

التقرير السنوي

2023

مواقع مكاتب الشركة

المكتب الرئيسي وفروع الشركة والشركات التابعة

المقر الرئيسي

ص.ب. 839 - أبوظبي
هاتف: 02 4080100
فاكس: 02 4080604
البريد الإلكتروني: adnic@adnic.ae

فرع مصفح

مركز أدنوك لفحص المركبات
مصفح M4
ص.ب. 92572 - أبوظبي
هاتف: 02 4080696
فاكس: 02 4080690

فرع السمحة للمرور

محطة أدنوك - السمحة
هاتف: 04 4080376
فاكس: 02 4080604

فرع أبو ظبي

مديرية المرور والدوريات بشرطة أبوظبي
قسم معاينة المركبات
هاتف: 02 4080587/588
فاكس: 02 4080604

فرع الشامخة

محطة خدمة أدنوك - الشامخة
موتور وورلد 169
هاتف: 02 4080576
فاكس: 02 4080604

فرع الرويس

الرويس مول، مركز تم - مدينة الرويس
هاتف: 02 8772123
فاكس: 02 4080604

فرع الغويفات - سلع

هاتف: 02 8723287
فاكس: 02 4080604

فرع محايي

مديرية المرور والدوريات بشرطة أبوظبي
مركز الفحص الفني
طريق أبوظبي العين
هاتف: 02 6585158
فاكس: 02 4080604

فرع العين (1)

بناية خلف بن أحمد العتيبة
الشارع العام (شارع زايد الأول)
ص.ب. 1407 - العين
هاتف: 03 7641834
فاكس: 03 7663147

فرع العين (2)

مديرية المرور والدوريات بشرطة العين
زاخر
هاتف: 03 7828666
فاكس: 03 7663147

فرع العين (3)

فرع مزيد
مديرية المرور والدوريات بشرطة أبوظبي
هاتف: 03 7824250
فاكس: 03 7663147

فرع دبي (1)

برج المريخي، شارع آل مكتوم
ص.ب. 11236 - ديرة
هاتف: 04 5154850
فاكس: 04 5154910

فرع دبي (2)

قطاع الاكتتاب الدولي
برج المتاهة
دبي - مقابل مركز دبي المالي العالمي
هاتف: 04 5154850
فاكس: 04 5154910

فرع الشارقة

برج الحصن، معرض رقم 2،
مينى A/617
شارع الاتحاد
ص.ب 3674 - الشارقة
هاتف: 06 5683743
فاكس: 06 5682713

الشركات التابعة

أدتك انترناشونال ليميتد
لندن - بريطانيا

مبنى ذي ليدنهول
الطابق 30
EC3V 4AB

هاتف: 687 / 2037534686 (0) +44

التقرير السنوي

2023



صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان
رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة
HIS HIGHNESS SHEIKH MOHAMED BIN ZAYED AL NAHYAN
PRESIDENT OF THE UNITED ARAB EMIRATES



المغفور له بإذن الله الشيخ زايد سلطان آل نهيان
نعمته الله بوالسبع رحمته
SHEIKH ZAYED BIN SULTAN AL NAHYAN



صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم
نائب رئيس الدولة، رئيس مجلس الوزراء، حاكم دبي
HIS HIGHNESS SHEIKH MOHAMMED BIN RASHID AL MAKTOUM
VICE PRESIDENT AND PRIME MINISTER OF THE UAE AND RULER OF DUBAI

قائمة المحتويات

1 أعضاء مجلس الإدارة

2 كلمة رئيس مجلس الإدارة

3 كلمة الرئيس التنفيذي

4 المسؤولية المجتمعية

5 البيانات المالية الموحدة

أعضاء مجلس الإدارة



السعادة/ سلطان راشد الظاهري
عضو مجلس إدارة



الشيخ/ ذياب بن طحنون آل نهيان
نائب رئيس مجلس الإدارة



الشيخ/ محمد بن سيف آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة



السيد/ عبدالرحمن حمد المبارك
عضو مجلس إدارة



السيد/ عمر لياقت
عضو مجلس إدارة



السيد/ عبدالله خلف العتيبة
عضو مجلس إدارة



السيدة/ فتون حمدان المزروعى
عضو مجلس إدارة



السيد/ حمودة غانم بن حمودة
عضو مجلس إدارة



السيد/ هزاع محمد ربيع المهيري
عضو مجلس إدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة



يسر مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين الإعلان عن النتائج المالية للشركة مع نهاية العام في 31 ديسمبر 2023.

لقد شكل هذا العام فصلاً هاماً جديداً في مسيرة أعمال الشركة، إذ تميز بالأداء المالي القوي، والتوسع الاستراتيجي، والالتزام الراسخ بخلق أفضل قيمة على الاستثمارات وتنميتها. حققت شركة أبوظبي الوطنية للتأمين خلال العام 2023 واحدة من أعلى نسب الأرباح بإجمالي بلغ 401.2 مليون درهم، بزيادة بنسبة 12.18% مقارنة بالعام السابق، في مؤشر هام على قوة وتميز استراتيجيات الشركة في مجال الاكتتاب والاستثمارات.

لقد تنوعت مؤشرات النجاح خلال العام 2023 لتتجاوز مجرد الأداء المالي القوي، وتصل إلى تعزيز نطاق حضورنا الجغرافي من خلال الاستحواذ الاستراتيجي بنسبة 51% من اسهم «شركة أليانز السعودية الفرنسي للتأمين التعاوني» في المملكة العربية السعودية. ليساهم في تعزيز حضورنا في المنطقة، وترسيخ مكانتنا كشركة تأمين رائدة على مستوى دول مجلس التعاون الخليجي.

إن التزامنا بتحقيق النمو يمتد إلى ما هو أبعد من هذا الاستحواذ التاريخي، إذ نواصل استكشاف الفرص المتاحة لتوسيع حضورنا الجغرافي، وتعزيز مكانتنا كلاعب رئيسي في قطاع التأمين في المنطقة. وبالنظر إلى المستقبل، نجدد التزامنا بمواصلة العمل لتنمية أعمالنا، والاستفادة من أدائنا المالي القوي، وتميزنا على صعيد العمليات التشغيلية لتحقيق قيمة مستدامة للجميع.

كذلك، جسدت مشاركتنا في مؤتمر الأمم المتحدة المعني بتغير المناخ (كوب28) التزامنا الثابت بالمساهمة في جهود التحول نحو مستقبل مستدام، انطلاقاً من دورنا الحاسم الذي نلعبه في تعزيز روح المسؤولية والحفاظ على البيئة، وضمان مستقبل مشرق ومزدهر للأجيال القادمة.

لقد وثق عام 2023 مسيرة إنجازات هامة استثنائية لشركة أبوظبي الوطنية للتأمين، حيث نشكر المساهمين على دعمهم الكبير لنا، كما نقدر جهود فريق الإدارة والموظفين الذين كان لهم الدور الأكبر في تحقيق هذا النجاح.

ختاماً، نتطلع إلى العام الجديد وما يحمله من تحديات وفرص جديدة لقطاع التأمين، ونؤكد على المكانة القوية التي تتمتع بها شركة أبوظبي الوطنية للتأمين، والتي تؤهلها من الاستفادة من الفرص المستقبلية لترسيخ مكانتها الرائدة في قطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وأود هنا، وبالنسبة عن مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين، أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير لصاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان، رئيس الدولة «حفظه الله»، على قيادته الرشيدة ودعمه المتواصل، وإلى صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي «رعاه الله»، و صاحب السمو الشيخ منصور بن زايد آل نهيان، نائب رئيس الدولة نائب رئيس مجلس الوزراء رئيس ديوان الرئاسة «رعاه الله». وأصحاب السمو أعضاء المجلس الأعلى للاتحاد حكام الإمارات، على دعمهم الدائم.

الشيخ محمد بن سيف آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي



تميزت مسيرتنا في عام 2023 بالثبات والقدرة على مواجهة التحديات والمضي قدماً نحو تحقيق أهدافنا، حيث تجاوزنا التوقعات وفتحنا أبواب أسواق جديدة وهامة.

سجل صافي أرباحنا مستوى قياسياً بلغ 401.2 مليون درهم إماراتي، بزيادة قدرها 12.8% بالمقارنة مع العام السابق، ويعد هذا الأداء القياسي بمثابة شهادة على ريادة استراتيجياتنا في الاكتتاب والاستثمار، ويؤكد قدرتنا على تحقيق قيمة معززة لمساهميننا.

وقد تجاوز معدل نمونا المقاييس المالية، وعملنا بجد لتوسيع حضورنا الجغرافي، وأسهم استحوذنا الاستراتيجي على شركة "أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني" في تعزيز حضورنا في سوق المملكة وترسيخ مكانتنا كقطب رئيسي في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي.

وانطلاقاً من حرصنا الدائم على الاستدامة، الركيزة الأساسية لرؤيتنا الاستراتيجية، شاركنا في مؤتمر الأطراف في اتفاقية الأمم المتحدة الإطارية بشأن تغير المناخ (كوب 28)، ووقعنا بكل فخر على «تعهد الشركات المسؤولة مناخياً في دولة الإمارات»، ما يؤكد من جديد التزامنا بالحفاظ على البيئة بما يتماشى مع الأهداف المناخية الطموحة لدولة الإمارات، فضلاً عن استثماراتنا الكبيرة في المشاريع والمبادرات المجتمعية، لا سيما في برامج التعليم والتدريب. وعملنا على توطيد شراكاتنا مع المعنيين إيماناً منا بأهمية التعاون وتضافر الجهود في تحقيق أهدافنا في الاستدامة.

وبالنظر إلى المستقبل، فإننا مستمرون في التزامنا الراسخ بتحقيق أهدافنا الطموحة للاستدامة والمساهمة في الوصول إلى الحياد الكربوني بحلول عام 2050. ونحن على ثقة من أنه من خلال الابتكار المستمر والشراكات الاستراتيجية والتفاني في العمل، سنسهم في وضع معايير جديدة للممارسات المستدامة في القطاع.

واجه موظفونا على مدار العام كافة التحديات بتفانٍ وتفانٍ، وتجاوزوا العقبات الكبيرة بخبرة وحرفية، مقدمين حلولاً مبتكرة، ومساهمين في بناء جسور الثقة مع العملاء، وقاموا بأداء واجباتهم على أكمل وجه، مجسدين قيم الشركة ومبادئها القائمة على المصادقية والثقة.

شار الامبوس ميلوناس
الرئيس التنفيذي

المسؤولية المجتمعية

وقد أسهمت جهود الشركة، عبر تعاونها مع هيئة المساهمات المجتمعية "معاً" وحملة "مدى"، في جذب الانتباه إلى المجتمعات المحتاجة في الدولة، ومساعدتها على التمتع بحياة سعيدة وصحية. إضافة إلى المؤسسات العديدة التي تتعاون معها الشركة مثل «جمعية الإمارات للطبيعة» التي تدعم جهود بناء مستقبل مشرق ومزدهر للناس والطبيعة على حد سواء.

كذلك أبرمت شركة أبوظبي الوطنية للتأمين شراكات بناءة مع العديد من المؤسسات البارزة في جميع أنحاء دولة الإمارات في إطار التزامها الثابت بالقضايا الاجتماعية.

تمضي دولة الإمارات العربية المتحدة قدماً في مسيرتها الطموحة نحو مستقبل مستدام، في وقت تستعد فيه شركات التأمين للقيام بدور فعال في دفع عجلة الاستدامة البيئية في البلاد. وتُعد المسؤولية الاجتماعية المؤسسية ركيزة أساسية في استراتيجية شركة أبوظبي الوطنية للتأمين، نظراً لمكانتها الرائدة كمزود رئيسي لخدمات التأمين الإقليمي متعدد الخطوط للشركات والأفراد، وتُعتبر في صميم عملها المستدام على المدى الطويل، ولدى الشركة التزام راسخ بتحقيق قيمة مستدامة للمساهمين والمتعاملين والموظفين والمجتمع عموماً.

تحرص شركة أبوظبي الوطنية للتأمين في استراتيجيتها على تحقيق التطور الدائم واستخدام مواردها وتأثيرها لإحداث تغيير إيجابي في المجتمع، ولا تقتصر جهودها على أنواع محددة من المشاريع، بل يشمل نشاطها المبادرات في مجال البرامج الصحية والاجتماعية. وتولي الشركة مشاريع المسؤولية الاجتماعية المؤسسية أهمية كبيرة من خلال دعم الشركاء الذين يقدمون الدعم والمساعدة للمجتمع ويواجهون تحديات الاستدامة. ويتجلى التزامها تجاه مجتمعها في دولة الإمارات من خلال دعمها المستمر للمبادرات المعرفية مثل مبادرة "بالعربي" التي أطلقتها مؤسسة محمد بن راشد آل مكتوم للمعرفة، احتفاءً بأهمية اللغة العربية ولتسليط الضوء عليها.

البيانات المالية

الموحدة

الاقتراحات المقدمة للمساهمين

بعد مراجعة نتائج عمليات الشركة خلال عام 2022 يقترح مجلس الإدارة على المساهمين ما يلي للموافقة عليه:

1. تعيين مقرر الاجتماع وجامع الأصوات.
2. سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة وعن مركزها المالي عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 والتصديق عليه.
3. سماع تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 والتصديق عليه.
4. مناقشة ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 والتصديق عليها.
5. النظر في مقترح مجلس الإدارة بشأن توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع 40% من القيمة الاسمية للسهم الواحد (0.40 درهم لكل سهم)، والتي تبلغ في مجموعها 228,000,000 درهم عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31.
6. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31.
7. إبراء ذمة مدققي الحسابات من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31.
8. الموافقة على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31.
9. الموافقة على تعيين السادة/ كى بى ام جى لوار جلف ليمتد كمدقق حسابات الشركة لعام 2023 وتحديد أتعابهم.

ملاحظة:

تمت الموافقة على البنود المذكورة أعلاه من قبل مساهمي الشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية الذي عُقد في 21 مارس 2023.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

تقييم إجمالي مطلوبات عقود التأمين

راجع الإيضاحات 2(هـ) (1) و 5 و 6 و (2) و 13 حول البيانات المالية الموحدة.

التحول إلى المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

يعتبر التحول إلى المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" (المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) تغييراً جوهرياً في الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 8 "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" ("المعيار المحاسبي الدولي رقم 8")، قامت المجموعة بالاعتراف بالتأثير الناتج عن التحول إلى المعيار الجديد ضمن حقوق الملكية وقامت بإعادة بيان المعلومات المالية المقارنة.

كما أدخل المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية متطلبات الإفصاح التي تتطلب جهداً إدارياً كبيراً وتفسيرات عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

منهجية القياس العام معرضة للمخاطر من التقدير غير المناسب لمبالغ التزامات التغطية المتبقية وهامش الخدمة التعاقدية والتزامات المطالبات المتكبدة، بسبب العناصر التالية:

- تم تحديد طرق وافتراضات تحديد التدفقات النقدية المتسببية وهامش الخدمة التعاقدية ومعدل الخصم والمطالبات المتوقعة النهائية بشكل غير مناسب.

- يتم تطبيق الأساليب والافتراضات والبيانات بشكل غير مناسب.

يعتمد قياس هذه الالتزامات على بيانات دقيقة ومكتملة. قد تنشأ تأثيرات جوهريّة على البيانات المالية، في حال عدم دقة واكتمال البيانات المستخدمة في حساب التزامات عقود التأمين أعلاه.

يتعين وجود خبرة محددة في مجال تدقيق الحسابات والخبرة الاكتوارية لتقييم المنهجيات والافتراضات الاكتوارية المعقدة.

كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا

- تقييم مدى ملاءمة تقييم الإدارة لتحديد تصنيف فئات عقود التأمين؛ واختيار مناهج القياس المناسبة.

- تقييم الطرق والافتراضات الموضوعية لتحديد مدى ملاءمة المطالبات النهائية المتوقعة بما في ذلك نسب المطالبة النهائية، ومدى تواتر وشدة المطالبات، وأنماط سداد المطالبات. تضمن ذلك تقييم منهجية الإدارة فيما يتعلق بممارسات السوق.

- إجراء حساب مستقل لالتزامات المطالبات المتكبدة لعينة من مجموعات عقود التأمين للتحقق من افتراضات الإدارة المستخدمة في حساب التزامات المطالبات المتكبدة.

- تقييم الأساليب والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة لتقدير قيمة وتوقيت وعدم اليقين بشأن التدفقات النقدية المستقبلية وتقدير معدل الخصم وهامش الخدمة التعاقدية. وتضمن ذلك ما يلي:

- تقييم منهجية الإدارة لتقدير معدل الخصم وإعادة حسابه.

تضمنت إجراءات تدقيقنا المدعومة من قبل الخبراء الاكتواريين المتخصصين لدينا ما يلي:

- إجراء الإرشادات التفصيلية وفهم وتقييم مدى فعالية تصميم وتطبيق النظم الرقابية على عمليات الاكتتاب وسداد المطالبات ورصد المخصصات (تقدير التزامات المطالبات المتكبدة والتزامات التغطية المتبقية).

- اختبار النظم الرقابية المتعلقة بعمليات الاكتتاب وسداد المطالبات ورصد المخصصات بما في ذلك الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات والتطبيقات.

- إجراء مناقشات مع الموظفين الماليين والاكتواريين والمتخصصين الاكتواريين في الإدارة لفهم ما يلي:

- منهجية تقدير التزامات المطالبات المتكبدة والتزامات التغطية المتبقية وهامش الخدمة التعاقدية.

- الافتراضات الرئيسية المستخدمة والتغيرات التي تطرأ عليها؛ ومنهجية التحول والإجراءات المتبعة.

السادة مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع.

و التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") وشركتها التابعة ("المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2023، والبيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر والأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية المادية ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية).

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بتوضيح مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ووفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

• • •

تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة الخاصة بالمجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما تتحمل مسؤولية توجيه والإشراف على أعمال التدقيق للمجموعة وتنفيذها. نحن مسؤولون وحدنا عن رأينا التدقيقي.

تتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية لأعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال تدقيقنا.

نقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلبهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ينطبق، الإجراءات المتخذة للقضاء على أي تهديدات أو الإجراءات الوقائية المطبقة.

في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة للغاية أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي إن وجد. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتُعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، قمنا بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل الإدارة.

- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في

اختبار اكمال ودقة وملاءمة البيانات المستخدمة لتحديد رصيد التزامات المطالبات المتكبدة والتزامات التغطية المتبقية وهامش الخدمة التعاقدية.

• تقييم السياسات المحاسبية الجديدة التي تم تطبيقها من قبل المجموعة عند التحول للمعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وتضمن ذلك تحدي الإدارة في المجالات التي تنطوي على أحكام وخيارات المنهجية مع مراعاة مبادئ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وممارسات السوق.

• تقييم مدى اكمال ودقة الإفصاحات الواردة في البيانات المالية فيما يتعلق بالتحول والتزامات المطالبات المتكبدة والتزامات التغطية المتبقية وهامش الخدمة التعاقدية، مع مراعاة متطلبات الإفصاح الواردة في المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

• • •

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية. في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

• • •

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، حيثما يكون مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

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

- إعادة توقع التدفقات النقدية وهامش الخدمة التعاقدية؛

- ترحيل هامش الخدمة التعاقدية لعينة من العقود.

• فحص مدى ملاءمة الدقة المحاسبية للأساليب والافتراضات والبيانات المستخدمة لقياس التزامات عقود التأمين.

• تقييم طريقة الإدارة لتحديد إيرادات الأقساط المتوقعة بما في ذلك منهجية تخصيص إيرادات الأقساط المتوقعة على مدى الفترة المحاسبية ذات الصلة.

• تقييم كفاءة ومؤهلات واستقلالية ونزاهة الخبراء الاكتواريين الخارجيين للمجموعة.

• مراجعة شروط الارتباط بين المتخصصين في الإدارة والمجموعة لفهم نطاق العمل الذي يتعين على المتخصصين في الإدارة القيام به، وتقييم ما إذا كان النطاق يلبي المتطلبات المحددة لتنفيذ المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى بيان مجلس الإدارة وبيان الرئيس التنفيذي اللذين حصلنا عليهما قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات ونتوقع أن يتم تزويدنا بباقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة بعد ذلك التاريخ.

لا يشمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لا نُعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم 32 لسنة 2021 والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم 48 لسنة 2023 واللوائح المالية لشركات التأمين الصادرة بتاريخ 28 ديسمبر 2014، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

كما في 31 ديسمبر

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	1 يناير 2022	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
مُعاد بيانها*	مُعاد بيانها*	مُعاد بيانها*	
الموجودات			
7	82,750	83,368	الممتلكات والمعدات
8	961,658	759,325	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
8	1,594,847	1,865,607	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
8	407,673	378,031	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
9	672,669	663,711	العقارات الاستثمارية
10	10,000	10,000	الودائع القانونية
11	2,706	-	موجودات عقود التأمين
11	1,662,970	1,440,155	موجودات عقود إعادة التأمين
12	36,368	31,708	المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى
13	278,331	243,440	الودائع
13	692,583	778,549	النقد وما يعادله
إجمالي الموجودات			
7,716,361	6,402,555	6,253,894	
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
14	827,727	627,270	أرباح محتجزة
15	570,000	570,000	رأس المال
	110,925	110,925	علاوة الأسهم
16 (أ)	285,000	285,000	الاحتياطي القانوني
16 (ب)	77,177	(1,253)	احتياطي تمويل أعمال التأمين
16 (ج)	(186,468)	195,219	احتياطي القيمة العادلة
17	1,000,000	1,000,000	الاحتياطي العام
18	43,892	26,563	احتياطي مخاطر تعثر أعمال إعادة التأمين
إجمالي حقوق الملكية			
2,919,088	2,728,253	2,813,724	
المطلوبات			
11	3,428,626	3,227,099	مطلوبات عقود التأمين
11	23,818	2,759	مطلوبات عقود إعادة التأمين
19	23,922	24,106	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
13	44,400	56,393	سحب مصرفي على المكشوف
20	153,536	129,813	ذمم دائنة أخرى
إجمالي المطلوبات			
4,797,273	3,674,302	3,440,170	
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات			
7,716,361	6,402,555	6,253,894	

على حد علمنا، إن البيانات المالية الموحدة تعرض وبشكل عادل، من كافة النواحي المادية، المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية للمجموعة كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من 12 إلى 105 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من 1 إلى 6.

*تمت إعادة بيان معلومات المقارنة نظراً لتطبيق المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" لأول مرة (راجع إيضاح 4).

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم 32 لسنة 2021، فإننا نُشير إلى ما يلي فيما يتعلق بالسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023:

(1) لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛

(2) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم 32 لسنة 2021؛

(3) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛

(4) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛

(5) كما هو مبين في الإيضاح رقم 8 من هذه البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء أسهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023؛

(6) يبين الإيضاح رقم 25 من البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛

(7) وبناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، أي من الأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم 32 لسنة 2021، أو فيما يتعلق بالشركة، نظامها الأساسي، والذي قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2023؛ و

(8) يبين الإيضاح رقم 31 حول البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية المقدمة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم 48 لسنة 2023 واللوائح المالية لشركات التأمين الصادرة بتاريخ 28 ديسمبر 2014، فإننا ننوه بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا.



ريشارد أكلاند
رقم التسجيل: 1015
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 13 فبراير 2023.

بيان الأرباح أو
الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

إيضاح	2023 ألف درهم	2022 ألف درهم مُعاد بيانها*
إيرادات التأمين	4,640,858	4,662,851
مصروفات خدمة التأمين	(3,614,858)	(2,951,319)
الإيرادات من عقود إعادة التأمين	2,065,081	1,541,846
المصروفات من عقود إعادة التأمين	(2,724,473)	(2,870,790)
نتائج خدمة التأمين	366,608	382,588
صافي إيرادات الاستثمار**	206,686	144,235
إيرادات / (مصروفات) التمويل من عقود التأمين، صافي	65,577	(5,186)
(مصروفات) / إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين، صافي	(57,905)	1,400
صافي إيرادات / (مصروفات) التمويل	7,672	(3,786)
صافي النتائج المالية	580,966	523,037
المصروفات التشغيلية الأخرى	(179,799)	(165,428)
الأرباح قبل الضريبة	401,167	357,609
مصروفات الضريبة	(4)	(18)
أرباح السنة	401,163	357,591
ربحية السهم:		
ربحية السهم (درهم)	0 ,70	0 ,63

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من 12 إلى 105 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من 1 إلى 6.

*تمت إعادة بيان معلومات المقارنة نظراً لتطبيق المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية “عقود التأمين” لأول مرة (راجع إيضاح 4).

** يشمل صافي إيرادات الاستثمار على إيرادات الفائدة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي.

بيان الأرباح أو
الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2022	2023	
ألف درهم	ألف درهم	
مُعاد بيانها*		
357,591	401,163	أرباح السنة
الإيرادات الشاملة الأخرى		
البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:		
88,195	29,493	الأرباح من بيع استثمارات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، صافي
(328,888)	13,574	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، صافي
البنود التي تم أو قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:		
(52,675)	(663)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(124)	39	مخصص / (عكس) انخفاض قيمة استثمارات الدين المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى – معاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
182,875	(101,459)	(مصروفات) / إيرادات التمويل من عقود التأمين، صافي
(104,445)	75,910	إيرادات/(مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين، صافي
(215,062)	16,894	الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة
142,529	418,057	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من 12 إلى 105 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من 1 إلى 6.

*تمت إعادة بيان معلومات المقارنة نظراً لتطبيق المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية “عقود التأمين” لأول مرة (راجع إيضاح 4).

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر تعثر أعمال التأمين	احتياطي تمويل أعمال التأمين	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	علاوة الأسهم	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
2,831,453	643,746	26,563	-	195,219	1,000,000	285,000	110,925	570,000	الرصيد في 1 يناير 2022، كما تم الإعلان عنه سابقاً
(16,476)	(16,476)	-	-	-	-	-	-	-	تعديل عند التطبيق المبدئي للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، صافي من الضريبة
(1,253)	-	-	(1,253)	-	-	-	-	-	تعديل على الإيرادات الشاملة الأخرى عند التطبيق المبدئي للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، صافي من الضريبة
2,813,724	627,270	26,563	(1,253)	195,219	1,000,000	285,000	110,925	570,000	الرصيد المعاد بيانه في 1 يناير 2022
إجمالي الإيرادات الشاملة (معاد بيانها*)									
357,591	357,591	-	-	-	-	-	-	-	أرباح السنة
(215,062)	88,195	-	78,430	(381,687)	-	-	-	-	(الخسائر)/ الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
142,529	445,786	-	78,430	(381,687)	-	-	-	-	إجمالي (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة للسنة (معاد بيانها*)
المعاملات مع مالكي الشركة:									
(228,000)	(228,000)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة (إيضاح 14)
(228,000)	(228,000)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المعاملات مع مالكي الشركة
-	(17,329)	17,329	-	-	-	-	-	-	تحويل من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي مخاطر تعثر أعمال إعادة التأمين
2,728,253	827,727	43,892	77,177	(186,468)	1,000,000	285,000	110,925	570,000	الرصيد المعاد بيانه في 31 ديسمبر 2022
2,728,253	827,727	43,892	77,177	(186,468)	1,000,000	285,000	110,925	570,000	الرصيد في 1 يناير 2023
إجمالي الإيرادات الشاملة:									
401,163	401,163	-	-	-	-	-	-	-	أرباح السنة
16,894	29,493	-	(25,549)	12,950	-	-	-	-	الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة
418,057	430,656	-	(25,549)	12,950	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
المعاملات مع مالكي الشركة:									
(228,000)	(228,000)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة (إيضاح 14)
778	778	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح غير مدفوعة تم شطبها
(227,222)	(227,222)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المعاملات مع مالكي الشركة
-	(16,106)	16,106	-	-	-	-	-	-	تحويل من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي مخاطر تعثر أعمال إعادة التأمين
2,919,088	1,015,055	59,998	51,628	(173,518)	1,000,000	285,000	110,925	570,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2023

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من 12 إلى 105 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من 1 إلى 6. *تمت إعادة بيان معلومات المقارنة نظراً لتطبيق المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية “عقود التأمين” لأول مرة (راجع إيضاح 14).

إيضاح	2023 ألف درهم	2022 ألف درهم مُعاد بيانها*
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
أرباح السنة	401,163	357,591
تسويات لـ:		
الاستهلاك	7	20,018
مصروفات الإطفاء، صافي	8	59
مخصص خسائر ائتمان الموجودات المالية الأخرى، صافي	(178)	(478)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، صافي	21	20,609
التغير في القيمة العادلة لعقارات استثمارية	21	(7,548)
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	19	3,565
تكاليف تمويل أخرى	1,525	1,048
إيرادات الفائدة	21	(36,538)
إيرادات توزيعات أرباح	21	(111,332)
الأرباح من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	21	(5,469)
مصروفات الضرائب	23	18
صافي النقد الناتج من العمليات	228,694	241,543
التغيرات في:		
عقود التأمين وإعادة التأمين	82,097	75,494
المصروفات المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى	12,300	(544)
الذمم الدائنة الأخرى	(16,741)	23,723
النقد من العمليات		
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	(5,218)	(3,749)
الفائدة المدفوعة	(1,526)	(1,048)
الضرائب المدفوعة	(4)	(18)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	299,602	335,401
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
المتحصلات من بيع استثمارات	1,218,552	924,946
شراء استثمارات	(1,196,676)	(1,194,616)
سحب ودائع مصرفية	278,231	243,440
إيداع ودائع مصرفية	(121,721)	(278,331)
إضافات إلى الممتلكات والمعدات	(16,131)	(19,400)
إضافات إلى العقارات الاستثمارية	(468)	(1,410)
الفائدة المستلمة	73,490	32,450
إيرادات توزيعات الأرباح المستلمة	79,784	111,332
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	315,207	(181,602)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	14	(228,000)
توزيعات أرباح غير مدفوعة تم شطبها	778	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(227,222)	(228,000)
صافي النقص في النقد وما يعادله		
النقد وما يعادله في 1 يناير	387,587	(74,201)
	648,280	722,481
النقد وما يعادله في 31 ديسمبر	1,035,867	648,280

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من 12 إلى 105 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من 1 إلى 6. *تمت إعادة بيان معلومات المقارنة نظراً لتطبيق المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" لأول مرة (راجع إيضاح 4).

1 الوضع القانوني والأنشطة

إن شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تم تأسيسها في أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة، بموجب القانون رقم (4) لسنة 1972 (وتعديلاته)، وتخضع لأحكام القانون الاتحادي رقم (48) لسنة 2023 في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها والقانون بمرسوم اتحادي رقم 32 لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية، وقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (25) لسنة 2014 بشأن اللوائح المالية لشركات التأمين وقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (23) لسنة 2019 بشأن التعليمات المنظمة لعمليات إعادة التأمين.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة بمعاملات التأمين وإعادة التأمين من جميع الفئات، كما أنها مسجلة ومرخصة وخاضعة لإشراف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي برقم تسجيل (001) إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو شارع الشيخ خليفة، بنابة أبوظبي الوطنية للتأمين رقم (403)، ص.ب. رقم 839، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

2 أساس الإعداد

(أ) أساس التوحيد

تضم هذه البيانات المالية الموحدة كلاً من النتائج المالية للشركة وشركتها التابعة (يشار إليهما مجتمعين بـ "المجموعة"):

الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية
أدنيك انترناشونال ليمتد*	*الخدمات الأخرى المساعدة للتأمين	المملكة المتحدة	100%

* قامت الشركة بتأسيس شركة تابعة مملوكة بالكامل لها بتاريخ 3 يوليو 2017 تحت اسم شركة أدنيك انترناشونال ليمتد لتعمل كمكتب تمثيلي للشركة في لندن، إنجلترا.

يتم توحيد الشركة التابعة بالكامل من التاريخ الذي يتم فيه تحويل السيطرة إلى المجموعة. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة أو يكون لها الحق في عائدات متغيرة من ارتباطها مع الشركة المستثمر بها ويكون لديها القدرة للتأثير على تلك العائدات من خلال نفوذها على الشركة المستثمر بها.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس سنة التقرير للمجموعة باستخدام سياسات محاسبية متسقة.

يتم حذف الأرصدة والمعاملات داخل المجموعة، بالإضافة إلى أي أرباح / خسائر غير محققة ناتجة عن المعاملات داخل المجموعة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

(ب) الأساسي المحاسبي

كما هو مبين في الإيضاح 3، قامت المجموعة بتطبيق المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين"، بما في ذلك أي تعديلات لاحقة على المعايير الأخرى، بتاريخ التطبيق المبدئي في 1 يناير 2023. ترتب على متطلبات المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تغييرات جوهرية في محاسبة عقود التأمين وإعادة التأمين. نتيجة لذلك، قامت المجموعة بإعادة بيان بعض أرقام المقارنة في الأرصدة الافتتاحية.

(ج) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية الدولية وتلتزم بالمتطلبات ذات الصلة من القانون الاتحادي رقم (48) لسنة 2023 (وتعديلاته) في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها والقانون بمرسوم اتحادي رقم 32 لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية، وقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (25) لسنة 2014 بشأن اللوائح المالية لشركات التأمين وقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (23) لسنة 2019 بشأن التعليمات المنظمة لعمليات إعادة التأمين.

(د) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء ما يلي:

(1) العقارات الاستثمارية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، التي يتم إدراجها بالقيم العادلة.

(2) مجموعة عقود التأمين وإعادة التأمين، والتي يتم قياسها كمجموع التدفقات النقدية المحققة، والتي تمثل القيمة الحالية المعدلة وفقاً للمخاطر لتقديرات التدفقات النقدية المتوقعة وهامش الخدمة التعاقدية، والتي تمثل الأرباح غير المكتسبة التي ستعترف به المنشأة عند تقديمها للخدمات خلال فترة التغطية. كما تختار المجموعة قياس جميع عقود التأمين بموجب نهج تخصيص الأقساط حيثما كان ذلك مؤهلاً للتطبيق. يتم في الإيضاح رقم 4 حول البيانات المالية بيان تفاصيل السياسات المحاسبية المادية للمجموعة ونهج القياس.

(هـ) العملة التشغيلية وعملة إعداد التقارير

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة ب درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهو العملة التشغيلية للشركة الأم، في حين أن العملة التشغيلية للشركة التابعة هو الجنية الاسترليني. تم تقريب جميع المبالغ المعروضة بالدرهم إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

(و) استخدام الأحكام والتقديرات

عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة، قامت الإدارة بوضع الأحكام والتقديرات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بتلك التعديلات.

(1) عدم اليقين في التقديرات

الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمصادر الرئيسية المستقبلية والأخرى حول حالات عدم اليقين في التقديرات في تاريخ التقرير، والتي تتضمن مخاطر هامة من إجراء تعديلات مادية على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية مبينة أدناه:

معدلات الخصم

بموجب المنهج التصاعدي، يتم تعريف معدل الخصم على أنه العائد الخالي من المخاطر، والمعدل وفقاً للاختلافات في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة لتحديد العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للالتزام ذو الصلة (المعروفة باسم "علاوة عدم السيولة"). تستخدم الإدارة أحكامها لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للالتزام.

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية للوفاء بعقود التأمين

يضم قياس كل مجموعة من العقود ضمن نطاق المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل مجموعة من العقود. تستند تقديرات هذه التدفقات النقدية المستقبلية إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المرجحة بالاحتمالية. تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المتوقعة وإمكانية حدوثها كما في تاريخ القياس. إن تقدير المجموعة للتدفقات النقدية المستقبلية هو متوسط مجموعة من السيناريوهات التي تعكس النطاق الكامل للنتائج المحتملة. يحدد كل سيناريو مقدار التدفقات النقدية وتوقيتها واحتمالية حدوثها. يتم حساب المتوسط المرجح للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام سيناريو محدد يمثل المتوسط المرجح بالاحتمالية لمجموعة من السيناريوهات.

عندما يتم تحديد تقديرات التدفقات النقدية المتعلقة بالمصروفات على مستوى المحفظة أو أعلى، يتم تخصيصها لمجموعات من العقود باستخدام المؤشرات ذات الصلة.

يتم وضع أحكام لتقييم الأسلوب الأنسب لتقدير مطلوبات التأمين للمطالبات المتكبدة. يتم وضع هذه التقديرات باستخدام مجموعة من تقنيات تقدير المطالبات الاكتوارية القياسية، بناءً على البيانات التجريبية والافتراضات الحالية وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

الطرق المستخدمة لقياس تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية

يعكس تعديل المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية التعويض الذي تطلبه المجموعة مقابل تحمل عدم اليقين بشأن قيمة وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية عندما تفي المجموعة بعقد التأمين. نظراً لأن تعديل المخاطر يمثل تعويضاً عن عدم اليقين، يتم وضع تقديرات حول مستوى منافع التنويع والنتائج الإيجابية وغير الإيجابية المتوقعة بطريقة تعكس درجة تجنب المجموعة للمخاطر.

يتم وضع أحكام في تقييم الطريقة الأنسب لتقدير تعديل المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية وأيضاً لاختيار مستوى الثقة الأكثر ملاءمة الذي يجب أن يتوافق معه تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إن تقدير ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي قد ازدادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي والحصول على معلومات استشرافية عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني. تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثر السداد عندما يكون من غير المحتمل أن يفي المقترض بالتزاماته الائتمانية بالكامل المستحقة للمجموعة دون لجوء المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل مصادرة الضمان (إن وجد).

يتم أيضاً مراعاة بعض العوامل الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد المعايير الخاصة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان؛
- تحديد معايير وتعريف التعثر عن السداد؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛ و
- تكوين مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة مالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة الملائمة والمتاحة دون تكلفة أو مجهود زائد. والتي تشمل التحليلات والمعلومات الكمية والنوعية بناءً على الخبرة السابقة للمجموعة وتقييم الجدارة الائتمانية والمعلومات الاستشرافية.

القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل استشاريين مستقلين للتقييم العقاري بناءً على التدفقات النقدية المخضومة وطريقة تقييم الاستثمار. تعمل طريقة الاستثمار على تحليل إيرادات الإيجار المحتملة من الممتلكات مع الأخذ بعين الاعتبار معدل نمو الإيجار المتوقع وخصم المصروفات المتكبدة في تشغيل الأصل. يتم احتساب القيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية بواسطة طريقة التدفقات النقدية المخضومة.

تستند هذه التقييمات إلى بعض الافتراضات، والتي تخضع لعدم اليقين وقد تختلف جوهرياً عن القيم الفعلية المحققة. إن التغير في القيمة العادلة المعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 هو انخفاض بقيمة 2.150 ألف درهم (31 ديسمبر 2022: 7.548 ألف درهم).

2 أساس الإعداد (تابع)

(و) استخدام الأحكام والتقديرات (تابع)

(2) الأحكام

أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بوضع الأحكام التالية، باستثناء تلك الأحكام التي تنطوي على تقديرات، التي لها التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة.

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند استحواذ استثمار ما إذا كان ينبغي تصنيفه كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة بناءً على كل من:

(أ) نموذج الأعمال الخاص به لإدارة الموجودات المالية؛ و

(ب) سمات التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

بالنسبة لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة، تقرر الإدارة ما إذا كان ينبغي تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كانت استثمارات حقوق الملكية غير محتفظ بها للمتاجرة، ويتم تصنيفها من قبل المجموعة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

بالإضافة إلى ذلك، في حال كانت الموجودات تفي بمعايير التكلفة المطفأة، فقد تختار المجموعة عند الاعتراف المبدئي تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.

بالنسبة لسندات الدين المستحوذ عليها لمطابقة نموذج أعمال تطوير قطاع العمل الخاص بها، تصنف المجموعة هذه الاستثمارات كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال توفرها، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق نشطاً في حال تكرار حدوث المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بشكل كافٍ بحيث يتسنى الحصول على معلومات عن الأسعار بصورة مستمرة.

عندما يكون من غير الممكن الحصول على القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد من سوق نشط، تستند القيم العادلة إلى صافي قيمة الموجودات المحتسبة بواسطة مدراء الصندوق المعني. أما بالنسبة للاستثمارات الأخرى، في حالة عدم وجود سعر مدرج في سوق نشط، تستخدم المجموعة أساليب تقييم تركز بشكل كبير على المدخلات الملحوظة ذات الصلة وبشكل أقل على المدخلات غير الملحوظة. يشمل أسلوب التقييم الذي يتم اختياره كافة العوامل التي يضعها المشاركون في السوق في اعتبارهم عند تسعير المعاملة.

تعريف وتصنيف عقود التأمين

يتعين وضع أحكام لتحديد ما إذا كانت العقود تقع ضمن نطاق المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وبالنسبة للعقود التي تم تحديدها لتكون ضمن نطاق المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ما هو نموذج القياس القابل للتطبيق:

• ما إذا كان العقد الصادر يحمل مخاطر تأمين هامة، وعلى نحو مماثل، ما إذا كان عقد إعادة التأمين يحول مخاطر تأمين هامة؛

• ما إذا كان العقد الصادر الذي لا يحول مخاطر تأمين هامة يفني بتعريف عقد الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية؛

• ما إذا كانت العقود التي تم تحديدها ضمن نطاق المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تفي بتعريف عقد التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة، وبشكل خاص:

2 أساس الإعداد (تابع)

(و) استخدام الأحكام والتقديرات (تابع)

(2) الأحكام (تابع)

- ما إذا كانت مجموعة العناصر الأساسية محددة بوضوح؛

- ما إذا كانت المبالغ التي تتوقع المنشأة دفعها لحملة وثائق التأمين تشكل حصة كبيرة من عوائد القيمة العادلة على البنود الأساسية؛ و

- ما إذا كانت المجموعة تتوقع أن تكون نسبة أي تغيير في المبالغ التي يتعين دفعها إلى حاملي وثائق التأمين والتي تختلف مع التغير في القيمة العادلة للبنود الأساسية جوهرياً.

• بالنسبة لعقود التأمين التي تزيد مدتها عن سنة واحدة والتي تطبق فيها المنشأة منهج تخصيص الأقساط، فإن تقييم الأهلية يتمثل بالشكل المطلوب بموجب الفقرات 53 (أ) و 54 و 69 (أ) و 70 من المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وقد ينطوي على حكم جوهري.

يتم وضع أحكام في عملية دمج عقود التأمين والفصل بين المكونات المتميزة:

• الجمع بين عقود التأمين - سواء حقق العقد مع نفس الطرف المقابل أو الطرف المقابل ذو الصلة أو تم تصميمه لتحقيق تأثير تجاري شامل ويتطلب الجمع؛

• الفصل - ما إذا كانت المكونات الواردة في الفقرات 11-12 من المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية متميزة (أي أنها تفي بمعايير الفصل)؛ و

• فصل العقود ذات التغطية التأمينية المتعددة - ما إذا كانت هناك حقائق وظروف لا يعكس فيها الشكل القانوني لعقد التأمين جوهره ويكون الفصل مطلوباً.

وحدة الحساب

يتم وضع أحكام عند تحديد محافظ العقود، كما هو مطلوب في الفقرة 14 من المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (أي وجود مخاطر مماثلة وإدارتها معاً).

يستند تجميع عقود التأمين على عقود التأمين الصادرة عند الاعتراف المبدئي في مجموعات العقود المثقلة بالتزامات، ومجموعات العقود التي من غير المحتمل أن تصبح مثقلة بالتزامات، ومجموعات العقود الأخرى. يتعين تقييم تجميع مماثل لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. تشمل مجالات الأحكام المحتملة ما يلي:

• الفقرة 17 من المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - تحديد مجموعات العقود ضمن المحافظ وما إذا كان لدى المجموعة معلومات معقولة وداعمة لاستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة ما ستندرج في نفس المجموعة، كما هو مطلوب في الفقرة 16 من المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية؛ و

• الفقرتان 18 و 19 من المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - يمكن تطبيق الأحكام عند الاعتراف المبدئي للتمييز بين العقود غير المثقلة بالتزامات (تلك التي من غير المحتمل بنسبة كبيرة أن تصبح مثقلة بالتزامات) والعقود الأخرى.

بالنسبة للعقود التي لا يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط، فإن تقييم احتمالية حدوث تغييرات عكسية في الافتراضات التي قد تؤدي إلى أن تصبح العقود مثقلة بالتزامات هو مجال الحكم المحتمل.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة التي يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط، قد يتعين على الإدارة وضع حكم لتقييم ما إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن مجموعة من العقود أصبحت مثقلة بالتزامات. علاوة على ذلك، فإن يتعين وضع حكم لتقييم ما إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أي تغييرات في ربحية مجموعة العقود المثقلة بالتزامات وما إذا كان يلزم إعادة قياس عنصر الخسارة.

2 أساس الإعداد (تابع)

(و) استخدام الأحكام والتقديرات (تابع)

وحدة الحساب (تابع)

إن تحديد ما إذا كانت القوانين أو اللوائح تقيد القدرة العملية للمجموعة على تحديد سعر أو مستوى مختلف من المزايا لحاملي وثائق التأمين الذين لديهم بيانات مخاطر مختلفة، بحيث يمكن للمجموعة تضمين مثل هذه العقود في نفس المجموعة، بغض النظر عن متطلبات التجميع المنصوص عليها في الفقرات 14-19 من المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يمثل مجال تقدير.

الاعتراف وإيقاف الاعتراف

عند تعديل العقود، قد يتم تطبيق الحكم لتحديد ما إذا كان التعديل يلبي معايير إيقاف الاعتراف. على وجه الخصوص، بعد التعديل، يتم تطبيق الحكم لتحديد ما إذا كان:

- مخاطر تأمين جوهرية لا تزال قائمة؛
- هناك عناصر يجب أن تكون مختلفة عن العقد؛
- تغيرت حدود العقد؛
- يجب تضمين العقد في مجموعة مختلفة، تخضع لمتطلبات التجميع؛ و
- العقد لم يعد يلبي متطلبات نموذج القياس.

التدفقات النقدية للوفاء بالعقد

يتم استخدام مفهوم حدود العقد لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية التي يجب أخذها في الاعتبار عند قياس العقد ضمن نطاق المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

قد يتم وضع الأحكام لتحديد متى تكون المجموعة قادرة على إعادة تسعير العقد بأكمله ليعكس المخاطر المعاد تقييمها، وعندما يكون حاملو الوثائق ملزمون بدفع أقساط التأمين، وعندما تعكس الأقساط مخاطر تتجاوز فترة التغطية.

عندما يتم تضمين ميزات مثل الخيارات والضمانات في عقود التأمين، فقد يكون الحكم مطلوباً لتقييم القدرة العملية للمنشأة على إعادة تسعير العقد بأكمله لتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية ذات الصلة تقع ضمن حدود العقد.

يمكن للكيان استخدام الحكم لتحديد التدفقات النقدية ضمن حدود عقود التأمين التي تتعلق مباشرة بالوفاء بالعقود.

قد يكون تحديد ما يمثل مكوناً استثمارياً مجال تقدير يؤثر بشكل كبير على مبالغ إيرادات التأمين المعترف بها ومصرفات خدمات التأمين، لأنه يجب استثناء مكونات الاستثمار من تلك المكونات.

الاعتراف بالإيرادات

إيرادات التأمين ومصرفات إعادة التأمين - الأساليب والافتراضات المستخدمة في تحديد هامش الخدمة التعاقدية ليتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد لخدمات عقد التأمين المقدمة أو المستلمة في الفترة.

المجالات التي تنطوي على أحكام محتملة:

- تحديد فترة التغطية المتوقعة التي يتم خلالها تخصيص هامش الخدمة التعاقدية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للخدمات المقدمة أو المستلمة، أي تحديد فترة التغطية التأمينية المتوقعة؛
- تحديد وحدات التغطية المقدمة أو المستلمة في الفترة الحالية والمتوقع تقديمها في الفترات المستقبلية، بما في ذلك تحديد التوزيع النسبي للمزايا التي تقدمها التغطية التأمينية؛ و
- احتساب القيمة الزمنية للنقود عند تحديد التوزيع المتساوي لهامش الخدمة التعاقدية لوحدات التغطية المقدمة أو المستلمة.

2 أساس الإعداد (تابع)

الاعتراف بالإيرادات (تابع)

قد تطبق المنشأة حكماً لتحديد ما إذا كانت معالجة بعض مخاطر التأمين التبعية ضمن التزام التغطية المتبقية أو الالتزام عن المطالبات المتكبدة تعكس المعلومات الأكثر فائدة حول خدمات التأمين التي تقدمها المنشأة إلى حامل الوثيقة.

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها وفقاً لنموذج القياس العام والتي يكون للمجموعة فيها حرية التصرف بشأن التدفقات النقدية التي يتعين دفعها إلى حاملي وثائق التأمين، فقد يكون الحكم مطلوباً في تحديد ما تعتبره المجموعة التزامها عند الاعتراف المبدئي بهذه العقود. علاوة على ذلك، قد يكون الحكم مطلوباً للتمييز بين التغييرات اللاحقة في التدفقات النقدية للوفاء بالعقد الناتجة عن التغييرات في التزام المجموعة وتلك الناتجة عن التغييرات في الافتراضات التي تتعلق بالمخاطر المالية من هذا الالتزام.

3 المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

المتطلبات الجديدة التي تم تفعيلها حالياً

المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية “عقود التأمين”

قامت المجموعة مبدئياً بتطبيق المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية “عقود التأمين” (المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)، والذي يحل محل المعيار رقم 4 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعيار رقم 4 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)، بما في ذلك أي تعديلات لاحقة على المعايير الأخرى، اعتباراً من 1 يناير 2023. وقد أحدثت هذه المعايير تغييرات كبيرة في محاسبة عقود التأمين وعقود إعادة التأمين والأدوات المالية. نتيجة لذلك، قامت المجموعة بإعادة بيان بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة.

يتمثل الهدف العام للمعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار رقم 4 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يقدم المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. تم تناول تطبيق المبادئ المنصوص عليها في المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في الإيضاح 5.

المعايير أو التعديلات الجديدة الأخرى

فيما يلي معايير أخرى جديدة أو تعديلات ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة، عندما يتم تفعيلها:

المعايير الجديدة أو التعديلات	تاريخ التفعيل
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 وبيان الممارسة 2 للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية	1 يناير 2023
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8 - تعريف التقديرات المحاسبية	1 يناير 2023
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة	1 يناير 2023
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نماذج الركيزة الثانية	1 يناير 2023
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نماذج الركيزة الثانية	23 مايو 2023

(3) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تابع)

المتطلبات القادمة

يسري عدد من المعايير الجديدة للفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 يناير 2024 ويسمح بالتطبيق المبكر؛ ومع ذلك، لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الجديدة أو المعدلة القادمة بشكل مبكر عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

المعايير الجديدة أو التعديلات	تاريخ التفعيل
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة	1 يناير 2024
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 – الالتزامات غير المتداولة والتعهدات	1 يناير 2024
تعديلات على المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – التزامات الإيجار في البيع وإعادة التأجير	1 يناير 2024
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 والمعيار رقم 61 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – اتفاقية تمويل الموردين	1 يناير 2024
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 - عدم قابلية التبادل	1 يناير 2025
تعديلات على المعيار رقم 10 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 – بيع أو إنشاء موجودات بين المستثمر وشركته التابعة أو الائتلاف المشترك	لا ينطبق*
* متاحة للتطبيق الاختياري / تاريخ التفعيل مؤجل إلى أجل غير مسمى.	

4 السياسات المحاسبية المادية

قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بصورة متسقة على كافة الفترات المبينة في هذه البيانات المالية الموحدة، ما لم يذكر خلاف ذلك في هذه البيانات المالية الموحدة.

علاوة على ذلك، قامت المجموعة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 وبيان الممارسة رقم 2 وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) اعتباراً من 1 يناير 2023. وتتطلب التعديلات الإفصاح عن السياسات المحاسبية المادية بدلا من السياسات المحاسبية الهامة. وعلى الرغم من أن التعديلات لم تسفر عن أي تغييرات في السياسات المحاسبية نفسها، فإنها أثرت على المعلومات المتعلقة بالسياسة المحاسبية المفصّح عنها في البيانات المالية.

عقود الإيجار

تقوم المجموعة في بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل، أو يتضمن، عقد إيجار. يمثل العقد عقد إيجار، أو يتضمن عقد إيجار، في حال تم تحويل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل ثمن ما.

(أ) المجموعة بصفتها مستأجر

في بداية العقد أو عند تعديل عقد ما يتضمن عنصر إيجار، تقوم المجموعة بتوزيع الثمن المذكور في العقد على كل عنصر إيجار استناداً إلى سعره المنفصل ذي الصلة. أما بالنسبة لعقود إيجار العقارات، قررت المجموعة عدم فصل العناصر غير الإيجارية واحتساب العناصر الإيجارية وغير الإيجارية كعنصر إيجاري واحد.

تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الاستخدام والالتزام بموجب عقد الإيجار في تاريخ بداية عقد الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة التي تتضمن القيمة المبدئية للالتزام عقد الإيجار بعد تعديلها بناء على دفعات الإيجار التي تم سدادها عند أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لحل وفك الموجودات ذات الصلة أو إعادة الأصل ذو الصلة أو الموقع الذي يوجد فيه، ناقصاً حوافز الإيجار المستلمة.

يتم لاحقاً إطفاء موجودات حق الاستخدام وفقاً لطريقة القسط الثابت من تاريخ بدء العقد إلى نهاية مدة عقد الإيجار، ما لم يتم بموجب عقد الإيجار تحويل ملكية الأصل ذو الصلة إلى المجموعة في نهاية عقد الإيجار أو تبين تكلفة أصل حق الاستخدام أن المجموعة سوف

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

عقود الإيجارت (تابع)

(أ) المجموعة بصفتها مستأجر (تابع)

تمارس خيار الشراء. في تلك الحالة يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل ذو الصلة والذي يتم تحديده بنفس الأساس الخاص بالممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض موجودات حق الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتعديلها وفقاً لبعض عمليات إعادة القياس للالتزام بالإيجار.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بداية عقد الإيجار، ويتم تخفيضها باستخدام معدل الفائدة الكامن في عقد الإيجار أو، إذا تعذر تحديد ذلك المعدل بسهولة، معدل الفائدة على الافتراض الإضافي للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الفائدة على الافتراض الإضافي كمعدل خصم.

تقوم المجموعة بتحديد معدل الفائدة على الافتراض الإضافي من خلال مصادر التمويل الخارجية المختلفة كما تقوم بإجراء تعديلات معينة لتعكس شروط العقد ونوع الأصل المستأجر.

تشتمل دفعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- الدفعات الثابتة، بما في ذلك الدفعات الثابتة الأساسية؛
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ما، يتم قياسها مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ بدء العقد؛
- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر الممارسة بموجب خيار الشراء المؤكد ممارسته بشكل معقول من قبل المجموعة، ومدفوعات الإيجار في فترة تجديد اختيارية إذا كانت المجموعة على يقين من ممارسة خيار التمديد، وغرامات الإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن المجموعة على يقين معقول بعدم الإنهاء في وقت مبكر.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. وتتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية المترتبة على تغيير في مؤشر أو معدل ما، في حال كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقديرها حول ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك تعديل على الدفعات الثابتة الأساسية.

عندما تتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيله ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى الصفر.

تقوم المجموعة بعرض موجودات حق الاستخدام التي لا ينطبق عليها تعريف العقار الاستثماري ضمن ’الممتلكات والمعدات‘ وعرض التزامات الإيجار ضمن ’الذمم الدائنة الأخرى‘ في بيان المركز المالي الموحد.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة

لا تقوم المجموعة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة وعقود الإيجار قصيرة الأجل بما في ذلك معدات تكنولوجيا المعلومات. تقوم المجموعة بالاعتراف بدفعات الإيجار المرتبطة بتلك العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

(ب) المجموعة بصفتها مؤجر

في بداية أو عند تعديل عقد ايجار يتضمن عنصر ايجاري، تقوم المجموعة بتخصيص المقابل في العقد إلى كل عنصر من عناصر الايجار على أساس أسعارها المستقلة ذات الصلة.

عندما تكون المجموعة مؤجر، تقوم عند بدء عقد الإيجار بتحديد ما إذا كان عقد الإيجار يمثل عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

لتصنيف كل عقد من عقود الإيجار، تقوم المجموعة بإجراء تقييم شامل حول ما إذا كان عقد الإيجار ينقل بشكل فعلي كافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل ذات الصلة. في حال كان كذلك، يعتبر عقد الإيجار بمثابة عقد ايجار تمويلي؛ وإذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو للجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

يتم تصنيف سندات الدين كاستثمارات بالتكلفة المطفأة فقط عندما:

(1) يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و

(2) ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

في حالة عدم استيفاء أحد المعيارين، يتم تصنيف الأداة المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ما لم تفي بالتصنيف على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، في حال كانت الموجودات تفي بمعايير التكلفة المطفأة، فقد تختار المجموعة عند الاعتراف المبدئي تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.

مصنفة بالقيمة العادلة

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كانت استثمارات حقوق الملكية غير محتفظ بها للمتاجرة، ويتم تصنيفها من قبل المجموعة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. في حالة تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم الاعتراف بجميع الأرباح و الخسائر، بخلاف إيرادات توزيعات الأرباح التي يتم الاعتراف بها في التاريخ الذي يثبت فيه حق المجموعة في الحصول عليها، ضمن بيان الإيرادات الشاملة الأخرى الموحد ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

الموجودات المالية الأخرى

يتم قياس الموجودات المالية غير المشتقة الأخرى مثل النقد وما يعادله والودائع القانونية وذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً أي خسائر لانخفاض القيمة.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم بيان صافي المبلغ ضمن بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون للمجموعة حق قانوني في مقاصة المبالغ وتعتزم إما تسوية المعاملات على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الموجودات وتسوية الالتزامات بصورة متزامنة.

يتم بيان الإيرادات والمصروفات على أساس صافي القيمة عندما تجيز المعايير المحاسبية ذلك. كما يتم بيان الأرباح والخسائر الناتجة من مجموعة من المعاملات المماثلة على أساس صافي القيمة.

قياس التكلفة المطفأة

تتمثل التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي في المبلغ الذي يتم به قياس هذا الأصل أو الالتزام عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً المدفوعات للمبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين القيمة المبدئية المعترف بها والقيمة المستحقة، ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية، مثل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات غير المالية مثل العقارات الاستثمارية، بالقيمة العادلة في تاريخ بيان كل تقرير.

عندما تكون المجموعة مؤجر وسيط، فإنها تقوم باحتساب حصصها في عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن بشكل منفصل. تقوم المجموعة بتقييم تصنيف عقد الإيجار من الباطن استناداً إلى أصل حق الاستخدام الناتج عن عقد الإيجار الرئيسي، وليس استناداً إلى الأصل ذو الصلة. في حال كان عقد الإيجار الرئيسي هو عقد إيجار قصير الأجل تطبق عليه المجموعة الإعفاء الموضح أعلاه، فإنها تقوم بتصنيف عقد الإيجار من الباطن كعقد إيجار تشغيلي.

إذا كان الترتيب يتضمن عناصر إيجاريه وغير إيجاريه، تقوم المجموعة بتطبيق المعيار رقم 15 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بغرض تخصيص الثمن الوارد في العقد.

تقوم المجموعة بتطبيق متطلبات إيقاف الاعتراف وانخفاض القيمة بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على صافي الاستثمار في عقد الإيجار (إيضاح 4، انخفاض القيمة). تقوم المجموعة بشكل منتظم بمراجعة القيم المتبقية غير المضمونة المقدرة المستخدمة في حساب إجمالي الاستثمار في الإيجار.

تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المستلمة بموجب عقود إيجار تشغيلي كإيرادات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف

تقوم المجموعة بالاعتراف مبدئياً بالودائع وسندات الدين الصادرة في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات المنتظمة للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تتعهد فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات. يتم الاعتراف بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) مبدئياً في تاريخ المتاجرة التي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بهذه الأداة. يتم مبدئياً قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة للبنود غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة بحيازتها أو إصدارها.

إيقاف الاعتراف

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بأصل مالي ما عندما تنتهي حقوقها التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي من خلال معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل المالي بصورة فعلية أو التي بموجبها لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر أو امتيازات الملكية بصورة جوهرية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي المعني.

عند إيقاف الاعتراف بأصل مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والثلث المقبوض في:

(1) بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، بالنسبة للأوراق المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أو

(2) بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى الموحد، بالنسبة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. عند إيقاف الاعتراف باستثمارات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم تحويل أي احتياطي لإعادة التقييم إلى الأرباح المحتجزة. عند إيقاف الاعتراف باستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في الإيرادات الشاملة الأخرى، إلى الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تتم تسوية التزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاءؤها.

كما تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف ببعض الموجودات عندما تقوم بشطب الأرصدة الخاصة بالموجودات التي تعتبر غير قابلة للتحصيل.

مصنفة بالتكلفة المطفأة

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

قياس القيمة العادلة (تابع)

تتمثل القيمة العادلة في القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات في إطار معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. يركز قياس القيمة العادلة على افتراض بأن المعاملة لبيع أصل أو تحويل التزام تحدث إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في عدم وجود السوق الرئيسي، في أفضل سوق للأصل أو الالتزام.

إن السوق الرئيسي أو الأكثر تفضيلاً يجب أن يكون في متناول المجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام بافتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون على أساس مصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق مزايا اقتصادية باستخدام الموجودات بأعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق والذي سيستخدم الموجودات بأعلى وأفضل استخدام لها.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف وحيث تتوفر البيانات الكافية لها لقياس القيمة العادلة، والتي تعزز استخدام المدخلات الملحوظة ذات العلاقة وتقلل من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة ضمن النظام المتدرج للقيمة العادلة، المبين على النحو التالي، وذلك استناداً لأدنى مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1 – الأسعار المدرجة (غير معدلة) الأسعار السوقية في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مطابقة؛
- المستوى 2 – أساليب التقييم حيث يكون أدنى مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى 3 – أساليب التقييم حيث يكون أدنى مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في البيانات المالية الموحدة بصورة متكررة، تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد تمت بين مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً لأدنى مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة التقرير.

لأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد مستويات الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى النظام المتدرج للقيمة العادلة كما تم توضيحه أعلاه. تم بيان تحليل القيم العادلة للأدوات المالية ومزيد من التفصيل حول كيفية قياسها في *إيضاح رقم 6*.

يتم الاستعانة بشركات تقييم خارجية لتقييم الموجودات الهامة ، مثل العقارات الاستثمارية. إن معايير اختيار شركات التقييم تشتمل على المعرفة بالسوق والسمة والاستقلالية ومدى الالتزام بالمعايير المهنية. تحدد الإدارة، بعد مناقشة شركة التقييم الخارجية للمجموعة طرق التقييم والمدخلات التي يجب استخدامها في كل حالة. تم تصنيف قياس القيمة العادلة لكافة العقارات الاستثمارية ضمن المستوى 3 من النظام المتدرج للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أسلوب التقييم.

تقوم الإدارة، بالتعاون مع شركات التقييم الخارجية للمجموعة بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والالتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة للتحقق مما إذا كان التغيير معقولاً.

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

انخفاض القيمة

(1) الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالموجودات المالية لديها على أساس استشرافي. تعتمد منهجية احتساب انخفاض القيمة المطبقة على ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. إذا ازدادت مخاطر الائتمان المتعلقة بالأصل المالي بصورة جوهرية عنها منذ الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بمخصص الخسائر بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي، وإذا لم تزداد مخاطر الائتمان بصورة جوهرية عنها منذ الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بمخصص الخسائر بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة 12 شهراً.

بالنسبة لذمم أرصدة التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى، تطبق المجموعة منهجية مبسطة بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي تتطلب الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي من الاعتراف المبدئي بالذمم المدينة. تستند معدلات الخسائر المتوقعة إلى خسائر الائتمان السابقة التي تم التعرف عليها من خلال تقييم بيانات سداد المبيعات. يتم تعديل معدلات الخسائر التاريخية لتوضيح المعلومات الحالية والاستشرافية عن عوامل الاقتصاد الكلي التي تؤثر على قدرة الأطراف المقابلة على تسوية الذمم المدينة. يتم شطب ذمم أرصدة التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى عندما لا يكون هناك توقع معقول لاستردادها. تشتمل المؤشرات على أنه لا يوجد توقع معقول للاسترداد، ضمن أمور أخرى، احتمالية تعثر المدين أو مواجهة أزمات مالية حادة. يتم إيقاف الاعتراف بالديون التي تعرضت لانخفاض القيمة عندما يتم تقدير أنها غير قابلة للتحصيل.

يتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى، مثل الأرصدة المصرفية والودائع لأجل وأدوات الدين بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، باستخدام بدائل مخاطر الائتمان المنخفضة، وعليه تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسائر الخاص بهذه الموجودات المالية كخسائر ائتمان متوقعة لمدة 12 شهراً.

يتم الاعتراف بمخصص الانخفاض في قيمة استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويتم خفض خسائر القيمة العادلة خلاف المعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى الموحد.

يتم خصم مخصصات الخسائر للموجودات المالية المُقاسة بالتكلفة المطفأة من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.

(2) الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية (بخلاف الاستثمارات العقارية) لتحديد ما إذا كان هناك مؤشرات تشير إلى أن أصل ما قد تعرض لانخفاض القيمة. وفي حال وجود هذه المؤشرات، أو عندما يتطلب إجراء تقييم سنوي للانخفاض في القيمة فإن المجموعة تقوم بتقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. تتمثل قيمة الأصل القابلة للاسترداد في القيمة العادلة للأصل أو للوحدات المنتجة للنقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها من الاستخدام أيهما أعلى، وتحدد لكل أصل على حدة، إلا في حال عدم إنتاج الأصل تدفقات نقدية داخلية والتي تكون مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية من الموجودات الأخرى أو مجموعة الموجودات. عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد عن القيمة القابلة للاسترداد، يتم اعتبار الأصل أنه تعرض لانخفاض القيمة ويتم تخفيض قيمته لتساوي القيمة القابلة للاسترداد.

عند تقييم القيمة من الاستخدام، يتم خفض التدفقات النقدية المستقبلية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم الوضع في الاعتبار المعاملات التي أبرمت حديثاً في السوق، عندما يكون ذلك مُتاحاً. في حال عدم توافر مثل هذه المعاملات فإنه يتم استخدام نماذج تقييم مناسبة. يتم دعم هذه النماذج بمضاعفات التقييم أو المؤشرات الأخرى المتاحة على القيمة العادلة.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة للعمليات المستمرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ضمن فئات المصروفات بما يتسق مع فئة الموجودات التي تعرضت لانخفاض في القيمة.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة التجارية، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير مالي لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشرات تفيد بأن خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً لم تعد موجودة، أو انخفضت. في حال وجود هذه المؤشرات، تقوم المجموعة بتقدير القيمة

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

(2) الموجودات غير المالية (تابع)

القابلة للاسترداد للموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً فقط عند إجراء تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ آخر اعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة. يتم تحديد العكس بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد، ولا تتجاوز كذلك القيمة الدفترية التي تم تحديدها، صافية من الاستهلاك، في حال عدم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بالعكس في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تكلفة التمويل

يتم الاعتراف بتكلفة التمويل/ بالفائدة المدفوعة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند استحقاقها ويتم احتسابها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

الممتلكات والمعدات

الاعتراف والقياس

يتم قياس كافة بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

تشتمل التكاليف على المصاريف المنسوبة بصورة مباشرة للاستحواذ على الأصل. يتم رسملة البرامج المشتراة التي تمثل جزءاً من القدرة التشغيلية للمعدات ذات الصلة كجزء من المعدات. وتشتمل تكلفة الموجودات المشيدة ذاتياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف أخرى منسوبة مباشرة إلى إيصال الأصل للحالة التشغيلية المرجوة منه، بالإضافة إلى تكاليف تفكيك وإزالة بنود الموجودات المعنية وإعادة الموقع الذي تقع عليه تلك الموجودات إلى وضعه الأصلي.

التكلفة اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أجزاء أحد بنود الممتلكات أو المعدات ضمن القيمة الدفترية لهذا البند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك الجزء إلى المجموعة وكان بالإمكان قياس تكلفته بصورة موثوقة.

يتم استبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للممتلكات والمعدات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم تحديد الأرباح والخسائر من استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات من خلال مقارنة المتحصلات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات، ويتم الاعتراف بها صافية ضمن إيرادات التشغيل الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

الاستهلاك

يتم الاعتراف بالاستهلاك ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية الاقتصادية المتبقية للممتلكات والمعدات. لا يتم احتساب استهلاك للأراضي المملوكة تملك حر والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز.

كانت الأعمار الإنتاجية الاقتصادية للموجودات، بدءاً من تاريخ الاستخدام، عن الفترة الحالية وفترات المقارنة كما يلي:

<i>العمر الإنتاجي</i>	
المباني	10 - 20 سنة
الأثاث والتجهيزات والتحسينات على العقارات المستأجرة	4 - 10 سنوات
أجهزة وبرامج الكمبيوتر والمعدات المكتبية	2 - 8 سنوات
السيارات	5 سنوات

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

تتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ كل تقرير.

انخفاض القيمة

يتم مراجعة القيم الدفترية بتاريخ كل تقرير لتحديد فيما إذا كان هنالك أي مؤشر يفيد تعرضها لانخفاض في القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. تتمثل قيمة الأصل القابلة للاسترداد أو وحدته المنتجة للنقد بقيمته من الاستخدام أو قيمته العادلة، أيهما أكبر، ناقصاً تكاليف البيع. عند تقييم القيمة من الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية، وذلك باستخدام معدلات خصم تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بهذا الأصل.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد إلى المدى الذي لا تزيد فيه القيم الدفترية عن القيم القابلة للاسترداد.

النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق والودائع المحتفظ بها تحت الطلب لدى بنوك ذات فترات استحقاق أصلية ثلاثة أشهر أو أقل وباستثناء السحب المصرفي على المكشوف.

العقارات الاستثمارية

تتمثل العقارات الاستثمارية في العقارات المحتفظ بها إما بغرض الحصول على إيرادات إيجارية أو لزيادة رأس المال أو كلاهما، وليس بغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية، أو الاستخدام في الإنتاج أو توريد البضائع أو تقديم الخدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأية تغييرات تطرأ عليها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. عندما يتغير استخدام عقار ويتم إعادة تصنيفه كممتلكات ومعدات، تصبح قيمته العادلة بتاريخ إعادة التصنيف هي تكلفته لغرض الاحتساب اللاحق. تحتفظ المجموعة بعقارات استثمارية كما هو مفصّل عنه في *الإيضاح 9*.

الإيرادات بخلاف إيرادات التأمين

يتم قياس الإيرادات وفقاً للمقابل المحدد في العقد.

إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذو الصلة، ويتم بيانها صافية من المصاريف ذات الصلة.

إيرادات الاستثمار

يتم الاعتراف بإيرادات الفائدة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند استحقاقها على أساس الاستحقاق الزمني وذلك بالرجوع إلى المبلغ الأصلي القائم ومعدل الفائدة المطبق.

يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات التي تعد جزء لا يتجزأ من العائد الفعلي للأصل أو الالتزام المالي كتعديل لمعدل الفائدة الفعلي للأداة.

تشمل إيرادات الاستثمار كذلك توزيعات الأرباح التي يتم الاعتراف بها عندما ينشأ الحق في استلام المدفوعات. يتم ذلك عادة في تاريخ إقرار توزيعات أرباح سندات الملكية.

الأرباح المحققة والأرباح غير المحققة

إن صافي أرباح / خسائر الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى تم الإفصاح عنها ضمن السياسة المحاسبية للموجودات والمطلوبات المالية.

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

عقود التأمين (تابع)

إذا كان حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة، عند إجراء هذا التقييم، يتم الأخذ بالاعتبار جميع الحقوق والالتزامات الجوهرية، بما في ذلك تلك الناشئة عن القوانين أو اللوائح، على أساس كل عقد على حدة. تستخدم المجموعة أحكام لتقييم ما إذا كان العقد ينقل مخاطر التأمين (أي إذا كان هناك سيناريو له مضمون تجاري حيث يكون لدى المجموعة احتمال خسارة على أساس القيمة الحالية) وما إذا كانت مخاطر التأمين المقبولة كبيرة.

في سياق الأعمال الاعتيادية، تستخدم المجموعة إعادة التأمين للحد من تعرضها للمخاطر. ينقل عقد إعادة التأمين مخاطر جوهرية إذا كان يحول بشكل كبير جميع مخاطر التأمين الناتجة عن الجزء المؤمن عليه من عقود التأمين ذات الصلة، حتى لو لم يعرض شركة إعادة التأمين لاحتمال حدوث خسارة كبيرة. تنطبق جميع المراجع إلى عقود التأمين في البيانات المالية الموحدة على عقود التأمين الصادرة أو المستحوذ عليها وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها ما لم يُذكر خلاف ذلك على وجه التحديد.

لا تقوم المجموعة باكتتاب أي عقود استثمار ذات ميزات مشاركة تقديرية أو عقود تأمين ذات ميزات مشاركة مباشرة.

التغييرات في التصنيف والقياس

بالنسبة للمجموعة، لم ينتج عن المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تغيير جوهري في تصنيف عقود التأمين مقارنة بالمعيار رقم 4 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

سابقاً، قامت المجموعة بقياس العقود على مستوى الأعمال وفقاً للمعيار رقم 4 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وقد أدخل المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وحدة حسابية جديدة يتم من خلالها قياس عقود التأمين وإعادة التأمين. يتم تجميع العقود في وحدة حساب على أساس المحفظة والمجموعة ومجموعة الربحية التي ينتمي إليها العقد.

يضع المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية. يقدم نموذجاً يقيس مجموعات العقود استناداً إلى تقديرات المجموعة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ عندما تفي المجموعة بالعقود، وإجراء تعديل صريح للمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.

تطبق المجموعة منهج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس العقود لجميع المجموعات باستثناء أعمال التأمين الائتماني على الحياة ذات القسط الواحد غير المؤهلة لهذا النهج. عند قياس المطلوبات للتغطية المتبقية، فإن تخصيص الأقساط يشبه المعالجة المحاسبية السابقة للمجموعة. ومع ذلك، عند قياس المطلوبات للمطالبات المتكبدة، تقوم المجموعة الآن بخضم التدفقات النقدية المستقبلية (ما لم يكن من المتوقع حدوثها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات) وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية.

التغييرات في الإعداد والإفصاحات

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

• الموجودات:

- أرصدة التأمين المدينة؛
- حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة؛
- حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية؛ و
- حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها.

• المطلوبات:

- احتياطي الأقساط غير المكتسبة؛
- احتياطي المطالبات القائمة؛
- احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها؛ و
- احتياطي مصروفات تعديل الخسائر المخصصة وغير المخصصة.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. كما يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم بيانها بالتكلفة التاريخية، إلى درهم الإمارات العربية المتحدة وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. تمت معاملة أرباح وخسائر الصرف المحققة وغير المحققة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى المجموعة، نتيجة لحدث سابق، التزام حالي سواء كان قانوني أو ضمني يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون من المحتمل أن يلزم إجراء تدفقات خارجة للفوائد الاقتصادية لتسوية الالتزام. عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للمال هاماً، يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة، والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال، وحيثما يكون مناسباً، المخاطر المتعلقة بهذا الالتزام.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

خطة المزايا المحددة

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الوافدين. يركز استحقاق هذه المزايا على الراتب الأساسي النهائي للموظف ومدة الخدمة، بشرط إكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة. يكون استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة التوظيف.

خطة المساهمات المحددة

تقوم المجموعة بسداد التزاماتها الخاصة بمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة إلى صندوق الضمان الاجتماعي والتقاعد بدولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (7) لسنة 1999 المرسوم بقانون اتحادي رقم (57) لسنة 2023 بشأن التقاعد والضمان الاجتماعي.

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح إلى مساهمي الشركة كالتزام ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

الضرائب

ضريبة الدخل الحالية

ترتكز الضريبة المستحقة الدفع حالياً إلى أرباح السنة الخاضعة للضريبة. إن المعدلات والقوانين الضريبية المستخدمة في حساب المبالغ المستحقة هي تلك التي تم تطبيقها أو سيتم تطبيقها لاحقاً في تاريخ التقرير في البلدان التي تزاوّل فيها المجموعة أو شركتها التابعة أعمالها وتحقق فيها إيرادات خاضعة للضريبة.

عقود التأمين

التعريف والتصنيف

تصدر المجموعة عقوداً تنقل إما مخاطر التأمين أو مخاطر التأمين والمخاطر المالية. لا تصدر المجموعة عقود تحول فقط المخاطر المالية.

عقود التأمين هي عقود تقبل المجموعة بموجبها مخاطر تأمين جوهرية من حامل الوثيقة من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

عقود التأمين (تابع)

التغييرات في الإعداد والإفصاحات (تابع)

بموجب المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، تقوم المجموعة بتجميع عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحفوظ بها على التوالي وتعرض بشكل منفصل في الميزانية العمومية:

- محافظ عقود التأمين الصادرة والتي تعتبر موجودات؛
- محافظ عقود التأمين الصادرة والتي تعتبر مطلوبات؛
- محافظ عقود إعادة التأمين المحفوظ بها والتي تعتبر موجودات؛ و
- محافظ عقود إعادة التأمين المحفوظ بها والتي تعتبر مطلوبات.

المحافظ المشار إليها أعلاه هي تلك التي تم إنشاؤها عند الاعتراف المبدئي وفقاً لمتطلبات المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تم تغيير أوصاف البنود في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى بشكل كبير مقارنة بالسنة الماضية. سابقاً، أبلغت الشركة عن البنود التالية:

- إجمالي أقساط التأمين المكتتية؛
- حصة إعادة التأمين من إجمالي الأقساط المكتتية؛
- صافي التحويل إلى احتياطي الأقساط غير المكتسبة؛
- العمولات المكتسبة؛
- العمولات المتكبدة؛
- إجمالي المطالبات المدفوعة؛
- حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة؛
- التغيير في احتياطي المطالبات قيد التسوية؛
- التغيير في حصة إعادة التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية؛
- صافي التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها؛
- التغيير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر المخصصة وغير المخصصة؛
- الإيرادات والمصروفات الأخرى المتعلقة بأنشطة الاكتتاب؛
- مصروفات إدارية وعمومية؛ و
- تحصيل خسائر الائتمان المتوقعة لأرصدة التأمين المدينة.

بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية عرضاً منفصلاً لما يلي:

- إيرادات التأمين؛
- مصروفات خدمة التأمين؛
- مصروفات إعادة التأمين؛
- دخل إعادة التأمين؛
- إيرادات ومصروفات تمويل التأمين؛ و
- إيرادات ومصروفات تمويل إعادة التأمين.

تقدم الشركة معلومات نوعية وكمية مفصلة عن:

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

تطبيق الأحكام عند التحول

قررت المجموعة أن المعلومات المعقولة والداعمة كانت متاحة لجميع العقود السارية في تاريخ التحول. بالنسبة لجميع العقود المؤهلة للحصول على منهج تخصيص الأقساط، خلصت المجموعة إلى أن المعلومات الحالية والمستقبلية فقط كانت مطلوبة لتعكس الظروف في تاريخ التحول، مما جعل التطبيق الكامل بأثر رجعي ممكناً عملياً. تم إصدار جميع العقود التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

عقود التأمين (تابع)

وحدة الحساب (تابع)

الأقساط خلال السنة المالية السابقة للتحول، وبالتالي هناك معلومات معقولة وداعمة لاستخدام الاسلوب الرجعي الكامل لهذه العقود.

وبناءً على ذلك، قامت المجموعة بما يلي: تحديد والاعتراف بقياس كل مجموعة من عقود التأمين كما لو كان المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يطبق دائماً؛ إيقاف الاعتراف بأي أرصدة حالية لم تكن لتتواجد إذا كان المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قد تم تطبيقه بشكل دائم؛ وتم الاعتراف بأي فروق ناتجة في حقوق الملكية.

لم تعترف المجموعة بأيّة موجودات تدفقات نقدية لاستحواذ التأمين تتعلق بعقود التأمين الصادرة أو المتوقع إصدارها.

وحدة الحساب

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

يتم أيضاً تقسيم كل محفظة إلى مجموعات من العقود التي يتم إصدارها خلال السنة.

يتم تقسيم كل مجموعة إلى مجموعات من العقود:

- العقود المثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبدئي؛
- العقود التي ليس لديها احتمالية كبيرة لأن تصبح مثقلة بالتزامات لاحقاً عند الاعتراف المبدئي؛ و
- مجموعة من العقود المتبقية.

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

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

بالنسبة للعقود قصيرة الأجل، تستخدم المجموعة المتوسط الإجمالي المتوقع المعدل وفقاً للمخاطر الموحدة لتقسيم العقود إلى ثلاث مجموعات مختلفة أعلاه. بالنسبة للعقود طويلة الأجل، تقوم المجموعة باحتساب هامش ربح مُعدل حسب المخاطر (هامش الخدمة التعاقدية إلى القيمة الحالية لأقساط التأمين المستقبلية) في البداية لتحديد مجموعة الربحية.

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

من خلال تطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التأمين المحفوظ بها، تقوم المجموعة بتجميع عقود إعادة التأمين المبرمة إلى مجموعات من:

- العقود ذات صافي ربح عند الاعتراف المبدئي، إن وجدت؛
- العقود التي، عند الاعتراف المبدئي، ليست ذات احتمالية كبيرة لتحقيق صافي ربح ناتج لاحقاً؛ و
- العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

يحدد هذا المستوى من التفصيل مجموعات من العقود. يتم استخدام الأحكام الهامة لتحديد أي مستوى من التفصيل تمتلك فيه المجموعة معلومات معقولة وداعمة كافية لاستنتاج أن جميع عقود إعادة التأمين ضمن المجموعة متجانسة بشكل كافٍ وسيتم تخصيصها لنفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي للعقد.

بالنسبة لجميع عقود إعادة التأمين، يتم تقييم صافي الأرباح أو الخسائر على مستوى المجموعة حيث إن هذا هو المستوى الأكثر دقة

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

عقود التأمين (تابع)

حيث تتوفر الربحية.

تستخدم المجموعة نسبة إعادة التأمين المجمعلة لتخصيص العقود لكل من المجموعات الثلاث المذكورة أعلاه.

قبل أن تقوم المجموعة باحتساب عقد التأمين بناءً على التوجيهات الواردة في المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فإنها تحلل ما إذا كان العقد يحتوي على مكونات يجب فصلها. يميز المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ثلاث فئات من المكونات التي يجب المحاسبة عنها بشكل منفصل:

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

تطبق المجموعة المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على جميع مكونات العقد المتبقية. ليس لدى المجموعة أي عقود تتطلب مزيداً من الفصل أو التجميع بين عقود التأمين.

الاعتراف وإيقاف الاعتراف

يتم الاعتراف بمجموعات عقود التأمين الصادرة مبدئياً في التاريخ الأقرب لما يلي:

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

يتم احتساب عقود التأمين التي تم الاستحواذ عليها خلال دمج الأعمال ضمن نطاق المعيار رقم 3 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو تحويل المحفظة كما لو كان قد تم إبرامها في تاريخ الاستحواذ أو التحويل.

يتم الاعتراف بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على النحو التالي:

- يتم الاعتراف بمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي توفر تغطية متناسبة في وقت لاحق من بداية فترة تغطية المجموعة والاعتراف المبدئي بأي عقد تأمين ذات صلة؛ و

• يتم الاعتراف بكافة مجموعات عقود إعادة التأمين الأخرى المحتفظ بها من بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛ ما لم تُبرم المجموعة عقد إعادة التأمين المحتفظ به في أو قبل التاريخ الذي يتم فيه الاعتراف بمجموعة عقود مثقلة بالتزامات ذات صلة قبل بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بعقد إعادة التأمين المحتفظ به في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بمجموعة عقود التأمين ذات الصلة.

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

عندما يتم تعديل عقد تأمين من قبل المجموعة نتيجة لاتفاقية مع الأطراف المقابلة أو بسبب تغيير في اللوائح، فإن المجموعة تعامل التغييرات في التدفقات النقدية الناتجة عن التعديل كتغييرات في تقديرات التدفقات النقدية المتوقعة، ما لم يتم الوفاء بشروط إيقاف الاعتراف بالعقد الأصلي. تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالعقد الأصلي والاعتراف بالعقد المُعدل كعقد جديد في حالة توفر أي من الشروط التالية:

- إذا تم تضمين الشروط المعدلة عند بداية العقد وكانت المجموعة قد استنتجت أن العقد المُعدل ليس ضمن نطاق المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أو ينتج عنه مكونات مختلفة قابلة للفصل، أو يؤدي إلى حدود مختلفة للعقد أو ينتمي إلى مجموعة مختلفة من العقود؛

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

عقود التأمين (تابع)

الاعتراف وإيقاف الاعتراف (تابع)

- يمثل العقد الأصلي عقد تأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة، لكن العقد المُعدل لم يعد يفني بهذا التعريف، أو العكس؛ و
- تم قياس العقد الأصلي بموجب منهج تخصيص الأقساط، لكن التعديل يعني أن العقد لم يعد يفني بمعايير الأهلية لهذا النهج.

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

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

2. يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية أو عنصر الخسارة على النحو التالي:

أ. إذا لم يكن إيقاف الاعتراف نتيجة للتحويل إلى طرف آخر أو تعديل: يتم بيان التغيير الكامل في التدفقات النقدية المستقبلية ضمن القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر لمجموعة العقود ناقصاً الأقساط المحملة من قبل الطرف الآخر؛ و

ب. إذا تم تحويل العقد إلى طرف آخر: يتم بيان التغيير الكامل في التدفقات النقدية المستقبلية ضمن القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر لمجموعة العقود ناقصاً الأقساط المحملة من قبل الطرف الآخر؛ و

ج. إذا تم إيقاف الاعتراف بالعقد بسبب تعديل: يتم بيان التغيير الكامل في التدفقات النقدية المستقبلية ضمن القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر لمجموعة العقود ناقصاً الأقساط التي كانت المجموعة ستتحملها لو أبرمت عقداً بشروط مماثلة مثل العقد الجديد في تاريخ تعديل العقد، ناقصاً أي قسط إضافي يتم تحميله مقابل التعديل. عند الاعتراف بالعقد الجديد في هذه الحالة، تفترض المجموعة أن هذا القسط الافتراضي قد تم استلامها بالفعل.

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

عندما يتم إيقاف الاعتراف بعقد التأمين المحتسب بموجب منهج تخصيص الأقساط، فإن التعديلات المتعلقة بإلغاء الحقوق والالتزامات ذات الصلة بالمحاسبة عن تأثير إيقاف الاعتراف الذي يترتب عليه المبالغ التالية، يتم تحميلها على الفور ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:

- إذا تم إنهاء العقد، فإن أي فرق صاف بين الجزء غير المعترف به من التزام التغطية المتبقية للعقد الأصلي وأي تدفقات نقدية أخرى ناشئة عن الإنهاء؛ و
- إذا تم تحويل العقد إلى طرف ثالث، فإن أي فرق بين صافي الجزء الذي تم إيقاف الاعتراف به من التزام التغطية المتبقية للعقد الأصلي والأقساط التي يتم تحميلها على الطرف الثالث.

إذا تم تعديل العقد الأصلي مما أدى إلى إيقاف الاعتراف به، فإن أي فرق بين صافي الجزء غير المعترف به من التزام التغطية المتبقية والقسط الافتراضي الذي كانت الشركة ستتحمله إذا أبرمت عقداً بشروط معادلة، يتم الاعتراف به كعقد جديد في تاريخ تعديل العقد، ناقصاً أي قسط إضافي يتم تحميله نتيجة التعديل.

طريقة القياس

تختار المجموعة قياس جميع عقود التأمين بموجب قانون منهج تخصيص الأقساط عندما تكون مؤهلة للقيام بذلك. حالياً، جميع عقود التأمين مؤهلة وبالتالي يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط باستثناء أعمال التأمين على الحياة الائتمانية ذات قسط التأمين الفردي والتي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام.

إن العقود المكتتبة من قبل المجموعة والتي لها فترة تغطية سنة واحدة أو أقل مؤهلة تلقائياً لمنهج تخصيص الأقساط. تقوم المجموعة بالاككتاب في بعض العقود التي تتجاوز فترة التغطية الخاصة بها سنة واحدة والتي لم تكن مؤهلة تلقائياً. هذه هي محافظ الممتلكات والسيارات (غير المتعلقة بالأسطول) والحوادث والهندسة. بالنسبة إلى كافة مجموعات العقود ضمن المحفظة، تم قياس التزام التغطية المتبقية وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط ونموذج القياس العام على مدى فترة العقود، مع الأخذ في الاعتبار السيناريوهات المعقولة المختلفة، لتحديد ما إذا كانت الاختلافات جوهرية. وجدت المجموعة أنه بالنسبة لجميع هذه العقود، قدم منهج تخصيص الأقساط تقديراً تقريبياً معقولاً لنموذج القياس العام بالتالي كانت مؤهلة للقياس بموجب منهج تخصيص الأقساط.

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

طريقة القياس (تابع)

تختار المجموعة قياس جميع عقود إعادة التأمين بموجب منهج تخصيص الأقساط عندما تكون مؤهلة للقيام بذلك. حالياً جميع عقود إعادة التأمين مؤهلة (وبالتالي يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط) باستثناء محفظة إعادة التأمين على الحياة الائتماني ذات قسط التأمين الفردي.

طريقة المحاسبة

اختارت شركة أبوظبي الوطنية للتأمين تحديد النتائج التراكمية لكل فترة تقرير مرحلي، ولن تؤخذ التقديرات التي أعدتها المجموعة في البيانات المالية المرحلية السابقة في الاعتبار عند تطبيق المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في الفترات المرحلية اللاحقة أو في البيانات المالية السنوية.

قياس التدفقات النقدية المستقبلية

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

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية:

- تستند إلى متوسط مرجح للنطاق الكامل للنتائج المحتملة؛
- يتم تحديدها من منظور المجموعة، بشرط أن تكون التقديرات متوافقة مع أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها لمتغيرات السوق؛ و
- تعكس الظروف الموجودة في تاريخ القياس.

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

تقيس المجموعة تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها وتدرج تأثير أي مخاطر تتعلق بعدم الوفاء من قبل مُصدر عقد إعادة التأمين، بالإضافة إلى ذلك، تدرج المجموعة تأثير الضمانات والخسائر من النزاعات بينما تقوم بتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة عقود التأمين التي تحتفظ بها. وعليه، يتم تضمين السطر المعني ”التغييرات في مخاطر عدم الوفاء من الجهة المُصدرة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها“ في مطابقة موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين.

تم تقدير تعديل المخاطر الصريح للمخاطر غير المالية بشكل منفصل عن التقديرات الأخرى. بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب قانون منهج تخصيص الأقساط، ما لم تكن العقود مثقلة بالتزامات، يتم تقدير تعديل المخاطر الصريح للمخاطر غير المالية فقط لقياس التزام المطالبات المتكبدة.

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

حدود العقد

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

- أ. يكون لدى المجموعة القدرة العملية على إعادة تسعير مخاطر حامل الوثيقة المعين أو تغيير مستوى المنافع بحيث يعكس السعر هذه المخاطر بالكامل؛ أو

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

حدود العقد (تابع)

- ب. يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

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

عند تقييم القدرة العملية على إعادة التسعير، يتم الأخذ بالاعتبار المخاطر المنقولة من حامل الوثيقة إلى المجموعة، مثل مخاطر التأمين والمخاطر المالية؛ لا يتم تضمين المخاطر الأخرى، مثل الانقضاء أو الاسترداد ومخاطر المصروفات.

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

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

تتضمن حدود عقد أعمال المجموعة التي تمت اكتتابها على أساس ربط المخاطر حصة شركة إعادة التأمين في جميع التدفقات النقدية لجميع العقود ذات الصلة خلال مدة الاتفاقية. تتضمن الأعمال التعاهدية المكتتبة على أساس وقوع الخسائر حصة شركة إعادة التامين في جميع التدفقات النقدية التي تم تكبدها خلال مدة الاتفاقية. تتضمن عقود إعادة التأمين المكتتبة بشأن نشاط اختياري حصة شركة إعادة التأمين في جميع التدفقات النقدية ضمن حدود العقد للعقد الأساسي.

قياس المصروفات

حددت المجموعة مصروفات الاستحواذ على أنها تكاليف البيع والاكتتاب وبدء إصدار مجموعة من عقود التأمين وفقاً لمتطلبات المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. حددت المجموعة تكاليف الاستحواذ على أنها منسوبة إلى عقد ما (أو مجموعة عقود) إذا تم تكبد التكلفة للحصول على عقد محدد أو مجموعة عقود (على عكس الأعمال الجديدة بشكل عام).

حددت المجموعة كافة المصروفات الأخرى على أنها مصروفات صيانة. حددت المجموعة تكاليف الصيانة على أنها منسوبة إذا لم يكن بالإمكان تجنبها إذا لم يتم إبرام العقد. في حالة عدم وضوح ذلك، قررت المجموعة أن تكاليف الصيانة منسوبة إذا استمر تكبد تلك المصروفات.

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

فيما يتعلق بالتدفقات النقدية غير المنسوبة مباشرة إلى محفظة عقود التأمين، مثل بعض تكاليف تطوير المنتجات والتدريب، يتم الاعتراف بها في المصروفات التشغيلية الأخرى عند تكبدها.

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

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

لا تدفع المجموعة (أو تعترف بالتزام، بتطبيق معيار آخر بخلاف المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) تكاليف الشراء المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ قبل الاعتراف بمجموعة من عقود التأمين. على هذا النحو، لم يتم إنشاء موجودات لتكاليف استحواذ ما قبل الاعتراف.

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

عقود التأمين (تابع)

القياس المبدئي واللاحق - مجموعة العقود المُقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة المُقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط، عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بقياس التزام التغطية المتبقية بقيمة الأقساط المستلمة، ناقصاً أي تدفقات نقدية مدفوعة للاستحواذ. يتم تأجيل التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين والمخصصة للمجموعة والاعتراف بها على مدى فترة تغطية العقود في مجموعة ما.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في كل من تواريخ التقارير اللاحقة، يمثل التزام التغطية المتبقية:

- زيادة الأقساط المستلمة في السنة؛
- انخفاض التدفقات النقدية المدفوعة لاستحواذ التأمين خلال السنة؛
- انخفاض مبالغ مقبوضات الأقساط المتوقعة المعترف بها لإيرادات تأمين للخدمات المقدمة خلال السنة؛ و
- زيادة إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين في السنة المعترف بها كمصروفات خدمات التأمين.

لا تقوم المجموعة بتعديل التزام التغطية المتبقية لعقود التأمين الصادرة لبيان تأثير القيمة الزمنية للمال، حيث إن أقساط التأمين مستحقة خلال سنة من التغطية المقدمة المرتبطة بكل قسط.

بالنسبة لمجموعات عقود التأمين المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط، تعترف المجموعة بإيرادات التأمين بناءً على مرور الوقت على مدى فترة التغطية لمجموعة من العقود باستثناء العقود الهندسية (كافة المخاطر) وعقود الإنشاء (كافة المخاطر) والشحن البحري حيث يتم الاعتراف بالإيرادات باستخدام بناءً على التوقيت المتوقع لنفقات خدمة التأمين المتكبدة.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، عند الاعتراف المبدئي، تقيس المجموعة التغطية المتبقية للعقود المُقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط بمبلغ أقساط التأمين المُسندة المدفوعة ناقصاً العمولة المُسندة المستلمة من شركة إعادة التأمين.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، في كل تاريخ من تواريخ التقارير اللاحقة، تمثل التغطية المتبقية:

- زيادة في الأقساط المُسندة المدفوعة خلال السنة؛
- انخفاض في نسبة العمولات المُسندة أو مكونات الاستثمار التي تم استلامها خلال السنة؛ و
- انخفاض في المبالغ المتوقعة للأقساط المُسندة المعترف بها كمصروفات إعادة تأمين للخدمات المستلمة خلال السنة.

لا تقوم المجموعة بتعديل التغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها لبيان تأثير القيمة الزمنية للمال، حيث إن أقساط إعادة التأمين مستحقة خلال سنة من التغطية المقدمة المرتبطة بكل قسط.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط، تعترف المجموعة بمصروفات إعادة التأمين المتعلقة بالأقساط المُسندة بناءً على نمط مجموعات العقود الأساسية.

تقوم المجموعة بتعديل التغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها لبيان تأثير مخاطر عدم الوفاء من قبل شركة إعادة التأمين.

إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن مجموعة من عقود التأمين المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط مثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبدئي أو أصبحت مثقلة بالتزامات لاحقاً، تقوم المجموعة بزيادة القيمة الدفترية للالتزام التغطية المتبقية إلى قيم التدفقات النقدية المستقبلية المُحدد بموجب نموذج القياس العام بمبلغ هذا الزيادة المعترف بها في مصروفات خدمات التأمين، ويتم تكوين عنصر الخسارة لمبلغ الخسارة المعترف به. بعد ذلك، يُعاد قياس عنصر الخسارة في تاريخ كل تقرير على أنه الفرق بين مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المُحدد بموجب نموذج القياس العام فيما يتعلق بالخدمة المستقبلية والقيمة الدفترية للالتزام التغطية المتبقية دون مكون الخسارة. يتم فصل التغييرات الناتجة في مكون الخسارة بين مصروفات خدمات التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين حيث تم اختيار خيار التعديل وفقاً لتأثير القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية.

عندما يتم الاعتراف بخسارة عند الاعتراف المبدئي لمجموعة عقود التأمين الأساسية المثقلة بالتزامات أو عند إضافة عقود التأمين الأساسية المثقلة بالتزامات إلى تلك المجموعة، فإن القيمة الدفترية للأصل للتغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

عقود التأمين (تابع)

القياس المبدئي واللاحق - مجموعة العقود المُقاسة بموجب نموذج القياس العام (تابع)

تم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط، تزداد بمبلغ الدخل المعترف به في الأرباح أو الخسائر ويتم إنشاء أو تعديل عنصر استرداد الخسارة لمبلغ الدخل المعترف به. يتم احتساب الدخل المشار إليه بضرب الخسارة المعترف بها في عقود التأمين الأساسية في النسبة المئوية لمطالبات عقود التأمين الأساسية التي تتوقع المجموعة استردادها من عقد إعادة التأمين المبرمة قبل أو في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بالخسارة في عقود التأمين الأساسية.

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

لا يتم فصل التغييرات في عنصر استرداد الخسائر بين الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها وإيرادات أو مصروفات تمويل إعادة التأمين لتأثير القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية حيث إن مكونات الخسارة الأساسية، والتي يتم قياسها جميعاً بموجب منهج تخصيص الأقساط، غير معدلة لتأثير القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية.

القياس المبدئي واللاحق - مجموعة العقود المُقاسة بموجب نموذج القياس العام

هامش الخدمة التعاقدية عند الاعتراف المبدئي

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

عند الاعتراف المبدئي، يمثل هامش الخدمة التعاقدية مبلغ لا ينتج عنه أي دخل أو مصروفات (ما لم تكن مجموعة العقود المثقلة بالتزامات) ناتجة عن:

- الاعتراف المبدئي بالتدفقات النقدية المستقبلية؛
- التدفقات النقدية الناتجة عن العقود في المجموعة في ذلك التاريخ؛ و
- إيقاف الاعتراف بأي تدفقات نقدية قبل الاعتراف بها.

عندما ينتج عن الاحتساب أعلاه تدفق صافٍ، تكون مجموعة عقود التأمين الصادرة مثقلة بالتزامات. يتم الاعتراف بالخسارة الناتجة عن عقود التأمين مثقلة بالتزامات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على الفور، مع عدم الاعتراف بهامش خدمة تعاقدية في الميزانية العمومية عند الاعتراف المبدئي، ويتم تحديد عنصر الخسارة في مبلغ الخسارة المعترف به (وفقاً للبند أدناه).

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر عند الاعتراف المبدئي على أنها هامش خدمة تعاقدية ما لم يكن صافي تكلفة شراء إعادة التأمين يتعلق بأحداث سابقة، وفي هذه الحالة تعترف المجموعة بصافي التكلفة مباشرة في الربح أو الخسارة. بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمثل هامش الخدمة التعاقدية أرباح أو خسائر مؤجلة ستعترف بها المجموعة كمصروفات إعادة تأمين عندما تتلقى خدمات عقود التأمين من شركة إعادة التأمين في المستقبل ويتم احتسابها على أنها مجموع:

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

هامش الخدمة التعاقدية عند القياس اللاحق

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

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

عقود التأمين (تابع)

القياس المبدئي واللاحق - مجموعة العقود المُقاسة بموجب نموذج القياس العام (تابع)

هامش الخدمة التعاقدية عند القياس اللاحق (تابع)

- إضافة هامش الخدمة التعاقدية للعقود الجديدة المعترف بها لأول مرة في فترة التقرير الحالية؛
- الفائدة المتراكمة عند منحني العائد المؤمن للقيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية؛
- يتم الاعتراف بالتغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالخدمة المستقبلية من خلال تعديل هامش الخدمة التعاقدية. يتم الاعتراف بالتغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية في هامش الخدمة التعاقدية إلى الحد الذي لا ينتج عنه هامش خدمة تعاقدية سلبي. عندما تؤدي الزيادة في التدفقات النقدية المستقبلية إلى هامش خدمة تعاقدية سلبي، يتم تقليل هامش الخدمة التعاقدية إلى الصفر، ويتم الاعتراف بالزيادة في مصروفات خدمة التأمين ويتم الاعتراف بعنصر الخسارة ضمن التزامات التغطية المتبقية. عندما يكون هامش الخدمة التعاقدية صفرًا، تؤدي التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية إلى تعديل عنصر الخسارة ضمن التزام التغطية المتبقية مع إجراء تغييرات مقابلة في مصروفات خدمة التأمين. تؤدي الزيادة في أي انخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية لعنصر الخسارة إلى تقليل عنصر الخسارة إلى الصفر وإعادة بيان هامش الخدمة التعاقدية؛
- تأثير أي فروق في صرف العملات الأجنبية؛ و
- المبلغ المعترف به كإيراد تأمين لخدمات عقود التأمين المقدمة خلال الفترة، والذي يتم تحديده بعد كافة التعديلات الأخرى أعلاه.

بالنسبة لعقود التأمين بموجب نموج التقييم العام، تتعلق التعديلات التالية بالخدمة المستقبلية وبالتالي يترتب عليها تعديل في هامش الخدمة التعاقدية:

- أ) تعديلات الخبرة الناشئة عن الأقساط المقبوضة في الفترة والتي تتعلق بالخدمة المستقبلية والتدفقات النقدية ذات الصلة مثل التدفقات النقدية للاستحواذ على وثائق التأمين (تمثل تعديلات الخبرة الفروق بين التقدير، في بداية الفترة، للمبالغ المتوقعة في الفترة والمدفوعات الفعلية خلال الفترة)؛
- ب) التغييرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في التزام التغطية المتبقية، باستثناء تلك المتعلقة بتأثير القيمة الزمنية للمال وتأثير المخاطر المالية والتغيرات التي تطرأ عليها؛
- ج) الفروق بين أي عنصر استثماري يُتوقع أن يصبح مستحق الدفع خلال السنة وعنصر الاستثمار الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع خلال السنة، ويتم تحديده بمقارنة عنصر الاستثمار الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في فترة ما وبين المبالغ المدفوعة في السنة والتي كانت متوقعة في بداية الفترة زائدًا أي إيرادات أو مصروفات تمويل تأمين متعلقة بالدفعات المتوقعة قبل أن تصبح مستحقة الدفع؛ و
- د) التغييرات عند تقدير تعديل المخاطر لالتزام التغطية المتبقية لتعديل المخاطر في نهاية الفترة (لا تقوم المجموعة بتوزيع هذه التغييرات بين إيرادات ومصروفات تمويل التأمين والمبالغ التي تؤدي إلى تعديل هامش الخدمة التعاقدية - يتم تخصيص كافة التغييرات للبند الأخير).

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

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، في نهاية كل فترة تقرير، تقوم المجموعة بتعديل القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية لتعكس تأثير التغييرات التالية:

- إضافة هامش الخدمة التعاقدية للعقود الجديدة المعترف بها لأول مرة في فترة التقرير الحالية؛
- الفوائد المتراكمة على القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية؛
- الدخل المعترف به في الأرباح أو الخسائر عندما تعترف المنشأة بخسارة عند الاعتراف المبدئي بمجموعة عقود أساسية مثقلة بالتزامات أو عند إضافة عقود تأمين أساسية المثقلة بالتزامات إلى تلك المجموعة. يتم إنشاء أو تعديل عنصر استرداد الخسائر ضمن التغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مقابل مبلغ الإيرادات المعترف به؛
- عكس عنصر استرداد الخسائر بخلاف التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛
- التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية، إلى الحد الذي يتعلق به التغيير بالخدمة المستقبلية، ما لم يكن التغيير ناتجاً عن تغيير في التدفقات النقدية المستقبلية المخصصة لمجموعة من عقود التأمين الأساسية التي لا تعدل هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين الأساسية. لا تتعلق التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغييرات في مخاطر عدم الوفاء من قبل مُصدر عقد إعادة التأمين المحتفظ به بالخدمة المستقبلية ويجب ألا يترتب عليها تعديل هامش الخدمة التعاقدية؛
- تأثير أي فروق في صرف العملات؛ و
- المبلغ المعترف به في الأرباح أو الخسائر لخدمات عقود التأمين المستلمة خلال الفترة، والذي يتم تحديده بعد كافة التعديلات الأخرى أعلاه.

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

عقود التأمين (تابع)

القياس المبدئي واللاحق - مجموعة العقود المُقاسة بموجب نموذج القياس العام (تابع)

هامش الخدمة التعاقدية عند القياس اللاحق (تابع)

تقوم المجموعة بإعداد البيانات المالية الموحدة على أساس ربع سنوي. وقد اختارت المجموعة تحديد النتائج التراكمية لكل فترة تقرير، ولن يتم النظر في التقديرات التي وضعتها المجموعة في البيانات المالية الموحدة السابقة عند تطبيق المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في الفترات المرحلية اللاحقة أو في البيانات المالية الموحدة السنوية.

تراكم الفائدة لهامش الخدمة التعاقدية

بموجب هامش الخدمة التعاقدية، يتم تراكم الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية باستخدام معدلات الخصم المحددة عند الاعتراف المبدئي لمجموعة العقود، أي في اليوم الأول من المجموعة، أي 1 يناير من السنة الذي يتم فيه الاعتراف بالمجموعة.

تحرير هامش الخدمة التعاقدية للأرباح أو الخسائر

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

تُعرّف فترة التغطية على أنها الفترة التي تقدم خلالها المنشأة خدمات عقود التأمين. تشمل خدمات عقود التأمين تغطية حدث مؤمن عليه (تغطية تأمينية). فترة التغطية المستخدمة تتوافق مع مدة العقود. إن إجمالي عدد وحدات التغطية في مجموعة هو كمية الخدمة المقدمة من خلال العقود في المجموعة على مدى التغطية المتوقعة. يتم تحديد وحدات التغطية في نهاية كل فترة تقرير بأثر مستقبلي من خلال الوضع بالاعتبار:

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

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

تحدد المجموعة وحدات التغطية على النحو التالي:

- الأقساط المكتسبة للتأمين العام وأعمال التأمين الجماعي على الحياة؛ و
- مبلغ القرض غير المسدد لأعمال التأمين الائتماني على الحياة ذات القسط الواحد.

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

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يتم تحرير هامش الخدمة التعاقدية للأرباح أو الخسائر حيث يتم استلام خدمات عقود التأمين من شركات إعادة التأمين في الفترة. يتم تحديد وحدات التغطية بما يتوافق مع نمط تحقيق الأقساط للتأمين العام وعقود التأمين الجماعي على الحياة. يتم استخدام مبلغ القرض المستحق لأعمال التأمين الائتماني على الحياة ذات القسط الواحد.

العقود المحملة بالتزامات – عنصر الخسارة

عندما تتجاوز التعديلات على هامش الخدمة التقاعدي قيمة الهامش، تصبح مجموعة العقود محملة بالتزامات وتعترف المجموعة بالزيادة في مصروفات خدمات التأمين، وتقوم بتسجيل الزيادة كعنصر خسارة لالتزام التغطية المتبقية.

عند وجود عنصر خسارة، تقوم المجموعة بتخصيص ما يلي بين عنصر الخسارة والعنصر المتبقي لالتزام التغطية المتبقية لمجموعة العقود ذات الصلة، استناداً إلى منهج تخصيص هامش الخدمة التعاقدية المبين أعلاه:

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

عقود التأمين (تابع)

القياس المبدئي واللاحق - مجموعة العقود المُقاسة بموجب نموذج القياس العام (تابع)

- أ) المطالبات المتكبدة المتوقعة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة للفترة؛
ب) التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر منتهية الصلاحية؛ و
ج) مصروفات أو إيرادات التمويل من عقود التأمين المصدرة.

تؤدي مبالغ تخصيص عنصر الخسارة الواردة في البند أ، ب أعلاه إلى تخفيض العناصر ذات الصلة من إيرادات التأمين ويتم بيانها في مصروفات خدمات التأمين.

تؤدي الانخفاضات في التدفقات النقدية للوفاء بالالتزام في الفترات اللاحقة إلى تخفيض عنصر الخسارة المتبقي وإعادة هامش الخدمة التعاقدية بعد تخفيض عنصر الخسارة إلى الصفر. تؤدي الزيادات في التدفقات النقدية للوفاء بالالتزام في الفترات اللاحقة إلى زيادة من عنصر الخسارة.

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها – عنصر استرداد الخسائر

يتم وضع أو تعديل عنصر استرداد الخسائر ضمن التغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مقابل مبلغ الدخل المعترف به عند مقاصة عنصر الخسارة لمجموعة عقود التأمين المحملة بالتزامات ذات الصلة.

يتم احتساب هذا المبلغ من خلال ضرب الخسائر المعترف بها لعقود التأمين ذات الصلة في النسبة المئوية لمطالبات عقود التأمين ذات الصلة التي تتوقع المجموعة استردادها من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي يتم إبرامها قبل أو في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بالخسائر من عقود التأمين ذات الصلة.

عندما يتم إدراج عقود التأمين ذات الصلة في نفس المجموعة مع عقود التأمين الصادرة التي لم يتم إعادة التأمين عليها، تطبق المجموعة طريقة منهجية وعقلانية للتخصيص لتحديد جزء الخسائر الذي يتعلق بعقود التأمين ذات الصلة.

يتم بعد ذلك تعديل عنصر استرداد الخسائر ليعكس التغييرات في عنصر الخسارة لمجموعة عقود التأمين المحملة بالتزامات ذات الصلة. يتم تعديل عنصر استرداد الخسائر، إذا لزم الأمر، لضمان عدم تجاوزه للقيمة الدفترية لعنصر الخسارة لمجموعة عقود التأمين المحملة بالتزامات ذات الصلة التي تتوقع المجموعة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

لم يتأثر عنصر استرداد الخسائر في المجموعة بالتغيرات في مخاطر عدم التزام شركات إعادة التأمين.

يحدد عنصر استرداد الخسائر المبالغ التي يتم بيانها على أنها تخفيض في استرداد المطالبات المتكبدة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، وبالتالي يتم استبعادها عند تحديد مصروفات إعادة التأمين.

المبالغ المُعترف بها ضمن الدخل الشامل

إيرادات التأمين

فيما يتعلق بالعقود التي لا يتم قياسها وفقاً لمنهجية تخصيص أقساط التأمين، تتألف إيرادات التأمين ما يلي:

- مطالبات التأمين والمصروفات المتكبدة في الفترة كما هو متوقع في بداية الفترة، باستثناء المبالغ المتعلقة بعنصر الخسارة وسداد عناصر الاستثمار ومصروفات التأمين؛
- التغييرات في تعديل المخاطر، باستثناء التغييرات المتعلقة بالتغطية المستقبلية والتي تعدل هامش الخدمة التعاقدية والمبالغ المخصصة لعنصر الخسارة؛
- مبالغ هامش الخدمة التعاقدية المعترف بها في الأرباح والخسائر مقابل الخدمات المقدمة خلال السنة.
- الأقساط الفعلية مقابل الأقساط المتوقعة (أو التدفقات النقدية الأخرى المتعلقة بالأقساط الأخرى مثل العمولة) والتي تتعلق بالخدمات السابقة أو الحالية؛ و
- استرداد التدفقات النقدية للحصول على التأمين والتي يتم تحديدها من خلال تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد هذه التدفقات النقدية على أساس مرور الوقت على مدى التغطية المتوقعة لمجموعة العقود.

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

عقود التأمين (تابع)

المبالغ المُعترف بها ضمن الدخل الشامل (تابع)

فيما يتعلق بمجموعات عقود التأمين التي يتم قياسها وفقاً لمنهجية تخصيص أقساط التأمين، تقوم المجموعة بالاعتراف بإيرادات التأمين بناء على مرور الوقت على مدى فترة تغطية مجموعة العقود باستثناء عقود (جميع مخاطر) الهندسة و(جميع مخاطر) الإنشاء حيث يتم الاعتراف بالإيرادات باستخدام نمط مخاطر متزايد والشحن البحري حيث يفترض أن 25٪ من قسط التأمين غير مكتسب في تاريخ التقييم.

مصروفات خدمات التأمين

تتضمن مصروفات خدمات التأمين ما يلي:

- المطالبات المتكبدة خلال السنة (باستثناء عناصر الاستثمار) ومصروفات خدمات التأمين الأخرى المنسوبة بصورة مباشرة المتكبدة خلال السنة؛
- استهلاك التدفقات النقدية للحصول على التأمين؛
- التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة (وبشكل خاص التغييرات في تقدير التزامات المطالبات المتكبدة في بداية الفترة بما في ذلك التغيير في تعديل المخاطر على التزامات المطالبات المتكبدة)؛ و
- الخسائر في مجموعات العقود المحملة بالتزامات (أي الخسائر من مقاصة عنصر الخسارة) وعكس هذه الخسائر التي تمثل التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية.

فيما يتعلق بالعقود التي لا يتم قياسها وفقاً لمنهجية تخصيص أقساط التأمين، يتم بيان استهلاك التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين ضمن مصروفات خدمات التأمين بنفس قيمة استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين المدرجة في إيرادات التأمين، كما هو موضح أعلاه.

فيما يتعلق بالعقود التي يتم قياسها وفقاً لمنهجية تخصيص أقساط التأمين، يعتمد استهلاك التدفقات النقدية للحصول على التأمين على نمط الاعتراف بالإيرادات وفقاً لمنهجية تخصيص أقساط التأمين.

يتم إدراج المصروفات الأخرى التي لا تستوفي الفئات المذكورة أعلاه ضمن مصروفات التشغيل الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

صافي الإيرادات (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

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

تتألف إيرادات إعادة التأمين من:

- المطالبات الفعلية والمصروفات الأخرى المستردة خلال الفترة؛
- تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين؛
- الخسائر المستردة من العقود ذات الصلة وعكس هذه المبالغ المستردة؛
- التغييرات المتعلقة بتعديلات الخدمة السابقة - التعديلات على عنصر المطالبات المتكبدة؛ و
- المصروفات الأخرى المتكبدة المنسوبة بصورة مباشرة.

فيما يتعلق بالعقود التي يتم قياسها وفقاً لمنهجية تخصيص أقساط التأمين، تتألف مصروفات إعادة التأمين من:

- أقساط منهجية تخصيص أقساط التأمين المعترف بها كإيرادات في الفترة التي تم التنازل عنها لشركة إعادة التأمين؛ و
- التنازل عن العمولة المكتسبة خلال السنة.

فيما يتعلق بالعقود التي يتم قياسها وفقاً لنموذج القياس العام، تتألف مصروفات إعادة التأمين من:

- المطالبات المتوقعة واسترداد المصروفات الأخرى؛
- التغييرات في تعديل المخاطر المعترف بها فيما يتعلق بالمخاطر منتهية الصلاحية؛

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

عقود التأمين (تابع)

المبالغ المُعترف بها ضمن الدخل الشامل (تابع)

- هامش الخدمة التعاقدية المعترف به فيما يتعلق بالخدمات المستلمة؛ و
- تعديل أقساط التأمين (والتدفقات النقدية الأخرى ذات الصلة) المتعلقة بالخدمة الحالية.

إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين

تتألف إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين من التغير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الناشئة عن:

- الفائدة المتراكمة على هامش الخدمة التعاقدية؛
- الفائدة المتراكمة على التزام التغطية المتبقية لمنهجية تخصيص أقساط التأمين باستثناء عنصر الخسارة (إذا تم تعديله مقابل تأثير التمويل)؛
- تأثير التمويل على عنصر الخسارة الذي يتم قياسه بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين (إذا تم تعديله مقابل تأثير التمويل)؛
- تأثير التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بالالتزام بالمعدلات الحالية، عندما يتم قياس هامش الخدمة التعاقدية المفتوح بالمعدلات الثابتة؛
- أي فائدة محملة على أو مضافة إلى أرصدة موجودات أو مطلوبات التأمين / إعادة التأمين؛ و
- تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى.

فيما يتعلق بجميع مجموعات العقود، تقوم المجموعة بتقسيم إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين للفترة بين الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى (أي يتم تطبيق خيار الإيرادات الشاملة الأخرى). تعكس إيرادات ومصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة المعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد عكس الالتزامات بالمعدلات الثابتة. يتم الاعتراف بالمبلغ المتبقي من إيرادات ومصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة للفترة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

التحول

قامت المجموعة بتطبيق المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على فترات التقارير المالية التي تبدأ في 1 يناير 2023 مع تاريخ التحول عن المعيار رقم 4 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في 1 يناير 2022.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بأثر رجعي. تم تطبيق منهج الأثر الرجعي بشكل كامل على عقود التأمين السارية في تاريخ التحول.

التقديرات والافتراضات

أفضل تقدير للتدفقات النقدية

يتمثل أفضل تقدير للالتزام في أفضل تقدير واضح وغير متحيز ومرجح (القيمة المتوقعة) للتدفقات النقدية الخارجة المستقبلية ناقصاً التدفقات النقدية الداخلة المستقبلية التي تنشأ عندما تفي المجموعة بالتزاماتها المتعلقة بعقود التأمين. وبالتالي، فإن أفضل تقدير للالتزام يتضمن تأثير الخصم، ومراعاة المخاطر المالية (إلى الحد الذي لا يتم إدراجه في تقدير التدفقات النقدية).

تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية قائمة خلال الفترة التي تقوم فيها المجموعة بما يلي:

- يمكن أن تجبر حامل وثيقة التأمين على دفع قسط التأمين؛ أو
- لديها التزام جوهرى بتزويد حامل الوثيقة بالتغطية أو الخدمات الأخرى.

ينتهي الالتزام الجوهري بتقديم الخدمات عندما يكون لدى المجموعة “القدرة العملية” على إعادة تقييم المخاطر ويمكنها تحديد سعر أو مستوى المنافع الذي يعكس بشكل كامل تلك المخاطر المعاد تقييمها.

قبل الاعتراف بمجموعة من عقود التأمين، يمكن للمجموعة الاعتراف بالأصول أو الالتزامات للتدفقات النقدية المتعلقة بمجموعة من عقود

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

عقود التأمين (تابع)

التقديرات والافتراضات (تابع)

أفضل تقدير للتدفقات النقدية (تابع)

التأمين بخلاف التدفقات النقدية للحصول على التأمين، إما بسبب حدوث التدفقات النقدية أو بسبب متطلبات معيار آخر من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تتعلق التدفقات النقدية بمجموعة عقود التأمين إذا كان سيتم إدراجها ضمن التدفقات النقدية لوفاء بالالتزام عند الاعتراف المبدئي بمجموعة العقود إذا تم دفعها أو استلامها بعد ذلك التاريخ. يتم إدراج هذه الموجودات أو المطلوبات (المشار إليها باسم “التدفقات النقدية الأخرى قبل الاعتراف”) ضمن القيمة الدفترية للمحافظ ذات الصلة بعقود التأمين الصادرة أو ضمن القيمة الدفترية لمحافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

تقدر المجموعة التدفقات النقدية المتوقعة واحتمال حدوثها في تاريخ القياس. وعند وضع هذه التوقعات، تطبق المجموعة المبادئ التالية:

- حيثما تكون هناك بيانات كافية، تجرى تحقيقات قائمة على الخبرة، مع إجراء تعديلات على أي اتجاهات، فضلاً عن مراعاة الاعتبارات الخارجية واستراتيجية العمل؛ أو
- عندما تكون البيانات غير كافية أو تفتقر إلى المصداقية، سوف يتم الأخذ بعين الاعتبار في المعايير والخبرة في هذا المجال، مع إجراء تعديلات مناسبة ومبررة.

تستفيد المجموعة من التقديرات الحالية بضمان ما يلي:

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

سوف تستخدم المجموعة الافتراضات التالية لتوقع التدفقات النقدية لأعمال التأمين غير المرتبطة بالحياة والتأمين الجماعي على الحياة عند الاقتضاء:

- نمط مقبوضات الأقساط المتوقعة؛
- معدل المطالبات المتوقعة؛
- معدل المصروفات المنسوبة المتوقعة؛
- الديون المعدومة المتوقعة؛
- الحدوث المتوقع للمخاطر؛ و
- نمط التسوية المتوقعة للمطالبات.

سوف تستخدم المجموعة الافتراضات التالية لتوقع التدفقات النقدية لأعمال التأمين على الحياة:

- نمط مقبوضات الأقساط المتوقعة؛
- معدلات الوفاة / العجز؛
- الاستمرارية؛ و
- المصروفات.

لقياس التزام المطالبات المتكبدة، سوف تستخدم العمليات نهجاً مختلطاً (على سبيل المثال، يتم استخدام طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهتر فيرجسون وطريقة نسبة الخسائر المتوقعة) لحساب التزامات المطالبات المتكبدة لجميع أعمال التأمين المباشرة. تقوم المجموعة بإجراء الحسابات باستخدام تطوير المطالبات ربع السنوية لجميع المحافظ باستثناء السيارات والتأمين الطبي حيث يتم استخدام تطوير المطالبات الشهرية.

يتم إجراء الحسابات باستخدام المطالبات المتكبدة باستثناء أعمال التأمين الطبي حيث يتم إجراء الحسابات باستخدام المطالبات المدفوعة. يتم بيان المطالبات المتكبدة كمطالبات مدفوعة زائداً احتياطي المطالبات قيد التسوية. يتم تحديد احتياطيات المطالبات قيد التسوية بما يتماشى مع تقديرات الحالات التي يتم تحديدها عندما يتم الإبلاغ عن المطالبة.

من أجل قياس التزام المطالبات المتكبدة من أعمال إعادة التأمين الداخل، سوف تستخدم المجموعة طريقة نسبة الخسائر المتوقعة نظراً لصغر حجم هذه المحفظة.

يتم بشكل ضمني إدراج النفقات المتعلقة مباشرة بتسوية المطالبة في تقديرات المطالبات المبينة أعلاه. يتم تحديد النفقات العامة الأخرى المنسوبة إلى تسوية المطالبة باستخدام طريقة Kittel.

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

عقود التأمين (تابع)

التقديرات والافتراضات (تابع)

أفضل تقدير للتدفقات النقدية (تابع)

يتم تعديل التدفقات النقدية المستقبلية مقابل القيمة الزمنية المال حيث تستغرق معظم المطالبات أكثر من سنة لتسويتها من قبل المجموعة.

إن المنهجية المستخدمة للسماح بدقة بعدم الأداء تتمثل في نمذجة الخسارة التي ستكبد عند وقوع حدث تعثر واحتمالية وقوع مثل هذا الحدث. ومن منظور حسابي يمكن التعبير عن ذلك على النحو التالي:

احتمالية التعثر عن السداد x الخسائر عند التعثر x التعرض لخسائر عند التعثر.

يتم وضع الافتراضات المتعلقة باحتمالية التعثر عند السداد والخسائر عند التعثر باستخدام بيانات السوق في تاريخ التقييم.

تستخدم المجموعة مجموعة من عوامل الاقتصاد الكلي والتقديرات المستقبلية والسلوك الائتماني لشركة إعادة التأمين في تقييم مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين. تقوم المجموعة بشكل دوري بمراجعة وتحديث سلاسل اقتصادية مختارة وتقوم بتطبيق الأحكام في تحديد التقديرات المعقولة والمستقبلية.

معدلات الخصم

سيتم استخدام المنهج التصاعدي للوصول إلى معدل الخصم لجميع العقود التي تقع ضمن نطاق المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير. بموجب هذا المنهج، يتم تعريف معدل الخصم على أنه العائد الخالي من المخاطر، والمعدل وفقاً للاختلافات في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة لتحديد العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للالتزام ذو الصلة (المعروفة باسم ”علاوة عدم السيولة“). سيتم تحديد المعدل الخالي من المخاطر باستخدام منحنيات العائد على السندات السيادية لحكومة أبوظبي.

تستخدم الإدارة أحكام لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للالتزام. تم تحديد أن جميع العقود تعتبر أقل سيولة من الموجودات المالية المستخدمة للوصول إلى العائد الخالي من المخاطر. بالنسبة لجميع العقود، سيتم تقدير علاوة عدم السيولة على أساس أقساط السيولة التي يمكن ملاحظتها في السوق للموجودات المالية، بعد تعديلها لتعكس خصائص عدم السيولة للتدفقات النقدية للالتزام.

عندما تتعرض المجموعة للتدفقات النقدية للوفاء بالالتزام والتي تختلف مع التضخم (مثل المطالبات والتدفقات النقدية للمصروفات)، فقد سمحت المجموعة صراحة بالتضخم في قياس التدفقات النقدية للوفاء بالالتزام وقامت بخصمها باستخدام معدلات الخصم الاسمية المحددة باستخدام النهج التصاعدي.

فيما يلي منحنيات العائد التي تم استخدامها لخصم تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية:					
الفترة المالية	سنة واحدة	5 سنة	10 سنة	20 سنة	30 سنة
31 ديسمبر 2023	5,39 %	4,22 %	4,35 %	4,86 %	4,88 %
31 ديسمبر 2022	5,21 %	4,47 %	4,36 %	4,62 %	4,45 %

تعديل المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية

يتم تطبيق تعديل المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، ويعكس ذلك التعويض الذي تطلبه المجموعة مقابل تحمل عدم اليقين بشأن قيمة وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية عندما تفي المجموعة بعقود التأمين.

سوف تستخدم المجموعة منهج القيمة المعرضة للمخاطر لتحديد تعديل المخاطر لجميع العقود باستثناء عقود أعمال التأمين الائتماني على الحياة ذات قسط الواحد حيث يتم استخدام مخصصات الانحراف العكسي. سوف تسمح العمليات بجميع المخاطر غير المالية المتعلقة بعقد التأمين عند احتساب تعديل المخاطر.

4 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

عقود التأمين (تابع)

التقديرات والافتراضات (تابع)

تعديل المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية (تابع)

بالنسبة لمنهج القيمة المعرضة للمخاطر، ستستخدم المجموعة طريقة ماك (Mack) لتحديد تعديل المخاطر للالتزام المطالبات المتكبدة على مستوى الثقة المُختار. سيتم اختيار التوزيعات المستخدمة في الطريقة بناءً على اختبار جودة المطابقة. سيتم تقدير تعديل المخاطر للالتزام التغطية المتبقية من خلال زيادة حساب وحدة مخاطر قسط التأمين الخاص بمصرف الإمارات العربية المركزي إلى مستوى الثقة المُختار.

بالنسبة لأعمال التأمين الائتماني على الحياة ذات القسط الواحد، سوف يتم تعديل الهوامش المستخدمة في المنهجية لتتوافق مع مستوى الثقة المُختار من قبل المجموعة.

حيث أن تعديل المخاطر يمثل تعويضاً عن عدم اليقين، يتم وضع تقديرات بشأن درجة فوائد التنويع والنتائج الإيجابية وغير المواتية المتوقعة بطريقة تعكس درجة تجنب المجموعة للمخاطر. يتم إجراء هذه التقديرات بناءً على التنويع المتوقع في جميع عقود التأمين الخاصة بالمجموعة.

يتوافق تعديل المخاطر لمحفظة السيارات والتأمين الطبي والممتلكات مع مستوى ثقة بنسبة 60 % بينما يتوافق تعديل المخاطر لجميع خطوط الأعمال الأخرى مع مستوى ثقة بنسبة 70 %.

لا تقوم المجموعة بفصل التغييرات في تعديل المخاطر بين نتائج خدمات التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

قامت المجموعة باستخدام نهجاً متسقاً لحساب تعديل المخاطر المتعلقة بعقود التأمين.

التحول

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستخدام منهجية بأثر رجعي بشكل كامل قدر الإمكان. بموجب منهجية بأثر رجعي بشكل كامل، قامت المجموعة في 1 يناير 2022:

- تحديد وقياس والاعتراف بكل مجموعة من عقود التأمين وإعادة التأمين كما لو كان المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قد تم تطبيقه دائماً؛
- تحديد وقياس والاعتراف بأي موجودات للتدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين كما لو كان المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قد تم تطبيقه دائماً؛
- إيقاف الاعتراف بالأرصدة المُعلن عنها سابقاً والتي لم تتوفر لو تم تطبيق المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بشكل دائم. تضمنت هذه الأرصدة بعض تكاليف الاستحواذ المؤجلة لعقود التأمين، والموجودات غير الملموسة ذات الصلة بعقود التأمين (التي كان يشار إليها سابقا باسم ”قيمة الأعمال المستحوذ عليها“)، وذمم التأمين المدينة والدائنة، ومخصصات الرسوم المنسوبة إلى عقود التأمين القائمة. بموجب المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم إدراجها في قياس عقود التأمين؛ و
- الاعتراف بأي فرق صافي ناتج ضمن حقوق الملكية.

طبقت المجموعة أحكام التحول إلى المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولم تفصح عن تأثير تطبيق المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على كل بند من بنود البيانات المالية وربحية السهم. يتم بيان تأثير تطبيق المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على البيانات المالية الموحدة في 1 يناير 2022 في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

5 إدارة المخاطر

5 إدارة المخاطر (تابع)

(2) مخاطر التأمين (تابع)

التعليمات

- أ) أسس استثمار حقوق حملة الوثائق
- ب) تعليمات الملاءة والمبلغ الأدنى للضمان
- ج) أسس احتساب المخصصات الفنية
- د) تحديد موجودات المجموعة التي تستوفي التزامات التأمين المستحقة
- هـ) السجلات التي تلتزم المجموعة بتنظيمها والاحتفاظ بها والبيانات والوثائق التي يجب تزويد الهيئة بها
- و) أسس تنظيم الدفاتر والسجلات الحسابية لكل من المجموعة والوكلاء والوسطاء وتحديد البيانات الواجب ادراجها في هذه الدفاتر والسجلات
- ز) السياسات المحاسبية الواجب اتباعها من الشركة والنماذج الواجب اعدادها بالإضافة إلى عرض التقارير والبيانات المالية

(2) مخاطر التأمين

تقبل المجموعة مخاطر التأمين من خلال عقود التأمين المكتتبة. إن المجموعة معرضة لمخاطر عدم اليقين فيما يتعلق بتوقيت وتكرار وخطورة المطالبات بموجب هذه العقود ويغطي إطار عمل إدارة المخاطر التعرض من خلال التسعير والحجز والتجميع.

تقوم المجموعة باكتتاب الأنواع التالية من عقود التأمينات:

- التأمين على هيكल السفن
- التأمين على الشحن البحري
- التأمين الجوي
- التأمين الهندسي والإنشاءات
- التأمين على مصادر الطاقة
- التأمين ضد المسؤوليات
- التأمين على الخطوط المالية
- التأمين على الممتلكات
- التأمين ضد حوادث الأشخاص
- التأمين الجماعي والائتماني على الحياة
- التأمين على السيارات
- التأمين الصحي

إن العنصرين الرئيسيين فيما يتعلق بالإطار العام لإدارة مخاطر التأمين لدى المجموعة هما استراتيجية التأمين واستراتيجية إعادة التأمين كما هو مبين أدناه.

استراتيجية التأمين

تتمثل استراتيجية التأمين لدى المجموعة في تكوين محافظ متوازنة مركزة على عدد كبير من المخاطر المماثلة لتوزيع مخاطر التأمين المقبولة ولتحقيق عدد كبير من المخاطر داخل كل فئة من هذه الفئات بما يضمن تقليل تنوع النتائج المتوقعة.

يتم وضع استراتيجية التأمين من قبل المجموعة وتهدف تنوع المخاطر المكتتبة بشكل جيد من حيث نوع ومقدار المخاطر والصناعة والمنطقة الجغرافية. تقوم المجموعة بوضع استراتيجية تأمين تحدد فئات الأعمال التي يتم التأمين عليها والدول التي يتم فيها التأمين على الأعمال والقطاعات التي تكون فيها المجموعة 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. بصورة عامة، يتم إبرام كافة عقود التأمينات العامة لمدة سنة ويحق لشركات التأمين رفض التجديد أو تغيير شروط وبنود العقد عند التجديد.



5 إدارة المخاطر

يتضمن هذا القسم ملخصاً للمخاطر التي تتعرض لها المجموعة وطريقة إدارة المجموعة لها.

(1) مقدمة ونظرة عامة

الإطار العام

إن الهدف الأساسي من إطار إدارة المخاطر والإدارة المالية للمجموعة هو حماية مساهمي المجموعة من التعرض لأحداث تعوق التحقيق الدائم لأهداف الأداء المالي ولضمان توفير مزايا التأمين لحاملي الوثائق عند الحاجة. تدرك الإدارة الأهمية البالغة لتطبيق أنظمة ذات فعالية وكفاءة لإدارة المخاطر.

تساعد لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مجلس الإدارة بشكل فعال من خلال توفير القيادة والتوجيه والإشراف على إطار قبول المخاطر، وتحمل المخاطر وإدارة قبول المخاطر. تشمل المسؤوليات الرئيسية تقييم ومراجعة فعالية وتصميم إطار إدارة المخاطر، ومدى تأثيره على أنشطة الشركة، وتقديم المشورة المستقلة والموضوعية لتطوير سياسات مجلس الإدارة ومراقبة أنشطة الشركة.

تقوم لجنة التدقيق لدى شركة أبوظبي الوطنية للتأمين بمساعدة مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته فيما يتعلق بالتقارير المالية والتدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي ومهام الامتثال. تشمل المسؤولية مراجعة ومراقبة مدى نزاهة البيانات المالية الموحدة السنوية والبيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتقرير حوكمة الشركات وتقديم المشورة بشأن تعيين مدققي الحسابات الخارجيين، والإشراف على استقلاليتهم، ومراجعة فعالية عملية التدقيق الخارجي، ومراجعة فعالية التدقيق الداخلي ومهام الامتثال، ومراجعة فعالية الإطار العام لإدارة المخاطر في شركة أبوظبي الوطنية للتأمين، إلى جانب التقييم والاستجابة لمخاطر الأعمال الرئيسية، والامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها.

قام مجلس الإدارة باعتماد وتطبيق مهام وهياكل الحوكمة، بما في ذلك أعمال التدقيق الداخلي التي تكون مستقلة عن الإدارة ويقوم برفع تقاريره مباشرة إلى لجنة التدقيق في المجموعة.

إطار إدارة رأس المال

يهدف إطار عمل إدارة مخاطر المجموعة إلى تحديد المخاطر التي تتعرض لها كل وحدة من وحدات الأعمال أو التي تتعرض لها المجموعة ككل، والتي قد تؤثر على الملاءة المالية طويلة الأجل للمنشأة. يتم دعم هذا بحدود محددة لتحمل مخاطر رأس المال وإطار عمل لاختبار الإجهاد عبر جميع أنواع المخاطر، لضمان الملاءة الكافية في ظل الظروف الحرجة ولكن المعقولة.

الإطار التنظيمي

تهتم الجهات التنظيمية بصورة أساسية بحماية حقوق حاملي وثائق التأمين والمساهمين ومراقبتها عن كثب وذلك لضمان قيام المجموعة بإدارة الأمور بما في صالحهم. في الوقت ذاته، تهتم الجهات التنظيمية أيضاً بضمان احتفاظ المجموعة بمركز مالي مناسب يمكنها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة الناتجة عن الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات المجموعة إلى المتطلبات التنظيمية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. لا تتطلب هذه اللوائح اعتماد الأنشطة ومراقبتها فقط ولكنها تفرض أيضاً بعض الأحكام الملزمة للحد من مخاطر التخلف عن السداد والعجز عن السداد من جانب شركات التأمين وذلك للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند استحقاقها. أصدر رئيس مجلس إدارة هيئة التأمين قرار رقم (25) لسنة 2014 بتاريخ 28 ديسمبر 2014، التعليمات المالية لشركات التأمين التي تنطبق على شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة وشركات التأمين الأجنبية المرخص لها مزاوله أنشطتها في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتلخص أهم النقاط لهذه التعليمات الجديدة في الجدول أدناه:

5 إدارة المخاطر (تابع)

(2) مخاطر التأمين (تابع)
استراتيجية إعادة التأمين (تابع)
حساسية اكتتاب الأرباح والخسائر (تابع)

يمثل خيار التأمين الصحي جزءاً من إجراءات التأمين لدى المجموعة والتي يتم بموجبها تحميل أقساط التأمين لتعكس الحالة الصحية للمقدم بطلب التأمين والخلفية الصحية عن عائلته. وترتكز الأسعار على الافتراضات مثل افتراضات الوفاة والحياة والتي تستند على الخبرة السابقة والتوجهات الحالية. تخضع العقود التي تنطوي على مخاطر محددة وضمانات لاختبار لتحديد إمكانية تحقيق أرباح وفقاً للإجراءات الموضوعة مسبقاً قبل اعتمادها.

تتم مراجعة المنتجات من قبل وحدات الأعمال بصورة سنوية للتأكد من بقاء افتراضات التسعير مناسبة. ويتم إجراء تحليل حول التغيرات في الإيرادات والمطلوبات لمعرفة ما هو مصدر أي انحراف مادي في النتائج الفعلية عن النتائج المتوقعة. ويؤكد هذا التحليل مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة في التأمين والتسعير.

شكلت المجموعة عدداً من اللجان الرقابية التي تقوم بمتابعة جميع المعطيات المتعلقة بالمخاطر واتخاذ القرارات الخاصة بإدارة المخاطر بصورة عامة.

التركز الجغرافي للمخاطر

تتركز مخاطر التأمين التي تنشأ عن العقود بصفة أساسية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن مخاطر التركيز الجغرافي مماثلة للسنة السابقة.

استراتيجية إعادة التأمين

تتضمن اتفاقيات إعادة التأمين التغطية النسبية والفائضة وتغطية الكوارث. تقوم المجموعة بإعادة التأمين على جزء من مخاطر التأمين التي تقوم بالتأمين عليها وذلك بهدف مراقبة تعرضها للخسارة وحماية الموارد الرأسمالية.

يتضمن إعادة التأمين المتنازل عنه مخاطر الائتمان، كما هي مبينة في الإيضاح الخاص بإدارة المخاطر المالية. يوجد لدى المجموعة قسم إعادة التأمين والذي يتولى مسؤولية وضع الحد الأدنى لمعايير الضمان المتعلقة بأعمال إعادة التأمين المقبولة بالإضافة إلى متابعة شراء إعادة التأمين من قبل وحدات الأعمال طبقاً لتلك المعايير. ويقوم هذا القسم أيضاً بمتابعة تطور سير برنامج إعادة التأمين ومدى كفاءته على نحو مستمر.

تقوم شركات التأمين بشراء مجموعة من عقود إعادة التأمين متناسبة وغير متناسبة لتخفيض صافي تعرض المجموعة. علاوة على ذلك، يجوز لشركات التأمين شراء عقود إعادة تأمين اختيارية في ظل بعض الظروف المحددة. وتخضع عملية شراء ترتيبات إعادة التأمين الاختيارية إلى الموافقة المسبقة لوحدات الأعمال وتتم مراقبة إجمالي نفقات إعادة التأمين الاختياري بصورة منتظمة من قبل قسم إعادة التأمين.

يتم أدناه تحليل نسب الخسارة التي يتم تحديدها من خلال تقييم صافي المطالبات المتكبدة فيما يتعلق بصافي الأقساط المكتسبة حسب فئة الأعمال للسنة الحالية والسابقة:

نوع المخاطر	31 ديسمبر 2023		31 ديسمبر 2022	
	نسبة إجمالي	نسبة صافي	نسبة إجمالي	نسبة صافي
	الخسائر	الخسائر	الخسائر	الخسائر
تجارية	53 %	45 %	39 %	30 %
خاصة بالعملاء	88 %	79 %	80 %	78 %

5 إدارة المخاطر (تابع)

(2) مخاطر التأمين (تابع)
استراتيجية إعادة التأمين (تابع)

حساسية اكتتاب الأرباح والخسائر

إن الخطر الكامن وراء أي عقد تأمين متفق عليه هو احتمال وقوع الحدث المؤمن عليه ودرجة يقين شركة التأمين على توقع أي مطالبة ناتجة عن ذلك. وفقاً لطبيعة عقد التأمين، يكون هذا الخطر في كثير من الأحيان عشوائي ولا يمكن حتى التنبؤ بمبلغ المطالبة المستحقة. لذلك تقوم المجموعة بتطبيق مبدأ الاحتمالية في كافة عمليات التسعيرات وتكوين المخصصات. على الرغم من هذا المبدأ، يظل خطر أن تتجاوز مدفوعات المطالبات الفعلية القيمة المقدرة لالتزامات التأمين قائماً نظراً لعدم اليقين من وتيرة أو جسامه المطالبات كونها أكبر مما كان مقدراً. بالرغم من تطبيق المجموعة لنهج الحافطة لفهم مطالبها المتوقعة، فإن الأحداث التي أدت إلى المطالبات الفعلية تختلف وبالتالي تؤثر على الربحية، إما بشكل إيجابي أو سلبي على أساس سنوي.

لدى المجموعة مستوى عام لتحمل المخاطر يبلغ 35٪ (31 ديسمبر 2022: 32٪) ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى انخفاض مستويات تحمل المخاطر بشكل عام في مجالات التأمين التجاري. وعلى الرغم من مستويات التحمل المنخفضة هذه في المجالات التجارية، بسبب عدم القدرة على التنبؤ بالأحداث وتقلباتها الشديدة، ترهق الأحداث الكبيرة أداء المجموعة على الرغم من نقل المخاطر إلى أطراف أخرى. بالنسبة لكافة مجالات العمل الأخرى، تخضع المجموعة لتغطية ملائمة من خلال العديد من برامج إعادة تأمين الخسائر للوقاية من أي آثار مالية جسيمة.

تقدم الجداول التالية معلومات حول كيفية تأثير التغييرات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الموضوعة من قبل المجموعة فيما يتعلق بتأثير متغيرات مخاطر الاكتتاب على التزامات وأرباح أو خسائر وحقوق الملكية ذات الصلة بخطوط التأمين قبل وبعد الحد من المخاطر من خلال عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. يعتمد التحليل على تغيير في الافتراض مع الحفاظ على ثبات جميع الافتراضات الأخرى. في الممارسة العملية، من غير المرجح أن يحدث هذا، وقد تكون التغييرات في بعض الافتراضات مترابطة.

5 إدارة المخاطر (تابع)

(2) مخاطر التأمين (تابع)
حسابية اكتاب الأرباح والخسائر (تابع)

حسابيات العقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام في 31 ديسمبر 2022

التدفقات النقدية للوفاء بالعقد كما في 31 ديسمبر	هامش الخدمة التعاقدية كما في 31 ديسمبر	الإجمالي	التأثير على التدفقات النقدية للوفاء بالعقد	التأثير على هامش الخدمة التعاقدية	إجمالي الزيادة/النقص في عقود التأمين	هامش الخدمة المتبقي	الأرباح قبل الضرائب	التأثير على حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

مطلوبات عقود التأمين	310,541	14,221	324,762					
موجودات عقود إعادة التأمين	2,584	(76,260)	(73,676)					
صافي مطلوبات عقود التأمين	313,125	(62,039)	251,086					
معدل الخصم + 5,0 %								
مطلوبات عقود التأمين	(9,040)	-	14,222	(9,040)	-	9,040		
موجودات عقود إعادة التأمين	(308)	-	(76,261)	(308)	-	308		
صافي مطلوبات عقود التأمين	(9,348)	-	(62,039)	(9,348)	-	9,348		
معدل الخصم - 5,0 %								
مطلوبات عقود التأمين	9,521	-	14,222	9,521	-	(9,521)		
موجودات عقود إعادة التأمين	320	-	(76,261)	320	-	(320)		
صافي مطلوبات عقود التأمين	9,841	-	(62,039)	9,841	-	(9,841)		
المطالبات المتعلقة بالوفيات +5 %								
مطلوبات عقود التأمين	14,428	(142)	14,286	14,080	(16,586)	(14,286)		
موجودات عقود إعادة التأمين	(195)	89	(105)	(76,172)	110	105		
صافي مطلوبات عقود التأمين	14,233	(53)	14,181	(62,092)	(16,476)	(14,181)		
المطالبات المتعلقة بالوفيات +5 %								
مطلوبات عقود التأمين	(13,741)	135	(13,606)	14,357	15,797	13,606		
موجودات عقود إعادة التأمين	185	(85)	101	(76,346)	(106)	(101)		
صافي مطلوبات عقود التأمين	(13,556)	50	(13,505)	(61,989)	15,691	13,505		

حسابيات العقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام في 31 ديسمبر 2022

التدفقات النقدية للوفاء بالعقد كما في 31 ديسمبر	هامش الخدمة التعاقدية كما في 31 ديسمبر	الإجمالي	التأثير على التدفقات النقدية للوفاء بالعقد	التأثير على هامش الخدمة التعاقدية	إجمالي الزيادة/النقص في عقود التأمين	هامش الخدمة المتبقي	الأرباح قبل الضرائب	التأثير على حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

مطالبات التنازل +5%								
مطلوبات عقود التأمين	68	(28)	39	14,193	(42)	(39)		
موجودات عقود إعادة التأمين	(21)	9	(11)	(76,251)	12	11		
صافي مطلوبات عقود التأمين	47	(19)	28	(62,058)	(30)	(28)		
مطالبات التنازل +5%								
مطلوبات عقود التأمين	(65)	27	(38)	14,249	40	38		
موجودات عقود إعادة التأمين	20	(9)	11	(76,270)	(12)	(11)		
صافي مطلوبات عقود التأمين	(45)	18	(27)	(62,021)	28	27		

5 إدارة المخاطر (تابع)

(2) مخاطر التأمين (تابع)
حسابية اكتاب الأرباح والخسائر (تابع)

حسابيات العقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام في 31 ديسمبر 2022

التدفقات النقدية للوفاء بالعقد كما في 31 ديسمبر	هامش الخدمة التعاقدية كما في 31 ديسمبر	الإجمالي	التأثير على التدفقات النقدية للوفاء بالعقد	التأثير على هامش الخدمة التعاقدية	إجمالي الزيادة/النقص في التزامات عقود التأمين	هامش الخدمة المتبقي	التأثير على دخل الضرائب	التأثير على حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

مطلوبات عقود التأمين	293,054	44,887	337,941					
موجودات عقود إعادة التأمين	13,180	(9,603)	3,577					
صافي مطلوبات عقود التأمين	306,234	35,284	341,518					

معدل الخصم + 5,0 %

مطلوبات عقود التأمين	(9,587)	-	44,887	(9,587)	-	9,587		
موجودات عقود إعادة التأمين	17	-	(9,603)	17	-	(17)		
صافي مطلوبات عقود التأمين	(9,570)	-	35,284	(9,570)	-	9,570		

معدل الخصم - 5,0 %

مطلوبات عقود التأمين	10,122	-	44,887	10,122	-	10,122		
موجودات عقود إعادة التأمين	(17)	-	(9,603)	(17)	-	(17)		
صافي مطلوبات عقود التأمين	10,105	-	35,284	10,105	-	10,105		

المطالبات المتعلقة بالوفيات +5 %

مطلوبات عقود التأمين	14,798	(7,156)	7,641	37,732	(10,187)	(7,641)		
موجودات عقود إعادة التأمين	(412)	175	(236)	(9,428)	250	236		
صافي مطلوبات عقود التأمين	14,386	(6,981)	7,405	28,304	(9,937)	(7,405)		

المطالبات المتعلقة بالوفيات +5 %

مطلوبات عقود التأمين	(14,093)	6,815	(7,278)	51,702	9,702	7,278		
موجودات عقود إعادة التأمين	392	(147)	245	(9,750)	(258)	(245)		
صافي مطلوبات عقود التأمين	(13,701)	6,668	(7,033)	41,952	9,444	7,033		

حسابيات العقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام في 31 ديسمبر 2022

التدفقات النقدية للوفاء بالعقد كما في 31 ديسمبر	هامش الخدمة التعاقدية كما في 31 ديسمبر	الإجمالي	التأثير على التدفقات النقدية للوفاء بالعقد	التأثير على هامش الخدمة التعاقدية	إجمالي الزيادة/النقص في التزامات عقود التأمين	هامش الخدمة المتبقي	التأثير على دخل الضرائب	التأثير على حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

مطلوبات عقود التأمين	125	(69)	56	44,818	(26)	(56)		
موجودات عقود إعادة التأمين	(317)	126	(191)	(9,477)	202	191		
صافي مطلوبات عقود التأمين	(192)	57	(135)	35,341	140	135		

مطلوبات التنازل +5 %

مطلوبات عقود التأمين	(119)	65	(54)	44,952	59	54		
موجودات عقود إعادة التأمين	302	(102)	200	(9,705)	(209)	(200)		
صافي مطلوبات عقود التأمين	183	(37)	146	35,247	(150)	(146)		

مطلوبات التنازل +5 %

مطلوبات عقود التأمين	(119)	65	(54)	44,952	59	54		
موجودات عقود إعادة التأمين	302	(102)	200	(9,705)	(209)	(200)		
صافي مطلوبات عقود التأمين	183	(37)	146	35,247	(150)	(146)		

5 إدارة المخاطر (تابع)

(2) مخاطر التأمين (تابع)
حساسية اكتتاب الأرباح والخسائر (تابع)

حساسيات العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط

2023				2022			
التزام المطالبات المتكيدة كما في 31 ديسمبر	التأثير على الأرباح قبل دخل الضرائب	التأثير على المطالبات المتكيدة	التأثير على الأرباح قبل دخل الضرائب	التأثير على المطالبات المتكيدة	التأثير على الأرباح قبل دخل الضرائب	التأثير على المطالبات المتكيدة	حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
				3,794,156			
4,673,046				(3,380,584)			
				413,572			
مطلوبات عقود التأمين							
موجودات عقود إعادة التأمين							
صافي مطلوبات عقود التأمين							
معدل الخصم + 5,0 %							
مطلوبات عقود التأمين							
موجودات عقود إعادة التأمين							
صافي مطلوبات عقود التأمين							
معدل الخصم - 5,0 %							
مطلوبات عقود التأمين							
موجودات عقود إعادة التأمين							
صافي مطلوبات عقود التأمين							
تعديل المخاطر +5 %							
مطلوبات عقود التأمين							
موجودات عقود إعادة التأمين							
صافي مطلوبات عقود التأمين							
تعديل المخاطر +5 %							
مطلوبات عقود التأمين							
موجودات عقود إعادة التأمين							
صافي مطلوبات عقود التأمين							

5 إدارة المخاطر (تابع)

(2) مخاطر التأمين (تابع)
حساسية اكتتاب الأرباح والخسائر (تابع)

2023				2022			
التزام المطالبات المتكيدة كما في 31 ديسمبر	التأثير على الأرباح قبل دخل الضرائب	التأثير على المطالبات المتكيدة	التأثير على الأرباح قبل دخل الضرائب	التأثير على المطالبات المتكيدة	التأثير على الأرباح قبل دخل الضرائب	التأثير على المطالبات المتكيدة	حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
				195,894	189,804	(195,894)	
				(152,918)	(148,245)	152,918	
				42,976	41,559	(42,976)	
مطلوبات عقود التأمين							
موجودات عقود إعادة التأمين							
صافي مطلوبات عقود التأمين							
احتياطيات الخسائر +5 %							
مطلوبات عقود التأمين							
موجودات عقود إعادة التأمين							
صافي مطلوبات عقود التأمين							

5 إدارة المخاطر (تابع)

(2) مخاطر التأمين (تابع)

إجمالي تطوير المطالبات

تتم مقارنة مدفوعات المطالبات الفعلية مع التقديرات السابقة للمبالغ غير المخصومة للمطالبات الواردة في الإفصاح عن تطوير المطالبات أدناه على أساس إجمالي إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2023.

في وقت سابق	2019	2020	2021	2022	2023	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

المطالبات التجارية (إجمالي)

(تقدير التكلفة النهائية للمطالبة الإجمالية لإعادة التأمين، غير المخصومة، بما في ذلك المصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المتعلقة بإدارة المطالبات)

في نهاية سنة التقرير	-	808,126	692,025	692,995	1,149,295	1,455,177	4,797,618
بعد سنة واحدة	-	845,288	756,189	607,601	1,163,856	-	3,372,934
بعد سنتين	-	807,208	660,829	787,702	-	-	2,255,739
بعد ثلاث سنوات	-	769,185	690,794	-	-	-	1,459,979
بعد أربع سنوات	-	741,824	-	-	-	-	741,824
إجمالي التزامات المطالبات المتراكمة المتداولة	-	741,824	690,794	787,702	1,163,856	1,455,177	4,839,353
إجمالي المطالبات التراكمية وغيرها من النفقات المنسوبة مباشرة المدفوعة	-	622,913	544,865	304,144	261,907	286,206	2,020,035
إجمالي التزامات المطالبات المتراكمة	325,825	118,911	145,929	483,558	901,949	1,168,971	3,145,143
تأثير الخصم							104,263
تأثير هامش تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية							103,991
إجمالي أرصدة التأمين مستحقة الدفع							339,045
إجمالي التزام المطالبات المتكبدة للعقود الناشئة							3,483,916

5 إدارة المخاطر (تابع)

(2) مخاطر التأمين (تابع)

إجمالي تطوير المطالبات

تتم مقارنة مدفوعات المطالبات الفعلية مع التقديرات السابقة للمبالغ غير المخصومة للمطالبات الواردة في الإفصاح عن تطوير المطالبات أدناه على أساس إجمالي إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2023.

في وقت سابق	2019	2020	2021	2022	2023	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

المطالبات التجارية (إجمالي)

(تقدير التكلفة النهائية للمطالبة الإجمالية لإعادة التأمين، غير المخصومة، بما في ذلك المصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المتعلقة بإدارة المطالبات)

في نهاية سنة التقرير	-	1,049,941	963,967	1,313,191	1,387,486	1,642,122	6,356,707
بعد سنة واحدة	-	1,234,786	1,130,700	1,335,083	1,437,504	-	5,138,073
بعد سنتين	-	1,276,247	1,141,524	1,340,083	-	-	3,757,854
بعد ثلاث سنوات	-	1,268,350	1,143,825	-	-	-	2,412,175
بعد أربع سنوات	-	1,250,403	-	-	-	-	1,250,403
إجمالي التزامات المطالبات المتراكمة المتداولة	-	1,250,403	1,143,825	1,340,083	1,437,504	1,642,122	6,813,937
إجمالي المطالبات التراكمية وغيرها من النفقات المنسوبة مباشرة المدفوعة	-	1,242,595	1,123,588	1,213,519	1,292,756	1,190,205	6,062,663
إجمالي التزامات المطالبات المتراكمة	10,684	7,808	20,237	126,564	144,748	451,917	761,958
تأثير الخصم							24,611
تأثير هامش تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية							39,170
إجمالي أرصدة التأمين مستحقة الدفع							412,613
إجمالي التزام المطالبات المتكبدة للعقود الناشئة							1,189,130

5 إدارة المخاطر (تابع)

(2) مخاطر التأمين (تابع)

إجمالي تطوير المطالبات

تتم مقارنة مدفوعات المطالبات الفعلية مع التقديرات السابقة للمبالغ غير المخصومة للمطالبات الواردة في الإفصاح عن تطوير المطالبات أدناه على أساس إجمالي إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2023.

في وقت سابق	2019	2020	2021	2022	2023	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

المطالبات التجارية (إجمالي)

(تقدير التكلفة النهائية للمطالبة الإجمالية لإعادة التأمين، غير المخصومة، بما في ذلك المصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المتعلقة بإدارة المطالبات)

في نهاية سنة التقرير	-	350,628	269,537	218,757	235,197	374,601	1,448,720
بعد سنة واحدة	-	248,339	205,396	160,645	127,831	-	742,211
بعد سنتين	-	234,310	188,727	146,964	-	-	570,001
بعد ثلاث سنوات	-	230,125	188,857	-	-	-	418,982
بعد أربع سنوات	-	236,723	-	-	-	-	236,723
صافي التزامات المطالبات المتراكمة المتداولة	-	236,723	188,857	146,964	127,831	374,601	1,074,976
صافي المطالبات التراكمية وغيرها من النفقات المنسوبة مباشرة المدفوعة	-	188,683	151,606	95,833	60,416	86,452	582,990
صافي التزامات المطالبات المتراكمة	67,354	48,040	37,251	51,131	67,415	288,149	559,340
تأثير الخصم							17,976
تأثير هامش تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية							20,648
صافي أرصدة التأمين مستحقة الدفع							(172,496)
إجمالي التزام المطالبات المتكبدة للعقود الناشئة							389,516

5 إدارة المخاطر (تابع)

(2) مخاطر التأمين (تابع)

إجمالي تطوير المطالبات

تتم مقارنة مدفوعات المطالبات الفعلية مع التقديرات السابقة للمبالغ غير المخصومة للمطالبات الواردة في الإفصاح عن تطوير المطالبات أدناه على أساس إجمالي إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2023.

في وقت سابق	2019	2020	2021	2022	2023	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

المطالبات التجارية (إجمالي)

(تقدير التكلفة النهائية للمطالبة الإجمالية لإعادة التأمين، غير المخصومة، بما في ذلك المصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المتعلقة بإدارة المطالبات)

في نهاية سنة التقرير	-	830,440	699,915	824,601	826,982	766,683	3,948,621
بعد سنة واحدة	-	817,810	678,411	822,817	934,080	-	3,253,118
بعد سنتين	-	838,825	685,197	847,958	-	-	2,371,980
بعد ثلاث سنوات	-	833,702	698,368	-	-	-	1,532,070
بعد أربع سنوات	-	831,216	-	-	-	-	831,216
صافي التزامات المطالبات المتراكمة المتداولة	-	831,216	698,368	847,958	934,080	766,683	4,078,305
صافي المطالبات التراكمية وغيرها من النفقات المنسوبة مباشرة المدفوعة	-	828,633	690,836	822,143	888,949	555,133	3,785,694
صافي التزامات المطالبات المتراكمة	4,995	2,583	7,532	25,815	45,131	211,550	297,606
تأثير الخصم							8,517
تأثير هامش تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية							11,160
صافي أرصدة التأمين مستحقة الدفع							(650,719)
إجمالي التزام المطالبات المتكبدة للعقود الناشئة							(350,470)

5 إدارة المخاطر (تابع)

(2) مخاطر التأمين (تابع)

تركز مخاطر التأمين

تدخل المجموعة، مثل شركات التأمين الأخرى، في سياق الأعمال الاعتيادية في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين، وذلك بغرض التقليل من التعرضات للمخاطر المالية الناتجة عن مطالبات التأمين الكبرى. تقوم المجموعة بإدارة مخاطرها من خلال استراتيجية الاكتتاب الحازمة واتفاقيات إعادة التأمين المتوافقة مع قدرة المجموعة على تحمل المخاطر ومن خلال التعامل مع المطالبات.

تم وضع حدود الاكتتاب لتعزيز معايير اختيار المخاطر المناسبة لنوع المخاطر التي يتم التأمين عليها استناداً على بياناتنا التاريخية وتحليل السوق.

تقوم المجموعة، كجزء من استراتيجيتها للحد من التقلبات بسبب تركيز التعرضات، بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة من المناطق الجغرافية المشابهة، أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المماثلة لشركات إعادة التأمين. لا تعفي عقود إعادة التأمين المتنازل عنها المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين. تبقى المجموعة مسؤولة تجاه حاملي وثائق التأمين عن الجزء المعاد تأمينه إلى الحد الذي تكون عنده أي شركة إعادة التأمين غير قادرة على الوفاء بالالتزامات التي تعهدت بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

كانت تركيزات مخاطر التأمين كما في 31 ديسمبر 2023 كما يلي:

أعمال التأمين التجارية		أعمال التأمين الشخصية		إجمالي التعرضات	
مبلغ التأمين	إجمالي	مبلغ التأمين	إجمالي	مبلغ التأمين	إجمالي
صافي	صافي	صافي	صافي	صافي	صافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	2,396,893,624	273,103,631	96,279,606	23,032,299	2,493,173,230
دول مجلس التعاون الخليجي	139,928,263	29,511,358	1,865,390	1,322,427	141,793,653
أخرى	244,381,654	34,373,802	1,853,806	998,481	246,235,460
	2,781,203,541	336,988,791	99,998,802	25,353,207	2,881,202,343
				362,341,998	

كانت تركيزات مخاطر التأمين كما في 31 ديسمبر 2022 كما يلي:

أعمال التأمين التجارية		أعمال التأمين الشخصية		إجمالي التعرضات	
مبلغ التأمين	إجمالي	مبلغ التأمين	إجمالي	مبلغ التأمين	إجمالي
صافي	صافي	صافي	صافي	صافي	صافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	2,687,891,039	263,602,192	96,767,897	22,826,390	2,784,658,936
دول مجلس التعاون الخليجي	150,941,470	29,608,055	1,933,402	1,350,844	152,874,872
أخرى	294,138,004	40,456,039	1,925,510	1,058,444	296,063,514
	3,132,970,513	333,666,286	100,626,809	25,235,678	3,233,597,322
				358,901,964	

5 إدارة المخاطر (تابع)

(3) إدارة المخاطر المالية

إن المجموعة معرضة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل من المخاطر المبينة أعلاه ويصف أهداف المجموعة وسياساتها والطرق المستخدمة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة المجموعة لرأس المال.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر فشل العميل أو الطرف المقابل في السداد للمجموعة، كلما اقتضت الحاجة، مما يؤدي إلى خسارة مالية للمجموعة الأمر الذي يؤدي بدوره إلى عدم تمكن المجموعة من الوفاء بالتزاماتها. تنشأ مخاطر الائتمان هذه بشكل أساسي من الذمم المدينة من العملاء، وشركات التأمين الأخرى والأطراف الخارجية، وذمم إعادة التأمين المدينة (بما في ذلك التعرض الحكر)، ومخاطر إدارة الموجودات.

تم وضع سياسة لمخاطر الائتمان توضح تقييم وتحديد ما يمثل مخاطر الائتمان للمجموعة كما تم وضع سياسات وإجراءات للحد من تعرضات المجموعة لمخاطر الائتمان:

2023	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
أقصى تعرض		
1,146,479	961,658	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,167,358	980,859	الأرصدة البنكية، بما في ذلك الودائع
2,313,837	1,942,517	الإجمالي

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان من التعرض للاستثمار من خلال تطبيق توجيهات الاستثمار الخاصة بها والتي تحدد الحد الأدنى من التصنيفات الائتمانية لمصدري السندات والودائع والأوراق المالية / الأدوات الأخرى، وتنص على حدود التركيز من قبل مصدري هذه الاستثمارات.

تتم مراجعة التعرضات لمخاطر الائتمان ويتم اتخاذ الإجراءات الإدارية لضمان بقاء التعرضات ضمن مستوى تحمل المخاطر لدى المجموعة.

فيما يتعلق بجميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، يتمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان لدى المجموعة بالقيمة الدفترية كما هو مبين في البيانات المالية الموحدة في تاريخ التقرير.

إدارة مخاطر الائتمان

اعتمدت المجموعة سياسة التعامل فقط مع الأطراف المقابلة ذات الجدارة الائتمانية كوسيلة للحد من مخاطر الخسائر المالية الناجمة عن التأخر في السداد. يتم مراقبة تعرضات المجموعة للمخاطر والتصنيفات الائتمانية لأطرافها المقابلة بصفة مستمرة، ويتم توزيع القيمة

5 إدارة المخاطر (تابع)

(3) إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر الائتمان (تابع)
إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الإجمالية للمعاملات المبرمة بين الأطراف المقابلة المعتمدة. يتم التحكم في المخاطر الائتمانية من خلال الحدود الموضوعة للأطراف المقابلة، والتي يتم مراجعتها واعتمادها من قبل الإدارة سنوياً. فيما يتعلق بالأرصدة أعلاة يتم الاحتفاظ بمبالغ جوهرية من الاستثمارات مع الأطراف المقابلة، الذين يتمتعون بتصنيفات ائتمانية تتراوح من AAA إلى A.

تقوم لجان الإدارة ومجلس الإدارة بمراجعة جودة الائتمان فيما يتعلق بمشتريات الاستثمار وكذلك مراقبة جودة الائتمان للموجودات المستثمرة بمرور الوقت. تقدم الإدارة تقارير منتظمة إلى لجنة الاستثمار التابعة لمجلس الإدارة حول مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المحفظة.

إن مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأموال السائلة لدى البنوك محدودة حيث أن الأطراف المقابلة هي بنوك تتمتع بتصنيف ائتماني عالي وفقاً للتصنيف الذي تم من قبل وكالات تصنيف ائتمانية عالمية أو بنوك محلية ذات سمعة حسنة تتم مراقبتها عن كثب من قبل الجهة التنظيمية.

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية الموحدة، صافية من خسائر الانخفاض في القيمة، أقصى تعرض للمجموعة لمخاطر الائتمان لهذه الذمم المدينة والأموال السائلة.

تقوم الإدارة بتاريخ كل تقرير بتقييم الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التأمين وتحديث استراتيجيات إعادة التأمين، والتأكد من المخصصات المناسبة للانخفاض في القيمة، إذا لزم الأمر.

تتم إدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بإعادة التأمين من خلال إيداع إعادة التأمين لدى شركات إعادة تأمين معتمدة والتي تتضمن شركات دولية ذات سمعة جيدة وتصنيف ائتماني جيد بصورة عامة. في ضوء القدرة على تحمل المخاطر، تقوم المجموعة بإبرام اتفاقيات إعادة التأمين جوهرية مع شركات ذات تصنيف ائتماني (A) أو أعلى وفقاً للتصنيف الائتماني لوكالة إس أند بي أو ما يعادلها من وكالات التصنيف الائتماني.

للحد من تعرض المجموعة لخسائر جوهرية نتيجة تعسر شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بصورة منتظمة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين المعنية ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المماثلة لشركات إعادة التأمين.

يتم أدناه تحليل المبالغ التي تمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان من موجودات عقود إعادة التأمين في تواريخ التقرير ، وذلك باستخدام تصنيف مخاطر الائتمان لدى المجموعة.

2023	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان		
AA	60,640	4,645
A	1,891,935	1,428,474
تصنيفات أخرى	776,534	229,851
الإجمالي	2,729,109	1,662,970

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر مواجهة المجموعة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

5 إدارة المخاطر (تابع)

(3) إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر السيولة (تابع)

يتم تناول متطلبات السيولة الاستشرافية من قبل إطار عمل تحمل المخاطر ومراقبتها بصورة مستمرة من قبل إدارة المالية والتي تعمل على ضمان توفر أموال كافية للوفاء بالتزامات المجموعة عند استحقاقها.

إدارة مخاطر السيولة

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الاحتفاظ باحتياطات سيولة كافية من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمتوقعة ومطابقة بيانات الاستحقاق للموجودات والمطلوبات المالية.

يلخص الجدول أدناه تفاصيل المطلوبات المالية لدى المجموعة من خلال فترات الاستحقاق للموجودات والمطلوبات المالية لدى المجموعة بناءً على الاتفاقيات التعاقدية للسداد. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدي. يتم مراقبة فترات الاستحقاق من قبل الإدارة لضمان الاحتفاظ بالسيولة الكافية.

التدفقات النقدية التعاقدية الخارجة		
القيمة الدفترية	حتى 180 يوماً	من 181 إلى 365 يوماً
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات المالية في 31 ديسمبر 2023		
الذمم الدائنة الأخرى	136,795	(136,795)
الإجمالي	136,795	(136,795)
المطلوبات المالية في 31 ديسمبر 2022		
الذمم الدائنة الأخرى	153,536	(153,536)
الإجمالي	153,536	(153,536)

فيما يلي فترات استحقاق الموجودات المتوقعة في 31 ديسمبر 2023 و2022:

المتداولة	غير المتداولة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
31 ديسمبر 2023		
الأرصدة النقدية والبنكية	1,157,358	10,000
1,167,358		
الاستثمارات	1,726,238	1,296,579
3,022,817		
2,883,596	1,306,579	4,190,175
31 ديسمبر 2022		
أرصدة النقدية والبنكية	970,914	10,000
980,914		
الاستثمارات	1,835,102	1,129,076
2,964,178		
2,806,016	1,139,076	3,945,092

5 إدارة المخاطر (تابع)

(3) إدارة المخاطر المالية (تابع)

فيما يلي تحليل فترات استحقاق محافظ عقود التأمين الصادرة التي تمثل التزامات ومحافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تمثل التزامات.

ويعرض التحليل حسب التوقيت التقديري، لتقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، لكل سنة من السنوات الخمس الأولى بعد تاريخ التقرير وبشكل إجمالي بعد السنوات الخمس الأولى.

وفقاً للفقرة (132 ب) للمعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، لا يطلب من المنشأة أن تدرج في هذه التحليلات التزامات التغطية المتبقية المقاسة بموجب تخصيص الأقساط ، وبالتالي، تم استبعاد هذه الأرصدة

31 ديسمبر 2023

سنة واحدة	سنتين	3 سنوات	4 سنوات	5 سنوات	أكثر من 6 سنوات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
3,456,073	752,707	349,335	101,475	35,008	153,151	4,847,749
(23,440)	(4,176)	(1,307)	(110)	-	-	(29,033)
3,432,633	748,531	348,028	101,365	35,008	153,151	4,818,716
الإجمالي						

مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

31 ديسمبر 2022

سنة واحدة	سنتين	3 سنوات	4 سنوات	5 سنوات	أكثر من 6 سنوات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
2,472,819	752,923	297,675	256,780	55,504	158,475	3,994,176
(102,485)	(29,735)	(4,120)	(560)	(29)	-	(136,929)
2,370,334	723,188	293,555	256,220	55,475	158,475	3,857,247
الإجمالي						

مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

5 إدارة المخاطر (تابع)

(3) إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق

تحدد مخاطر السوق التأثير السلبي الناتج عن التحركات الشاملة والنظامية في واحد أو أكثر من عوامل مخاطر السوق. تتضمن محركات مخاطر السوق أسعار الأسهم وفروق الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر السوق من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة ضمن إرشادات تخصيص الموجودات، ومن خلال مراقبة تطورات الأوراق المالية المحلية وأسواق العقارات والدين بصورة مستمرة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بمراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات السوق بشكل فعال، ويشمل ذلك إجراء تحليل للأداء المالي والتشغيلي للشركات المستثمر فيها والممتلكات.

إدارة مخاطر السوق

تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق من المحافظ التجارية وغير التجارية. تشمل المحافظ التجارية على الأوضاع الناشئة عن تحركات السوق والمواقف المتخذة بشأن الملكية، جنباً إلى جنب مع الموجودات والمطلوبات المالية التي تتم إدارتها على أساس القيمة العادلة.

تقوم المجموعة بالحد من مخاطر السوق من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة والمراقبة المستمرة لتطورات السوق. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بمراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركات السوق، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها والممتلكات.

مخاطر معدلات الفائدة

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من الأدوات المالية التي تحمل فائدة وتعكس إمكانية التأثير السلبي للتغيرات في معدلات الفائدة على قيمة الأدوات المالية والإيرادات ذات الصلة أو صافي مركز الملاءة المالية. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بشكل أساسي من خلال مراقبة فجوات معدلات الفائدة عن طريق مطابقة بيان إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات.

يتم إعادة تسعير جزء كبير من موجودات ومطلوبات المجموعة خلال سنة واحدة. وبالتالي، فإن مخاطر معدلات الفائدة محدودة عند هذا الحد.

إن معدل الفائدة الفعلية لأداة نقدية مالية هو معدل تنتج عنه القيمة الدفترية لهذه الأداة، عندما يستخدم في احتساب القيمة الحالية. إن المعدل هو معدل الفائدة الفعلي الأصلي لأداة ذات معدل ثابت مدرجة بالتكلفة المطفأة وسعر السوق الحالي لأداة متغيرة أو لأداة مدرجة بالقيمة العادلة.

في تاريخ التقرير، في حال أن معدلات الفائدة أعلى / أقل بمقدار 1% (100 نقطة أساس) مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن ذلك كان سيؤدي إلى زيادة / نقص صافي أرباح المجموعة بمقدار 12,782 ألف درهم (31 ديسمبر 2022: 12.500 ألف درهم).

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية بالعملات الأجنبية. إن العملة التشغيلية للمجموعة هي الدرهم الإماراتي.

لدى المجموعة تعرضات جوهريّة مرتبطة بالدولار الأمريكي. حيث أن أسعار صرف الدرهم الإماراتي مثبتة مقابل الدولار الأمريكي منذ نوفمبر 1980. وبالتالي، فإن تعرض المجموعة لمخاطر العملة محدود إلى هذا الحد. تعتقد الإدارة أن هناك حداً أدنى من مخاطر التعرض لخسائر جوهريّة نظراً لتقلبات أسعار الصرف، وبالتالي لم تقم المجموعة بالتحوط من مخاطر العملات الأجنبية.

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات في ضوء التوزيع الجغرافي وتركيزات مجال العمل والمراقبة المستمرة للتطورات في السوق. بالإضافة إلى ذلك، تحرص

5 إدارة المخاطر (تابع)

(3) إدارة المخاطر المالية (تابع)

المجموعة على مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركة الأسهم والسوق، بما في ذلك تحليل الأداء المالي للشركات المستثمر فيها.

في تاريخ التقرير، إذا كانت أسعار الأسهم أعلى/أقل بمقدار 10٪ وفقاً للافتراضات المذكورة أدناه مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

زيادة / انخفاض القيمة العادلة بمقدار 34,730 ألف درهم (31 ديسمبر 2022: 40.770 ألف درهم).

للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

ستزيد / تنقص التغيرات في احتياطات إعادة تقييم الأسهم بمقدار 152,903 ألف درهم (31 ديسمبر 2022: 159.480 ألف درهم) نتيجة للتغيرات في القيمة العادلة للأسهم المدرجة.

(4) إدارة المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بأفراد المجموعة وعملياتها وأنظمتها، وأمن عوامل خارجية (بما في ذلك المخاطر القانونية والمتعلقة بالسمعة والسيبرانية والتنظيمية). تنشأ المخاطر التشغيلية عن كافة عمليات المجموعة.

إن هدف المجموعة هو إدارة المخاطر التشغيلية لتحقيق توازن بين تجنب الخسائر المالية والإضرار بسمعة المجموعة مع فعالية التكلفة الإجمالية بالإضافة إلى تجنب الإجراءات الرقابية التي تقيد المبادرة والابتكار.

يقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤوليات الإشراف على إدارة المخاطر التشغيلية في المجموعة. وتمارس هذه المسؤوليات من خلال لجنة إدارة المخاطر مع الإطار الموضوع للسياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة وإدارة المخاطر والتحكم فيها وتقديم تقرير بشأنها. تقوم لجنة إدارة المخاطر بتطبيق سياسات وإجراءات داخلية واضحة للحد من احتمال وقوع أي خسائر تشغيلية. حيثما كان ذلك مناسباً، يتم الحد من المخاطر من خلال التأمين. كما يوفر هذا الإطار الترابط مع فئات المخاطر الأخرى.

يتم تعزيز الامتثال للسياسات والإجراءات من خلال المراجعات الدورية التي يقوم بها قسم التدقيق الداخلي وكذلك إدارات الامتثال. تتم مناقشة نتائج هذه المراجعات مع إدارة وحدة الأعمال التي تتعلق بها، مع تقديم الاستنتاجات إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا للمجموعة.

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في ضمان الامتثال المستمر والمستقبلي لمتطلبات رأسمال التأمين المنصوص عليها في القانون الاتحادي رقم (48) لسنة 2023 (وتعديلاته) بشأن تنظيم عمليات التأمين.

في الإمارات العربية المتحدة، يحدد قانون التأمين المحلي أدنى مبلغ لرأس المال ونوع رأس المال الذي يجب أن تحتفظ به المجموعة بالإضافة إلى مطلوبات عقود التأمين. يجب الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال المطلوب (الوارد في الجدول أدناه) في جميع الأوقات على مدار السنة.

يتعين على جميع شركات التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة الالتزام بالتنظيمات المالية لشركات التأمين السارية اعتباراً من 29 يناير 2015. تخضع المجموعة للوائح ملء التأمين المحلية والتي يجب أن تلتزم بها خلال السنة. وقد أدرجت المجموعة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والتام مع هذه التعليمات.

وفقاً للقانون الاتحادي رقم (48) لسنة 2023 (وتعديلاته) بشأن تنظيم أعمال التأمين، يبقى الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال بقيمة 100 مليون درهم لشركات التأمين.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي للمجموعة وإجمالي رأس المال المحتفظ به من قبل المجموعة.

تحدد لوائح الملاءة المالية الهوامش المطلوبة للملاءة المالية التي سيتم الاحتفاظ بها بالإضافة إلى التزامات التأمين. يجب الحفاظ على هوامش الملاءة المالية (المعروضة في الجدول أدناه) في جميع الأوقات على مدار السنة. تخضع المجموعة للوائح الملاءة المالية التي امتثلت لها خلال الفترة. وقد أدرجت المجموعة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه اللوائح.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وصندوق الضمان وملاءة رأس المال للمجموعة وإجمالي رأس المال المحتفظ به لتلبية الهوامش المطلوبة للملاءة المالية على النحو المحدد في اللوائح. وفقاً للتعميم رقم: سي بي يو إيه إي / بي إس دي / ن / 923 / 2022 الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ 28 فبراير 2022، أفصحت المجموعة عن وضع الملاءة المالية للفترة السابقة مباشرة حيث لم يتم الانتهاء من مركز الملاءة المالية للفترة الحالية.

(غير مدققة) 30 سبتمبر 2023	(مدققة) 31 ديسمبر 2022	
ألف درهم	ألف درهم	
570,000	570,000	إجمالي رأس المال المحتفظ به من قبل المجموعة
100,000	100,000	الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي
100,000	100,000	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
1,053,486	1,061,695	متطلبات ملاءة رأس المال
571,480	492,471	الحد الأدنى لصندوق الضمان

الصناديق الخاصة

2,301,504	2,268,304	الصناديق الخاصة الأساسية
2,301,504	2,268,304	الصناديق الخاصة المؤهلة للوفاء بالحد الأدنى من متطلبات رأس المال ومتطلبات ملاءة رأس المال والحد الأدنى لصندوق الضمان
2,201,504	2,168,304	هامش متطلبات الحد الأدنى لرأس المال – (فائض)
1,239,809	1,214,818	هامش متطلبات ملاءة رأس المال - (فائض)
1,809,033	1,696,824	هامش متطلبات الحد الأدنى لصندوق الضمان – (فائض)

6 القيمة العادلة للأدوات المالية

تتطلب بعض الإفصاحات والسياسات المحاسبية للمجموعة قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

يقدم المعيار رقم 13 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إطار عمل واحد لقياس القيمة العادلة وإدراج الإفصاحات بكيفية قياس القيمة العادلة عندما تتطلب أو تجيز المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى هذه القياسات. إن هذا المعيار يضع تعريف موحد للقيمة العادلة على أنها المبلغ الذي كان ليتم استلامه مقابل بيع أحد الموجودات أو دفعه لتسوية التزام ما من خلال معاملة منتظمة بين مساهمي السوق في تاريخ القياس.

تقوم الإدارة بصورة منتظمة بمراجعة المدخلات غير الملحوظة الهامة وتعديلات التقييم. عندما يتم قياس القيم العادلة باستخدام معلومات من طرف آخر مثل أسعار الوسيط أو خدمات التسعير، تقوم الإدارة بتقييم الدليل الذي تم الحصول عليه من الأطراف الأخرى لدعم الاستنتاج بأن هذه التقييمات تفي بمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بما في ذلك المستوى في النظام المتدرج لقياس القيمة العادلة الذي يجب فيه تصنيف هذه التقييمات.

عند قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، تستخدم المجموعة معطيات السوق الملحوظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة ضمن عدة مستويات في النظام المتدرج للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

- المستوى 1: الأسعار المدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى 2: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى 1 التي تكون ملحوظة للموجودات أو المطلوبات إما بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى 3: المدخلات الخاصة بالموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (المدخلات غير الملحوظة).

في حال تم تصنيف المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة لأصل أو لالتزام ضمن مستويات مختلفة في النظام المتدرج للقيمة العادلة، يتم تصنيف قياس القيمة العادلة في مجملها ضمن نفس المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يكون فيه مدخلات هامة في أقل مستوى للقياس بأكمله.

إن منهجية القياس المتبعة في الخسائر الائتمانية المتوقعة هو الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً (المرحلة 1)، والتي تنطبق على جميع البنود (منذ الاعتراف المبدئي) طالما لم يكن هناك تدهور جوهري في جودة الائتمان، أو (حيث يتم تطبيق تبسيط اختياري لمخاطر الائتمان المنخفضة) التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة، كما في 31 ديسمبر 2023 لا توجد موجودات مالية تدرج ضمن المرحلة 2 من الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تعترف المجموعة بالتحويلات بين مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير والتي يتم خلالها إجراء التغيير.

الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة – النظام المتدرج للقيمة العادلة

يبين الجدول أدناه تحليل للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقارير المالية، حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة والذي يتم في إطاره تصنيف قياس القيمة العادلة:

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	

31 ديسمبر 2023

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	89,163	998	257,144	347,305
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	1,378,037	19,696	135,264	1,529,033
	1,463,073	20,694	392,408	1,876,338

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	

31 ديسمبر 2022

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	139,440	-	268,233	407,673
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	1,378,037	17,017	151,715	1,594,847
	1,565,555	17,017	419,948	2,002,520

التحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2

في 31 ديسمبر 2023 تم تحويل سندات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بقيمة دفترية تبلغ 4.015 ألف درهم (31 ديسمبر 2022: لا شيء) من المستوى 1 إلى المستوى 2 وتم تحويل سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بقيمة دفترية تبلغ 998 ألف درهم (31 ديسمبر 2022: لا شيء) نظراً لأن الأسعار المدرجة في السوق بصورة منتظمة لمثل هذه السندات لم تعد متوفرة. لتحديد القيمة لعادلة لسندات الدين هذه، استخدمت الإدارة أسلوب تقييم ارتكزت فيه كافة المعطيات الهامة على بيانات السوق الملحوظة. لم تكن هناك أية تحويلات من المستوى 2 إلى المستوى 1 في سنة 2023 و 2022.

القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما هو مبين بالتفصيل في الجدول أدناه، ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية، المعترف بها في البيانات المالية الموحدة، تقارب قيمها العادلة.

القيمة الدفترية	القيمة العادلة
ألف درهم	ألف درهم

31 ديسمبر 2023

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	1,146,479	1,101,417
------------------------------------	-----------	-----------

31 ديسمبر 2022

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	961,658	894,539
------------------------------------	---------	---------

6 القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

إن كافة الموجودات المصنفة بالتكلفة المطفأة تقع ضمن المستوى 1.

فيما يلي الحركة في المستوى 3 للاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

2023	2022
ألف درهم	ألف درهم
الرصيد كما في 1 يناير	419,948
التغير في القيمة العادلة	(5,602)
إضافات	27,452
استبعادات	(49,390)
الرصيد في 31 ديسمبر	392,408
419,948	

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، لم يتم إجراء تحويلات من المستوى 3 إلى المستوى 1 (31 ديسمبر 2022: لا يوجد).

تحليل الحساسية للاستثمارات في المستوى 3.

بالنسبة للقيم العادلة للثمن المحتمل وسندات الملكية، فإن التغيرات المحتملة بشكل معقول في أحد المدخلات غير الملحوظة الهامة في تاريخ التقرير، مع بقاء كافة المدخلات الأخرى ثابتة، كانت لتؤثر على النحو التالي:

إجمالي الإيرادات الشاملة	
2023	2022
ألف درهم	ألف درهم

سندات الملكية
31 ديسمبر 2023

صافي قيمة الموجودات المعدلة (حركة بمقدار 5٪)	19,620	(19,620)
--	--------	----------

31 ديسمبر 2022

صافي قيمة الموجودات المعدلة (حركة بمقدار 5٪)	20,997	(20,997)
--	--------	----------

7 الممتلكات والمعدات

-
-
-

تشتمل الممتلكات والمعدات على المباني والأثاث والتجهيزات وأجهزة وبرامج الكمبيوتر والمعدات المكتبية والسيارات وحق استخدام الموجودات المستأجرة والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز. فيما يلي إجمالي حسابات التكلفة والاستهلاك المتراكم:

مباني	أثاث وتجهيزات وتحسينات على عقارات مستأجرة	أجهزة وبرامج كمبيوتر ومعدات مكتبية	سيارات	حق استخدام الموجودات المستأجرة	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التكلفة						
في 1 يناير 2022	31,606	46,876	131,704	197	284	10,643
221,310						
إضافات	-	25	2,883	-	782	15,710
19,400						
استبعادات	-	-	-	-	-	-
-						
مشطوبات	-	-	-	-	(284)	-
(284)						
تحويلات	-	19	10,006	-	-	(10,025)
-						
في 31 ديسمبر 2022	31,606	46,920	144,593	197	782	16,328
240,426						
في 1 يناير 2023	31,606	46,920	144,593	197	782	16,328
240,426						
إضافات	-	38	1,990	-	270	13,833
16,131						
استبعادات	-	-	-	-	-	-
-						
مشطوبات	-	-	-	-	(279)	-
(279)						
تحويلات	-	2,129	7,827	-	-	(9,956)
-						
في 31 ديسمبر 2023	31,606	49,087	154,410	197	773	20,205
256,278						
الاستهلاك المتراكم:						
في 1 يناير 2022	14,233	41,077	82,325	138	169	-
137,942						
المحمل للسنة	1,906	1,529	16,256	25	302	-
20,018						
مشطوبات	-	-	-	-	(284)	-
(284)						
في 31 ديسمبر 2022	16,139	42,606	98,581	163	187	-
157,676						
في 1 يناير 2023	16,139	42,606	98,581	163	187	-
157,676						
المحمل للسنة	1,861	1,347	17,545	17	513	-
21,283						
مشطوبات	-	-	-	-	(279)	-
(279)						
في 31 ديسمبر 2023	18,000	43,953	116,126	180	421	-
178,680						

7 الممتلكات والمعدات (تابع)

مباني	أثاث وتجهيزات وتحسينات على عقارات مستأجرة	أجهزة وبرامج كمبيوتر ومعدات مكتبية	سيارات	حق استخدام الموجودات المستأجرة	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

القيم الدفترية:

15,467	4,314	46,012	34	595	16,328	82,750
في 31 ديسمبر 2022						

13,606	5,134	38,284	17	352	20,205	77,598
في 31 ديسمبر 2023						

8 الاستثمارات



2023	2022
ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	961,658
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	1,594,847
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	407,673
3,022,817	2,964,178

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

فيما يلي الحركة في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة:

2023	2022
ألف درهم	ألف درهم
في 1 يناير	961,658
إضافات خلال السنة	414,296
مستحقات خلال السنة	(229,427)
خسائر انخفاض قيمة سندات الدين بالتكلفة المطفأة	(175)
مصفوفات الإطفاء	127
في 31 ديسمبر	1,146,479

8 الاستثمارات (تابع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

فيما يلي الحركة في الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى خلال السنة:

2023	2022
ألف درهم	ألف درهم
في 1 يناير	1,594,847
إضافات خلال السنة	512,696
استبعادات خلال السنة	(591,421)
صافي التغير في القيمة العادلة	12,911
في 31 ديسمبر	1,529,033

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

فيما يلي الحركة في الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

2023	2022
ألف درهم	ألف درهم
في 1 يناير	407,673
إضافات خلال السنة	269,684
استبعادات خلال السنة	(353,620)
صافي التغير في القيمة العادلة	23,568
في 31 ديسمبر	347,305

فيما يلي التركيز الجغرافي للاستثمارات:

2023	2022
ألف درهم	ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	1,606,203
خارج الإمارات العربية المتحدة	1,416,614
3,022,817	2,964,178

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، قامت المجموعة بشراء أسهم بقيمة 433,429 ألف درهم (2022: 622.310 ألف درهم).

9 العقارات الاستثمارية (تابع)

قياس القيمة العادلة

وفقاً لمتطلبات قرار مجلس هيئة التأمين رقم (25) لسنة 2014، قام اثنين من مقيمي العقارات المستقلين بإعادة تقييم العقارات الاستثمارية وتم احتساب متوسط التقييمين لغرض عرض التقارير المالية.

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية باستخدام المنهج القائم على السوق ونموذج التدفقات النقدية المخصومة ومعدل الحد الأقصى. تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية إما (أ) من قبل، مقيم ممتلكات خارجي مستقل يمتلك مؤهلات مهنية مناسبة ومعترف بها وخبرة حديثة في المواقع والفئات للعقارات التي يتم تقييمها (تقييم نموذج التدفقات النقدية المخصومة) و (ب) التقييمات القائمة على السوق.

تأخذ الطريقة القائمة على أساس السوق في الاعتبار معاملات السوق في الآونة الأخيرة للموجودات أو تسعيرات / أسعار الشراء للموجودات المشابهة.

يأخذ نموذج التدفقات النقدية المخصومة بالاعتبار القيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية التي يتم تحقيقها من العقار، مع الأخذ بعين الاعتبار معدل نمو التأجير المتوقع وفترات الشغور ومعدل الإشغال وتكاليف حوافز الإيجار مثل تكاليف فترات الإيجار المجانية والتكاليف الأخرى التي لم يتم دفعها من قبل المستأجرين. يتم خصم التدفقات النقدية الصافية المتوقعة باستخدام معدلات خصم معدلة حسب المخاطر. من بين عوامل أخرى، يأخذ تقدير معدل الخصم بالاعتبار جودة المبنى وموقعه (رئيسي مقابل ثانوي) والجودة الائتمانية للمستأجر وشروط عقد الإيجار.

قد تزيد/ (تنقص) القيمة العادلة المقدرة إذا كان:

- النمو المتوقع للتأجير في السوق أعلى/ (أقل)؛
- فترات الشغور أقصر/ (أطول)؛
- معدل الإشغال أعلى/ (أقل)؛
- فترات الإيجار المجانية أقصر/ (أطول)، أو
- معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر أقل/ (أعلى).

10 الودائع القانونية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (48) لسنة 2023 (وتعديلاته) بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمال التأمين، تحتفظ المجموعة بوديعة مصرفية بقيمة 10.000 ألف درهم (31 ديسمبر 2022: 10.000 ألف درهم) والتي لا يمكن استخدامها دون موافقة مساعد المحافظ لقسم الإشراف على الأعمال المصرفية والتأمين بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

9 العقارات الاستثمارية

أرض ومبنى مكتب أبوظبي الرئيسي (1)	أرض ومبنى العين (2)	أرض ومبنى الشارقة (3)	أرض ومبنى شاطئ الراحة (قطعة رقم 406 (4)	أرض ومبنى شاطئ الراحة (قطعة رقم 408 (5)	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

في 1 يناير 2023	114,455	8,114	39,575	308,278	202,247	672,669
إضافات (النقص) / الزيادة في القيم العادلة خلال السنة (إيضاح 21)	260	-	-	82	126	468
في 31 ديسمبر 2023	101,743	7,574	39,000	307,350	215,320	670,987
في 1 يناير 2022	113,855	9,078	37,596	297,017	206,165	663,711
إضافات الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح 21)	-	-	80	1,252	78	1,410
في 31 ديسمبر 2022	114,455	8,114	39,575	308,278	202,247	672,669

(1) تم الانتهاء من إنشاء هذا المبنى الذي يتألف من 14 طابق في 1980. تم تصنيف جزء من المبنى على أنه مشغول من قبل المالك في حين تم تصنيف الجزء المتبقي على أنه متاح للإيجار إلى أطراف أخرى.

(2) تم الانتهاء من إنشاء هذا المبنى من ستة طوابق في 2003. إن المبنى بالكامل متاح للإيجار لأطراف أخرى.

(3) تم شراء هذا المبنى الذي يتألف من 16 طابق خلال 1993. إن المبنى بالكامل متاح للإيجار لأطراف أخرى.

(4) في 2007، قامت المجموعة بشراء أرض (رقم 406) في شاطئ الراحة بمدينة أبوظبي. لقد تم الانتهاء من أعمال الإنشاء في قطعة الأرض (رقم 406) في 2013. إن المبنى بالكامل متاح للإيجار إلى أطراف أخرى.

(5) في 2007، قامت المجموعة بشراء أرض (رقم 408) في شاطئ الراحة بمدينة أبوظبي. تم إكمال الإنشاء على القطعة رقم 408 في 2015. إن المبنى بالكامل متاح للإيجار إلى أطراف أخرى.

11 موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

31 ديسمبر 2023								
عقود التأمين الصادرة	التزام التغطية المتبقية - منهجية تخصيص أقساط التأمين		التزام المطالبات للعقود بموجب نموذج القياس العام	التزام التغطية المتبقية - نموذج القياس العام		التزام المطالبات المتكبدة للعقود بموجب نموذج القياس العام		
	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة		باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر غير المالية	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين	327,913	-		7,503	-	-	-	335,416
إجمالي مصرفات خدمات التأمين نتائج خدمات التأمين	327,913	-		7,503	28,706	19,110	3,186,960	3,614,858
	(4,245,346)	-		(60,096)	28,706	19,110	3,186,960	(1,026,000)
إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة	-	-		14,229	-	316	21,336	35,881
إجمالي المبالغ المُعترف بها ضمن الإيرادات الشاملة	(4,245,346)	-		(45,867)	28,706	19,426	3,208,296	(990,119)

مطابقة التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة - ينطبق على العقود المقاسة وفقاً لنموذج القياس العام ومنهجية تخصيص أقساط التأمين.

31 ديسمبر 2023								
عقود التأمين الصادرة	التزام التغطية المتبقية - منهجية تخصيص أقساط التأمين		التزام المطالبات للعقود بموجب نموذج القياس العام	التزام التغطية المتبقية - نموذج القياس العام		التزام المطالبات المتكبدة للعقود بموجب نموذج القياس العام		
	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة		باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر غير المالية	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية الأقساط المقبوضة المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة تكلفة الاستحواذ على أعمال التأمين المدفوعة	4,866,464	-		7,488	-	-	-	4,873,952
	-	-		-	-	(21,224)	(2,374,072)	(2,395,296)
	(293,627)	-		(1,708)	-	-	-	(295,335)

11 موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

يتم أدناه بيان المطابقات التالية التي يتطلبها المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بشكل منفصل للخطوط الاستهلاكية والتجارية للعقود الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

مطابقة التزام التغطية المتبقية والتزامات المطالبات المتكبدة - ينطبق على العقود التي يتم قياسها بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين.

31 ديسمبر 2023								
عقود التأمين الصادرة	التزام التغطية المتبقية - منهجية تخصيص أقساط التأمين		التزام المطالبات للعقود بموجب نموذج القياس العام	التزام التغطية المتبقية - نموذج القياس العام		التزام المطالبات المتكبدة للعقود بموجب نموذج القياس العام		
	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة		باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر غير المالية	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات عقود التأمين الافتتاحية	-	-		(7,894)	-	5,188	-	(2,706)
مطلوبات عقود التأمين الافتتاحية	(706,177)	-		314,016	15,059	11,572	98,495	3,428,626
صافي الرصيد كما في 1 يناير	(706,177)	-		306,122	15,059	16,760	98,495	3,425,920
إيرادات التأمين مصرفات خدمات التأمين	(4,573,259)	-		(67,599)	-	-	-	(4,640,858)
المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة	-	-		-	-	34,416	2,967,321	3,061,362
التغيرات المتعلقة بتعديلات الخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة	-	-		-	-	(15,306)	219,639	189,374
الخسائر الناجمة عن العقود المثقلة بالالتزامات وعكس تلك الخسائر	-	-		-	28,706	-	-	28,706

11 موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

31 ديسمبر 2023								
عقود التأمين الصادرة	التزام التغطية المتبقية - منهجية تخصيص أقساط التأمين		التزام التغطية المتبقية - نموذج القياس العام		التزام المطالبات للعقود بموجب نموذج القياس العام		التزام المطالبات المتكبدة للعقود بموجب نموذج القياس العام	
	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي التدفقات النقدية	4,572,837	-	5,780	-	(21,224)	(2,374,072)	-	2,183,321
صافي الرصيد كما في 31 ديسمبر	(378,686)	-	266,035	43,765	14,962	4,529,885	143,161	4,619,122
موجودات عقود التأمين الختامية	-	-	(17,819)	277	3,051	-	-	(14,491)
التزامات عقود التأمين الختامية	(378,686)	-	283,854	43,488	11,911	4,529,885	143,161	4,633,613

مطابقة التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة - ينطبق على العقود المقاسة وفقاً لنموذج القياس العام ومنهجية تخصيص أقساط التأمين،

31 ديسمبر 2022 (معاد بيانها)								
عقود التأمين الصادرة	التزام التغطية المتبقية - منهجية تخصيص أقساط التأمين		التزام التغطية المتبقية - نموذج القياس العام		التزام المطالبات للعقود بموجب نموذج القياس العام		التزام المطالبات المتكبدة للعقود بموجب نموذج القياس العام	
	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات عقود التأمين الافتتاحية	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات عقود التأمين الافتتاحية	(414,279)	-	222,688	1,206	7,096	3,335,087	75,302	3,227,100
صافي الرصيد كما في 1 يناير	(414,279)	-	222,688	1,206	7,096	3,335,087	75,302	3,227,100
إيرادات التأمين	(4,602,709)	-	(60,142)	-	-	-	-	(4,662,851)

11 موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

31 ديسمبر 2022 (معاد بيانها)								
عقود التأمين الصادرة	التزام التغطية المتبقية - منهجية تخصيص أقساط التأمين		التزام التغطية المتبقية - نموذج القياس العام		التزام المطالبات للعقود بموجب نموذج القياس العام		التزام المطالبات المتكبدة للعقود بموجب نموذج القياس العام	
	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مصرفات خدمات التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-
المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة	-	-	-	-	-	-	28,231	2,556,367
التغيرات المتعلقة بتعديلات الخدمة السابقة -تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	-	(7,298)	57,075
الخسائر الناجمة عن العقود المثقلة بالالتزامات وعكس تلك الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين	274,843	-	5,055	-	-	-	-	-
إجمالي مصرفات خدمات التأمين	274,843	-	5,055	13,853	20,933	2,613,442	23,193	2,951,319
نتائج خدمات التأمين	(4,327,866)	-	(55,087)	13,853	20,933	2,613,442	23,193	(1,711,532)
مصرفات التمويل من عقود التأمين الصادرة	-	-	(46,816)	-	(350)	(130,524)	-	(177,690)
إجمالي المبالغ المعترف بها ضمن الإيرادات الشاملة	(4,327,866)	-	(101,903)	13,853	20,583	2,482,918	23,193	(1,889,222)

11 موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

مطابقة التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة - ينطبق على العقود المقاسة وفقاً لنموذج القياس العام ومنهجية تخصيص أقساط التأمين.

31 ديسمبر 2022 (معاد بيانها)							
عقود التأمين المصدر	التزام التغطية المتبقية - منهجية تخصيص أقساط التأمين		التزام التغطية المتبقية - نموذج القياس العام		التزام المطالبات المتكبدة للعقود بموجب نموذج القياس العام	التزام المطالبات المتكبدة للعقود بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين	
	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة		القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
التدفقات النقدية الأقساط المقبوضة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطالبات المتكبدة والمصروفات المدفوعة الأخرى المنسوبة مباشرة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
تكلفة الاستحواذ على أعمال التأمين المدفوعة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي التدفقات النقدية	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي الرصيد كما في 31 ديسمبر	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات عقود التأمين الختامية	-	-	-	-	5,188	-	-
التزامات عقود التأمين الختامية	-	-	-	-	11,572	3,695,661	98,495

11 موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

مطابقة عناصر قياس أرصدة عقود التأمين - ينطبق على العقود المقاسة وفقاً لنموذج القياس العام فقط كما في:

31 ديسمبر 2023			
القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
عقود التأمين المصدرة			
موجودات عقود التأمين الافتتاحية	695	16,952	(2,706)
مطلوبات عقود التأمين الافتتاحية	3,428,626	3,428,626	3,428,626
صافي الرصيد في كما في 1 يناير	14,892	44,887	337,941
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الربح أو الخسارة للخدمات المقدمة	-	(21,372)	(21,372)
التغير في تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية المنتهية	415	-	415
تعديلات سابقة - المتعلقة بمصروفات خدمات التأمين	(2,988)	-	(2,988)
التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية	415	(21,372)	(23,945)
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	833	19,847	36
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر العقود المثقلة بالتزامات أو عكس الخسائر	(1)	-	28,606
تعديلات سابقة - ناتجة من الأقساط المستلمة خلال السنة المتعلقة بالخدمات المستقبلية	-	(31,119)	(36)
العقود المعترف بها مبدئياً خلال السنة	37	1,549	100
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	869	(9,723)	28,706
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بالالتزام المتعلق بالتزام المطالبات المتكبدة	(1,735)	-	(17,041)
تعديلات الخبرة - الناشئة عن الأقساط المستلمة خلال السنة المتعلقة بالخدمة السابقة	-	-	-
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة	(15,306)	(1,735)	(17,041)

11 موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

31 ديسمبر 2023			
القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
19,266	(451)	(31,095)	(12,280)
صافي مصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة	-	430	14,545
33,381	(451)	(30,665)	2,265
إجمالي المبالغ المعترف بها في الإيرادات الشاملة			
تدفقات نقدية			
الأقساط المستلمة	-	-	7,488
المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	-	-	(21,224)
التدفقات النقدية المدفوعة لحيازة عقود التأمين	-	-	(1,708)
(15,444)	-	-	(15,444)
296,099	14,441	14,222	324,762
موجودات عقود التأمين الختامية	377	6,897	(14,491)
مطلوبات عقود التأمين الختامية	14,064	7,325	339,253

31 ديسمبر 2022 (معاد بيانها)			
القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
عقود التأمين الصادرة			
-	-	-	-
موجودات عقود التأمين الافتتاحية			
179,920	9,280	41,790	230,990
179,920	9,280	41,790	230,990
مطلوبات عقود التأمين الافتتاحية			
-	-	(32,520)	(32,520)
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الربح أو الخسارة للخدمات المقدمة			
-	(2,405)	-	(2,405)
التغير في تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية المنتهية			
(6,233)	-	-	(6,233)
تعديلات سابقة – المتعلقة بمصروفات خدمات التأمين			
(6,233)	(2,405)	(32,520)	(41,158)
التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية			

11 موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

31 ديسمبر 2023			
القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(29,161)	(524)	29,685	-
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية			
(3,307)	(191)	-	(3,498)
التغييرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر العقود المثقلة بالتزامات أو عكس الخسائر			
2,183	9,539	5,628	17,350
(30,285)	8,824	35,313	13,852
العقود المعترف بها مبدئياً خلال السنة			
(7,298)	(807)	-	(8,105)
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية			
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء بالتزام المتعلق بالتزام المطالبات المتكبدة			
15,109	-	-	15,109
تعديلات الخبرة - الناشئة عن الأقساط المستلمة خلال السنة المتعلقة بالخدمة السابقة			
7,811	(807)	-	7,004
نتائج خدمة التأمين	5,612	2,793	(20,301)
إيرادات) / مصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة	-	304	(47,165)
(76,175)	5,612	3,097	(67,467)
إجمالي المبالغ المعترف بها في الإيرادات الشاملة			
تدفقات نقدية			
الأقساط المستلمة	-	-	187,073
المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	-	-	(10,919)
التدفقات النقدية المدفوعة لحيازة عقود التأمين	-	-	(1,736)
174,418	-	-	174,418
278,162	14,892	44,887	337,941
موجودات عقود التأمين الختامية	695	16,952	(2,706)
موجودات عقود التأمين الختامية	14,197	27,935	340,647

11 موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

مطابقة التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة - ينطبق على العقود المقاسة وفقاً لنموذج القياس العام
ومنهجية تخصيص أقساط التأمين

31 ديسمبر 2023							
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	التغطية المتبقية - منهجية تخصيص الأقساط		التغطية المتبقية - نموذج القياس العام		المطالبات المتكبدة المقاسة وفقاً لمنهجية تخصيص الأقساط		الإجمالي
	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	القيمة الحالية للعقود المقاسة وفقاً لنموذج القياس العام	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	
موجودات عقود إعادة التأمين الافتتاحية	1,562,789	-	-	-	(3,161,550)	ألف درهم	ألف درهم
مطلوبات عقود إعادة التأمين الافتتاحية	175,066	-	5,650	-	(2,073)	23,818	
صافي الرصيد كما في ١ يناير	1,737,855	-	5,650	-	(2,073)	(68,468)	(1,639,152)

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

مصرفات إعادة التأمين	2,710,298	-	14,175	-	-	-	2,724,473
المصرفات المتكبدة الأخرى المنسوبة مباشرة	-	-	-	-	-	4,247	4,247
المطالبات المستردة بعد خصم مصرفات إعادة التأمين	-	-	-	-	(58,057)	(1,738,880)	(1,844,411)
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بالالتزام المتعلق باسترداد المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	(9,741)	(218,582)	(223,733)

31 ديسمبر 2023		
العقود غير المثقلة بالتزامات المبرمة	العقود المثقلة بالتزامات المبرمة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
عقود التأمين الصادرة		
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخارجة	233	15
التدفقات النقدية لاستحواذ على عقود التأمين المطالبات والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة	666	223
إجمالي تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخارجة	899	238
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الداخلة	(2,475)	(149)
تعديل المخاطر بحسب المخاطر غير المالية هامش الخدمة التعاقدية	27	11
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين من العقود المعترف بها في الفترة	-	-

31 ديسمبر 2022 (معاد بيانها)			
العقود غير المثقلة بالتزامات المبرمة		العقود المثقلة بالتزامات المبرمة	
ألف درهم		ألف درهم	
ألف درهم		ألف درهم	
عقود التأمين الصادرة			
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخارجة			
3,204	470	2,734	
199,286	193,231	6,055	
202,490	193,701	8,789	
إجمالي تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخارجة			
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الداخلة			
(200,307)	(185,637)	(14,670)	
9,539	9,286	253	
5,628	-	5,628	
17,350	17,350	-	
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين من العقود المعترف بها في الفترة			

11 موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

31 ديسمبر 2023								
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	التغطية المتبقية - منهجية تخصيص الأقساط		التغطية المتبقية - نموذج		المطالبات المتكبدة للمقاسة وفقاً لمنهجية تخصيص الأقساط		المطالبات المتكبدة للمقاسة وفقاً لنموذج	
	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	الإجمالي	
الإيرادات من الإعراف المبدئي بالعقود القائمة المثقلة بالالتزامات	-	-	-	-	-	-	-	ألف درهم
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها وفقاً لنموذج القياس العام								
عكس عنصر استرداد خسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	-	-	-	-	-	-	ألف درهم
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها وفقاً لنموذج القياس العام:								
التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها بالعقود القائمة المثقلة بالالتزامات	-	-	-	-	-	-	-	ألف درهم
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين	-	-	-	-	-	-	-	ألف درهم
صافي الإيرادات (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	2,710,298	-	14,175	(236)	(67,798)	(1,954,163)	(42,884)	659,392

11 موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

31 ديسمبر 2023								
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	التغطية المتبقية - منهجية تخصيص الأقساط		التغطية المتبقية - نموذج		المطالبات المتكبدة للمقاسة وفقاً لمنهجية تخصيص الأقساط		المطالبات المتكبدة للمقاسة وفقاً لنموذج	
	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	الإجمالي	
مصرفات تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	-	(62)	-	(1,094)	-	-	ألف درهم
إجمالي المبالغ المعترف بها في الإيرادات الشاملة	2,710,298	-	14,113	(236)	(68,892)	(42,884)	(1,971,011)	641,388
التدفقات النقدية								
الأقساط المدفوعة صافية من العمولات المتنازل عنها	(2,465,185)	-	(23,863)	-	-	-	-	(2,489,048)
المصرفات المدفوعة الأخرى المنسوبة مباشرة	-	-	-	-	-	-	(4,247)	(4,247)
الاسترداد من إعادة التأمين	-	-	-	-	1,624	-	764,726	766,350
المصرفات المدفوعة المنسوبة مباشرة	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي التدفقات النقدية صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	(2,465,185)	-	(23,863)	-	1,624	-	760,479	(1,726,945)
موجودات عقود إعادة التأمين الختامية	1,982,968	-	(4,100)	(236)	(69,341)	(111,352)	(4,522,648)	(2,724,709)
مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية	35,231	-	-	-	-	(1,798)	(29,033)	4,400

11 موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

31 ديسمبر 2023								
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	التغطية المتبقية - منهجية تخصيص الأقساط		التغطية المتبقية - منهجية تخصيص الأقساط	التغطية المتبقية - منهجية تخصيص الأقساط		المطالبات المتكبدة للعقود المقاسة وفقاً لنموذج القياس العام	المطالبات المتكبدة للعقود المقاسة وفقاً لنموذج القياس العام	الإجمالي
	عناصر الخسارة	عناصر الخسارة		عناصر الخسارة	عناصر الخسارة			
موجودات عقود إعادة التأمين الافتتاحية	1,150,521	-	895	(686)	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مطلوبات عقود إعادة التأمين الافتتاحية	29,541	-	-	-	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي الرصيد كما في ١ يناير	1,180,062	-	895	(686)	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي الإيرادات / (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها								
مصرفوات إعادة التأمين	2,866,171	-	4,619	-	-	-	-	2,870,790
المصرفوات المتكبدة الأخرى المنسوبة مباشرة المطالبات المستردة بعد خصم مصرفوات إعادة التأمين	-	-	-	-	-	-	-	4,623
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بالالتزام المتعلق باسترداد المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	-	-	(1,460,610)
التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بالالتزام المتعلق باسترداد المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	-	-	(141,029)
صافي الإيرادات / (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	2,866,171	-	4,619	686	208	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

11 موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

31 ديسمبر 2023								
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	التغطية المتبقية - منهجية تخصيص الأقساط		التغطية المتبقية - منهجية تخصيص الأقساط	التغطية المتبقية - منهجية تخصيص الأقساط		المطالبات المتكبدة للعقود المقاسة وفقاً لنموذج القياس العام	المطالبات المتكبدة للعقود المقاسة وفقاً لنموذج القياس العام	الإجمالي
	عناصر الخسارة	عناصر الخسارة		عناصر الخسارة	عناصر الخسارة			
الإيرادات من الإعراف المبدئي بالعقود القائمة المثقلة بالالتزامات	-	-	-	-	-	-	-	ألف درهم
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها وفقاً لنموذج القياس العام	-	-	-	-	-	-	-	ألف درهم
عكس عنصر استرداد خسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	-	-	-	-	-	-	ألف درهم
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها وفقاً لنموذج القياس العام	-	-	-	-	-	-	-	ألف درهم
التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها من بالعقود القائمة المثقلة بالالتزامات تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين	-	-	-	-	-	-	-	ألف درهم
صافي الإيرادات / (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	2,866,171	-	4,619	686	208	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

11 موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

31 ديسمبر 2023							
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	التغطية المتبقية - منهجية تخصيص الأقساط		التغطية المتبقية - نموذج القياس العام		المطالبات المتكبدة للمقاسمة وفقاً لمنهجية تخصيص الأقساط		الإجمالي
	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	-	136	-	102,909	-	103,045
إجمالي المبالغ المعترف بها في الإيرادات الشاملة	2,866,171	-	4,755	686	(1,421,264)	(18,567)	1,431,989

التدفقات النقدية

الأقساط المدفوعة صافية من العمولات المتنازل عنها والمصروفات الأخرى المدفوعة المنسوبة مباشرة	(2,308,378)	-	-	-	102,909	-	(2,308,378)
الاستردادات من إعادة التأمين	-	-	-	-	679,254	-	679,254
المصروفات المدفوعة المنسوبة مباشرة	-	-	-	-	(4,623)	-	(4,623)
إجمالي التدفقات النقدية	(2,308,378)	-	-	-	674,631	-	(1,633,747)
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	1,737,855	-	5,650	-	(3,312,116)	(68,468)	(1,639,152)
موجودات عقود إعادة التأمين الختامية	1,562,789	-	-	-	(3,161,550)	(64,209)	(1,662,970)
مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية	175,066	-	5,650	-	(150,566)	(4,259)	23,818

11 موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

مطابقة عناصر القياس في أرصدة عقود إعادة التأمين - ينطبق على العقود المقاسمة وفقاً لنموذج القياس العام فقط كما في:

31 ديسمبر 2023			
القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			
موجودات عقود إعادة التأمين الافتتاحية	-	-	-
مطلوبات عقود إعادة التأمين الافتتاحية	13,637	(457)	3,577
صافي الرصيد كما في 1 يناير	13,637	(457)	3,577
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الربح أو الخسارة فيما يتعلق بالخدمات المقدمة	-	-	9,087
التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية المتعلقة بالمخاطر المنتهية	-	207	207
تعديلات سابقة – ناتجة عن المطالبات المتكبدة واسترداد المصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة	(53,565)	(18)	(53,583)
التغيرات التي تتعلق بالخدمات الحالية	(53,565)	189	9,087
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	65,065	(34)	-
العقود المعترف بها مبدئياً خلال السنة	9,100	-	(9,100)
تعديلات سابقة – ناتجة عن العمولات المتنازل عنها المدفوعة خلال السنة التي تتعلق بخدمات مستقبلية	201	-	(201)
التغيرات التي تتعلق بالخدمات المستقبلية	74,366	(34)	(74,332)
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء بالالتزام المتعلق بإسترداد المطالبات المتكبدة	(9,830)	-	(9,830)
تعديلات سابقة – ناتجة عن العمولات المتنازل عنها المدفوعة خلال السنة التي تتعلق بخدمات سابقة	260	-	260
التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة	(9,570)	-	(9,570)
صافي (الإيرادات) / المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	11,231	155	(53,859)
مصروفات / (إيرادات) التمويل من عقود التأمين الصادرة	256	-	(1,156)
إجمالي المبالغ المعترف بها في الإيرادات الشاملة	11,487	155	(55,015)

11 موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

31 ديسمبر 2023			
القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	2,924	2,924
(12,601)	-	12,601	-
13,733	(307)	(12,042)	1,384
199	8	-	207
(10,926)	-	-	(10,926)
(10,727)	8	(66,657)	(10,719)
9,040	21	(3,547)	5,514
205	-	(69)	136
9,245	21	(3,616)	5,650
13,637	(457)	(9,603)	3,577
-	-	-	-
13,637	(457)	(9,603)	3,577

تأثير عقود إعادة التأمين المعترف بها في السنة المنتهية

31 ديسمبر 2023		
العقود المبرمة بدون صافي ربح	العقود المبرمة بصافي ربح	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	82,920	82,920
-	(73,820)	(73,820)
-	-	-
-	(9,100)	(9,100)
-	-	-

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الداخلة

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخارجة

تعديل المخاطر بحسب المخاطر غير المالية

هامش الخدمة التعاقدية

الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين من العقود المعترف بها في السنة المنتهية

31 ديسمبر 2023			
القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية			
الأقساط المدفوعة صافية من العمليات المتنازل عنها والمصروفات الأخرى المدفوعة المنسوبة مباشرة الاستردادات من إعادة التأمين المصروفات المدفوعة المنسوبة مباشرة	-	-	(23,863)
إجمالي التدفقات النقدية	-	-	1,624
صافي الرصيد كما في 31 ديسمبر	-	-	-
موجودات عقود إعادة التأمين الختامية	(302)	(76,260)	(22,239)
مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية	(302)	(76,260)	(73,677)
-	-	-	(73,677)

31 December 2023			
القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
عقود إعادة التأمين المصدرة			
موجودات عقود إعادة التأمين الافتتاحية	(478)	(5,987)	(2,073)
مطلوبات عقود إعادة التأمين الافتتاحية	-	-	-
صافي الرصيد كما في 1 يناير	(478)	(5,987)	(2,073)
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الربح أو الخسارة فيما يتعلق بالخدمات المقدمة	-	8,495	8,495
التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية المتعلقة بالمخاطر المنتهية	310	-	310
تعديلات سابقة - ناتجة عن المطالبات المتكيدة واسترداد المصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة	10	-	6,044
التغيرات التي تتعلق بالخدمات الحالية	320	8,495	14,849
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	(1)	(23,864)	-
العقود المعترف بها مبدئياً خلال السنة	(306)	(2,163)	-
تعديلات هامش الخدمة التعاقدية للإيرادات عند الإقرار المبدئي بالعقود القائمة المثقلة بالالتزامات	-	(1,540)	(1,540)

11 موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

31 ديسمبر 2022 (معاد بيانها)			
العقود المبرمة بدون صافي ربح	العقود المبرمة بصافي ربح	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			
-	8,591	8,591	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الداخلة
-	(6,122)	(6,122)	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخارجة
-	(306)	(306)	تعديل المخاطر بحسب المخاطر غير المالية
-	(2,163)	(2,163)	هامش الخدمة التعاقدية
-	-	-	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين من العقود المعترف بها في السنة المنتهية

الاعتراف المتوقع بهامش الخدمة التعاقدية - تم في الجدول أدناه تحليل للاعتراف المتوقع بهامش الخدمة التعاقدية المتبقي في نهاية فترة التقرير ضمن الأرباح أو الخسائر في الجدول التالي (عدد السنوات حتى الاعتراف بالبنود المتوقعة)

31 ديسمبر 2023							
سنة واحدة	سنتين	3 سنوات	4 سنوات	5 سنوات	أكثر من 6 سنوات	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
10,517	2,994	467	58	22	164	14,222	إجمالي هامش الخدمة التعاقدية لعقود التأمين الصادرة
(10,440)	(8,528)	(7,751)	(7,671)	(7,689)	(34,181)	(76,260)	إجمالي هامش الخدمة التعاقدية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
77	(5,534)	(7,284)	(7,613)	(7,667)	(34,017)	(62,038)	الإجمالي

11 موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

31 ديسمبر 2023							
سنة واحدة	سنتين	3 سنوات	4 سنوات	5 سنوات	أكثر من 6 سنوات	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
12,463	7,602	3,822	2,623	2,360	16,017	44,887	إجمالي هامش الخدمة التعاقدية لعقود التأمين الصادرة
(5,749)	(3,022)	(783)	(49)	-	-	(9,603)	إجمالي هامش الخدمة التعاقدية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
6,714	4,580	3,039	2,574	2,360	16,017	35,284	الإجمالي

تقتضي الفقرة 114 من المعيار رقم 17 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إفصاحات توضح التأثير على إيرادات التأمين وهامش الخدمة التعاقدية لمجموعات عقود التأمين الصادرة والتي تم قياسها في تاريخ التحول، نظراً لأن المجموعة تطبق نهج الأثر الرجعي بالكامل على جميع مجموعات العقود، فإن هذا الإفصاح لا ينطبق على المجموعة.

مطابقة أرصدة عقود التأمين وإعادة التأمين المقاسة وفقاً لكل من منهج تخصيص الأقساط ونموذج القياس العام كما في:

31 ديسمبر 2023			
العقود المبرمة بدون صافي ربح	العقود المبرمة بصافي ربح	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	(14,491)	(14,491)	موجودات عقود التأمين
4,294,360	339,253	4,633,613	مطلوبات عقود التأمين
(2,655,432)	(73,677)	(2,729,109)	موجودات عقود إعادة التأمين
4,400	-	4,400	مطلوبات عقود إعادة التأمين
1,643,328	251,085	1,894,413	

31 ديسمبر 2022 (معاد بيانها)			
العقود المبرمة بدون صافي ربح	العقود المبرمة بصافي ربح	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	(2,706)	(2,706)	موجودات عقود التأمين
3,087,979	340,647	3,428,626	مطلوبات عقود التأمين
(1,662,970)	-	(1,662,970)	موجودات عقود إعادة التأمين
20,241	3,577	23,818	مطلوبات عقود إعادة التأمين
1,445,251	341,517	1,786,768	

13 النقد وما يعادله (تابع)

2023	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
(10,000)	(10,000)	ناقصاً: الودائع القانونية
(121,721)	(278,331)	ناقصاً: ودائع ذات فترات استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أكثر
1,035,637	692,583	النقد وما يعادله في بيان المركز المالي الموحد
230	97	زائداً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
1,035,867	692,680	النقد وما يعادله
-	(44,400)	ناقصاً: سحب مصرفي على المكشوف يستحق السداد عند الطلب ويتم استخدامه لأغراض إدارة النقد (3)
1,035,867	648,280	النقد وما يعادله لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة

فيما يلي التركز الجغرافي للنقد وما يعادله والودائع القانونية والودائع ذات فترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر، صافي من مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

2023	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
405,325	935,820	داخل الإمارات العربية المتحدة
762,033	45,094	خارج الإمارات العربية المتحدة
1,167,358	980,914	

(1) تتراوح معدلات الفائدة على الودائع المصرفية من 80. 4٪ إلى 48. 5٪ (31 ديسمبر 2022: 20. 2٪ إلى 25. 5٪).

(2) وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (48) لسنة 2023 (وتعديلاته)، بشأن تأسيس مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وأعماله، تحتفظ المجموعة بودائع مصرفية بقيمة 10.000 ألف درهم (31 ديسمبر 2022: 10.000 ألف درهم) لا يمكن استخدامها بدون موافقة مساعد محافظ إدارة الرقابة المصرفية والرقابة على التأمين في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

(3) خلال الفترة، حصلت المجموعة تسهيلات سحب على المكشوف بقيمة 200.000 ألف درهم غير مضمونة. تُستحق الفائدة عليها وفقاً لمعدلات الفائدة بين بنوك الإمارات لمدة ثلاثة أشهر زائد 6. 1٪ سنوياً وتبلغ مدة التسهيل 12 شهر. كما في تاريخ التقرير، استخدمت المجموعة لا شيء من قيمة التسهيل (31 ديسمبر 2022: 44.400 ألف درهم).

12 المصروفات المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

2023	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
		المصروفات المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى
750	3,615	إيرادات الإيجار مستحقة القبض، صافي
8,904	7,650	المصروفات المدفوعة مقدماً
24,347	25,103	الذمم المدينة الأخرى، صافية من خسائر الائتمان المتوقعة (1)
34,001	36,368	إجمالي المصروفات المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

(1) يتم بيان الذمم المدينة الأخرى بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة البالغة 1,532 ألف درهم (31 ديسمبر 2022: 2.496 ألف درهم).

13 النقد وما يعادله

2023	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
54	55	النقد في الصندوق
10,000	10,000	الودائع القانونية (1) ، (2)
971,006	1,157,537	نقد/ حسابات تحت الطلب/ حسابات جارية لدى البنوك، بما فيها الودائع (1)
(147)	(233)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
1,167,358	980,914	إجمالي الأرصدة المصرفية والنقد

14 الأرباح المحتجزة



يقترح مجلس الإدارة، شريطة موافقة الجمعية العامة العادية السنوية، توزيعات أرباح نقدية بقيمة ____ درهم للسهم لسنة 2023.

في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ 21 مارس 2023، (2022: المنعقدة بتاريخ 15 مارس 2022 المتعلقة بنتائج السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021) وافق المساهمون على توزيعات أرباح نقدية متعلقة بنتائج السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 بقيمة 0.40 درهم لكل سهم بمبلغ 228.000 ألف درهم (2022: 0.40 درهم لكل سهم بمبلغ 228.000 ألف درهم).

15 رأس المال



2023	2022
ألف درهم	ألف درهم

المصرح به

570,000,000 سهم عادي بقيمة درهم
للسهم الواحد
570,000
(31 ديسمبر 2022: 570,000,000 سهم
عادي بقيمة درهم للسهم الواحد)

الصادر والمدفوع بالكامل

570,000,000 سهم عادي بقيمة درهم
للسهم الواحد
570,000
(31 ديسمبر 2022: 570,000,000 سهم
عادي بقيمة درهم للسهم الواحد)

16 (أ) الاحتياطي القانوني



وفقاً للقانون الاتحادي رقم 32 لسنة 2021 وتعديلاته بشأن الشركات التجارية وطبقاً للنظام الأساسي للمجموعة، يجب تحويل 10٪ من صافي الأرباح إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع حتى يصبح رصيد الاحتياطي القانوني هذا مساوياً لـ 50٪ من رأسمال المجموعة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على المساهمين. كون رصيد الاحتياطي القانوني بلغ 100٪، لم يتم إجراء أي تحويل خلال السنة.

16 (ب) احتياطي تمويل عمليات التأمين



يتألف احتياطي تمويل عمليات التأمين من إيرادات ومصروفات تمويل عمليات التأمين المتراكمة المعترف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

16 (ج) احتياطي القيمة العادلة



يتألف احتياطي القيمة العادلة من صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لسندات الملكية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وصافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى حتى يتم إلغاء الاعتراف بالأصول أو إعادة تصنيفها. ويتم تعديل هذا المبلغ بمقدار مخصص الخسارة.

17 الاحتياطي العام



تتم التحويلات إلى ومن الاحتياطي العام وفقاً لتقدير مجلس الإدارة وموافقة الجمعية العمومية. قد يتم استخدام هذا الاحتياطي في الأغراض التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها مناسبة. لم يتم إجراء أي تحويل خلال السنة.

18 احتياطي مخاطر التعثر لشركات إعادة التأمين



وفقاً للمادة (34) من قرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المركزي رقم (23) لسنة 2019، تلتزم شركات التأمين التي تأسست في الدولة والمرخصة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في إعداد بياناتها المالية الموحدة السنوية وحساباتها الختامية بتخصيص مبلغ يساوي 5.0% (خمسة في الألف) من إجمالي أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها في كافة فئات التأمين من أجل رصد مخصص مقابل احتمالية إخفاق أي من شركات إعادة التأمين التي تتعامل معها المجموعة لدفع المبالغ المستحقة للمجموعة أو وجود عجز في مركزها المالي. يتم احتساب الاحتياطي سنة تلو الأخرى بناءً على قسط إعادة التأمين المتنازل عنه ولا يجوز استبعاده دون الحصول على موافقة خطية من مساعد المحافظ لقسم الإشراف على الأعمال المصرفية والتأمين بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يسري القرار اعتباراً من 1 ديسمبر 2020 وبالتالي تم قيد مبلغ 59,998 ألف درهم (31 ديسمبر 2022: 43.892 ألف درهم) ضمن حقوق الملكية كاحتياطي مخاطر التعثر لشركات إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2023.

19 مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

2023	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
23,922	24,106	في 1 يناير
3,761	3,565	المحمل للسنة
(5,218)	(3,749)	المدفوع خلال السنة
22,465	23,922	في 31 ديسمبر

20 الذمم الدائنة الأخرى

2023	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
81,071	84,925	مصروفات مستحقة
6,717	6,472	إيرادات مؤجلة
49,007	62,139	ذمم دائنة أخرى
136,795	153,536	إجمالي الذمم الدائنة الأخرى

21 إيرادات الاستثمار وصافي النتائج المالية

2023	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
15,563	12,564	الإيرادات من العقارات الاستثمارية (إيرادات التأجير)، صافي (1)
79,784	111,332	إيرادات توزيعات الأرباح
82,944	36.538	صافي إيرادات الفائدة على الودائع والسندات المصرفية
23,568	(20.609)	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 8)
-	86	الأرباح من استبعاد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
14,591	5.469	الأرباح من استبعاد استثمار من خلال الأرباح أو الخسائر
(2,150)	7.548	(النقص) / الزيادة في القيمة العادلة لعقارات استثمارية (إيضاح 9)
(7,614)	(8.693)	مصروفات أخرى، صافي
191,123	131.671	صافي الإيرادات من الاستثمار
206,686	144.235	صافي الاستثمارات والإيرادات الأخرى

(1) تبلغ قيمة عملية إصلاح وصيانة العقارات 9.684 ألف درهم (31 ديسمبر 2022: 9.490 ألف درهم).

الأصول التي تدعم عقود التأمين/إعادة التأمين		
2023	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
65,577	(5,186)	الإيرادات المالية من عقود التأمين الصادرة
(57,905)	1,400	مصروفات / إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
7,672	(3,786)	صافي النتائج المالية

22 المصروفات التشغيلية الأخرى

● ● ●

2023	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
63,315	70,820	الرواتب والتعويضات الأخرى
21,203	19,933	رسوم الاستهلاك
5,800	5,800	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
3,976	4,387	الإعلانات
2,755	2,599	المساهمات الاجتماعية (إيضاح 31)
1,807	1,973	مصروفات الإيجار
(23)	(15)	(عكس) خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية
80,966	59,931	مصروفات أخرى
179,799	165,428	

23 ضريبة الدخل

● ● ●

تقوم المجموعة باحتساب مصاريف ضريبة الدخل للسنة باستخدام المعدل الضريبي المطبق على الإيرادات السنوية المتوقعة. تعمل الشركة التابعة لدى المجموعة في المملكة المتحدة وهي تخضع لضريبة الدخل بمعدل 19%.

2023	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
4	18	ضريبة الدخل الحالية

24 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

● ● ●

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة من خلال قسمة أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

2023	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
401,163	357,591	أرباح السنة المستخدمة لحساب ربحية السهم (درهم)
570,000	570,000	الأسهم العادية القائمة خلال السنة ((الأسهم بالآلاف
0,70	0,63	(ربحية السهم (درهم)

لم يكن هناك تأثير للتخفيف على الربحية الأساسية للسهم.

25 الأطراف ذات العلاقة

● ● ●

الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين والشركات المرتبطة بهم وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة والشركات التي تخضع لسيطرة أو سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري من قبل هؤلاء الأطراف. تمتلك حكومة أبوظبي 24% من حصص المجموعة من خلال المعمورة العالمية المتنوعة القابضة ش.م.ع.

تشمل الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين المفصح عنها أدناه المعاملات مع المساهمين الذين يمتلكون 5% أو أكثر من الأسهم في شركة أبوظبي الوطنية للتأمين وتشمل المعاملات الأخرى المعاملات مع الأطراف المقابلة التي ترتبط إما بالمساهمين الرئيسيين أو أعضاء مجلس الإدارة. تقوم الإدارة باعتماد سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات. تحتفظ المجموعة بأرصدة جوهريّة مع هذه الأطراف ذات العلاقة التي تنشأ من المعاملات التجارية في سياق الأنشطة التجارية الاعتيادية كما يلي:

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان المركز المالي الموحد:

25 الأطراف ذات العلاقة (تابع)

31 ديسمبر 2023			
أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين	المساهم الأساسي	أطراف أخرى	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أرصدة عقود التأمين	73	987,631	987,677
تعويضات نهاية الخدمة مستحقة الدفع	-	-	3,098
النقد والأرصدة المصرفية	-	250,140	250,140
استثمارات	138,643	190,405	329,048
ودائع قانونية	-	10,000	10,000

31 ديسمبر 2022 (معاد بيانها)			
أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين	المساهم الأساسي	أطراف أخرى	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أرصدة عقود التأمين	169	1,359,739	1,360,712
تعويضات نهاية الخدمة مستحقة الدفع	-	-	3,383
النقد والأرصدة المصرفية	-	587,258	587,258
سحب مصرفي على المكشوف	-	44,400	44,400
استثمارات	118,937	272,253	391,190
ودائع قانونية	-	10,000	10,000

تم إصدار التزامات طارئة لصالح أطراف ذات علاقة كما في 31 ديسمبر 2023 بقيمة 100.910 ألف درهم (31 ديسمبر 2022: 103.092 ألف درهم).

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

25 الأطراف ذات العلاقة (تابع)

31 ديسمبر 2023			
أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين	المساهم الأساسي	أطراف أخرى	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات التأمين	36	741,415	741,528
مصرفات خدمات التأمين	-	504,145	504,182
إيرادات توزيعات الأرباح	-	2,832	2,832
إيرادات الفائدة	3,946	14,019	17,965
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	5,800
إيرادات الاستثمار الأخرى	-	168	168

31 ديسمبر 2022 (معاد بيانها)			
أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين	المساهم الأساسي	أطراف أخرى	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات التأمين	64	1,232,768	1,232,881
مصرفات خدمات التأمين	-	686,657	686,657
إيرادات توزيعات الأرباح	-	2,389	2,389
إيرادات الفائدة	3,712	5,621	9,333
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	5,800
إيرادات الاستثمار الأخرى	-	168	168

وافق المساهمون خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في 21 مارس 2023 على تعويضات أعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بنتائج السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 بمبلغ 5.800 ألف درهم (31 ديسمبر 2022: 5.800 ألف درهم تتعلق بنتائج السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021).

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

2023	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
18,183	18,554	رواتب وامتيازات قصيرة الأجل
791	584	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
18,974	19,138	

26 معلومات حول القطاعات

26 معلومات حول القطاعات (تابع)

26 معلومات حول القطاعات

إن المجموعة مقسمة إلى قطاعي أعمال رئيسيين:

اكتتاب أعمال التأمين التجارية – تتضمن كافة أنواع التأمين العامة بما في ذلك الشحن البحري، التأمين على السفن، التأمين الجوي، التأمين على الطاقة، التأمين العقاري والتأمين الهندسي؛ و

اكتتاب أعمال التأمين الشخصية - تتضمن كافة أنواع التأمين بما في ذلك التأمين ضد الحوادث، والتأمين على الحياة، والتأمين على السيارات والتأمين الصحي.

أرصدة إيرادات التأمين وإعادة التأمين ونتائج خدمة التأمين-المطبقة على جميع نماذج القياس هي كما يلي:

31 ديسمبر 2023		
تجاري	شخصي	إجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات التأمين		
- عقود غير مقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط	-	-
- المطالبات المتكبدة المتوقعة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة	37,501	37,501
- التغير في تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية المنتهية	1,222	1,222
- هامش الخدمات التعاقدية المعترف به ضمن الأرباح والخسائر بالنسبة للخدمات المقدمة	21,372	21,372
- تعديلات الخبرة - الناشئة عن الأقساط المستلمة في فترة غير تلك المتعلقة بالخدمة المستقبلية	-	-
- استرداد التدفقات النقدية لشراء التأمين	7,504	7,504
- إيرادات التأمين من العقود غير المقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط	67,599	67,599
إيرادات التأمين من العقود المقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط	1,859,886	4,573,259
إجمالي إيرادات التأمين	1,927,485	4,640,858
مصروفات خدمات التأمين		
- المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة	(1,647,420)	(3,061,361)
- التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة - التغيرات في التدفقات النقدية للعقد المتعلقة بالتزامات المطالبات المتكبدة	(107,695)	(3,614,858)
- الخسائر الناجمة عن العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر	(28,706)	(28,706)
- إطفاء التدفقات النقدية للإستحواذ على التأمين	(140,233)	(335,418)
إجمالي مصروفات خدمات التأمين	(1,924,054)	(3,614,858)
صافي الإيرادات / (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(1,690,804)	(3,614,858)

31 ديسمبر 2023		
تجاري	شخصي	إجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي الإيرادات / (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		
- مصروفات إعادة التأمين - عقود غير مقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط	-	-
- المطالبات المتكبدة المتوقعة واسترداد المصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة	(4,610)	(4,610)
- التغير في تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية المنتهية	(218)	(218)
- هامش الخدمات التعاقدية المعترف به بالنسبة للخدمات المستلمة	(9,087)	(9,087)
- تعديلات الخبرة - الناشئة عن الأقساط المتنازل عنها المدفوعة في فترة غير تلك المتعلقة بالخدمة المستقبلية	(260)	(260)
- مصروفات إعادة التأمين - عقود غير مقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط	(14,175)	(14,175)
مصروفات إعادة التأمين - عقود مقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط	(753,342)	(2,710,298)
إجمالي مصروفات إعادة التأمين	(753,342)	(2,710,298)
الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		
- تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين	9,543	949
- مطالبات مستردة	767,956	1,844,410
- الإيرادات عند الاعتراف الأولي بالعقود القائمة المثقلة بالتزامات	-	-
المصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة	(2,165)	(4,247)
عقود إعادة تأمين محتفظ بها وفقاً لنموذج التقييم العام: عكس مكوّن استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	236	236
التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة - التغيرات في التدفقات النقدية للعقد المتعلقة بإسترداد المطالبات المتكبدة	82,500	223,733
إجمالي الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	858,070	2,065,081
إجمالي نتائج خدمات التأمين	93,984	366,608

26 معلومات حول القطاعات (تابع)

31 ديسمبر 2022 (معاد بيانها)			
تجاري	شخصي	إجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
إيرادات التأمين			
- عقود غير مقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط	-	-	
- المطالبات المتكبدة المتوقعة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة	34,004	34,004	(2,655,432)
- التغير في تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية المنتهية	32,521	32,521	
- هامش الخدمات التعاقدية المعترف به ضمن الأرباح والخسائر بالنسبة للخدمات المقدمة	21,372	21,372	
- تعديلات الخبرة - الناشئة عن الأقساط المستلمة في فترة غير تلك المتعلقة بالخدمة المستقبلية	(15,109)	(15,109)	
- استرداد التدفقات النقدية لشراء التأمين	5,054	5,054	
- إيرادات التأمين من العقود غير المقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط	67,599	67,599	
- إيرادات التأمين من العقود المقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط	1,763,297	4,602,709	2,839,412
إجمالي إيرادات التأمين	1,823,439	4,662,851	2,839,412
مصرفات خدمات التأمين			
- المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة	(1,474,404)	(2,617,903)	(1,143,499)
- التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة - التغيرات في التدفقات النقدية للعقد المتعلقة بالتزامات المطالبات المتكبدة	(39,543)	(39,665)	(122)
- الخسائر الناجمة عن العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر	(13,853)	(13,853)	
- إطفاء التدفقات النقدية للإستحواذ على التأمين	(121,177)	(279,898)	(158,721)
إجمالي مصرفات خدمات التأمين	(1,302,342)	(1,302,342)	(1,302,342)
صافي الإيرادات / (المصرفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			
صافي الإيرادات / (المصرفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			
- مصرفات إعادة التأمين - عقود غير مقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط	-	-	
- المطالبات المتكبدة المتوقعة واسترداد المصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة	(6,706)	(6,706)	
- التغير في تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية المنتهية	(344)	(344)	

26 معلومات حول القطاعات (تابع)

31 ديسمبر 2023			
تجاري	شخصي	إجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
- هامش الخدمات التعاقدية المعترف به بالنسبة للخدمات المستلمة	(8,496)	(8,496)	
- تعديلات الخبرة - الناشئة عن الأقساط المتنازل عنها المدفوعة في فترة غير تلك المتعلقة بالخدمة المستقبلية	10,926	10,926	
- مصرفات إعادة التأمين - عقود غير مقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط	(4,620)	(4,620)	
- مصرفات إعادة التأمين - عقود مقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط	(692,813)	(2,866,170)	(2,173,357)
إجمالي مصرفات إعادة التأمين	(697,433)	(2,870,790)	(2,173,357)
- الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين	1,370	(54,484)	(55,854)
- مطالبات مستردة	567,432	1,460,610	893,178
- الإيرادات عند الاعتراف الأولي بالعقود القائمة المثقلة بالتزامات	1,540	1,540	
- المصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة	(2,931)	(4,623)	(1,692)
- عقود إعادة تأمين محتفظ بها وفقاً لنموذج التقييم العام: عكس مكوّن استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	698	698	
- عقود إعادة تأمين محتفظ بها وفقاً لنموذج التقييم العام: عكس مكوّن استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(2,924)	(2,924)	
- التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة - التغيرات في التدفقات النقدية للعقد المتعلقة بإسترداد المطالبات المتكبدة	52,338	141,029	88,691
إجمالي الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	617,523	1,541,846	924,323
إجمالي نتائج خدمات التأمين	94,552	382,588	288,036

وفيما يلي أرصدة موجودات ومطلوبات التأمين وإعادة التأمين التي ينطبق عليها جميع نماذج القياس:

31 ديسمبر 2023			
تجاري	شخصي	إجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	(14,491)	(14,491)	موجودات عقود التأمين
3,422,809	1,210,804	4,633,613	مطلوبات عقود التأمين
(2,130,761)	(598,348)	(2,729,109)	موجودات عقود إعادة التأمين
4,400	-	4,400	مطلوبات عقود إعادة التأمين
1,296,448	597,965	1,894,413	

31 ديسمبر 2022 (معاد بيانها)			
تجاري	شخصي	إجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	(2,706)	(2,706)	موجودات عقود التأمين
2,366,372	1,062,254	3,428,626	مطلوبات عقود التأمين
(1,274,591)	(388,379)	(1,662,970)	موجودات عقود إعادة التأمين
20,242	3,576	23,818	مطلوبات عقود إعادة التأمين
1,112,023	674,745	1,786,768	

27 المطلوبات والالتزامات الطارئة

2023	2022	
ألف درهم	ألف درهم	
88,884	82,898	التزامات تتعلق باكتتاب غير مطالب به في أسهم محتفظ بها كاستثمارات
245,884	253,694	ضمانات مصرفية
384	384	اعتمادات مستندية

تم إصدار الضمانات المصرفية والاعتمادات المستندية أعلاه ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.

مطالبات قانونية

تخضع المجموعة، على غرار الغالبية العظمى من شركات التأمين، لدعاوى قضائية في سياق الأعمال الاعتيادية. بناء على الاستشارة التي تم الحصول عليها من خبراء مستقلين في تسوية الخسائر والمستشارين القانونيين الداخليين والخارجيين، تقوم الإدارة برصد مخصص، عند الضرورة، يمثل المبالغ المتوقعة أن تنتج عن تدفق خارجي للموارد الاقتصادية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

28 ضريبة الشركات

في 9 ديسمبر 2022، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم 47 لسنة 2022 بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال (القانون) لفرض ضريبة اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ينطبق قانون ضريبة الشركات على جميع الشركات والأفراد الذين يمارسون أنشطة تجارية بموجب ترخيص تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة. وبالتالي، فإن الشركة تخضع لقانون ضريبة الشركات.

أصبح قانون ضريبة الشركات ساريا للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يونيو 2023. تخضع الشركة لضريبة الشركات اعتباراً من السنة المالية التي تبدأ في يناير 2024 فصاعداً.

حدد قرار مجلس الوزراء رقم 116/2022 اعتباراً من 2023، أنه سيتم تطبيق ضريبة الشركات بنسبة 9 ٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز 375.000 درهم، بينما سيتم تطبيق ضريبة بمعدل 0٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز 375.000 درهم. قامت الشركة بتقييم التأثير المحتمل لعملية الانتقال على البيانات المالية الموحدة، وخلصت إلى أن النتائج لا تتأثر بمتطلبات الانتقال. علاوة على ذلك، لا توجد تعديلات مطلوبة للضريبة المؤجلة أيضاً.

29 معلومات أخرى

أبرمت المجموعة اتفاقية ملزمة للاستحواذ على 51٪ من رأس مال شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني، وهي شركة مساهمة يقع مقرها في المملكة العربية السعودية وهي مدرجة في البورصة السعودية. تبلغ قيمة عملية الاستحواذ 133,068,800 دولار أمريكي (أي ما يعادل 499,008,000 ريال سعودي). وتتناسب هذه الصفقة بشكل أساسي مع جوهر الركائز الاستراتيجية للشركة، حيث تسمح لها بتوسيع وجودها في السوق السعودية، وتقديم وتحسين كفاءة نموذج التشغيل بين الشركة والشركة المستهدفة، وتعزيز محافظ التأمين الشخصي الخاصة بها حيث أن نسبة كبيرة من قاعدة عملاء شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني تأتي من هذا القطاع. تعتزم الشركة تمويل الاستحواذ من خلال الموارد النقدية الداخلية. بالنسبة الحد الذي قد يتطلب أي تمويل خارجي في تاريخ الانتهاء، فإن الشركة لديها إمكانية الوصول إلى تسهيلات التمويل الكافية من البنوك لتلبية أي متطلبات. يتم تحويل الأموال للاستحواذ في تاريخ الانتهاء، أي بعد استلام جميع الموافقات التنظيمية اللازمة.

ومن المتوقع إغلاق الصفقة في ربع السنة القادم بعد تلقي جميع الموافقات التنظيمية اللازمة وسيتم دمج النتائج المالية في الميزانية العمومية للشركة بعد ذلك. المعاملة مشروطة بالحصول على عدد من التنازلات والموافقات التنظيمية.

30 إجمالي الأقساط المكتتبة

بالإشارة إلى التعميم الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم سي بي يو إيه إي/بي آي إس/6163/2023 بشأن متطلبات إعداد التقارير، يتعين على شركات التأمين تضمين إفصاح عن تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة وفقاً للتعميم إنفو7- من النماذج الإلكترونية.

31 ديسمبر 2023					
التأمين على الحياة	صندوق التراكم	التأمين الصحي	العقارات	جميع أنواع الأعمال مجتمعة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
195,510	-	1,294,598	2,184,357	3,674,465	أقساط التأمين المكتتبة المباشرة الأعمال المفترضة
36,844	-	-	784,424	821,268	أجنبي
59,315	-	191,946	207,810	459,071	محلي
96,159	-	191,946	992,234	1,280,339	إجمالي الأعمال المفترضة
291,669	-	1,486,544	3,176,591	4,954,804	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

31 ديسمبر 2022 (معاد بيانها)					
التأمين على الحياة	صندوق التراكم	التأمين الصحي	العقارات	جميع أنواع الأعمال مجتمعة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
193,543	-	1,147,199	2,639,497	3,980,239	أقساط التأمين المكتتبة المباشرة الأعمال المفترضة
11,590	-	-	742,498	754,088	أجنبي
242,110	-	-	149,045	391,155	محلي
253,700	-	-	891,543	1,145,243	إجمالي الأعمال المفترضة
447,243	-	1,147,199	3,531,040	5,125,482	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إن إجمالي القسط المكتتب هو مقياس لإجمالي القسط الذي تحصله شركة التأمين من عملائها.

31 المساهمات الاجتماعية

تُقدر قيمة المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي تم تقديمها خلال السنة بمبلغ 2.755 ألف درهم (31 ديسمبر 2022: 2,599 ألف درهم).

32 عام

تم التصريح بإصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالإتابة عن أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 12 فبراير 2024.