دبي الوطنية للتـأميـن وإعادة التأمين ش.م.ع

المعلومات المـاليـة المرحلية الموجزة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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 حول مراجعة مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، وبيان الدخل المرحلي الموجز وبيان الدخل الشامل المرحلي الموجز وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى الإيضاحات التفسيرية الأخرى ذات الصلة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بشكل عادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ *"التقارير المالية المرحلية"*. تنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

قمنا بتنفيذ أعمال المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ *"مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"*. تتضمن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الاستفسار، بصورة رئيسية، من الأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية، وكذلك إجراءات أخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم تنفيذه طبقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا تُمكننا المراجعة من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي يمكن التوصل إليها من خلال التدقيق. وبالتالي فإننا لا نُبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها، لم يسترعِ انتباهنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ *"التقارير المالية المرحلية"*.

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

جرانت ثورنتون

جـرانـت ثـورنـتـون

د. أسامة رشدي البكري
سجل مدققي الحسابات رقم: ٩٣٥
دبي، الإمارات العربية المتحدة

١٥ مايو ٢٠٢٤

© 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.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤

	إيضاحات	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
الأصول			
ممتلكات ومعدات		٤,٥٣٣	٤,٧٣٩
استثمارات عقارية	٤	١٥٨,٤٨٠	١٥٨,٤٨٠
أصول مالية	٥	٤٧٣,٥٦٩	٤٧٩,٣٦٦
وديعة قانونية إلزامية	٦	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
أصول عقود إعادة التأمين	٧	٩١,٤٣٢	٩١,٣٠٦
ذمم مدينة أخرى		٥٦,٠٣٢	٣٣,٣٠٠
أصول الضريبة المؤجلة		٣٢٨	-
مبالغ نقدية وأرصدة مصرفية	٩	٢٣٣,٢٣٣	٢٠٠,٦١٤
إجمالي الأصول		١,٠٢٧,٦٠٧	٩٧٧,٨٠٥
حقوق الملكية والالتزامات			
حقوق الملكية			
رأس المال		١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
احتياطي قانوني	١٠	٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠
احتياطي عام	١٠	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
احتياطي إعادة التأمين	١٠	٤,٤١٣	٤,٤١٣
احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		١٦٢,٥٧٨	١٦٨,١٤٥
أرباح محتجزة		٢٢٢,٤٤٠	١٩٦,٨٤٧
إجمالي حقوق الملكية		٧٤٢,٦٨١	٧٢٢,٦٥٥
الالتزامات			
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٤,٨١٤	٤,٧٢٦
التزامات عقود التأمين	٧	٢٤٩,٥٤٤	٢٢٢,٢٤٣
ذمم دائنة أخرى		٣٠,٥٦٨	٢٨,١٨١
إجمالي الالتزامات		٢٨٤,٩٢٦	٢٥٥,١٥٠
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات		١,٠٢٧,٦٠٧	٩٧٧,٨٠٥

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بتاريخ ١٥ مايو ٢٠٢٤ من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:

سلطان أحمد الحبتور
نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد خلف الحبتور
العضو المنتدب

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

	إيضاحات	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
إيرادات التأمين		١١٠,١٣٦	١١١,٠٩٠
مصروفات خدمة التأمين	١٣	(٩٥,٣١٩)	(٩٠,٢١٣)
نتائج خدمة التأمين قبل احتساب عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		١٤,٨١٧	٢٠,٨٧٧
مخصص أقساط إعادة التأمين		(٤٩,٤٨٣)	(٦٣,٩٣٥)
مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تأمين مطالبات مُتكبدة		٣٠,٨٣٤	٤٤,٣١٩
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		(١٨,٦٤٩)	(١٩,٦١٦)
نتائج خدمات التأمين		(٣,٨٣٢)	١,٢٦١
إيرادات من استثمارات	١٥	٢٧,٦٨٩	١٨,١١٢
مصروفات تمويل التأمين لعقود التأمين الصادرة	١٥	(١,٦١٥)	(٢,٧٥٠)
إيرادات تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٥	٤,٠٨٤	٣,٩٨١
صافي النتائج المالية للتأمين		٢,٤٦٩	١,٢٣١
مصروفات تشغيلية أخرى		(٧٣٣)	(٥٨٥)
أرباح الفترة		٢٥,٥٩٣	٢٠,٠١٩
ربحية السهم الأساسية والمخفّضة	١١	٠,٢٢	٠,١٧

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

	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في
	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
أرباح الفترة	**٢٥,٥٩٣**	٢٠,٠١٩
الدخل الشامل الآخر:		
بنود سوف يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
صافي الأرباح/(الخسائر) غير المحققة من استثمارات الدين المُسجّلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**١,١٥٦**	(١٣٣)
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر		
صافي الخسائر غير المحققة من استثمارات حقوق الملكية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافية من الضريبة	**(٦,٧٢٣)**	(٤٩,٠٧٠)
إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	**(٥,٥٦٧)**	(٤٩,٢٠٣)
إجمالي الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للفترة	**٢٠,٠٢٦**	(٢٩,١٨٤)

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

	رأس المال ألف درهم إماراتي	احتياطي قانوني ألف درهم إماراتي	احتياطي عام ألف درهم إماراتي	احتياطي إعادة التأمين ألف درهم إماراتي	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم إماراتي	أرباح مُحتجزة ألف درهم إماراتي	إجمالي حقوق الملكية ألف درهم إماراتي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣، كما أُدرج سابقاً	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٣,٢٤١	١٦١,٠٣٨	١٦٠,٢١٥	٦٧٧,٧٤٤
أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	-	-	-	-	-	٨,٠٧٦	٨,٠٧٦
الرصيد المُعدل في ١ يناير ٢٠٢٣	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٣,٢٤١	١٦١,٠٣٨	١٦٨,٢٩١	٦٨٥,٨٢٠
أرباح الفترة	-	-	-	-	-	٢٠,٠١٩	٢٠,٠١٩
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	(٤٩,٢٠٣)	-	(٤٩,٢٠٣)
إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	(٤٩,٢٠٣)	٢٠,٠١٩	(٢٩,١٨٤)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مُدقق)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٣,٢٤١	١١١,٨٣٥	١٨٨,٣١٠	٦٥٦,٦٣٦
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ (مدقق)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٤,٤١٣	١٦٨,١٤٥	١٩٦,٨٤٧	٧٢٢,٦٥٥
أرباح الفترة	-	-	-	-	-	٢٥,٥٩٣	٢٥,٥٩٣
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	(٥,٥٦٧)	-	(٥,٥٦٧)
إجمالي (الخسائر)/الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	(٥,٥٦٧)	٢٥,٥٩٣	٢٠,٠٢٦
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مُدقق)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٤,٤١٣	١٦٢,٥٧٨	٢٢٢,٤٤٠	٧٤٢,٦٨١

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

	إيضاحات	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي أرباح الفترة		٢٥,٥٩٣	٢٠,٠١٩
تعديلات على:			
استهلاك على الممتلكات والمعدات		٢٨٧	٨٩
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		١٩٧	١٨٨
ايرادات من استثمارات - بالصافي		(٢٥,٤١٣)	(١٦,٧١٧)
إيرادات من استثمارات عقارية - بالصافي		(٢,٢٧٦)	(١,٣٩٥)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل		(١,٦١٢)	٢,١٨٤
التغيرات في رأس المال العامل			
ذمم مدينة أخرى		(٢٢,٧٣٢)	(١١,٣٧٤)
أصول عقود إعادة التأمين		(١٢٦)	٨,٢٣٥
التزامات عقود التأمين		٢٧,٣٠١	(٢٤,٥٦٩)
ذمم دائنة أخرى		٢,٣٨٧	٤,٦١٨
النقد الناتج من العمليات		٥,٢١٨	(٢٠,٩٠٦)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		(١٠٩)	-
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		٥,١٠٩	(٢٠,٩٠٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(٨١)	(٤٧٨)
شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(١٠٥)	-
صافي الحركة في الودائع الثابتة		(١٩,٦٩٠)	٢٥,٤٢٢
ايرادات من استثمارات - بالصافي		٢٥,٤٢٠	١٧,٢٥٥
إيرادات من استثمارات عقارية - بالصافي		٢,٢٧٦	١,٣٩٥
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية		٧,٨٢٠	٤٣,٥٩٤
صافي التغير في النقد وما يعادله		١٢,٩٢٩	٢٢,٦٨٨
النقد وما يعادله، في بداية الفترة		٦١,٠٣٧	٦٧,٢٥٩
النقد وما يعادله، في نهاية الفترة	٩	٧٣,٩٦٦	٨٩,٩٤٧

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

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 وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته، في شأن 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.

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 ضريبة الشركات للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. حدد قرار مجلس الوزراء رقم ٢٠٢٢/١١٦ الذي يسري اعتباراً 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 إماراتي، وسينطبق معدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم إماراتي.

٢ أساس الإعداد

إن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة هي عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم إماراتي")، وهي العملة التشغيلية للشركة. تم إعداد هذه المعلومات المرحلية الموجزة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" وتتوافق مع متطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الأصول المالية المُسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات العقارية المسجلة بالقيمة العادلة، والتي يتم إدراجها بالقيمة العادلة.

لم يتم عرض بيان المركز المالي المرحلي الموجز للشركة باستخدام التصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها متداولة: المبالغ النقدية والأرصدة المصرفية والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والذمم المدينة الأخرى والذمم الدائنة الأخرى. يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها غير متداولة: ممتلكات ومعدات وودیعة قانونية إلزامية. 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 والتزامات عقود التأمين والأرصدة المصرفية والودائع الثابتة ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين.

لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة كافة المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. علاوة على ذلك، فإن نتائج الفترات المرحلية ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات والأحكام المحاسبية الهامة ومصادر التقدير الرئيسية المُستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المُدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ والعديد من التعديلات والتفسيرات التي تُطبق لأول مرة في عام ٢٠٢٤.

لم تطبق الشركة مبكرا أياً من المعايير أو التفسيرات أو التعديلات الصادرة ولكنها ليست سارية بعد.

٤ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"

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

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

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار رقم ٤ "عقود التأمين" للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. قامت الشركة بتعديل المعلومات المقارنة لتطبيق الأحكام الانتقالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. 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 سابقاً 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.

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 الالتزامات للمطالبات المتكبدة، تقوم الشركة الآن بخصم التدفقات النقدية المستقبلية (ما لم يكن من المتوقع حدوثها في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات) وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية.

في السابق، تم الاعتراف بجميع تكاليف الاستحواذ وعرضها كأصول منفصلة عن عقود التأمين ذات الصلة ("تكاليف الاستحواذ المؤجلة") حتى يتم إدراج هذه التكاليف ضمن الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، يتم فقط الاعتراف بالتدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين والتي تنتج قبل الاعتراف بعقود التأمين ذات الصلة كأصول منفصلة ويتم اختبارها للتحقق من قابلية استردادها. يتم عرض هذه الأصول بالقيمة الدفترية لمحفظة العقود ذات الصلة ويتم إيقاف الاعتراف بها بمجرد الاعتراف بالعقود ذات الصلة.

حالياً يتم عرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين، خلاف إيرادات ومصروفات تمويل التأمين، على أنها مبلغ صافي واحد 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 ناقصاً مصروفات الاستحواذ المؤجلة مطروحاً منها المبالغ المعترف بها في الإيرادات نظير خدمات التأمين المقدمة؛
- 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 جزءاً من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية)؛
- قياس التزام المطالبات المتكبدة (سابقاً المطالبات قيد التسوية والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها) يُحدد على أساس القيمة المتوقعة المخصومة المرجحة باحتمالات ويتضمن تعديل صريح للمخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية.

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)

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

التغييرات في العرض والإفصاح

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 المرحلي الموجز وبيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز 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

بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عرضاً 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 هذا المعيار

التحوّل

إن التغيرات في السياسات المحاسبية المترتبة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ طبّقت باستخدام نهج بأثر رجعي كامل بمقدار ما يكون ذلك 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 مطبقاً من ذي قبل؛
- تحديد أي أصول خاصة بالتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ مطبقاً من ذي قبل؛

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)

التحول (تابع)

- إيقاف الاعتراف بالأرصدة المسجلة سابقاً والتي ما كانت لتوجد لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من ذي قبل. تضمنت هذه الأرصدة بعض تكاليف الاستحواذ المؤجلة لعقود التأمين، والأصول غير الملموسة المتعلقة بعقود التأمين (المشار إليها سابقاً باسم "قيمة الأعمال المستحوذ عليها")، والذمم المدينة والدائنة للتأمين، ومخصصات الرسوم المرتبطة بعقود التأمين الحالية. ويتم إدراجها في قياس عقود التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧؛
- 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة وربحية السهم الواحد. تم عرض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١ يناير ٢٠٢٢ في بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز.

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 مكونات عقود التأمين وإعادة التأمين عن غيرها من المكونات الأخرى

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.

تنطوي بعض عقود إعادة التأمين الصادرة على ترتيبات عمولة عن الأرباح. 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 بمقبوضات ومدفوعات مكونات 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 أولاً 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 عقوداً قائمة بذاتها. على هذا النحو، فإن ما يتم التعامل معه على أنه عقد للأغراض المحاسبية قد يختلف عما يعتبر عقداً لأغراض أخرى (أي قانوني أو إداري). يشير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ أيضاً إلى أنه لا يجوز لأي مجموعة خاصة بمستوى أغراض التجميع أن تحتوي على عقود صادرة لأكثر من عام واحد.

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)

***مستوى التجميع* (تابع)**

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 منهجاً 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)

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

تقسم الشركة محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها طبقاً 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؛ و
- 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 عقوداً جديدة إلى المجموعة عند إصدارها تلك العقود أو بدئها.

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)

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.

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 اختلافاً جوهرياً عن القياس الذي سيتم إنتاجه باستخدام النموذج العام. عند تقييم الأهمية النسبية، وضعت الشركة في الاعتبار أيضاً عوامل نوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع قطاعات أعمالها.

لا تطبق الشركة نهج تخصيص الأقساط إذا كانت تتوقع، في بداية مجموعة العقود، تغيراً كبيراً 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.

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 (تابع)

عقود التأمين - القياس المبدئي (تابع)

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:

- زائداً الأقساط المستلمة في الفترة؛
- ناقصاً التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين المرسملة؛
- زائداً 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؛
- ناقصاً المبلغ المعترف به كإيراد تأمين لفترة التغطية؛ و
- ناقصاً أي مكون استثماري مدفوع أو تم تحويله إلى التزام المطالبات المتكبدة.

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 تعديلاً صريحاً 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.

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)

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.

لا 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.

إيرادات التأمين

تتمثل إيرادات التأمين للفترة بقيمة مقبوضات أقساط التأمين المتوقعة (باستثناء أي مكون استثماري) المخصصة للفترة. تخصص الشركة مقبوضات الأقساط المتوقعة لكل فترة تغطية على أساس مرور الوقت؛ ولكن إذا كان النمط المتوقع للتحرر من المخاطر خلال فترة التغطية يختلف اختلافاً كبيراً 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 التغير 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.

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)

صافي إيرادات أو مصروفات 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.

الضرائب

الضريبة الحالية

يستند مُخصص الضريبة الحالية إلى الدخل الخاضع للضريبة للفترة المُحددة وفقاً للقانون السائد لفرض الضرائب على الدخل. يتم حساب مُخصص الضريبة الحالية من خلال معدلات الضريبة السائدة أو معدلات الضريبة المُتوقع تطبيقها على أرباح الفترة.

يتم الاعتراف بمصروفات ضريبة الدخل في الفترة المرحلية بناءً على أفضل تقدير للمتوسط المُرجح للمعدل السنوي لضريبة الدخل المتوقع للسنة المالية بأكملها. إذا ما تغير تقدير المعدل السنوي لضريبة الدخل، قد يتعين تعديل المبالغ المُستحقة لمصروفات ضريبة الدخل في الفترة المرحلية في فترة مرحلية لاحقة من نفس السنة المالية

الضريبة المؤجلة

يتم احتساب الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بكافة الفروق المؤقتة في تاريخ الميزانية العمومية بين الأسس الضريبية والقيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية. يتم الاعتراف عموماً بالالتزامات الضريبة المؤجلة لكافة الفروق الضريبية المؤقتة والاعتراف بأصول الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن تكون هناك أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدامها مقابل الفروق المؤقتة القابلة للاقتطاع والخسائر الضريبية غير المستخدمة والانتمانات الضريبية. يتم قياس أصول والتزامات الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدلات الضريبة المُتوقع تطبيقها على الفترة عندما يتم تحقيق الأصل أو تسوية الالتزام، بناءً على المعدلات الضريبية (والقوانين الضريبية) المُطبقة أو المعمول بها جوهرياً في تاريخ الميزانية العمومية. يتم تحميل الضريبة المؤجلة أو إضافتها إلي بيان الدخل المرحلي الموجز إلا في حالة تحميل أو إضافة الضريبة المؤجلة إلى الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز أو حقوق الملكية، وفي تلك الحالة يتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز أو حقوق الملكية.

الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة أن تقوم الإدارة بوضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها التي تم تطبيقها في البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ باستثناء الأحكام التالية.

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 المرتبطة بالمطالبات المتكبدة، تقوم الشركة بخصم التدفقات النقدية التي من المتوقع حدوثها بعد أكثر من عام واحد من التاريخ الذي تم تكبد المطالبات فيه وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام والتقديرات (تابع)

التزام التغطية المتبقية

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

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

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 أيضاً 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 "علاوة عدم السيولة").

فيما يلي نهج يتألف من ثلاث خطوات لاستنتاج معدلات الخصم:

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

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

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام والتقديرات (تابع)

معدلات الخصم (تابع)

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

معدلات الخصم المطبقة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية مدرجة أدناه:

	سنة واحدة		٣ سنوات		٥ سنوات		١٠ سنوات	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
عقود التأمين الصادرة								
درهم إماراتي	٦,١١٪	٥,١٢٪	٥,٣١٪	٣,٩٨٪	٥,٠٣٪	٣,٦٦٪	٤,٨٨٪	٣,٤٧٪
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها								
درهم إماراتي	٦,١١٪	٥,١٢٪	٥,٣١٪	٣,٩٨٪	٥,٠٣٪	٣,٦٦٪	٤,٨٨٪	٣,٤٧٪

تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية

ستستخدم الشركة طريقة ماك أو التمويل الذاتي التمهيدي (بوتستراب) 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 مبلغاً تدفعه شركة التأمين بشكل منطقي لإزالة عدم التأكد من أن التدفقات النقدية المستقبلية ستتجاوز مبلغ القيمة المتوقعة.

قامت الشركة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الكفاية) عند النسبة المئوية خمسة وسبعين. وهذا يعني أن الشركة قد قيمت عدم اكتراثها بعدم اليقين لجميع خطوط الإنتاج (كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل المخاطر غير المالية) على أنه يعادل مستوى الثقة المئوي الخمسة والسبعين ناقصاً 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 هي باسم رئيس مجلس الإدارة، ومع ذلك، يتم التحكم فيها من قبل الشركة، هذه الاستثمارات 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.

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تقوم الإدارة في تاريخ كل تقرير بمراجعة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها من خلال تقييم إمكانية استرداد ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة. أما بالنسبة للذمم المدينة غير التأمينية، فيتم تقييم قابلية استردادها، ويتم تكوين مخصصات لها وفقاً للنهج المبسط بموجب منهجية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

٤ استثمارات عقارية

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
القيمة العادلة		
صافي القيمة الدفترية الافتتاحية	١٥٨,٤٨٠	١٥٢,١٢٥
إضافات	-	٩١٤
الزيادة في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة	-	٥,٤٤١
صافي القيمة الدفترية الختامية	١٥٨,٤٨٠	١٥٨,٤٨٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قدر اثنان من خبراء التقييم المهنيين المستقلين من ذوي الخبرة، القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بقيمة ١٦٠,٥ مليون درهم إماراتي و١٥٦,٥ مليون درهم إماراتي. اختارت الشركة متوسط القيمة المحددة من شركتي التقييم للاستثمارات العقارية. يتمتع الاثنين من خبراء التقييم بمؤهلات وخبرة مهنية ذات صلة. تقدر الإدارة أنه لم يكن هناك تغيير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤.

٥ الأصول المالية

يتم تجميع الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي في ثلاثة مستويات من 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 ألف درهم إماراتي	المستوى ٢ ألف درهم إماراتي	المستوى ٣ ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)					
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
استثمارات في سندات ملكية مدرجة	(أ)	١,٦٨٧	-	-	١,٦٨٧
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
استثمارات في سندات ملكية مدرجة*	(أ)	٣٩٥,٦٩٧	-	-	٣٩٥,٦٩٧
استثمار في سندات الدين	(أ)	٧٦,١٨٥	-	-	٧٦,١٨٥
		٤٧٣,٥٦٩	-	-	٤٧٣,٥٦٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)					
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 الأخر					
استثمارات في سندات ملكية مدرجة*	(أ)	٤٠٢,٥٥٦	-	-	٤٠٢,٥٥٦
استثمار في سندات الدين	(أ)	٧٥,٠٣٧	-	-	٧٥,٠٣٧
		٤٧٩,٣٦٦	-	-	٤٧٩,٣٦٦

* تشتمل هذه الاستثمارات على استثمارات مدرجة تبلغ ١٤,٥ مليون درهم إماراتي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: استثمارات مدرجة بمبلغ ١٣,٩ مليون درهم إماراتي) باسم رئيس مجلس الإدارة والمحتفظ بها في سبيل المصلحة النفعية للشركة.

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

٦ وديعة قانونية إلزامية

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
وديعة 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 مرهونة لصالح وزارة الاقتصاد والتخطيط وفقاً للمادة ٤٢ من القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياتها. لا يمكن سحب الوديعة دون موافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد والتخطيط.

٧ عقود التأمين وإعادة التأمين

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

	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)		
	الأصول ألف درهم إماراتي	الالتزامات ألف درهم إماراتي	الصافي ألف درهم إماراتي	الأصول ألف درهم إماراتي	الالتزامات ألف درهم إماراتي	الصافي ألف درهم إماراتي
عقود التأمين الصادرة	-	(٢٤٩,٥٤٤)	(٢٤٩,٥٤٤)	-	(٢٢٢,٢٤٣)	(٢٢٢,٢٤٣)
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٩١,٤٣٢	-	٩١,٤٣٢	٩١,٣٠٦	-	٩١,٣٠٦

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 (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	مكون الخسارة (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	تعديل المخاطر (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الإجمالي (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
٣١ مارس ٢٠٢٤					
التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير	(١٤,٢٨١)	(٤,٥٤٢)	(١٨٥,٧٧٤)	(١٧,٦٤٦)	(٢٢٢,٢٤٣)
إيرادات التأمين	١١٠,١٣٦	-	-	-	١١٠,١٣٦
مصروفات خدمة التأمين	(١٧,٦٤٣)	(٤,٦٩٧)	(٧٠,٥٩٢)	(٢,٣٨٧)	(٩٥,٣١٩)
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	-	-	(٧١,٤٧٤)	(٢,٦٥٧)	(٧٤,١٣١)
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين	(١٧,٦٤٣)	-	-	-	(١٧,٦٤٣)
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر	-	(٤,٦٩٧)	-	-	(٤,٦٩٧)
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	٨٨٢	٢٧٠	١,١٥٢
نتائج خدمات التأمين	٩٢,٤٩٣	(٤,٦٩٧)	(٧٠,٥٩٢)	(٢,٣٨٧)	١٤,٨١٧
مصروفات تمويل التأمين	-	(٦١)	(١,٥٥٤)	-	(١,٦١٥)
إجمالي التغيرات في بيان الدخل / (الخسائر) الشاملة	٩٢,٤٩٣	(٤,٧٥٨)	(٧٢,١٤٦)	(٢,٣٨٧)	١٣,٢٠٢
التدفقات النقدية					
أقساط مستلمة	(١٠٣,٠٧٧)	-	-	-	(١٠٣,٠٧٧)
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	٤٥,٦٦٢	-	٤٥,٦٦٢
التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين	١٦,٩١٢	-	-	-	١٦,٩١٢
إجمالي التدفقات النقدية	(٨٦,١٦٥)	-	٤٥,٦٦٢	-	(٤٠,٥٠٣)
صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣١ مارس	(٧,٩٥٣)	(٩,٣٠٠)	(٢١٢,٢٥٨)	(٢٠,٠٣٣)	(٢٤٩,٥٤٤)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)					
التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير	(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 المتكبّدة والمصروفات الأخرى	-	-	(٢٠٨,٠٩٩)	١٧,٠٥٤	(١٩١,٠٤٥)
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين	(٦٩,٠٩٨)	-	-	-	(٦٩,٠٩٨)
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر	-	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 للاستحواذ على التأمين	٦٦,٣٥٦	-	-	-	٦٦,٣٥٦
إجمالي التدفقات النقدية	(٣٨٧,٠٦٣)	-	٣٢٦,٢٣٩	-	(٦٠,٨٢٤)
صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(١٤,٢٨١)	(٤,٥٤٢)	(١٨٥,٧٧٤)	(١٧,٦٤٦)	(٢٢٢,٢٤٣)

٧ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

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

	أصول التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		
٣١ مارس ٢٠٢٤	استثناء مكون استرداد الخسارة (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	مكون الخسارة (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	تعديل المخاطر (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	الإجمالي (غير مدققة) ألف درهم إماراتي
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	(٣٨٨,٦٤٥)	٩١٧	٤٦٣,٢١٦	١٥,٨١٨	٩١,٣٠٦
مُخصص أقساط إعادة التأمين	(٤٩,٤٨٣)	-	-	-	(٤٩,٤٨٣)
المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين للمطالبات المتكبدة					
المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	-	٢٨,١٦٥	٦٣٣	٢٨,٧٩٨
استرداد الخسائر من العقود الاساسية المُثقلة بالتزامات والتعديلات	-	٢,٠٣٦	-	-	٢,٠٣٦
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٤٩,٤٨٣)	٢,٠٣٦	٢٨,١٦٥	٦٣٣	(١٨,٦٤٩)
إيرادات تمويل إعادة التأمين	-	١٣	٤,٠٧١	-	٤,٠٨٤
إجمالي التغيرات في بيان الدخل / (الخسائر) الشاملة	(٤٩,٤٨٣)	٢,٠٤٩	٣٢,٢٣٦	٦٣٣	(١٤,٥٦٥)
التدفقات النقدية					
أقساط مدفوعة	٢٩,٩٧٦	-	-	-	٢٩,٩٧٦
مبالغ مستلمة	-	-	(١٥,٢٨٥)	-	(١٥,٢٨٥)
إجمالي التدفقات النقدية	٢٩,٩٧٦	-	(١٥,٢٨٥)	-	١٤,٦٩١
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ مارس	(٤٠٨,١٥٢)	٢,٩٦٦	٤٨٠,١٦٧	١٦,٤٥١	٩١,٤٣٢

٧ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

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

	أصول التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		
	استثناء مكون استرداد الخسارة ألف درهم إماراتي	مكون الخسارة ألف درهم إماراتي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم إماراتي	تعديل المخاطر ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ *(مدققة)*	(٢٢٩,١٦٧)	١,٣٨٢	٣١٢,١٣٠	٢٠,٠٢٠	١٠٤,٣٦٥
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	(٢٢٦,٣١٠)	-	-	-	(٢٢٦,٣١٠)
مُخصص أقساط إعادة التأمين	-	(٦٩٣)	١٦٢,٤٦٧	(٤,٢٠٢)	١٥٧,٥٧٢
المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين للمطالبات المتكبدة	-	(٥٣٣)	١٠١,١٦٢	(٥,١٣٨)	٩٥,٤٩١
المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	(١٦٠)	٦١,٣٠٥	٩٣٦	٦٢,٠٨١
استرداد الخسائر من العقود الاساسية المُثقلة بالتزامات والتعديلات	(٢٢٦,٣١٠)	(٦٩٣)	١٦٢,٤٦٧	(٤,٢٠٢)	(٦٨,٧٣٨)
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	٢٢٨	(٣,٤٠٥)	-	(٣,١٧٧)
إيرادات تمويل إعادة التأمين	(٤٥٥,٤٧٧)	٩١٧	٤٧١,١٩٢	١٥,٨١٨	٣٢,٤٥٠
إجمالي التغيرات في بيان الدخل / (الخسائر) الشاملة					
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	(٣٨٨,٦٤٥)	٩١٧	٤٦٣,٢١٦	١٥,٨١٨	٩١,٣٠٦

٨ الأطراف ذات العلاقة

معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
أقساط مكتتبة	٩,٣٥١	١٦,٢٩٤
مطالبات مدفوعة	٢,٦٣٢	٣,٢٥١
أعمال الإصلاح في الوكالة/ خارج الوكالة	٧,٧٦٠	٧,٧٠٤
عمولة مدفوعة	١,٠١٩	٩٣٥
تعويضات موظفي الإدارة العليا		
امتيازات قصيرة الأجل	٥٧٧	٤٨٩
مكافآت التقاعد	٢٠	٢٥
	٥٩٧	٥١٤

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بمبلغ ١٤,٥ مليون درهم إماراتي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: استثمارات مدرجة بمبلغ ١٣,٩ مليون درهم إماراتي) مسجلة باسم رئيس مجلس الإدارة على سبيل المصلحة النفعية لصالح الشركة (برجاء الاطلاع على إيضاح ٥).

٩ المبالغ النقدية والأرصدة المصرفية

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

	(غير مدققة) ٣١ مارس٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
النقد في الصندوق ولدى البنوك	٢٣٣,٢٣٣	٢٠٠,٦١٤

تتضمن النقدية لدى البنوك ودائع لدى بنوك محلية بفائدة تتراوح بين ٥,٢٠٪ - ٥,٧٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣,١٠٪ - ٥,٢٥٪) سنوياً.

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

النقد وما يعادله في نهاية الفترة كما هو موضح في بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز يمكن تسويته مقابل البنود ذات الصلة الواردة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز على النحو التالي:

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
مبالغ نقدية وأرصدة مصرفية	٢٣٣,٢٣٣	١٩٩,٩٤٧
ودائع مصرفية بتاريخ استحقاق لأكثر من ٣ أشهر	(١٥٩,٢٦٧)	(١١٠,٠٠٠)
النقد وما يعادله	٧٣,٩٦٦	٨٩,٩٤٧

١٠ 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. خلال الفترة لم تقم الشركة بتحويل مبلغ إلى الاحتياطي القانوني حيث وصل الرصيد إلى الحد الأدنى وهو ٥٠٪ من رأس المال المدفوع (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء).

احتياطي عام

تتم التحويلات للاحتياطي العام بتوصية من مجلس الإدارة. يجوز استخدام هذا الاحتياطي للأغراض التي يراها مجلس الإدارة مناسبة. خلال الفترة، لم يتم إجراء أي تحويلات من أو إلى الاحتياطي العام (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لم يتم إجراء أي تحويلات)

احتياطي إعادة التأمين

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

١١ ربحية السهم

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
الأرباح (ألف درهم إماراتي):		
أرباح الفترة	٢٥,٥٩٣	٢٠,٠١٩
عدد الأسهم:		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لغرض احتساب ربحية السهم الأساسية	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠,٠٠٠
ربحية السهم (بالدرهم الإماراتي):		
الأساسية والمخفّضة	٠,٢٢	٠,١٧

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

١٢ توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع بقيمة تبلغ ١١,٥٥ مليون درهم إماراتي (بواقع ٠,١٠ درهم للسهم الواحد) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تم الموافقة على ذلك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٥ أبريل ٢٠٢٤.

خلال سنة المقارنة، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع بقيمة تبلغ ١١,٥٥ مليون درهم إماراتي (بواقع ٠,١٠ درهم للسهم الواحد) عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تم الموافقة على ذلك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٨ أبريل ٢٠٢٣، وتم توزيعها في ٩ مايو ٢٠٢٣.

١٣ مصروفات خدمة التأمين

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
المطالبات والمصروفات الأخرى المتكبّدة	٧٤,١٣١	٧٢,٩٤٣
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين	١٧,٦٤٣	١٦,٦٨٧
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر	٤,٦٩٧	٣٢٢
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	(١,١٥٢)	٢٦١
	٩٥,٣١٩	٩٠,٢١٣

١٤ معلومات عن القطاعات

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

	الاكتتاب ألف درهم إماراتي	الاستثمارات ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
إجمالي الأصول	١١١,٠٦٢	٩١٦,٥٤٥	١,٠٢٧,٦٠٧
إجمالي حقوق الملكية	٥٨٠,١٠٤	١٦٢,٥٧٧	٧٤٢,٦٨١
إجمالي الالتزامات	٢٧٧,٢٥٧	٧,٦٦٩	٢٨٤,٩٢٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)			
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

١٤ معلومات عن القطاعات (تابع)

يوجد لدى الشركة قطاعين أعمال أساسيين وهما: الاكتتاب والاستثمارات.

ينقسم قطاع الاكتتاب أيضاً إلى أعمال التأمين العام والتأمين على الحياة للمجموعات والتأمين الصحي. يتألف قطاع الاستثمارات من استثمارات عقارية وأصول مالية. التأمين على الحياة للمجموعات الذي يتم تزويده من قبل الشركة يغطي فترة مدتها ١٢ شهراً ولا يتضمن أي عناصر استثمارية.

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) (معدلة)		
	الاكتتاب	**الاستثمارات**	**الإجمالي**	الاكتتاب	الاستثمارات	الإجمالي
	ألف درهم إماراتي	**ألف درهم إماراتي**	**ألف درهم إماراتي**	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
إيرادات التأمين	١١٠,١٣٦	-	١١٠,١٣٦	١١١,٠٩٠	-	١١١,٠٩٠
مصروفات خدمة التأمين	(٩٥,٣١٩)	-	(٩٥,٣١٩)	(٩٠,٢١٣)	-	(٩٠,٢١٣)
نتائج خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٤,٨١٧	-	١٤,٨١٧	٢٠,٨٧٧	-	٢٠,٨٧٧
مخصص أقساط إعادة التأمين	(٤٩,٤٨٣)	-	(٤٩,٤٨٣)	(٦٣,٩٣٥)	-	(٦٣,٩٣٥)
مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تأمين مطالبات مُتكبدة	٣٠,٨٣٤	-	٣٠,٨٣٤	٤٤,٣١٩	-	٤٤,٣١٩
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١٨,٦٤٩)	-	(١٨,٦٤٩)	(١٩,٦١٦)	-	(١٩,٦١٦)
نتائج خدمات التأمين	(٣,٨٣٢)	-	(٣,٨٣٢)	١,٢٦١	-	١,٢٦١
إيرادات من استثمارات	-	٢٧,٦٨٩	٢٧,٦٨٩	-	١٨,١١٢	١٨,١١٢
مصروفات تمويل التأمين لعقود التأمين الصادرة	(١,٦١٥)	-	(١,٦١٥)	(٢,٧٥٠)	-	(٢,٧٥٠)
إيرادات تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٤,٠٨٤	-	٤,٠٨٤	٣,٩٨١	-	٣,٩٨١
صافي النتائج المالية للتأمين	٢,٤٦٩	-	٢,٤٦٩	١,٢٣١	-	١,٢٣١
مصروفات تشغيلية أخرى	(٧٣٣)	-	(٧٣٣)	(٥٨٥)	-	(٥٨٥)
أرباح الفترة	(٢,٠٩٦)	٢٧,٦٨٩	٢٥,٥٩٣	١,٩٠٧	١٨,١١٢	٢٠,٠١٩

١٥ إجمالي إيرادات الاستثمار وصافي النتائج المالية للتأمين

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

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
الإيرادات من الاستثمارات		
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر		
صافي إيرادات الفوائد وأرباح القيمة العادلة على الاستثمارات	٣,١٨٢	٢,٣١٢
إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المالية	٢٢,٢٣١	١٤,٤٠٥
صافي الإيرادات من الاستثمارات العقارية	٢,٢٧٦	١,٣٩٥
إجمالي الإيرادات من الاستثمار	٢٧,٦٨٩	١٨,١١٢
مصروفات تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة		
فوائد متراكمة لعقود إعادة التأمين باستخدام أسعار فائدة مجمّدة	١,٢٠٧	(٢,٧٥٠)
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	(٢,٨٢٢)	-
إجمالي مصروفات تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة	(١,٦١٥)	(٢,٧٥٠)
متمثلة من خلال:		
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	(١,٦١٥)	(٢,٧٥٠)
المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	-	-
إيرادات تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		
الفوائد المتراكمة لعقود إعادة التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية	٢٨٧	٣,٩٨١
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	٣,٧٩٧	-
إيرادات تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٤,٠٨٤	٣,٩٨١
متمثلة من خلال:		
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	٤,٠٨٤	٣,٩٨١
المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	-	-
إجمالي القيم الصافية لإيرادات الاستثمار ومصروفات تمويل التأمين وإيرادات تمويل إعادة التأمين	٣٠,١٥٨	١٩,٣٤٣
متمثلة من خلال:		
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر	٣٠,١٥٨	١٩,٣٤٣
المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	-	-

١٦ الارتباطات والالتزامات المُحتملة

في تاريخ بيان المركز المالي، لدى الشركة ارتباطات بشأن أعمال رأسمالية قيد الإنجاز بمبلغ ٥١,٤ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥٧,٨ مليون درهم إماراتي).

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 أي التزام قد ينتج عنها، وذلك بناءً حسب أفضل تقديرات الإدارة.

١٧ قياس القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة بالمبلغ الذي قد يتم استلامه لبيع أصل ما أو المبلغ الذي يتم دفع لتحويل التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بصرف النظر عما إذا كان السعر قابل للملاحظة بصورة مباشرة أو يتم تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ الشركة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا كان هؤلاء المشاركون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يرى أعضاء مجلس الإدارة أن القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية المُدرجة بالتكلفة المطفأة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة تقارب قيمها العادلة باستثناء استثمارات مالية مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تُحدد قيمها على أساس أسعار السوق المُدرجة والمُصرح بها في إيضاح رقم ٥ من هذه المعلومات المالية المرحلية المُوجزة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المُدرجة بالتكلفة العادلة

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول 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، مجمعة في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن عندها ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى ١: تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية فترة التقرير. سعر السوق المدرج المستخدم للأصول المالية التي تحتفظ بها الشركة هو سعر العرض الحالي. يتم تضمين هذه الأدوات في المستوى ١.

- المستوى ٢: يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في سوق نشط باستخدام تقنيات التقييم التي تزيد من استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها وتعتمد أقل قدر ممكن على التقديرات الخاصة بالمنشأة. إذا كانت جميع المدخلات الهامة المطلوبة للقيمة العادلة لأداة ما غير قابلة للملاحظة، يتم تضمين الأداة في المستوى ٢.

- المستوى ٣: إذا كان واحد أو أكثر من المدخلات الهامة لا يعتمد على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها، يتم تضمين الأداة في المستوى ٣.

١٧ قياس القيمة العادلة (تابع)

تقاس بعض الأصول المالية للشركة بالقيمة العادلة عند نهاية فترة التقرير. يبين الجدول التالي معلومات عن كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الأصول المالية:

الأصول المالية	القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الهامّة غير الملحوظة	المدخلات الهامة غير الملحوظة	العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة
سندات الدين	٧٦,١٨٥	٧٥,٠٣٧	المستوى ١	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشط	لا يوجد	لا ينطبق
سندات ملكية مدرجة	٣٩٧,٣٨٤	٤٠٤,٣٢٩	المستوى ١	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشط	لا يوجد	لا ينطبق

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

١٨ إدارة مخاطر رأس المال

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

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	١٦٥,٩٣٣	١٦٣,٩٣٥
الحد الأدنى لمبلغ الضمان	٥٨,٠٠٤	٥٦,٢٣٠
الأموال الخاصة الأساسية	٣٨٠,٠٦٩	٣٥٦,٦٧٨
الفائض في هامش الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	٢٨٠,٠٦٩	٢٥٦,٦٧٨
الفائض في هامش متطلبات ملاءة رأس المال	٢١٤,١٣٥	١٩٢,٧٤٣
الفائض في هامش المبلغ الأدنى للضمان	٣٢٢,٠٦٤	٣٠٠,٤٤٨

بناءً على المتطلبات التنظيمية الصادرة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فإن الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التنظيمي هو ١٠٠ مليون درهم إماراتي (٣١ مارس ٢٠٢٣: ١٠٠ مليون درهم إماراتي) مقابل رأس مال الشركة المدفوع البالغ ١١٥,٥ مليون درهم إماراتي (٣١ مارس ٢٠٢٣: ١١٥,٥ مليون درهم إماراتي).

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

١٩ أحداث لاحقة

في ١٦ أبريل ٢٠٢٤، شهدت دولة الإمارات العربية المتحدة هطول أمطار غزيرة على نطاق واسع غير مسبوق أدى إلي اضطرابات هائلة في جميع أنحاء البلاد. تقوم الشركة بمراقبة وتقييم صافي تأثير هذا الحدث عن كُثب.