (٢٠٢٢: ١,٣ مليون درهم) حيث أنها وديعة مرهونة على هامش ضمان مقيَّد.

تمثل الودائع القانونية وادنع مصرفية محتفظ بها بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته، سابقاً).

كما أن الودائع الثابتة البالغ قيمتها ١٧,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٧,٦ مليون درهم) مرهونة مقابل خطابات ضمان (إيضاح ١٨). وفقًا للمادة ٤٢ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨ لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته، سابقاً)، تحتفظ الشركة بوديعة مصرفية بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) كوديعة قانونية. تم رهن هذه الوديعة للبنك كضمان مقابل ضمان صادر عن البنك لصالح مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي بنفس القيمة. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة مسبقة من مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي.

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
في ١ يناير	٤٥,٠٣١	٤١,٤٧٥
المحمل خلال السنة	١٦,٥١٦	٣,٥٥٦
في ٣١ ديسمبر	٦١,٥٤٧	٤٥,٠٣١

١٣ رأس المال

	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
١٤٩,٩٥٤,١١٢ سهم صادر ومدفوع بالكامل بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٤٩,٩٥٤,١١٢ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)	١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢

١٤ الاحتياطيات

الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والنظام الأساسي للشركة، يتعين تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية، إن وجدت، إلى الاحتياطي القانوني إلى أن تبلغ قيمته ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال. وطبقاً للنظام الأساسي للشركة، يمكن تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي العام إلى أن يتم إيقاف هذا التحويل بقرار من الجمعية العمومية العادية بناءً على توصية مجلس الإدارة أو إذا وصلت قيمة هذا الاحتياطي ما يعادل ٥٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع.

يمكن استخدام هذا الاحتياطي في الأغراض التي تقررها الجمعية العمومية العادية بناء على توصيات مجلس الإدارة. بلغت قيمة الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام ٥٠٪ من رأس المال خلال العام ٢٠١٧.

١٤ الاحتياطيات (تابع)

احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
يسجل هذا الاحتياطي تغيرات القيمة العادلة على الاستثمارات بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر.

احتياطي إعادة التأمين
وفقًا للمادة ٣٤ من قرار مجلس الإدارة رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، قامت الشركة بتخصيص قمية تعادل ٠,٥ ٪ من إجمالي أقساط إعادة التأمين المُسندة، إلى احتياطي إعادة التأمين. على أن يتراكم هذا الاحتياطي عاماً بعد عام ولا يجوز التصرف فيه إلا بموافقة خطية من مدير عام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٥ مخصص مكافآت نهاية الخدمة

	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
في ١ يناير	١٣,٢٩٠,٧٧٧	١١,٦٥١,٧٦٣
المحمل للسنة	٢,٢٦٥,٢٠٠	٢,١٢٤,٠٣٦
المبالغ المدفوعة خلال السنة	٨٦٢,٩٠٧	(٤٨٥,٠٢٢)
في ٣١ ديسمبر	١٤,٦٩٣,٠٧٠	١٣,٢٩٠,٧٧٧

١٦ ذمم دائنة أخرى

	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
مصروفات مستحقة	٢٠,١٠٦,٧٩٥	١١,٠٦٥,٠٧٧
ذمم دائنة أخرى	٢,٥٤٠,٨٦٨	٥,٤٥٨,٣٠٣
	٢٢,٦٤٧,٦٦٣	١٦,٥٢٣,٣٨٠

١٧ أرصدة ومعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة والمنشآت الخاضعة للسيطرة المشتركة أو التي تتأثر بشكل كبير بهذه الأطراف. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة. فيما يلي الأصدة بمبالغ كبيرة القائمة والمتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في المعلومات المالية:

	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
الشركات التابعة للمساهمين الرئيسيين:		
مبالغ مستحقة من حاملي الوثائق - شركات زميلة	١٧,٠٧٥,٣٤٨	١٢,٣٦١,٨٥٣
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة - شركات زميلة	٢٣٥,٠٢٢	٣٥٤,٥١٦

	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
النقد وما يعادله:		
نقد لدى البنوك	٤١,١٩٠,٤٢٦	١٨,٤٤١,٧٧٢
ودائع قصيرة الأجل	١٢٦,١٧٨,٣٠٢	٤٨,٧٣٠,١٧٢

١٧ أرصدة ومعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

قامت الشركة بإجراء المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
تعويضات موظفي الإدارة العليا		
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٤,٨٧٥,٠٠٠	٥,١٢٥,٠٠٠
مكافآت وامتيازات قصيرة الأجل	٦,٧٤٣,٧٦٣	٦,٧٣٤,٥٥٢
مكافآت نهاية الخدمة	٣٦٢,٢٧٢	٧٠٢,٣٥٠
أطراف أخرى ذات علاقة		
إيرادات التأمين	٤٩,٣١١,٠١٤	٥٣,٤٣٧,٩٥٥
مصروفات التأمين	٢٥,٧٩١,٣٤٠	٢٦,٠٧٦,٧٠٧
توزيعات الأرباح المدفوعة	٣٠,٠١٥,٨٦٧	٣٠,٠١٥,٨٦٧
إيرادات الفوائد	٥,٣١٩,٤٥٤	١,٥٢٦,٢٥٣

لم تسجّل الشركة أي انخفاض قيمة في المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

١٨ الالتزامات المحتملة

	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
خطابات ضمان	١٠,٨٦٦,٨٥٧	١٤,٦٢٧,٩٣٩

إن الودائع الثابتة البالغة ١٧,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٧,٦ مليون درهم) مرهونة كمليغ تأميني عن الضمانات المذكورة أعلاه. تشمل الضمانات مبلغ ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠ مليون درهم) لصالح وزارة الاقتصاد والتجارة.

تخضع الشركة، مثلها مثل الغالبية العظمى من شركات التأمين، لدعاوى قضائية في سياق أعمالها الاعتيادية. لا تتوقع الشركة، بناءً على مشورة قانونية مستقلة، أن يكون لنتائج هذه القضايا تأثير جوهري على أداء الشركة أو مركزها المالي.

١٩ إيرادات التأمين

	التأمين العام	التأمين على الحياة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط			
مصروفات المطالبات المتكبدة المتوقعة ومصروفات خدمة التأمين الأخرى	-	٥,٢٨٠,٤١٩	٥,٢٨٠,٤١٩
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المقدمة	-	٣٣٧,٣٢٩	٣٣٧,٣٢٩
استرداد التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	-	٣,٦٢٢,٠٩٥	٣,٦٢٢,٠٩٥
تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	-	٣٦,٢٠٦	٣٦,٢٠٦
التغيير في تعديل المخاطر غير المالية بالنسبة للمخاطر المنتهية	-	٧٠٩,٠٢١	٧٠٩,٠٢١
	-	٩,٩٨٥,٠٧٠	٩,٩٨٥,٠٧٠
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	٦٨١,٠٥٢,٤٦٠	٥٤,٧٤٨,٥٧٣	٧٣٥,٨٠١,٠٣٣
إجمالي إيرادات التأمين	٦٨١,٠٥٢,٤٦٠	٦٤,٧٣٣,٦٤٣	٧٤٥,٧٨٦,١٠٣
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)			
عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط			
مصروفات المطالبات المتكبدة المتوقعة ومصروفات خدمة التأمين الأخرى	-	٩,٣٠٦,٠٢٣	٩,٣٠٦,٠٢٣
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المقدمة	-	٢٢٩,٩٥٨	٢٢٩,٩٥٨
استرداد التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	-	٣,٥٤٤,٩٩٤	٣,٥٤٤,٩٩٤
تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	-	(٥٠٨,٤٠٧)	(٥٠٨,٤٠٧)
التغيير في تعديل المخاطر غير المالية بالنسبة للمخاطر المنتهية	-	٣٦٤,٥٧٩	٣٦٤,٥٧٩
		١٢,٩٣٧,١٤٧	١٢,٩٣٧,١٤٧
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	٥٥٩,٥٧٠,١٨٩	٤٨,٩١٦,٨٥٧	٦٠٨,٤٨٧,٠٤٦
مجمل إيرادات التأمين	٥٥٩,٥٧٠,١٨٩	٦١,٨٥٤,٠٠٤	٦٢١,٤٢٤,١٩٣

٢٠ مصروفات خدمة التأمين

	التأمين العام	التأمين على الحياة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	٥٠٥,١٤٤,٠٠٨	٢٤,٣٨٣,٦٦٥	٥٢٩,٥٢٧,٦٧٣
عكس خسائر من العقود المثقلة بالتزامات	(٧,٢٩٧,٨٣٦)	(١,٨٤٣,٢١٠)	(٩,١٤١,٠٤٦)
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	(٥٤,٢٦١,٠٧١)	(٨,٤٨٨,١٠٠)	(٦٢,٧٤٩,١٧١)
التدفقات النقدية للاستحواذ المعترف بها عند تكبدها	٧٩,٨٦٠,٤٦١	٩,٠١٠,٥٨٧	٨٨,٨٧١,٠٤٨
	٥٢٣,٤٤٥,٥٦٢	٢٣,٠٦٢,٩٤٢	٥٤٦,٥٠٨,٥٠٤
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)			
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	٤١٣,٠٤٥,٩٣٩	٢٨,٦٣٥,٠٠١	٤٤١,٦٨٠,٩٤٠
خسائر من العقود المثقلة بالتزامات	١,٥٧٣,٤٤٥	٣,٥٦٩,٠٤٣	٥,١٤٢,٤٨٨
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	(٦٠,٨٧٩,٨٣٠)	(٧,٧١٥,٥٤٤)	(٦٨,٥٩٥,٣٧٤)
التدفقات النقدية للاستحواذ المعترف بها عند تكبدها	٧٤,٦٠٦,٨١٤	٦,٤٢٢,٧٣٧	٨١,٠٢٩,٥٥١
	٤٢٨,٣٤٦,٣٦٨	٣٠,٩١١,٢٣٧	٤٥٩,٢٥٧,٦٠٥

٢١ إجمالي إيرادات الاستثمار وصافي النتائج التأمين المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التأمين العام درهم	التأمين على الحياة درهم	الإجمالي درهم
إيرادات / (مصروفات) تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة			
فوائد متراكمة لعقود التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية	(٥,١٣٦,١٧٥)	(١٤,٣٩٢,٦٣٠)	(١٩,٥٢٨,٨٠٥)
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	٤,٣٩٩,٩٣٨	٨١٦,٥٣٦	٥,٢١٦,٤٧٤
إجمالي مصروفات تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة	٧٣٦,٢٣٧	(١٣,٥٧٦,٠٩٤)	(١٤,٣١٢,٣٣١)
متمثلة في:			
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	(٧٣٦,٢٣٧)	(١٣,٥٦٣,٧٢٢)	(١٤,٢٩٩,٩٥٩)
المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	-	(١٢,٣٧٢)	(١٢,٣٧٢)
إيرادات / (مصروفات) تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			
فوائد متراكمة لعقود إعادة التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية	٤,٠٢٤,٥٤٧	٤٠١,٥٤١	٤,٤٢٦,٠٨٨
التغييرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين	-	-	-
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	(٢,٥٧٢,٦٧٨)	(١٣,٦٧١)	(٢,٥٨٦,٣٤٩)
إيرادات تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١,٤٥١,٨٦٩	٣٨٧,٨٧٠	١,٨٣٩,٧٣٩
متمثلة في:			
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	١,٤٥١,٨٦٩	٣٧٣,١٢٣	١,٨٢٤,٩٩٢
المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	-	١٤,٧٤٧	١٤,٧٤٧
إجمالي القيم الصافية لإيرادات الاستثمار ومصروفات تمويل التأمين وإيرادات تمويل إعادة التأمين	٧١٥,٦٣٢	(١٣,١٨٨,٢٤٤)	(١٢,٤٧٢,٥٧٢)
متمثلة في:			
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	٧١٥,٦٣٢	(١٣,١٩٠,٥٩٩)	(١٢,٤٧٤,٩٦٧)
المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	-	٢,٣٧٥	٢,٣٧٥

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)			
(خسائر) / إيرادات تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة	٤,١٢٥,٧٥٩	٩,٠٨٦,٢٣٣	٤,٩٦٠,٤٧٤
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	١,٠٥٢,٣٤٤	(٣,٤٥٧,٧٦٩)	(٤,٥١٠,١١٣)
إجمالي مصروفات تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة	٥,١٧٨,١٠٣	٥,٦٢٨,٤٦٤	٤٥٠,٣٦١
متمثلة في:			
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	(٥,١٧٨,١٠٣)	٥,٥٣٠,٨٩٥	٣٥٢,٧٩٢
المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	-	٩٧,٥٦٩	٩٧,٥٦٩

٢١ إجمالي إيرادات الاستثمار وصافي النتائج التأمين المالية (تابع)

	التأمين العام	التأمين على الحياة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)			
إيرادات / (مصروفات) تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			
فوائد متراكمة لعقود إعادة التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية	٢,٨٤٠,٠٥٦	٥٧٨,٧٣٧	٣,٤١٨,٧٩٣
التغييرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين		٢,٨٦٠	٢,٨٦٠
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	٧٣٤,٥٦٨	(٧١,٦٩٨)	٦٦٢,٨٧٠
إيرادات / (مصروفات) تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٣,٥٧٤,٦٢٤	٥٠٩,٨٩٩	٤,٠٨٤,٥٢٣
متمثلة في:			
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	٣,٥٧٤,٦٢٤	٥٨١,٥٩٧	٤,١٥٦,٢٢١
المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	-	(٧١,٦٩٨)	(٧١,٦٩٨)
إجمالي القيم الصافية لإيرادات الاستثمار ومصروفات تمويل التأمين وإيرادات تمويل إعادة التأمين	(١,٦٠٣,٤٧٩)	٦,١٣٨,٣٦٣	٤,٥٣٤,٨٨٤
متمثلة في:			
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	(١,٦٠٣,٤٧٩)	٦,١١٢,٤٩٢	٤,٥٠٩,٠١٣
المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	-	٢٥,٨٧١	٢٥,٨٧١

٢٢ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
أرباح السنة (بالدرهم)	٧٤,٨٧٨,٩٩١	٦٠,٥٣٧,٠٥٦
عدد الأسهم	١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢
ربحية السهم الأساسية والمخفّضة (بالدرهم)	٠,٥٠	٠,٤٠

يتم احتساب ربحية السهم بقسمة أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال سنة التقرير. تعادل ربحية السهم المخفضة ربحية السهم الأساسية حيث لم تصدر الشركة أي أداة جديدة من شأنها التأثير على ربحية السهم عند استخدامها.

٢٣ توزيعات الأرباح ومكافآت مجلس الإدارة

وافق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٣ على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٣٧,٤٨٨,٥٢٨ درهم بواقع ٠,٢٥ درهم للسهم عن العام ٢٠٢٣ (٤٤,٩٨٦,٢٣٠ درهم بواقع ٠,٣٠ درهم للسهم الواحد عن العام ٢٠٢٢). كما وافق المساهمون على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٤,٨٧٥,٠٠٠ درهم عن العام ٢٠٢٣ (٥,١٢٥,٠٠٠ درهم عن العام ٢٠٢٢).

٢٤ معلومات عن القطاعات

لأغراض الإدارة، تم تنظيم الشركة إلى قطاعين اثنين من القطاعات التشغيلية وهما؛ التأمين والاستثمار. تشكل هذه القطاعات الأساس الذي تقوم عليه الشركة بإعداد تقارير عن معلومات القطاعية الأساسية الخاصة بالشركة ورفعها إلى الإدارة. إن تزاول الشركة أي نشاط خارج دولة الإمارات العربية المتحدة ولا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال الخاصة بها.

فيما يلي تحليل بيان الأرباح أو الخسائر للشركة مصنفاً حسب القطاعات الرئيسية:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	التأمين درهم	الاستثمارات درهم	الإجمالي درهم
إيرادات التأمين	٧٤٥,٧٨٦,١٠٣	-	٧٤٥,٧٨٦,١٠٣
مصروفات خدمة التأمين	(٥٤٦,٥٠٨,٥٠٤)	-	(٥٤٦,٥٠٨,٥٠٤)
نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٩٩,٢٧٧,٥٩٩	-	١٩٩,٢٧٧,٥٩٩
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١٥٤,٥٢٩,٣٢٨)	-	(١٥٤,٥٢٩,٣٢٨)
نتائج خدمة التأمين	٤٤,٧٤٨,٢٧١	-	٤٤,٧٤٨,٢٧١
إيرادات من الاستثمارات المالية	-	٥٣,٦٥٩,٤٠٧	٥٣,٦٥٩,٤٠٧
إيرادات من استثمارات عقارية - بالصافي	-	٤,١٥٧,٥٤١	٤,١٥٧,٥٤١
إجمالي إيرادات الاستثمار	-	٥٧,٨١٦,٩٤٨	٥٧,٨١٦,٩٤٨
مصروفات تمويل التأمين	(٢,٤٩٢,٧٩١)	(١١,٨٠٧,١٦٨)	(١٤,٢٩٩,٩٥٩)
إيرادات تمويل إعادة التأمين	١,٨٢٤,٩٩٢	-	١,٨٢٤,٩٩٢
نتائج التأمين المالية	(٦٦٧,٧٩٩)	(١١,٨٠٧,١٦٨)	(١٢,٤٧٤,٩٦٧)
إيرادات أخرى	٨٠٦,٤٦٦	-	٨٠٦,٤٦٦
مصروفات غير مخصصة	(١٦,٠١٧,٧٢٧)	-	(١٦,٠١٧,٧٢٧)
أرباح السنة	٢٨,٨٦٩,٢١١	٤٦,٠٠٩,٧٨٠	٧٤,٨٧٨,٩٩١

٢٤ معلومات عن القطاعات (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)

	التأمين درهم	الاستثمارات درهم	الإجمالي درهم
إيرادات التأمين	٦٢١,٤٢٤,١٩٣	-	٦٢١,٤٢٤,١٩٣
مصروفات خدمة التأمين	(٤٥٩,٢٥٧,٦٠٥)	-	(٤٥٩,٢٥٧,٦٠٥)
نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٦٢,١٦٦,٥٨٨	-	١٦٢,١٦٦,٥٨٨
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٠٦,١٤٩,٨٣٣	-	(١٠٦,١٤٩,٨٣٣)
نتائج خدمة التأمين	٥٦,٠١٦,٧٥٥	-	٥٦,٠١٦,٧٥٥
إيرادات من الاستثمارات المالية	-	٩,١٣٣,٧٨٠	٩,١٣٣,٧٨٠
إيرادات من استثمارات عقارية - بالصافي	-	٣,٥٣١,٠٩١	٣,٥٣١,٠٩١
إجمالي إيرادات الاستثمار	-	١٢,٦٦٤,٨٧١	١٢,٦٦٤,٨٧١
إيرادات تمويل التأمين	(١١,٤٠٥,٠١٥)	١١,٧٥٧,٨٠٧	٣٥٢,٧٩٢
إيرادات تمويل إعادة التأمين	٤,١٥٦,٢٢١	-	٤,١٥٦,٢٢١
نتائج التأمين المالية	(٧,٢٤٨,٧٩٤)	١١,٧٥٧,٨٠٧	٤,٥٠٩,٠١٣
إيرادات أخرى	٩٩٥,٢٢٩	-	٩٩٥,٢٢٩
مصروفات غير مخصصة	(١٣,٦٤٨,٨١٢)	-	(١٣,٦٤٨,٨١٢)
أرباح السنة	٣٦,١١٤,٣٧٨	٢٤,٤٢٢,٦٧٨	٦٠,٥٣٧,٠٥٦

فيما يلي تحليل أصول والتزامات وحقوق ملكية الشركة والمصنفة حسب القطاع:

	التأمين **درهم**	**الاستثمارات** **درهم**	**الإجمالي** **درهم**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
إجمالي الأصول	**٧٥٢,٠٧٤,٣٦١**	**٦٠٧,٠٤٢,٠٢٨**	**١,٣٥٩,١١٦,٣٨٩**
إجمالي حقوق الملكية	**٥٧٣,٤٦٠,٩٠٢**	**-**	**٥٧٣,٤٦٠,٩٠٢**
إجمالي الالتزامات	**٧٨٥,٦٥٥,٤٨٧**	**-**	**٧٨٥,٦٥٥,٤٨٧**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)			
إجمالي الأصول	٦٣٨,٤٩٨,٨٣٢	٥٥٠,٥٨٩,٨٥٧	١,١٨٩,٠٨٨,٦٨٩
إجمالي حقوق الملكية	٥٣٨,٧٢٨,٣٨١	-	٥٣٨,٧٢٨,٣٨١
إجمالي الالتزامات	٦٥٠,٣٦٠,٣٠٨	-	٦٥٠,٣٦٠,٣٠٨

٢٤ معلومات عن القطاعات (تابع)

الأقساط الإجمالية

يتم الإفصاح أدناه عن تفاصيل الأقساط الإجمالية امتثالاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ولا يتم احتساب هذه القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التأمين على الحياة درهم	تكوين الأموال درهم	التأمين الصحي درهم	التأمين على الممتلكات والمسؤولية درهم	كل فئات الأعمال مجمّعة درهم
أقساط مكتتبة مباشرة	٦٦,٨٣٢,٧٢٢	-	٣٩٣,٨٩٦,٨٧٨	٢٠٥,٤٣٥,٨٣٦	٦٦٦,١٦٥,٤٣٦
أعمال مفترضة					
عمليات أجنبية	-	-	-	٦٢,٦٣٣,٩٦٧	٦٢,٦٣٣,٩٦٧
عمليات محلية	١٩,٠٥٢,٢٥٠	-	-	١١٧,١٣٣,٠٨٩	١٣٦,١٨٥,٣٣٩
إجمالي الأعمال المفترضة	١٩,٠٥٢,٢٥٠	-	-	١٧٩,٧٦٧,٠٥٦	١٩٨,٨١٩,٣٠٦
الأقساط المكتتبة الإجمالية	٨٥,٨٨٤,٩٧٢	-	٣٩٣,٨٩٦,٨٧٨	٣٨٥,٢٠٢,٨٩٢	٨٦٤,٩٨٤,٧٤٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
أقساط مكتتبة مباشرة	٢٧,٨٢٩,٢٨٦	-	٢٨٢,٥٤٣,٦٥٢	١٨٩,٠٧١,٨٢٧	٤٩٩,٤٤٤,٧٦٥
أعمال مفترضة					
عمليات أجنبية	-	-	-	٤٣,٥٢٩,٨٨٧	٤٣,٥٢٩,٨٨٧
عمليات محلية	٤١,٨٩٤,١٥٨	-	-	٦٥,٣٦٤,٩٢٨	١٠٧,٢٥٩,٠٨٦
إجمالي الأعمال المفترضة	٤١,٨٩٤,١٥٨	-	-	١٠٨,٨٩٤,٨١٥	١٥٠,٧٨٨,٩٧٣
الأقساط المكتتبة الإجمالية	٦٩,٧٢٣,٤٤٤	-	٢٨٢,٥٤٣,٦٥٢	٢٩٧,٩٦٦,٦٤٢	٦٥٠,٢٣٣,٧٣٨

٢٥ مخاطر التأمين

تُصدر الشركة عقوداً يتم بموجبها تحويل إما مخاطر التأمين أو مخاطر التأمين والمخاطر المالية. بينما لا تصدر الشركة أي عقود يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية فقط. يستعرض هذا القسم من البيانات المالية ملخصاً حول هذه المخاطر وكيف تقوم الشركة بإدارتها.

إن الهدف الرئيسي من إطار الإدارة المالية وإدارة المخاطر لدى الشركة هو حماية مساهمي الشركة من التعرض لأحداث تعوق استمرارية تحقيق أهداف الأداء المالي المحددة. تدرك الإدارة الأهمية البالغة لتطبيق أنظمة فعالة لإدارة المخاطر.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن وضع والإشراف على إطار إدارة المخاطر لدى الشركة. قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة إدارة المخاطر، بحيث تكون هي المسؤولة عن وضع ومراقبة سياسات إدارة المخاطر لدى الشركة.

يتم وضع سياسات إدارة المخاطر لدى الشركة بهدف تحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، ووضع حدود وضوابط مناسبة للمخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بانتظام لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة.

تشرف لجنة التدقيق لدى الشركة على كيفية مراقبة الإدارة للامتثال لسياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى الشركة، ومراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة. يتم مساعدة لجنة التدقيق لدى الشركة في القيام بدورها الإشرافي من قبل قسم التدقيق الداخلي. يقوم قسم التدقيق الداخلي بإجراءات مراجعات منتظمة ومخصصة لضوابط وإجراءات إدارة المخاطر، وتقديم تقارير إلى لجنة التدقيق بنتائجها.

إن المخاطر بموجب أي عقد تأمين هي احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه والشكوك حول مبلغ المطالبة الناتجة. بطبيعة عقود التأمين، تتأثر هذه المخاطر بمدى تكرار المطالبات وحجم المطالبات والمنافع الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة لتلك المطالبات. لذلك، فإن هدف الشركة هو التأكد من توفر احتياطيات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

٢٥ مخاطر التأمين (تابع)

بالنسبة لمحفظة من عقود التأمين التي تطبق فيها نظرية الاحتمالات على التسعير والمخصص، فإن الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التأمين هو أن المطالبات الفعلية والمدفوعات تتجاوز القيمة الدفترية لالتزامات التأمين. ويمكن أن يحدث ذلك لأن تكرار أو جسامة المطالبات والمدفوعات أكبر مما تم تقديره. إن أحداث التأمين عشوائية ويختلف العدد الفعلي للمطالبات والفوائد ومقدارها من سنة إلى أخرى من التقديرات المقررة باستخدام التقنيات الإحصائية.

وتظهر التجربة أن مع زيادة عقود التأمين المماثلة في المحفظة، يقل التباين النسبي في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، من المرجح ألا تتأثر محفظة أكثر تنوعا بشكل عام بتغير في أي مجموعة فرعية من المحفظة. وقد قامت الشركة بوضع إستراتيجية الاكتتاب لتنويع مخاطر التأمين المقبولة وداخل كل من هذه الفئات بهدف تحقيق مجموعة كبيرة من المخاطر للحد من تقلب النتائج المتوقعة.

تدير الشركة هذه المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب لديها وترتيبات إعادة التأمين المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل فعّال وعملي. وتسعى استراتيجية الاكتتاب إلى ضمان تنوع المخاطر المكتتبة بشكل جيد من حيث نوع ومقدار المخاطر وقطاع العمل والجغرافيا. تم وضع حدود الاكتتاب لتطبيق معايير اختيار المخاطر المقبولة، بالإضافة إلى الاستعانة بترتيبات إعادة التأمين.

تكرار وجسامة المطالبات

تتمتع الشركة بالحق في عدم تجديد وثائق تأمين فردية وإعادة تسعير المخاطر وفرض مبالغ يتحملها المؤمن له كما أن لها الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الاحتيال. يحق للشركة أيضًا بموجب عقود التأمين ملاحقة الأطراف الأخرى لدفع جزء أو كل المطالبة (على سبيل المثال، التوكيل).

يتم اكتتاب عقود التأمين على الممتلكات بالرجوع إلى قيمة الاستبدال التجارية للممتلكات والمحتويات المؤمن عليها ودائماً ما يتم إدراج حدود دفع المطالبة للحد من المبلغ المدفوع عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات، أو استبدال المحتويات أو تعويضها والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات بسبب انقطاع الأعمال هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات بموجب هذه الوثائق. تقسم المخاطر التي تتعرض لها عقود التأمين للممتلكات إلى أربعة أنواع هي الحريق، انقطاع الأعمال، الدمار الناتج عن الكوارث الجوية، والسرقة. إن مخاطر التأمين الناتجة عن هذه العقود غير مركزة في المناطق التي تمارس الشركة فيها نشاطها. كما إن هناك موازنة ما بين تأمين الممتلكات الشخصية والممتلكات التجارية من خلال محفظة التأمين للمباني المؤمنة.

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين الزيادة وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يتمثل في عدم تكبد الشركة صافي خسائر تأمين عن الحد المقرر بمبلغ ٢٧٥,٠٠٠ درهم للوثيقة الواحدة في قطاع السيارات. يوجد لدى الشركة وحدات فنية تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. تتولى هذه الوحدة التحقيق في المخاطر وتقديم توصيات بشأن طرق تحسين المطالبات ذات مخاطر. يتم مراجعة المخاطر كل سنة على الأقل، ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة والقوانين الحالية والتشريعات والشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل الأخرى. تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يتم دفع المطالبات المتعلقة بعقود التأمين على أساس حدوث المطالبات. تتحمل الشركة مسؤولية جميع الأحداث المؤمنة التي حدثت خلال مدة العقد، حتى لو تم اكتشاف الخسائر بعد انتهاء مدة العقد. كنتيجة لذلك، يتم تسوية مطالبات الالتزام على مدى فترة طويلة من الزمن، وتتضمن عناصر مخصص المطالبة المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بصورة عامة لدرجة عالية من عدم اليقين بخلاف تقدير تكاليف تسوية المطالبات التي تم بالفعل إخطار الشركة بها، حيث تتوفر المعلومات المتعلقة بحدث المطالبة. قد لا تكون المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها واضحة للطرف المؤمن له إلا بعد سنوات عديدة من الحدث الذي أدى إلى ظهور المطالبات. بالنسبة لبعض عقود التأمين، تكون نسبة المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها من إجمالي الالتزام مرتفعة وسوف تُظهر عادةً اختلافات أكبر بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية بسبب درجة صعوبة تقدير هذه الالتزامات الكبيرة. عند تقدير الالتزام بتكلفة المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها بعد، تأخذ الشركة بالاعتبار المعلومات المتاحة من مقيمي الخسائر والمعلومات المتعلقة بتكلفة تسوية المطالبات ذات الخصائص المماثلة في الفترات السابقة. وبالإضافة إلى التقييم الاكتواري الداخلي، استعانت الشركة أيضاً بمقيّم اكتواري خارجي مستقل. يتم تقييم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو يتم توقعها بشكل منفصل من أجل السماح للأثر السلبي المحتمل المتعلق بتطورها وحدوثها على بقية المحفظة.

٢٥ مخاطر التأمين (تابع)

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية (تابع)

تشتمل التكلفة المقدرة للمطالبات على المصروفات المباشرة التي يتم تكبدها لتسوية المطالبات، صافية من قيمة الاستبدال المتوقعة لتعويض الضرر والاستردادات الأخرى. تتخذ الشركة كافة الخطوات المعقولة للتأكد من أن لديها معلومات مناسبة حول تعرض مطالباتها. ومع ذلك، ونظراً للشكوك حول تحديد مخصصات المطالبات، فمن المحتمل أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المحدد.

إن مبلغ مطالبات التأمين حساس بشكل خاص لمستوى قرارات المحاكم وتطور الإجراءات القانونية في مسائل العقود والضرر. تتعرض عقود التأمين كذلك لظهور أنواع جديدة من المطالبات الكامنة، ولكن لا يتم إدراج أي مخصص لها في تاريخ هذا التقرير.

وحيثما أمكن، تتبنى الشركة تقنيات متعددة بهدف تقدير المستوى المطلوب من المخصصات. يقدم ذلك فهماً أكبر للتوجهات الكامنة في التجربة التي يتم توقعها. تساعد التوقعات التي قدمتها المنهجيات المختلفة كذلك في تقدير مدى النتائج المحتملة. يتم اختيار تقنية التقدير الأنسب مع مراعاة خصائص درجة الأعمال ومدى التطور لكل سنة وقوع حوادث.

عند احتساب التكلفة المقدرة للمطالبات غير المسددة (سواء المبلغ عنها أم لا)، تكون أساليب تقدير الشركة هي عبارة عن مزيج من التقديرات القائمة على نسبة الخسارة والتقديرات القائمة على تجربة المطالبات الفعلية باستخدام صيغ محددة مسبقاً حيث يتم إعطاء أهمية أكبر لتجربة المطالبات الفعلية بمرور الوقت.

العملية المتبعة لتحديد الافتراضات

إن الهدف من الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات الخاصة باحتساب احتياطي المطالبات قيد التسوية هو التوصل إلى تقديرات موضوعية للمبالغ المحتملة أو المتوقع دفعها بشكل كبير. إن مصادر البيانات المستخدمة كمدخلات للافتراضات تعتبر مصادر داخلية وتستخدم دراسات تفصيلية يتم إجراؤها سنوياً. تتم مراجعة الافتراضات لضمان توافقها مع ممارسات السوق الملحوظة أو أية معلومات أخرى يتم نشرها.

إن طبيعة الأعمال تجعل من الصعب توقع المبالغ المحتمل دفعها نتيجة لمطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها بشكل مؤكد. يتم تقييم كل مطالبة تم الإبلاغ عنها بطريقة مستقلة على أساس كل قضية على حدة مع الأخذ بعين الاعتبار ظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من القائمين على تسوية الخسائر والأدلة التاريخية لحجم المطالبات المماثلة. تتم بصورة منتظمة مراجعة تقديرات القضايا ويتم تحديثها عند ورود أية معلومات جديدة.

ترتكز المخصصات على المعلومات المتاحة في الوقت الحالي. إلا أن الالتزامات النهائية قد تختلف نتيجة للتطورات اللاحقة أو في حال حدوث أية كوارث. إن تأثير العديد من البنود التي تؤثر على التكاليف النهائية للخسائر يصعب تقديرها.

كما تختلف درجة صعوبة تقدير المخصص وفقاً لطبيعة الأعمال وذلك نظراً للاختلافات في عقود التأمين المعنية ومدى تعقيد المطالبة وحجم المطالبات والصعوبة الفردية للمطالبات وتحديد تاريخ حدوث المطالبة والإبلاغ عن التأخيرات.

إن الطريقة المتبعة من قبل الشركة لتقدير مخصصات المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها تأخذ في الاعتبار البيانات التاريخية والتقديرات الماضية وتفاصيل برنامج إعادة التأمين وذلك عند تقييم المبالغ المتوقعة لاستردادات إعادة التأمين. يتم وضع التقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها حتى تاريخ التقرير باستخدام مجموعة من أساليب توقع المطالبات الاكتوارية القياسية، وذلك استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامش انحراف عكسي.

تتمثل الافتراضات التي يكون لها التأثير الأكبر على قياس التزامات عقود التأمين في معدلات الخسارة المتوقعة لأقرب السنوات التي وقعت فيها الحوادث.

إن تحليل الحساسية حول الافتراضات المتنوعة يعتبر مؤشر على دقة عملية التقدير المتبعة من قبل الشركة. ترى الشركة أن الالتزامات الخاصة بالمطالبات المسجلة في بيان المركز المالي كافية، إلا أنها تعترف بأن عملية التقدير ترتكز على بعض المتغيرات والافتراضات التي قد تختلف عند تسوية المطالبات بصورة نهائية.

قام الإخصائيين الاكتواريين الداخليين بالشركة بجانب عدد إخصائيين اكتواريين خارجيين مستقلين أيضًا بتقييم الاحتياطيات الفنية للشركة.

٢٥ مخاطر التأمين (تابع)

تركز مخاطر التأمين

يتم تنفيذ جميع أنشطة الاكتتاب الخاصة بالشركة بشكل كبير في دولة الأمارات العربية المتحدة. وكما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى وللحد من الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

بغرض الحد من تعرضها للخسائر الكبيرة المترتبة على تعثر شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة عن المناطق الجغرافية المماثلة أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التأمين. إن عقود إعادة التأمين المُسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين. تظل الشركة مسؤولة تجاه حاملي وثائقها عن الجزء المعاد تأمينه إلى الحد الذي لا يفي فيه معيد التأمين بالالتزامات المتعهد بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

حساسية أرباح وخسائر التأمين

تبلغ حصة عمليات التأمين في خسائر الشركة ما قيمته ٢٨,٨٧ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٣٦,١١ مليون درهم). لا تتوقع الشركة أن يكون لعلميات التأمين تأثير جوهري على نتائج الشركة، بينما تتوقع زيادة مساهمة هذه العمليات في ربحية الشركة نظراً للأسباب التالية:

يوجد لدى الشركة معدل احتفاظ عام بمستوى ٤٩٪ (٢٠٢٢: ٤٧٪). ومع ذلك، يتم تغطية المخاطر بغطاء كافٍ من خلال برامج إعادة التأمين ضد الخسائر الزائدة للحماية من الآثار المالية الجوهرية.

الحساسية

إن التزام المطالبات المتكبدة حساس للافتراضات الرئيسية في الجدول أدناه. لم يكن من الممكن قياس حساسية بعض الافتراضات مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير. يوضح تحليل الحساسية التالي التأثير على إجمالي وصافي الالتزامات وصافي الأرباح وحقوق الملكية للحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة.

سيكون لترابط الافتراضات تأثير كبير في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن للاعتراف بالتأثير الناتج عن التغيرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي.

وتجدر الإشارة إلى أن التحركات في هذه الافتراضات غير خطية. لم تتغير الطريقة المستخدمة لاستخلاص معلومات الحساسية والافتراضات الهامة عن السنة السابقة.

٢٠٢٣	التغير في الافتراضات	التأثير على صافي أرباح إعادة التأمين الإجمالية	التأثير على صافي أرباح إعادة التأمين الصافية	التأثير على حقوق ملكية إعادة التأمين الإجمالية	التأثير على حقوق ملكية إعادة التأمين الصافية
		درهم	درهم	درهم	
احتياطيات الخسائر	+١٠٪	(٣٩,٢٤٨,٠٩٤)	(٢٠,٤٣١,٢٨٨)	(٣٩,٢٤٨,٠٩٤)	(٢٠,٤٣١,٢٨٨)
تعديل المخاطر	+١٠٪	١,٥٦٠,٦٥٩	١,٥٣١,٣٣٣	١,٥٦٠,٦٥٩	١,٥٣١,٣٣٣
معدل الخصم	+١٪	١,٠٠١,٠٠٤	٤٦٦,١٦٠	١,٠٠١,٠٠٤	٤٦٦,١٦٠
احتياطيات الخسائر	-١٠٪	٣٨,٩٦٢,٨١٤	٢٠,١٥٩,٢٠٨	٣٨,٩٦٢,٨١٤	٢٠,١٥٩,٢٠٨
تعديل المخاطر	-١٠٪	(٦١١,٨١٤)	(٥٢٥,١٤٥)	(٦١١,٨١٤)	(٥٢٥,١٤٥)
معدل الخصم	-١٪	(٩٨١,٥٠٠)	(٤٥٤,٠٢٤)	(٩٨١,٥٠٠)	(٤٥٤,٠٢٤)
٢٠٢٢					
احتياطيات الخسائر	+١٠٪	(٣٧,٧٩١,٤٤٤)	(٢٠,٥٢١,٢٩١)	(٣٧,٧٩١,٤٤٤)	(٢٠,٥٢١,٢٩١)
تعديل المخاطر	+١٠٪	٨٣٩,٥٤٨	٧٨١,٠٥٠	٨٣٩,٥٤٨	٧٨١,٠٥٠
معدل الخصم	+١٪	٤١٤,٤٣١	(١٧٣,٤٢٧)	٤١٤,٤٣١	(١٧٣,٤٢٧)
احتياطيات الخسائر	-١٠٪	٣٧,٦٦٧,٥٠٦	٢٠,٣٤٩,٧٧٥	٣٧,٦٦٧,٥٠٦	٢٠,٣٤٩,٧٧٥
تعديل المخاطر	-١٠٪	(٣٩٣,٥٦٨)	(٤٣٣,٢٢٧)	(٣٩٣,٥٦٨)	(٤٣٣,٢٢٧)
معدل الخصم	-١٪	(٣٩٥,٥٢٤)	١٨٨,٧٣٠	(٣٩٥,٥٢٤)	١٨٨,٧٣٠

٢٦ المخاطر المالية

تتعرض الشركة لمخاطر مالية متنوعة من خلال أصولها والتزاماتها المالية وأصول إعادة التأمين والتزامات التأمين. وعلى وجه الخصوص، فإن المخاطر المالية الرئيسية تتمثل في أنه على المدى الطويل قد تكون العائدات على الاستثمار كافية لتمويل الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين والاستثمار. وتتمثل أهم مكونات هذه المخاطر المالية في مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر أسعار الأسهم، ومخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان.

تم الإفصاح عن معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة والأساليب المطبقة، بما في ذلك معايير الاعتراف وأساس القياس والأساس الذي يتم الاستناد إليه عند الاعتراف بالإيرادات والمصروفات، فيما يتعلق بكل فئة من فئات الأصول المالية والالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية في الإيضاح رقم ٤ حول البيانات المالية.

فئات وتصنيفات الأصول المالية والالتزامات المالية

يوضح الجدول أدناه تصنيف كل فئة من فئات الأصول والالتزامات المالية وقيمتها العادلة:

	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
٢٠٢٣	درهم	درهم	درهم	درهم
الأصول المالية				
أوراق مالية استثمارية	٢٢٧,٦٤٢,٦٠٦	١٢٥,٧٦٥,٥١٩	-	٣٥٣,٤٠٨,١٢٥
استثمارات بالنيابة عن حاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات	٦٧,٦٣٠,٩٢١	-	-	٦٧,٦٣٠,٩٢١
ذمم مدينة أخرى (باستثناء سلفيات ومصروفات مدفوعة مقدمًا)	-	-	١٣,٢٥١,٠٢٢	١٣,٢٥١,٠٢٢
ودائع ثابتة	-	-	٣٦١,٨٦٩,٧٤٧	٣٦١,٨٦٩,٧٤٧
أرصدة مصرفية ومبالغ نقدية	-	-	٨٤,٨٧٥,٠٢٤	٨٤,٨٧٥,٠٢٤
	٢٩٥,٢٧٣,٥٢٧	١٢٥,٧٦٥,٥١٩	٤٥٩,٩٩٥,٧٩٣	٨٨١,٠٣٤,٨٣٩
الالتزامات المالية				
ذمم دائنة أخرى	-	-	٢٢,٦٤٧,٦٦٣	٢٢,٦٤٧,٦٦٣
	٢٩٥,٢٧٣,٥٢٧	١٢٥,٧٦٥,٥١٩	٤٣٧,٣٤٨,١٣٠	٨٥٨,٣٨٧,١٧٦
٢٠٢٢				
أصول مالية				
أوراق مالية استثمارية	٢١٠,٠٨٩,٥٦٦	١٠٧,٤٧٠,٣٧١	-	٣١٧,٥٥٩,٩٣٧
استثمارات بالنيابة عن حاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات	٤٧,٨٧٩,٩٢٠	-	-	٤٧,٨٧٩,٩٢٠
ذمم مدينة أخرى (باستثناء سلفيات ومصروفات مدفوعة مقدمًا)	-	-	١٤,٢٤٨,٣٥١	١٤,٢٤٨,٣٥١
ودائع ثابتة	-	-	٢١٩,٠٢٧,٧٥٥	٢١٩,٠٢٧,٧٥٥
أرصدة مصرفية ومبالغ نقدية	-	-	١٢٦,٣٦٢,٤٣٩	١٢٦,٣٦٢,٤٣٩
	٢٥٧,٩٦٩,٤٨٦	١٠٧,٤٧٠,٣٧١	٣٥٩,٦٣٨,٥٤٥	٧٢٥,٠٧٨,٤٠٢
التزامات مالية				
ذمم دائنة أخرى	-	-	١٦,٥٢٣,٣٨٠	١٦,٥٢٣,٣٨٠
	٢٥٧,٩٦٩,٤٨٦	١٠٧,٤٧٠,٣٧١	٣٤٣,١١٥,١٦٥	٧٠٨,٥٥٥,٠٢٢

ترى الإدارة أن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية المعترف بها بالتكلفة المطفأة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة تقارب قيمها العادلة.

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات نتيجة لعوامل متعلقة بالأداة المالية بعينها أو مصدر الأداة أو عوامل أخرى تؤثر على كافة الأوراق المالية المتداولة في السوق. تسعى الشركة للحد من مخاطر السوق من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة وعن طريق المراقبة المستمرة الأسواق المحلية لتداول الأسهم والسندات. وإضافة إلى ذلك، تراقب الإدارة بشكل فعال العوامل الرئيسية التي تؤثر على الحركة في أسواق تداول الأسهم والسندات، ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للشركات المستثمر فيها.

٢٦ المخاطر المالية (تابع)

مخاطر العملات الأجنبية

لا توجد مخاطر جوهرية في أسعار الصرف حيث أن جميع الأصول والالتزامات المالية مقومة بالدرهم الإماراتي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى أو الدولار الأمريكي المربوط بسعر الدرهم.

مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل مخاطر سعر الفائدة في مخاطر تقلب القيمة للتدفقات المالية المستقبلية الخاصة بإحدى الأدوات المالية بسبب ما يطرأ على معدلات الفائدة في السوق من تغيرات. تستثمر الشركة في أوراق مالية، كما أن لديها ودائع وقروض مصرفية تخضع لمخاطر أسعار الفائدة. تتمثل مخاطر أسعار الفائدة التي تواجهها الشركة في مخاطر انخفاض العائد على الأوراق المالية التي تخضع لفائدة بشكل عام نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية.

تقتضي سياسة إدرة مخاطر أسعار الفائدة لدى الشركة إدارة هذه المخاطر عن طريق الحفاظ على تنوع مناسب للأدوات ذات معدل ثابت والأخرى ذات معدل متغير. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة التغيرات في أسعار الفائدة للعملات التي تتم بها العمليات النقدية والاستثمارات. لا يوجد لدى الشركة تركز جوهري لمخاطر أسعار الفائدة.

مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر تخلف الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى خسائر مالية للشركة.

المجالات الرئيسية التي تتعرض فيها الشركة لمخاطر الائتمان هي:

- حصة شركات إعادة التأمين من التزامات التأمين؛
- مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين عن مطالبات مسددة فعليًا؛
- مبالغ مستحقة من حاملي عقود التأمين؛
- مبالغ مستحقة من وسطاء التأمين.

للحد من مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن التعثر في السداد، قامت الشركة بوضع سياسة يتم بموجبها التعامل فقط مع أطراف مقابلة ذات جدارة ائتمانية. تتم بصوة مستمرة مراقبة تعرض الشركة للمخاطر والتصنيفات الائتمانية للأطراف المقابلة ويتم توزيع القيمة الإجمالية للمعاملات على الأطراف المقابلة المعتمدة. يتم التحكم في التعرض لمخاطر الائتمان من خلال وضع حدود للطرف المقابل ويتم مراجعة هذه الحدود واعتمادها من قبل الإدارة بصورة سنوية.

يُستخدم نشاط إعادة التأمين إدارة المخاطر الناشئة عن نشاط التأمين. ومع ذلك، لا يعفي هذا الإجراء الشركة من مسؤوليتها كمؤمّن رئيسي. فإذا أخفقت شركة إعادة التأمين في سداد قيمة المطالبة لأي سبب كان، تظل الشركة مسؤولة عن دفع قيمة المطالبة إلى حامل وثيقة التأمين. يتم تقييم الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التأمين عن طريق تقييم قدراتها المالية على أساس سنوي قبل إبرام أي عقد.

تحتفظ الشركة بسجلات تنطوي على بيانات السداد التاريخية الخاصة بالمتعاقدين في عقود الكبيرة التي لدى الشركة ممن تجري معهم تعاملات منتظمة. كما تتم إدارة مخاطر الائتمان لكل طرف من الأطراف المقابلة من خلال سبل أخرى منها الاحتفاظ بحق مقاصة الحسابات المدينة والدائنة للطرف المقابل لدى الشركة. تشمل المعلومات الإدارية المقدمة للشركة تفاصيل مخصصات الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة وعمليات الشطب اللاحقة. يتم جمع التعرضات لحاملي الوثائق من الأفراد والمجموعات ضمن المراقبة المستمرة للضوابط. عندما يكون هناك تعرض كبير لحاملي الوثائق الفردية، أو مجموعة من حاملي الوثائق المماثلة، يتم إجراء تحليل مالي يعادل التحليل الذي أجري لإعادة التأمين من قبل الشركة.

بالنسبة للذمم المدينة، طبقت الشركة منهجية مبسطة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لقياس مخصص الخسائر المتلعق بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة الأداة. تحدد الشركة خسائر الائتمان المتوقعة على هذه البنود باستخدام مصفوفة مخصصات، يتم تقديرها بناءً على تجربة الخسائر الائتمانية السابقة استنادًا إلى الوضع السابق المستحق للمدينين، وتعديلها حسبما يكون مناسبًا لتعكس الأوضاع الحالية والتقديرات المستقبلية للظروف الاقتصادية. وبالتالي، يتم عرض محفظة مخاطر الائتمان الخاصة بهذه الأصول بناءً على وضع تأخر سدادها حسب مصفوفة المخصصات.

تتكون ذمم التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء المنتشرين في مجالات ومناطق جغرافية متنوعة. يتم إجراء تقييم ائتماني مستمر على الوضع المالي لمستحقات التأمين.

٢٦ المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

في نهاية سنة التقرير، كان أقصى تعرض لمخاطر الائتمان لدى الشركة ناتجاً من ذمم التأمين المدينة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة والمبينة على النحو التالي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	درهم	درهم
أوروبا	-	٥٦١,٧٢٦
دول مجلس التعاون الخليجي والدول العربية الأخرى	٢١,٠٩٩,٦٨٤	١٢,١٤٩,٨٤٣

لا يوجد لدى الشركة تركز جوهري لمخاطر الائتمان، حيث أن التعرض موزعاً على عدد كبير من الأطراف المقابلة والعملاء. تُعرّف الشركة الأطراف المقابلة على أنها أطراف تتمتع بخصائص مماثلة إذا كانت منشآت ذات صلة. إن مخاطر الائتمان على المبالغ النقدية السائلة محدودة وذلك لأن الأطراف المقابلة هي بنوك ذات تصنيف ائتماني عالي حسب تصنيف وكالات التصنيف الائتماني العالمية.

يعرض الجدول أدناه تحليل الأرصدة المصرفية والودائع الثابتة حسب تصنيف وكالة ائتمانية في نهاية سنة التقرير حسب تصنيف وكالة موديز أو ما يعادله بالنسبة للعلاقات المصرفية:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	درهم	درهم
A1	٤٠٠,١٨١,٩٩٠	٣٢٩,١١٨,٥٧٣
A2	-	-
Aa3	-	-
Ba1	-	-
Ba2	-	-
Baa1	٤٦,٥٦٢,٧٨١	١٦,٢٧١,٦٢١
Baa2	-	-
	٤٤٦,٧٤٤,٧٧١	٣٤٥,٣٩٠,١٩٤

مخاطر السيولة

يضطلع مجلس الإدارة بالمسؤولية المطلقة عن إدارة مخاطر السيولة حيث قام المجلس الإدارة بوضع إطار عمل مناسب لإدارة مخاطر السيولة وذلك من أجل إدارة متطلبات التمويل والسيولة الخاصة بالشركة على المدى القصير والمتوسط والطويل. تدير الشركة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ بالاحتياطيات الكافية من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومطابقة تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات المالية.

يتضمن الجدول الوارد في الصفحة التالية ملخصاً لفترات استحقاق الأدوات المالية للشركة. لقد تم تحديد فترات الاستحقاق التعاقدية للأدوات المالية على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي. تتم متابعة فترات الاستحقاق من قبل الإدارة لضمان توفر السيولة الكافية.

٢٦ المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

	أقل من ٩٠ يوماً	من صفر إلى ١٨٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوماً	أكثر من ٣٦٥ يوماً	الإجمالي
٢٠٢٣	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الأصول المالية					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	١٢٥,٧٦٥,٥١٩	١٢٥,٧٦٥,٥١٩
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢١٥,٧٩٠,٤٥٦	-	-	٧٩,٤٨٣,٠٧٠	٢٩٥,٢٧٣,٥٢٦
ودائع قانونية	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ذمم مدينة أخرى (باستثناء سلفيات ومصروفات مدفوعة مقدمًا)	١٣,٢٥١,٠٢٢	-	-	-	١٣,٢٥١,٠٢٢
ودائع ثابتة	٣٦١,٨٦٩,٧٤٧	-	-	-	٣٦١,٨٦٩,٧٤٧
أرصدة مصرفية ومبالغ نقدية	٨٤,٨٧٥,٠٢٤	-	-	-	٨٤,٨٧٥,٠٢٤
	٦٧٥,٧٨٦,٢٤٩	-	-	٢١٥,٢٤٨,٥٨٩	٨٩١,٠٣٤,٨٣٨
الالتزامات المالية					
ذمم دائنة أخرى	٢٢,٦٤٧,٦٦٣	-	-	-	٢٢,٦٤٧,٦٦٣
	٦٥٣,١٣٨,٥٨٦	-	-	٢١٥,٢٤٨,٥٨٩	٨٦٨,٣٨٧,١٧٥
٢٠٢٢					
أصول مالية					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	١٠٧,٤٧٠,٣٧١	١٠٧,٤٧٠,٣٧١
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٧٧,٦٥٦,٦١٧	-	-	٨٠,٣١٢,٨٦٩	٢٥٧,٩٦٩,٤٨٦
ودائع قانونية	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ذمم مدينة أخرى (باستثناء سلفيات ومصروفات مدفوعة مقدمًا)	١٤,٢٤٨,٣٥١	-	-	-	١٤,٢٤٨,٣٥١
ودائع ثابتة	٢١٩,٠٢٧,٧٥٥	-	-	-	٢١٩,٠٢٧,٧٥٥
أرصدة مصرفية ومبالغ نقدية	١٢٦,٣٦٢,٤٣٩	-	-	-	١٢٦,٣٦٢,٤٣٩
	٥٣٧,٢٩٥,١٦٢	-	-	١٩٧,٧٨٣,٢٤٠	٧٣٥,٠٧٨,٤٠٢
التزامات مالية					
ذمم دائنة أخرى	١٦,٥٢٣,٣٨٠	-	-	-	١٦,٥٢٣,٣٨٠
	٥٢٠,٧٧١,٧٨٢	-	-	١٩٧,٧٨٣,٢٤٠	٧١٨,٥٥٥,٠٢٢

إن تفاصيل توزيع أصول والتزامات عقود التأمين (إعادة التأمين) مبينة أدناه:

	أقل من سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أصول عقود التأمين	٦١٧,٤٢٠	٥,٧٠٥,٧٧٦	٤,٨٢٦,٠٧٦	١١,١٤٩,٢٧٢
أصول عقود إعادة التأمين	٢٣٧,٨١٥,٨٦٧	٥,٥٨٤,٦١٨	٦,٧٠٢,٣٣٦	٢٥٠,١٠٢,٨٢١
	٢٣٨,٤٣٣,٢٨٧	١١,٢٩٠,٣٩٤	١١,٥٢٨,٤١٢	٢٦١,٢٥٢,٠٩٣
التزامات عقود التأمين	٦١٧,٥٤٠,٨٥٦	٦٨,٦٦٨,٤٦٧	٥٨,٠٨١,٣٥٧	٧٤٤,٢٩٠,٦٨٠
التزامات عقود إعادة التأمين	٢,٢٧٨,٠٦٩	٧٩٣,٥٨٨	٩٥٢,٤١٧	٤,٠٢٤,٠٧٤
	٦١٩,٨١٨,٩٢٥	٦٩,٤٦٢,٠٥٥	٥٩,٠٣٣,٧٧٤	٧٤٨,٣١٤,٧٥٤

٢٦ المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

	أقل من سنة درهم	من سنة إلى خمس سنوات درهم	أكثر من خمس سنوات درهم	الإجمالي درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)				
أصول عقود التأمين	١٢٨,٧٥٠	١,١٨٩,٨٢٣	١,٠٠٦,٣٧٩	٢,٣٢٤,٩٥٢
أصول عقود إعادة التأمين	٢٢٠,١٦٤,٠٩٠	٩,٩٧٠,٣٣٩	١١,٩٦٥,٨٢٣	٢٤٢,١٠٠,٢٥٢
	٢٢٠,٢٩٢,٨٤٠	١١,١٦٠,١٦٢	١٢,٩٧٢,٢٠٢	٢٤٤,٤٢٥,٢٠٤
التزامات عقود التأمين	٤٩١,١٣٧,٨٧٩	٦٨,٣١٤,٦١٢	٥٧,٧٨٢,٠٥٨	٦١٧,٢٣٤,٥٤٩
التزامات عقود إعادة التأمين	٢,٩٣٥,١٩٩	s١٧١,٠٨١	٢٠٥,٣٢٢	٣,٣١١,٦٠٢
	٤٩٤,٠٧٣,٠٧٨	٦٨,٤٨٥,٦٩٣	٥٧,٩٨٧,٣٨٠	٦٢٠,٥٤٦,١٥١

مخاطر أسعار الأسهم

تحليل الحساسية

في نهاية سنة التقرير، إذا كانت أسعار الأسهم أعلى/أقل بنسبة ١٠٪ حسب الافتراضات المذكورة أدناه مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لكانت ارتفعت / انخفضت الإيرادات الشاملة الأخرى وحقوق الملكية بمقدار ١١٥ ألف درهم (٢٠٢٢: ٢,٧ مليون درهم).

طريقة وافتراضات تحليل الحساسية

- تم إجراء تحليل الحساسية على أساس التعرض لمخاطر أسعار الأسهم في تاريخ التقرير.
- في نهاية سنة التقرير، إذا كانت أسعار الأسهم أعلى / أقل بنسبة ١٠٪ من القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الأسهم في حين تظل جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فقد تم إظهار التأثير على الأرباح أو الخسائر وحقوق الملكية أعلاه.
- تم استخدام نسبة ١٠٪ تغير في أسعار الأسهم لإعطاء تقييم واقعي كحدث معقول.

٢٧ إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- الامتثال للمتطلبات الرأسمالية الخاصة بالتأمين بمقتضى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته، سابقاً). تدير الشركة رأسمالها على أساس الحد الأدنى لمركز رأس المال التنظيمي الموضح في الجدول أدناه:
- الحفاظ على قدرة الشركة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية حتى تتمكن من توفير عوائد للمركز الرئيسي والمنافع التي تعود على الأطراف المعنيين الآخرين.

يحدد القسم الثاني من التعليمات المالية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لشركات التأمين ("التعليمات المالية") هامش الملاءة المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة إلى التزامات التأمين. يجب الحفاظ على هامش الملاءة في جميع الأوقات طوال السنة. تخضع الشركة للتعليمات المالية التي تم الالتزام بها خلال السنة. وقد تضمنت سياسات الشركة وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الالتزام المستمر والكامل بهذه التعليمات.

يلخص الجدول الوارد في الصفحة التالية متطلبات الحد الأدنى لرأس المال والمبلغ الأدنى للضمان ومتطلبات ملاءة رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاءة هذه على النحو المحدد بموجب التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٢٧ إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	١٩٢,٣٩٠,٤٥٤	١٦١,٦٤٢,٠٥٦
الحد الأدنى لمبلغ الضمان	١٠٨,٣١١,٧٩٥	٩١,٦٦٧,٨٨٨
المبالغ الخاصة الأساسية	٤٥٤,٤٩١,٩٩٢	٤١٢,٦٧٨,٤٩٤
هامش ملاءة الحد الأدنى لرأس المال - فائض الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	٣٥٤,٤٩١,٩٩٢	٣١٢,٦٧٨,٤٩٤
هامش ملاءة رأس المال - فائض متطلبات ملاءة رأس المال	٢٦٢,١٠١,٥٣٨	٢٥١,٠٣٦,٤٣٧
هامش ملاءة الحد الأدنى لمبلغ الضمان - فائض المبلغ الأدنى للضمان	٣٤٦,١٨٠,١٩٦	٣٢١,٠١٠,٦٠٦

٢٨ ضريبة الشركات

أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال (القانون) في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك لسن نظام اتحادي لضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. سيتم تفعيل نظام التحويلات النقدية للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

حدد قرار مجلس الوزراء رقم ٢٠٢٢/١١٦ الذي يسري اعتبارًا من عام ٢٠٢٣ حد الدخل الذي سيخضع لمعدل ضريبة بنسبة ٩٪، وبناءً على ذلك، يعتبر القانون حالياً قد تم سنه بشكل جوهري. سيتم تطبيق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم، وسينطبق معدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم.

يتم احتساب الضرائب الحالية للشركة بالشكل المناسب في البيانات المالية للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤. وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل، قامت الشركة بتقييم آثار الضريبة المؤجلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبعد النظر في تفسيراتها لقانون الضرائب المعمول به والإصدارات الرسمية وقرارات مجلس الوزراء والقرارات الوزارية (خاصة فيما يتعلق بقواعد التحول)، وخلصت الشركة إلى أن هذه الآثار ليست جوهرية.

٢٩ اعتماد البيانات المالية

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المدققة من قبل مجلس الإدارة والمصادقة على إصدارها بتاريخ ٨ مارس ٢٠٢٤.