رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الصفحات

تقرير مجلس الإدارة	١
تقرير حول تدقيق البيانات المالية	٦-٢
بيان المركز المالي	٧
بيان الدخل	٨
بيان الدخل الشامل	٩
بيان التغيرات في حقوق الملكية	١٠
بيان التدفقات النقدية	١١-١٢
إيضاحات حول البيانات المالية	١٣-٦٤

RAK INSURANCE
Simply Better

رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع)

تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

يسرّ أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم مرفقاً مع البيانات المالية المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وللسنة ("السنة") المنتهية في ذلك التاريخ.

تأسيس الشركة ومقر مكتبها المسجل

تأسست شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع) ("رأس الخيمة للتأمين" أو "الشركة") بموجب المرسوم الأميري رقم ٧٦/٢٠ الصادر عن صاحب السمو حاكم رأس الخيمة. إن عنوان المكتب المسجل هو عنوان المركز الرئيسي لشركة رأس الخيمة للتأمين الواقع في الطابق السادس، مكتب بنك رأس الخيمة، الرفاعة، رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة.

المركز المالي والنتائج

كانت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين أحد أول شركات التأمين التي قامت بإعداد تقاريرها وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. حيث يقوم فريق العمل لديها بمقارنة أدائها ومستوى التقارير الخاصة بها مع السوق بشكل عام لضمان اتباع أفضل الممارسات. ونتيجة لإعداد التقارير وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، تم تعديل جميع أرقام المقارنة للفترات السابقة مما أدى إلى تخصيص مبلغ ٤,٥ مليون درهم لمرة واحدة تم تسجيله في بيانة التغيرات في حقوق الملكية.

حققت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع) صافي أرباح قدرها ١٤,٥ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بصافي خسائر معدلة قدرها ٣٥,٥ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ("السنة السابقة"). نتج عن صافي الأرباح البالغة ١٤,٥ مليون درهم ارتفاع حقوق ملكية الشركة من ١٤٠,٥ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة) إلى ١٥٩,٦ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تبلغ ربحية السهم الأساسية ٠,١٢ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بخسائر السهم بواقع ٠,٢٩ درهم (معدلة) في السنة السابقة وذلك على قاعدة رأس المال البالغة ١٢١,٣ مليون درهم.

إنني وبالنيابة عن مجلس إدارة شركة رأس الخيمة للتأمين (ش.م.ع) أود أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير لجميع الذين يتفانون في عملهم من أجل تحقيق ربحية للشركة في وسط تحديات السوق. كما أعرب عن خالص الشكر والعرفان للإدارة التنفيذية والموظفين على تفانيهم والتزامهم وعملهم الدؤوب المستمر. كما يتقدم أعضاء مجلس الإدارة أيضًا بخالص العرفان والتقدير لشركاء إعادة التأمين والعملاء وجميع المعنيين بالشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

الشيخ عمر بن صقر بن خالد القاسمي
رئيس مجلس الإدارة
١ فبراير ٢٠٢٤

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة
(فـرع دبـي)

مكتب رقم 302 و 303
مركز دبي التجاري، مبنى رقم 5، الطابق الثالث
دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة مساهمي شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

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

برأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. 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، وقد استوفينا مسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقًا لهذه المتطلبات بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس إبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفقًا لأحكامنا المهنية، الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيق البيانات المالية للفترة الحالية. تم تناول تلك الأمور، وأي تعليقات قدمناها بناءً على الإجراءات التي قمنا بتنفيذها، في سياق تدقيقنا البيانات المالية ككل، وعند تكوين رأينا بشأنها، علمًا بأننا لا نبدي رأيًا منفصلًا عن هذه الأمور.

© 2024 جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون - الإمارات العربية المتحدة ("جرانت ثورنتون") والتي تمثل جميع التراخيص القانونية التي تعمل بموجبها جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة شركة مؤسسة وفقًا لقوانين جزر العذراء البريطانية ("بي في أي") وهي شركة مسجلة لدى جزر العذراء البريطانية، تعمل في الإمارات العربية المتحدة. تشمل هذه التراخيص فروع الشركة بإمارة بو ظبي ودبي والشارقة. بالإضافة إلى فرع الشركة بإمارة أبو ظبي منطقة حرة والمسجل لدى سلطة سوق أبو ظبي العالمي وشركة جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة بي في اي المسجل لدى سلطة دبي للخدمات المالية بإمارة دبي.

تشير "جرانت ثورنتون" إلى العلامة التجارية التي بموجبها تقدم الشركات الأعضاء خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية إلى عملائها أو تشير إلى شركة عضو واحدة أو أكثر ضمن الشركات الأعضاء في المجموعة حسبما يتطلب السياق. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة وشركاتها الأعضاء تمثل كيانات قانونية منفصلة. لا تقدم جرانت ثورنتون الدولية المحدودة خدمات بإسمها على الإطلاق، بل يتم تقديم الخدمات بواسطة الشركات الأعضاء. جرانت ثورنتون الدولية والشركات الأعضاء ليسوا وكلاء لبعضهم البعض ولا يُلزم أحد الآخر ولا يتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة مساهمي شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول أعمال تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي
تقييم أصول والتزامات عقود التأمين (إعادة التأمين)	
تنطوي أصول والتزامات عقود التأمين (إعادة التأمين) على أحكام وتقديرات جوهرية ولا سيما فيما يتعلق بتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وإمكانية استخدام نموذج نهج تخصيص الأقساط وتقدير التزامات المطالبات المتكبدة. تتضمن هذه الالتزامات بصورة أساسية تحديد مقبوضات الأقساط المتوقعة والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات وتخصيص التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين التي تقع ضمن حدود العقد. إن احتساب هذه الالتزامات يشمل تقديرات جوهرية والاستعانة بخبراء التقييم الاكتواري لضمان ملاءمة المنهجية والافتراضات والبيانات المستخدمة لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وملاءمة معدلات الخصم المستخدمة لتحديد القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.	تضمنت إجراءات تدقيقنا المتعلقة بإخصائيين التقييم الاكتواري لدينا ما يلي: - فهم وتقييم هذه العملية وتصميم الضوابط الرقابية الموضوعة لتحديد قيمة التزامات عقود أصول والتزامات عقود التأمين (إعادة التأمين)؛ - تقييم كفاءة إخصائي التقييم الاكتواري المكلف من الإدارة وقدراته وموضوعيته؛ - فحص عينة من البيانات للتحقق من مدى تمام ودقة وعلاقة البيانات المستخدمة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية. - تقييم وتقدير مدى إمكانية استرداد ذمم التأمين المدينة. - تقييم مدى ملاءمة منهجية العمل والافتراضات الهامة الموضوعة بما فيها التعديل حسب المخاطر، وتقييم أهلية نهج تخصيص الأقساط ومعدلات الخصم والمصروفات المدرجة في التدفقات النقدية للوفاء بالعقد. كما تضمنت هذه الإجراءات مراعاة مدى معقولية الافتراضات مقارنة بالحالات السابقة ومدى ملاءمة الأحكام الموضوعة. - قمنا، على نحو مستقل، بإعادة إجراء عملية الاحتساب لتقييم الدقة الحسابية لأصول والتزامات عقود التأمين (إعادة التأمين) لفئات أعمال محددة، مع التركيز بشكل خاص على أكبر الاحتياطيات قيمة وأكثرها من حيث عدم اليقين.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة مساهمي شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول أعمال تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي
الإفصاح عن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	
نرى أن الإفصاح عن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أحد أمور التدقيق الرئيسية نظرًا للتغيرات الهامة المترتبة على هذا المعيار، والتي تتضمن تقديرات وأحكام هامة، وكذلك بسبب التأثيرات التي ستشكل أهمية خاصة بالنسبة لمستخدمي هذه البيانات المالية. 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 سابقًا، وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. الإفصاح عن تأثير التعديل، وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.	تشمل إجراءات تدقيقنا عدة أمور من بينها ما يلي: - تقييم ما إذا كانت الأحكام الموضوعة من قبل الإدارة عند تحديد سياساتها المحاسبية متسقة مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧؛ - الاستعانة بفريق خبرائنا المختصين في التقييم الاكتواري، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة النهج المستخدم لتحديد معدلات الخصم كما في تاريخ التحول؛ - تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الهامة الموضوعة بما فيها التعديل حسب المخاطر، وتقييم أهلية نهج تخصيص الأقساط ومعدلات الخصم والمصروفات المدرجة في التدفقات النقدية للوفاء بالعقد؛ - فحص عينة من البيانات للتحقق من مدى تمام ودقة وعلاقة البيانات المستخدمة في تحديد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتعديل الأرقام ذات الصلة؛ - تقييم مدى معقولية الإفصاحات الكمية والنوعية الواردة في البيانات المالية، وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى رأيًا غير معدّل حول تلك البيانات المالية بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٣.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية وتقريرنا التدقيقي بشأنها.

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة مساهمي شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

مسؤوليات الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمّن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثّل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه ليس ضمانًا بأن عملية التدقيق وفقًا للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائمًا عن الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. قد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجتمعة على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من التدقيق وفقًا للمعايير الدولية التدقيق، 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.
- فهم نظام الرقابة الداخلية الخاص 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 أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكّاً جوهريّاً حول قدرة الشركة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا لفت الانتباه، في تقرير مدقق الحسابات، إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو نقوم بإصدار رأي معدّل في حالة كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف الشركة عن مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم عرض البيانات المالية وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية تعرض المعاملات والأحداث ذات الصلة بما يحقق طريقة العرض العادلة.

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

Grant Thornton

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة مساهمي شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

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 الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت أكثر أهمية بالنسبة لتدقيقنا البيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي نشير إلى أمور التدقيق الرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا التدقيقي ما لم يحظر القانون أو اللوائح التنفيذية الإفصاح 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

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

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

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

٣) احتفظت الشركة بدفاتر محاسبية منتظمة؛

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

٥) كما هو مبين الإيضاح رقم ٧ حول البيانات المالية، قامت الشركة بشراء أسهم أو الاستثمار فيها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛

٦) يبين الإيضاح رقم ٢٢ حول البيانات المالية المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تمت بموجبها تلك المعاملات؛

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

٨) يبين الإيضاح رقم ٢٠ حول البيانات المالية المساهمات المجتمعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

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

جرانت ثورنتون

فاروق محمد
سجل مدققي الحسابات رقم: ٨٦
دبي، ١ فبراير ٢٠٢٤

رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	٢٠٢٣ درهم	معدل ٢٠٢٢ درهم	معدل ٢٠٢١ درهم
الأصول				
الممتلكات والمعدات	٥	٤٨٤,٧٥٠	١,٢٧١,٦١٦	١,٩٤٤,٤٧٨
أصول غير ملموسة	٦	٤,٤٦٩,٣٩٢	٥,٦٤١,٨٢٠	٦,٦١٩,٨٢٠
الأصول المالية	٧	١٣٥,١٨٤,٠٧١	١٠٨,٤١٠,٣٤٧	١١٢,٥٣٥,٤٧٦
وديعة قانونية	٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
أصول عقود إعادة التأمين	٩	١٧٦,٣١٢,٤٨٦	١٤٦,٨٦٤,٣٧٠	١٩٨,٩٣٠,١٨٧
ذمم مدينة أخرى	١٠	٤,٥٢٥,٥٥٥	٩,٣٣٨,٩١٥	٢٥,٢٠٠,٨٣٦
النقد وما يعادله	١١	٢٨,٥٠٥,٣٩٠	٩,٦٢٨,٧٤٧	٥٧,٣٩٢,٩٣٢
أرصدة مصرفية وودائع ثابتة	١٢	٢٤٣,٩٥١,٧٧٦	٢٦٧,٣١٢,٣٧٩	١٩٢,٣٨٥,٦١٩
إجمالي الأصول		٦٠٣,٤٣٣,٤٢٠	٥٥٨,٤٦٨,١٩٤	٦٠٥,٠٠٩,٣٤٨
حقوق الملكية والالتزامات				
حقوق الملكية				
رأس المال	١٣	١٢١,٢٧٥,٠٠٠	١٢١,٢٧٥,٠٠٠	١٢١,٢٧٥,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٤	٥١,٢١٠,١٦٥	٤٩,٧٥٦,٠٤٨	٤٩,٧٥٦,٠٤٨
احتياطي اختياري	١٤	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إعادة التأمين	١٤	٣,٨٩٥,٧٢٠	٢,٨٠٢,٦١٥	١,٨٧٢,٠٧٠
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٩,٣٢٤,٨٦٥)	(١٣,٩٥٤,٩٠٠)	(٩٠٩,١٥٤)
(خسائر متراكمة) / أرباح محتجزة		(٢٧,٥٠٣,٤١٨)	(٣٩,٣٩٥,٧٠٥)	٦,٧٠١,١٤٧
ألف درهم		١٥٩,٥٥٢,٦٠٢	١٤٠,٤٨٣,٠٥٨	١٩٨,٦٩٥,١١١
الالتزامات				
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٥	٦,٣٤٥,٨٨٣	٦,٢٥٦,٧٥٩	٦,١١٥,٢٥٧
التزامات عقود التأمين	٩	٣٦٤,٦٧٠,٢٩٢	٣٢٩,٨٨٣,٥٤٩	٣٣٢,٣٩٨,٣٨١
التزامات عقود إعادة التأمين	٩	١,٣٩٨,٢٥٦	٢٠,٩٧٥,٨٠٠	٧,٧٥٩,٦٦١
قروض مصرفية	١٦	٥٩,٣٨٠,٧٥٢	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٥٦,٩٩٧
ذمم دائنة أخرى	١٧	١٢,٠٨٥,٦٣٥	١٠,٨٦٩,٠٢٨	٢٦,٩٨٣,٩٤١
إجمالي الالتزامات		٤٤٣,٨٨٠,٨١٨	٤١٧,٩٨٥,١٣٦	٤٠٦,٣١٤,٢٣٧
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات		٦٠٣,٤٣٣,٤٢٠	٥٥٨,٤٦٨,١٩٤	٦٠٥,٠٠٩,٣٤٨

تم اعتماد إصدار هذه البيانات المالية بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢٤ من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:

الشيخ عمر بن صقر بن خالد القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

ساتجيف باديال
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الأرباح أو الخسائر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	٢٠٢٣ درهم	معدل ٢٠٢٢ درهم
إيرادات التأمين	٩	٤٦٤,٣٧٣,١٧٩	٤٥٨,٥٢٧,٦٤٠
مصروفات خدمة التأمين	٩	(٤١٩,٤٤٠,٦٩٨)	(٤٠٣,٠٦٦,٢٤٨)
نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		٤٤,٩٣٢,٤٨١	٥٥,٤٦١,٣٩٢
تخصيص مساهمات إعادة التأمين		(٢٠٣,٢٠٨,١٠٩)	(١٧٤,٤٩٠,٧٣٩)
المبالغ القابلة للاسترداد من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة		١٥٨,٦٥٤,٢٠٨	٨٤,٤٦١,٢٢٧
صافي مصروفات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		(٤٤,٥٥٣,٩٠١)	(٩٠,٠٢٩,٥١٢)
نتائج خدمة التأمين		٣٧٨,٥٨٠	(٣٤,٥٦٨,١٢٠)
الدخل من الاستثمارات	١٩	١٤,٩٠٣,٣٨٢	٩,٨١٦,٤٥٥
(مصروفات) / إيرادات تمويل التأمين بالنسبة لعقود التأمين الصادرة	١٩	(١٠,٣٠٩,٩٨٧)	٥٤٨,٢٠١
إيرادات / (مصروفات) تمويل إعادة التأمين بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٩	٢٠,٩٤٤,٣٦٣	(٦,٠١٩,٢٣٠)
صافي نتائج التأمين المالية		١٠,٦٣٤,٣٧٦	(٥,٤٧١,٠٢٩)
احتياطيات حسابية		(٢٢٤,١٩١)	١,٩٢٥,٦٩٢
مصروفات تشغيلية أخرى	٢٣	(١٤,٢٨٦,٥٥٣)	(١٠,٨١٩,٧٩٨)
إيرادات تأمين أخرى	٢٤	٣,١٣٥,٥٨٠	٣,٦٥٢,٤٩٣
أرباح / (خسائر) السنة		١٤,٥٤١,١٧٤	(٣٥,٤٦٤,٣٠٧)
ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفّضة	٢١	٠,١٢	(٠,٢٩)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

	إيضاحات	٢٠٢٣ درهم	معدل ٢٠٢٢ درهم
أرباح / (خسائر) السنة		١٤,٥٤١,١٧٤	(٣٥,٤٦٤,٣٠٧)
الدخل الشامل الآخر:			
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقًا إلى الأرباح أو الخسائر:			
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧	٤,١٦٦,٢٠٢	(١٢,٨٠٠,٩٩١)
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقًا إلى الأرباح أو الخسائر:			
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧	٤٣٩,٨٣٠	(٢٤٤,٧٥٥)
تخفيض رأس المال من خلال استثمارات حقوق الملكية		٢٤,٠٠٣	-
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة		٤,٦٣٠,٠٣٥	(١٣,٠٤٥,٧٤٦)
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للسنة		١٩,١٧١,٢٠٩	(٤٨,٥١٠,٠٥٣)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي إعادة التأمين	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة)	ألف درهم
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢، كما أدرج سابقًا	١٢١,٢٧٥,٠٠	٤٩,٧٥٦,٠٤٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٧٢,٠٧٠	(٩٠٩,١٥٤)	١٠,٦٦٨,٧٦٢	٢٠٢,٦٦٢,٧٢٦
تعديل نتيجة التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	-	-	-	-	-	(٣,٩٦٧,٦١٥)	(٣,٩٦٧,٦١٥)
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٢	١٢١,٢٧٥,٠٠	٤٩,٧٥٦,٠٤٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٧٢,٠٧٠	(٩٠٩,١٥٤)	٦,٧٠١,١٤٧	١٩٨,٦٩٥,١١١
خسائر السنة (معدلة)	-	-	-	-	-	(٣٥,٤٦٤,٣٠٧)	(٣٥,٤٦٤,٣٠٧)
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	(١٣,٠٤٥,٧٤٦)	-	(١٣,٠٤٥,٧٤٦)
إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	(١٣,٠٤٥,٧٤٦)	(٣٥,٤٦٤,٣٠٧)	(٤٨,٥١٠,٠٥٣)
المحول إلى احتياطي إعادة التأمين	-	-	-	٩٣٠,٥٤٥	-	(٩٣٠,٥٤٥)	-
توزيعات الأرباح المدفوعة	-	-	-	-	-	(٩,٧٠٢,٠٠٠)	(٩,٧٠٢,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٢١,٢٧٥,٠٠	٤٩,٧٥٦,٠٤٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٠٢,٦١٥	(١٣,٩٥٤,٩٠٠)	(٣٩,٣٩٥,٧٠٥)	١٤٠,٤٨٣,٠٥٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١٢١,٢٧٥,٠٠	٤٩,٧٥٦,٠٤	٢٠,٠٠٠,٠٠	٢,٨٠٢,٦١٥	(١٣,٩٥٤,٩٠٠)	(٣٤,٩٣٨,٢٦٢)	١٤٤,٩٤٠,٥٠١
تعديل نتيجة التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	-	-	-	-	-	(٤,٤٥٧,٤٤٣)	(٤,٤٥٧,٤٤٣)
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢٣	١٢١,٢٧٥,٠٠	٤٩,٧٥٦,٠٤	٢٠,٠٠٠,٠٠	٢,٨٠٢,٦١٥	(١٣,٩٥٤,٩٠٠)	(٣٩,٣٩٥,٧٠٥)	١٤٠,٤٨٣,٠٥٨
أرباح السنة	-	-	-	-	-	١٤,٥٤١,١٧٤	١٤,٥٤١,١٧٤
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	٤,٦٣٠,٠٣٥	-	٤,٦٣٠,٠٣٥
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	٤,٦٣٠,٠٣٥	١٤,٥٤١,١٧٤	١٩,١٧١,٢٠٩
المحول إلى احتياطي إعادة التأمين	-	-	-	١,٠٩٣,١٠٥	-	(١,٠٩٣,١٠٥)	-
تحويل إلى الاحتياطي القانوني	-	١,٤٥٤,١١٧	-	-	-	(١,٤٥٤,١١٧)	-
تخفيض رأس المال من خلال استثمارات حقوق الملكية	-	-	-	-	-	(١٠١,٦٦٥)	(١٠١,٦٦٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٢١,٢٧٥,٠٠	٥١,٢١٠,١٦	٢٠,٠٠٠,٠٠	٣,٨٩٥,٧٢٠	(٩,٣٢٤,٨٦٥)	(٢٧,٥٠٣,٤١٨)	١٥٩,٥٥٢,٦٠٢

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ جزءًا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاحات	٢٠٢٣ درهم	معدل ٢٠٢٢ درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
أرباح / (خسائر) السنة		١٤,٥٤١,١٧٤	(٣٥,٤٦٤,٣٠٧)
تعديلات:			
استهلاك الممتلكات والمعدات		٧٠٩,٤٦٨	٨٦٢,٦٧٧
إطفاء أصول غير ملموسة	٦	١,٥١٤,٣١٨	١,٥١٦,٣٨٨
مخصص الانخفاض في القيمة		٥,٣٩٢,٤١٥	٣٥٤,٥٢١
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		١,٢٥٦,٠٨٧	١,٧١٣,٨٣٥
أرباح محققة من استبعاد أصول مالية باستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧	(٨٦٤,٥٤٠)	-
أرباح محققة من استبعاد ممتلكات ومعدات		-	(١٢٠,٨٣٠)
شطب ممتلكات ومعدات	٥	٢١٩,٨٧٢	٣٧,٦٢٦
شطب أصول غير ملموسة	٦	٣٠٤,٤٦٥	-
إطفاء علاوة على استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧	(٤,١٧٢)	٢٢٩,٤٦٥
إيرادات الفوائد		(١٤,٢٦٩,٦٩٤)	(٩,٦٢٠,٩١٩)
إيرادات توزيعات الأرباح	١٩	(٢٣٩,٨٦٦)	(٦٥,٩٤٤)
تكلفة الفوائد على قروض مصرفية		-	٤٨٠,٣٥٩
خسائر انخفاض قيمة أصول مالية باستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٤٧٩,١١٨	-
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل		٩,٠٣٨,٦٤٥	(٤٠,٠٧٧,١٢٩)
التغييرات في رأس المال العامل:			
أصول والتزامات عقود إعادة التأمين - بالصافي		(٥١,٥٧٦,٧٥٧)	٦٥,٢٨١,٩٥٦
التزامات عقود التأمين		٣٣,٩٣٥,٤٢٦	(٢,٥١٤,٨٣٢)
ذمم مدينة أخرى		(٣,٨٩٩,١٠٢)	٩,٢٨١,٩٠٧
ذمم دائنة أخرى		١,٢١٦,٦٠٧	(١٥,٢٧٨,٦٩٦)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات		(١١,٢٨٥,١٨١)	١٦,٦٩٣,٢٠٦
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة		-	(٨١٢,٥٦٩)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		(١,١٦٦,٩٦٣)	(١,٥٧٢,٣٣٣)
فوائد مدفوعة على قروض مصرفية		(٢,٢٦٦,٣٠٣)	(٥٠٤,٠٠٧)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية		(١٤,٧١٨,٤٤٧)	١٣,٨٠٤,٢٩٧
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:			
شراء ممتلكات ومعدات	٥	(١٤٢,٤٧٥)	(٢٣٤,٨١٣)
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات		-	١٢٨,١٩٧
شراء أصول غير ملموسة	٦	(٦٤٦,٣٥٥)	(٥٣٨,٣٨٨)
شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧	(٢٤,٦٣٧,٩٤٧)	(٢١,٣٥٨,١٣١)
شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧	(٢,٥١٨,٠٤٠)	-
عائدات من استحقاق أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧	١,٨٧٣,٢٣٠	١٢,٢٥٣,١٣٠
عائدات من استبعاد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧	٣,٣٨٢,٥٨٠	-
فوائد مستلمة		١٦,٢٦٨,٦٤٥	١٣,١٨١,٩٨٥
توزيعات أرباح مقبوضة		٢٣٩,٨٦٥	٦٥,٩٤٤
استحقاق ودائع ثابتة في البنوك بفترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر		٢٠٩,٢٥٧,٨٧٦	٢٦٨,٩١٧,٣٥٢
إيداع ودائع ثابتة في البنوك بفترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر		(١٧٨,٨٦٣,٠٤١)	(٣٤١,٢٢٤,٧٦١)
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		٢٤,٢١٤,٣٣٨	(٦٨,٨٠٩,٤٨٥)

	إيضاحات	٢٠٢٣ درهم	معدل ٢٠٢٢ درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
الزيادة في القروض		٩,٣٨٠,٧٥٢	١٦,٩٤٣,٠٠٣
توزيعات أرباح مدفوعة	٣١	-	(٩,٧٠٢,٠٠٠)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية		٩,٣٨٠,٧٥٢	٧,٢٤١,٠٠٣
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله		١٨,٨٧٦,٦٤٣	(٤٧,٧٦٤,١٨٥)
النقد وما يعادله في بداية السنة		٩,٦٢٨,٧٤٧	٥٧,٣٩٢,٩٣٢
النقد وما يعادله في نهاية السنة		٢٨,٥٠٥,٣٩٠	٩,٦٢٨,٧٤٧

١ الوضع القانوني والأنشطة

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة، تأسست في إمارة رأس الخيمة بموجب المرسوم الأميري رقم (٧٦/٢٠) المؤرخ ٢٦ أكتوبر ١٩٧٦. تخضع الشركة للوائح القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته، سابقاً) بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياتها. إن الشركة مسجلة في سجل شركات التأمين التابع لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، تحت رقم التسجيل (٧).

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

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 متطلبات تلك الأحكام في وقت سريانها.

الشركة هي شركة تابعة لبنك رأس الخيمة الوطني ش.م.ع ("الشركة الأم") الذي تأسس في إمارة رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة. إن المقر المسجل للشركة هو ص. ب. ٥٠٦، رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة. إن الأسهم العادية الخاصة بالشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية، بدولة الإمارات العربية المتحدة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاولة جميع أنواع أعمال التأمين على اختلاف فئاتها بما في ذلك التأمين على الحياة والمدخرات وعمليات تكوين الأموال. تزاول الشركة أعمالها من خلال مكتبها الرئيسي في رأس الخيمة وفروعها في كل من رأس الخيمة ودبي وأبوظبي.

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال التجارية ("قانون ضريبة الشركات" أو "القانون") وذلك لسن نظام ضريبي اتحادي على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. نُشر القانون في الجريدة الرسمية بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠٢٢ ويسري اعتباراً من ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٢. سيُطبق قانون ضريبة الشركات على الخاضعين اعتبارًا من الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. وستطبق ضريبة الشركات على الشركة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٤. سوف يتم تطبيق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم، بينما يطبق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم. استعانت الشركة باستشاري لمساعدتها في تقييم أثر ضريبة الشركات، والذي انتهي بالفعل من هذه المهمة، وعلى إثرها ستكون الشركة قادرة على البدء في احتساب ضريبة الشركات من الربع الأول من العام ٢٠٢٤.

٢ تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية للتقارير المالية

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
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - التزام الإيجار في عقود البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤

٣ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية

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

أساس الإعداد

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

للم 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 والخسائر، والذمم المدينة الأخرى والذمم الدائنة الأخرى. بينما تصنّف الأرصدة التالية عمومًا على أنها غير متداولة: الممتلكات والمعدات، والأصول غير الملموسة، والودائع القانونية، ومخصص مكافأة 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 والتزامات عقود التأمين والتزامات عقود إعادة التأمين والأرصدة المصرفية والودائع الثابتة والقروض المصرفية.

٤ 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 المتوقع تحقيقها عندما تفي الشركة بالعقود، وتعديل واضح حسب المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، تمثل إيرادات التأمين في كل سنة 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، لم تعد مكونات الاستثمار مدرجة في إيرادات التأمين ومصروفات خدمة التأمين.

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

٤ 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

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.

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 المتعلقة بالتغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط يشبه طريقة المعالجة المحاسبية السابقة التي طبقتها الشركة. ومع ذلك، عند قياس التزامات المطالبات القائمة، تقوم الشركة حالياً بخصم التدفقات النقدية المستقبلية وتتضمن تعديلًا واضحاً 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.

يتم حاليًا عرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين، بخلاف إيرادات ومصروفات تمويل التأمين، كمبلغ صافي مجمع ضمن 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 وسنة 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.

تقوم الشركة برسملة تدفقاتها النقدية للاستحواذ على التأمين. لا يتم الاعتراف بأصل منفصل لتكاليف الاستحواذ المؤجلة. وبدلاً من ذلك، يتم إدراج التدفقات النقدية المؤهلة الخاصة باستحواذ تأمين ضمن التزام التغطية المتبقية للتأمين.

٤ 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

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 الصادرة التي تمثل أصولاً؛
- مجموعات عقود التأمين الصادرة التي تمثل التزامات؛
- مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تمثل أصولاً؛
- مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تمثل التزامات.

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

تغير وصف البنود في بيان الدخل وبيان الدخل الشامل بشكل جوهري مقارنة بوصفها في العام الماضي. سجلت الشركة في السابق البنود التالية:

- إجمالي الأقساط المكتتبة
- صافي الأقساط المكتتبة
- التغيرات في احتياطيات الأقساط
- إجمالي مطالبات التأمين
- صافي مطالبات التأمين

ولكن بدلًا من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عرض البنود التالية بشكل منفصل:

- 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

التحول

إن التغيرات في السياسات المحاسبية المترتبة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ طبّقت باستخدام نهج بأثر رجعي كامل بمقدار ما يكون ذلك عمليًا، 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 بعض تكاليف الاستحواذ المؤجلة لعقود التأمين، والأصول غير الملموسة المتعلقة بعقود التأمين (المشار إليها سابقًا 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.

٤ 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)

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 وربحية السهم الواحد. تم عرض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على البيانات المالية كما في ١ يناير ٢٠٢٢ في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

ذمم أرصدة التأمين وإعادة التأمين الدائنة

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.

تنطوي بعض عقود إعادة التأمين الصادرة على ترتيبات عمولة عن الأرباح. بموجب هذه الترتيبات، هناك حد أدنى للمبلغ المضمون الذي سيحصل عليه حاملي الوثائق دائمًا - إما في شكل عمولة من الأرباح، أو كمطالبات أو دفعة تعاقدية أخرى بغض النظر عن وقوع الحدث المؤمن عليه أم لا. تبين أن الحد الأدنى للمبالغ المضمونة مرتبطًا بشكل كبير بمكون التأمين في عقود إعادة التأمين، وبالتالي فهي مكونات استثمارية غير مميزة لا 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 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 أيضًا إلى مجموعات من العقود حسب الربع من العام الصادرة فيه والربحية لأغراض الاعتراف والقياس.

٤ 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)

ومن ثم، تقسم مجموعات العقود في كل ربع سنة إصدار 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 من قبل اللجنة المعنية بالربحية 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.

يوجد لدى الشركة لجنة منوطة بتقييم الربحية تعقد اجتماعات دورية لتحديد ربحية كل محفظة عقود. تقوم اللجنة بجمع المعلومات من أقسام التسعير والاكتتاب وتقييم الحقائق والظروف ذات الصلة التي تشير إلى أن مجموعات العقود المثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبدئي.

فيما يلي بعض الحقائق والظروف ذات الصلة التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار:

- تقييم النسب المجمعة 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 سنة 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 سنة تغطية مجموعة العقود، أو الاعتراف المبدئي بأي عقد أساسي؛
- من بداية سنة 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 السنة المشمولة بالتقرير والتي يمكن للشركة خلالها إلزام حامل الوثيقة بدفع أقساط، أو يكون للشركة التزام فعلي بتقديم خدمات لحامل الوثيقة.

٤ 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)

ينتهي الالتزام الموضوعي لتقديم خدمات عند تحقق ما يلي:

- 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 بالسنوات 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:

- سنة 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.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

عقود التأمين - القياس اللاحق

تقيس الشركة القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كالتزام التغطية المتبقية في بداية الفترة:

- بالإضافة إلى الأقساط المستلمة في الفترة؛
- ناقصًا التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين المرسملة؛
- بالإضافة إلى أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ المعترف بها كمصروف 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.

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). تقوم الشركة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية قياس التزام المطالبات المتكبدة.

تخصص التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت.

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 به أو إلغاؤه أو انتهاء مدته)؛

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.

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.

٤ 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 (تابع)

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 التكافل للفترة بقيمة مقبوضات أقساط التأمين المتوقعة (باستثناء أي مكون استثماري) المخصصة للسنة. تخصص الشركة مقبوضات الأقساط المتوقعة لكل سنة تغطية على أساس مرور الوقت؛ ولكن إذا كان النمط المتوقع للتحرر من المخاطر خلال سنة 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. تم الاعتراف بكافة الإيرادات على أساس فترة زمنية، لجميع السنوات المعروضة في هذه البيانات المالية.

مكونات الخسائر

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود مثقلة بالالتزامات عند الاعتراف المبدئي ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك، حيث تقوم الشركة بإعادة تقييم ذلك بصورة ربع سنوية وإذا كانت الحقائق والظروف في نهاية ربع السنة تشير إلى أن مجموعة من عقود التأمين مثقلة بالالتزامات، تقوم الشركة بتأسيس مكون خسائر كزيادة في التدفقات النقدية للوفاء والتي تتعلق بالتغطية المتبقية لمجموعة العقود على القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية لمجموعة العقود. وبناءً عليه، بنهاية سنة تغطية مجموعة العقود، سيكون مكون الخسائر صفرًا.

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.

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.

تصنيف عقود التأمين

تصنف عقود التأمين الصادرة عن الشركة ضمن فئتين رئيسيتين، بناءً على مدة المخاطرة وهي: عقود التأمين قصيرة الأجل وعقود التأمين طويلة الأجل.

عقود التأمين قصيرة الأجل

تمثل هذه العقود عقود التأمين الصحي والتأمين على المركبات والتأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث والتأمين البحري والتأمين الهندسي وعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تصنيف عقود التأمين (تابع)

عقود التأمين قصيرة الأجل (تابع)

تحمي عقود التأمين الصحي عملاء الشركة من مخاطر تكبد المصروفات الطبية. يمثل الاختيار الطبي جزءًا من إجراءات التأمين لدى الشركة والتي يتم بموجبها تحميل أقساط التأمين لتعكس الحالة الصحية للمتقدم بطلب التأمين والتاريخ الطبي عن عائلته. ترتكز الأسعار على الافتراضات مثل افتراضات الحياة والتي تستند على الخبرة السابقة والتوجهات الحالية. يتم تقييم العقود التي تنطوي على مخاطر محددة وضمانات لتحديد إمكانية تحقيق أرباح وفقا للإجراءات الموضوعة مسبقا قبل اعتمادها.

يغطي التأمين البحري خسائر أو تلف السفن والبضائع والمحطات وأي وسيلة نقل يتم من خلالها نقل الممتلكات أو الحصول عليها أو الاحتفاظ بها بين نقاط المنشأ والوجهة النهائية.

التأمين الهندسي هو وثيقة تأمين تغطي مجموعة واسعة من المخاطر الهندسية، وهو تأمين شامل يوفر حماية كاملة ضد المخاطر المرتبطة بإنشاء وإيقاف وتشغيل أي ممتلكات أو آلات أو معدات.

يشمل تأمين المركبات التأمين الشامل والتأمين ضد الغير. ويغطي التأمين الشامل حامل الوثيقة عن أي خسائر أو ضرر يلحق بمركبة حامل الوثيقة إما من جانب حامل الوثيقة أو من الغير. كما يغطي الغير في حالة الخسائر أو الضرر الناجم عن حامل الوثيقة. ومن ناحية أخرى، لا يغطي تأمين الغير إلا الطرف الآخر عن أي خسائر أو ضرر يسببه حامل الوثيقة.

أما عقود التأمين على الممتلكات فيتم من خلالها تعويض عملاء الشركة عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو عن قيمة الممتلكات التي فقدوها، كما يمكن تعويض العملاء الذين يزاولون أنشطة تجارية في ممتلكاتهم عن الخسائر التي تلحق بهم جراء عدم استطاعتهم استخدام الممتلكات المؤمّن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية مخاطر توقف الأعمال).

تعمل عقود التأمين ضد الحوادث الشخصية على حماية عملاء الشركة من المخاطر الناتجة عن الضرر الذي قد يصيب الأطراف الأخرى عند ممارستهم نشاطاتهم المشروعة. تشمل الأضرار المشمولة في عقود التأمين كلتا الأحداث المتعاقد عليها وغير المتعاقد عليها.

تحمي عقود التأمين قصيرة الأجل على الحياة (الائتمان على الحياة) عملاء الشركة من تداعيات الأحداث التي من شأنها أن تؤثر على قدرة العميل أو العملاء على المحافظة على مستوى الدخل الحالي. تكون التعويضات المضمونة المدفوعة عند وقوع حدث محدد مؤمّن عليه إما تعويضات ثابتة أو تعويضات مرتبطة بحجم الخسائر التي تلحق بصاحب وثيقة التأمين. وبالتالي، لا تنص هذه العقود على تاريخ استحقاق محدد أو استرداد التعويضات.

تتم مراجعة المنتجات من قبل وحدات الأعمال بصورة سنوية للتأكد من أن الافتراضات الخاصة بالتسعير لا تزال مناسبة. ويتم إجراء تحليل لتغيرات الإيرادات والالتزامات لمعرفة ما هو مصدر توقع أي تغير مادي في النتائج الفعلية عما كان متوقع. ويؤكد هذا التحليل مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة في التأمين والتسعير.

عقود التأمين طويلة الأجل

لم تكتتب الشركة في أي منتجات طويلة الأجل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء)، ولا يوجد لدى الشركة أي نية حاليًا للنمو في هذا القطاع. سوف تنتهي صلاحية المحفظة الحالية مع مرور الوقت. تتضمن هذه المحفظة الاكتتاب في خطة ادخار ذات قسط واحد (منتج إيفيريست)، وهي مزيج بين خطة التأمين الشامل على الحياة وخطط التأمين المختلط التقليدية لفترات ٣ أو ٥ أو ٧ سنوات. وتقدم هذه الخطة ميزة استحقاق مضمونة وتعويضات الوفاة بحسب قيمة الوثيقة أو القسط الواحد المدفوع، أيهما أعلى. كما يتم احتساب قيمة الوثيقة كمجموع قيم الحساب العامة والمنفصلة كما في تاريخ التقييم.

يتم استثمار القيمة العامة للحساب في الودائع الثابتة. تعتبر قيمة الإيداع كما في تاريخ التقييم القيمة العامة للحساب.

يتم استثمار الحساب المنفصل في الأسهم الدولية من قبل شركة إعادة التأمين التي تتحمل مخاطر الاستثمار.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الاعتراف بالإيرادات

إيرادات ومصروفات الفائدة

تحتسب إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية التي تحمل فوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية، باستثناء الأصول المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية (أو المرحلة الثالثة)، والتي يتم حساب إيرادات الفوائد الخاصة بها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي بالصافي من مخصص خسائر الائتمان المتوقعة) ويتم الاعتراف بها في "إيرادات الفوائد" في بيان الأرباح أو الخسائر.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالإيرادات من أرباح الاستثمارات عندما تثبت حقوق الشركة في قبض دفعات الأرباح.

إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية المؤجرة بموجب عقود إيجارات تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

العملات الأجنبية

العملة التشغيلية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية للشركة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل الشركة ضمنها ("العملة التشغيلية"). إن البيانات المالية للشركة معروضة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهو العملة التشغيلية وعملة العرض للشركة.

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات الناشئة بالعملات الأجنبية إلى العملة التشغيلية بأسعار صرف العملات الأجنبية المطبقة بتاريخ المعاملات. وعموما يتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية، الناتجة عن تسوية هذه المعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة، في بيان الأرباح أو الخسائر. يتم عرض أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن "إيرادات الاستثمار".

يتم تحويل البنود غير النقدية التي تمّ قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج الفروقات الناشئة عن تحويل الأصول والالتزامات المدرجة بالقيمة العادلة كجزء من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. على سبيل المثال، يتم إدراج الفروقات الناتجة عن تحويل الالتزامات والأصول المالية غير النقدية مثل حقوق الملكية المُحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن الأرباح أو الخسائر كجزء من أرباح أو خسائر القيمة العادلة، بينما يتم الاعتراف بالفروقات من تحويل الأصول غير النقدية، مثل الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، في الدخل الشامل الآخر.

منافع الموظفين

خطة المساهمات المحددة

يعد موظفو الشركة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أعضاءً في نظام معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية المدار من قبل الحكومة وفقا لقانون العمل الإماراتي رقم (٧) لسنة ١٩٩٩ والقانون الاتحادي رقم (٥٥) لسنة ٢٠٢٣ بشأن المعاشات والتأمينات الاجتماعية . إن الالتزام الوحيد على الشركة فيما يتعلق بخطة معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية هو أن الشركة تقوم بدفع المساهمات المحددة.

مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص أيضًا للمبلغ الكامل لتعويضات نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بمقتضى قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة، ويُحتسب وفقًا لمتطلبات قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

توزيعات الأرباح

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

ممتلكات ومعدات

يتم الاعتراف بالأرض والمباني بالتكلفة التاريخية، مخصوما منها الاستهلاك والانخفاض في القيمة اللاحق إن وجد للمباني فقط. يتم إدراج جميع الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة التاريخية ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر محددة عن الانخفاض في القيمة. تشتمل التكلفة التاريخية على النفقات المنسوبة مباشرةً إلى الاستحواذ على البنود.

لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصلٍ منفصل، حسبما يكون ملائمًا، إلا عندما يكون من المرجّح أن تتدفق إلى الشركة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به. يتم إيقاف الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي عنصر محتسب كأصل منفصل عند استبداله. ويتم تحميل تكاليف عمليات التصليح والصيانة الأخرى على بيان الأرباح والخسائر خلال سنة التقرير التي يتم تكبدها فيها.

يُحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفة الأصول أو مبالغ إعادة التقييم، صافية من قيمها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة، وذلك على النحو التالي:

	سنوات
أثاث وتجهيزات	٤
معدات مكتبية	٤
مركبات	٤
معدات الكمبيوتر	٤

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة حساب الاستهلاك بنهاية كل سنة مع بيان أثر أي تغيرات في التقديرات المحتسبة على أساس مستقبلي. تحدد الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد أو شطب أحد بنود الممتلكات والمعدات بالفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للاسترداد.

أصول غير ملموسة

تتألف الأصول غير الملموسة من برامج الكمبيوتر ويتم إدراجها بسعر التكلفة مخصوما منها الإطفاء المتراكم والخسائر المحددة من الانخفاض في القيمة، إن وجدت. يُحتسب الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لهذه الأصول. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة وطريقة الإطفاء بنهاية كل فترة تقرير سنوية مع احتساب تأثير أي تغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي. تكون الأعمار الإنتاجية التي يتم أخذها بالاعتبار عند حساب الإطفاء ٥ - ١٠ سنوات.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

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

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد بالقيمة من الاستخدام أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. ولأغراض تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المصاحبة للأصل الذي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية له.

إذا تم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل (أو وحدة منتجة للنقد) بأقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة منتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد.

عندما يتم عكس خسائر انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمته القابلة للاسترداد، وعليه فإن زيادة القيمة الدفترية لا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، في حال لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) في سنوات سابقة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يترتب على الشركة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، ويكون من المرجح أن يتطلب من الشركة تسوية الالتزام، وعندما يمكن تقدير قيمة الالتزام بصورة موثوقة. لا يتم الاعتراف بمخصصات لعقود الإيجار التشغيلي المستقبلية.

إن القيمة المعترف بها كمخصص هي أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بنهاية الفترة المشمولة بالتقرير، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، تكون قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من طرف آخر، يتم الاعتراف بالمبلغ مستحق القبض كأصل في حال كان من المؤكد استلام التعويض ويمكن قياس المبلغ مستحق القبض بصورة موثوقة.

رأس المال

يتم تصنيف الأسهم كحقوق ملكية عندما لا يكون هناك التزام بتحويل النقد أو الأصول الأخرى. ويتم بيان التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار أدوات حقوق ملكية في حقوق الملكية باعتبارها خصمًا من العوائد.

عقود الإيجار

تؤجر الشركة عدداً من مكاتبها. وعادة ما تكون عقود الإيجار قابلة للتجديد سنويا مع توفر خيار الإنهاء خلال سنة العقد مع مراعاة سنة الإشعار ذات الصلة.

تقاس الأصول والالتزامات الناشئة من عقد الإيجار مبدئيا على أساس القيمة الحالية. وتتضمن التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- دفعات ثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصًا أي حوافز إيجار مستحقة،
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتم د على مؤشر أو معدل، تقاس مبدئيا باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء،
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل الشركة بموجب ضمانات القيمة المتبقية،
- سعر الممارسة لخيار الشراء في حال كانت الشركة متأكدة إلى حد معقول من ممارسة هذا الخيار،
- دفعات عن غرامات فسخ عقد الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تشير إلى استخدام الشركة لهذا الخيار.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عقود الإيجار (تابع)

يتم أيضًا تضمين دفعات الإيجار التي يتم إجراؤها بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام. ويتم توزيع دفعات الإيجار على المبلغ الأصلي وتكلفة التمويل، ويتم تحميل تكلفة التمويل على الأرباح أو الخسائر على مدى فترة الإيجار للحصول على معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة.

تُخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يُستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام وضمانات مماثلة.

يتم إدراج إيرادات الإيجار من عقود الإيجار التشغيلية، حيث تكون الشركة مؤجراً، في الدخل على أساس القسط الثابت طوال مدة الإيجار. تُضاف التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة في الحصول على عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر وتدرج على مدى فترة الإيجار بنفس الأساس كإيرادات إيجار. يتم إدراج الأصول المؤجرة ذات الصلة في بيان المركز المالي بناءً على طبيعتها.

تُقاس أصول حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي لالتزام الإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصا أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة.
- تكاليف الترميم.

يتم استهلاك أصول حق الاستخدام عادة على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، على أساس القسط الثابت. إذا كانت المجموعة متأكدة على نحو معقول من ممارسة خيار الشراء، يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي الأساسي للأصل. يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بجميع عقود الإيجار قصيرة الأجل على أساس القسط الثابت كمصروفات في الأرباح أو الخسائر. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهرًا أو أقل بدون خيار الشراء.

إن جميع عقود الإيجار لدى الشركة تستوفي معايير عقود الإيجار قصيرة الأجل.

الأصول المالية

التصنيف والقياس – الأصول المالية

يتم الاعتراف بجميع الأصول المالية وإلغاء الاعتراف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع الأصل المالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني الذي يحدده السوق المعني، ويتم قياسه مبدئيًا بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى استحواذ الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

يجب قياس جميع الأصول المالية المعترف بها التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لاحقًا بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية. خاصة:

(١) أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأساسي القائم، يتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة؛

(٢) أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، يتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول المالية (تابع)

التصنيف والقياس – الأصول المالية (تابع)

(٣) يتم لاحقًا قياس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين المُدارة على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، قد تقوم الشركة بالاختيار / التخصيص التالي غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي بأصل مالي على أساس كل أصل على حدة:

أ. يجوز للشركة أن تختار بشكل غير قابل للنقض عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة أو بمقابل طارئ معترف به من قبل المشتري في اندماج الأعمال الذي ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية ٣، في الدخل الشامل الآخر؛

ب. ويجوز للشركة تعيين أداة دين بشكل غير قابل للنقض تفي بالتكلفة المطفأة أو معايير الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية / الصناديق بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة. لاحقًا، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية. لن يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية / الصناديق، ولكن سيتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة. قامت الشركة بتصنيف جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة على أنها مدرجة في الدخل الشامل الآخر.

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

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

عند إلغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

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

الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي:

(١) الأصول ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط؛ أو/ و

(٢) الأصول المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع، أو

(٣) الأصول المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

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

إيقاف الاعتراف بالأصول المالية

تقوم الشركة باستبعاد الأصول المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الأصول المالية أو عند تحويل الأصول المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الأصول المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم الشركة بتحويل الأصول المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الأصول المالية فإن الشركة تقوم بالاعتراف بفوائدها المتبقية بالأصول المالية وأي التزامات يتوجب عليها سدادها. وفي حال استمرت الشركة بالسيطرة على تلك الأصول المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن الشركة تستمر في الاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراض المضمون مقابل المتحصلات المستلمة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

قروض

يتم الاعتراف بالقروض مبدئيا بالقيمة العادلة بالصافي من تكاليف المعاملة التي تم تكبدها. ويتم لاحقا قياسها بالتكلفة المطفأة، كما يتم الاعتراف بأي فرق بين المبالغ المحصلة (صافية من تكاليف المعاملة) ومبلغ الاسترداد في الأرباح أو الخسائر على مدى فترة القروض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بالأتعاب المدفوعة على تسهيلات القروض كتكاليف معاملات القروض إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن يتم سحب بعض أو كامل التسهيل. وفي هذه الحالة، يتم تأجيل الأتعاب حتى حدوث السحب. وإذا كان من غير المحتمل أن يتم سحب بعض أو كامل التسهيل، تتم رسملة الأتعاب كدفعات مقدمة لخدمات السيولة ويتم إطفاؤها على مدى فترة التسهيلات المتعلقة بها.

تُحذف القروض من بيان المركز المالي عند انقضاء الالتزام المحدد في العقد أو الوفاء به أو إلغائه. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الذي تم إنهاؤه أو تحويله إلى طرف آخر والمقابل المدفوع، بما فيه الأصول غير النقدية المحولة أو الالتزامات المحمّلة، في حساب الأرباح أو الخسائر كإيرادات أخرى أو تكاليف تمويل.

يتم تصنيف القروض كالتزامات متداولة ما لم يتوفر لدى الشركة حق غير مشروط بتأجيل تسوية الالتزام لفترة لا تقل عن ١٢ شهراً بعد فترة التقرير.

تتم رسملة تكاليف القروض العامة والخاصة المرتبطة مباشرة باستحواذ أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل خلال الفترة الزمنية المطلوبة لإكمال وإعداد الأصل للاستخدام المقصود أو البيع. إن الأصول المؤهلة هي الأصول التي تتطلب فترة زمنية طويلة لتصبح جاهزة للاستخدام المقصود أو البيع.

يتم خصم إيرادات الاستثمار المتحققة من الاستثمار المؤقت لقروض محددة ريثما يتم إنفاقها على الأصول المؤهلة من تكاليف القروض المؤهلة للرسملة.

يتم إدراج تكاليف الاقتراض الأخرى كمصروفات في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

النقد وما يعادله

لغرض عرض بيان التدفقات النقدية، يشتمل النقد وما في يعادله على النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى المؤسسات المالية، إلى جانب الاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل والتي تكون جاهزة للتحويل إلى مبالغ نقدية معلومة والتي لا تتأثر تأثراً كبيراً بمخاطر التغير في القيمة. يقع النقد وما في حكمه ضمن نطاق حسابات خسائر الائتمان المتوقعة لتقييم الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

ودائع ثابتة

الودائع الثابتة هي الودائع لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر، ويتم قياسها مبدئيا بالقيمة العادلة ولاحقا بالتكلفة المطفأة. تقع الودائع الثابتة ضمن نطاق حساب خسائر الائتمان المتوقعة لتقييم الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

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 مصادرٍ أخرى. تستند التقديرات والافتراضات المرتبطة بها إلى الخبرة السابقة والعوامل الأخرى ذات الصلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكلٍ مستمر. ويتم الاعتراف بالمراجعات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم فيها مراجعة التقدير إذا كان تأثير التقدير ينحصر في تلك الفترة، أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا تركت عملية المراجعة تأثيراً على كل من الفترة الحالية والمستقبلية على حدٍ سواء. فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة بنهاية فترة التقرير، التي تنطوي على خطر كبير يمكن أن يؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

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.

التزام التغطية المتبقية

بالنسبة للتدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين، فإن الشركة مؤهلة وتختار رسملة جميع التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين عند السداد.

يتمثل تأثير الاعتراف بالتدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين كمصروف عند الاعتراف المبدئي لمجموعة عقود التأمين في زيادة التزام التغطية المتبقية عند الاعتراف المبدئي وتقليل احتمالية حدوث أي خسائر لاحقة للعقد المثقل بالالتزامات. 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 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 الخسائر المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضًا تحليلها بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك من خلال قطاعات 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 الخسائر. 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.

تشتمل الظروف الهامة الأخرى التي تؤثر على موثوقية الافتراضات التغير في أسعار الفائدة والتأخر في التسوية والتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

معدلات الخصم

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

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	٥,١٧٪	٥,٥٦٪	٤,٤٢٪	٥,٢٠٪	٤,٢٦٪	٥,٠٠٪	٤,٣٣٪	٤,٢٤٪	٤,٣٥٪	٢,١٠٪
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها										
درهم	٥,١٧٪	٥,٥٦٪	٤,٤٢٪	٥,٢٠٪	٤,٢٦٪	٥,٠٠٪	٤,٣٣٪	٤,٢٤٪	٤,٣٥٪	٢,١٠٪

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 المبلغ الذي ستدفعه شركة التأمين بشكل منطقي لإزالة عدم اليقين من أن التدفقات النقدية المستقبلية ستتجاوز مبلغ القيمة المتوقعة.

قامت الشركة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الكفاية) عند النسبة المئوية الثمانين. 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 الثمانين 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.

٥ الممتلكات والمعدات

	أثاث وتجهيزات	معدات مكتبية	مركبات	معدات مكتبية	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
التكلفة					
في ١ يناير ٢٠٢٢	٣,٣٥٣,٤٨٤	١,١٧٦,٨٨٦	٧٩٦,٠٥٥	٥,٥٦٦,١٥٣	١٠,٨٩٢,٥٧٨
إضافات خلال السنة	١٠٤,٤٤٨	٣٢,٣٤٧	-	٩٨,٠١٨	٢٣٤,٨١٣
استبعادات خلال السنة	-	(٦,٠٥٨)	(٣٩٤,٤٩٩)	(١٩,٧٨١)	(٤٢٠,٣٣٨)
مشطوبات خلال السنة	(٤١١,٤٩٠)	-	-	-	(٤١١,٤٩٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣,٠٤٦,٤٤٢	١,٢٠٣,١٧٥	٤٠١,٥٥٦	٥,٦٤٤,٣٩٠	١٠,٢٩٥,٥٦٣
إضافات خلال السنة	٥٦,٠٧٠	١٣,٧١١	-	٧٢٦٩٤	١٤٢,٤٧٥
استبعادات خلال السنة	-	-	-	(٢,٩٥٠)	(٢,٩٥٠)
مشطوبات خلال السنة	(٢٥٢,٤٤٣)	(٤,٥٠٥)	-	(٧٥٩,٤٤٢)	(١,٠١٦,٣٩٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٨٥٠,٠٦٩	١,٢١٢,٣٨١	٤٠١,٥٥٦	٤,٩٥٤,٦٩٢	٩,٤١٨,٦٩٨
الاستهلاك المتراكم					
في ١ يناير ٢٠٢٢	٢,٧٠٤,٩١٥	١,٠٢١,١٠٣	٧٣٩,٢٩٥	٤,٤٨٢,٧٨٧	٨,٩٤٨,١٠٠
المحمل للسنة	٢٩٤,٨٦٢	٧٠,٧٣٣	٥٦,٧٥٩	٤٤٠,٣٢٣	٨٦٢,٦٧٧
استبعادات خلال السنة	-	(٣٥٥)	(٣٩٤,٤٩٨)	(١٨,١١٣)	(٤١٢,٩٦٦)
مشطوبات خلال السنة	(٣٧٣,٨٦٤)	-	-	-	(٣٧٣,٨٦٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٦٢٥,٩١٣	١,٠٩١,٤٨١	٤٠١,٥٥٦	٤,٩٠٤,٩٩٧	٩,٠٢٣,٩٤٧
المحمل للسنة	٢٥٥,٥٠٩	٦٦,٤٦٧	-	٣٨٧,٤٩٢	٧٠٩,٤٦٨
استبعادات خلال السنة	-	-	-	(٢,٩٤٩)	(٢,٩٤٩)
مشطوبات خلال السنة	(١١٥,١٥٠)	(٢,٤٤٠)	-	(٦٧٨,٩٢٨)	(٧٩٦,٥١٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٧٦٦,٢٧٢	١,١٥٥,٥٠٨	٤٠١,٥٥٦	٤,٦١٠,٦١٢	٨,٩٣٣,٩٤٨
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٨٣,٧٩٧	٥٦,٨٧٣	-	٣٤٤,٠٨٠	٤٨٤,٧٥٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٢٠,٥٢٩	١١١,٦٩٤	-	٧٣٩,٣٩٣	١,٢٧١,٦١٦

٦ أصول غير ملموسة

	أجهزة وبرامج الكمبيوتر
	درهم
التكلفة	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٥,٠٥٦,٩٨٤
إضافات خلال السنة	٥٣٨,٣٨٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٥,٥٩٥,٣٧٢
إضافات خلال السنة	٦٤٦,٣٥٥
مشطوبات خلال السنة	(١,٣٢٩,٤٩٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٤,٩١٢,٢٣٧
الإطفاء المتراكم	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨,٤٣٧,١٦٤
المحمل للسنة	١,٥١٦,٣٨٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩,٩٥٣,٥٥٢
المحمل للسنة	١,٥١٤,٣١٨
مشطوبات خلال السنة	(١,٠٢٥,٠٢٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٠٤٤٢,٨٤٥
القيمة الدفترية	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤,٤٦٩,٣٩٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥,٦٤١,٨٢٠

٧ الأصول المالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات المالية للشركة في نهاية سنة التقرير:

	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
سندات دين مدرجة	١٣١,٥٣٦,٣٤٨	١٠٦,٥٥٩,٦٣٩
سندات ملكية مدرجة	٣,٨٣٥,٧٤٢	١,٩٩٤,٣١٢
مخصص الانخفاض في القيمة	(١٨٨,٠١٩)	(١٤٣,٦٠٤)
	١٣٥,١٨٤,٠٧١	١٠٨,٤١٠,٣٤٧

تنقسم تفاصيل الاستثمارات المالية إلى استثمارات داخل الإمارات العربية المتحدة وأخرى خارج دولة الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على النحو التالي:

	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		خارج الإمارات العربية المتحدة		الإجمالي	
	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:						
سندات دين مدرجة	٦٣,٩٨١,٢٩١	٤٧,٠٦٢,٥٣٨	٦٧,٣٦٧,٠٣٨	٥٩,٣٥٣,٤٩٧	١٣١,٣٤٨,٣٢٩	١٠٦,٤١٦,٠٣٥
حقوق ملكية مدرجة	٣,٨٣٥,٧٤٢	١,٩٩٤,٣١٢	-	-	٣,٨٣٥,٧٤٢	١,٩٩٤,٣١٢
	٦٧,٨١٧,٠٣٣	٤٩,٠٥٦,٨٥٠	٦٧,٣٦٧,٠٣٨	٥٩,٣٥٣,٤٩٧	١٣٥,١٨٤,٠٧١	١٠٨,٤١٠,٣٤٧

تتكون الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من حقوق ملكية مدرجة وأدوات دين مدرجة داخل دول مجلس التعاون الخليجي باستثناء استثمار واحد بقيمة ٨,٧ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨,٥ مليون درهم) وهو استثمار خارج دول مجلس التعاون الخليجي. صنفت الشركة جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تحمل أدوات الدين معدل فائدة يتراوح من ١,٧٥٪ إلى ٦,٧٥٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٩٦٪ إلى ٦,٧٥٪) وهي قابلة للاسترداد بالقيمة الاسمية من ٢٠٢٤ إلى ٢٠٣٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: من ٢٠٢٢ إلى ٢٠٣٣) حسب تواريخ استحقاقها. لا توجد تركزات جوهرية لمخاطر الائتمان بالنسبة لأدوات الدين، وتمثل القيمة المبينة أعلاه الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان من هذه الأصول.

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المالية:

	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درهم	حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درهم	الإجمالي درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٠٦,٤١٦,٠٣٥	١,٩٩٤,٣١٢	١٠٨,٤١٠,٣٤٧
إضافات خلال السنة	٢٢,٦٧٩,٥٦٧	١,٩٥٨,٣٨٠	٢٤,٦٣٧,٩٤٧
مستحقة خلال السنة	(١,٨٧٣,٢٣٠)	-	(١,٨٧٣,٢٣٠)
صافي التغير في القيمة العادلة	٤,١٦٦,٢٠٢	٤٣٩,٨٣٠	٤,٦٠٦,٠٣٢
تخفيض رأس المال من خلال حقوق الملكية	-	(٧٧,٦٦٢)	(٧٧,٦٦٢)
مخصصات الانخفاض في القيمة	-	(٤٧٩,١١٨)	(٤٧٩,١١٨)
إطفاء علاوة على استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤,١٧٠	-	٤,١٧٠
مخصص الانخفاض في القيمة	(٤٤,٤١٥)	-	(٤٤,٤١٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٣١,٣٤٨,٣٢٩	٣,٨٣٥,٧٤٢	١٣٥,١٨٤,٠٧١

٧ الأصول المالية (تابع)

	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١١١,٨٠١,٧٧١	٧٣٣,٧٠٥	١١٢,٥٣٥,٤٧٦
إضافات خلال السنة	١٩,٨٥٢,٧٦٨	١,٥٠٥,٣٦٢	٢١,٣٥٨,١٣٠
مستحقة خلال السنة	(١٢,٢٥٣,١٣٠)	-	(١٢,٢٥٣,١٣٠)
صافي التغير في القيمة العادلة	(١٢,٨٠٠,٩٩١)	(٢٤٤,٧٥٥)	(١٣,٠٤٥,٧٤٦)
إطفاء علاوة على استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٢٢٩,٤٦٥)	-	(٢٢٩,٤٦٥)
إلغاء مخصص الانخفاض في القيمة	٤٥,٠٨٢	-	٤٥,٠٨٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٠٦,٤١٦,٠٣٥	١,٩٩٤,٣١٢	١٠٨,٤١٠,٣٤٧

استثمارات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	٢٠٢٣
	درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-
إضافات خلال السنة	٢,٥١٨,٠٤٠
استبعادات خلال السنة	(٣,٣٨٢,٥٨٠)
أرباح محققة من استبعاد استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨٦٤,٥٤٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-

فيما يلي تفاصيل مخصص الانخفاض في القيمة:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	درهم	درهم
الرصيد في بداية السنة	١٤٣,٦٠٤	١٨٨,٦٨٦
مخصص/ (عكس) الانخفاض في القيمة خلال السنة	٤٤,٤١٥	(٤٥,٠٨٢)
الرصيد في نهاية السنة	١٨٨,٠١٩	١٤٣,٦٠٤

لم تتم إعادة التصنيف بين فئات الاستثمارات المالية خلال السنتين ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

إن جميع الاستثمارات الموجودة ضمن نطاق نموذج الانخفاض في القيمة مصنفة في المرحلة ١.

٨ وديعة قانونية

تم إيداع وديعة بقيمة ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠ مليون درهم) لدى أحد البنوك، وفقًا للمادة (٤٢) من القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته، سابقاً). تم رهن هذه الوديعة للبنك كضمان مقابل ضمان صادر عن البنك لصالح مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي بنفس المبلغ. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة مسبقة من المصرف المركزي وتحمل فائدة بنسبة ٥,١٥٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,٥٪ سنويًا).

٩ عقود التأمين وإعادة التأمين

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *(معدلة)*		
	الأصول	الالتزامات	الصافي	الأصول	الالتزامات	الصافي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
عقود التأمين الصادرة						
على الحياة والصحي	-	(١٤٨,٢٠٩,٨٤٤)	(١٤٨,٢٠٩,٨٤٤)	-	(١٤٩,٠٣٤,٩٢٢)	(١٤٩,٠٣٤,٩٢٢)
العام وعلى المركبات	-	(٢١٦,٤٦٠,٤٤٨)	(٢١٦,٤٦٠,٤٤٨)	-	(١٨٠,٨٤٨,٦٢٧)	(١٨٠,٨٤٨,٦٢٧)
إجمالي عقود التأمين الصادرة	-	(٣٦٤,٦٧٠,٢٩٢)	(٣٦٤,٦٧٠,٢٩٢)	-	(٣٢٩,٨٨٣,٥٤٩)	(٣٢٩,٨٨٣,٥٤٩)
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها						
على الحياة والصحي	٧٥,٢٥٥,٠٨٠	-	٧٥,٢٥٥,٠٨٠	٤٨,٥٨٩,٥٣١	-	٤٨,٥٨٩,٥٣١
العام وعلى المركبات	١٠١,٠٥٧,٤٠٦	(١,٣٩٨,٢٥٦)	٩٩,٦٥٩,١٥٠	٩٨,٢٧٤,٨٣٩	(٢٠,٩٧٥,٨٠٠)	٧٧,٢٩٩,٠٣٩
إجمالي عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٧٦,٣١٢,٤٨٦	(١,٣٩٨,٢٥٦)	١٧٤,٩١٤,٢٣٠	١٤٦,٨٦٤,٣٧٠	(٢٠,٩٧٥,٨٠٠)	١٢٥,٨٨٨,٥٧٠

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

تقوم الشركة بفصيل المعلومات لتقديم الإفصاح المناسب فيما يتعلق بقطاعات العمل الرئيسية بشكل منفصل: التأمين على الحياة والصحي والتأمين العام وعلى المركبات. تم تحديد هذا التصنيف حسب الكيفية التي تدار بها الشركة.

يتم الإفصاح عن ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات المتعلقة بعقود التأمين الصادرة، مع توضيح التزام التغطية المتبقية والتزامات المطالبات المتكبدة، في الجدول الوارد في الصفحة التالية:

٩ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

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

٢٠٢٣	على الحياة والصحي				العام وعلى المركبات				
	التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة		
	استثناء مكون الخسائر درهم	مكون الخسائر درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية درهم	تعديل المخاطر درهم	استثناء مكون الخسائر درهم	مكون الخسائر درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية درهم	تعديل المخاطر درهم	الإجمالي درهم
التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير	٥٩,٠٦٦,٠٧٢	٤٢٧,٩٣١	٨٧,١٢٢,٧٦	٢,٤١٨,١٥٢	٤٦,٥٨١,٨٣٥	٥,٢٦٧,٦٤٩	١٢١,٥٨٧,٣٩	٧,٤١١,٧٤٥	٣٢٩,٨٨٣,٥٤
إيرادات التأمين	(٣٠٤,٣٠٥,٩)	-	-	-	(١٦٠,٠٦٧,٢٤)	-	-	-	(٤٦٤,٣٧٣,١٧)
مصروفات خدمة التأمين	٣٦,٠٧٨,٩٠٥	٥,٩٣٣,٧٨٦	٢٤٣,٨٨٨,٣٢	٥٩١,٠١١	٣٨,٥٦٥,٠٠٩	(٥,٢٦٧,٦٤)	٩٧,٠٠٥,٤٤٢	٢,٦٤٥,٨٦٦	٤١٩,٤٤٠,٦٩
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	-	-	٢٨٤,٠٦٧,٦٦	٦,٨٧٧,٤١٦	-	-	١٣٦,٨٤٧,٧٥	٦,١٥٧,٧٢٤	٤٣٣,٩٥٠,٥٥
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين	(٣٦,٠٧٨,٩٠٥)	-	-	-	(٣٨,٥٦٥,٠٠٩)	-	-	-	٧٤,٦٤٣,٩١٤
خسائر العقود المثقلة بالالتزامات وعكس تلك الخسائر	-	٥,٩٣٣,٧٨٦	-	-	-	(٥,٢٦٧,٦٤)	-	-	٦٦٦,١٣٧
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	(٤٠,١٧٩,٣٣٢)	٦,٢٨٦,٤٠	-	-	(٣٩,٨٤٢,٣١١)	(٣,٥١١,٨٥٨)	(٨٩,٨١٩,٩٠٦)
نتائج خدمة التأمين	(٢٦٨,٢٢٧,٠)	٥,٩٣٣,٧٨٦	٢٤٣,٨٨٨,٣٢	٥٩١,٠١١	(١٢١,٥٠٢,٢٣)	(٥,٢٦٧,٦٤)	٩٧,٠٠٥,٤٤٢	٢,٦٤٥,٨٦٦	(٤٤,٩٣٢,٤٨١)
مصروفات تمويل التأمين	-	-	٣,٣٤٤,٧٧١	١٦٣,٣٣٣	-	-	٦,٣٤٤,١٨٣	٤٥٧,٧٠٠	١٠,٣٠٩,٩٨٧
	(٢٦٨,٢٢٧,٠)		٢٤٧,٢٣٣,٠٩		(١٢١,٥٠٢,٢٣)	(٥,٢٦٧,٦٤)	١٠٣,٣٤٩,٦٢		(٣٤,٦٢٢,٤٩٤)
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل	(٢٨)	٥,٩٣٣,٧٨٦	٩	٧٥٤,٣٤٤	(٧)	(٩)	٥	٣,١٠٣,٥٦٦	(
التدفقات النقدية									
أقساط مستلمة	(٢٧٧,٠٩٧,٦٥)	-	-	-	١٦٤,٠٧٨,٣٦	-	-	-	٤٤١,١٧٦,٠٢
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	(٢٣٠,٠٣٣,٤٣)	-	-	-	(٦٦,٥٤٩,٠٨١)	-	(٢٩٦,٥٨٢,٥١)
التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين	(٣٣,٥٨٣,٥٠)	-	-	-	(٤١,٦٠٠,٧٦٨)	-	-	-	(٧٥,١٨٤,٢٧١)
إجمالي التدفقات النقدية	(٢٤٣,٥١٤,١٥)	-	(٢٣٠,٠٣٣,٤٣)	-	(١٢٢,٤٧٧,٥٩)	-	(٦٦,٥٤٩,٠٨١)	-	٦٩,٤٠٩,٢٣٧
صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر	٣٤,٣٥٣,١٩٨	٦,٣٦١,٧١٧	١٠٤,٣٢٢,٤٣	٣,١٧٢,٤٩٦	(٤٧,٥٥٧,١٩٥)	-	١٥٨,٣٨٧,٩٤	١٠,٥١٥,٣١	٣٦٤,٦٧٠,٢٩

٩ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

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

	على الحياة والصحي				العام وعلى المركبات				
	التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة		
معدل ٢٠٢٢	استثناء مكون الخسائر	مكون الخسائر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	استثناء مكون الخسائر	مكون الخسائر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير	٤٧,٢٦٢,٨٤٥	٥٩٥,١٧٧	١٠٣,٩٤٣,٦٥١	٢,٦٨٣,٣٨٨	٣٦,٠٩٢,٦١٩	٤,١٧١,٨٧٨	١٢٩,٩٩١,٦٠٨	٧,٦٥٧,٢١٥	٣٣٢,٣٩٨,٣٨١
إيرادات التأمين	(٠٩,٢٣٨,٧٨١)	-	-	-	(١٤٩,٢٨٨,٨٥٩)	-	-	-	(٤٥٨,٥٢٧,٦٤٠)
مصروفات خدمة التأمين	٧٠,٨٠٨,٦٢٨	(١٦٧,٢٤٦)	٢٢٢,٩٦١,٨٤٦	(٣٠٩,٢٤٦)	٣٨,١٤٢,٨٩٢	١,٠٩٥,٧٧١	٧٠,٩١١,١٦٨	(٣٧٧,٥٦٥)	٤٠٣,٠٦٦,٢٤٨
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	-	-	٢٧٠,٢٩٥,٦٤٢	٥,٠٣٤,٨٥٩	-	-	١٠٥,١٥٢,٩٧٤	٣,٩٧٨,٢٨٣	٣٨٤,٤٦١,٧٥٨
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين	٧٠,٨٠٨,٦٢٨	-	-	-	٣٨,١٤٢,٨٩٢	-	-	-	١٠٨,٩٥١,٥٢٠
خسائر العقود المثقلة بالالتزامات وعكس تلك الخسائر	-	(١٦٧,٢٤٦)	-	-	-	١,٠٩٥,٧٧١	-	-	٩٢٨,٥٢٥
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	(٤٧,٣٣٣,٧٩٦)	٥,٣٤٤,١٠٥	-	-	(٣٤,٢٤١,٨٠٦)	(٤,٣٥٥,٨٤٨)	(٩١,٢٧٥,٥٥٥)
نتائج خدمة التأمين	٣٨,٤٣٠,١٥٣	(١٦٧,٢٤٦)	٢٢٢,٩٦١,٨٤٦	(٣٠٩,٢٤٦)	(١١١,١٤٥,٩٦٧)	١,٠٩٥,٧٧١	٧٠,٩١١,١٦٨	(٣٧٧,٥٦٥)	(٥٥,٤٦١,٣٩٢)
مصروفات تمويل التأمين	-	-	٢٢١,٢٤٥	٤٤,٠١٠	-	-	(٩٤٥,٥٥١)	١٣٢,٠٩٥	(٥٤٨,٢٠١)
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل	٣٨,٤٣٠,١٥٣	(١٦٧,٢٤٦)	٢٢٣,١٨٣,٠٩١	(٢٦٥,٢٣٦)	(١١١,١٤٥,٩٦٧)	١,٠٩٥,٧٧١	٦٩,٩٦٥,٦١٧	(٢٤٥,٤٧٠)	(٥٦,٠٠٩,٥٩٣)
التدفقات النقدية									
أقساط مستلمة	٣١٥,٤١٣,٩٢٩	-	-	-	١٦٠,٦٤٢,٨٧٢	-	-	-	٤٧٦,٠٥٦,٨٠١
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	(٢٤٠,٠٠٣,٩٧٥)	-	-	-	(٧٨,٣٦٩,٨٢٧)	-	(٣١٨,٣٧٣,٨٠٢)
التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين	(٦٥,١٨٠,٥٤٩)	-	-	-	(٣٩,٠٠٧,٦٨٩)	-	-	-	(١٠٤,١٨٨,٢٣٨)
إجمالي التدفقات النقدية	٢٥٠,٢٣٣,٣٨٠	-	(٢٤٠,٠٠٣,٩٧٥)	-	١٢١,٦٣٥,١٨٣	-	(٧٨,٣٦٩,٨٢٧)	-	٥٣,٤٩٤,٧٦١
صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر	٥٩,٠٦٦,٠٧٢	٤٢٧,٩٣١	٨٧,١٢٢,٧٦٧	٢,٤١٨,١٥٢	٤٦,٥٨١,٨٣٥	٥,٢٦٧,٦٤٩	١٢١,٥٨٧,٣٩٨	٧,٤١١,٧٤٥	٣٢٩,٨٨٣,٥٤٩

٩ 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

٢٠٢٣	على الحياة والصحي				العام وعلى المركبات			
	أصول التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		أصول التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	
	استثناء مكون استرداد الخسائر	مكون الخسائر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	استثناء مكون استرداد الخسائر	مكونات الخسائر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	(١٧٦,٧٩٢,٩٨٩)	٣٤٦,٠٦٦	٢٢٣,٧١٩,٨١	١,٣١٦,٦٣٧	(٥٧,٥٤٥,٥٢٧)	١,٦٧٦,٨٦٥	١٤٩,٤٥٩,٠٩٤	٤,٦٨٤,٤٠٧	١٤٦,٨٦٤,٣٧٠
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	-	-	-	-	١٢٧,٦٥٥,٨٨	٣,٥٣٢	١٠٥,٥٥٦,٢٢٤	١,١٢٠,٣٢٥	(٢٠,٩٧٥,٨٠٠)
صافي (التزامات) / أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	(١٧٦,٧٩٢,٩٨٩)	٣٤٦,٠٦٦	٢٢٣,٧١٩,٨١	١,٣١٦,٦٣٧	(١٨٥,٢٠١,٤٠)	١,٦٨٠,٣٩٧	٢٥٥,٠١٥,٣١٨	٥,٨٠٤,٧٣٢	١٢٥,٨٨٨,٥٧٠
مخصص أقساط إعادة التأمين	(١٢٣,٧٣٥,٤٣٤)	-	-	-	(٧٩,٤٧٢,٦٧٥)	-	-	-	(٢٠٣,٢٠٨,١٠٩)
المبالغ القابلة للاسترداد من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة	-	٣,٠٦٣,٩٥٨	١١٢,٢٩٠,٣٥	٦٦٥,٦٩٥	-	(١,٦٨٠,٣٩٧)	٤٢,٢٦٤,٤٦٨	٢,٠٥٠,١٢٥	١٥٨,٦٥٤,٢٠٨
المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	-	١٣٥,٥٢٤,٨٧	٤,٠٢٩,٩٧١	-	-	٧٤,٣٢١,٧٩٠	٤,٠٣٠,٨٤٤	٢١٧,٩٠٧,٤٧٦
استرداد الخسائر من العقود المثقلة بالتزامات والتعديلات ذات الصلة	-	٣,٠٦٣,٩٥٨	-	-	-	(١,٦٨٠,٣٩٧)	-	-	١,٣٨٣,٥٦١
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة	-	-	٢٣,٢٣٤,٥١٢	(٣,٣٦٤,٢٧٦)	-	-	(٣٢,٠٥٧,٣٢٢)	(١,٩٨٠,٧١٩)	(٦٠,٦٣٦,٨٢٩)
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١٢٣,٧٣٥,٤٣٤)	٣,٠٦٣,٩٥٨	١١٢,٢٩٠,٣٥	٦٦٥,٦٩٥	(٧٩,٤٧٢,٦٧٥)	(١,٦٨٠,٣٩٧)	٤٢,٢٦٤,٤٦٨	٢,٠٥٠,١٢٥	(٤٤,٥٥٣,٩٠١)
إيرادات تمويل إعادة التأمين	-	-	١٢,٢١٨,٦٤٩	١٠١,٣٤١	-	-	١٠,١٤١,٨٢٤	٣٥٩,٩٠١	٢٢,٨٢١,٧١٥
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين	-	-	(٤,٥٠٤,٥٤٦)	-	-	-	٢,٦٢٧,١٩٤	-	(١,٨٧٧,٣٥٢)
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	(١٢٣,٧٣٥,٤٣٤)	٣,٠٦٣,٩٥٨	١٢٠,٠٠٤,٤٦	٧٦٧,٠٣٦	(٧٩,٤٧٢,٦٧٥)	(١,٦٨٠,٣٩٧)	٥٥,٠٣٣,٤٨٦	٢,٤١٠,٠٢٦	(٢٣,٦٠٩,٥٣٨)
التدفقات النقدية									
أقساط تأمين مدفوعة	٢٠٢,٧٩٤,١٥١	-	-	-	٢١٣,٩١٠,٧٨٥	-	-	-	٤١٦,٧٠٤,٩٣٦
مبالغ مستلمة	-	-	(١٧٦,٢٢٨,٦٢)	-	-	-	(١٦٧,٨٤١,١١٤)	-	(٣٤٤,٠٦٩,٧٣٨)
إجمالي التدفقات النقدية	٢٠٢,٧٩٤,١٥١	-	(١٧٦,٢٢٨,٦٢)	-	٢١٣,٩١٠,٧٨٥	-	(١٦٧,٨٤١,١١٤)	-	٧٢,٦٣٥,١٩٨
صافي أصول / (التزامات) عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر	(٩٧,٧٣٤,٢٧٢)	٣,٤١٠,٠٢٤	١٦٧,٤٩٥,٦٥٥	٢,٠٨٣,٦٧٣	(٥٠,٧٦٣,٢٩٨)	-	١٤٢,٢٠٧,٦٩٠	٨,٢١٤,٧٥٨	١٧٤,٩١٤,٢٣٠
أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(٩٧,٧٣٤,٢٧٢)	٣,٤١٠,٠٢٤	١٦٧,٤٩٥,٦٥	٢,٠٨٣,٦٧٣	(٤٧,٩٢٢,٠٩٤)	-	١٤٠,٨٢٠,٨٢٠	٨,١٥٨,٦٨٠	١٧٦,٣١٢,٤٨٦
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	-	-	-	-	(٢,٨٤١,٢٠٤)	-	١,٣٨٦,٨٧٠	٥٦,٠٧٨	(١,٣٩٨,٢٥٦)
صافي أصول / (التزامات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	(٩٧,٧٣٤,٢٧٢)	٣,٤١٠,٠٢٤	١٦٧,٤٩٥,٦٥٥	٢,٠٨٣,٦٧٣	(٥٠,٧٦٣,٢٩٨)	-	١٤٢,٢٠٧,٦٩٠	٨,٢١٤,٧٥٨	١٧٤,٩١٤,٢٣٠

٩ 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)

معدلة	على الحياة والصحي				العام وعلى المركبات			
	أصول التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		أصول التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	
٢٠٢٢	استثناء مكون استرداد الخسائر	مكون الخسائر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	استثناء مكون استرداد الخسائر	مكون الخسائر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير		٤٨٩,٢١٣	٢٥٩,٧٩٧,٦٢٣	١,٥٧٧,٨٢٣	(١٥٩,٠٣٠,٤٣٦)	١,٤٢٨,٤١٨	٢٧١,١٠٠,٨٩٨	٥,٩٥٠,٩٥١	١٩٨,٩٣٠,١٨٧
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	-	-	-	-	(١١,٥٧١,٧٨٧)	-	٣,٦٦٣,٤٢٦	١٤٨,٧٠٠	(٧,٧٥٩,٦٦١)
صافي أصول / (التزامات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير		٤٨٩,٢١٣	٢٥٩,٧٩٧,٦٢٣	١,٥٧٧,٨٢٣	(١٧٠,٦٠٢,٢٢٣)	١,٤٢٨,٤١٨	٢٧٤,٧٦٤,٣٢٤	٦,٠٩٩,٦٥١	١٩١,١٧٠,٥٢٦
مخصص أقساط إعادة التأمين	(٩١,٧٠٥,٢٥٣)	-	-	-	(٨٢,٧٨٥,٤٨٦)	-	-	-	(١٧٤,٤٩٠,٧٣٩)
المبالغ القابلة للاسترداد من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة	-	(١٤٣,١٤٧)	٦٥,٩٤٢,٣٧٦	(٢٨٥,١٥٣)	-	٢٥١,٩٧٩	١٩,٠٩٣,٩١٠	(٣٩٨,٧٣٨)	٨٤,٤٦١,٢٢٧
المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	-	٩٢,٩٧٢,٢٥٦	٢,٢٧٠,١٠٨	-	-	٤٩,٥٩٦,٠٠٨	٢,٤٤٣,٥١٢	١٤٧,٢٨١,٨٨٤
استرداد الخسائر من العقود المثقلة بالتزامات والتعديلات ذات الصلة	-	(١٤٣,١٤٧)	-	-	-	٢٥١,٩٧٩	-	-	١٠٨,٨٣٢
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة	-	-	(٢٧,٠٢٩,٨٨٠)	(٢,٥٥٥,٢٦١)	-	-	(٣٠,٥٠٢,٠٩٨)	(٢,٨٤٢,٢٥٠)	(٦٢,٩٢٩,٤٨٩)
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٩١,٧٠٥,٢٥٣)	(١٤٣,١٤٧)	٦٥,٩٤٢,٣٧٦	(٢٨٥,١٥٣)	(٨٢,٧٨٥,٤٨٦)	٢٥١,٩٧٩	١٩,٠٩٣,٩١٠	(٣٩٨,٧٣٨)	(٩٠,٠٢٩,٥١٢)
إيرادات تمويل إعادة التأمين	-	-	٢,٦٠٧,٥٦٤	٢٣,٩٦٧	-	-	٧٣١,٢٨٤	١٠٣,٨١٩	٣,٤٦٦,٦٣٤
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين	-	-	(٩,٣٣٩,٥٢٢)	-	-	-	(١٤٦,٣٤٢)	-	(٩,٤٨٥,٨٦٤)
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	(٩١,٧٠٥,٢٥٣)	(١٤٣,١٤٧)	٥٩,٢١٠,٤١٨	(٢٦١,١٨٦)	(٨٢,٧٨٥,٤٨٦)	٢٥١,٩٧٩	١٩,٦٧٨,٨٥٢	(٢٩٤,٩١٩)	(٩٦,٠٤٨,٧٤٢)
التدفقات النقدية									
أقساط تأمين مدفوعة	٩٧,٢٩٦,٥٦٧	-	-	-	٦٨,١٨٦,٣٠١	-	-	-	١٦٥,٤٨٢,٨٦٨
مبالغ مستلمة	-	-	(٩٥,٢٨٨,٢٢٤)	-	-	-	(٣٩,٤٢٧,٨٥٨)	-	(١٣٤,٧١٦,٠٨٢)
إجمالي التدفقات النقدية	٩٧,٢٩٦,٥٦٧	-	(٩٥,٢٨٨,٢٢٤)	-	٦٨,١٨٦,٣٠١	-	(٣٩,٤٢٧,٨٥٨)	-	٣٠,٧٦٦,٧٨٦
صافي أصول / (التزامات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	١٧٦,٧٩٢,٩٨٩	٣٤٦,٠٦٦	٢٢٣,٧١٩,٨١٧	١,٣١٦,٦٣٧	(١٨٥,٢٠١,٤٠٨)	١,٦٨٠,٣٩٧	٢٥٥,٠١٥,٣١٨	٥,٨٠٤,٧٣٢	١٢٥,٨٨٨,٥٧٠
أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	١٧٦,٧٩٢,٩٨٩	٣٤٦,٠٦٦		١,٣١٦,٦٣٧	(٥٧,٥٤٥,٥٢٧)	١,٦٧٦,٨٦٥	١٤٩,٤٥٩,٠٩٤	٤,٦٨٤,٤٠٧	١٤٦,٨٦٤,٣٧٠
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	-	-	-	-	(١٢٧,٦٥٥,٨٨١)	٣,٥٣٢	١٠٥,٥٥٦,٢٢٤	١,١٢٠,٣٢٥	(٢٠,٩٧٥,٨٠٠)
صافي أصول / (التزامات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	١٧٦,٧٩٢,٩٨٩	٣٤٦,٠٦٦	٢٢٣,٧١٩,٨١٧	١,٣١٦,٦٣٧	(١٨٥,٢٠١,٤٠٨)	١,٦٨٠,٣٩٧	٢٥٥,٠١٥,٣١٨	٥,٨٠٤,٧٣٢	١٢٥,٨٨٨,٥٧٠

٩ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

بالإضافة إلى تقييم التصورات المحتملة، فإن تطور التزامات التأمين يعتبر وسيلة لقياس قدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. يبين الجزء العلوي من الجدول التالي كيفية تغير تقدير الشركة للمطالبات الإجمالية القائمة لكل سنة من سنوات الحادث بنهاية كل سنة لاحقة، بينما يبين الجزء السفلي من الجدول تسوية بين المطالبات المتراكمة والمبالغ 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

معدلة	٢٠١٦ فما قبلها درهم	٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	٢٠٢٠ درهم	٢٠٢١ درهم	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢٣ درهم	الإجمالي درهم
في نهاية كل سنة تقرير	١,٠٦٣,٣٧٩,٥٠٧	٢٠٦,٧٠٨,٨٥٤	٢٨٩,٤٨٢,٨٧٠	٥١٣,٢٩٧,٦٢٢	٣٩٩,٠٧٧,٤٢٣	٣٣٦,٩٤٠,٠٧٩	٣٠٥,٢٠١,٤٩٥	٣٧٤,٠٦٩,٦٢٩	٣٧٤,٠٦٩,٦٢٩
بعد سنة واحدة	١,٠٤٩,٩٩٨,٥٢٧	١٩١,٢٥٩,٧٠٤	٢٦١,٢٧٠,١١٩	٤٨٢,٣٠٥,٥٩٤	٣٨٥,٥١٩,٨٩٠	٣٠٥,٨٠٣,٧٥٠	٢٧٤,٢٤٠,٤٨١	-	٢٧٤,٢٤٠,٤٨١
بعد سنتين	١,٠٤٧,٦٢٣,٨١٧	١٨٦,٦٣٠,٦٢٠	٢٥٥,٥١٨,٠٥٠	٥٠١,١٧٧,١٤٩	٣٨٣,٤١٢,٠٦٤	٢٩٨,٥٠٦,٠٩٩	-	-	٢٩٨,٥٠٦,٠٩٩
بعد ثلاث سنوات	١,٠٣٣,٦٥١,٣٣٠	١٨٦,٣٨٩,٠٧٠	٢٥٤,٤٢١,٥٠٧	٤٨٧,٦٣٢,٦٣٤	٣٦١,٠١٧,٧٩٦	-	-	-	٣٦١,٠١٧,٧٩٦
بعد أربع سنوات	١,٠٣١,٢١٤,٢٦١	١٨٥,٢١٠,١٢٤	٢٥٣,٤٧١,٥٠٥	٣٩٠,٢٦٩,٤١٣	-	-	-	-	٣٩٠,٢٦٩,٤١٣
بعد خمس سنوات	١,٠٢٤,٨٨١,٢٣٤	١٨٣,٨٩٨,١٣٢	٢٥٠,٨٠٢,٣٨٥	-	-	-	-	-	٢٥٠,٨٠٢,٣٨٥
بعد ست سنوات	١,٠٢٢,٧٨٤,٢٥٧	١٧٨,٩٨٩,٢٣٠	-	-	-	-	-	-	١٧٨,٩٨٩,٢٣٠
بعد سبع سنوات	٩١١,٦٥٣,٥٧٨	-	-	-	-	-	-	-	٩١١,٦٥٣,٥٧٨
تقدير المطالبات المتراكمة	٩١١,٦٥٣,٥٧٨	١٧٨,٩٨٩,٢٣٠	٢٥٠,٨٠٢,٣٨٥	٣٩٠,٢٦٩,٤١٣	٣٦١,٠١٧,٧٩٦	٢٩٨,٥٠٦,٠٩٩	٢٧٤,٢٤٠,٤٨١	٣٧٤,٠٦٩,٦٢٩	٣,٠٣٩,٥٤٨,٦١١
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(٩١١,١١٢,٤٥٦)	(١٧٨,٦٢٧,٤٠٤)	(٢٤٩,٦٨٦,٤٦٠)	(٣٨٨,٠٢٤,١٣٧)	(٣٥٥,٤٣٣,١٩٨)	(٢٦١,٦٤٦,٤٢٩)	(٢٥١,٩٣٦,٩٨٦)	(٢٢٤,٩٧٥,٧٩٧)	(٢,٨٢١,٤٤٢,٨٦٧)
احتياطي مصروفات تعديل الخسائر غير المخصصة	١٨,٤٨٠	١٢,٣٥٧	٣٨,١١٠	٧٦,٦٧٩	١٩٠,٧١١	١,٢٦٧,٥٧٥	٨٠٨,٥٣١	٥,٨٩٣,٢٩٠	٨,٣٠٥,٧٣٣
مطالبات مستحقة الدفع – صافي	٧٨,٧٦٠	٥٢,٦٦٣	١٦٢,٤٢٢	٣٢٦,٧٩٧	٧٢٤,١١٣	٥,١٢٢,٦٦١	٢,٣٤٨,٦٧٨	١٥,٠٣١,٥٩٧	٢٣,٨٤٧,٦٩١
إجمالي الالتزامات غير المخصومة الصافية للمطالبات المتكبدة	٦٣٨,٣٦٢	٤٢٦,٨٤٦	١,٣١٦,٤٥٧	٢,٦٤٨,٧٥٢	٦,٤٩٩,٤٢٢	٤٣,٢٤٩,٩٠٦	٢٥,٤٦٠,٧٠٤	١٧٠,٠١٨,٧١٩	٢٥٠,٢٥٩,١٦٨
مصروفات منسوبة									١٠,٣١٧,٣٩٦
احتياطيات حسابية									٨,٠٧٤,٤٣٦
تأثير الخصم									(٥,٩٤٠,٦٢٥)
إجمالي الاحتياطيات المخصومة الصافية المدرجة في بيان المركز المالي	٥٤١,١٢٢	٣٦١,٨٢٦	١,١١٥,٩٢٥	٢,٢٤٥,٢٧٦	٥,٥٨٤,٥٩٨	٣٦,٨٥٩,٦٧٠	٢٢,٣٠٣,٤٩٥	١٤٩,٠٩٣,٨٣٢	٢٦٢,٧١٠,٣٧٥
صافي تعديلات المخاطر									١٣,٦٨٧,٨٠٧

٩ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

صافي التزامات عقود التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

معدلة	٢٠١٦ فما قبلها درهم	٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	٢٠٢٠ درهم	٢٠٢١ درهم	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢٣ درهم	الإجمالي درهم
في نهاية كل سنة تقرير	٧١٨,٢٣١,٣٢٩	١١٣,٥٦١,٢٨٥	١٢٥,٠٩٧,١٦٠	٢٦٧,٢٦٤,٣٤٨	٢٢٩,٥٦١,٥١٢	١٥٨,٦٤٥,٤٢٤	١٧٧,١٣٣,٨٣٠	١٧١,٢٢٦,٩٩٢	١٧١,٢٢٦,٩٩٢
بعد سنة واحدة	٧٢١,٢٤٠,٨٨٩	١٠٥,١٩٩,٠٣٠	١١٢,٦٠٨,٤٥٨	٢٥٦,٣٨٦,٣٧٧	٢٢٤,٤٧١,٠١٨	١٥٣,٠٥٧,٧٩٨	١٦٧,٦٤٧,٦١١	-	١٦٧,٦٤٧,٦١١
بعد سنتين	٧١٧,٦٧٠,٤٤٥	١٠٥,١٣٦,٩٨٧	١٠٧,٦٢٧,٩٦٩	٢٧١,١٣١,٩٣٠	٢٢٣,٤٧٦,٧١٧	١٥٣,٠٧٧,٧٤٣	-	-	١٥٣,٠٧٧,٧٤٣
بعد ثلاث سنوات	٧١٣,٩٢٢,٦٣٧	١٠٠,٥٨٥,٦٦٤	١٠٧,٥٦٦,٦٥٧	٢٥٩,٠٦٩,٦٦٤	٢٢٢,٠٠٤,١٣٤	-	-	-	٢٢٢,٠٠٤,١٣٤
بعد أربع سنوات	٧١٣,١٩٠,١٠٥	١٠٠,٠٥١,٨٤٧	١٠٧,٢٩٩,٤٩٤	١٧١,٠٧٨,٧٤٤	-	-	-	-	١٧١,٠٧٨,٧٤٤
بعد خمس سنوات	٧١١,٨٥٦,٨٣٨	٩٩,٥٣٥,٠٢٤	١٠٦,٥٢٧,٧٤٦	-	-	-	-	-	١٠٦,٥٢٧,٧٤٦
بعد ست سنوات	٧١١,٣٠٧,٩٧٦	٩٧,٩٣٧,٩٢١	-	-	-	-	-	-	٩٧,٩٣٧,٩٢١
بعد سبع سنوات	٦٧٦,٢٥٩,٢٩٤	-	-	-	-	-	-		٦٧٦,٢٥٩,٢٩٤
تقدير المطالبات المتراكمة	٦٧٦,٢٥٩,٢٩٤	٩٧,٩٣٧,٩٢١	١٠٦,٥٢٧,٧٤٦	١٧١,٠٧٨,٧٤٤	٢٢٢,٠٠٤,١٣٤	١٥٣,٠٧٧,٧٤٣	١٦٧,٦٤٧,٦١١	١٧١,٢٢٦,٩٩٢	١,٧٦٥,٧٦٠,١٨٥
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(٦٧٦,١٩٧,٤٤٥)	(٩٧,٨٦٤,٤٨٨)	(١٠٦,١٩١,١٦٢)	(١٧٠,٤٦٠,٧٨٤)	(٢٢٠,٥١٤,٤٥٨)	(١٤٨,٩٨٨,٦٢٢)	(١٦٠,٠٠٦,٠٩٠)	(١١٨,٦٥١,٧٣٣)	١,٦٩٨,٨٧٤,٧٨٢
احتياطي مصروفات تعديل الخسائر غير المخصصة	١٨,٤٨٠	١٢,٣٥٧	٣٨,١١٠	٧٦,٦٧٩	١٩٠,٧١١	١,٢٦٧,٥٧٥	٨٠٨,٥٣١	٥,٨٩٣,٢٩٠	٨,٣٠٥,٧٣٣
مطالبات مستحقة الدفع – صافي	(١,٨٤٠,٦٨٦)	(١,٢٣٠,٧٩٣)	(٣,٠٨٩,١٩١)	(٦,٤٦٢,٧٩١)	(٤٠,٩٨٠,١٥٧)	(٣٠,١٩٨,٦٣٠)	(٢٠,٩١٨,٦٠٥)	(٤٧,٠٦٢,١٠٣)	(١٥١,٧٨٢,٩٥٦)
إجمالي الالتزامات غير المخصومة الصافية للمطالبات المتكبدة	(١,٧٦٠,٣٥٧)	(١,١٤٥,٠٠٣)	(٢,٧١٤,٤٩٧)	(٥,٧٦٨,١٥٢)	(٣٩,٢٩٩,٧٧٠)	(٢٤,٨٤١,٩٣٤)	(١٢,٤٦٨,٥٥٣)	١١,٤٠٦,٤٤٦	(٧٦,٥٩١,٨٢٠)
مصروفات منسوبة									١٨,٣٧٧,٥٩٠
احتياطيات حسابية									٨,٠٧٤,٤٣٦
تأثير الخصم									٣,١٤٦,٨٢٤
إجمالي الاحتياطيات المخصومة الصافية المدرجة في بيان المركز المالي	٦١,٨٤٩	٧٣,٤٣٣	٣٣٦,٥٨٤	٦١٧,٩٦٠	١,٤٨٩,٦٧٦	٤,٠٨٩,١٢١	٧,٦٤١,٥٢١	٥٢,٥٧٥,٢٥٩	(٤٦,٩٩٢,٩٧٠)
صافي تعديلات المخاطر									٣,٣٨٩,٣٧٦

١٠ ذمم مدينة أخرى

	٢٠٢٣ درهم	*معدلة* ٢٠٢٢ درهم
استحقاق الفوائد والإيرادات الأخرى	١,٠٦٣,٠٤٩	٧٩٥,٧٠٢
دفعات مقدمة ومصروفات مدفوعة مقدماً	٢,٧٦٥,٥٦١	٦,٠٣٢,٥٩٣
ذمم مدينة أخرى	٥,٦٤١,٦٧٨	٥,٢٦١,٦٧٧
	٩,٤٧٠,٢٨٨	١٢,٠٨٩,٩٧٢
مخصص الانخفاض في القيمة	(٤,٩٤٤,٧٣٣)	(٢,٧٥١,٠٥٧)
	٤,٥٢٥,٥٥٥	٩,٣٣٨,٩١٥

تتعلق الذمم المدينة الأخرى بشكل أساسي بمبلغ ٣,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,٩ مليون درهم) للتعرض لمصرف لبناني لا يستوفي متطلبات الاعتراف والتصنيف لأرصدة البنوك والودائع الثابتة (إيضاح ١٢).

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسائر للذمم المدينة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار العمر. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة الأخرى باستخدام مصفوفة مخصص بالرجوع إلى حالات التعثر السابقة من قبل المدين وتحليل المركز المالي الحالي للمدين، والمعدل وفقًا للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة للقطاع الذي يعمل فيه المدينون، وتقييم التوجه الحالي والمتوقع للظروف في تاريخ التقرير.

فيما يلي الحركة في مخصصة الانخفاض في القيمة:

	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
الرصيد في بداية السنة	٢,٧٥١,٠٥٧	٢,٣٥٢,٣٨٢
مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة	٢,١٩٣,٦٧٦	٣٩٨,٦٧٥
الرصيد في نهاية السنة	٤,٩٤٤,٧٣٣	٢,٧٥١,٠٥٧

١١ النقد وما يعادله

	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
النقد في الصندوق	٢٣,١٨٦	١٩,٢٩٥
حسابات جارية لدى البنوك	٢٨,٤٨٢,٢٠٤	٩,٦٠٩,٤٥٢
	٢٨,٥٠٥,٣٩٠	٩,٦٢٨,٧٤٧

١٢ الأرصدة المصرفية والودائع الثابتة

	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
ودائع ثابتة ذات فترات استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر	٢٤٣,٤٧٤,٣١٣	٢٦٦,٨٥٠,٣٧٩
ودائع ثابتة مرهونة	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
مخصص الانخفاض في القيمة	(١٢٢,٥٣٧)	(١٣٨,٠٠٠)
إجمالي الودائع الثابتة	٢٤٣,٩٥١,٧٧٦	٢٦٧,٣١٢,٣٧٩

تخضع بعض الودائع الثابتة البالغ قيمتها الدفترية ٦٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦٠٠,٠٠٠ درهم) لرهن مقابل خطابات ضمان بمبلغ ٥٥٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٥٠,٠٠٠ درهم). تتراوح أسعار الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك ما بين ٣,٢٥٪ إلى ٥,٦٥٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٨٪ إلى ٥,٦٥٪ سنويًا). جميع الودائع الثابتة محفوظة في بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٢ الأرصدة المصرفية والودائع الثابتة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تشتمل الودائع الثابتة ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر والموضحة أعلاه على ودائع بمبلغ ٦١,٩٨٩,٧٥٤ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٠,١٠٢,٩٤٥ درهم) والتي تم رهنها مقابل قروض مصرفية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم تحويل مقدار التعرض لمصرف لبناني إلى الذمم المدينة حيث لم يعد يستوفي متطلبات الاعتراف والتصنيف للأرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٠).

فيما يلي تفاصيل مخصص الانخفاض في القيمة وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
الرصيد في بداية السنة	١٣٨,٠٠٠	١,٥٣٢,٧٨٨
(عكس)/ مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة	(١٥,٤٦٣)	٩٢٨
تحويل مخصصات الأصول في لبنان	-	(١,٣٩٥,٧١٦)
الرصيد في نهاية السنة	١٢٢,٥٣٧	١٣٨,٠٠٠

إن جميع الأرصدة المصرفية والودائع الثابتة تقع ضمن نطاق نموذج الانخفاض في القيمة بالمرحلة ١ ولم تكن هناك تحركات بين المراحل خلال السنة.

١٣ رأس المال

	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
المُصرح به والمُصدر والمدفوع بالكامل		
١٢١,٢٧٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد	١٢١,٢٧٥,٠٠٠	١٢١,٢٧٥,٠٠٠

(٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٢١,٢٧٥ مليون سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم الواحد)

١٤ احتياطيات

احتياطي قانوني

طبقاً لقانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، قامت الشركة بتكوين احتياطي قانوني بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية إلى أن يصل هذا الاحتياطي إلى ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. وهذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع باستثناء الحالات التي ينص عليها القانون. وبالتالي، قامت الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بتحويل مبلغ ١,٤٥٤,١١٨ درهم من الخسائر المتراكمة إلى الاحتياطي القانوني (بينما لم يتم تحويل أي مبالغ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بسبب تكبد الشركة خسائر).

احتياطي اختيار

وفقًا للنظام الأساسي للشركة، يجوز تكوين مخصص اختياري بناءً على توصية من مجلس الإدارة، ولا يمكن استخدام هذا الاحتياطي لأي غرض آخر إلا بموافقة الجمعية العمومية للمساهمين. لم يتم إجراء أي تحويلات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

احتياطي إعادة التأمين

وفقًا للمادة رقم (٣٤) من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، قامت الشركة بتحويل مبلغ ١,٠٩٣,١٠٥ درهم من "الخسائر المتراكمة / 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 (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٩٣٠,٥٤٥ درهم). يتعين على الشركة تجميع هذا المخصص سنة تلو الأخرى ولا يجوز التصرف في الاحتياطي دون الحصول على موافقة خطية من مساعد المحافظ لدائرة الرقابة على البنوك وشركات التأمين بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٥ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	درهم	درهم
الرصيد في ١ يناير	٦,٢٥٦,٧٥٩	٦,١١٥,٢٥٧
المحمل للسنة	١,٢٥٦,٠٨٧	١,٧١٣,٨٣٥
المبالغ المدفوعة خلال السنة	(١,١٦٦,٩٦٣)	(١,٥٧٢,٣٣٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٦,٣٤٥,٨٨٣	٦,٢٥٦,٧٥٩

١٦ قروض مصرفية

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	درهم	درهم
سحوبات مصرفية على المكشوف	٥٩,٣٨٠,٧٥٢	٥٠,٠٠٠,٠٠٠

إن تسهيلات السحب على المكشوف مضمونة مقابل وديعة ثابتة تبلغ قيمتها الدفترية ٦١,٩٨٩,٧٥٤ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٠,١٠٢,٩٤٥ درهم). يحمل السحب على المكشوف معدل فائدة بنسبة ٠,٥٪ على معدل الفائدة المكتسبة على الودائع الثابتة المضمونة مقابل تسهيلات السحب على المكشوف وتستحق السداد عند الطلب.

١٧ ذمم دائنة أخرى

	٢٠٢٣	معدلة ٢٠٢٢
	درهم	درهم
مصروفات مستحقة	٦,٤٤٣,١٢٧	٦,٣٢٨,٣٦٩
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	٤,١١٣,٤٠٨	١,٥١٣,٠٤٤
أرصدة دائنة أخرى	٩٧٣,١٦١	٧٣٢,٥٧٦
مبالغ مستحقة للموردين	٥٥٥,٩٣٩	٣٦٩,٦٦٧
توزيعات الأرباح مستحقة الدفع	-	١,٩٢٥,٣٧٢
	١٢,٠٨٥,٦٣٥	١٠,٨٦٩,٠٢٨

تتعلق المصروفات المستحقة بمبالغ متكبدة في سياق الأعمال الاعتيادية مثل رسوم مستحقة للجهات التنظيمية وأتعاب مهنية أخرى.

١٨ مصروفات خدمة التأمين

	على الحياة والصحي درهم	العام وعلى المركبات درهم	الإجمالي درهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	٢٩٠,٩٤٥,٠٧٦	١٤٣,٠٠٥,٤٧٧	٤٣٣,٩٥٠,٥٥٣
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين	٣٦,٠٧٨,٩٠٥	٣٨,٥٦٥,٠٠٩	٧٤,٦٤٣,٩١٤
خسائر العقود المثقلة بالالتزامات وعكس تلك الخسائر	٥,٩٣٣,٧٨٦	(٥,٢٦٧,٦٤٩)	٦٦٦,١٣٧
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	(٤٦,٤٦٥,٧٣٧)	(٤٣,٣٥٤,١٦٩)	(٨٩,٨١٩,٩٠٦)
	٢٨٦,٤٩٢,٠٣٠	١٣٢,٩٤٨,٦٦٨	٤١٩,٤٤٠,٦٩٨
معدلة			
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	٢٧٥,٣٣٠,٥٠١	١٠٩,١٣١,٢٥٧	٣٨٤,٤٦١,٧٥٨
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين	٧٠,٨٠٨,٦٢٨	٣٨,١٤٢,٨٩٢	١٠٨,٩٥١,٥٢٠
خسائر العقود المثقلة بالالتزامات وعكس تلك الخسائر	(١٦٧,٢٤٦)	١,٠٩٥,٧٧١	٩٢٨,٥٢٥
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	(٥٢,٦٧٧,٩٠١)	(٣٨,٥٩٧,٦٥٤)	(٩١,٢٧٥,٥٥٥)
	٢٩٣,٢٩٣,٩٨٢	١٠٩,٧٧٢,٢٦٦	٤٠٣,٠٦٦,٢٤٨

١٩ 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:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	على الحياة والصحي	العام وعلى المركبات	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم
إيرادات الاستثمارات			
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر			
إيرادات الفوائد	٤,٧٩٢,٣٧٩	٩,٤٧٧,٣١٥	١٤,٢٦٩,٦٩٤
إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المالية	-	٢٣٩,٨٦٦	٢٣٩,٨٦٦
أرباح محققة من استبعاد استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٨٦٤,٥٤٠	٨٦٤,٥٤٠
مخصص الانخفاض في قيمة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(٤٧٩,١١٨)	(٤٧٩,١١٨)
إيرادات أخرى	-	٨,٤٠٠	٨,٤٠٠
	٤,٧٩٢,٣٧٩	١٠,١١١,٠٠٣	١٤,٩٠٣,٣٨٢
إيرادات / (مصروفات) تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة			
فوائد متراكمة بعقود التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية	(٣,٥٦٢,٦١٦)	(٦,٧٦٨,٥٩٨)	(١٠,٣٣١,٢١٤)
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	٥٤,٥١٢	(٣٣,٢٨٥)	٢١,٢٢٧
إجمالي مصروفات تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة	(٣,٥٠٨,١٠٤)	(٦,٨٠١,٨٨٣)	(١٠,٣٠٩,٩٨٧)
إيرادات / (مصروفات) تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			
فوائد متراكمة لعقود إعادة التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية	١٢,٧٧٤,١٦٧	١٠,٨١٨,٩٢٢	٢٣,٥٩٣,٠٨٩
التغييرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين	٩٩٨,٤٠٠	(٢,٨٧٥,٧٥٢)	(١,٨٧٧,٣٥٢)
بسبب التغيرات في أسعار الفوائد والافتراضات المالية الأخرى	(٤٥٤,١٧٧)	(٣١٧,١٩٧)	(٧٧١,٣٧٤)
إيرادات تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٣,٣١٨,٣٩٠	٧,٦٢٥,٩٧٣	٢٠,٩٤٤,٣٦٣
إجمالي مصروفات تمويل التأمين وإيرادات تمويل إعادة التأمين	٩,٨١٠,٢٨٦	٨٢٤,٠٩٠	١٠,٦٣٤,٣٧٦

١٩ إجمالي إيرادات الاستثمار وصافي النتائج المالية للتأمين (تابع)

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *(معدلة)*	على الحياة والصحي	العام وعلى المركبات	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم
إيرادات الاستثمارات			
المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر			
إيرادات الفوائد	١,٨٠٦,٠١٠	٧,٨١٤,٩٠٩	٩,٦٢٠,٩١٩
إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المالية	-	٦٥,٩٤٤	٦٥,٩٤٤
إيرادات أخرى	-	١٢٩,٥٩٢	١٢٩,٥٩٢
	١,٨٠٦,٠١٠	٨,٠١٠,٤٤٥	٩,٨١٦,٤٥٥
إيرادات / (مصروفات) تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة			
فوائد متراكمة بعقود التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية	(١,٠٣٠,٠٧١)	(١,٩١٧,٩٦٩)	(٢,٩٤٨,٠٤٠)
بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	٧٦٤,٨١٦	٢,٧٣١,٤٢٥	٣,٤٩٦,٢٤١
إجمالي إيرادات تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة	(٢٦٥,٢٥٥)	٨١٣,٤٥٦	٥٤٨,٢٠١
إيرادات / (مصروفات) تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			
فوائد متراكمة لعقود إعادة التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية	٣,٨٢٧,٢٠٤	٤,٠٠٤,٠٥٨	٧,٨٣١,٢٦٢
التغييرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين	(٩,٣٣٩,٥٢٢)	(١٤٦,٣٤٢)	(٩,٤٨٥,٨٦٤)
بسبب التغيرات في أسعار الفوائد والافتراضات المالية الأخرى	(١,١٩٥,٦٧٣)	(٣,١٦٨,٩٥٥)	(٤,٣٦٤,٦٢٨)
إيرادات تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٦,٧٠٧,٩٩١)	٦٨٨,٧٦١	(٦,٠١٩,٢٣٠)
إجمالي مصروفات تمويل التأمين وإيرادات تمويل إعادة التأمين	(٦,٩٧٣,٢٤٦)	١,٥٠٢,٢١٧	(٥,٤٧١,٠٢٩)

٢٠ مساهمات مجتمعية

بلغت قيمة المساهمات المجتمعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١٥,٢٨١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣١,٩٨٠ درهم).

٢١ ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

	٢٠٢٣	*معدلة* ٢٠٢٢
أرباح / (خسائر) السنة (بالدرهم)	١٤,٥٤١,١٧٤	(٣٥,٤٦٤,٣٠٧)
عدد الأسهم	١٢١,٢٧٥,٠٠٠	١٢١,٢٧٥,٠٠٠
ربحية/ (خسائر) السهم الأساسية والمخففة (بالدرهم)	٠,١٢	(٠,٢٩)

تحتسب ربحية / (خسارة) السهم الأساسية بقسمة أرباح / (خسائر) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال سنة التقرير، وتعادلها ربحية / (خسارة) السهم المخفضة نظراً لأن الشركة لم تصدر أي أدوات جديدة من شأنها التأثير على ربحية / (خسارة) السهم سهم عند استخدام تلك الأدوات.

٢٢ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة، في سياق الأعمال الاعتيادية، بتحصيل أقساط التأمين وتسوية المطالبات وإبرام معاملات مع مؤسسات أخرى ينطبق عليها تعريف الطرف ذي العلاقة. تشمل هذه الأطراف مساهمي الشركة الرئيسيين والمديرين التنفيذين بها والشركات تخضع لسيطرتهم وسيطرة عائلاتهم والتي لهم نفوذًا إداريًا جوهرياً عليها بالإضافة إلى كبار موظفي الإدارة. تعتقد إدارة الشركة أن شروط هذه المعاملات لا تختلف اختلافًا كبيرًا عن تلك التي كان من الممكن الحصول عليها من أطراف أخرى.

فيما يلي المبالغ المستحقة من / إلى أطراف ذات علاقة في نهاية سنة التقرير:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	درهم	درهم
مبالغ مستحقة من الشركة الأم (التزامات عقود التأمين)	١٨,٦٤٠,٣٧٦	-
مبالغ مستحقة من أعضاء مجلس الإدارة (التزامات عقود التأمين)	١,٠٩٣	٤٤,٦٤٨
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة أخرى تخضع لسيطرة مشتركة (التزامات عقود التأمين)	١٠,١٦٠,١٧١	١٠,٨٥٣,١٩٦
إجمالي المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	٢٨,٨٠١,٦٤٠	١٠,٨٩٧,٨٤٤
مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم (التزامات عقود التأمين)	-	(١٢,١٨٥,٤٥٥)
مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم (ذمم دائنة أخرى)	(٤,١١٣,٤٠٧)	(١,٥١٣,٠٤٤)
إجمالي المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة	(٤,١١٣,٤٠٧)	(١٣,٦٩٨,٤٩٩)

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	درهم	درهم
الودائع الثابتة المودعة لدى الشركة الأم	١١٩,٧٩٧,٨٢٤	١٢٤,٠١٧,٢٦٧
أرصدة مصرفية مودعة لدى الشركة الأم	١٧,٥٠٥,٦٠٢	٨,٦٣٤,٦٥١

إن الأرصدة المستحقة من الأطراف ذات علاقة بدون فوائد وتستحق السداد عند الطلب.

٢٢ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

أجرت الشركة خلال السنة المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

	٢٠٢٣	*معدلة* ٢٠٢٢
	درهم	درهم
إيرادات التأمين (الشركة الأم)	١٢١,٢٨٤,١٨٦	١١٧,٤٠٥,٤٠٢
إيرادات التأمين (أعضاء مجلس الإدارة)	٨٢,١٥٠	٥٦,٤٢٨
إيرادات التأمين (أطراف أخرى ذات علاقة)	١٦,٣٦٦,٣٦٨	٩,٨٤٦,٦٤٧
مصروفات خدمات التأمين (الشركة الأم)	(٦٣,٥٧٠,٨٤٥)	(٩٤,٤٨٦,٩٧٣)
مصروفات خدمات التأمين (أعضاء مجلس الإدارة)	(٣٨٤,٢٩٤)	(١٠١,١٦٠)
مصروفات خدمات التأمين (أطراف أخرى ذات علاقة)	(٤٤,٠٩٠,١١٤)	(٤,٨٥٠,١٩٩)
مصروفات أخرى (الشركة الأم)	(٣,٩٢٩,٨١٦)	(٢٠٩,٠٠٠)
إيرادات الاستثمار (الشركة الأم)	٦,١٣٠,٤٩٨	١,٥٢٠,٥٠٦
توزيعات الأرباح (الشركة الأم)	-	(٧,٦٨٧,٠٦٩)
توزيعات الأرباح (أعضاء مجلس الإدارة)	-	(١,٥٣٨,٥٦٠)

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باعت الشركة أصولاً مالية بقيمة ١,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٩,٩ مليون درهم) واشترت أصولًا مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تبلغ قيمتها ٢٢,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء) من خلال الشركة الأم.

تعويضات موظفي الإدارة العليا

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	درهم	درهم
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	١,٤٠٢,٢٦٩	-
مزايا قصيرة الأجل	٦,٧٩٤,٥٧١	٧,٦٨٠,٢٥٥
مكافآت طويلة الأجل	٣١٣,٦٩٤	٤٦٧,٩٣١
	٨,٥١٠,٥٣٤	٨,١٤٨,١٨٦

٢٣ مصروفات تشغيلية

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	درهم	درهم
أتعاب مهنية	٣,٨١٧,٧٧٧	٢,٦٥٢,٣٨٢
تكاليف الموظفين	٣,٥٢٣,٦٥٦	٣,٧٧٣,٦٠٢
مخصص الديون المعدومة	١,٩٨٩,٩٩٤	٦١٠,٦٣٣
تكنولوجيا المعلومات	١,٥٩٤,٩٤٢	١,٠٤٢,٧٣٤
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	١,٤٠٢,٢٦٩	-
إطفاء أصول غير ملموسة	٦٥١,١٥٧	٦٥٢,٠٤٧
تكاليف الإيجار – إيجارات تشغيلية	٤٠٣,٢٨٢	٤٣٠,٤٠٤
استهلاك وشطب ممتلكات ومعدات	٣٧١,٠٣٢	٣٨٧,١٣٠
مصروفات الاتصالات	٢٦٣,٠٥٠	٣٥٢,٥٧٩
مرافق وصيانة	٧٩,٧٤٠	١٠٤,٥٨٩
إطفاء	٧٤,٣٢٨	٦٦,٥٧٤
مصروفات السفر والترفيه	٤٣,٥٦٧	٤٧,٥٧٤
رسوم مصرفية	٣٨,٦٧٩	٣٧١,٩٠٤
رسوم التراخيص والعضوية	٢٨,٥٤٤	٣٢,٩٦٣
مصروفات التسويق	٤,٥٣٦	١٧,٤٥٣
مصروفات أخرى	-	٢٧٧,٢٣٠
	١٤,٢٨٦,٥٥٣	١٠,٨١٩,٧٩٨

تتعلق المصرفات التشغيلية الأخرى ببنود لا تشكل جزءًا من نتائج خدمة التأمين.

٢٤ إيرادات التأمين الأخرى

تشمل إيرادات التأمين الأخرى مصروفات إدارية مكتسبة من الأعمال الانتمانية الإسلامية بموجب ترتيبات المواجهة المبرمة مع شركات تأمين أخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢٥ التزامات محتملة

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	درهم	درهم
خطابات ضمان	١٠,٥٦٧,٤١٠	١٠,٥٦٧,٣٤١

تشمل خطابات الضمان ضمانات بقيمة ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠ مليون درهم) صادرة لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والتي تم إصدارها في سياق الأعمال الاعتيادية. وعلى غرار غالبية شركات التأمين، تخضع الشركة لدعاوى قضائية في سياق أعمالها الاعتيادية. لا تتوقع الشركة، بناءً على مشورة قانونية مستقلة، أن يكون لنتائج هذه القضايا تأثير جوهري على أداء الشركة أو مركزها المالي.

٢٦ مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الكامنة في أي عقد من عقود التأمين في احتمالية وقوع الحدوث المؤمن عليه مع عدم اليقين من قيمة المطالبة الناتجة. وبحسب طبيعة عقود التكافل، تعتبر هذه المخاطر جزافية ولا يمكن التنبؤ بها. تمارس الشركة أعمال التأمين العام والصحي وعقود التأمين على الحياة. تضم عقود التأمين العام لدى الشركة عقود التأمين على المسؤوليات والممتلكات والمركبات وضد الحرائق والبحري والهندسي. أما عقود التأمين الصحي فتشمل كل من عقود الصحي الفردي والجماعي. وتشمل عقود التأمين على الحياة التأمين على المجموعات والأفراد وعقود التأمين الائتماني على الحياة.

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في اختلاف المطالبات الفعلية ومدفوعات المزايا أو توقيتها عن التوقعات. يتأثر ذلك الأمر بمدى تكرار المطالبات وحجم المطالبات والمنافع الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذلك، فإن هدف الشركة هو التأكد من توفر احتياطيات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

إطار إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية بشكل عام عن وضع إطار إدارة مخاطر الشركة والإشراف عليه، وقام مجلس الإدارة من جانبه بتشكيل لجنة التدقيق والمخاطر التي تكون مسؤولة بدورها عن وضع سياسات إدارة المخاطر بالشركة ومراقبتها، كما تقدم اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الإدارة عن أنشطتها.

٢٦ مخاطر التأمين (تابع)

إطار إدارة المخاطر (تابع)

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

تشرف لجنة التدقيق والمخاطر بالشركة على كيفية مراقبة الإدارة للامتثال لسياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى الشركة، وكذلك مراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة. كما يساعد قسم التدقيق الداخلي والمخاطر اللجنة في دورها الرقابي.

إن أهم عاملان في إطار إدارة مخاطر التأمين لدى الشركة هما استراتيجية التأمين واستراتيجية إعادة التأمين الخاصة بالشركة، على النحو المبين أدناه.

استراتيجية التأمين

تهدف استراتيجية التأمين إلى تكوين محافظ متوازنة مرتكزة على عدد كبير من المخاطر المماثلة، ويترتب على ذلك الحد من تقلبات نتائج هذه المحافظ .

تقوم الشركة بوضع استراتيجية تأمين تحدد فئات الأعمال التي يتم التأمين عليها والدول التي يتم فيها التأمين على الأعمال والقطاعات التي تكون فيها العمليات مستعدة لتقديم خدمات التأمين. يتم تعميم هذه الاستراتيجية على موظفي التأمين في وحدات الأعمال المختلفة من خلال هيئات التأمين التي تقوم بوضع الحدود التي تقوم بموجبها شركات التأمين بالاكتتاب وفقاً لحجم وفئة الأعمال والدولة التي تتم فيها الأعمال وقطاع الأعمال وذلك بهدف ضمان انتقاء المخاطر المناسبة ضمن المحفظة.

استراتيجية إعادة التأمين

تقوم الشركة بإعادة تأمين جزء من مخاطر عمليات التأمين لديها وذلك بهدف التحكم في تعرضها للخسائر وحماية الموارد الرأسمالية.

تتضمن إعادة التأمين المُسندة مخاطر الائتمان، كما هي مبينة في الإيضاح الخاص بإدارة المخاطر المالية. يوجد لدى الشركة قسمًا لإعادة التأمين والذي يتولى بدوره مسؤولية وضع الحد الأدنى لمعايير الضمان المتعلقة بأعمال إعادة التأمين المقبولة بالإضافة إلى متابعة شراء عقود إعادة التأمين من قبل وحدات الأعمال مقابل تلك المعايير. كما يقوم هذا القسم بمتابعة تطور سير برنامج إعادة التأمين ومدى كفاءته بشكل مستمر.

تبرم الشركة مجموعة من عقود إعادة التأمين المتناسبة وغير المتناسبة للحد من صافي تعرضها للمخاطر. علاوة على ذلك، يجوز لشركات التأمين شراء عقود إعادة تأمين اختيارية في ظل بعض الظروف المحددة.

تكرار وجسامة المطالبات

تدير الشركة هذه المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب لديها وترتيبات إعادة التأمين المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل فعّال وعملي. تهدف استراتيجية الاكتتاب إلى أن تكون مخاطر الاكتتاب متنوعة وموزعة جيداً من حيث نوع ومقدار المخاطر وتوزيعها الجغرافي. تم وضع حدود الاكتتاب لتطبيق معايير اختيار المخاطر المقبولة، بالإضافة إلى الاستعانة بترتيبات إعادة التأمين.

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

تتضمن ترتيبات إعادة التكافل الزيادة في الخسائر وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تكبد الشركة صافي خسائر تأمين الحد المقدر بمبلغ ٧٠٠,٠٠٠ درهم لكل سيارة / حدث من التأمين على المركبات و ١٠٠,٠٠٠ درهم لكل مؤمن عليها بالنسبة لفئة التأمين الصحي في أي وثيقة (٢٠٢٢: الحد المقدر بمبلغ ٢٤٥,٠٠٠ درهم لكل حالة من التأمين على المركبات و ١٠٠,٠٠٠ درهم للتأمين الصحي). وبالمثل، يجب ألا يتجاوز صافي الخسائر المحتجزة لقطاعات التأمين العام مبلغ ٢,٢٥٠,٠٠٠٠ درهم ومبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ درهم لحدث الخسائر (٢٠٢٢: لا يتجاوز صافي الخسائر المحتجزة مبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠٠ درهم ومبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ درهم لحدث الخسائر) علاوة على برنامج إعادة التأمين الشامل بالشركة، يجوز لوحدات الأعمال شراء حماية تأمينية اختيارية، حيثما يلزم.

٢٦ مخاطر التأمين (تابع)

تكرار وجسامة المطالبات (تابع)

توضح الجداول التالية تركز التزامات التأمين حسب قطاع الأعمال، وتشكل المبالغ المعروضة القيمة الدفترية لالتزامات التأمين (مجمل وصافي إعادة التأمين) الناتجة عن عقود التأمين:

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	الإجمالي درهم	إعادة التأمين درهم	الصافي درهم
على الحياة والصحي	١٤٨,٢٠٩,٨٤٤	(٧٥,٢٥٥,٠٨٠)	٧٢,٩٥٤,٧٦٤
على المركبات والعام	٢١٦,٤٦٠,٤٤٨	(٩٩,٦٥٩,١٥٠)	١١٦,٨٠١,٢٩٨
	٣٦٤,٦٧٠,٢٩٢	(١٧٤,٩١٤,٢٣٠)	١٨٩,٧٥٦,٠٦٢

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	الإجمالي درهم	إعادة التأمين درهم	الصافي درهم
على الحياة والصحي	١٤٩,٠٣٤,٩٢٢	(٤٨,٥٨٩,٥٣١)	١٠٠,٤٤٥,٣٩١
على المركبات والعام	١٨٠,٨٤٨,٦٢٧	(٧٧,٢٩٩,٠٣٩)	١٠٣,٥٤٩,٥٨٨
	٣٢٩,٨٨٣,٥٤٩	(١٢٥,٨٨٨,٥٧٠)	٢٠٣,٩٩٤,٩٧٩

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يتم دفع المطالبات المتعلقة بعقود التأمين على أساس حدوث المطالبات. تتحمل الشركة مسؤولية جميع الأحداث المؤمنة التي حدثت خلال مدة العقد، حتى لو تم اكتشاف الخسائر بعد انتهاء مدة العقد. يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بصورة عامة لدرجة عالية من عدم اليقين بخلاف تقدير تكاليف تسوية المطالبات التي تم بالفعل إخطار الشركة بها، حيث تتوفر المعلومات المتعلقة بحدث المطالبة. قد تكون المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها غير واضحة للمؤمن لعدة أشهر بعد الحدث المُسبب لوقوع المطالبة. بالنسبة لبعض عقود التأمين، إن نسبة المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها من إجمالي الالتزام مرتفعة وستظهر عادةً اختلافات أكبر بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية بسبب درجة صعوبة تقدير هذه الالتزامات. 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. استعانت الشركة بخبير تقييم اكتواري خارجي مستقل حيثما لزم الأمر. يتم تقييم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو يتم عرضها بشكل منفصل من أجل السماح للأثر السلبي المحتمل لتطورها 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. تأخذ الشركة كافة الإجراءات المعقولة لضمان استحواذها على المعلومات الكافية بشأن تعرضاتها للمطالبات. إلا أن، نظراً لعدم اليقين من رصد مخصصات مقابل المطالبات، يكون من المرجح أن تختلف النتائج النهائية عن الالتزام الأصلي المرصود.

٢٦ مخاطر التأمين (تابع)

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية (تابع)

تتألف التزامات هذه العقود من مخصص المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها ومخصص المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولكن لم تتم تسويتها بعد في نهاية فترة التقرير.

تتسم قيمة مطالبات التأمين بالحساسية بصورة خاصة تجاه مستوى الأحكام القضائية وتطور السوابق القانونية في الأمور المتعلقة بالعقد والضرر.

عند احتساب التكلفة المقدرة للمطالبات غير المسددة (سواء المبلغ عنها أم لا)، فإن أساليب تقدير المجموعة 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. 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.

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	معدل الخسائر الإجمالي	**معدل الخسائر الصافية**	**معدل الخسائر الإجمالي**	**معدل الخسائر الصافية**
مركبات	٦٧٪	٦٧٪	٩٩٪	١١٠٪
بحري وجوي	٧٪	٣٪	١٧٪	١٨٪
صحي	١٠٤٪	٨٨٪	٩٠٪	٨٩٪
على الحياة	١٨٪	٢٪	٤٪	١-٪
التأمين الهندسي وضد الحرائق والعام وأنواع التأمين الأخرى	٥٩٪	٤٠٪	١٩٪	١٦٪

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 الافتراضات على اختلافها، ولم يكن من الممكن قياس حساسية متغير معين مثل تغير التشريعات 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
	درهم	درهم
تأثير التغير في معدل الخسائر بنسبة = / -١٪		
صحي	١,١٤٧,١٠٢	١,٤٢٠,٤٩٦
مركبات	٣٢٧,٨٩٥	٤٣٩,٩١٩
التأمين الهندسي وضد الحرائق والعام وأنواع التأمين الأخرى	٩٦,٦٩٦	٣٥,٦٤٥
على الحياة	١١,٧٢٢	(٤,١٢٤)
بحري وجوي	٤١٢	٢,٦١٣
	١,٥٨٣,٨٢٧	١,٨٩٤,٥٤٩

٢٦ مخاطر التأمين (تابع)

الإجراءات المستخدمة لتحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تعقد تحليل الحساسية الكمية. إن معظم البيانات الداخلية مستمدة من تقارير الشركة الربع سنوية للمطالبات وفحص عقود التأمين الفعلية المنفذة في نهاية فترة التقرير لاستخلاص البيانات المتعلقة بالعقود المحتفظ بها. قامت الشركة بمراجعة العقود الفردية وخاصة القطاعات التي تعمل فيها الشركات المؤمنة وسنوات التعرض الفعلي للمطالبات. يتم استخدام هذه المعلومات لوضع سيناريوهات متعلقة باختفاء المطالبات التي يتم استخدامها لتوقعات العدد النهائي للمطالبات.

تستخدم الشركة عدة أساليب إحصائية للتوصل إلى مختلف الافتراضات المتعلقة بتقدير التكلفة النهائية للمطالبات. تتمثل الطريقتان الأكثر استخدامًا في السلم المتسلسل وطريقة بورنهوتر-فيرغسون.

قد يتم تطبيق طرق السلم المتسلسل على الأقساط والمطالبات المدفوعة أو المطالبات المتكبدة) على سبيل المثال، المطالبات المدفوعة بالإضافة إلى تقديرات الحالة). ينطوي الأسلوب الأساسي على تحليل العوامل التاريخية لتطور المطالبات واختيار عوامل التطور المقدرة على أساس هذا النمط التاريخي، ثم يتم بعد ذلك تطبيق عوامل التطور المختارة على معطيات المطالبات المتراكمة لكل سنة من سنوات الحادث التي لم يكتمل تطورها بعد وذلك لتحديد التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات عن كل سنة من سنوات الحادث. إن أساليب السلم المتسلسل هي الأنسب لسنوات الحوادث وفئات العمل التي وصلت إلى نمط تنمية مستقر نسبيًا. وتعتبر أساليب السلم المتسلسل أقل ملاءمة في الحالات التي لا يكون لدى المؤمن فيها تاريخ مطالبات مطور لفئة معينة من الأعمال.

تستخدم طريقة بورنهوتر- فيرغسون مزيجًا من التقديرات المعتمدة على المعيار أو السوق والتقدير المستند إلى سابقة المطالبات. يستند الأول إلى مقياس التعرض مثل الأقساط؛ ويستند هذا الأخير على المطالبات المدفوعة أو المتكبدة حتى الآن. يتم الجمع بين التقديرين باستخدام صيغة تعطي وزنا أكبر لتقديرات تستند إلى الخبرة مع مرور الوقت. وقد استخدم هذا الأسلوب في الحالات التي لم تكن فيها تجربة المطالبات المطورة متاحة للتوقعات) سنوات الحوادث الأخيرة أو فئات جديدة من الأعمال).

يعتمد اختيار النتائج المنتقاة لسنة الحادث لكل فئة من نشاط التأمين على تقييم الأسلوب الأنسب لملاحظة التطورات التاريخية. وفي بعض الحالات، يشير ذلك إلى أنه قد تم اختيار متوسط مرجح للأساليب المختلفة لكل سنة من سنوات الحادث أو لمجموعة من سنوات الحادث في نفس النشاط. قام الخبير الاكتواري الداخلي للشركة بجانب عدد من الخبراء الاكتواريون المستقلون أيضًا بتقييم الاحتياطيات الفنية للشركة واستخدموا البيانات التاريخية على مدار التسع سنوات الماضية.

لم تغير الشركة افتراضاتها لتقييم التزامات عقود التأمين خلال السنة عن تلك الافتراضات المفصح عنها.

تركيز مخاطر التأمين

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

وللحد من تعرض الشركة لخسائر كبيرة نتيجة تعثر شركات إعادة التأمين، تتعامل الشركة مع أطراف مقابلة حسنة السمعة ومراقبة وضع الذمم المدينة لهذه الأطراف بصورة منتظمة.

٢٧ إدارة مخاطر رأس المال

تهدف الشركة عند إدارة رأس المال، الذي تعتبره الشركة "حقوق الملكية" المدرجة ضمن بيان المركز المالي، إلى ما يلي:

- 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؛
- حماية مصالح حملة الوثائق؛
- الحفاظ على قدرة الشركة على مواصلة أعمالها وفقًا لمبدأ الاستمرارية حتى تتمكن من توفير عوائد للمساهمين والمنافع التي تعود على أصحاب المصلحة الآخرين؛
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

يحدد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، إضافة إلى التزاماته المتعلقة بالتأمين. كما يجب الالتزام في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال (كما هو موضح في الجدول أدناه)

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى المطلوب لرأس مال الشركة ومجموع رأس المال المحتفظ به.

	كما في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	درهم	درهم
رأس المال المحتفظ بها	١٢١,٢٧٥,٠٠٠	١٢١,٢٧٥,٠٠٠
الحد الأدنى لرأس المال النظامي	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي القرار رقم (٤٢) لسنة ٢٠٠٩ محددًا فيه الحد الأدنى لرأس المال المكتتب أو المدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركات التأمين و ٢٥٠ مليون درهم لشركات إعادة التأمين. ينص القرار أيضا على أن نسبة ٧٥ ٪ على الأقل من رأس مال شركات التأمين التي تتأسس في دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة لأشخاص طبيعيين أو اعتباريين من دولة الإمارات العربية المتحدة أو دول مجلس التعاون الخليجي. إن الشركة ملتزمة بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال .

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

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	درهم	درهم
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مطلب ملاءة رأس المال	٦٨,٨١٧,٢٠٠	٥٦,٦٠٠,٤١١
الحد الأدنى لمبلغ الضمان	٦٩,٣٠٣,٤٤٢	٧١,٩٠٩,٣٩٨
المبالغ الخاصة الأساسية	١٣٩,٢٠١,٠٨٣	١١٥,١٤٦,٠٨٣
هامش ملاءة الحد الأدنى لرأس المال - فائض الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	٣٩,٢٠١,٠٨٣	١٥,١٤٦,٠٨٣
هامش ملاءة رأس المال - فائض مطلب ملاءة رأس المال	٧٠,٣٨٣,٨٨٢	٥٨,٥٤٥,٦٧٢
هامش ملاءة الحد الأدنى لمبلغ الضمان - فائض الحد الأدنى لمبلغ الضمان	٦٩,٨٩٧,٦٤٠	٤٣,٢٣٦,٦٨٥

٢٨ قياسات 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

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة ضمن المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على الدرجة التي تكون فيها المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة قابلة للملاحظة وأهمية المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة بأكملها، والموضحة على النحو التالي:

- 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.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تماثل تلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

القيمة العادلة للأصول المالية للشركة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

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

الأصول المالية	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم	تسلسل الهرمي قيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الهامة غير الملحوظة	المدخلات الهامة	العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:						
سندات الدين	١٣١,٣٤٨,٣٢٩	١٠٦,٤١٦,٠٣٥	المستوى ١	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشط	لا يوجد	لا ينطبق
سندات ملكية مدرجة	٣,٨٣٥,٧٤٢	١,٩٩٤,٣١٢	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.

٢٩ المخاطر المالية

تتعرض الشركة لمخاطر مالية متنوعة من خلال أصولها والتزاماتها المالية وأصول إعادة التأمين والتزامات التأمين. وعلى وجه الخصوص، فإن المخاطر المالية الرئيسية تتمثل في أنه على المدى الطويل قد تكون العائدات على الاستثمار كافية لتمويل الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين. إن أكثر عناصر المخاطر المالية من حيث الأهمية هي مخاطر السوق) وتشمل مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الأسهم والدين ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. قد تنشأ مخاطر السوق للشركة من المراكز المفتوحة في (أ) العملات الأجنبية و(ب) الأصول والالتزامات المحملة بفائدة، والتي يتوقع أن تتعرض جميعها لحركات عامة وخاصة في السوق. تضع الإدارة حدوداً على التعرض المقبول لمخاطر العملة ومخاطر أسعار الفائدة والذي يخضع للمراقبة على أساس منتظم.

يتم قياس التعرض لمخاطر السوق باستخدام تحليل الحساسية. لم يطرأ أي تغيير على تعرض الشركة لمخاطر السوق أو الطريقة التي تدير بها المخاطر أو تقيسها.

مخاطر صرف العملات الأجنبية

ليس هناك أي تعرض هام لمخاطر أسعار الصرف حيث إن جميع الأصول والالتزامات المالية مقومة بالدرهم أو بعملات دول مجلس التعاون الخليجي أو بالدولار الأمريكي المربوط بالدرهم.

ترى الإدارة أن مخاطر تعرض الشركة لخسائر كبيرة بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر ضئيلًا، وبالتالي ال تتحوط الشركة ضد تعرضها لمخاطر صرف العملات الأجنبية.

مخاطر أسعار حقوق الملكية والدين

مخاطر أسعار حقوق الملكية والدين هي المخاطر المتعلقة بتقلب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات متعلقة بالورقة المالية نفسها أو بالجهة المصدرة لها أو بعوامل لها تأثير على كافة الأوراق المالية المتداولة في السوق. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الأسهم والدين من استثمارات الأسهم والدين المدرجة. تعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار الأسهم والدين بتنويع محفظة الاستثمار والمتابعة المستمرة لتطورات السوق. وإضافة إلى ذلك، تراقب الإدارة بشكل فعال العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركات الأسهم والسوق، ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للشركات المستثمر فيها.

كما في نهاية فترة التقرير، فيما لو ارتفعت / انخفضت أسعار حقوق الملكية والدين بنسبة ١٠٪ بناءً على الافتراضات الموضحة أدناه وظلت جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لكان الدخل الشامل الآخر للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ قد ارتفع / (انخفض) بمبلغ ١٣,٥١٨,٤٠٧ درهم (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠٢٢: ١٠,٨٤١,٠٣٥ درهم)

طريقة وافتراضات تحليل الحساسية:

- تم إجراء تحليل الحساسية استناداً إلى التعرض لمخاطر أسعار الأسهم والدين بنهاية الفترة المشمولة بالتقرير.
- كما في نهاية فترة التقرير، فيما لو كانت أسعار الأسهم والدين قد ارتفعت/ انخفضت بنسبة ١٠٪ عن القيمة السوقية لجميع الأسهم والدين بنسب متساوية وظلت جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن تأثير ذلك على الأرباح والدخل الشامل الآخر للسنة قد تم بيانه أعلاه.
- تم استخدام تغير بنسبة ١٠٪ في أسعار الأسهم والدين للتوصل إلى تقييم واقعي حيث يعد هذا التغير حدثاً مقبولاً.

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 كبيرٍ عن التغيرات في أسعار الفائدة السوقية.

٢٩ المخاطر المالية (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

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 أدناه تأثير التغير بنسبة ١٪ في تعديل المخاطر والخصم على التزامات المطالبات المتكبدة وأصول المطالبات المتكبدة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	التأثير على إجمالي أرباح إعادة التأمين	التأثير على صافي أرباح إعادة التأمين	التأثير على إجمالي حقوق ملكية إعادة التأمين	التأثير على صافي حقوق ملكية إعادة التأمين
تعديل المخاطر				
زيادة بنسبة ١٪	(٢,٥٨١,٣٨٣)	(٩٠٨,٥١١)	(٢,٥٨١,٣٨٣)	(٩٠٨,٥١١)
نقص بنسبة ١٪	٢,٥٨١,٣٨٣	٩٠٨,٥١١	٢,٥٨١,٣٨٣	٩٠٨,٥١١
الخصم				
زيادة بنسبة ١٪	١,١٨٢,٨٦٤	(٤٣,٨٩٨)	١,١٨٢,٨٦٤	(٤٣,٨٩٨)
نقص بنسبة ١٪	(١,١٩٥,٧٦٢)	٤١,٣٦٢	(١,١٩٥,٧٦٢)	٤١,٣٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	التأثير على إجمالي أرباح إعادة التأمين	التأثير على صافي أرباح إعادة التأمين	التأثير على إجمالي حقوق ملكية إعادة التأمين	التأثير على صافي حقوق ملكية إعادة التأمين
تعديل المخاطر				
زيادة بنسبة ١٪	(٢,٠١٩,٦٧٠)	(٩٥٢,٩١٨)	(٢,٠١٩,٦٧٠)	(٩٥٢,٩١٨)
نقص بنسبة ١٪	٢,٠١٩,٦٧٠	٩٥٢,٩١٨	٢,٠١٩,٦٧٠	٩٥٢,٩١٨
الخصم				
زيادة بنسبة ١٪	١,٩١٥,٣٧٣	(٦٦٦,٨٢١)	١,٩١٥,٣٧٣	(٦٦٦,٨٢١)
نقص بنسبة ١٪	(٢,٠٦٤,٣٠٣)	٥٦٩,٤١٦	(٢,٠٦٤,٣٠٣)	٥٦٩,٤١٦

٢٩ المخاطر المالية (تابع)

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:

- أصول عقود إعادة التأمين؛
- مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين عن مطالبات مسددة فعليًا؛
- مبالغ مستحقة من حاملي عقود التأمين؛
- مبالغ مستحقة من وسطاء التأمين؛
- مبالغ مستحقة من شركات تأمين أخرى؛
- استثمارات في أدوات الدين؛
- نقد وما يعادله باستثناء النقد في الصندوق؛
- ودائع ثابتة.

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. تتم مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان من الأطراف المقابلة من خلال وضع سقوف ائتمانية بحيث تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي. يحدث التعثر للأصول المالية عند إخفاق الطرف المقابل في أداء الدفعات التعاقدية خلال ٩٠ من تاريخ استحقاقها.

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

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

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

بالنسبة لذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى، طبقت الشركة النهج المبسط للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، والذي يستخدم مخصص انخفاض القيمة المتوقع على مدى فترة استحقاق ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى. تحدد الشركة خسائر الائتمان المتوقعة على هذه البنود باستخدام مصفوفة مخصصات، يتم تقديرها بناءً على تجربة الخسائر الائتمانية السابقة استنادًا إلى الوضع السابق المستحق للمدينين، وتعديلها حسبما يكون مناسبًا لتعكس الظروف الحالية.

يتم إيداع مبلغ ١٣٧ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٣٣ مليون درهم) من الأرصدة المصرفية والودائع الثابتة في نهاية السنة لدى أحد البنوك. إن مخاطر الائتمان على الأرصدة السائلة محدودة لأن أكبر طرف مقابل هو بنك سيادي بدولة الإمارات العربية المتحدة.

يعرض الجدول المبين في الصفحة التالية تحليل الأرصدة المصرفية والودائع الثابتة حسب تصنيف وكالة ائتمانية في نهاية فترة التقرير حسب تصنيف وكالة موديز أو ما يعادله بالنسبة للعلاقات المصرفية:

٢٩ المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

	كما في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	درهم	درهم
Aa3	٢٨٢,٩٣٧	٨٦٩,٥٠٨
A1	١,١٨٩	١٨٩
A3	٦,٢٣٩	٨,٢٣٥
Baa1	٢٥٥,٥٢٦,٢٢٦	٢٨٦,٠٦٣,١٩٤
Ba1	٢٦,٦٤٠,٥٧٥	-
	٢٨٢,٤٥٧,١٦٦	٢٨٦,٩٤١,١٢٦

توجد الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لدى الشركة في دول متعددة. يوضح الجدول أدناه تحليلًا لهذه الأصول المالية حسب تصنيف وكالة التصنيف في نهاية فترة التقرير بناءً على التصنيف من وكالة موديز أو ما يعادلها:

	كما في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	درهم	درهم
Aa2	٢٠,٤٧٦,٩٧٢	١٣,٢٠٣,٥٥٢
Aa3	٥,٤٩١,٤٩٩	٥,٤٣٣,٥٧٣
A1	١٠,٨٩٧,٧٣٢	١٢,٩٧١,١٢٤
A2	٩,٦٧٤,٩٣٨	٦,٤٣١,٦٢٦
A3	١٥,٥٠٨,٩٤٢	٨,٥٩٤,٧٢٤
Baa1	١٥,٥٨٨,٥٧٥	١١,٩٦٢,٥٧٦
Baa2	-	١,٩٦١,٢٨٥
Baa3	١٣٨,٦٣٢	٨,٥٤٨,٤٣٣
Ba1	٣١,٦٤٧,٨٨٣	٤,٨٤٣,٠١٣
Ba2	٦,٧٢٣,٤٩٠	١٧,١١٢,٢٩٢
Ba3	-	٥,٣٠٧,٩٥٢
B1	١٢,٢٨٦,١١٢	٧,٢٤٨,٥٩٥
غير مصنفة	٦,٧٤٩,٢٩٦	٤,٧٩١,٦٠٢
	١٣٥,١٨٤,٠٧١	١٠٨,٤١٠,٣٤٧

تعتبر جميع استثمارات الدين لدى الشركة التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات مخاطر ائتمانية منخفضة، وبالتالي فإن مخصص انخفاض القيمة المعترف بها خلال السنة كانت تقتصر على الخسائر المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. أي زيادة / (نقص) بنسبة ١٠ ٪ في احتمالية التعثر والخسائر المقدرة في حالة التعثر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كانت ستؤدي الى زيادة / (نقص) بواقع ٦٨,٣٠٢ درهم (٢٠٢٢: زيادة / (نقص) بواقع ٦١,٥٥٤ درهم) في إجمالي مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأرصدة المصرفية والودائع الثابتة.

مخاطر السيولة

يقصد بمخاطر السيولة الصعوبات التي قد تواجه المنشأة في الوفاء بالتزاماتها المترتبة على التزاماتها المالية في تاريخ الاستحقاق. تضطلع الإدارة بالمسؤولية المطلقة عن إدارة مخاطر السيولة حيث قامت الإدارة بوضع إطار عمل مناسب لإدارة مخاطر السيولة وذلك من أجل إدارة متطلبات التمويل والسيولة الخاصة بالشركة على المدى القصير والمتوسط والطويل.

تدير الشركة مخاطر السيولة عن طريق الاحتفاظ باحتياطيات كافية من خلال مراقبة التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية بشكل مستمر ومطابقة فترات استحقاق الأصول والالتزامات المالية لضمان توفر الأموال للوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالالتزامات عند استحقاقها.

٢٩ المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه فترات استحقاق الأصول والالتزامات المالية للشركة والتزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. تم عرض تحليل الاستحقاق على أساس التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة باستثناء التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تم عرضها على أساس التدفقات النقدية المتوقعة.

لقد تم تحديد فترات الاستحقاق التعاقدية للأدوات المالية على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي. تتم متابعة فترات الاستحقاق من قبل الإدارة لضمان توفر السيولة الكافية.

	أقل من سنة درهم	من ١ إلى ٥ سنوات درهم	أكثر من خمس سنوات درهم	بدون فترة استحقاق محددة درهم	الإجمالي درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الأصول المالية					
استثمارات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٨,٦٤٣,٨٦٨	١٠,٣٨٠,٠٩٠	٦٢,٣٢٤,٣٧١	-	١٣١,٣٤٨,٣٢٩
استثمارات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٣,٨٣٥,٧٤٢	٣,٨٣٥,٧٤٢
وديعة قانونية	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ذمم دائنة أخرى (باستثناء سلفيات ومصروفات مدفوعة مقدمًا)	١,٧٥٩,٩٩٤	-	-	-	١,٧٥٩,٩٩٤
أرصدة مصرفية وودائع ثابتة	١٩٤,٤٩٧,٣٠٩	٤٩,٤٥٤,٤٦٧	-	-	٢٤٣,٩٥١,٧٧٦
النقد وما يعادله	٢٨,٥٠٥,٣٩٠	-	-	-	٢٨,٥٠٥,٣٩٠
	٢٨٣,٤٠٦,٥٦١	٥٩,٨٣٤,٥٥٧	٦٢,٣٢٤,٣٧١	١٣,٨٣٥,٧٤٢	٤١٩,٤٠١,٢٣١
الالتزامات المالية					
قروض مصرفية	٥٩,٣٨٠,٧٥٢	-	-	-	٥٩,٣٨٠,٧٥٢
ذمم دائنة أخرى (باستثناء مصروفات مستحقة)	٥,٦٤٢,٥٠٨	-	-	-	٥,٦٤٢,٥٠٨
	٦٥,٠٢٣,٢٦٠	-	-	-	٦٥,٠٢٣,٢٦٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الأصول المالية					
استثمارات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٨٦٨,٠١٨	٣٧,٨٢١,٨٣٦	٦٦,٧٢٦,١٨١	-	١٠٦,٤١٦,٠٣٥
استثمارات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	١,٩٩٤,٣١٢	١,٩٩٤,٣١٢
وديعة قانونية	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ذمم دائنة أخرى (باستثناء سلفيات ومصروفات مدفوعة مقدمًا)	٣,٣٠٦,٣٢٢	-	-	-	٣,٣٠٦,٣٢٢
أرصدة مصرفية وودائع ثابتة	١٥٣,٥٧٨,٢٥٦	١١٣,٧٣٤,١٢٣	-	-	٢٦٧,٣١٢,٣٧٩
النقد وما يعادله	٩,٦٢٨,٧٤٧	-	-	-	٩,٦٢٨,٧٤٧
	١٦٨,٣٨١,٣٤٣	١٥١,٥٥٥,٩٥٩	٦٦,٧٢٦,١٨١	١١,٩٩٤,٣١٢	٣٩٨,٦٥٧,٧٩٥
التزامات مالية					
قروض مصرفية	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
ذمم دائنة أخرى (باستثناء مصروفات مستحقة)	٤,٥٤٠,٦٥٩	-		-	٤,٥٤٠,٦٥٩
	٥٤,٥٤٠,٦٥٩	-	-	-	٥٤,٥٤٠,٦٥٩

٢٩ المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

	أقل من سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أصول عقود إعادة التأمين	**١٠٦,٠٨٩,٧٣٩**	**٦٨,١٣٢,٠٤٩**	**٢,٠٩٠,٦٩٨**	**١٧٦,٣١٢,٤٨٦**
التزامات عقود التأمين	**٢٦٠,٤٠٣,٣٤٣**	**١٠١,٤٦٢,٥٧٩**	**٢,٨٠٤,٣٧٠**	**٣٦٤,٦٧٠,٢٩٢**
التزامات عقود إعادة التأمين	**١,٣٩٨,٢٥٦**	**-**	**-**	**١,٣٩٨,٢٥٦**
	٢٦١,٨٠١,٥٩٩	**١٠١,٤٦٢,٥٧٩**	**٢,٨٠٤,٣٧٠**	**٣٦٦,٠٦٨,٥٤٨**

	أقل من سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *(معدلة)*				
أصول عقود إعادة التأمين	١١٥,٩٧٥,٢٥١	٣٠,٨٦٣,٩٠٣	٢٥,٢١٦	١٤٦,٨٦٤,٣٧٠
التزامات عقود التأمين	٢٧٥,٢٢٢,٠٤٨	٥٤,٦١٣,٥٧٧	٤٧,٩٢٤	٣٢٩,٨٨٣,٥٤٩
التزامات عقود إعادة التأمين	٢٠,٩٧٥,٨٠٠	-	-	٢٠,٩٧٥,٨٠٠
	٢٩٦,١٩٧,٨٤٨	٥٤,٦١٣,٥٧٧	٤٧,٩٢٤	٣٥٠,٨٥٩,٣٤٩

المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناجمة عن تعطل الأنظمة أو الخطأ البشري أو الغش والاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تخفق الضوابط الرقابية في أداء وظيفتها، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضرراً لسمعة الشركة أو أن يكون لها تداعيات قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسائر مالية. لا تتوقع الشركة القضاء على جميع مخاطر التشغيل، ولكن قد تستطيع إدارة هذه المخاطر من خلال آليات الرقابة ورصد المخاطر المحتملة والتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفعّال بين الواجبات، وإجراءات منح حق الوصول والتفويض والتسوية، وآليات تثقيف الموظفين وتقييمهم.

٣٠ معلومات القطاعات

تعمل الشركة من خلال قطاعي أعمال أساسيين هما: التأمين على الحياة والتأمين الصحي باعتبارهما قطاعًا واحدًا والتأمين على المركبات والتأمين العام باعتبارهما القطاع الآخر. تعتبر هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم الشركة بموجبه بالتقرير معلومات عن قطاعاتها الأساسية إلى الرئيس التنفيذي. تمثل إيرادات التأمين إجمالي الإيرادات الناتجة من عقود التأمين. إن الشركة لا تمارس أي نشاط خارج دولة الإمارات العربية المتحدة ولا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال

فيما يلي تحليل بيان الدخل للشركة المصنّف حسب القطاعات الرئيسية:

:

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	على الحياة والصحي درهم	على المركبات والعام درهم	الإجمالي درهم
إيرادات التأمين	٣٠٤,٣٠٥,٩٣٣	١٦٠,٠٦٧,٢٤٦	٤٦٤,٣٧٣,١٧٩
مصروفات خدمة التأمين	(٢٨٦,٤٩٢,٠٢٥)	(١٣٢,٩٤٨,٦٧٣)	(٤١٩,٤٤٠,٦٩٨)
نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٧,٨١٣,٩٠٨	٢٧,١١٨,٥٧٣	٤٤,٩٣٢,٤٨١
تخصيص مساهمات إعادة التأمين	(١٢٣,٧٣٥,٤٣٤)	(٧٩,٤٧٢,٦٧٥)	(٢٠٣,٢٠٨,١٠٩)
مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة التأمين	١١٦,٠٢٠,٠٠٦	٤٢,٦٣٤,٢٠٢	١٥٨,٦٥٤,٢٠٨
صافي مصروفات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٧,٧١٥,٤٢٨)	(٣٦,٨٣٨,٤٧٣)	(٤٤,٥٥٣,٩٠١)
الدخل من الاستثمارات	٤,٧٩٢,٣٧٩	١٠,١١١,٠٠٣	١٤,٩٠٣,٣٨٢
مصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة	(٣,٥٠٨,١٠٤)	(٦,٨٠١,٨٨٣)	(١٠,٣٠٩,٩٨٧)
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٣,٣١٨,٣٩٠	٧,٦٢٥,٩٧٣	٢٠,٩٤٤,٣٦٣
صافي نتائج التأمين المالية	٩,٨١٠,٢٨٦	٨٢٤,٠٩٠	١٠,٦٣٤,٣٧٦
احتياطيات حسابية	(٢٢٤,١٩١)	-	(٢٢٤,١٩١)
مصروفات تشغيلية أخرى	(٦,٧٣٤,٤٢٦)	(٧,٥٥٢,١٢٧)	(١٤,٢٨٦,٥٥٣)
إيرادات تأمين أخرى	٣,١٣٥,٥٨٠	-	٣,١٣٥,٥٨٠
أرباح / (خسائر) السنة	٢٠,٨٧٨,١٠٨	(٦,٣٣٦,٩٣٤)	١٤,٥٤١,١٧٤

٣٠ معلومات القطاعات (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *(معدلة)*

	على الحياة والصحي درهم	على المركبات والعام درهم	الإجمالي درهم
إيرادات التأمين	٣٠٩,٢٣٨,٧٨١	١٤٩,٢٨٨,٨٥٩	٤٥٨,٥٢٧,٦٤٠
مصروفات خدمة التأمين	(٢٩٣,٢٩٣,٩٨٢)	(١٠٩,٧٧٢,٢٦٦)	(٤٠٣,٠٦٦,٢٤٨)
نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٥,٩٤٤,٧٩٩	٣٩,٥١٦,٥٩٣	٥٥,٤٦١,٣٩٢
تخصيص مساهمات إعادة التأمين	(٩١,٧٠٥,٢٥٣)	(٨٢,٧٨٥,٤٨٦)	(١٧٤,٤٩٠,٧٣٩)
مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة التأمين	٦٥,٥١٤,٠٧٦	١٨,٩٤٧,١٥١	٨٤,٤٦١,٢٢٧
صافي مصروفات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٢٦,١٩١,١٧٧)	(٦٣,٨٣٨,٣٣٥)	(٩٠,٠٢٩,٥١٢)
الدخل من الاستثمارات	١,٨٠٦,٠١٠	٨,٠١٠,٤٤٥	٩,٨١٦,٤٥٥
إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة	(٢٦٥,٢٥٤)	٨١٣,٤٥٥	٥٤٨,٢٠١
مصروفات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٦,٧٠٧,٩٩١)	٦٨٨,٧٦١	(٦,٠١٩,٢٣٠)
صافي نتائج التأمين المالية	(٦,٩٧٣,٢٤٥)	١,٥٠٢,٢١٦	(٥,٤٧١,٠٢٩)
احتياطيات حسابية	١,٩٢٥,٦٩٢	-	١,٩٢٥,٦٩٢
مصروفات تشغيلية أخرى	(٥,١٩٦,١٣٩)	(٥,٦٢٣,٦٥٩)	(١٠,٨١٩,٧٩٨)
إيرادات تأمين أخرى	٣,٦٥٢,٤٩٣	-	٣,٦٥٢,٤٩٣
خسائر السنة	(١٥,٠٣١,٥٦٧)	(٢٠,٤٣٢,٧٤٠)	(٣٥,٤٦٤,٣٠٧)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	على الحياة والصحي درهم	**على المركبات والعام درهم**	**الإجمالي درهم**
إجمالي الأصول	١٩٤,٩٧٧,١٥٦	٤٠٨,٤٥٦,٢٦٤	٦٠٣,٤٣٣,٤٢٠
إجمالي حقوق الملكية	(١,٩٣٦,٥٩٤)	١٦١,٤٨٩,١٩٦	١٥٩,٥٥٢,٦٠٢
إجمالي الالتزامات	١٩٦,٩١٣,٧٥٠	٢٤٦,٩٦٧,٠٦٨	٤٤٣,٨٨٠,٨١٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *(معدلة)*

	على الحياة والصحي درهم	على المركبات والعام درهم	الإجمالي درهم
إجمالي الأصول	١٨٢,١٤٤,٢٣٨	٣٧٦,٣٢٣,٩٥٦	٥٥٨,٤٦٨,١٩٤
إجمالي حقوق الملكية	(٩,٨٧٧,٢٩٤)	١٥٠,٣٦٠,٣٥٢	١٤٠,٤٨٣,٠٥٨
إجمالي الالتزامات	١٩٢,٠٢١,٥٣٢	٢٢٥,٩٦٣,٦٠٤	٤١٧,٩٨٥,١٣٦

٣٠ معلومات القطاعات (تابع)

إجمالي الأقساط المكتتبة

إن تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة مبينة أدناه امتثالاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة ولا يتم احتسابها حسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التأمين على الحياة	تكوين الأموال	التأمين الصحي	الممتلكات والمسؤوليات	جميع أنواع التأمين المجمعة
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
أقساط مكتتبة مباشرة	٩١,٨٠٤,٨٢٧	-	١٩٧,٤٥٧,٠٩٦	١٨٢,٤٤٨,٣٧٥	٤٧١,٧١٠,٢٩٨
أعمال مفترضة					
لجنبية	-	-	-	-	-
محلية	-	-	-	٧٢,٣٦٩	٧٢,٣٦٩
إجمالي الأعمال المفترضة	-	-	-	٧٢,٣٦٩	٧٢,٣٦٩
إجمالي الأقساط المكتتبة	٩١,٨٠٤,٨٢٧	-	١٩٧,٤٥٧,٠٩٦	١٨٢,٥٢٠,٧٤٤	٤٧١,٧٨٢,٦٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التأمين على الحياة	تكوين الأموال	التأمين الصحي	الممتلكات والمسؤوليات	جميع أنواع التأمين المجمعة
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
أقساط مكتتبة مباشرة	٨٨,٨٣٥,٥١٩	-	١٨٧,٩٠٣,٧٩٦	١٥٥,٨٧٢,٦٩٨	٤٣٢,٦١٢,٠١٣
أعمال مفترضة					
لجنبية	-	-	-	-	-
محلية	-	-	-	٣٧٢,٦٠٣	٣٧٢,٦٠٣
إجمالي الأعمال المفترضة	-	-	-	٣٧٢,٦٠٣	٣٧٢,٦٠٣
إجمالي الأقساط المكتتبة	٨٨,٨٣٥,٥١٩	-	١٨٧,٩٠٣,٧٩٦	١٥٦,٢٤٥,٣٠١	٤٣٢,٩٨٤,٦١٦

٣١ توزيعات الأرباح ومكافآت مجلس الإدارة

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٢ ابريل ٢٠٢٣ على عدم توزيعات أرباح أو مكافآت مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٤ ابريل ٢٠٢٢ على توزيعات أرباح بواقع ٨ فلس للسهم بإجمالي توزيعات أرباح مستحقة قدرها ٩,٧٠٢,٠٠٠ درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ومكافأة مجلس الإدارة بمبلغ ٨٣٥,٧٨٠ درهم).

٣٢ أحداث لاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي والتي من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٣٣ اعتماد البيانات المالية

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة والمصادقة على إصدارها بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢٤.