دبي الوطنية للتـأميـن وإعادة التأمين ش.م.ع
دبي، الإمارات العربية المتحدة

تقرير مدقق الحسابات والبيانات المالية
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين ش. م .ع
بيان مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

نيابة عن مجلس الإدارة، يسرني عرض نتائجنا المالية الثانية والثلاثين مع البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

يظل مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين، وكذلك فريق الإدارة، ملتزمين بتعزيز معايير التميز وتحقيق عوائد متنامية للمساهمين. وتتمثل أولويتنا في الحفاظ على مكانة الشركة كإحدى شركات التأمين الرائدة في المنطقة اعتماداً على ما نمتلكه من قدرات مبتكرة وخدمات ومنتجات متميزة.

تواصل شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين استناداً على علاقاتها القوية مع العملاء وشركاء الأعمال، في بناء مزيج أعمال متنوع وتوفير نموذج أعمال مرن مدعوم بالقوة المالية، وذلك لضمان استمرارنا في تقديم نتائج فنية ممتازة، وبالتالي تحقيق عائد ثابت لمساهمينا الكرام.

اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم IFRS 17 في عقود التأمين
حل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 (IFRS 17) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 لعقود التأمين، ويدخل حيز التنفيذ للفترات المالية التي تبدأ في 1 يناير 2023. وقد اختارت شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين نموذج نظام متطور لتنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17. قامت شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين ببناء وتطوير القدرات الداخلية التي أدت إلى الانتقال السلس إلى معيار إعداد التقارير الجديد.

المؤشرات المالية الرئيسية
يسعدني أن أعلن أن شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين قد أعلنت عن نتائج فنية قوية وربحية لعام 2023. وحققت الشركة صافي ربح للعام بأكمله يبلغ 47.1 مليون درهم، مع زيادة بنسبة 28% في إيرادات التأمين مقارنة بالعام السابق.

إيرادات التأمين
ارتفعت إيرادات التأمين إلى 448.3 مليون درهم لعام 2023، مقارنة مع 350.3 مليون درهم لعام 2022.

نتائج خدمة التأمين
بلغت نتائج خدمة التأمين الفنية 15.7 مليون درهم للعام 2023، مقارنة مع 10.2 مليون درهم للعام 2022.

النقدية وأرصدة البنوك
بلغت االأرصدة النقدية والمصرفية 200.6 مليون درهم في 31 ديسمبر 2023، مقارنة مع 202.6 مليون درهم في 31 ديسمبر 2022.

الإستثمارات
بلغ إجمالي الاستثمارات بما في ذلك الودائع النقدية والأرصدة المصرفية والاستثمارات في حقوق الملكية وأدوات الدين والاستثمارات العقارية 838.4 مليون درهم حتى 31 ديسمبر 2023، مقارنة مع 829.7 مليون درهم حتى 31 ديسمبر 2022.

إجمالي الأصول
بلغ إجمالي الأصول 977.8 مليون درهم في 31 ديسمبر 2023، مقارنة مع 965.1 مليون درهم في 31 ديسمبر 2022.

Dubai National Insurance
دبي الوطنية للتأمين

حقوق ملكية المساهمين

بلغت حقوق ملكية المساهمين 722.6 مليون درهم في 31 ديسمبر 2023، مقارنة مع 685.8 مليون درهم في 31 ديسمبر 2022.

ربحية السهم الأساسية والمخففة

بلغت ربحية السهم الأساسية والمخففة 0.41 درهم نتيجة تحقيق صافي ربح قدره 47.1 مليون درهم لعام 2023 مقارنة ربحية السهم الأساسية والمخففة البالغة 0.38 درهم نتيجة صافي ربح قدره 43.7 مليون درهم في العام الماضي. ويسر مجلس الإدارة أن يوصي المساهمين بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 10% بقيمة 11.550 مليون درهم.

نفخر بما حققناه في عام 2023 ولا زلنا نتمتع بقدرات أساسية فائقة. ونقدر الإمتنان والدعم والتوجيه الذي تلقيناه من قيادة دولة الإمارات العربية المتحدة. ونغتنم هذه الفرصة لنشكر جميع المساهمين والعملاء وشركاء الأعمال وشركات إعادة التأمين والموظفين على دعمهم الثابت وثقتهم في الشركة.

ندخل عام 2024 بتفاؤل متجدد وتركيز على الاستمرارية والتقدم. وأنا على ثقة تامة من قدرتنا على مواصلة البناء على خبرتنا لتقديم قيمة للمجتمع والمساهمين على مدى السنوات المقبلة من خلال دعم النمو على المدى الطويل في البلاد.

خلف أحمد الحبتور
رئيس مجلس الإدارة

Dubai National Insurance
دبي الوطنية للتأمين

شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين ش. م. ع.
بيان الرئيس التنفيذي
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

أقدم لكم النتائج المالية لشركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

مثّل عام 2023 مرحلة أخرى للنجاحات التي حققتها شركة دبي الوطنية للتأمين؛ حيث تميز بنمو ملحوظ عبر خطوط الأعمال الرئيسية والتي أدت إلى تحقيق صافي ربح وقدره 47.1 مليون درهم، ويمثل هذا الأداء خير دليل على الالتزام الكبير الذي توليه الشركة لسياسات الاكتتاب.

وسنواصل تنفيذ خطط الأتمتة والرقمنة لضمان تقديم خدمات سريعة وفعالة للعملاء. كما سنستمر في اتخاذ الإجراءات اللازمة بهدف تعزيز القيمة التي يحصل عليها المساهمون، بالإضافة إلى دعم موظفينا وعملائنا. وعلاوة على ذلك، سوف نواصل المساهمة في أنشطة المسؤولية المجتمعية المختلفة.

المؤشرات المالية الرئيسية

إيرادات التأمين
ارتفعت إيرادات التأمين إلى 448.3 مليون درهم لعام 2023، مقارنة مع 350.3 مليون درهم لعام 2022.

نتائج خدمة التأمين
بلغت نتائج خدمة التأمين 15.7 مليون درهم للعام 2023، مقارنة مع 10.2 مليون درهم للعام 2022.

صافي إيرادات الاستثمارات
بلغ صافي إيرادات الاستثمارات 37.6 مليون درهم لعام 2023، مقارنة مع 37.1 مليون درهم لعام 2022.

صافي الربح
بلغ صافي الربح 47.1 مليون درهم لعام 2023، مقابل 43.7 مليون درهم لعام 2022.

تعكس هذه النتائج الإيجابية قدرات الاكتتاب المتفوقة للشركة ونجاح استراتيجية التحول. سنواصل التأكد من أننا نقدم نتائج فنية ممتازة، لتحقيق عائد ثابت لمساهمينا الكرام.

تقدير
وأود أن أتقدم بخالص الشكر لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمساهمين على دعمهم وتوجيههم المستمر، وأشكر عملاؤنا وشركاء الأعمال على ثقتهم فينا، وأشكر فريق الإدارة والموظفين على جهودهم الدؤوبة.

أ. ر. سرينيفاسان
الرئيس التنفيذي

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة دبي الوطنية للتـأميـن وإعادة التأمين (ش.م.ع) ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وبيان 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 بصورة حقيقية وعادلة، 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)*، بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس إبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفقاً للتقدير المهني لمدققي الحسابات، الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيق البيانات المالية للسنة الحالية. تم تناول تلك الأمور، وأي تعليقات قدمناها 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 شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع) (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا
تقييم أصول والتزامات عقود التأمين وإعادة التأمين	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم تقييم أصول عقود التأمين وإعادة التأمين والتزامات عقود التأمين لدى الشركة بقيمة ٩١,٣ مليون درهم إماراتي ومبلغ ٢٢٢,٢ مليون درهم إماراتي على التوالي. (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٧) ينطوي تقييم أصول عقود التأمين وإعادة التأمين والتزامات عقود التأمين على أحكام وتقديرات جوهرية ولاسيما فيما يتعلق بإمكانية استخدام نهج تخصيص الأقساط وتقدير التزامات المطالبات المتكبدة. تتضمن هذه الالتزامات 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 المكلف 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؛ كما تضمنت هذه الإجراءات مراعاة مدى معقولية الافتراضات مقارنة بالحالات الفعلية السابقة ومدى ملاءمة الأحكام المطبقة؛ - قمنا، بشكل مستقل، بإعادة إجراء عملية الاحتساب لتقييم الدقة الحسابية لأصول والتزامات عقود التأمين وإعادة التأمين لفئات أعمال محددة، مع التركيز بشكل خاص على أكبر الاحتياطيات قيمة وأكثرها من حيث عدم اليقين؛ - تقييم واختبار البيانات المستخدمة في نموذج الانخفاض في قيمة الذمم المدينة للمبالغ المستحقة؛ و - تقييم وفحص عملية احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة والافتراضات والأحكام الهامة المستخدمة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع) (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول 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 قدمها هذا المعيار، والتي تتضمن تقديرات وأحكام هامة. ستكون هذه التأثيرات ذات أهمية خاصة بالنسبة لمستخدمي هذه البيانات المالية. (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣). ركزنا بشكل محدد على الأحكام الهامة التالية التي وضعتها الإدارة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. - تحديد نهج التحول المتبع لكل مجموعة من عقود التأمين. - المنهجية المتبعة والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد أثر تطبيق هذا المعيار وتعديل الأرقام المسجلة سابقاً، 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 المطبّقة 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 وملاءمة البيانات المستخدمة في تحديد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتعديل الأرقام المقارنة؛ - تقييم مدى معقولية الإفصاحات الكمية والنوعية الواردة في البيانات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
تقييم الاستثمارات العقارية	**كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا**
تمتلك الشركة استثمارات عقارية بموجب نموذج القيمة العادلة بقيمة وقدرها ١٥٨,٥ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٢: ١٤٩,٣ مليون درهم إماراتي) على النحو المبين بالتفصيل في الإيضاح رقم ٥ حول البيانات المالية. يتطلب تقدير القيمة العادلة وضع أحكام وتقديرات هامة من قبل الإدارة واثنين من خبراء التقييم الخارجي المستقلين. استعانت الشركة بخبراء تقييم خارجيين مستقلين لتقييم الاستثمارات العقارية بغرض تحديد القيمة العادلة لإدراجها في البيانات المالية. إن وجود تقديرات وأحكام هامة إلى جانب التغير في افتراضات التقييم المستخدمة 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 مقيمي العقارات الخارجيين؛ - تقييم دقة واكتمال بيانات المصدر 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 اختبار المعقولة باستخدام مصادر المعلومات المتاحة للجميع وذلك بغية التحقق بشكل مستقل من صحة التقييم الذي قام به خبراء التقييم المكلفين من الإدارة.

Grant Thornton

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة دبي الوطنية للتـأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع) (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في *تقرير مجلس الإدارة وبيان الرئيس التنفيذي*، 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 رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ لدولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ لدولة الإمارات العربية المتحدة (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته، سابقًا)، 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 لمعايير التدقيق الدولية 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 التي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من التدقيق وفقًا للمعايير الدولية للتدقيق، 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 شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع) (تابع)

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 عن 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 معدَّل 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 تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا والضوابط والضمانات ذات الصلة التي من شأنها أن تحافظ على استقلاليتنا حيثما كان ذلك ملائماً.

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 التنفيذية 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 هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

ووفقًا 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 وبيان الرئيس التنفيذي*، بقدر ما يتعلق بهذه البيانات المالية، مع ما جاء في الدفاتر المحاسبية للشركة؛

Grant Thornton

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع) (تابع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

٥) يُبين الإيضاح رقم ١٠ حول البيانات المالية المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تمت بموجبها تلك المعاملات؛

٦) بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أياً من الأحكام المعمول بها من 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؛

٧) ولم تقم الشركة بتقديم أي مساهمات اجتماعية خلال السنة.

علاوة على ذلك، ووفقًا لما يقتضيه القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ لدولة الإمارات العربية المتحدة (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته، سابقًا)، فإننا نفيد بأننا قد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لغرض تدقيقنا.

إضافة إلى ذلك، ووفقًا للمتطلبات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لسنة ٢٠٢٣ بشأن إعداد تقارير التأمين، يبين الإيضاحان رقم ٦ ورقم ١٠ حول البيانات المالية معلومات تتعلق بالأصول المحتفظ بها لدى طرف ذي علاقة لصالح الشركة.

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
١٨ مارس ٢٠٢٤

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

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	٢٠٢٣ ألف درهم	*معدّلة* ٢٠٢٢ ألف درهم	*معدّلة* ٢٠٢١ ألف درهم
الأصول				
ممتلكات ومعدات	٤	٤,٧٣٩	٢,١٣٢	٤٧٣
استثمارات عقارية	٥	١٥٨,٤٨٠	١٥٢,١٢٥	١٤٠,٧٥٠
أصول مالية	٦	٤٧٩,٣٦٦	٤٧٤,٨٨٥	٥٦٩,٤٧٠
وديعة قانونية إلزامية	٨	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
أصول عقود إعادة التأمين	٧	٩١,٣٠٦	١٠٤,٣٦٥	١٥٤,٤٦٦
ذمم مدينة أخرى	٩	٣٣,٣٠٠	١٨,٩٢٧	١١,٧٣٠
النقد والأرصدة المصرفية	١١	٢٠٠,٦١٤	٢٠٢,٦٧٩	١٣٧,٧٠٩
إجمالي الأصول		٩٧٧,٨٠٥	٩٦٥,١١٣	١,٠٢٤,٥٩٨
حقوق الملكية والالتزامات				
حقوق الملكية				
رأس المال	١٢	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
احتياطي قانوني	١٣	٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠
احتياطي عام	١٣	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
احتياطي إعادة التأمين	١٣	٤,٤١٣	٣,٢٤١	٢,٠٢٣
احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		١٦٨,١٤٥	١٦١,٠٣٨	٢٢٠,٥٠٥
أرباح محتجزة		١٩٦,٨٤٧	١٦٨,٢٩١	١٨٢,٣٣٨
إجمالي حقوق الملكية		٧٢٢,٦٥٥	٦٨٥,٨٢٠	٧٥٨,١١٦
الالتزامات				
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٤	٤,٧٢٦	٤,٢٩٩	٤,٠٩١
التزامات عقود التأمين	٧	٢٢٢,٢٤٣	٢٤٥,٤٤١	٢٢٩,٨٥٩
ذمم دائنة أخرى	١٥	٢٨,١٨١	٢٩,٥٥٣	٣٢,٥٣٢
إجمالي الالتزامات		٢٥٥,١٥٠	٢٧٩,٢٩٣	٢٦٦,٤٨٢
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات		٩٧٧,٨٠٥	٩٦٥,١١٣	١,٠٢٤,٥٩٨

تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٤ والتوقيع عليها بالنيابة عنهم من قِبل:

السيد خلف أحمد الحبتور
رئيس مجلس الإدارة

السيد محمد خلف الحبتور
العضو المنتدب

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

	إيضاحات	٢٠٢٣ ألف درهم	*معدّلة* ٢٠٢٢ ألف درهم
إيرادات التأمين		٤٤٨,٣٥٣	٣٥٠,٣٠٦
مصروفات خدمة التأمين	١٦	(٣٦٣,٨٤٧)	(٢٥٧,١٩٠)
نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		٨٤,٥٠٦	٩٣,١١٦
تخصيص أقساط إعادة التأمين		(٢٢٦,٣١٠)	(١٩٧,٨٦٦)
مبالغ مستردة من مطالبات إعادة تأمين المطالبات المتكبدة		١٥٧,٥٧١	١١٤,٩٩٤
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		(٦٨,٧٣٩)	(٨٢,٨٧٢)
نتائج خدمة التأمين		١٥,٧٦٧	١٠,٢٤٤
الإيرادات من الاستثمارات	١٨	٢٦,٢٥٤	٢٣,٢٣١
إيرادات من استثمارات عقارية	١٩	١١,٣٥٨	١٣,٨٩٧
صافي إيرادات الاستثمارات		٣٧,٦١٢	٣٧,١٢٨
(مصروفات)/ إيرادات تمويل التأمين لعقود التأمين الصادرة	١٧	(٤٨٤)	٢,٢٢٦
مصروفات تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٧	(٣,١٧٧)	(٣,٥١٣)
صافي مصروفات تمويل التأمين		(٣,٦٦١)	(١,٢٨٧)
صافي نتائج التأمين والاستثمار		٤٩,٧١٨	٤٦,٠٨٥
إيرادات أخرى		٦٠	٣٣٠
مصروفات تشغيلية أخرى	٢٠	(٢,٦٥٨)	(٢,٦٨٦)
أرباح السنة		٤٧,١٢٠	٤٣,٧٢٩
ربحية السهم الأساسية والمخفّضة (بالدرهم)	٢١	٠,٤١	٠,٣٨

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

	٢٠٢٣ ألف درهم	*معدّلة* ٢٠٢٢ ألف درهم
أرباح السنة	٤٧,١٢٠	٤٣,٧٢٩
الدخل الشامل الآخر:		
بنود سوف يُعاد تصنيفها لاحقًا إلى الأرباح أو الخسائر:		
صافي الأرباح / (الخسائر) غير المحققة من استثمارات الديون المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣١	(٤,٣٧١)
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقًا إلى الأرباح أو الخسائر		
صافي الأرباح / (الخسائر) غير المحققة من استثمارات حقوق الملكية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٨٦٤	(٧٤,٠٤٤)
أرباح / (خسائر) من بيع أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٣٥)	١,٣٢٨
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة	٥,٨٦٠	(٧٧,٠٨٧)
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للسنة	٥٢,٩٨٠	(٣٣,٣٥٨)

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي إعادة التأمين ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	إجمالي حقوق الملكية ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢، كما أدرج سابقًا	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٢,٠٢٣	٢٢٠,٥٠٥	١٧٣,٩٠٣	٧٤٩,٦٨١
تأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	-	-	-	-	-	٨,٤٣٥	٨,٤٣٥
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٢	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٢,٠٢٣	٢٢٠,٥٠٥	١٨٢,٣٣٨	٧٥٨,١١٦
توزيعات الأرباح المعلنة والمدفوعة	-	-	-	-	-	(٣٤,٦٥٠)	(٣٤,٦٥٠)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	(٤,٢٨٨)	(٤,٢٨٨)
معاملات مع المُلاك	-	-	-	-	-	(٣٨,٩٣٨)	(٣٨,٩٣٨)
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	٤٣,٧٢٩	٤٣,٧٢٩
المُحوّل إلى احتياطي إعادة التأمين	-	-	-	١,٢١٨	-	(١,٢١٨)	-
المُحوّل إلى أرباح محتجزة عند استبعاد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	١٧,٦٢٠	(١٧,٦٢٠)	-
صافي الخسائر غير المحققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(٧٨,٤١٥)	-	(٧٨,٤١٥)
صافي الأرباح المحققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	١,٣٢٨	-	١,٣٢٨
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للسنة	-	-	-	١,٢١٨	(٥٩,٤٦٧)	٢٤,٨٩١	(٣٣,٣٥٨)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٣,٢٤١	١٦١,٠٣٨	١٦٨,٢٩١	٦٨٥,٨٢٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٣,٢٤١	١٦١,٠٣٨	١٦٠,٢١٥	٦٧٧,٧٤٤
تأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	-	-	-	-	-	٨,٠٧٦	٨,٠٧٦
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢٣	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٣,٢٤١	١٦١,٠٣٨	١٦٨,٢٩١	٦٨٥,٨٢٠
توزيعات الأرباح المعلنة والمدفوعة	-	-	-	-	-	(١١,٥٥٠)	(١١,٥٥٠)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	(٤,٥٩٥)	(٤,٥٩٥)
معاملات مع المُلاك	-	-	-	-	-	(١٦,١٤٥)	(١٦,١٤٥)
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	٤٧,١٢٠	٤٧,١٢٠
المُحوّل إلى احتياطي إعادة التأمين	-	-	-	١,١٧٢	-	(١,١٧٢)	-
المُحوّل إلى أرباح محتجزة عند استبعاد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	١,٢٤٧	(١,٢٤٧)	-
صافي الأرباح غير المحققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٥,٩٩٥	-	٥,٩٩٥
صافي الخسائر المحققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(١٣٥)		(١٣٥)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١,١٧٢	٧,١٠٧	٤٤,٧٠١	٥٢,٩٨٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٤,٤١٣	١٦٨,١٤٥	١٩٦,٨٤٧	٧٢٢,٦٥٥

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	٢٠٢٣ ألف درهم	*معدلة* ٢٠٢٢ ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
أرباح السنة		٤٧,١٢٠	٤٣,٧٢٩
تعديلات:			
استهلاك ممتلكات ومعدات	٤	٦٧١	٢٤٣
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٤	٨٧٠	٨٦٤
أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات		(٤٨)	-
أرباح من التغير في القيمة العادلة للاستثمارية العقارية	٥	(٥,٤٤١)	(٨,٥٩٢)
إيرادات من استثمارات عقارية		(٥,٩١٧)	(٥,٣٠٥)
إيرادات توزيعات الأرباح والفائدة		(٢٦,٢٥٤)	(٢٣,٢٣١)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل		١١,٠٠١	٧,٧٠٨
التغيرات في رأس المال العامل			
ذمم مدينة أخرى		(١٤,٣٧٣)	٥٠,١٠١
أصول عقود إعادة التأمين		١٣,٠٥٩	(٧,١٩٧)
التزامات عقود التأمين		(٢٣,١٩٨)	١٥,٥٨٠
ذمم دائنة أخرى		(٥,٩٦٧)	(٧,٢٦٧)
النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية		(١٩,٤٧٨)	٥٨,٩٢٥
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	١٤	(٤٤٣)	(٦٥٦)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية		(١٩,٩٢١)	٥٨,٢٦٩
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(٣,٢٩٢)	(٢,١٦٠)
نفقات رأسمالية على استثمارات عقارية	٥	(٩١٤)	(٢,٥٢٥)
شراء استثمارات في سندات الدين		(١٢,٤٢٤)	(٢١,٨٩٢)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		٦٠	-
متحصلات من بيع أصول مالية		١٣,٤٠٥	٤١,٥٧٥
صافي الحركة في الودائع الثابتة		(٤,١٥٧)	(٥٤,٨٠٣)
إيرادات مستلمة من استثمارات - بالصافي		٢٦,٦٥٤	٢١,٠٤٨
إيرادات مستلمة من استثمارات عقارية		٥,٩١٧	٥,٣٠٥
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		٢٥,٢٤٩	(١٣,٤٥٢)
التدفقات النقدية من النشاط التمويلي			
توزيعات الأرباح المدفوعة	٢٢	(١١,٥٥٠)	(٣٤,٦٥٠)
صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي		(١١,٥٥٠)	(٣٤,٦٥٠)
صافي التغير في النقد وما يعادله		(٦,٢٢٢)	١٠,١٦٧
النقد وما يعادله في بداية السنة		٦٧,٢٥٩	٥٧,٠٩٢
النقد وما يعادله في نهاية السنة	١١	٦١,٠٣٧	٦٧,٢٥٩

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٠ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

١ الوضع القانوني وأنشطة الشركة

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

تزاول الشركة كافة أعمال التأمين وإعادة التأمين بجميع أنواعه وذلك وفقًا لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ سابقًا، وتعديلاته) بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياتها.

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

صدر خلال السنة القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ ويسري اعتبارًا من ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣ ويحل محل القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧. طبقًا للمادة رقم ١١٢ من القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣، يُسمح للشركة بفترة ٦ أشهر تبدأ من تاريخ النفاذ للامتثال لأحكام القانون الجديد. إن الشركة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وسوف تطبق متطلباتها في الوقت اللازم.

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

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية وامتثالًا للمتطلبات ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياتها. يتم عرض هذه البيانات المالية بالدرهم الإماراتي ("درهم") باعتباره العملة الاقتصادية والتشغيلية وعملة التقرير، مع تقريب كافة القيم إلى أقرب عدد صحيح بالألف.

أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الأصول المالية المسجّلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأصول المالية المسجّلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات العقارية والتي يتم بيانها بالقيمة العادلة ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين والذي يحتسب وفقاً لقوانين 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: النقد وما يعادله والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والذمم المدينة الأخرى والذمم الدائنة الأخرى. بينما تصنّف الأرصدة التالية عمومًا على أنها غير متداولة: الممتلكات والمعدات، والاستثمارات العقارية والودائع النظامية، ومكافآت 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 والتزامات عقود التأمين والأرصدة المصرفية والودائع الثابتة.

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة في البيانات المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتفسيرات ذات الصلة والتعديلات على المعايير الحالية التالية:

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
IAS 16	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - التزام الإيجار في عقود البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧	ترتيبات التمويل للموردين	١ يناير ٢٠٢٤
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١	عدم إمكانية صرف العملات الأجنبية	١ يناير ٢٠٢٥

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) – عقود التأمين

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

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، تمثل إيرادات التأمين في كل فترة تقرير التغيرات في التزامات التغطية المتبقية الخاصة بالخدمات التي تتوقع الشركة الحصول على مبلغ مقابل لها وتخصيص أقساط تتعلق باسترداد التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين. بالإضافة إلى ذلك، إن مكونات الاستثمار ليست مُبينة بعد في إيرادات التأمين ومصروفات خدمة التأمين.

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

التغييرات في التصنيف والقياس

لم يطرأ أي تغير في تصنيف عقود التأمين الخاصة بالشركة جراء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. حيث كان يسمح للشركة سابقًا بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ بالاستمرار في المحاسبة باستخدام سياساتها المحاسبية السابقة. بينما يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ محددة للاعتراف وقياس عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

التغييرات في التصنيف والقياس (تابع)

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

تطبق الشركة نهج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس عقود التأمين وإعادة التأمين. عند قياس الالتزامات للتغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط تشبه المعالجة المحاسبية السابقة للشركة. ومع ذلك، عند قياس التزامات المطالبات القائمة، تقوم الشركة حالياً بخصم التدفقات النقدية المستقبلية (ما لم يكن من المتوقع تحقيقها في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات) وتتضمن تعديلاً واضحاً للمخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية.

يتم حالياً عرض الإيرادات والمصروفات الأخرى، خلاف إيرادات ومصروفات تمويل التأمين، والمتعلقة المتعلقة بعقود إعادة التأمين على أنها مبلغ مجمّع بالصافي في الأرباح أو الخسائر. أما في السابق، فكان يتم عرض المبالغ المستردة من شركات إعادة التأمين ومصروفات إعادة التأمين بشكل منفصل.

تختلف مبادئ القياس بموجب نهج تخصيص الأقساط عن "نهج الأقساط المكتسبة" الذي كانت تطبقه الشركة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ من حيث الأوجه الرئيسية التالية:

- التزامات التغطية المتبقية تبين الأقساط المستلمة ناقصًا مصروفات الاستحواذ المؤجلة مطروحًا منها المبالغ المعترف بها في الإيرادات نظير خدمات التأمين المقدمة؛
- قياس التزام التغطية المتبقية يشمل تعديل القيمة الزمنية للمال وتأثير المخاطر المالية حيث يكون تاريخ استحقاق القسط وفترة التغطية ذات الصلة أكثر من ١٢ شهرًا؛
- قياس التزام التغطية المتبقية ينطوي على تقييم واضح لتعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود مثقلة بالالتزامات وذلك من أجل احتساب مكون الخسائر (قد تكون هذه في السابق تشكل جزءًا من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية)؛
- قياس التزام المطالبات المتكبدة (سابقاً المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها) يُحدد على أساس القيمة المتوقعة المخصومة المرجحة باحتمالات ويتضمن تعديل صريح للمخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية.

التغييرات في العرض والإفصاح

لأغراض العرض في بيان المركز المالي، تقوم الشركة بتجميع عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي وعرضها بشكل منفصل:

- مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين المصدرة التي تمثل أصول؛
- مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين المصدرة التي تمثل التزامات؛
- مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تمثل أصولاً؛
- مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تمثل التزامات.

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

تغير جوهري في وصف البنود الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر وبيان الدخل الشامل الآخر مقارنة بوصفها في العام الماضي. سجلت الشركة في السابق البنود التالية:

- إجمالي الأقساط المكتتبة
- صافي الأقساط المكتتبة
- التغييرات في احتياطيات أقساط التأمين
- إجمالي مطالبات التأمين
- صافي مطالبات التأمين

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

التغييرات في العرض والإفصاح (تابع)

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

- إيرادات التأمين
- مصروفات خدمة التأمين
- إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين
- إيرادات أو مصروفات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تقدم الشركة معلومات نوعية وكمية مفصلة عما يلي:

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

التحول

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ باستخدام نهج بأثر رجعي كامل إلى الحد الممكن عملياً. ووفقاً لهذا النهج قامت الشركة في ١ يناير ٢٠٢٢، بإجراء ما يلي:

- تحديد كل مجموعة من عقود التأمين وإعادة التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مطبقًا من ذي قبل؛
- تحديد أي أصول خاصة بالتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ مطبقًا من ذي قبل؛
- إيقاف الاعتراف بالأرصدة المسجلة سابقًا والتي ما كانت لتوجد لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من ذي قبل. تضمنت هذه الأرصدة ذمم التأمين المدينة والدائنة ومخصصات الرسوم المفروضة المرتبطة بعقود التأمين الحالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، يتم تضمينها في قياس عقود التأمين؛ و
- الاعتراف بأي فرق ناتج بالصافي في حقوق الملكية.

طبقت الشركة الأحكام الانتقالية الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وأفصحت عن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على كل بند من بنود البيانات المالية. تم عرض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على البيانات المالية كما في ١ يناير ٢٠٢٢ في بيان التغيرات في حقوق الملكية. يقدم الجدول أدناه ملخصًا لتأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ كما في ١ يناير ٢٠٢٢:

	كما أدرجت سابقاً ألف درهم	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ألف درهم	المبالغ المُعدلة ألف درهم
الأصول			
ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة	٦٦,٠٨٠	(٦٦,٠٨٠)	-
ذمم مدينة أخرى	٢٦,٦٧٧	(١٤,٩٤٧)	١١,٧٣٠
أصول عقود إعادة التأمين	١٧٣,٣٥١	(١٨,٨٨٥)	١٥٤,٤٦٦
مبالغ مستحقة من أطراف ذات العلاقة	٢١,٦٥٧	(٢١,٦٥٧)	-
الالتزامات			
التزامات عقود التأمين	٢٧٤,٨٣٣	(٤٤,٩٧٤)	٢٢٩,٨٥٩
ذمم التأمين وإعادة التأمين الدائنة	٦٨,٧٣٤	(٦٨,٧٣٤)	-
ذمم دائنة أخرى	٤٥,٦٩٠	(١٣,١٥٨)	٣٢,٥٣٢
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	٣,١٣٨	(٣,١٣٨)	-
حقوق الملكية			
أرباح محتجزة	(١٧٣,٩٠٣)	(٨,٤٣٥)	(١٨٢,٣٣٨)

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

تصنيف عقود التأمين وإعادة التأمين

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين في سياق الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر تأمين كبيرة من حاملي وثائقها. وفي إطار التوجيهات العامة، تحدد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين كبيرة، من خلال مقارنة التعويضات المستحقة الدفع عن حدث مؤمن عليه مع التعويضات المستحقة الدفع في حالة عدم وقوع ذلك الحدث. كما يمكن تحويل المخاطر المالية بموجب عقود التأمين.

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين

فصل المكونات عن عقود التأمين وإعادة التأمين

تقوم الشركة بتقييم منتجات التأمين وإعادة التأمين الخاصة بها لتحديد ما إذا كانت تنطوي على مكونات مميزة ينبغي احتسابها بموجب معيار آخر خلاف المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية للتقارير المالية. بعد فصل أي مكونات مميزة، تقوم الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على جميع المكونات المتبقية لعقد التأمين (العقد الأساسي). وفي الوقت الحالي، لا تتضمن منتجات الشركة أي مكونات مميزة يلزم فصلها.

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

مستوى التجميع

يقتضي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من الشركة تحديد مستوى التجميع ومن ثم تطبيق متطلبات هذا المعيار. طبقت الشركة في وقت سابق مستويات التجميع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والتي كانت أعلى بكثير عن مستوى التجميع المطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. يتم تحديد مستوى التجميع للشركة أولًا عن طريق تقسيم الأعمال المكتوبة في محافظ. تتألف المحافظ من مجموعات تضم عقوداً ذات مخاطر متشابهة وتخضع لإدارة بشكل جماعي. تُقسم المحافظ كذلك على أساس الربحية المتوقعة عند بداية العقد إلى ثلاث فئات وهي: العقود المثقلة بالتزامات، والعقود التي لا تنطوي على مخاطر كبيرة من أن تصبح مثقلة بالالتزامات، والعقود الأخرى. أي أنه لتحديد مستوى التجميع، تحدد الشركة العقد باعتباره أصغر "وحدة"، أي القاسم المشترك الأصغر. ومع ذلك، تقوم الشركة بإجراء تقييم لما إذا كانت هناك مجموعة من العقود تحتاج إلى التعامل معها كوحدة واحدة بناءً على معلومات معقولة ومدعومة، أو ما إذا كان العقد الواحد ينطوي على مكونات يجب فصلها ومعالجتها كما لو كانت عقودًا قائمة بذاتها. على هذا النحو، فإن ما يتم التعامل معه على أنه عقد للأغراض المحاسبية قد يختلف عما يعتبر عقدًا لأغراض أخرى (أي قانوني أو إداري). يشير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أيضًا إلى أنه لا يجوز أن تحتوي أي مجموعة مصنفة في مستوى معين لأغراض التجميع على عقود صادرة لأكثر من عام واحد.

اختارت الشركة تجميع تلك العقود التي قد تكون ضمن مجموعات مختلفة فقط لأن القانون أو اللوائح أو السياسات الداخلية تقيد على وجه التحديد قدرتها العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من التعويضات لحاملي الوثائق بخصائص مختلفة. طبقت الشركة منهجًا بأثر رجعي كامل للانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. تنقسم المحافظ أيضاً إلى مجموعات من العقود حسب سنة الإصدار والربحية لأغراض الاعتراف والقياس. ومن ثم، ففي كل سنة إصدار، تنقسم محافظ العقود إلى ثلاث مجموعات، على النحو التالي:

- مجموعة العقود المثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبدئي (إن وجدت)
- مجموعة العقود التي تكون عند الاعتراف المبدئي لا يحتمل إلى حد كبير أن تصبح مثقلة بالتزامات لاحقاً (إن وجدت)
- مجموعة العقود الأخرى المتبقية في المحفظة (إن وجدت)

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

مستوى التجميع (تابع)

يتم تقييم ربحية مجموعات العقود بموجب نماذج التقييم الاكتواري التي تأخذ في الاعتبار الأعمال القائمة والجديدة. تفترض الشركة أنه لا يوجد في المحفظة عقود مثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبدئي ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. بالنسبة للعقود غير المثقلة بالتزامات، تقدر الشركة عند الاعتراف المبدئي أنه ليس هناك احتمالية بأن تصبح تلك العقود مثقلة بالالتزامات لاحقًا من خلال تقييم احتمالية تغيرات الحقائق والظروف المعنية.

تضع الشركة في الاعتبار الحقائق والظروف التالية عند تحديد ما إذا كانت أحد مجموعات العقود مثقلة بالتزامات أم لا.

تقييم النسب الموحدة المتوقعة.

- معلومات التسعير.
- نتائج عقود مماثلة تم الاعتراف بها.
- عوامل بيئية، مثل التغيير في أوضاع السوق أو اللوائح.

تقسم الشركة محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها طبقًا لنفس المبادئ الموضحة أعلاه، باستثناء أن الإشارة إلى العقود المثقلة بالتزامات تشير إلى العقود التي تحقق صافي أرباح عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة لبعض مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها ، يمكن أن تتكون المجموعة من عقد واحد.

الاعتراف

تعترف الشركة بمجموعات عقود التأمين التي تصدرها، في الوقت الأقرب مما يلي:

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود؛
- التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى مستحقة من حامل الوثيقة في مجموعة العقود أو في تاريخ استلمها إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق محدد؛
- بالنسبة لمجموعة العقود المثقلة بالتزامات، إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى أن مجموعة العقود مثقلة بالتزامات.

تعترف الشركة بمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

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

حدود العقد

عند قياس مجموعة عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية داخل حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية خلال الفترة المشمولة بالتقرير والتي يمكن للشركة خلالها إلزام حامل الوثيقة بدفع أقساط، أو يكون للشركة التزام فعلي بتقديم خدمات لحامل الوثيقة. ينتهي الالتزام الموضوعي بتقديم الخدمات عندما:

- يكون للشركة قدرة عملية على إعادة تقييم المخاطر المتعلقة بحامل وثيقة معين وبالتالي يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس تلك المخاطر بالكامل؛

يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

- يكون لدى الشركة قدرة عملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تحتوي على العقد، وبالتالي يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس تلك المخاطر بالكامل؛
- عملية تسعير أقساط التغطية حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا تضع في الاعتبار المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

حدود العقد (تابع)

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

القياس - نهج تخصيص الأقساط

عقود التأمين - القياس المبدئي

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

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

أو

- بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن عام واحد، قامت الشركة بوضع نماذج للسيناريوهات المستقبلية المحتملة حيث تتوقع بشكل معقول ألا يختلف قياس التزام التغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب نهج تخصيص الأقساط اختلافًا جوهريًا عن القياس الذي سيتم إنتاجه باستخدام النموذج العام. عند تقييم الأهمية النسبية، وضعت الشركة في الاعتبار أيضًا عوامل نوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع قطاعات أعمالها.

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

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

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

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

عقود التأمين - القياس اللاحق

تقيس الشركة القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير على أنه التزام التغطية المتبقية في بداية الفترة:

- زائدًا الأقساط المستلمة في الفترة؛
- ناقصًا التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين المرسملة؛
- بالإضافة إلى أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ المعترف بها كمصروفات في فترة إعداد التقارير للمجموعة؛
- بالإضافة إلى أي تعديل على مكون التمويل، عندما يكون مناسباً؛
- ناقصًا المبلغ المعترف به كإيراد تأمين لفترة التغطية؛ و
- ناقصًا أي مكون استثماري مدفوع أو تم تحويله إلى التزام المطالبات المتكبدة.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

القياس - نهج تخصيص الأقساط

عقود التأمين - القياس اللاحق (تابع)

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

تخصص التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين على أساس القسط الثابت كحصة من الأقساط ضمن الأرباح أو الخسائر (من خلال إيرادات التأمين).

عقود إعادة التأمين

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

عقود التأمين - التعديل وإيقاف الاعتراف

تقوم الشركة بإيقاف الاعتراف بعقود التأمين عندما:

- تسقط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي الوفاء بها أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها)؛

أو

- يتم تعديل العقد بحيث ينتج عن التعديل تغيير في نموذج القياس أو المعيار المطبق لقياس أحد مكونات العقد، أو يغير بشكل جوهري حدود العقد، أو يتطلب أن يتم تضمين العقد المعدل في مجموعة مختلفة من العقود. في مثل هذه الحالات، تلغي الشركة الاعتراف بالعقد المبدئي وتعترف بالعقد المعدل كعقد جديد.

عندما عدم معاملة التعديل على أنه إيقاف الاعتراف، تعترف الشركة بالمبالغ المدفوعة أو المستلمة لتعديل العقد كتعديل على التزام التغطية المتبقية ذي الصلة.

العرض

عرضت الشركة بشكل منفصل، في بيان المركز المالي، القيمة الدفترية لمجموعات عقود التأمين الصادرة التي تمثل أصولاً، ومجموعات عقود التأمين الصادرة التي تمثل التزامات، وكذلك عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تمثل أصولاً ومجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تمثل التزامات.

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

لا تفصل الشركة بين إجمالي المبلغ المعترف به في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر ونتائج خدمة التأمين، والتي تشتمل على إيرادات التأمين ومصروفات خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

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

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

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

إيرادات التأمين

إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ إيصالات قسط التأمين المتوقعة (باستثناء أي مكون استثماري) المخصصة للفترة. تخصص الشركة مقبوضات الأقساط المتوقعة لكل فترة تغطية على أساس مرور الوقت؛ ولكن إذا كان النمط المتوقع للتحرر من المخاطر خلال فترة التغطية يختلف اختلافًا كبيرًا بمرور الوقت، وبعد ذلك على أساس التوقيت المتوقع لمصروفات خدمة التأمين المتكبدة.

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

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

مكونات الخسائر

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

إيرادات ومصروفات تمويل التأمين

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

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

لا تفصل الشركة إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين في كل من الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. ينعكس تأثير التغيرات في أسعار الفائدة السائدة في السوق على قيمة أصول والتزامات التأمين في الأرباح أو الخسائر. يتم أيضاً قياس الأصول المالية للشركة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تعرض الشركة بشكل منفصل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، المبالغ المتوقع استردادها من شركات إعادة التأمين، وتخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة. تعامل الشركة التدفقات النقدية لإعادة التأمين التي تعتمد على المطالبات المرتبطة بالعقود الأساسية كجزء من المطالبات التي يتوقع سدادها بموجب عقد إعادة التكافل المحتفظ به، مع استثناء مكونات الاستثمار والعمولات عن تخصيص أقساط إعادة التأمين في صدر بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

المبادئ المحاسبية المتعارف عليها

تم إعداد هذه البيانات المالية باستخدام أساس القياس الوارد في معايير التقارير المالية الدولية المحدد لكل نوع من أنواع الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات، ويتم بيان أساس القياس بالتفصيل ضمن السياسات المحاسبية.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للمتلكات والمعدات.

يتم بيان الأعمال الرأس المال قيد الإنجاز بالتكلفة، وعند الانتهاء من إنجاز تلك الأعمال، يتم تحويلها إلى الفئة المناسبة من الممتلكات والمعدات ويتم احتساب الاستهلاك لها وفقاً لسياسة الشركة.

تستند معدلات الاستخدام المطبقة على الأعمار الإنتاجية التالية المقدرة للأصول:

	سنوات
أثاث وتجهيزات	٤-١١
مركبات	٣
معدات الكمبيوتر	٤

يتم تحديث تقديرات القيمة المتبقية وتقديرات الأعمار الإنتاجية للمواد عند الضرورة، أو مرة على الأقل سنوياً.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات على أنها الفرق بين المتحصلات من الاستبعاد وصافي القيمة الدفترية للأصول، ويتم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر ضمن بند "إيرادات أخرى".

الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي عقارات محتفظ بها بغرض جني إيجارات و/أو زيادة رأس المال، ويتم قياسها مبدئيًا بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تشتمل التكلفة على تكلفة استبدال أحد أجزاء العقار الاستثماري في وقت تكبدها إذا تم استيفاء معايير الاعتراف، بينما لا تشمل تكاليف الصيانة اليومية للعقارات الاستثمارية.

لاحقًا للاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق في تاريخ التقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في الأرباح أو الخسائر في السنة التي تنشأ فيها.

يتم إيقاف الاعتراف بالاستثمارات العقارية عندما استبعادها أو توقف استخدامها تمامًا ويصبح من غير المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر من إيقاف الاستخدام أو الاستبعاد في بيان الدخل في السنة التي يتم فيها الإيقاف أو البيع.

تحدد الشركة القيمة العادلة على أساس التقييم الذي تم إجراؤه من قبل اثنين من المقيمين الخارجين المستقلين ممن يتمتعون بمؤهلات مهنية مناسبة وخبرة في عمليات تقييم تمت مؤخراً موقع ومن فئة الاستثمارات العقارية الخاضعة للتقييم. ثم تأخذ الشركة متوسط هذين التقييمين واعتباره القيمة العادلة في بياناتها المالية.

الأدوات المالية

أ) الاعتراف والقياس المبدئي وإيقاف الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصول المالية والالتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة المالية، ويتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة زائدًا تكاليف المعاملات. يتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الأصول المالية التي تتم بطريقة اعتيادية في التاريخ الذي تتعهد الشركة بتنفيذ عملية البيع أو الشراء فيه، أي تاريخ المعاملة.

يتم إيقاف الاعتراف بالأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي، أو عندما يتم تحويل الأصل وجميع مخاطر وامتيازات ملكية الأصل بصورة فعلية. يتم إيقاف الاعتراف بالالتزامات المالية عند انقضائها.

ب) التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

لأغراض القياس اللاحق، تُصنف الشركة أصولها المالية ضمن الفئات التالية:

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

١) الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة هي التي تقوم الشركة بشأنها بإجراء ما يلي:

- يهدف نموذج أعمال الشركة إلى الاحتفاظ بهذه الأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- أن ينشأ عن شروطها التعاقدية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات للمبلغ الأصلي وفائدة على المبلغ الأصلي قيد السداد.

عقب الاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه الأصول بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصا مخصص انخفاض القيمة. ويتم حذف الخصم عندما يكون تأثير الخصم غير جوهري.

تتألف الأصول المالية بالتكلفة المطفأة من الودائع القانونية والأرصدة المصرفية والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة والذمم المدينة الأخرى.

٢) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تصنيف الاستثمارات في سندات الملكية والدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تختار بشكل قطعي (لكل أداة على حدة) تصنيف الاستثمارات في سندات الملكية والدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إذا تم تصنيف الاستثمارات ضمن استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه لا يسمح بإعادة تصنيفها كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

قياس القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الأسهم المدرجة في البورصة عند ختام الأعمال في تاريخ بيان المركز المالي. يتم قياس الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة، مع الأخذ بعين الاعتبار معلومات السوق والبيانات المالية الملحوظة والغير ملحوظة للشركة المستثمر فيها.

الأرباح أو الخسائر الناتجة عن القياس اللاحق

إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر وتسجيلها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حقوق الملكية. عندما يتم استبعاد الأصل، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها من احتياطي حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر، ولكن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

ج) التصنيف والقياس اللاحق للالتزامات المالية

تتكون الالتزامات المالية من المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة ومعظم الذمم الدائنة الأخرى.

تقاس الالتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

د) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

بموجب النهج المبسط الوارد في المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، قامت الشركة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة من الأصول المالية بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة الأداة والناتجة عن أحداث التخلف في السداد المحتمل وقوعها خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

تقييم مخاطر الائتمان

عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة، قامت الشركة بتقدير مخاطر الائتمان للأصول المالية بالاستناد إلى معلومات معقولة ومدعومة ملائمة ومتاحة دون تكلفة أو مجهود زائد، وتضمن ذلك الخبرة بحالات خسائر الائتمان السابقة، والبيانات الحالية الملحوظة والمعلومات الاستشرافية.

الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة

تم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية والتي وقعت لها بعد الاعتراف المبدئي، مع تعديلها لبيان أي تغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالأصل. وقد اعترفت الشركة بخسائر الائتمان المتوقعة كمخصص مقابل القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

عكس خسائر الائتمان المتوقعة

وإذا تحسنت مخاطر الائتمان المتعلقة بالأصل، خلال فترة لاحقة، وانخفض مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة، عندئذٍ تعكس الشركة خسائر الائتمان المتوقعة المعترف بها سابقًا، ضمن الأرباح أو الخسائر.

هـ) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم ذكر صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق قانوني ملزم لتسوية المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس الصافي، أو تصفية الأصول وتسوية الالتزامات في آن واحد.

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح الموزّعة على المساهمين كالتزام في البيانات المالية في السنة التي يتم خلالها اقتراح توزيعات الأرباح من قبل مجلس الإدارة.

مكافآت الموظفين

مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بتكلفة مكافآت الموظفين قصيرة الأجل (تلك التي تدفع خلال ١٢ شهرا بعد تقديم الخدمة مثل الإجازة مدفوعة الأجر والمكافآت) في السنة التي يتم فيها تقديم الخدمة.

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين للمبلغ الكلي المستحق للموظفين عن سنوات خدمتهم حتى تاريخ التقرير وفقاً لقانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة، ويتم تسجيله كبند منفصل ضمن الالتزامات غير المتداولة.

يعتمد استحقاق مكافآت نهاية الخدمة على راتب الموظف ومدة الخدمة، بشرط إكمال الحد الأدنى من سنة الخدمة على النحو المحدد في قوانين العمل الإماراتي. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه التعويضات على مدى فترة الخدمة.

المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لسعر صرف العملات الأجنبية السائد في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المقومة بعملات أجنبية في تاريخ بيان المركز المالي إلى الدرهم وفقاً لسعر صرف العملات الأجنبية السائد في ذلك التاريخ. يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في بيان الأرباح أو الخسائر.

لا تتم إعادة تحويل البنود غير النقدية في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة)، باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم تحديد القيمة العادلة فيه.

انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة في تاريخ كل بيان مركز مالي أو عندما يكون هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حال وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد عن قيمته القابلة للاسترداد.

هذا ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر. يتم عكس مخصص انخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد قيمتها الدفترية.

عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الأجل

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ فيها المؤجر بجزء كبير من مخاطر ومزايا الملكية على أنها عقود إيجار تشغيلي. تم الاعتراف بالمدفوعات التي تتم وفقاً لعقود الإيجار التشغيلي ضمن بيان الدخل وذلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله من الأرصدة النقدية والودائع تحت الطلب والحسابات الجارية والودائع الثابتة التي لها فترات استحقاق أصلية تقل عن ٣ أشهر وغير المرهونة.

المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود التزام حالي ناتج عن أحداث ماضية وفي الغالب قد يترتب عليه تدفق خارجي للموارد الاقتصادية من الشركة ومبالغ يمكن تقديرها بشكل موثوق فيه. لا يزال توقيت ومقدار التدفقات غير مؤكد. ينشأ الالتزام الحالي عن وجود التزام قانوني أو ضمني ناتج عن أحداث سابقة.

يتم قياس المخصصات على أساس المصروفات المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي، بناءً على الدليل الأكثر موثوقية والمتوفر في تاريخ التقرير المالي، بما في ذلك المخاطر والشكوك المرتبطة بالالتزام الحالي. في حالة وجود عدد من الالتزامات المماثلة، ويتم تحديد احتمالية أن يكون التدفق الخارج مطلوبًا للتسوية من خلال النظر في فئة الالتزامات ككل. ويتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيث تكون القيمة الزمنية للنقود جوهرية.

يتم الاعتراف بأي تعويض يمكن للشركة أن تكون على يقين من تحصيله من طرف خارجي فيما يتعلق بالالتزام كأصل منفصل. ومع ذلك، قد لا يتجاوز هذا الأصل المبلغ المخصص ذي الصلة.

تتم مراجعة جميع المخصصات في تاريخ كل تقرير وتعديلها لتعكس أفضل تقدير حالي.

في تلك الحالات التي يكون فيها التدفق المحتمل للموارد الاقتصادية نتيجة للالتزامات الحالية غير محتمل أو بعيد، لا يتم الاعتراف بأي التزام ما لم يتم افتراضه في سياق اندماج الأعمال.

إن التدفقات المحتملة لمنافع اقتصادية للشركة والتي لم تستوف بعد معايير الاعتراف بالأصل تعتبر أصول محتملة.

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات

في سبيل تطبيق السياسات المحاسبية للشركة التي ورد ذكرها أعلاه في هذه البيانات المالية، يقتضي الأمر من الإدارة إبداء بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات بشأن القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تتوفر بسهولة من مصادر أخرى. تستند التقديرات والافتراضات المرتبطة بها إلى الخبرة السابقة والعوامل الأخرى ذات الصلة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. ويتم الاعتراف بالمراجعات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم فيها مراجعة التقدير إذا كان تأثير التقدير ينحصر في تلك السنة، أو في سنة المراجعة والسنوات المستقبلية إذا تركت عملية المراجعة تأثيراً على كل من السنتين الحالية والمستقبلية على حدٍ سواء. فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة بنهاية سنة التقرير، التي تنطوي على خطر كبير يمكن أن يؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة .

عقود التأمين وإعادة التأمين

تطبق الشركة نهج تخصيص المساهمات لتبسيط قياس عقود التأمين. عند قياس الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط يشبه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية السابقة للشركة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. ومع ذلك، عند قياس الالتزامات 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 للاستحواذ على التأمين، فإن الشركة مؤهلة وتختار رسملة جميع التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين عند السداد.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

التزام التغطية المتبقية (تابع)

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 مصروفات التدفقات النقدية للاستحواذ، يقابلها زيادة في الأرباح المثبتة 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.

معدلات الخصم

تستخدم الشركة المنهج التصاعدي للحصول على معدل الخصم. 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 الحصول على المعدل الخالي من المخاطر وفقاً لمعدلات الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية مع تعديل التقلبات وعلاوة المخاطر المتعلقة بالدولة (متضمنة علاوة السيولة).

معدلات الخصم المطبقة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية مدرجة أدناه:

	سنة واحدة		٣ سنوات		٥ سنوات		١٠ سنوات		٢٠ سنة	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
عقود التأمين الصادرة										
درهم	٥,٩٥٪	٥,١٢٪	٤,٩٢٪	٣,٩٨٪	٤,٦٩٪	٣,٦٦٪	٤,٦٤٪	٣,٤٧٪	٤,٦٦٪	٣,٣٨٪
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها										
درهم	٥,٩٥٪	٥,١٢٪	٤,٩٢٪	٣,٩٨٪	٤,٦٩٪	٣,٦٦٪	٤,٦٤٪	٣,٤٧٪	٤,٦٦٪	٣,٣٨٪

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

تعديل المخاطر غير المالية

ستستخدم الشركة طريقة ماك لتحديد تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية. يسمح التمويل الذاتي التمهيدي للشركة بشكل فعال بقياس حالات عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية لأن التمويل الذاتي التمهيدي للمثلثات يهدف إلى توضيح تباين المطالبات المدفوعة.

إن تعديل المخاطر غير المالية هو التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل عدم اليقين 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 سبعين. 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 السبعين 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.

تقييم الاستثمارات العقارية

لأغراض الإفصاح فقط، يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مقيمين مهنيين مستقلين معتمدين من المعهد الملكي للمساحين المعتمدين، وذلك مع الأخذ بعين الاعتبار عائد الإيجار (منهجية الدخل). تم إجراء هذا التقدير مع الأخذ في الاعتبار مقدار الإيجار ومتوسط عائد الإيجار السائد في السوق. وتعتمد القيمة العادلة على عوامل السوق وتوافر المعلومات.

حقوق والتزامات الاستثمارات

استثمارات حقوق الملكية المدرجة وغير المدرجة هي باسم رئيس مجلس الإدارة، ومع ذلك، يتم التحكم فيها من قبل الشركة، وهي محتفظ بها لمصلحة الشركة. حيث تتعامل الإدارة بشأن الأحكام الهامة المتعلقة بالحقوق والالتزامات من خلال الحصول على تأكيد سنوي مباشر من رئيس مجلس الإدارة بأن الأصول المحتفظ بها باسمه هي لصالح الشركة ويكون لها جميع المخاطر والمكافآت الاقتصادية المرتبطة بهذه الاستثمارات.

٤ ممتلكات ومعدات وأثاث وتجهيزات

	أثاث وتجهيزات ألف درهم	مركبات ألف درهم	معدات الكمبيوتر ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠٢٣					
التكلفة					
في ١ يناير	١,٥٢٢	٥٠٢	٤,٧٧٧	١,١٧٢	٧,٩٧٣
إضافات	١٧	-	١,٨٠٧	١,٤٦٨	٣,٢٩٢
تحويلات	٧٨٥	-		(٧٨٥)	-
استبعادات	(١,١٢٣)	(٥٠)	(٧٥)	-	(١,٢٤٨)
في ٣١ ديسمبر	١,٢٠١	٤٥٢	٦,٥٠٩	١,٨٥٥	١٠,٠١٧
الاستهلاك المتراكم					
في ١ يناير	١,٤٦٣	٤٣٥	٣,٩٤٣	-	٥,٨٤١
المحمل للسنة	١٣٥	٤٠	٤٩٦	-	٦٧١
استبعادات	(١,١٠٩)	(٥٠)	(٧٥)	-	(١,٢٣٤)
في ٣١ ديسمبر	٤٨٩	٤٢٥	٤,٣٦٤	-	٥,٢٧٨
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٧١٢	٢٧	٢,١٤٥	١,٨٥٥	٤,٧٣٩
٢٠٢٢					
التكلفة					
في ١ يناير	١,٥٠٥	٥٠٢	٤,٠٦٤	-	٦,٠٧١
إضافات	١٧	-	٧١٣	١,١٧٢	١,٩٠٢
في ٣١ ديسمبر	١,٥٢٢	٥٠٢	٤,٧٧٧	١,١٧٢	٧,٩٧٣
الاستهلاك المتراكم					
في ١ يناير	١,٤٢٥	٣٧٢	٣,٨٠١	-	٥,٥٩٨
المحمل للسنة	٣٨	٦٣	١٤٢	-	٢٤٣
في ٣١ ديسمبر	١,٤٦٣	٤٣٥	٣,٩٤٣	-	٥,٨٤١
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٩	٦٧	٨٣٤	١,١٧٢	٢,١٣٢

٥ استثمارات عقارية

	استثمارات عقارية ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠٢٣			
في ١ يناير	١٤٩,٣٤٢	٢,٧٨٣	١٥٢,١٢٥
إضافات	-	٩١٤	٩١٤
تحويل خلال السنة	٣,٦٩٧	(٣,٦٩٧)	-
الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة	٥,٤٤١	-	٥,٤٤١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٥٨,٤٨٠	-	١٥٨,٤٨٠
٢٠٢٢			
في ١ يناير	١٤٠,٧٥٠	-	١٤٠,٧٥٠
إضافات	-	٢,٧٨٣	٢,٧٨٣
تحويل خلال السنة	-	-	-
الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة	٨,٥٩٢	-	٨,٥٩٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٤٩,٣٤٢	٢,٧٨٣	١٥٢,١٢٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قدرت شركة نجمة المرجان لخدمات التقييم العقاري ذ.م.م وشركة أراب آرك كونسلتنج، مقيمين مستقلين ذوي خبرة، القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بمبلغ ١٦٠,٥ مليون درهم و١٥٦,٥ مليون درهم، على التوالي (٢٠٢٢: شركة لاند ستيرلنج للاستشارات العقارية وأنيت لخدمات التقييم العقاري، مقيمين محترفين مستقلين وذوي خبرة، القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بمبلغ ١٤٦,٧ مليون درهم و١٥٢مليون درهم، على التوالي). اختارت الشركة متوسط تقييمي العقارات الاستثمارية. يتمتع المقيمون بالمؤهلات والخبرة المهنية ذات الصلة. الاستثمار العقاري محتفظ به لغرض زيادة رأس المال ولأغراض التأجير. القيمة العادلة متوافقة مع التقييمات والمعايير ذات الصلة الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين ومعايير كتاب الإمارات لتقييم. تشغل الشركة مساحة ضئيلة تبلغ ١٢٪ (٢٠٢٢: ١٠٪) في العقارات الاستثمارية لاستخدامها في أعمالها الخاصة.

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية ومعلومات عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	المستوى ١ ألف درهم	**المستوى ٢ ألف درهم**	**المستوى ٣ ألف درهم**	المستوى ٣ ألف درهم
مباني وقطعة الأرض المشيّد عليها تلك المباني	-	-	١٥٨,٤٨٠	١٤٩,٣٤٢

تتعلق المعلومات التالية بالاستثمارات العقارية المصنفة في المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

أساليب التقييم	المدخلات الهامة	الحساسية
منهجية رسملة الدخل	معدل الرسملة، مع الأخذ في الاعتبار رسملة إيرادات الإيجارات المحتملة وطبيعة العقارات والظروف الراهنة السائدة في السوق. الإيجار السنوي في السوق، مع مراعاة الفروق في المواقع والعوامل الفردية، مثل الواجهة والحجم، بين العقارات المماثلة والاستثمارية.	قد يؤدي أي ارتفاع طفيف في معدل الرسملة إلى انخفاض كبير في القيمة العادلة والعكس بالعكس. قد يؤدي أي ارتفاع طفيف في قيمة الإيجارات السائدة في السوق إلى ارتفاع كبير في القيمة العادلة والعكس بالعكس.

٦ أصول مالية

يتم تجميع الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي ضمن ثلاثة مستويات في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد هذا التجميع بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة على النحو التالي:

- المستوى ١- الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة من حيث تداول أصول أو التزامات مماثلة؛
- المستوى ٢- مدخلات خلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي تكون ملحوظة للأصول أو الالتزامات، سواء بشكل مباشر (أي الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار)؛
- المستوى ٣: مدخلات لأصول أو التزامات، غير مرتكزة على معطيات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

	إيضاح	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
استثمارات في سندات ملكية مدرجة	(أ)	١,٧٧٣	-	-	١,٧٧٣
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
استثمارات في سندات ملكية مدرجة*	(أ)	٤٠٢,٥٥٦	-	-	٤٠٢,٥٥٦
استثمار في سندات الدين	(أ)	٧٥,٠٣٧	-	-	٧٥,٠٣٧
		٤٧٩,٣٦٦	-	-	٤٧٩,٣٦٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
استثمارات في سندات ملكية مدرجة	(أ)	٢,١٨٣	-	-	٢,١٨٣
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
استثمارات في سندات ملكية مدرجة	(أ)	٣٩٦,٦٩٢	-	-	٣٩٦,٦٩٢
استثمار في سندات الدين	(أ)	٧٦,٠١٠	-	-	٧٦,٠١٠
		٤٧٤,٨٨٥	-	-	٤٧٤,٨٨٥

* يشمل هذا البند استثمارات مدرجة بمبلغ ١٣,٩ مليون درهم (٢٠٢٢: منشأتين بقيمة ٥٠,٦ مليون درهم) باسم السيد/ خلف أحمد الحبتور (رئيس مجلس الإدارة) محتفظ بها لمصلحة الشركة.

(أ) تم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقرير. خلال السنة، لم تقم الشركة بشراء أية أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

الحركة في الأصول المالية المجمّعة في المستوى ١

إن تسوية القيم الدفترية للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الأول مبينة على النحو التالي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
استثمارات في سندات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**ألف درهم**	ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	٣٩٦,٦٩٢	٤٦٠,٨٢٧
استبعادات خلال السنة	-	(٤٠,٢٤١)
المُحوّل من أوراق مالية مدرجة	-	٥٠,١٥٠
صافي الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة	٥,٨٦٤	(٧٤,٠٤٤)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٤٠٢,٥٥٦	٣٩٦,٦٩٢

٦ أصول مالية (تابع)

الحركة في الأصول المالية المجمّعة في المستوى ١ (تابع)

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
استثمارات في سندات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
الرصيد كما في ١ يناير	٢,١٨٣	-
إضافات	-	٢,١٨٣
النقص في القيمة العادلة	(٤١٠)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	١,٧٧٣	٢,١٨٣
استثمار في سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
الرصيد كما في ١ يناير	٧٦,٠١٠	٥٨,٤٨٩
إضافات خلال السنة	١٢,٤٢٤	٢١,٨٩٢
استبعاد خلال السنة	(١٣,٥٢٨)	-
صافي الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة	١٣١	(٤,٣٧١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٧٥,٠٣٧	٧٦,٠١٠

حصلت الشركة على أسهم منحة وخصصت هذه الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تمثل الاستثمارات في سندات الدين سندات تحمل معدلات فائدة تتراوح من ٤,٥٪ إلى ٧,١٪ سنوياً (٢٠٢٢: ٤,٥٪ إلى ٧,١٪ سنوياً).

٧ 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:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)		
	الأصول **ألف درهم**	**الالتزامات** **ألف درهم**	**الصافي** **ألف درهم**	الأصول ألف درهم	الالتزامات ألف درهم	الصافي ألف درهم
عقود التأمين الصادرة	-	(٢٢٢,٢٤٣)	(٢٢٢,٢٤٣)	-	(٢٤٥,٤٤١)	(٢٤٥,٤٤١)
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٩١,٣٠٦	-	٩١,٣٠٦	١٠٤,٣٦٥		١٠٤,٣٦٥

٧ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

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

	التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة		
	استثناء مكون الخسارة ألف درهم	مكون الخسارة ألف درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	المخاطر تعديل ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(٦,٤٧٣)	(٥,٦٤٤)	(٢٠٥,٥٧٠)	(٢٧,٧٥٤)	(٢٤٥,٤٤١)
إيرادات التأمين	٤٤٨,٣٥٣	-	-	-	٤٤٨,٣٥٣
مصروفات خدمة التأمين	(٦٩,٠٩٨)	٢,٠٢٧	(٣٠٦,٨٨٤)	١٠,١٠٨	(٣٦٣,٨٤٧)
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	-	(٢٠٨,٠٩٩)	١٧,٠٥٤	(١٩١,٠٤٥)
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(٦٩,٠٩٨)	-	-	-	(٦٩,٠٩٨)
عكس خسائر من العقود المثقلة بالتزامات	-	٢,٠٢٧	-	-	٢,٠٢٧
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	(٩٨,٧٨٥)	(٦,٩٤٦)	(١٠٥,٧٣١)
نتائج خدمة التأمين	٣٧٩,٢٥٥	٢,٠٢٧	(٣٠٦,٨٨٤)	١٠,١٠٨	٨٤,٥٠٦
مصروفات تمويل التأمين	-	(٩٢٥)	٤٤١	-	(٤٨٤)
إجمالي التغيرات في بيان الدخل / (الخسائر) الشاملة	٣٧٩,٢٥٥	١,١٠٢	(٣٠٦,٤٤٣)	١٠,١٠٨	٨٤,٠٢٢
التدفقات النقدية					
أقساط مستلمة	(٤٥٣,٤١٩)	-	-	-	(٤٥٣,٤١٩)
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	٣٢٦,٢٣٩	-	٣٢٦,٢٣٩
التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	٦٦,٣٥٦	-	-	-	٦٦,٣٥٦
إجمالي التدفقات النقدية	(٣٨٧,٠٦٣)	-	٣٢٦,٢٣٩	-	(٦٠,٨٢٤)
صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(١٤,٢٨١)	(٤,٥٤٢)	(١٨٥,٧٧٤)	(١٧,٦٤٦)	(٢٢٢,٢٤٣)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *(معدلة)*					
التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢	(٢,١٧٠)	(١٣٦)	(١٩٩,٦٦٨)	(٢٧,٨٨٥)	(٢٢٩,٨٥٩)
إيرادات التأمين	٣٥٠,٣٠٦	-	-	-	٣٥٠,٣٠٦
مصروفات خدمة التأمين	(٤٩,٨٦٧)	(٥,٥٠٨)	(٢٠١,٩٤٦)	١٣١	(٢٥٧,١٩٠)
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	-	(١٧٧,٦٥٧)	١,٤٤٦	(١٧٦,٢١١)
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(٤٩,٨٦٧)	-	-	-	(٤٩,٨٦٧)
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس قيود تلك الخسائر	-	(٥,٥٠٨)	-	-	(٥,٥٠٨)
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	(٢٤,٢٨٩)	(١,٣١٥)	(٢٥,٦٠٤)
نتائج خدمة التأمين	٣٠٠,٤٣٩	(٥,٥٠٨)	(٢٠١,٩٤٦)	١٣١	٩٣,١١٦
إيرادات تمويل التأمين	-	-	٢,٢٢٦	-	٢,٢٢٦
إجمالي التغيرات في بيان الدخل / (الخسائر) الشاملة	٣٠٠,٤٣٩	(٥,٥٠٨)	(١٩٩,٧٢٠)	١٣١	٩٥,٣٤٢
التدفقات النقدية			-		
أقساط مستلمة	(٣٥٦,٩٢٥)	-	-	-	(٣٥٦,٩٢٥)
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	١٩٣,٨١٨	-	١٩٣,٨١٨
التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	٥٢,١٨٣	-	-	-	٥٢,١٨٣
إجمالي التدفقات النقدية	(٣٠٤,٧٤٢)	-	١٩٣,٨١٨	-	(١١٠,٩٢٤)
صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٦,٤٧٣)	(٥,٦٤٤)	(٢٠٥,٥٧٠)	(٢٧,٧٥٤)	(٢٤٥,٤٤١)

٧ 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

	أصول التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**ستثناء مكون استرداد لخسارة ألف درهم**	**مكون الخسارة ألف درهم**	**تدفقات النقدية مستقبلية ألف درهم**	**ديرات القيمة الحالية المخاطر تعديل ألف درهم**	**الإجمالي ألف درهم**
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(٢٢٩,١٦٧)	١,٣٨٢	٣١٢,١٣٠	٢٠,٠٢٠	١٠٤,٣٦٥
مخصص أقساط إعادة التأمين	(٢٢٦,٣١٠)	-	-	-	(٢٢٦,٣١٠)
مبالغ مستردة من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة	-	(٦٩٣)	١٦٢,٤٦٧	(٤,٢٠٢)	١٥٧,٥٧٢
المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	(٥٣٣)	١٠١,١٦٢	(٥,١٣٨)	٩٥,٤٩١
استرداد الخسائر من العقود المثقلة بالتزامات والتعديلات ذات الصلة	-	(١٦٠)	٦١,٣٠٥	٩٣٦	٦٢,٠٨١
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٢٢٦,٣١٠)	(٦٩٣)	١٦٢,٤٦٧	(٤,٢٠٢)	(٦٨,٧٣٨)
إيرادات تمويل إعادة التأمين	-	٢٢٨	(٣,٤٠٥)	-	(٣,١٧٧)
إجمالي التغيرات في بيان الدخل / (الخسائر) الشاملة	(٤٥٥,٤٧٧)	٩١٧	٤٧١,١٩٢	١٥,٨١٨	٣٢,٤٥٠
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مدفوعة	٦٦,٨٣٢	-	-	-	٦٦,٨٣٢
مبالغ مستلمة	-	-	(٧,٩٧٦)	-	(٧,٩٧٦)
إجمالي التدفقات النقدية	٦٦,٨٣٢	-	(٧,٩٧٦)	-	٥٨,٨٥٦
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(٣٨٨,٦٤٥)	٩١٧	٤٦٣,٢١٦	١٥,٨١٨	٩١,٣٠٦

٧ 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)

	أصول التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *(معدلة)*	استثناء مكون استرداد الخسارة ألف درهم	مكون الخسارة ألف درهم	تقديرات القيمة النقدية المستقبلية ألف درهم	المخاطر تعديل ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢	(٢١٩,٧٨٢)	٢	٣٥٦,١٥٦	١٨,٠٩٠	١٥٤,٤٦٦
مخصص أقساط إعادة التأمين	(١٩٧,٨٦٦)	-	-	-	(١٩٧,٨٦٦)
مبالغ مستردة من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة	-	١,٣٨٠	١١١,٦٨٤	١,٩٣٠	١١٤,٩٩٤
المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	(٢)	٨٥,٢٧٣	٢,٥١٢	٨٧,٧٨٣
استرداد الخسائر من العقود المثقلة بالتزامات والتعديلات ذات الصلة	-	١,٣٨٢	-	-	١,٣٨٢
التغييرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة	-	-	٢٦,٤١١	(٥٨٢)	٢٥,٨٢٩
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١٩٧,٨٦٦)	١,٣٨٠	١١١,٦٨٤	١,٩٣٠	(٨٢,٨٧٢)
إيرادات تمويل إعادة التأمين	-	-	(٣,٥١٣)	-	(٣,٥١٣)
إجمالي التغيرات في بيان الدخل / (الخسائر) الشاملة	(١٩٧,٨٦٦)	١,٣٨٠	١٠٨,١٧١	١,٩٣٠	(٨٦,٣٨٥)
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مدفوعة	١٨٨,٤٨١	-	-	-	١٨٨,٤٨١
مبالغ مستلمة	-	-	(١٥٢,١٩٧)	-	(١٥٢,١٩٧)
إجمالي التدفقات النقدية	١٨٨,٤٨١	-	(١٥٢,١٩٧)	-	٣٦,٢٨٤
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٢٢٩,١٦٧)	١,٣٨٢	٣١٢,١٣٠	٢٠,٠٢٠	١٠٤,٣٦٥

٧ 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	٢٠١٩ وما قبلها ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	**الإجمالي** ألف درهم
تقدير المطالبات المتراكمة						
الرصيد في نهاية سنة الاكتتاب	١,٨٧٨,٦٧٦	٣١٦,٥٦٠	١٨٠,٠٨٧	٢٠١,٦٩٩	٣١١,٨٧٢	٢,٨٨٨,٨٩٤
بعد سنة واحدة	١,٨٨٠,٦١٤	٣٢٤,٣٩٠	١٨٥,٧٨٣	١٧٢,٧١٣	-	٢,٥٦٣,٥٠٠
بعد سنتين	١,٨٦٦,٣٧٤	٣٢٣,٨٤٢	١٨٠,٩٨٩	-	-	٢,٣٧١,٢٠٥
بعد ثلاث سنوات	١,٨٤٩,٣٠٩	٣١٣,٨٢٤	-	-	-	٢,١٦٣,١٣٣
بعد أربع سنوات	١,٨٧٠,٩٠٤	-	-	-	-	١,٨٧٠,٩٠٤
تقدير المطالبات المتراكمة	١,٨٧٠,٩٠٤	٣١٣,٨٢٤	١٨٠,٩٨٩	١٧٢,٧١٣	٣١١,٨٧٢	٢,٨٥٠,٣٠٢
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	١,٨١٣,٤٨٨	٣٠٤,١٩٣	١٧٥,٤٣٥	١٦٧,٤١٣	٣٠٢,٢٩٥	٢,٧٦٢,٨٢٤
مخصص المطالبات قيد التسوية	٥٧,٤١٦	٩,٦٣١	٥,٥٥٤	٥,٣٠٠	٩,٥٧١	٨٧,٤٧٨
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير الموزعة	٦١١	٧٤	١٠٠	٥٨٩	١,٨٥٥	٣,٢٢٩
مطالبات مستحقة	٢٧,٧٩١	٦,٧٥١	٦,٦٢٨	١٢,٠٣٦	٤,٠٣٣	٥٧,٢٣٩
الإجمالي الكلي للالتزامات غير المخصومة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	٨٥,٨١٨	١٦,٤٥٦	١٢,٢٨٢	١٧,٩٢٥	١٥,٤٦٥	١٤٧,٩٤٦
الاحتياطي الحسابي للمطالبات المتكبدة	٣,٥٦٩	(٢,٥٤٥)	(٥,٣٣٣)	١٠,٨٦٦	٣٥,٦٢٠	٤٢,١٧٧
تكاليف الصيانة ذات الصلة قيد التسوية - بالإجمالي	١٦	٠,٤٨	١	١٩	٤٨٠	٥١٦
أثر الخصم - بالإجمالي	-	-	-	-	-	(٤,٨٦٥)
إجمالي الاحتياطيات المخصومة المدرجة في بيان المركز المالي	٨٩,٤٠٣	١٣,٩١١	٦,٩٥٠	٢٨,٨١٠	٥١,٥٦٥	١٨٥,٧٧٤
تعديل المخاطر	-	-	-	-	-	١٧,٦٤٦

٧ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

إجمالي التزامات عقود التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

معدّلة	٢٠١٨ وما قبلها ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
تقدير المطالبات المتراكمة						
الرصيد في نهاية سنة الاكتتاب	١,٦١٦,٩٠٤	٢٤٩,١٧٠	٣١٦,٥٦٠	١٨٠,٠٨٧	٢٠١,٦٩٩	٢,٥٦٤,٤٢٠
بعد سنة واحدة	١,٦٢٩,٥٠٧	٢٥٩,٤١٠	٣٢٤,٣٩٠	١٨٥,٧٨٣	-	٢,٣٩٩,٠٩٠
بعد سنتين	١,٦٢١,٢٠٤	٢٥٨,٨٣٦	٣٢٣,٨٤٢	-	-	٢,٢٠٣,٨٨٢
بعد ثلاث سنوات	١,٦٠٧,٥٣٨	٢٥١,٧٢٥	-	-	-	١,٨٥٩,٢٦٣
بعد أربع سنوات	١,٥٩٧,٥٨٥	-	-	-	-	١,٥٩٧,٥٨٥
تقدير المطالبات المتراكمة	١,٥٩٧,٥٨٥	٢٥١,٧٢٥	٣٢٣,٨٤٢	١٨٥,٧٨٣	٢٠١,٦٩٩	٢,٥٦٠,٦٣٤
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	١,٥٧٨,٥٦١	٢٤٥,٨٠٠	٣٠٩,٦٩٩	١٦١,٠٢٤	١٦٣,٩٩٤	٢,٤٥٩,٠٧٨
مخصص المطالبات قيد التسوية	١٩,٠٢٤	٥,٩٢٥	١٤,١٤٣	٢٤,٧٥٩	٣٧,٧٠٥	١٠١,٥٥٦
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير الموزعة	٧٧٠	٢٦٥	٤٨٦	٥٩٩	١,٥٩٥	٣,٧١٥
مطالبات مستحقة	٣٣,٢١٩	٥,١٦٩	٩,٢٢٣	٦,٦٧٤	١٦,٧٧٧	٧١,٠٦٢
الإجمالي الكلي للالتزامات غير المخصومة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	٥٣,٠١٣	١١,٣٥٩	٢٣,٨٥٢	٣٢,٠٣٢	٥٦,٠٧٧	١٧٦,٣٣٣
الاحتياطي الحسابي للمطالبات المتكبدة	١,٩٩١	(١,٨٩٩)	(٢,٦٥٦)	٨,٣٧٩	٢٦,٩٧٣	٣٢,٧٨٨
تكاليف الصيانة ذات الصلة قيد التسوية - بالإجمالي	٠,١١	٩	٠,٠٨	٤	٥٤٢	٥٥٥
أثر الخصم - بالإجمالي	-	-	-	-	-	(٤,١٠٦)
إجمالي الاحتياطيات الكلية المخصومة المدرجة في بيان المركز المالي	٥٥,٠٠٤	٩,٤٦٩	٢١,١٩٦	٤٠,٤١٥	٨٣,٥٩٢	٢٠٥,٥٧٠
تعديلات المخاطر	-	-	-	-	-	٢٧,٧٥٤

٨ وديعة قانونية إلزامية

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
محتفظ بها لدى بنك محلي في دبي، الإمارات العربية المتحدة	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

الودائع القانونية المحتفظ بها لدى بنك محلي في دبي، الإمارات العربية المتحدة تمثل ودائع محتفظ بها تحت رهن لصالح وزارة الاقتصاد والتخطيط وفقًا للتغيرات في العرض والإفصاح بموجب التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياته. لا يمكن سحب الوديعة دون موافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد والتخطيط.

٩ ذمم مدينة أخرى

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
دفعات مقدمة	١٦,٠٨٤	٥,٧٨٣
ذمم مدينة أخرى	١٠,٧٠٥	٧,٨٧٠
ذمم إيجارات مدينة	٨,١٤٧	٦,٨٩٣
فائدة مستحقة	٢,٩٤٠	٢,٩٥٧
	٣٧,٨٧٦	٢٣,٥٠٣
خسائر الائتمان المتوقعة	(٤,٥٧٦)	(٤,٥٧٦)
	٣٣,٣٠٠	١٨,٩٢٧

قامت الشركة بالاعتراف بمبلغ ٤,٦ مليون درهم كمخصص لذمم الإيجار المشكوك في تحصيلها (٢٠٢٢: ٤,٦ مليون درهم).

١٠ أرصدة ومعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة، في سياق الأعمال الاعتيادية، بتحصيل أقساط التأمين وتسوية مطالبات مع الشركات الأخرى التي ينطبق عليها تعريف الطرف ذي العلاقة وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤. يتم تنفيذ هذه المعاملات طبقًا للشروط المتفق عليها بين الطرفين.

فيما يلي طبيعة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمبالغ ذات الصلة:

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
أقساط مكتتبة	٧٧,٢٠٢	٧٠,٨٢٦
مطالبات مدفوعة	١١,٢٠٣	١٠,٧٦٤
إصلاح المركبات في الوكالة/خارج الوكالة	١٨,٤٨٨	٢,١٤٥
عمولة مدفوعة	٣,٢٦٨	٢٣,٧٦٦
تعويضات موظفي الإدارة العليا		
امتيازات قصيرة الأجل	١,٣٨٣	١,٦٢٥
مكافآت التقاعد	٥٥	٩٠

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١٣,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: استثمارات مدرجة بمبلغ ٥٠,٦ مليون درهم) مسجلة باسم رئيس مجلس الإدارة لصالح الشركة (إيضاح ٦).

١١ النقد والأرصدة المصرفية

يتألف النقد والأرصدة المصرفية من المبالغ التالية المدرجة في بيان المركز المالي:

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
النقد في الصندوق	١٠	١٠
نقد لدى البنوك	٢٠٠,٦٠٤	٢٠٢,٦٦٩
	٢٠٠,٦١٤	٢٠٢,٦٧٩

يتضمن النقد والأرصدة المصرفية ودائع لدى بنوك محلية بفائدة تتراوح بين ٣,١٠٪ - ٥,٢٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٠,٤٠٪ - ٤,٢٪).سنويًا.

وفقاً لتقدير الإدارة، تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة من النقد وما يعادله غير جوهرية.

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

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
النقد والأرصدة المصرفية	٢٠٠,٦١٤	٢٠٢,٦٧٩
ودائع مصرف ذات فترات استحقاق أكثر من ٣ أشهر	(١٣٩,٥٧٧)	(١٣٥,٤٢٠)
النقد وما يعادله	٦١,٠٣٧	٦٧,٢٥٩

١٢ رأس المال

يتكون رأس المال المُصرح به والمُصدر من ١١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم مدفوع بالكامل بقيمة ١ درهم للسهم:

	٢٠٢٣ عدد الأسهم	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ عدد الأسهم	٢٠٢٢ ألف درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠

١٣ الاحتياطيات

احتياطي قانوني

وفقاً للنظام الأساسي للشركة والمادة رقم (٢٤١) من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، يجب تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح الشركة السنوية إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع. ووفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب إجراء هذه التحويلات حتى يبلغ رصيد الاحتياطي القانوني ٥٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي القانوني خلال العام حيث قد وصل بالفعل إلى ٥٠٪ من رأس المال المدفوع (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء).

احتياطي عام

تتم التحويلات للاحتياطي العام بتوصية من مجلس الإدارة. قد يتم استخدام هذا الاحتياطي للأغراض التي يرى مجلس الإدارة أنها مناسبة. لم يتم تحويل أي مبالغ من أو إلى الاحتياطي العام خلال السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لم يتم تحويل أي مبالغ).

احتياطي إعادة التأمين

وفقًا للمادة رقم (٣٤) من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ بشأن التعليمات المنظّمة لعمليات التأمين، إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ولا يجوز التصرف فيه دون موافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. قامت الشركة بتحويل مبلغ ١,١ مليون درهم من "الأرباح المحتجزة" إلى "احتياطي إعادة التأمين" بما يمثل بنسبة ٠,٥٪ من إجمالي أقساط التأمين المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٢ مليون درهم).

١٤ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	٤,٢٩٩	٤,٠٩١
المحمل للسنة	٨٧٠	٨٦٤
مدفوعات خلال السنة	(٤٤٣)	(٦٥٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤,٧٢٦	٤,٢٩٩

١٥ ذمم دائنة أخرى

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
مصروفات مستحقة	١١,٣٤٧	١١,٤٩٤
إيجارات مدفوعة مقدمًا	٧,٠٥٥	٥,٥٧٩
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة*	٤,٥٩٥	٤,٢٨٨
ذمم دائنة أخرى	٥,١٨٤	٨,١٩٢
	٢٨,١٨١	٢٩,٥٥٣

* تمثل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة تخصيصاً من صافي أرباح السنة، وذلك وفقاً لنص الفقرة ١٧١ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وفقاً لبنود عقد التأسيس للشركة.

١٦ مصروفات خدمة التأمين

	التأمين على السيارات ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	التأمين الصحي وعلى الحياة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠٢٣				
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	(٤٨,٧٤٥)	(٢٤,٩٥٢)	(١١٧,٣٤٨)	(١٩١,٠٤٥)
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(٢٥,٨٦٤)	(١٠,٦١٩)	(٣٢,٦١٥)	(٦٩,٠٩٨)
عكس خسائر من العقود المثقلة بالتزامات	٢,٠٢٧	-	-	٢,٠٢٧
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	(١٩,٧١٤)	(٤,٨١٥)	(٨١,٢٠٢)	(١٠٥,٧٣١)
	(٩٢,٢٩٦)	(٤٠,٣٨٦)	(٢٣١,١٦٥)	(٣٦٣,٨٤٧)
٢٠٢٢ (معدلة)				
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	(٤٦,٥٧٩)	(١٦,٥٤٨)	(١١٣,٠٨٤)	(١٧٦,٢١١)
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(١٣,٩٢٥)	(٩,٢٩٥)	(٢٦,٦٤٧)	(٤٩,٨٦٧)
خسائر من العقود المثقلة بالتزامات	(٥,٥٠٨)	-	-	(٥,٥٠٨)
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	(٤,٢٨١)	٩,٧٢١	(٣١,٠٤٤)	(٢٥,٦٠٤)
	(٧٠,٢٩٣)	(١٦,١٢٢)	(١٧٠,٧٧٥)	(٢٥٧,١٩٠)

١٧ صافي النتائج المالية للتأمين

	التأمين على السيارات ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	التأمين الصحي وعلى الحياة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠٢٣				
فائدة متراكمة على عقود التأمين باستخدام أسعار فائدة مجمّدة	(١,٥٨٥)	(٣٤٣)	(٣٢٠)	(٢,٢٤٨)
التغير في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	٥١٢	٤٣٠	٨٢٢	١,٧٦٤
إجمالي إيرادات / (مصروفات) تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة	(١,٠٧٣)	٨٧	٥٠٢	(٤٨٤)
بسبب التغيرات في معدلات الربح والافتراضات المالية الأخرى	٦٩٦	(١١٠)	(٣,٧٦٣)	(٣,١٧٧)
إيرادات تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٦٩٦	(١١٠)	(٣,٧٦٣)	(٣,١٧٧)
٢٠٢٢ (معدلة)				
فائدة متراكمة على عقود التأمين باستخدام أسعار فائدة مجمّدة	(٧٧١)	(٢٨٣)	(٢٠٩)	(١,٢٦٣)
التغير في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	١,٧٤٠	٧٣٠	١,٠١٩	٣,٤٨٩
إجمالي مصروفات تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة	٩٦٩	٤٤٧	٨١٠	٢,٢٢٦
بسبب التغيرات في معدلات الربح والافتراضات المالية الأخرى	(٩٣٩)	(٣٩٣)	(٢,١٨١)	(٣,٥١٣)
إيرادات تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٩٣٩)	(٣٩٣)	(٢,١٨١)	(٣,٥١٣)

١٨ الإيرادات من الاستثمارات

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
إيرادات توزيعات الأرباح على الأوراق المالية	١٥,٣٠٩	١٥,٦٨٦
إيرادات الفائدة - بالصافي	١٠,٩٤٥	٧,٥٤٥
	٢٦,٢٥٤	٢٣,٢٣١

١٩ إيرادات من استثمارات عقارية

	٢٠٢٣ ألف درهم	معدلة ٢٠٢٢ ألف درهم
صافي إيرادات الإيجار	٥,٩١٧	٥,٣٠٥
أرباح من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية (إيضاح ٥)	٥,٤٤١	٨,٥٩٢
	١١,٣٥٨	١٣,٨٩٧

٢٠ مصروفات تشغيلية أخرى

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
تكاليف الموظفين	١,٣٨٨	١,٣٩٤
أتعاب مهنية وقانونية	٧٤٠	٨٧٧
مصروفات تشغيلية أخرى	٥٣٠	٤١٥
	٢,٦٥٨	٢,٦٨٦

٢١ ربحية السهم

	٢٠٢٣	معدلة ٢٠٢٢
الربحية (ألف درهم)		
أرباح السنة	٤٧,١٢٠	٤٣,٧٢٩
عدد الأسهم:		
	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لغرض ربحية السهم الأساسية والمخفّضة	٠	١١٥,٥٠٠,٠٠٠
ربحية السهم (بالدرهم):		
الأساسية والمخفّضة	٠,٤١	٠,٣٨

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

٢٢ توزيعات الأرباح

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

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

٢٣ معلومات عن القطاعات

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

	الاكتتاب **ألف درهم**	**الاستثمارات** **ألف درهم**	**الإجمالي** **ألف درهم**
٢٠٢٣			
إجمالي الأصول	١١٣,٧١٨	٨٦٤,٠٨٧	٩٧٧,٨٠٥
إجمالي حقوق الملكية	٥٥٤,٥١٠	١٦٨,١٤٥	٧٢٢,٦٥٥
إجمالي الالتزامات	٢٤٦,٩٨٢	٨,١٦٨	٢٥٥,١٥٠
٢٠٢٢			
إجمالي الأصول	١٢٢,٩١٧	٨٤٢,١٩٦	٩٦٥,١١٣
إجمالي حقوق الملكية	٥٢٤,٧٨٢	١٦١,٠٣٨	٦٨٥,٨٢٠
إجمالي الالتزامات	٢٧٢,٩١٩	٦,٣٧٤	٢٧٩,٢٩٣

٢٣ معلومات عن القطاعات (تابع)

يوجد لدى الشركة قطاعين أعمال أساسيين وهما: الاكتتاب والاستثمارات.

ينقسم قطاع الاكتتاب أيضًا إلى أعمال التأمين العام والتأمين على الحياة للمجموعات والتأمين الصحي. يتألف قطاع الاستثمارات استثمارات عقارية وأصول مالية. تقدم الشركة أعمال التأمين على الحياة للمجموعات بما يغطي مدة ١٢ شهراً ولا يتضمن أي عناصر استثمارية.

	٢٠٢٣			٢٠٢٢ (معدلة)		
	الاكتتاب	**الاستثمارات**	**الإجمالي**	أعمال الاكتتاب	الاستثمارات	الإجمالي
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات التأمين	٤٤٨,٣٥٣	-	٤٤٨,٣٥٣	٣٥٠,٣٠٦	-	٣٥٠,٣٠٦
مصروفات خدمة التأمين	(٣٦٣,٨٤٧)	-	(٣٦٣,٨٤٧)	(٢٥٧,١٩٠)	-	(٢٥٧,١٩٠)
نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٨٤,٥٠٦	-	٨٤,٥٠٦	٩٣,١١٦	-	٩٣,١١٦
تخصيص أقساط إعادة التأمين	(٢٢٦,٣١٠)	-	(٢٢٦,٣١٠)	(١٩٧,٨٦٦)	-	(١٩٧,٨٦٦)
مبالغ مستردة من مطالبات إعادة تأمين المطالبات المتكبدة	١٥٧,٥٧١	-	١٥٧,٥٧١	١١٤,٩٩٤	-	١١٤,٩٩٤
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٦٨,٧٣٩)	-	(٦٨,٧٣٩)	(٨٢,٨٧٢)	-	(٨٢,٨٧٢)
نتائج خدمة التأمين	١٥,٧٦٧	-	١٥,٧٦٧	١٠,٢٤٤	-	١٠,٢٤٤
الدخل من الاستثمارات	-	٢٦,٢٥٤	٢٦,٢٥٤	-	٢٣,٢٣١	٢٣,٢٣١
إيرادات من استثمارات عقارية	-	١١,٣٥٨	١١,٣٥٨	-	١٣,٨٩٧	١٣,٨٩٧
صافي إيرادات الاستثمارات	-	٣٧,٦١٢	٣٧,٦١٢	-	٣٧,١٢٨	٣٧,١٢٨
(مصروفات)/ إيرادات تمويل التأمين لعقود التأمين الصادرة	(٤٨٤)	-	(٤٨٤)	٢,٢٢٦	-	٢,٢٢٦
مصروفات تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٣,١٧٧)	-	(٣,١٧٧)	(٣,٥١٣)	-	(٣,٥١٣)
صافي مصروفات تمويل التأمين	(٣,٦٦١)	-	(٣,٦٦١)	(١,٢٨٧)	-	(١,٢٨٧)
صافي نتائج التأمين والاستثمار	١٢,١٠٦	٣٧,٦١٢	٤٩,٧١٨	٨,٩٥٧	٣٧,١٢٨	٤٦,٠٨٥
إيرادات أخرى	-	٦٠	٦٠		٣٣٠	٣٣٠
مصروفات تشغيلية أخرى	(٢,٦٥٨)	-	(٢,٦٥٨)	(٢,٦٨٦)	-	(٢,٦٨٦)
أرباح السنة	٩,٤٤٨	٣٧,٦٧٢	٤٧,١٢٠	٦,٢٧١	٣٧,٤٥٨	٤٣,٧٢٩

٢٣ معلومات عن القطاعات (تابع)

إجمالي الأقساط المكتتبة

تم الإفصاح أدناه عن التفاصيل المتعلقة بإجمالي الأقساط المكتتبة للامتثال لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولا يتم احتسابها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

٢٠٢٣	التأمين على السيارات ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	التأمين الصحي وعلى الحياة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أقساط مكتتبة مباشرة	١٢٢,١٨٤	٩٨,٢٨٢	٢٢٣,٨١٧	٤٤٤,٢٨٣
أعمال مفترضة				
أجنبية	-	-	-	-
محلية	٥,٥٠٤	٩٧١	-	٦,٤٧٥
إجمالي الأعمال المفترضة	٥,٥٠٤	٩٧١	-	٦,٤٧٥
مُجمل الأقساط المكتتبة الإجمالية	١٢٧,٦٨٨	٩٩,٢٥٣	٢٢٣,٨١٧	٤٥٠,٧٥٨
٢٠٢٢				
أقساط مكتتبة مباشرة	٨٧,٧٧٤	٩٦,٨٤٣	٢٢٨,٠١٧	٤١٢,٦٣٤
أعمال مفترضة				
أجنبية	-	٨٩	-	٨٩
محلية	٤,٦٤٥	١,٧٢٩	١٥	٦,٣٨٩
إجمالي الأعمال المفترضة	٤,٦٤٥	١,٨١٨	١٥	٦,٤٧٨
مُجمل الأقساط المكتتبة الإجمالية	٩٢,٤١٩	٩٨,٦٦١	٢٢٨,٠٣٢	٤١٩,١١٢

٢٤ إجمالي إيرادات الاستثمار وصافي النتائج التأمين المالية

يعرض الجدول أدناه تحليلاً لإجمالي إيرادات الاستثمار والنتائج المالية للتأمين المعترف بها في الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة:

	٢٠٢٣	معدلة ٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات الاستثمار		
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر		
صافي إيرادات الفائدة والتغير في القيمة العادلة للاستثمارات	١٠,٥٨٤	٧,٥٤٥
إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المالية	١٥,٦٧٠	١٥,٦٨٦
صافي الإيرادات من الاستثمارات العقارية	١١,٣٥٨	١٣,٨٩٧
إيرادات أخرى	٦٠	٣٣٠
إجمالي إيرادات الاستثمار الصافية	٣٧,٦٧٢	٣٧,٤٥٨
إيرادات / (مصروفات) تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة		
فوائد متراكمة لعقود التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية	(٢,٢٤٨)	(١,٢٦٣)
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	١,٧٦٤	٣,٤٨٩
إجمالي (مصروفات) / إيرادات تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة	(٤٨٤)	٢,٢٢٦
متمثلة في:		
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	(٤٨٤)	٢,٢٢٦
المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	-	-
إيرادات تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		
فوائد متراكمة لعقود إعادة التأمين باستخدام أسعار فائدة مجمّدة	٣,١٥٤	٢,٦٤٢
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	(٦,٣٣١)	(٦,١٥٥)
إيرادات تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٣,١٧٧)	(٣,٥١٣)
متمثلة في:		
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	(٣,١٧٧)	(٣,٥١٣)
المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	-	-
إجمالي القيم الصافية لإيرادت الاستثمار ومصروفات تمويل التأمين وإيرادات تمويل إعادة التأمين	٣٤,٠١١	٣٦,١٧١
متمثلة في:		
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	٣٤,٠١١	٣٦,١٧١
المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	-	-

٢٥ الارتباطات والالتزامات الطارئة

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
الضمانات المالية	٩٤٣	٩٤٣

تم إصدار ضمانات بمبلغ ٠,٩٣ مليون درهم (٢٠٢٢: ٠,٩٣ مليون درهم) من قبل البنوك وهي مضمونة بودائع مصرفية.

تكون الشركة طرفاً في دعاوى قضائية في سياق الأعمال الاعتيادية. ورغم عدم معرفة النتيجة النهائية لهذه الدعاوى حتى تاريخه، فقد تم رصد مخصصات كافية لتغطية كافة الالتزامات التي قد تنتج عنها، وذلك بناءً حسب أفضل تقديرات الإدارة.

٢٦ ارتباطات رأسمالية

في تاريخ بيان المركز المالي، لدى الشركة ارتباطات تجاه الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بمبلغ ٥٧,٩ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢ مليون درهم).

٢٧ قياس القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي يمكن قبضه نظير بيع أصل أو سداده لتحويل التزام في إطار معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو التزام، تأخذ الشركة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا كان المشاركون في السوق سيأخذون هذه الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تعتبر الادارة أن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في المعلومات المالية تساوي تقريباً قيمها العادلة. باستثناء الاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يتم تحديد قيمتها العادلة بناءً على أسعار السوق المدرجة وتم الإفصاح عنها في الإيضاح ٦ من هذه المعلومات المالية.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة كما هي مستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

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

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

٢٧ قياس القيمة العادلة (تابع)

تقاس بعض الأصول المالية للشركة بالقيمة العادلة عند نهاية سنة التقرير. يقدم الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الأصول المالية:

الأصول المالية	القيمة العادلة كما في ٢٠٢٣ ألف درهم	القيمة العادلة كما في ٢٠٢٢ ألف درهم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الهامة	المدخلات الهامة غير الملحوظة	العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة
سندات الدين	٧٥,٠٣٧	٧٦,٠١٠	المستوى ١	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشط	لا يوجد	لا ينطبق
سندات ملكية غير مدرجة	٤٠٤,٣٢٩	٣٩٨,٨٧٥	المستوى ١	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشط	لا يوجد	لا ينطبق

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

٢٨ إدارة المخاطر

مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب أي عقد تأمين هي احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه والشكوك حول مبلغ المطالبة الناتجة. بحكم طبيعة عقد التأمين، فإن هذا الخطر عشوائي وبالتالي لا يمكن التنبؤ به.

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 الأحداث المؤمن عليها عشوائية ويختلف العدد الفعلي للمطالبات والفوائد ومقدارها من سنة إلى أخرى عن التقديرات المحددة باستخدام الأساليب 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 فعال وعملي. وتسعى استراتيجية الاكتتاب إلى ضمان تنوع المخاطر المكتتبة بشكل جيد من حيث نوع ومقدار المخاطر وقطاع العمل والجغرافيا. يتم وضع حدود للاكتتاب لتطبيق معايير اختيار المخاطر المناسبة.

تكرار وجسامة المطالبات

إن للمجموعة الحق في عدم تجديد وثائق التأمين، إعادة تسعير المخاطر، فرض الخصومات ورفض دفع مطالبة احتيالية. تخول عقود التأمين المجموعة ملاحقة أطراف أخرى لدفع جزء أو كل التكاليف (على سبيل المثال، الإحلال). وعلاوة على ذلك، تحد استراتيجية المجموعة إجمالي من التعرض إلى أي إقليم واحد والتعرض إلى أي صناعة واحدة.

٢٨ إدارة المخاطر (تابع)

تكرار وجسامة المطالبات (تابع)

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. ولا تتركز مخاطر التأمين الناشئة عن عقود التأمين في أي من الأقاليم التي تعمل فيها المجموعة، وهناك توازن بين الممتلكات التجارية والشخصية في الحافظة الكلية للمباني المؤمن عليها.

بالنسبة لعقود التأمين على السيارات، تتمثل المخاطر الرئيسية في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية واستبدال أو تصليح السيارات. إن مستوى الأحكام القضائية فيما يتعلق بحالات الوفيات والإصابات وتكاليف استبدال السيارات هما العاملان الرئيسيان اللذان يؤثران في مستوى المطالبات. فيما يتعلق بالتأمين البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

تهدف استراتيجية التأمين الخاصة بفئة التأمين البحري إلى ضمان التنويع الجيد لوثائق التأمين فيما يتعلق بالسفن وطرق الشحن التي تخضع للتأمين. بالنسبة للتأمين الصحي، تتمثل المخاطر الرئيسية في الحالات المرضية وتكاليف الرعاية الصحية ذات الصلة. بالنسبة للحياة الجماعية والحوادث الشخصية، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والعجز الدائم أو الجزئي. لا تقدم المجموعة عموماً تأميناً طبياً للعملاء الزائرين. يتم تقديم التأمين الصحي والتأمين الجماعي على الحياة والتأمين ضد الحوادث الشخصية بشكل عام لعملاء الشركات ذات العدد الكبير الذين سيتم تغطيتهم بموجب الوثيقة.

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يستحق 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 غير مبلغ عنها عموماً إلى درجة أكبر من الشكوك حول تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إخطار الشركة بها بالفعل، حيث تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. قد لا تكون المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها واضحة لشركة التأمين 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. 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.

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 نهاية فترة التقارير المالية.

عند احتساب التكلفة المقدرة للمطالبات غير المسددة (سواء المبلغ عنها أم لا)، فإن أساليب تقدير الشركة ترتكز على حسابات اكتوارية قد تكون مجرد تطورات سابقة لمطالبات أو معدلات الخسائر المتوقعة أو مزيجًا منهما. يرتكز أسلوب وترجيح التقييم على طبيعة قطاع الأعمال.

٢٨ إدارة المخاطر (تابع)

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية (تابع)

يشكل تقدير معدل الخسائر المتوقعة افتراضات هامة لأسلوب التقدير ويستند إلى خبرة السنوات السابقة، مع تعديله في ضوء عوامل مثل التغيرات في معدل الأقساط، والتجارب السوقية المتوقعة وتضخم المطالبات التاريخية السابقة.

يتم تحليل التقدير المبدئي لنسب الخسائر المستخدمة للعام الحالي قبل وبعد إعادة التأمين أدناه حسب قطاع الأعمال الذي يعمل فيه المؤمن له وذلك بالنسبة للأقساط المكتسبة في السنة الحالية والسابقة.

	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	معدل الخسائر الإجمالية	**معدل الخسائر الصافية**	معدل الخسائر الإجمالية	معدل الخسائر الصافية
التأمين العام	٣١٪	١٥٪	٧٪	٣٪
على السيارات	٦٤٪	٧١٪	٦١٪	٦٥٪
التأمين الصحي وعلى الحياة	٨٢٪	٦٣٪	٧٨٪	٦٣٪

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبات بموجب عقود التأمين القائمة في نهاية السنة كافية. ومع ذلك، فإن هذه فإن مبالغ المطالبات غير مؤكدة وقد تختلف الدفعات الفعلية عن التزامات المطالبات الواردة في البيانات المالية. إن التزامات مطالبات التأمين ذات حساسة من حيث عدة افتراضات، لم يكن من الممكن تقدير الحساسية تجاه متغيّر معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.

بافتراض التغير بمقدار ١٪ في معدل الخسائر، صافي إعادة التأمين، فقد يؤثر على صافي إيرادات / (خسائر) الاكتتاب على النحو التالي:

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
تأثير التغير في معدل الخسائر بنسبة + / -١٪		
التأمين على السيارات	٩٣٦	٨٨٢
عام	٩٠	١٦٤
التأمين الصحي وعلى الحياة	١,٠٨٣	١,٥٧٨
	٢,١٠٩	٢,٦٢٤

العملية المتبعة لتحديد الافتراضات

المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تعقد تحليل الحساسية الكمية. يتم الأخذ في عين الاعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التأمين الفعلية كما في تاريخ نهاية فترة التقرير وذلك بهدف استخلاص بيانات عقود التكافل القائمة. تقوم الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاع الذي تمارس به شركات التأمين نشاطها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. تقوم الشركة باستخدام هذه البيانات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم استخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

يعتمد اختيار النتائج الخاصة بكل سنة من سنوات الحوادث لكل فئة عمل على تقييم الأسلوب الأكثر ملائمة للتطورات التاريخية التي تمت ملاحظتها. وفي حالات معينة، يعني ذلك اختيار أساليب أو مجموعات مختلفة من الأساليب لسنوات الحوادث الفردية أو مجموعات من سنوات الحوادث في نفس فئة الأعمال.

٢٨ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر إعادة التأمين

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 لخسائر كبيرة نتيجة تعثر شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التابعة لها ومراقبة تركزات مخاطر الائتمان الناشئة من مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين. إن عقود إعادة التأمين التي تم التنازل عنها لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه المشتركين. تظل الشركة مسؤولة تجاه مشتركيها عن الجزء المعاد تأمينه إلى الحد الذي لا يفي فيه معيد التأمين بالالتزامات المتعهد بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

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 الفترة السابقة.

٢٠٢٣	التغير في الافتراضات	التأثير على صافي أرباح (إعادة التأمين الإجمالية) ألف درهم	التأثير على صافي أرباح (إعادة التأمين الصافية) ألف درهم	التأثير على حقوق ملكية (إعادة التأمين الإجمالية) ألف درهم	التأثير على حقوق ملكية (إعادة التأمين الصافية) ألف درهم
تعديل المخاطر	+١٪	(١٧٦)	(١٨)	١٧٦	١٨
معدل الخصم	+١٪	٣,٠٦٤	١,٤٨١	(٣,٠٦٤)	(١,٤٨١)
تعديل المخاطر	-١٪	١٧٦	١٨	(١٧٦)	(١٨)
معدل الخصم	-١٪	(٣,٠٦٤)	(١,٤٨١)	٣,٠٦٤	١,٤٨١

٢٠٢٢ (معدلة)	التغير في الافتراضات	التأثير على صافي أرباح إعادة التأمين الإجمالية ألف درهم	التأثير على صافي أرباح إعادة التأمين الصافية ألف درهم	التأثير على حقوق ملكية إعادة التأمين الإجمالية ألف درهم	التأثير على حقوق ملكية إعادة التأمين الصافية ألف درهم
تعديل المخاطر	+١٪	(٢٧٨)	(٧٧)	٢٧٨	٧٧
معدل الخصم	+١٪	٢,٠٤٢	٩١٥	(٢,٠٤٢)	(٩١٥)
تعديل المخاطر	-١٪	٢٧٨	٧٧	(٢٧٨)	(٧٧)
معدل الخصم	-١٪	(٢,٠٤٢)	(٩١٥)	٢,٠٤٢	٩١٥

٢٨ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية

مخاطر السوق

تتعرض أنشطة الشركة بشكل أساسي للمخاطر المالية للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الربح ومخاطر أسعار الأسهم.

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 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 إعادة التأمين من التزامات التأمين؛
- مبالغ مستحقة من 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 بصورة 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، فإن هذا لا يعفي الشركة من مسؤوليتها باعتبارها حامل الوثيقة الأساسي. فإذا أخفقت شركة إعادة التأمين في سداد قيمة المطالبة لأي سبب كان، تظل الشركة مسؤولة عن دفع قيمة المطالبة إلى حامل وثيقة التأمين. تتم بصورة سنوية مراجعة الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التكافل وذلك من خلال مراجعة الوضع المالي لها قبل إبرام أية عقود معها.

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 للإدارة تفاصيل مخصصات الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة وعمليات الشطب اللاحقة. يتم جمع التعرضات للمشتركين من الأفراد ومجموعات المشتركين ضمن المراقبة المستمرة للضوابط. عندما يكون هناك تعرض كبير للمشتركين من الأفراد، أو مجموعات متشابهة من المشتركين، يتم إجراء تحليل مالي يعادل ذلك الذي تم إجراؤه لإعادة التأمين من قبل الشركة.

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.

لا تتعرض الشركة لأي مخاطر ائتمانية كبيرة تجاه أي طرف مقابل كفرد أو كمجموعة من الأطراف المقابلة لها خصائص مماثلة، بخلاف ذمم التأمين المدينة في نهاية فترة التقرير. تُعرّف الشركة الأطراف المقابلة على أنها أطراف تتمتع بخصائص مماثلة إذا كانت منشآت ذات صلة. لم يتجاوز تركيز مخاطر الائتمان ١٠٪ من إجمالي الأصول النقدية في أي وقت خلال العام. إن مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن الأطراف المقابلة هي بنوك مسجلة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢٨ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

إن القيمة الدفترية للأصول المالية المسجلة في البيانات المالية، والتي تم خصمها من خسائر انخفاض القيمة، تمثل الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان.

مخاطر السيولة

إن المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السيولة تقع على عاتق الإدارة، والتي قامت ببناء إطار ملائم لإدارة مخاطر السيولة لإدارة متطلبات التمويل وإدارة السيولة على المدى القصير والمتوسط والطويل للشركة. تدير الشركة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ بالاحتياطيات الكافية من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومطابقة تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات المالية.

يلخص الجدول التالي بيان استحقاق الأدوات المالية للشركة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأدوات المالية على أساس الفترة المتبقية في نهاية فترة التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي. تراقب الإدارة فترات الاستحقاق لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية.

فيما يلي بيان استحقاق الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التقرير استنادا إلى ترتيبات السداد التعاقدية:

٢٠٢٣	أقل من ٩٠ يوماً ألف درهم	٩١-١٨٠ يوماً ألف درهم	١٨١-٣٦٥ يوماً ألف درهم	أكثر من ٣٦٥ يوماً ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الأصول المالية					
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٦)	-	-	-	٤٧٧,٥٩٣	٤٧٧,٥٩٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦)	-	-	-	١,٧٧٣	١,٧٧٣
ودائع قانونية	-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
أصول عقود إعادة التأمين	-	-	-	-	٩١,٣٠٦
ذمم مدينة أخرى	١٢,٤٧٦	٦٤٣	١٦,٤٤٥	٣,٧٣٦	٣٣,٣٠٠
نقد وأرصدة مصرفية - محملة بأرباح	٢٤,٦٩٢	٦٦,٥٢٥	٦٣,٠٥٠	٤٠,٧٨٩	١٩٥,٠٥٦
نقد وأرصدة مصرفية - غير محملة بأرباح	-	-	-	٥,٥٥٨	٥,٥٥٨
	٣٧,١٦٨	٦٧,١٦٨	٧٩,٤٩٥	٥٣٩,٤٤٩	٨١٤,٥٨٦
الالتزامات المالية					
التزامات عقود التأمين وإعادة التأمين	-	-	-	-	(٢٢٢,٢٤٣)
التزامات أخرى	(٩,٣٢٩)	(٩,٤٩٠)	(٥,٠٢٤)	(٤,٣٣٨)	(٢٨,١٨١)
	(٩,٣٢٩)	(٩,٤٩٠)	(٥,٠٢٤)	(٤,٣٣٨)	(٢٥٠,٤٢٤)

٢٨ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

٢٠٢٢ (معدلة)	أقل من ٩٠ يوماً ألف درهم	٩١-١٨٠ يوماً ألف درهم	١٨١-٣٦٥ يوماً ألف درهم	أكثر من ٣٦٥ يوماً ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أصول مالية					
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٦)	-	-	-	٤٧٢,٧٠٢	٤٧٢,٧٠٢
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦)	-	-	-	٢,١٨٣	٢,١٨٣
ودائع قانونية	-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
أصول عقود إعادة التأمين	-	-	-	-	١٠٤,٣٦٥
ذمم مدينة أخرى	٩,٢٥٥	٩٢٢	٥,٩٢٨	٢,٨٢٢	١٨,٩٢٧
نقد وأرصدة مصرفية - محملة بأرباح	٢٥,٠٠٠	٣٤,٦٩٢	٨٠,٢٢٢	١٠,٥٠٧	١٥٠,٤٢١
نقد وأرصدة مصرفية - غير محملة بأرباح	-	-	-	٥٢,٢٥٨	٥٢,٢٥٨
	٣٤,٢٥٥	٣٥,٦١٤	٨٦,١٥٠	٥٥٠,٤٧٢	٨١٠,٨٥٦
التزامات مالية					
التزامات عقود التأمين وإعادة التأمين	-	-	-	-	(٢٤٥,٤٤١)
التزامات أخرى	(٩,٠٦٧)	(١٠,٩٨٦)	(٥,٥٧٠)	(٣,٩٣٠)	(٢٩,٥٥٣)
	(٩,٠٦٧)	(١٠,٩٨٦)	(٥,٥٧٠)	(٣,٩٣٠)	(٢٧٤,٩٩٤)

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على إيرادات أو تكاليف التمويل للشركة. لا تتعرض الشركة بشكل جوهري لمخاطر أسعار الفائدة على استثماراتها المالية في أدوات الدين والودائع لأجل لأنها تحمل معدلات فائدة ثابتة. ولذا فإن إيرادات الشركة وتدفقاتها النقدية التشغيلية تعتبر مستقلة إلى حد كبير عن التغيرات في أسعار الفائدة السوقية.
تسعى الشركة عمومًا إلى الحد من مخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة حثيثة لأسعار الفائدة في السوق والاستثمار في الأصول المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها أقل.

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على ما يلي:

(١) التزامات المطالبات المتكبدة؛
(٢) أصول المطالبات المتكبدة.

يوضح الجدول الوارد في الصحفة التالية تأثير التغير بنسبة ١٪ في تعديل المخاطر والخصم على التزامات المطالبات المتكبدة وأصول المطالبات المتكبدة:

٢٨ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التأثير على إجمالي أرباح إعادة التأمين ألف درهم	التأثير على صافي أرباح إعادة التأمين ألف درهم	التأثير على إجمالي حقوق ملكية إعادة التأمين ألف درهم	التأثير على صافي حقوق ملكية إعادة التأمين ألف درهم
تعديل المخاطر				
زيادة بنسبة ١٪	(١٧٦)	(١٨)	١٧٦	١٨
نقص بنسبة ١٪	١٧٦	١٨	(١٧٦)	(١٨)
الخصم				
زيادة بنسبة ١٪	٣,٠٦٤	١,٤٨١	(٣,٠٦٤)	(١,٤١٨)
نقص بنسبة ١٪	(٣,٠٦٤)	(١,٤٨١)	٣,٠٦٤	١,٤١٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
تعديل المخاطر				
زيادة بنسبة ١٪	(٢٧٨)	(٧٧)	٢٧٨	٧٧
نقص بنسبة ١٪	٢٧٨	٧٧	(٢٧٨)	(٧٧)
الخصم				
زيادة بنسبة ١٪	٢,٠٤٢	٩١٥	(٢,٠٤٢)	(٩١٥)
نقص بنسبة ١٪	(٢,٠٤٢)	(٩١٥)	٢,٠٤٢	٩١٥

٢٩ إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة مخاطر رأس المال فيما يلي:

١) الامتثال لمتطلبات رأس المال لشركات التأمين بمقتضى القانون الاتحادي لدولة الأمارات العربية المتحدة (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته، سابقًا) في شأن التعليمات المالية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة وتنظيم أعمالها؛

٢) الحفاظ على قدرة الشركة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية حتى تتمكن من توفير عوائد للمساهمين.

٣) توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال توفير منتجات وخدمات تتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

تدير الشركة هيكل رأس المال مع إجراء تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. ومن أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل مقدار توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين، أو إصدار أسهم جديدة.

يجب الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال لشركات التأمين في جميع الأوقات طوال السنة والمحدد بموجب القانون بمقدار ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢٢: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم).

٢٩ إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

لم تطرأ أي تغيرات على أهداف أو سياسات أو إجراءات إدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال للشركة وحقوق الملكية الفعلية لدى الشركة في نهاية السنة:

	٢٠٢٣	معدلة ٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
النقد وما يعادله	٢٠٠,٦١٤	٢٠٢,٦٧٩
إجمالي حقوق الملكية	٧٢٢,٦٥٥	٦٨٥,٨٢٠
الحد الأدنى لرأس المال النظامي	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

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 أدناه مطلب الحد الأدنى لرأس المال والمبلغ الأدنى للضمان ومتطلب ملاءة رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاءة هذه على النحو المحدد في التعليمات المالية.

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	١٦٣,٩٣٥	١٣٩,٢٨١
الحد الأدنى لمبلغ الضمان	٥٦,٢٣٠	٤٦,٤٢٧
الأموال الخاصة الأساسية	٣٥٦,٦٧٨	٣٢١,٤١٢
الفائض في هامش الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	٢٥٦,٦٧٨	٢٢١,٤١٢
الفائض في هامش متطلبات ملاءة رأس المال	١٩٢,٧٤٣	١٨٢,١٣٠
الفائض في هامش المبلغ الأدنى للضمان	٣٠٠,٤٤٨	٢٧٤,٩٨٤

بناءً على المتطلبات التنظيمية الصادرة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فإن الحد الأدنى اللازم لرأس المال التنظيمي هو ١٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠٠ مليون درهم) مقابل رأس مال الشركة المدفوع البالغ ١١٥,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١١٥,٥ مليون درهم).

لقد امتثلت الشركة وعملياتها المنظمة بشكل فردي لجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج على مدار السنة. لم تكن هناك أية تغيرات في إدارة الشركة لرأس المال خلال السنة.

٣٠ 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.