

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة
المحدودة
(فرع دبي)

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

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

www.grantthornton.ae

تقرير مدقق الحسابات المستقل السادة مساهمي شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة دبي للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان الدخل الموحد وبيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، والتي تتضمن معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة.

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة حقيقية وعادلة عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد الأخلاقيات المهنية الدولية للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين، هذا وقد استوفينا مسؤوليتنا الأخلاقية وفقاً لهذه المتطلبات. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس إبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفقاً لتقديرنا المهني، الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. تم تناول تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا بشأنها، علماً بأننا لا نبدى رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
السادة مساهمي شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيتنا	أمر التدقيق الرئيسي تقييم أصول والتزامات عقود التأمين (إعادة التأمين)
<p>لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية بالتعاون مع خبراء لدينا مختصين في التقييم الاكتواري:</p> <ul style="list-style-type: none"> - فهم وتقييم عملية تحديد القيمة، ومعرفة كيفية تصميم وتطبيق الضوابط الرقابية الموضوعية والمستخدمة لتحديد قيمة أصول والتزامات عقود التأمين (إعادة التأمين)؛ - تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير الاكتواري المكلف من قبل الإدارة؛ - اختبار عينة من البيانات للتحقق من مدى اكتمال ودقة وملاءمة البيانات المستخدمة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية؛ - تقييم مدى ملاءمة المنهجية والافتراضات الهامة بما في ذلك تعديل المخاطر، وتقييم مدى إمكانية تطبيق نهج تخصيص الأقساط، ومعدلات الخصم والمصرفيات المدرجة ضمن التدفقات النقدية للوفاء بالعقد. كما تضمنت هذه الإجراءات مراعاة مدى معقولية الافتراضات مقارنة بالحالات السابقة ومدى ملاءمة الأحكام المطبقة؛ - قمنا، على نحو مستقل، بإعادة العملية الحسابية لتقييم مدى دقة احتساب أصول والتزامات عقود التأمين (إعادة التأمين) لفئات أعمال محددة، مع التركيز بشكل خاص على أكبر الاحتياطات قيمة وأكثرها من حيث عدم اليقين؛ - تقييم واختبار البيانات المستخدمة في نموذج الانخفاض في قيمة الذمم المدينة للمبالغ المستحقة؛ - تقييم واختبار عملية احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة والافتراضات والأحكام الرئيسية المستخدمة. 	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم تقييم التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين لدى المجموعة بقيمة ١,٦٦٩.١٩٦ مليون درهم ومبلغ ١,١٧٩.٨٠٢ مليون درهم على التوالي (راجع الإيضاح ١٢).</p> <p>ينطوي تقييم أصول والتزامات عقود التأمين (إعادة التأمين) على أحكام وتقديرات جوهرية ولاسيما فيما يتعلق بتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وإمكانية استخدام نهج تخصيص الأقساط وتقدير التزامات المطالبات المتكبدة.</p> <p>تتضمن هذه التدفقات النقدية في المقام الأول تحديد مقبوضات الأقساط المتوقعة والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات وتخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين والتي تقع ضمن حدود العقد.</p> <p>يتضمن احتساب هذه الالتزامات تقديرات جوهرية والاستعانة بخبراء التقييم الاكتواري للتأكد من مدى ملاءمة المنهجية والافتراضات والبيانات المستخدمة لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المقدره ومدى ملاءمة معدلات الخصم المستخدمة لتحديد القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل
السادة مساهمي شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا
الإفصاح عن تأثير التحول لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	تشمل إجراءات التدقيق التي قمنا بتنفيذها عدة أمور، من بينها ما يلي:
اعتبرنا أن الإفصاح عن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أحد أمور التدقيق الرئيسية نظرًا للتغيرات الهامة المترتبة على هذا المعيار، والتي تتضمن تقديرات وأحكام هامة. ستكون هذه التأثيرات ذات أهمية خاصة بالنسبة لمستخدمي هذه البيانات المالية (راجع الإيضاح ٢-٧).	- تقييم ما إذا كانت الأحكام الموضوعية من قبل الإدارة عند تحديد سياساتها المحاسبية متوافقة مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧؛
ركزنا بشكل محدد على الأحكام الهامة التالية التي وضعتها الإدارة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين":	- الاستعانة بفريق من خبرائنا المختصين في التقييم الاكتواري، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة النهج المستخدم لتحديد معدلات الخصم كما في تاريخ التحول لتطبيق هذا المعيار؛
- تحديد نهج التحول المتبع لكل مجموعة من عقود التأمين؛	- تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الهامة بما في ذلك تعديل المخاطر، وتقييم مدى إمكانية تطبيق نهج تخصيص الأقساط، ومعدلات الخصم والمصرفيات المدرجة ضمن التدفقات النقدية للوفاء بالعقد؛
- المنهجية المتبعة والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد أثر تطبيق هذا المعيار وتعديل الأرقام المسجلة سابقًا، وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.	- تقييم، عينة من البيانات، للتحقق من مدى اكتمال البيانات المستخدمة ومدى دقتها وعلاقتها بتحديد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتعديل الأرقام ذات الصلة؛
- الإفصاح عن تأثير التعديل، وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.	- تقييم مدى معقولية الإفصاحات الكمية والنوعية الواردة في البيانات المالية وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها.

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة مساهمي شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للأحكام المعمول بها في النظام الأساسي للمجموعة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ سابقاً، وتعديلاته) وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كان ذلك نتيجة الاحتيال أو الخطأ.

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق ملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بمخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الناتجة عن الخطأ؛ وذلك نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية الخاص بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن مدى فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا لفت الانتباه، في تقرير مدقق الحسابات، إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو نقوم بإصدار رأي معطل في حالة كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
السادة مساهمي شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تعرض المعاملات والأحداث ذات الصلة بما يحقق طريقة العرض العادلة.
 - الحصول على أدلة تدقيق مناسبة وكافية حول المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة داخل المجموعة لإبداء رأي عن البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه عملية التدقيق للمجموعة وتنفيذها والإشراف عليها، ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا التدقيقي.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من بينها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال تدقيقنا.
- كما نقوم بتزويد مسؤولي الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، حيث نقوم بالتواصل معهم وإبلاغهم حول كافة العلاقات وغيرها من الأمور التي قد يعتقد أنه من المحتمل أن يكون لها تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا والضوابط والضمانات ذات الصلة التي من شأنها أن تحافظ على استقلاليتنا حينما كان ذلك ملائماً.
- من الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت ذات أهمية أكبر في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي فهي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا الخاص بالتدقيق ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عنها أو عندما نقرر، في ظروف نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا وذلك في حال كان من المتوقع أن يؤدي هذا الإفصاح إلى عواقب سلبية تفوق المنفعة العامة التي من الممكن تحقيقها من جراء الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- ١) احتفظت المجموعة بدفاتر محاسبية منتظمة؛
- ٢) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي نعتبرها ضرورية لأعمال تدقيقنا؛
- ٣) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام المعمول بها من النظام الأساسي للشركة وأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
- ٤) يبين الإيضاح رقم ١٠ حول هذه البيانات المالية الموحدة الاستثمارات في الحصص والأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛
- ٥) يبين الإيضاح رقم ٢٠ و ٢١ الأرصدة والمعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة، والشروط التي تمت بموجبها هذه المعاملات؛
- ٦) يبين الإيضاح رقم ٦ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية المقدمة خلال السنة.
- ٧) بناءً على المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يستترع انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أيًا من الأحكام المعمول بها في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لعام ٢٠٢١، أو النظام الأساسي، مما قد يؤثر بشكل جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة (تابع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

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



جرانت ثورنتون

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

٢٠ فبراير ٢٠٢٤

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

معدلة		إيضاحات	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ألف درهم	ألف درهم		
١,١٩٥,٣٠١	٢,١٤٩,٨٠٤	٣	إيرادات التأمين
(٧٣١,٤٨٩)	(١,٣٣٢,٠٧١)		مصرفات خدمة التأمين
٤٦٣,٨١٢	٨١٧,٧٣٣		نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٨٠٩,٩٦٨)	(١,٢٩٥,٧٧٢)		تخصيص أقساط إعادة التأمين
٤٢١,٦٨٣	٦٠١,١٠٨		مبالغ قابلة للاسترداد من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة
(٣٨٨,٢٨٥)	(٦٩٤,٦٦٤)		صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٧٥,٥٢٧	١٢٣,٠٦٩		نتائج خدمة التأمين
٢٧,٢٥٣	٣٩,١٦٥	٤	الدخل من الاستثمارات
٦,٨١٩	(١٠,٩٠٦)	٤	(مصرفات)/ إيرادات تمويل التأمين لعقود التأمين الصادرة
(٦,٣٤١)	١٠,١٣٥	٤	إيرادات/ (مصرفات) تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين
٤٧٨	(٧٧١)	٤	المحتفظ بها
١٠٣,٢٥٨	١٦١,٤٦٣		صافي النتائج المالية للتأمين
(١٣,٢١٨)	(١٩,٥٧٣)		صافي نتائج التأمين والاستثمار
٩٠,٠٤٠	١٤١,٨٩٠		مصرفات تشغيلية أخرى
٠,٨٤٨	١,٣٧٤	٧	أرباح السنة
			ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالدرهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

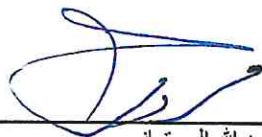
معدلة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
أرباح السنة	١٤١,٨٩٠ ألف درهم	٩٠,٠٤٠ ألف درهم
الدخل الشامل الآخر		
يُؤد لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٥,٤٦١	٦,٢٠٧
أرباح من استبعاد استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٦٠٢	٤٨١
الدخل الشامل الآخر للسنة	٥٩,٠٦٣	٦,٦٨٨
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٢٠٠,٩٥٣	٩٦,٧٢٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

معدلة	معدلة	٢٠٢٣	إيضاحات	
٢٠٢١	٢٠٢٢	ألف درهم		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٤٩,٠١٥	٤٨,٨٩٨	٥١,٩٤٨	٨	الأصول
٦٥,٠١٦	٦٤,٢٧٣	٦٣,٥٢٨	٩	ممتلكات ومعدات
٥٦٦,٤١٥	٧٠٥,٦٤٠	٩١١,٩٠٢	١٠	استثمارات عقارية
٧٥٠,٣٩٥	٨٨٣,٩٤٨	١,١٧٩,٨٠٢	١٢	أصول مالية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٤	أصول عقود إعادة التأمين
٢٨,٤٢٢	٢٩,٩٥٤	٥٤,٧٤٣	١٣	ودائع قانونية
١٧٨,٠٦٦	٣١١,٧٢٥	٥٥٨,١٤٩	١٥	مصرفيات مدفوعة مقدماً ونعم مدينة أخرى
١,٦٤٧,٣٢٩	٢,٠٥٤,٤٣٨	٢,٨٣٠,٠٧٢		النقد وما يعادله
				إجمالي الأصول
				حقوق الملكية والالتزامات
				حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٧	احتياطي نظامي
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٧	احتياطي عام
٨,٥٩٦	١٣,٨١٢	٢٣,٦٠١	١٧	احتياطي إعادة التأمين
٢١٨,٨٥٥	٢٢٥,٠٦٢	٢٥١,٤٢٩	١٧	التغيرات المترجمة في القيمة العادلة للاستثمارات
١٦٥,١٥٥	٢٠٥,٢٥٠	٣١٥,٥٣٥		المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٩٢,٦٠٦	٦٤٤,١٢٤	٧٩٠,٥٦٥		أرباح محتجزة
				إجمالي حقوق الملكية
				الالتزامات
١١,٠٣٩	-	-		قرض مصرفي
٥,٥٣٧	٥,٨٠٩	٦,٩٥٨	١٩	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٩٨٥,٢٢٧	١,٢١٣,٢٦٦	١,٦٦٩,١٩٦	١٢	التزامات عقود التأمين
٥٢,٩٢٠	١٩١,٢٣٩	٣٦٣,٣٥٣		نعم دانة أخرى
١,٠٥٤,٧٢٣	١,٤١٠,٣١٤	٢,٠٣٩,٥٠٧		إجمالي الالتزامات
١,٦٤٧,٣٢٩	٢,٠٥٤,٤٣٨	٢,٨٣٠,٠٧٢		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٤.



مروان عبد الله الرستماني
نائب رئيس مجلس الإدارة



بطي عبيد الملا
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي حقوق الملكية المحتجزة ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاشتراكات ألف درهم	احتياطي إعادة التأمين ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي نظامي ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٦٣٠,٤٩٠	٢٠٣,٠٣٩	٢١٨,٨٥٥	٨,٥٩٦	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠٠,٠٠٠
(٣٧,٨٨٤)	(٣٧,٨٨٤)	-	-	-	-	-
٥٩٢,٦٠٦	١٦٥,١٥٥	٢١٨,٨٥٥	٨,٥٩٦	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠٠,٠٠٠
٩٠,٠٤٠	٩٠,٠٤٠	-	-	-	-	-
٦,٦٨٨	-	٦,٦٨٨	-	-	-	-
-	٤٨١	(٤٨١)	-	-	-	-
٦,٦٨٨	٤٨١	٦,٢٠٧	-	-	-	-
(٥,٢١٠)	(٥,٢١٠)	-	-	-	-	-
(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
-	(٥,٢١٦)	-	٥,٢١٦	-	-	-
٦٤٤,١٢٤	٢٠٥,٢٥٠	٢٢٥,٦٢٢	١٣,٨١٢	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠٠,٠٠٠
٦٤٤,١٢٤	٢٠٥,٢٥٠	٢٢٥,٦٢٢	١٣,٨١٢	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠٠,٠٠٠
١٤١,٨٩٠	١٤١,٨٩٠	-	-	-	-	-
٥٩,٠٦٣	-	٥٩,٠٦٣	-	-	-	-
-	٣٢,٦٩٦	(٣٢,٦٩٦)	-	-	-	-
(٤,٥١٢)	(٤,٥١٢)	-	-	-	-	-
(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
-	(٩,٧٨٩)	-	٩,٧٨٩	-	-	-
٧٩٠,٥٦٥	٣١٥,٥٣٥	٢٥١,٤٢٩	٢٣,٦٠١	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢، كما أدرج سابقاً
التعديل عند التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية
رقم ١٧

الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٢
أرباح السنة (معالجة)
الدخل الشامل الأخر للسنة

المحول إلى الأرباح المحتجزة من بيع استثمارات مصفئة
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
إجمالي الدخل الشامل الأخر للسنة
إتجاب أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح ١٨)
تحويل إلى احتياطي إعادة التأمين (إيضاح ١٧)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
أرباح السنة
الدخل الشامل الأخر للسنة

المحول إلى الأرباح المحتجزة من بيع استثمارات بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
إتجاب مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح ١٨)
المحول إلى احتياطي إعادة التأمين (إيضاح ١٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

معدلة ٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	إيضاحات	
٩٠,٠٤٠	١٤١,٨٩٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية أرباح السنة
			تعديلات لـ:
٢,٠٣٧	٣,٢٦٣	٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
٧٤٣	٧٤٣	٩	استهلاك استثمارات عقارية
٩٢٧	١,٣٣٤	١٩	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣	٨٤٥		خسائر محققة من استبعاد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية
١١٧	٢٠		التغير في القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥,٧٨٢)	(١٦,٨٥٦)		إيرادات الفوائد
(٢٢,١٠٣)	(٢٤,٢١٢)		إيرادات توزيعات الأرباح
٦٥,٩٨٢	١٠٧,٠٢٧		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
			التغيرات في رأس المال العامل:
(١٣٣,٥٥٣)	(٢٩٥,٨٥٤)		أصول عقود إعادة التأمين
٢٢٨,٠٤٠	٤٥٥,٩٣٢		التزامات عقود التأمين
(١,٤٥٣)	(٢٤,٧٨٩)		المصروفات المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى
١٣٨,٣١٩	١٧٢,١١٤		ذمم دائنة أخرى
٢٩٧,٣٣٥	٤١٤,٤٣٠		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٦٥٥)	(١٨٥)	١٩	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
٢٩٦,٦٨٠	٤١٤,٢٤٥		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٩٢٠)	(٦,٣١٣)	٨	شراء ممتلكات ومعدات
٩,١٢٤	(١٦,٠٨١)		شراء استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
(٣٤,٨٧٤)	(٣,٨١٩)		صافي مشتريات ومتحصلات أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٠٧,٩٨٥)	(١٢٨,١٦٤)		استثمارات في ودائع مصرفية مصنفة بالتكلفة المطفأة
٥,٧٨٢	١٦,٨٥٦		فوائد مقبوضة
٢٢,١٠٣	٢٤,٢١٢		توزيعات أرباح مقبوضة
(١٠٦,٧٧٠)	(١١٣,٣٠٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١١,٠٣٩)	-		صافي دفعات سداد قرض مصرفي
(٤٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	١٨	توزيعات أرباح مدفوعة
(٥,٢١٢)	(٤,٥١٢)	٢١	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٥٦,٢٥١)	(٥٤,٥١٢)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٣٣,٦٥٩	٢٤٦,٤٢٤		صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١٧٨,٠٦٦	٣١١,٧٢٥		النقد وما يعادله في بداية السنة
٣١١,٧٢٥	٥٥٨,١٤٩		النقد وما يعادله في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١ معلومات عن الشركة

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة بموجب أحكام القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (سابقاً القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته) بشأن بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. تقوم الشركة بشكل رئيسي بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل فيما يتعلق بصندوق حماية العمال والسيارات والبحرية والحريق والهندسة والحوادث العامة (المعروفة مجتمعة بالتأمين العام) والتأمين الجماعي على الحياة والتأمين ضد المخاطر الطبية (يشار إليها مجتمعة بالتأمين الطبي والتأمين على الحياة). كما تستثمر الشركة أموالها في الأوراق المالية الاستثمارية والعقارات. إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٣٠٢٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة. تعمل الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة ويتم إصدار معظم وثائق التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي.

خلال السنة، صدر القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بإلغاء القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وأصبح نافذاً في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣. وفقاً للمادة ١١٢ من القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣، لدى الشركة ٦ أشهر من هذا التاريخ لتطبيق أحكام القانون الجديد. إن الشركة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وسوف تطبق متطلباتها في الوقت اللازم.

أسست الشركة شركات تابعة جديدة لأغراض الاتصالات والاستشارات. تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة").

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضرائب على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون) وذلك لسن نظام ضريبي اتحادي على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. نُشر القانون في الجريدة الرسمية بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠٢٢، وأصبح نافذاً اعتباراً من ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٢. سيتم تطبيق قانون ضريبة الشركات على المنشآت الخاضعة للضريبة للسنوات المالية التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٣ أو بعدها. بالنسبة للشركة، سيتم تطبيق ضريبة الشركات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. وسيتم تطبيق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥٠٠٠ درهم. سيتم تطبيق معدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز هذا الحد. قامت الشركة بتعيين مستشار للمساعدة في تقييم تأثير ضريبة الشركات. تم إنجاز هذا الارتباط إلى حد كبير وستمكن الشركة من البدء في المحاسبة عن ضريبة الشركات اعتباراً من الربع الأول من عام ٢٠٢٤.

٢ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة

١-٢ بيان الامتثال

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للمتطلبات المعمول بها في القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات")، في شأن الشركات التجارية، والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (سابقاً القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٣) في شأن التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياتها. تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدريم الإماراتي").

٢-٢ أساس التوحيد

تتألف المجموعة من الشركة وشركاتها التابعة المذكورة أدناه.

الشركات التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	الملكية
انشورنس بوول لخدمات الاتصالات والاستشارات استشارات الموارد البشرية		الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠
إيلوي لخدمات الاتصال ذ.م.م	خدمات مراكز الاتصالات	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠
دين كير سيرفيسز ذ.م.م	خدمات خدمة العملاء	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠
دين نوفوس للاستشارات الإدارية ذ.م.م	الاستشارات الإدارية	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمجموعة وشركاتها التابعة كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٢ أساس التوحيد (تابع)

تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة أو يكون لديها حقوق في عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. وبشكل خاص تسيطر المجموعة على شركة تابعة في حال فقط إذا كان لدى المجموعة:

- نفوذ على الشركة المستثمر فيها (أي حقوق قائمة تمنحها القدرة الحالية على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر فيها)؛
- تعرض أو حقوق في العوائد المتغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- قدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عواندها.

وبشكل عام، هناك افتراض بأن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة. لدعم هذا الافتراض وعندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها السلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع مالكي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

يعتبر التغيير في مصالح ملكية شركة تابعة بدون خسارة السيطرة على أنه تعامل خاص بحقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة فلا يتم الاعتراف بالأصول ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والالتزامات والحصص غير المسيطرة وعناصر الملكية الأخرى بينما يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر، ويتم إدراج أي استثمار محتفظ به بقيمته العادلة.

٣-٢ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من والتي يتم قياسهما بقيمتهما العادلة.

تعتمد المجموعة في عرض بيان المركز المالي الموحد على السبولة، مع مراعاة الفصل على أساس توقعات الاسترداد والتسوية خلال إثني عشر شهر من تاريخ التقرير (للتقارير الحالية) وأكثر من إثني عشر شهر من تاريخ التقرير (للتقارير غير الحالية) والمقدمة في الإيضاحات.

٤-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣

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

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

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

٥-٢ معايير تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها حتى الآن

أثر المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي صدرت ولكن لم يتم تطبيقها حتى تاريخ صدور البيانات المالية للمجموعة تم الإفصاح عنها أدناه. تنوي المجموعة تطبيق تلك المعايير، حيثما ينطبق، عند سريانها.

٢ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

رقم المعيار	اسم المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار للبيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة التي طبقت عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

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

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

التغييرات في التصنيف والقياس

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لم يغير تصنيف عقود التأمين للمجموعة. سُمح للمجموعة سابقاً بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ بالاستمرار في المحاسبة باستخدام سياساتها المحاسبية السابقة. ومع ذلك، يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ محددة للاعتراف بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المجموعة وقياسها.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، فإن عقود التأمين الصادرة للمجموعة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مؤهلة للقياس من خلال تطبيق نهج تخصيص الأقساط. يبسط نهج تخصيص الأقساط. ييسر نهج تخصيص الأقساط قياس عقود التأمين مقارنة بالنموذج العام الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس جميع عقود التأمين وإعادة التأمين. عند قياس التزامات التغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط يشبه المعالجة المحاسبية السابقة للمجموعة. ومع ذلك، عند قياس التزامات المطالبات المستحقة، تقوم المجموعة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية مباشرة وتدخل تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية.

كان تم الاعتراف سابقاً بجميع تكاليف الاستحواذ وعرضها كأصول منفصلة عن عقود التأمين ذات الصلة ("تكاليف الاستحواذ المؤجلة") حتى يتم تضمين هذه التكاليف في الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، يتم الاعتراف فقط بالتدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين التي تنشأ قبل الاعتراف بعقود التأمين ذات الصلة كأصول منفصلة ويتم اختبار قابليتها للاسترداد. يتم عرض هذه الأصول بالقيمة الدفترية لمحفظه العقود ذات الصلة ويتم إيقاف الاعتراف بها بمجرد الاعتراف بالعقود ذات الصلة.

حالياً يتم عرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين، خلاف إيرادات ومصروفات تمويل التأمين، على أنها مبلغ صافي واحد في الأرباح أو الخسائر. أما في السابق، تم عرض المبالغ المستردة من شركات إعادة التأمين ومصروفات إعادة التأمين بشكل منفصل.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، يتم الاعتراف فقط بالتدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين التي تنشأ قبل الاعتراف بعقود التأمين ذات الصلة كأصول منفصلة ويتم اختبار قابليتها للاسترداد. يتم عرض هذه الأصول في القيمة الدفترية لمحفظه العقود ذات الصلة ويتم إيقاف الاعتراف بها بمجرد الاعتراف بالعقود ذات الصلة.

يتم الآن عرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين بخلاف إيرادات ومصروفات تمويل التأمين كمبلغ صافي واحد في الأرباح أو الخسائر. في السابق، تم عرض المبالغ المستردة من شركات إعادة التأمين ومصروفات إعادة التأمين بشكل منفصل.

تختلف مبادئ قياس نهج تخصيص الأقساط عن "نهج الأقساط المكتسبة" الذي تستخدمه المجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ في المجالات الرئيسية التالية:

- تعكس التزامات التغطية المتبقية الأقساط المستلمة ناقصاً مصروفات الاستحواذ المؤجلة مطروحاً منها المبالغ المعترف بها في الإيرادات لخدمات التأمين المقدمة؛
- يتضمن قياس الالتزام عن التغطية المتبقية تعديلاً للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية حيث يكون تاريخ استحقاق قسط التأمين وفترة التغطية ذات الصلة أكثر من ١٢ شهراً؛
- يتضمن قياس الالتزام للتغطية المتبقية تقييماً صريحاً لتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود متقلة بالالتزامات من أجل حساب مكون الخسارة (قد تكون هذه في السابق جزءاً من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية)؛
- و
- يتم تحديد قياس التزام المطالبات المتكبدة (المطالبات المستحقة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها على أساس القيمة المتوقعة المخصومة المرجحة بالاحتمالات ويتضمن تعديل صريح للمخاطر وذلك بالنسبة للمخاطر غير المالية).

٢ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

التغييرات في التصنيف والقياس (تابع)

تقوم المجموعة برسمة التدفقات النقدية لاستحواذ عقد التأمين. لا يتم الاعتراف بأصل منفصل لتكاليف الشراء المؤجلة. وبدلاً من ذلك، يتم إدراج التدفقات النقدية لاستحواذ عقد التأمين المؤهل في التزام التأمين للتغطية المتبقية.

التغييرات في العرض والإفصاح

للعرض في بيان المركز المالي الموحد، تقوم المجموعة بتجميع عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي وتعرض بشكل منفصل:

- مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر أصولاً؛
- مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر التزامات؛
- مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر أصولاً؛
- مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر التزامات.

المجموعات المشار إليها أعلاه هي تلك التي تم إنشاؤها عند الاعتراف المبدئي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. تم تغيير أوصاف البنود في بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد بشكل كبير مقارنة بالعام الماضي. في السابق، أبلغت المجموعة عن البنود التالية:

- مجمل الأقساط المكتتية؛
- صافي الأقساط المكتتية؛
- التغييرات في احتياطات الأقساط؛
- مجمل مطالبات التأمين؛
- صافي مطالبات التأمين.

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

- إيرادات أقساط التأمين؛
- مصروفات خدمة التأمين؛
- إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين؛
- إيرادات أو مصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛

تقدم المجموعة معلومات نوعية وكمية مفصلة حول:

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

التحول

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ باستخدام نهج بأثر رجعي كامل إلى الحد الممكن عملياً. بموجب النهج الرجعي الكامل، في ١ يناير ٢٠٢٢، قامت الشركة بما يلي:

- تحديد وإقرار وقياس كل مجموعة من عقود التأمين وإعادة التأمين كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مطبقاً دائماً؛

- تحديد وإقرار وقياس أي أصول للتدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قد طبق دائماً؛

- تم استبعاد الأرصدة المبلغ عنها سابقاً والتي لم تكن لتوجد لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ دائماً. وشملت هذه بعض تكاليف الشراء المؤجلة لعقود التأمين، والأصول غير الملموسة المتعلقة بعقود التأمين (المشار إليها سابقاً باسم "قيمة الأعمال المكتسبة")، والذمم المدينة والدائنة للتأمين، ومخصصات الرسوم التي تُعزى إلى عقود التأمين الحالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، يتم تضمينها في قياس عقود التأمين؛ و

- الاعتراف بأي فرق ناتج بالاصافي في حقوق الملكية.

٢ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

مستوى التجميع

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ أن تحدد المجموعة مستوى التجميع لتطبيق متطلباتها. طبقت المجموعة سابقاً مستويات التجميع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ ، والتي كانت أعلى بكثير من مستوى التجميع المطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. يتم تحديد مستوى التجميع للمجموعة أولاً عن طريق تقسيم الأعمال المكتوبة إلى محافظ. تتكون المحافظ من مجموعات العقود ذات المخاطر المتشابهة والتي تدار معاً. يتم تقسيم المحافظ أيضاً على أساس الربحية المتوقعة عند البداية إلى ثلاث فئات: العقود المثقلة بالالتزامات ، والعقود التي لا تتطوي على مخاطر كبيرة في أن تصبح مثقلة بالالتزامات ، والباقي. وهذا يعني أنه لتحديد مستوى التجميع ، تحدد المجموعة العقد على أنه أصغر "وحدة" ، أي القاسم المشترك الأصغر.

ومع ذلك ، تقوم المجموعة بإجراء تقييم لما إذا كانت سلسلة من العقود تحتاج إلى التعامل معها كوحدة واحدة بناءً على معلومات معقولة وداعمة ، أو ما إذا كان العقد الفردي يحتوي على مكونات يجب فصلها ومعالجتها كما لو كانت عقوداً قائمة بذاتها . على هذا النحو ، فإن ما يتم التعامل معه على أنه عقد للأغراض المحاسبية قد يختلف عما يعتبر عقداً لأغراض أخرى (أي قانوني أو إداري). يشير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ أيضاً إلى أنه لا يجوز لأي مجموعة خاصة بمستوى أغراض التجميع أن تحتوي على عقود صادرة لأكثر من عام واحد.

اختارت المجموعة تجميع تلك العقود التي قد تقع في مجموعات مختلفة فقط لأن القانون أو اللوائح أو السياسات الداخلية تقيد على وجه التحديد قدرتها العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من الفوائد لحاملي وثائق التأمين بخصائص مختلفة. طبقت المجموعة منهجاً بآثر رجعي كامل للانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. تنقسم المحافظ أيضاً إلى مجموعات من العقود حسب ربع الإصدار والربحية لأغراض الاعتراف والقياس. ومن ثم، ففي كل ربع إصدار، تنقسم محافظ العقود إلى ثلاث مجموعات، على النحو التالي:

- مجموعة العقود التي تكون مثقلة بالالتزامات عند الاعتراف المبدئي (إن وجدت)
- مجموعة من العقود التي، عند الاعتراف المبدئي، ليس لديها إمكانية كبيرة لتصبح مثقلة بالالتزامات لاحقاً (إن وجدت)
- مجموعة العقود المتبقية في المحفظة (إن وجدت)

يتم تقييم ربحية مجموعات العقود من قبل لجنة مراقبة الربحية التي تأخذ في الاعتبار الأعمال القائمة والجديدة. تفترض المجموعة أنه لا توجد عقود مثقلة بالالتزامات في المحفظة عند الاعتراف المبدئي ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. بالنسبة للعقود غير المثقلة بالالتزامات ، تقدر المجموعة ، عند الاعتراف المبدئي ، أنه لا توجد إمكانية كبيرة لتصبح مثقلة بالالتزامات لاحقاً من خلال تقييم احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف السارية.

فيما يلي بعض الحقائق والظروف ذات الصلة التي تراها المجموعة:

- تقييم النسب الموحدة المتوقعة.
- معلومات التسعير.
- نتائج عقود مماثلة تم الاعتراف بها.
- عوامل البيئة، على سبيل المثال، تغيير في تجربة السوق أو اللوائح.

تقوم المجموعة بتقسيم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بتطبيق نفس المبادئ الموضحة أعلاه ، فيما عدا الإشارات إلى العقود المثقلة بالالتزامات والتي تشير إلى العقود التي يوجد عليها صافي ربح من الاعتراف المبدئي. بالنسبة لبعض مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها ، يمكن أن تتكون المجموعة من عقد واحد.

٢ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

الاعتراف

تعترف المجموعة بمجموعات عقود التأمين التي تصدرها من أقرب ما يلي:

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود؛
- التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في مجموعة العقود مستحقة أو تاريخ استلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛ و
- بالنسبة لمجموعة العقود المثقلة بالالتزامات، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن مجموعة العقود مثقلة بالالتزامات، تعترف المجموعة بمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛
- إذا كانت عقود إعادة التأمين توفر تغطية متناسبة في وقت لاحق من بداية فترة تغطية المجموعة، أو الاعتراف المبني بأي عقد أساسي؛
- في جميع الحالات، من بداية فترة تغطية مجموعة التي تقوم تضيف لها المجموعة عقود جديدة عند إصدارها أو إبرامها.

حدود العقد

تدرج المجموعة في قياس مجموعة عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال فترة التقرير حيث يمكن للمجموعة إلزام حامل الوثيقة بدفع أقساط التأمين، أو عندما يكون لدى المجموعة إلزام جوهرية بتقديم حامل الوثيقة مع الخدمات. ينتهي الإلتزام الموضوعي بتقديم الخدمات عندما:

- تتمتع المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر التي يتعرض لها حامل الوثيقة، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس تلك المخاطر بالكامل؛ أو

يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

- تتمتع المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تحتوي على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المزايا يعكس بالكامل مخاطر تلك المحفظة؛ و
- إن تسعير أقساط التأمين للتغطية حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا يأخذ في الاعتبار المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

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

٢ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

القياس - نهج تخصيص الأقساط

عقود التأمين - القياس المبدي

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

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

أو

- بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن عام واحد ، قامت المجموعة بصياغة سيناريوهات مستقبلية محتملة وتتوقع بشكل معقول ألا يختلف قياس الالتزام عن التغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب نهج تخصيص الأقساط اختلافاً جوهرياً عن القياس الذي سيتم إنتاجه باستخدام النموذج العام . عند تقييم الأهمية النسبية ، راعت المجموعة أيضاً العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

لا تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط إذا توقعت ، عند بداية مجموعة العقود ، تغيرات كبيرة في التدفقات النقدية للوفاء والتي من شأنها أن تؤثر على قياس الالتزام للتغطية المتبقية خلال الفترة التي تسبق تكبد المطالبة. يزداد التباين في التدفقات النقدية للوفاء مع:

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

بالنسبة لمجموعة العقود غير المثقلة بالالتزامات عند الاعتراف المبدي ، تقيس المجموعة الالتزام بالتغطية المتبقية كأقساط التأمين ، إن وجدت ، المستلمة عند الاعتراف الأولي ناقص أي تدفقات نقدية لاكتساب التأمين في ذلك التاريخ ، باستثناء العقود التي هي سنة واحدة أو أقل حيث يتم إنفاقها ، زائد أو ناقص أي مبلغ ناتج عن الاستبعاد في ذلك التاريخ للأصل أو الالتزام المعترف به للتدفقات النقدية لاستحواذ عقد التأمين التي تدفعها المجموعة أو تحصل عليها قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين. لا يوجد بدل للقيمة الزمنية للنقود حيث يتم استلام الأقساط في الغالب خلال عام واحد من فترة التغطية.

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

عقود التأمين - القياس اللاحق

تقيس المجموعة القيمة الدفترية للالتزام للتغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كالتزام للتغطية المتبقية في بداية الفترة:

- زاندا الأقساط المستلمة في الفترة.
- ناقصاً التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين المرسلة؛
- زاندا أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ المعترف بها كمصروف في فترة إعداد التقارير للمجموعة؛
- زاندا أي تعديل على مكون التمويل، عند الاقتضاء؛
- ناقصاً المبلغ المعترف به كإيراد تأمين لفترة التغطية؛ و
- ناقصاً أي مكون استثماري مدفوع أو تم تحويله إلى التزام المطالبات المتكبدة.

٢ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

القياس - نهج تخصيص الأقساط (تابع)

عقود التأمين - القياس اللاحق (تابع)

تقدر المجموعة التزام المطالبات المتكبدة كتدفقات نقدية للوفاء تتعلق بالمطالبات المتكبدة. تتضمن التدفقات النقدية للوفاء، بطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر حول المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من تلك التدفقات النقدية المستقبلية، وتعكس التقديرات الحالية من منظور المنشأة وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر). لا تقوم المجموعة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للأموال وتأثير المخاطر المالية لقياس الالتزام بالمطالبات المتكبدة والتي من المتوقع دفعها خلال سنة واحدة من تكبدها.

يتم تخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين على أساس القسط الثابت للأرباح أو الخسائر.

عقود إعادة التأمين

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

عقود التأمين - التعديل والإلغاء

تلغي المجموعة الاعتراف بعقود التأمين عندما:

- تسقط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي الوفاء بالعقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته)؛
أو

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

عندما لا يتم التعامل مع التعديل على أنه استبعاد من الدفاتر، تعترف المجموعة بالمبالغ المدفوعة أو المستلمة لتعديل العقد كتعديل على الالتزام ذي الصلة للتغطية المتبقية.

العرض

عرضت المجموعة بشكل منفصل ، في بيان المركز المالي الموحد، القيمة الدفترية لمجموعات عقود التأمين الصادرة والتي هي أصول ، ومجموعات عقود التأمين الصادرة والالتزامات ، وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي أصول ومجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والالتزامات.

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

تصنف المجموعة إجمالي المبلغ المعترف به في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد والدخل الشامل الآخر الموحد إلى نتيجة خدمة التأمين ، والتي تشمل على إيرادات التأمين ومصروفات خدمات التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

تقوم المجموعة بتصنيف التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين الجزء المالي وغير المالي والذي سيتم عرضه في إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين ونتائج خدمات التأمين على التوالي.

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

٢ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

إيرادات التأمين

إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ إيصالات قسط التأمين المتوقعة (باستثناء أي مكون استثماري) المخصصة للفترة. تخصص المجموعة المقبوضات المتوقعة من الأقساط لكل فترة تغطية على أساس مرور الوقت؛ ولكن إذا كان النمط المتوقع للإفراج عن المخاطر خلال فترة التغطية يختلف اختلافاً كبيراً عن مرور الوقت، فعندئذٍ على أساس التوقيت المتوقع لمصروفات خدمة التأمين المتكبدة.

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

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

مكونات الخسارة

تفترض المجموعة أنه لا توجد عقود مثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبدي ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية تشير إلى أن مجموعة من عقود التأمين مثقلة بالتزامات، فإن المجموعة تنشئ عنصر خسارة كزيادة في التدفقات النقدية المستوفاة التي تتعلق بالتغطية المتبقية للمجموعة على القيمة الدفترية من المسؤولية عن التغطية المتبقية للمجموعة. وبناءً عليه، بنهاية فترة تغطية مجموعة العقود، سيكون عنصر الخسارة صفرًا.

إيرادات ومصروفات تمويل التأمين

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

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

تصنف المجموعة إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين بين الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. ينعكس تأثير التغيرات في أسعار الفائدة السوقية على قيمة أصول والتزامات التأمين في الدخل الشامل الآخر من أجل الحد من عدم التطابق المحاسبي بين محاسبة الأصول المالية وأصول والتزامات التأمين. يتم أيضًا قياس الأصول المالية للمجموعة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تعرض المجموعة بشكل منفصل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، المبالغ المتوقع استردادها من شركات إعادة التأمين، وتخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة. تعامل المجموعة التدفقات النقدية لإعادة التأمين التي تعتمد على المطالبات المرتبطة بالعقود الأساسية كجزء من المطالبات التي يتوقع سدادها بموجب عقد إعادة التأمين المحتفظ به، وتستنتج مكونات وعمولات الاستثمار من تخصيص أقساط إعادة التأمين المقدمة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر.

تصنيف عقود التأمين

تصنف عقود التأمين التي تصدرها الشركة إلى فئتين رئيسيتين حسب مدة المخاطر وهي: عقود التأمين قصيرة الأجل وعقود التأمين طويلة الأجل.

عقود التأمين قصيرة الأجل

تتمثل هذه العقود في عقود التأمين الطبي والسيارات والعقارات والحوادث والبحرية والهندسية وعقود التأمين على الحياة قصيرة المدة.

٢ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تصنيف عقود التأمين (تابع)

عقود التأمين قصيرة الأجل (تابع)

تعمل عقود التأمين الطبي على حماية عملاء الشركة من مخاطر تكبد النفقات الطبية. يمثل الانتقاء الطبي جزءاً من إجراءات الاكتتاب لدى الشركة والتي يتم بموجبها تحميل أقساط التأمين لتعكس الحالة الصحية للمتقدم بطلب التأمين والتاريخ الطبي عن عائلته. تركز الأسعار على الافتراضات مثل افتراضات الحياة والتي تستند على الخبرة السابقة والتوجهات الحالية. يتم تقييم العقود التي تنطوي على مخاطر محددة و ضمانات لتحديد إمكانية تحقيق أرباح وفقاً للإجراءات الموضوعية مسبقاً قبل اعتمادها.

يغطي التأمين البحري خسارة أو ضرر السفن والبضائع والمحطات وأي وسيلة نقل يتم من خلالها نقل الملكية أو الحصول عليها أو الاحتفاظ بها بين نقاط الأصل والوجهة النهائية.

التأمين الهندسي هو وثيقة تأمين تغطي مجموعة واسعة من المخاطر المتعلقة بالأعمال الهندسية. وهو تأمين شامل يوفر الحماية الكاملة ضد المخاطر المرتبطة بتركيب وفك وتشغيل أي آلات أو مصانع أو معدات. يشمل التأمين على السيارات التأمين الشامل والتأمين ضد الغير.

يتألف التأمين على السيارات من التأمين الشامل والتأمين ضد الغير. يغطي التأمين الشامل حامل وثيقة التأمين ضد أي خسارة أو ضرر يلحق بمركبة حامل الوثيقة بسبب منه نفسه أو بسبب الغير. كما أنها تغطي الغير عن الخسارة أو الضرر الذي يسببه حامل وثيقة التأمين. من ناحية أخرى، يغطي تأمين الطرف الخارجي الطرف الخارجي فقط عن أي خسارة ضرر يسببها حامل وثيقة التأمين.

تعوض عقود التأمين على الممتلكات عملاء الشركة بشكل أساسي عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو قيمة الممتلكات المفقودة. يمكن أيضاً للعملاء الذين يقومون بأنشطة تجارية في مبانئهم الحصول على تعويض عن خسارة الأرباح الناجمة عن عدم القدرة على استخدام الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية انقطاع الأعمال).

تحمي عقود التأمين ضد الحوادث عملاء الشركة من مخاطر إلحاق الضرر بأطراف ثالثة نتيجة لأنشطتهم المشروعة. وتشمل الأضرار التي يتم تغطيتها الأحداث التعاقدية وغير التعاقدية.

تعمل عقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل (الحياة الانتمانية) على حماية عملاء الشركة من عواقب الأحداث التي من شأنها أن تؤثر على قدرة العميل أو من يعولهم على الحفاظ على مستوى دخلهم الحالي. إن المزايا المضمونة المدفوعة عند وقوع حدث التأمين المحدد تكون إما ثابتة أو مرتبطة بمدى الخسارة الاقتصادية التي يتكبدها حامل الوثيقة. لا توجد فوائد للاستحقاق أو التنازل.

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

عقود التأمين طويلة الأجل

لم تقم الشركة بالاكتتاب في أي منتجات طويلة الأجل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء). حالياً، ليس لدى الشركة أي نية لتطوير هذا القطاع. سوف تنتهي المحفظة الحالية بمرور الوقت. تتضمن هذه المحفظة خطة ادخار متميزة واحدة (منتج إيفريست) وهي مزيج بين خطط التأمين على الحياة العالمي وخطط الوقف التقليدية لفترات ٣ أو ٥ أو ٧ سنوات. يقدم البرنامج مزايا استحقاق مضمونة ومزايا تتعلق بالوفاة تكون أعلى من قيمة الوثيقة أو قسط فردي مدفوع. يتم حساب قيمة الوثيقة كمجموع قيم الحسابات العامة والمنفصلة في تاريخ التقييم.

يتم استثمار قيمة الحساب العام في الودائع الثابتة. تعتبر قيمة الوديعة في تاريخ التقييم بمثابة قيمة الحساب العام. يتم استثمار الحساب المنفصل في الأسهم الدولية من قبل شركة إعادة التأمين التي تتحمل مخاطر الاستثمار.

٢ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إيرادات ومصروفات الفائدة

يتم احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية التي تحمل فائدة من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية، باستثناء الأصول المالية التي أصبحت فيما بعد منخفضة القيمة انتمائياً (أو ضمن المرحلة ٣)، والتي يتم احتساب إيرادات الفوائد فيها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على تكلفتها المطفأة (أي صافي مخصص خسارة الائتمان المتوقعة) ويتم الاعتراف بها ضمن "إيرادات الفوائد" في بيان الأرباح أو الخسائر.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عند ثبوت حقوق الشركة في استلام الدفعات.

إيرادات الإيجار

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

عمولات مكتسبة

يتم الاعتراف بالعمولات المكتسبة في وقت كتابة السياسات.

الدخل من الاستثمارات

- ١) يتم الاعتراف بإيرادات الفائدة وفقاً للأساس الزمني.
- ٢) يتم حساب الإيراد الناتج عن التوزيعات عندما يتم إقرار الحق في استلام التوزيعات.
- ٣) يتم الاعتراف بإيرادات إيجار العقارات بصفتها دخلاً على مدى الفترة المحاسبية الخاصة بها.

الاعتراف بالمطالبات والمصروفات

يتم تحميل المطالبات التي تشمل المبالغ المستحقة الدفع لأصحاب العقود والأطراف الثالثة ونفقات تسوية الخسائر ذات الصلة، مضمومة من عمليات الاسترداد وغيرها من المبالغ المستردة، على الدخل عند تكبدها.

تقوم المجموعة عموماً بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرة السابقة. خبراء تسوية الخسائر المستقلين يقدرون عادة مطالبات الممتلكات. يتم تضمين أي فرق بين الأحكام في تاريخ التقرير والتسويات والأحكام للسنة التالية في حساب الاكتتاب لتلك السنة.

تكاليف التمويل

يتم الاعتراف بالفائدة المدفوعة في بيان الدخل الموحد عند استحقاقها وتحسب باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إدراج الفائدة المستحقة في القيمة الدفترية للالتزام المالي المحمل بالفوائد.

تكاليف استحواد الوثائق

تسجل العملات والتكاليف الأخرى المتصلة مباشرة بالاستحواذ وتجديد عقود التأمين بخلاف عقود المنشآت الطبية في بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

مصروفات عمومية وإدارية

يتم تحميل المصروفات المباشرة للتأمين العام على المنشآت على حسابات الإيرادات لكل إدارة بالتتابع. توزع المصروفات غير المباشرة للتأمين العام على المنشآت على حسابات الإيرادات لكل إدارة على أساس مجمل الأقساط المحتجزة لكل إدارة. وتحمل المصروفات الإدارية الأخرى على بيان الدخل الموحد.

٢ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تحويل العملات الأجنبية

عملة العرض هي الدرهم الإماراتي وهي أيضاً العملة الوظيفية للمجموعة. تسجل المعاملات الصادرة بأي عملة أجنبية في الأساس بالعملة الوظيفية بالأسعار السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. الأصول والأصول النقدية المثبتة بالعملات الأجنبية يعاد ترجمتها بسعر صرف العملة الوظيفية في تاريخ إعداد التقرير. تُحول البنود غير النقدية التي تقاس من حيث التكلفة الفعلية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف كما في تاريخ المعاملة الأساسية وبالتالي لا يعاد تعديلها. وتتحول البنود غير المالية المقاسة بقيمة عادلة والمحددة قيمتها بالعملة الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة كما هي في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تؤخذ جميع الفروق في سعر الصرف للعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد ماعدا الحالات التي تكون ذات صلة ببنود عند الاعتراف بالإيرادات أو الخسائر في حقوق الملكية مباشرة، ويتم الاعتراف بالإيراد أو الخسارة عندها صافية بعد خصم مكون سعر الصرف في بيان الدخل الشامل الموحدة.

التقارير القطاعية

لأغراض الإدارة، فإن المجموعة مقسمة إلى وحدات أعمال حسب منتجاتها وخدماتها ولديها ثلاث قطاعات تشغيلية مقررّة حسب التالي:

- أ) قطاع التأمين على الحياة والتأمين الصحي يقدم تأمين على مجموعات قصير الأجل وعلى الحياة والصحة. يأتي إيراد هذا القطاع بشكل أساسي من قسط التأمين، وإيرادات الرسوم والعلاوات.
- ب) يشمل قطاع التأمين العام التأمين على الأفراد والمنشآت. تشمل منتجات التأمين العام المعروضة تأمين السيارات، والتأمين البحري، والتأمين ضد الحريق، والتأمين ضد الحوادث العامة والمتعلقة بالإنشاءات الهندسية. تعرض هذه المنتجات الحماية التأمينية لأصول حامل الوثيقة وتعويض الغير الذين تضرروا نتيجة للحدث الذي وقع لحامل الوثيقة مثل المطالبات الخاصة بمسؤولية الموظف والخاصة بالاستبستوس. يوفر التأمين الصحي الذي لا يغطي الحياة تغطية تأمينية طبية لحملة الوثيقة. ويأتي إيراد هذا القطاع بشكل أساسي من الأقساط التأمينية.
- ج) يتضمن قطاع الاستثمار استثماراً في حقوق الملكية، والأوراق المالية ذات الدخل الثابت مثل السندات والودائع الثابتة وصافي دخل إيجار العقارات الاستثمارية. ويأتي إيراد هذا القطاع بشكل أساسي من إيرادات الاستثمارات وإيرادات وخسائر القيم العادلة من الاستثمارات.

لم تجتمع القطاعات التشغيلية لتشكيل القطاعات التشغيلية المدرجة في التقارير أعلاه. يتم تقييم أداء القطاع على أساس الأرباح أو الخسائر والذي يقاس، في جوانب محددة، بشكل مختلف عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية الموحدة. يتم إدارة المصروفات الإدارية غير المخصصة على أساس المجموعة ولا يتم تخصيصها للقطاعات التشغيلية المفردة.

لم يتم إجراء أية معاملات بين القطاعات خلال عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. إذا جرت أي معاملات، يتم تحديد سعر التحويل بين القطاعات التشغيلية على أساس تجاري بحت وبأسلوب مشابه للمعاملات مع الغير. تتضمن إيرادات القطاع ومصروفاته ونتاجه هذه التحويلات التي تمت بين قطاعات الأعمال والتي سيتم إزالتها عند التجميع.

تصنيف المنتجات

عقود التأمين هي العقود التي تقبل بموجبها المجموعة (شركة التأمين) مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حامل الوثيقة) عن طريق الموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حالة وقوع حدث مستقبلي محدد غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حملة الوثيقة. تحدد المجموعة كإرشادات عامة ما إذا كانت هناك مخاطر تأمين كبيرة من خلال المقارنة بين المنافع المدفوعة والمنافع المستحقة الدفع إذا لم يقع الحدث المؤمن عليه. كما يمكن أن تحول عقود التأمين المخاطر المالية.

عقود الاستثمار هي العقود التي تحول المخاطر المالية الكبيرة. المخاطر المالية هي

مخاطر التغير المستقبلي المحتمل واحد أو أكثر من الآتي: سعر فائدة، سعر ورقة مالية، سعر سلعة، سعر صرف عملة أجنبية، مؤشر أسعار أو معدلات، تصنيف ائتماني أو مؤشر ائتماني أو متغير آخر.

بمجرد تصنيف العقد بوصفه عقد تأمين، يبقى عقداً تأميني حتى انتهاء مدته، حتى إذا قلّت مخاطر التأمين بشكل كبير أثناء تلك المدة ما لم يتم إبطال جميع الحقوق والالتزامات أو ينتهي سريانها. يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد بدء سريانها إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

ليس للمجموعة أي عقود استثمار أو أي عقود تأمين ذات سمات مشاركة تقديرية.

٢ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ممتلكات ومعدات

تسجل الممتلكات والمعدات على أساس التكلفة مخصوماً منها الاستهلاك التراكمي وأي انخفاض في القيمة. يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت خلال العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات على النحو التالي:

أثاث ومعدات	٤ - ١٠ سنوات
مركبات	٤ سنوات

لا يتم تحميل أي استهلاك على الأراضي.

يتم مراجعة القيم الدفترية للعقارات والمعدات من حيث الانخفاض متى حددت الأحداث أو التغييرات في الظروف أن القيم الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حال وجود مثل ذلك التحديد وعندما تتجاوز القيم الدفترية المبلغ القابل للاسترداد المقدر يتم تخفيض الأصول لمبلغها القابل للاسترداد على أن يكون المبلغ الأعلى من بين قيمها مخصوماً منها تكلفة البيع وقيمتها المستخدمة.

يتم استبعاد بند من بنود الممتلكات والمعدات عند التخلص منه أو عند عدم توقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناجمة عن استبعاد الأصل (بحسب كفرق بين صافي المحصل من استبعاد الأصل والقيمة الدفترية له) في بيان الدخل الشامل الموحد في العام الذي تم استبعاد الأصل فيه.

يتم تحويل المصروفات المتكبدة لاستبدال أي عنصر من بنود الممتلكات والمعدات التي تخصص لها مبالغ على نحو منفصل إلى رأس مال ويتم شطب القيمة الدفترية للعنصر الذي يتم استبداله. يتم تحويل المصروفات الأخرى اللاحقة فقط عندما تتسبب في زيادة المصالح الاقتصادية المستقبلية للبند المعني من الممتلكات والمعدات. يتم الاعتراف بجميع المصروفات الأخرى في بيان الدخل الشامل الموحد بوصفها مصروفات متكبدة.

عقارات استثمارية

اخترت المجموعة أن تطبق نموذج التكلفة بالنسبة للاستثمارات العقارية. وبالتالي يتم إدراج العقارات الاستثمارية بسعر التكلفة مخصوماً منها الاستهلاك التراكمي وخسائر انخفاض القيمة التراكمية. يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت خلال العمر الإنتاجي المقدر للأصول على النحو التالي:

مباني	٤٠ سنة
-------	--------

لا يتم تحميل أي استهلاك على الأراضي المملوكة ملكية حرة.

قياس القيمة العادلة

تقيس المجموعة الأدوات المالية مثل أدوات حقوق الملكية والأصول غير المالية كالعقارات الاستثمارية (بغرض الإفصاح) بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد الميزانية العمومية. كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة المقاسة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة في الإفصاح رقم ١١.

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشتريين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في أكثر الأسواق ذات منفعة للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو أكثر الأسواق منفعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يقوم مساهمي السوق باستخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض تصرف مساهمي السوق فيما يصب في أفضل مصالحهم الاقتصادية. يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصل في أعلى وأفضل استخدام له أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل في أعلى وأفضل استخدام له.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة للظروف والتي تتوفر عنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتعظيم استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

٢ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

قياس القيمة العادلة (تابع)

تصنف جميع الأصول والالتزامات المقاسة قيمتها العادلة أو المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة ضمن تسلسل القيمة العادلة، كما هو مبين في إيضاح رقم ١١، على أساس المستوى الأدنى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة بشكل كلي.

بالنسبة للأصول والالتزامات التي تم الاعتراف بها في البيانات المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة إذا ما جرت تحويلات بين مستويات التدرج من خلال إعادة تقدير التصنيف (على أساس المستوى الأدنى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة بشكل كلي) في نهاية فترة إعداد التقارير.

الأدوات المالية

الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الأصول والالتزامات مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملات المباشرة التي تتعلق مباشرة بالاستحواذ أو إصدار أصول والتزامات مالية يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المالية، عند الاعتراف المبدئي.

يتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم إظهار صافي المبلغ في البيانات المالية فقط عندما يكون هناك حق قانوني ملزم لمقاصة المبلغ المعترف به ونية المجموعة على التسوية على أساس صافي القيمة أو الاعتراف بالأصول وتسوية الالتزامات في آن واحد. لا تجري مقاصة الإيرادات والمصروفات في بيان الدخل الموحد ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به وفق المعايير أو التفسيرات المحاسبية كما هو مصرح به تحديداً في السياسات المحاسبية للمجموعة.

الأصول المالية

يتم الاعتراف بجميع الأصول المالية في تاريخ التداول عندما يتم شراء أصل مالي أو بيعه بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي خلال الإطار الزمني الذي يحدده السوق المعني. يتم قياس الأصول المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، مضافاً إليها تكاليف المعاملة. يتم قياس كافة الأصول المالية المعترف بها لاحقاً في مجملها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

التصنيف والقياس المبدئي للأصول المالية

بغرض تصنيف الأصول المالية، تصنف الأداة " كأداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وكانت تطابق تعريف "الملكية" لجهة الإصدار (بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) من الأدوات المالية: العرض)، باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كأداة ملكية من قبل الجهة المصدرة. وتصنف باقي الأصول المالية غير المشتقة " كأدوات دين".

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة وطريقة معدل الفائدة الفعلي

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا تم تحقيق كل من الشرطين التاليين:

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

بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ويتم حذف الخصم عندما يكون تأثير الخصم غير جوهري. يجوز للمجموعة أن تختار بشكل لا رجوع فيه عند الاعتراف المبدئي تصنيف أدوات الدين التي تلي معايير التكلفة المطفأة أعلاه على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ عدم تطابق المحاسبة فيما لو تم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة.

نقد وما يعادله

يتم تصنيف النقد وما يعادله الذي يتضمن النقد في الصناديق والأرصدة المصرفية، على أنه أصول مالية بالقيمة المطفأة.

٢ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول المالية (تابع)

نم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى، الودائع والودائع النظامية

يتم قياس نم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى (فيما عدا المصروفات المدفوعة مقدماً)، الودائع والودائع النظامية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معتل الفائدة الفعلي، مطروحاً منها أي انخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الأرصدة المدينة قصيرة الأجل والتي يكون الاعتراف بالفوائد عليها غير جوهري.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

عند الاعتراف المبدي، يمكن للمجموعة أن تختار بشكل لا رجوع فيه بأن تقوم (لكل أداة على حدة) بتصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. إذا تم تصنيف الاستثمارات ضمن استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه لا يسمح بإعادة تصنيفها كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتم تصنيف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا استوفى الشروط التالية:

- كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية والبيع.
- الشروط التعاقدية للأصول المالية تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على أصل المبلغ غير المسدد.

أي أرباح أو خسائر معترف بها في بيان الدخل الشامل الأخر سيتم إعادة تدويرها عند إيقاف الاعتراف بالأصل.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الاستثمارات المصنفة بالأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ضمن بيان الدخل، عندما تحصل المجموعة على حق استلام توزيعات الأرباح، ما لم تكن توزيعات الأرباح ظاهرة بشكل واضح في جزء من تكلفة الاستثمارات.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج عمل مختلف بخلاف "المحتفظ بها للتحصيل" أو "الاحتفاظ بها للتحصيل والبيع" بالقيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر. علاوة على ذلك، وبغض النظر عن الأصول المالية لنموذج الأعمال التي لا تمثل تدفقاتها النقدية التعاقدية مدفوعات أصل المبلغ فقط ويتم احتساب الفائدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تحديد القيمة العادلة بما يتماشى مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"، والذي لا يسمح بالقياس بالتكلفة. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة الموضحة في الإيضاح رقم ١٢. يتم قياس الأصول في هذه الفئة بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح أو الخسائر في الأرباح أو الخسائر. يتم تحديد القيم العادلة للأصول المالية في هذه الفئة بالرجوع إلى معاملات السوق النشطة أو باستخدام أسلوب التقييم في حالة عدم وجود سوق نشط.

الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

تستخدم متطلبات الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مزيداً من المعلومات الاستشرافية للاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة - "نموذج خسائر الائتمان المتوقعة". والذي يشمل الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة التي تتكون من ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى (باستثناء الدفعات المقدمة) والنقد وما يعادله والاستثمارات بالتكلفة المطفأة والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تأخذ المجموعة في الاعتبار نطاقاً أوسع من المعلومات عند تقييم مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤات المعقولة والداعمة التي تؤثر على إمكانية التحصيل المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة. عند تطبيق هذا النهج المستقبلي، يتم التمييز بين:

- الأدوات المالية التي لم تتدهور بشكل ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدي وأنها ذات مخاطر ائتمان ضئيلة (المرحلة "١").
- الأدوات المالية التي تدهورت بشكل كبير من ناحية جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدي وغير منخفضة المخاطر الائتمانية (المرحلة "٢").

٢ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول المالية (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

تغطي "المرحلة ٣" الأصول المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. تعتبر المجموعة أن ضمان الديون له مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها مكافئاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "الدرجة الاستثمارية".

يتم الاعتراف "بخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً" للفترة الأولى (أي المرحلة ١) بينما يتم الاعتراف "بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر" للفترة الثانية (أي المرحلة ٢). يتم تحديد قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال تقدير احتمالي مرجح لخسائر الائتمان على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

نمذمة التأمين المدينة وندم المدينة الأخرى

تقوم المجموعة بتطبيق النموذج المبسط لاحتساب ذمم التأمين المدينة والأخرى وتسجيل مخصص الخسائر كخسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر الإنتاجي. هذا هو العجز المتوقع في التدفقات النقدية التعاقدية، مع الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد في أي وقت خلال فترة عمر الأداة المالية. عند الاحتساب، تستخدم المجموعة خبرتها التاريخية والمؤشرات الخارجية والمعلومات الاستشرافية لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام مصفوفة المخصصات.

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة على أساس جماعي حيث إنها تمتلك خصائص مخاطر ائتمان مشتركة، وقد تم تجميعها على أساس الأيام الماضية المستحقة. راجع الإيضاح ٢٦ ب للحصول على تحليل مفصل لكيفية تطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

الالتزامات المالية

تشتمل الالتزامات المالية للمجموعة على قرض مصرفي وندم التأمين وإعادة التأمين الدائنة.

التصنيف والقياس اللاحق للالتزامات المالية

يتم قياس الالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها، حيثما ينطبق ذلك، وفق تكاليف المعاملة ما لم تقم المجموعة بتخصيص التزام مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس الالتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إيقاف الاعتراف بالأدوات المالية

يتم إيقاف الاعتراف بالأصل المالي (أو، عند الاقتضاء، جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة) عند:

- انتهت صلاحية الحق في تلقي التدفقات النقدية من الأصل.
- تحتفظ المجموعة بالحق في تلقي التدفقات النقدية من الأصل، لكنها تحملت التزاما بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "التمرير".
- نقلت المجموعة حقوقها في تلقي التدفقات النقدية من الأصل أو إما:

- تحويل جميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري، أو
- لم يقوم بتحويل جميع مخاطر ومزايا الأصل أو الاحتفاظ بها بشكل جوهري، ولكنه قام بنقل السيطرة على الأصل.

عندما تنقل المجموعة حقها في تلقي التدفقات النقدية من أصل ما ولم تقم بنقل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الأصل أو السيطرة المنقولة على الأصل، يتم الاعتراف بالأصل إلى حد استمرار مشاركة المجموعة في الأصول. يتم قياس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المنقول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل، والحد الأقصى للمبلغ الذي قد يُطلب من المجموعة سداً، أيهما أقل.

٢ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

تقيم المجموعة في كل تاريخ من تاريخ التقرير ما إذا كان هناك ما يشير إلى احتمال انخفاض قيمة أحد الأصول وإذا كان هناك أي مؤشر، أو عندما تكون هناك حاجة إلى إجراء اختبار سنوي للأصل، فإن المجموعة تقدر المبلغ الذي يمكن استرداده للأصل والمبلغ الذي يمكن استرداده لأي أصل هو أعلى قيمة عادلة للأصل أو الوحدات المنتجة للتقدم مع خفض تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة. وفي حال تجاوز القيمة الدفترية القيمة القابلة للاسترداد يتم تخفيض قيمة الأصول إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

عند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم الضريبي الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المصاحبة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم دعم هذه الحسابات بمضاعفات التقييم أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر.

بالنسبة إلى الأصول التي تستبعد الشهرة، يتم إجراء تقييم في كل تاريخ من تاريخ التقرير عما إذا كان هناك أي مؤشر على أن الخسائر التي تم الاعتراف بها سابقاً قد لا تكون موجودة أو ربما تكون قد انخفضت. وإذا كانت هذه الإشارة موجودة فإن المجموعة تقدر المبلغ الذي يمكن استرداده من الأصل أو الوحدة المولدة للنقد. ولا يتم عكس أي خسائر انخفاض القيمة من قبل إلا إذا حدث تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد للأصل منذ التعرف على آخر خسائر انخفاض القيمة من قبل إلا إذا حدث تغيير في القيمة الدفترية للأصل تزيد إلى مبلغ قابل للتحويل. ولا يمكن أن يتجاوز هذا المبلغ الزائد القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، صافي الاستهلاك لو لم يتم الاعتراف بخسائر في قيمة الأصول في السنوات السابقة. وهذا الانعكاس معترف به في بيان الأرباح أو الخسائر.

عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

تتنازل المجموعة عن مخاطر التأمين في سياق الأعمال العادية لجميع أعمالها التجارية. تمثل أصول إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين وتقدر المبالغ التي يمكن استردادها من شركات إعادة التأمين على نحو يتفق مع بند المطالبات غير المسددة أو المطالبات التي تمت تسويتها والمرتبطة بسياسات معيدي التأمين، وهي تتفق مع عقد معيدي التأمين ذي الصلة.

تعرض أصول إعادة التأمين لكشف الانخفاض في كل تاريخ من تاريخ التقرير، أو على نحو أكثر تواتراً، عند ظهور مؤشر على التلف خلال السنة التي يغطيها التقرير. يحدث انخفاض القيمة عندما تكون هناك أدلة موضوعية نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف الميداني بأصل إعادة التأمين على أنه لا يجوز للمجموعة أن تتلقى جميع المبالغ المستحقة بموجب شروط العقد، وكان للحدث أثر يمكن قياسه على المبالغ التي يمكن قياسها وسيتلقى الفريق من مجموعة إعادة التأمين. تسجل خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد. وتُعترف بالأرباح أو الخسائر الناجمة عن إعادة التأمين على الشراء في بيان الدخل فور تاريخ الشراء ولا يتم استهلاكها ولا تعفي ترتيبات إعادة التأمين التي تم التنازل عنها المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين.

كما أن المجموعة تفتقر مخاطر إعادة التأمين في سياق الأعمال العادية فيما يتعلق بالتأمين على الحياة وعقود التأمين العام حيثما ينطبق ذلك. يتم الإقرار بالأقساط والمطالبات المتعلقة بإعادة التأمين المفترضة كإيرادات أو مصروفات بنفس الطريقة التي يتم بها اعتراف أن إعادة التأمين تعتبر أعمال مباشرة، مع مراعاة تصنيف المنتج لتجارة المؤمن عليه.

تمثل التزامات إعادة التأمين أرصدة مستحقة لشركات إعادة التأمين. وتقدر المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتفق مع عقد إعادة التأمين ذي الصلة. وتقدم الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي لكل من عمليات إعادة التأمين التي تم التنازل عنها والمفترض بها. يتم إلغاء تحديد أصول أو التزامات إعادة التأمين عند انتهاء الحقوق التعاقدية أو انتهاء صلاحيتها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر. أما عقود إعادة التأمين التي لا تحول مخاطر تأمين كبيرة، فتحسب مباشرة من خلال بيان المركز المالي الموحد. هذه هي أصول وديعة أو التزامات مالية معترف بها استناداً إلى الاعتبارات المدفوعة أو المستلمة مع أي أقساط أو رسوم محددة صريحة يتم الاحتفاظ بها من قبل المؤمن عليه.

٢ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد لدى البنوك وفي الصندوق والودائع قصيرة الأجل ذات فترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل في بيان المركز المالي الموحد.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج من الموارد لتسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها الأجانب. يكون الاستحقاق لهذه المكافآت قائم على راتب الموظف ومدة خدمته ويخضع لإتمام الحد الأدنى لمدة الخدمة. تُستحق التكاليف المتوقعة لتلك المكافآت على مدار مدة التوظيف.

فيما يتعلق بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تقدم المجموعة مساهمات لصندوق المعاشات الذي أسسته الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية ويُحسب كنسبة من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على تلك المساهمات، التي تُصرف عند الاستحقاق.

الالتزامات المحتملة

لم يتم إدراج الالتزامات المحتملة في البيانات المالية الموحدة، ولكن يتم الإفصاح عنها مالم تكن احتمالية تدفق على الموارد التي تجسد مكاسب اقتصادية بعيدة. لا يمكن الاعتراف بالأصول المحتملة في البيانات المالية الموحدة ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمنافع الاقتصادية أمراً محتملاً.

٨-٢ الأحكام المحاسبية والتقديرات والافتراضات الهامة

إن إعداد البيانات المالية الخاصة بالمجموعة يتطلب من الإدارة أن تقوم بإصدار أحكام وعمل تقديرات وافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والأصول والالتزامات والإفصاحات الخاصة بالأصول المحتملة، في تاريخ التقرير. ومع ذلك، قد تتسبب هذه الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة في النتائج التي قد تتطلب تعديلاً جوهرياً في القيمة الدفترية للأصول أو الأصول المتأثرة في المستقبل. تتضمن تلك العوامل:

أحكام وتقديرات

في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، اتخذت الإدارة الأحكام التالية، بعيداً عن تلك التقديرات المقدمة التي لها أثر جوهري على المبالغ المقررة في البيانات المالية الموحدة:

عقود التأمين وإعادة التأمين

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس عقود التأمين. عند قياس الالتزامات للتغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط يشبه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية السابقة للمجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٤. ومع ذلك، عند قياس الالتزامات للمطالبات المتكبدة، تقوم المجموعة الآن بخصم التدفقات النقدية المتوقع حدوثها بعد أكثر من عام واحد من التاريخ في المطالبات التي تم تكبدها وتتضمن تعديل صريح للمخاطر غير المالية.

التزام التغطية المتبقية

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

٢ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)
٨-٢ الأحكام المحاسبية والتقديرات والافتراضات الهامة (تابع)

أحكام وتقديرات (تابع)

التزام المطالبات المتكبدة

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

الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام خبرة تطور المطالبات السابقة للمجموعة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. تقوم هذه الأساليب باستقراء تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات)، وأرقام المطالبات على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضًا تحليلها بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك من خلال قطاعات الأعمال وأنواع المطالبات الهامة.

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

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

معدلات الخصم

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

معدلات الخصم المطبقة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية مدرجة أدناه:

سنة واحدة	٣ سنوات	٥ سنوات	١٠ سنوات	٢٠ سنة
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
٥,٩٥%	٤,٩١%	٥,٦٣%	٤,٦٩%	٥,٣٢%
٤,٤٤%	٤,٩١%	٥,٦٣%	٤,٦٩%	٥,٣٢%
٤,٦٥%	٤,٩١%	٥,٦٣%	٤,٦٤%	٤,٦٥%
٤,٩٥%	٤,٩١%	٥,٦٣%	٤,٦٤%	٤,٦٥%

تعديل المخاطر غير المالية

تستخدم المجموعة طريقة ماك أو التمهيد لتحديد تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. يسمح التمهيد للمجموعة بشكل فعال بقياس عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية لأن تمهيد المثلثات يهدف إلى توضيح تنوع المطالبات المدفوعة.

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

٢ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٢ الأحكام المحاسبية والتقديرات والافتراضات الهامة (تابع)

أحكام وتقديرات (تابع)

تعديل المخاطر غير المالية (تابع)

قامت المجموعة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الاكتفاء) عند النسبة المئوية الثمانين. أي أن المجموعة قد قامت بتقييم عدم اكتراثها بعدم اليقين بالنسبة لجميع خطوط الإنتاج (كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل مخاطر غير مالية) على أنه يعادل مستوى الثقة المئوي الثمانين مطروحاً منه متوسط التوزيع الاحتمالي المقدر لـ التدفقات النقدية المستقبلية. قدرت المجموعة التوزيع الاحتمالي للتدفقات النقدية المستقبلية، والمبلغ الإضافي فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية المطلوبة لتلبية النسب المئوية المستهدفة.

التأمين وإدارة المخاطر المالية

تتوافق أهداف وسياسات إدارة التأمين والمخاطر المالية للمجموعة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. لم تكن هناك تغييرات في أي من سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالعقارات والمعدات والأصول المالية في هذه البيانات المالية الموحدة بموجب إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

التقديرات غير المؤكدة

تناقش أدناه الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ التقرير، والتي تنطوي على مخاطر كبيرة للتسبب في تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية:

تقييم استثمارات الأسهم غير المدرجة

يعتمد تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة عادة على أي مما يلي:

- تعاملات السوق المستقلة الحديثة
- القيمة العادلة الراهنة لأوراق مالية أخرى مشابهة بشكل جوهري
- التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالنسب الراهنة المطبقة على مواد ذات أحكام وصفات مخاطر مشابهة؛ أو نماذج التقييم الأخرى.

مخصص المطالبات المستحقة سواء تم الإبلاغ عنها أم لا

يتطلب تقدير المبالغ المستحقة لأصحاب العقود الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين قدراً معقولاً من التقدير من جانب الإدارة. وتستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات كبيرة حول عدة عوامل تنطوي على درجات متفاوتة - وأهمية محتملة - من الحكم وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى حدوث تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة.

بالتحديد، يتعين إجراء التقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي تم تسجيلها في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها في تاريخ التقرير. وتمثل التقنية الأساسية التي اعتمدها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات التي تم الإخطار بها والمتكبدة التي لم يتم تسجيلها، في استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ بالاتجاهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

المطالبات التي تستلزم وجود محكمة أو قرارات تحكيم يتم تقديرها كل على حده. عادة ما يقدر خبراء تسوية الخسائر المستقلون المطالبات المتعلقة بالعقارات. تُراجع الإدارة مخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسجيلها على أساس ربع سنوي.

٢ معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٢ الأحكام المحاسبية والتقديرات والافتراضات الهامة (تابع)

التقديرات غير المؤكدة (تابع)

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة

تراجع المجموعة ذمم التأمين المدينة بصورة دورية لتقييم ما إذا كانت بحاجة لتسجيل مخصص انخفاض في بيان الدخل الموحد أم لا. وبالأخص يتعين على الإدارة إصدار حكم لتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات اللازمة. تعتبر تلك التقديرات ضرورية بحسب الافتراضات المتعلقة باحتمالية التقصير في الدفع والخسائر المحتملة عند وقوع حالة تقصير، وقيمة الاستثمار المالي الأساسي والتكاليف المتعلقة بتحقيق قيمتها.

بالإضافة إلى مخصصات محددة مقابل مدينة تأمين ذات أهمية فردية، تقوم المجموعة أيضاً بوضع مخصص انخفاض القيمة الجماعي ضد ذمم التأمين المدينة التي، على الرغم من عدم تحديدها على وجه التحديد على أنها تتطلب مخصصاً معيناً، إلا أنها تنطوي على مخاطر أكبر من التخلف عن السداد عند منحها في الأصل. يعتمد مبلغ المخصص على نمط الخسارة التاريخي لمديونيات التأمين ضمن كل درجة ويتم تعديله ليعكس التغيرات الاقتصادية الحالية.

إعادة التأمين

تتعرض المجموعة لخلافات مع معيدي التأمين وإمكانية التخلف عن السداد. تراقب المجموعة بشكل منتظم تطور النزاعات وقوة معيدي التأمين.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ مصروفات خدمة التأمين

			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	على المركبات والعام	على الحياة والطبي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٠١٢,٧٤٣	٣٦٩,٨٩٥	٦٤٢,٨٤٨	المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى
٣٨٧,٨٨٠	٢٧٤,٨٦٠	١١٣,٠٢٠	إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين
(٦٨,٥٥٢)	(٥٨,٣١٨)	(١٠,٢٣٤)	التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة
١,٣٣٢,٠٧١	٥٨٦,٤٣٧	٧٤٥,٦٣٤	
			معدلة
			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٩٧,٢١٤	٢٨١,٣١٥	٣١٥,٨٩٩	المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى
١٩٤,١٠٧	١٣٣,٠٩١	٦١,٠١٦	إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين
(٥٩,٨٣٢)	(٥٩,٧٥٦)	(٧٦)	التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة
٧٣١,٤٨٩	٣٥٤,٦٥٠	٣٧٦,٨٣٩	

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ إجمالي إيرادات الاستثمار وصافي النتائج المالية للتأمين

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

الإجمالي ألف درهم	على المركبات والعام ألف درهم	على الحياة والطبي ألف درهم	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
			الدخل من الاستثمارات
			المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر
١٦,٨٥٦	١٦,٨٥٦	-	إيرادات الفوائد
٢٤,٢١٢	٢١,١٤٢	٣,٠٧٠	إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المالية
(٨٤٥)	(٨٤٥)	-	أرباح محققة من استبعاد استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
(١,٠٥٨)	(١,٠٥٨)	-	من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٩,١٦٥	٣٦,٠٩٥	٣,٠٧٠	إيرادات أخرى
			إيرادات / (مصروفات) تمويل التأمين من عقود التأمين
			الصادرة
			الفوائد المتركمة لعقود التأمين باستخدام الافتراضات المالية
(١١,١٦٢)	(٩,٧٧٥)	(١,٣٨٧)	الحالية
٢٥٦	٢٢٥	٣١	بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
(١٠,٩٠٦)	(٩,٥٥٠)	(١,٣٥٦)	إجمالي مصروفات تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة
			متمثلة من خلال:
(١٠,٩٠٦)	(٩,٥٥٠)	(١,٣٥٦)	المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر
			إيرادات / (مصروفات) تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة
			التأمين المحتفظ بها
			الفوائد المتركمة لعقود إعادة التأمين باستخدام الافتراضات
١٠,٣٦٤	٩,٣٠٣	١,٠٦١	المالية الحالية
(٢٢٩)	(٢١٤)	(١٥)	بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
١٠,١٣٥	٩,٠٨٩	١,٠٤٦	إيرادات تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ
			بها
١٠,١٣٥	٩,٠٨٩	١,٠٤٦	متمثلة من خلال:
			المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر
(٧٧١)	(٤٦١)	(٣١٠)	إجمالي مصروفات تمويل التأمين وإيرادات تمويل إعادة التأمين
			متمثلة من خلال:
(٧٧١)	(٤٦١)	(٣١٠)	المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ المعلومات القطاعية

تم تنظيم المجموعة إلى قسمين: قطاع التأمين على الحياة والطبي وقطاع التأمين على السيارات والعام. هذه القطاعات هي الأساس الذي من خلاله تقدم المجموعة معلوماتها القطاعية الرئيسية إلى الرئيس التنفيذي. تمثل إيرادات التأمين إجمالي الدخل الناتج عن عقود التأمين. لا تقوم المجموعة بأي عمل خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. لا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

فيما يلي تحليل لبيان الدخل الموحد للمجموعة مصنفة حسب القطاعات الرئيسية:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
على الحياة والطبي ألف درهم	على المركبات والعام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٧٤٧,٣٧٨	١,٤٠٢,٤٢٦	٢,١٤٩,٨٠٤
(٧٤٥,٦٣٤)	(٥٨٦,٤٣٧)	(١,٣٣٢,٠٧١)
١,٧٤٤	٨١٥,٩٨٩	٨١٧,٧٣٣
إيرادات التأمين		
مصروفات خدمة التأمين		
نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		
(٣٣٩,٣٩٤)	(٩٥٦,٣٧٨)	(١,٢٩٥,٧٧٢)
٣٣٥,٥٦٢	٢٦٥,٥٤٦	٦٠١,١٠٨
(٣,٨٣٢)	(٦٩٠,٨٣٢)	(٦٩٤,٦٦٤)
مخصص أقساط إعادة التأمين		
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين		
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		
٣,٠٧٠	٣٦,٠٩٥	٣٩,١٦٥
(١,٣٥٦)	(٩,٥٥٠)	(١٠,٩٠٦)
١,٠٤٦	٩,٠٨٩	١٠,١٣٥
(٣١٠)	(٤٦١)	(٧٧١)
الدخل من الاستثمارات		
مصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة		
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		
صافي النتائج المالية للتأمين		
(٢٦)	(١٩,٥٤٧)	(١٩,٥٧٣)
٦٤٦	١٤١,٢٤٤	١٤١,٨٩٠
مصروفات تشغيلية أخرى		
صافي أرباح الفترة		

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ المعلومات القطاعية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
على الحياة والطبي معدلة	على المركبات والعام معدلة	الإجمالي معدلة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٨٠,٧٦٣	٨١٤,٥٣٨	١,١٩٥,٣٠١	إيرادات التأمين
(٣٧٦,٨٣٩)	(٣٥٤,٦٥٠)	(٧٣١,٤٨٩)	مصروفات خدمة التأمين
٣,٩٢٤	٤٥٩,٨٨٨	٤٦٣,٨١٢	نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٢٣٣,٤٦١)	(٥٧٦,٥٠٧)	(٨٠٩,٩٦٨)	مخصص أقساط إعادة التأمين
٢٤٢,٧٧٨	١٧٨,٩٠٥	٤٢١,٦٨٣	المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
٩,٣١٧	(٣٩٧,٦٠٢)	(٣٨٨,٢٨٥)	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٣,١٠١	٢٤,١٥٢	٢٧,٢٥٣	الدخل من الاستثمارات
٨٣٣	٥,٩٨٦	٦,٨١٩	مصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة
(٦٣٣)	(٥,٧٠٨)	(٦,٣٤١)	إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٢٠٠	٢٧٨	٤٧٨	صافي النتائج المالية للتأمين
-	(١٣,٢١٨)	(١٣,٢١٨)	مصروفات تشغيلية أخرى
١٦,٥٤٢	٧٣,٤٩٨	٩٠,٠٤٠	صافي أرباح الفترة

فيما يلي تحليل لأصول والتزامات وحقوق ملكية المجموعة مصنفة حسب القطاع:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
على الحياة والطبي ألف درهم	على المركبات والعام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٢٣٨,٤٢٤	٢,٥٩١,٦٤٨	٢,٨٣٠,٠٧٢	إجمالي الأصول
٣١٣,٠٠٥	١,٧٢٦,٥٠٢	٢,٠٣٩,٥٠٧	إجمالي الالتزامات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
على الحياة والطبي معدلة	على المركبات والعام معدلة	الإجمالي معدلة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٨٣,٣٢١	١,٨٧١,١١٧	٢,٠٥٤,٤٣٨	إجمالي الأصول
١٣٣,٦٦٣	١,٢٧٦,٦٥١	١,٤١٠,٣١٤	إجمالي الالتزامات

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ المعلومات القطاعية (تابع)

مجمّل أقساط التأمين المكتتبة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التأمين على الحياة	تكوين الأموال	التأمين الصحي	التأمين على الممتلكات والمسؤوليات	جميع أنواع الأعمال مجتمعة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٢٤٥	-	٩٣٣,٧٩٥	١,٥٨٥,٦٤١	٢,٥٢٢,٦٨١	أقساط التأمين المكتتبة المباشرة
-	-	-	-	-	أعمال مفترضة
-	-	(١,٠٦٧)	-	-	أجنبية
-	-	(١,٠٦٧)	-	-	محلية
٣,٢٤٥	-	٩٣٢,٧٢٨	١,٨٧٤,٣٤٥	٢,٨١٠,٣١٨	إجمالي الأعمال المفترضة
					مجمّل الأقساط المكتتبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢,٦٢٤	-	٤٢٥,٨٠٣	٨٧٢,٣٩٨	١,٣٠٠,٨٢٥	أقساط التأمين المكتتبة المباشرة
-	-	-	-	-	أعمال مفترضة
-	-	٣,٣٤٤	-	-	أجنبية
-	-	٣,٣٤٤	-	-	محلية
٢,٦٢٤	-	٤٢٩,١٤٧	١,٠٣٧,٢٧١	١,٤٦٩,١٤٢	إجمالي الأعمال المفترضة
					مجمّل الأقساط المكتتبة

٦ مصروفات تشغيلية أخرى

تشمل المصروفات التشغيلية المخصصة لأنشطة الاكتتاب وغير الاكتتاب بشكل رئيسي التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩,١٥٨	٣٩,٢٤١	تكاليف الموظفين
٩٩٥	٦٤١	تكاليف التأجير - عقود الإيجار التشغيلية قصيرة الأجل*
٨٠٠	١,٠٠٠	مساهمات مجتمعية**

* اختارت المجموعة عدم الاعتراف بالتزام التأجير لعقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار بمدة متوقعة ١٢ شهر أو أقل) وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. تُسدد الدفعات بموجب عقود الإيجار هذه على أساس العائد الثابت.

** تم دفع المساهمات المجتمعية للسنتين إلى دائرة الشؤون الإسلامية والعمل الخيري.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم حساب ربحية السهم الأساسية عن طريق تقسيم أرباح السنة، بالصافي من أتعاب أعضاء مجلس الإدارة، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المستحقة خلال العام على النحو التالي:

معدلة	٢٠٢٣	٢٠٢٢	
	ألف درهم	ألف درهم	
	١٤١,٨٩٠	٩٠,٠٤٠	أرباح السنة (ألف درهم)
	(٤,٥١٢)	(٥,٢١٢)	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (بالدرهم)
	١٣٧,٣٧٨	٨٤,٨٢٨	الصافي (ألف درهم)
	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام (ألف درهم)
	١,٣٧٤	٠,٨٤٨	ربحية السهم (ألف درهم)

لم يتم عرض أي أرقام لربحية السهم المخفضة، حيث إن المجموعة لم تصدر أي أدوات من شأنها أن يكون لها تأثير على أرباح السهم الواحد عند ممارستها.

٨ ممتلكات ومعدات

أرض	أثاث وأجهزة	مركبات	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٤,١٧٣	٢٢,٦٢٤	٨٥٠	٦٧,٦٤٧	التكلفة:
-	٥,٥٨٤	٧٢٩	٦,٣١٣	في ١ يناير ٢٠٢٣
٤٤,١٧٣	٢٨,٢٠٨	١,٥٧٩	٧٣,٩٦٠	إضافات خلال السنة
-	(١٧,٩٢٥)	(٨٢٤)	(١٨,٧٤٩)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	(٣,٠٦٤)	(١٩٩)	(٣,٢٦٣)	الاستهلاك:
-	(٢٠,٩٨٩)	(١,٠٢٣)	(٢٢,٠١٢)	في ١ يناير ٢٠٢٣
٤٤,١٧٣	٧,٢١٩	٥٥٦	٥١,٩٤٨	المحمل للسنة
-	-	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٤,١٧٣	٧,٢١٩	٥٥٦	٥١,٩٤٨	صافي القيمة الدفترية:
٤٤,١٧٣	٢٠,٧٠٤	٨٥٠	٦٥,٧٢٧	في ١ يناير ٢٠٢٢
-	١,٩٢٠	-	١,٩٢٠	إضافات خلال السنة
٤٤,١٧٣	٢٢,٦٢٤	٨٥٠	٦٧,٦٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	(١٥,٩٠٤)	(٨٠٨)	(١٦,٧١٢)	الاستهلاك:
-	(٢,٠٢١)	(١٦)	(٢,٠٣٧)	في ١ يناير ٢٠٢٢
-	(١٧,٩٢٥)	(٨٢٤)	(١٨,٧٤٩)	المحمل للسنة
٤٤,١٧٣	٤,٦٩٩	٢٦	٤٨,٨٩٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٤,١٧٣	٤,٦٩٩	٢٦	٤٨,٨٩٨	صافي القيمة الدفترية:
٤٤,١٧٣	٤,٦٩٩	٢٦	٤٨,٨٩٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ ممتلكات ومعدات (تابع)

تم تخصيص مصروفات الاستهلاك للسنة بما قيمته ٣,٢٦٣ درهم (٢٠٢٢: ٢,٠٣٧ ألف درهم) على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٢٨	٢,٤٤٧	مصروفات الاكتتاب
٥٠٩	٨١٦	مصروفات غير الاكتتاب
٢,٠٣٧	٣,٢٦٣	

تتضمن الممتلكات والمعدات أرض تقع في إمارة دبي في دولة الإمارات العربية المتحدة بقيمة دفترية ٤٤,١٧٣ ألف درهم (٢٠٢٢: ٤٤,١٧٣ ألف درهم). قرر مجلس إدارة المجموعة إنشاء المكتب الرئيسي للمجموعة على تلك الأرض في المستقبل القريب.

٩ عقارات استثمارية

الإجمالي ألف درهم	مباي ألف درهم	أراضي مملوكة ملكية حرة ألف درهم	
٨٣,٧٨٠	٦٦,٤٨٤	١٧,٢٩٦	التكلفة:
٨٣,٧٨٠	٦٦,٤٨٤	١٧,٢٩٦	في ١ يناير ٢٠٢٣
			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(١٩,٥٠٧)	(١٩,٥٠٧)	-	الاستهلاك:
(٧٤٥)	(٧٤٥)	-	في ١ يناير ٢٠٢٣
(٢٠,٢٥٢)	(٢٠,٢٥٢)	-	المحمل للسنة
			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦٣,٥٢٨	٤٦,٢٣٢	١٧,٢٩٦	صافي القيمة الدفترية:
			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨٣,٧٨٠	٦٦,٤٨٤	١٧,٢٩٦	التكلفة:
٨٣,٧٨٠	٦٦,٤٨٤	١٧,٢٩٦	في ١ يناير ٢٠٢٢
			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(١٨,٧٦٤)	(١٨,٧٦٤)	-	الاستهلاك:
(٧٤٣)	(٧٤٣)	-	في ١ يناير ٢٠٢٢
(١٩,٥٠٧)	(١٩,٥٠٧)	-	المحمل للسنة
			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦٤,٢٧٣	٤٦,٩٧٧	١٧,٢٩٦	صافي القيمة الدفترية:
			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تشمل العقارات الاستثمارية الممتلكات المذكورة أدناه:

أراضي في ند الشبا الأولى، دبي

يتم إدراج تلك العقارات بالتكلفة والقيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بقيمة ١٥,٠٠٠ ألف درهم (٢٠٢٢: ٧,٥٠٨ ألف درهم) لكل منها، بناءً على تقييم قام به مقيم مؤهل مستقل.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ عقارات استثمارية (تابع)

أرض ومبنى في دبيرة، دبي

يتم إدراج الممتلكات بالتكلفة والقيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بناءً على متوسط تقييم قام به مقيم مؤهل مستقل بما قيمته ٣٤,٦٤٤ ألف درهم (٢٠٢٢: ٣٤,٨٧٥ ألف درهم).

أرض ومبنى في السطوة، دبي

يتم إدراج الممتلكات بالتكلفة والقيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بناءً على متوسط تقييم قام به مقيم مؤهل مستقل بما قيمته ٣٩,٠٣٧ ألف درهم (٢٠٢٢: ٣١,١٠٠ ألف درهم).

تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية باستخدام المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

١٠ الأدوات المالية

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				الأدوات المالية
				بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٨٥٨	٣,٦٢٨	٣,٨٥٨	٣,٦٢٨	(إيضاح رقم ١٠ (أ))
٥٢٣,٨٥٨	٥٨٧,٧٨٤	٥٢٣,٨٥٨	٥٨٧,٧٨٤	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٨,٧٣١	٣١٩,٨٥٥	١٧٧,٩٢٤	٣٢٠,٤٩٠	(إيضاح رقم ١٠ (ب))
٧٠٦,٤٤٧	٩١١,٢٦٧	٧٠٥,٦٤٠	٩١١,٩٠٢	بالتكلفة المطفاة (إيضاح رقم ١٠ (ج))

١٠ (أ) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٨٥٨	٣,٦٢٨	الأسهم - المدرجة
٣,٨٥٨	٣,٦٢٨	

١٠ (ب) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٢,٢٥٧	٤١٣,٦٣٥	أسهم - مدرجة (داخل الإمارات العربية المتحدة)
١٤٣,٥٦١	١٧٢,٩٢٩	أسهم - غير مدرجة (خارج الإمارات العربية المتحدة)
٨,٠٤٠	١,٢٢٠	أسهم - غير مدرجة (داخل الإمارات العربية المتحدة)
٥٢٣,٨٥٨	٥٨٧,٧٨٤	

تم الاعتراف بأرباح القيمة العادلة التي تبلغ قيمها ٢٦,٣٦٧ ألف درهم (٢٠٢٢: ٦,٢٠٧ ألف درهم) في بيان الدخل الشامل الموحدة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ الأدوات المالية (تابع)

١٠ (ج) سندات الدين بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩,١٣٣	٤٣,٣٢٥	التكلفة المطفأة
١٤٨,٧٩١	٢٧٧,١٦٥	سندات الدين (داخل الإمارات العربية المتحدة)
١٧٧,٩٢٤	٣٢٠,٤٩٠	*ودائع مصرفية

* توجد جميع الأسهم والودائع المصرفية في الإمارات العربية المتحدة، تشمل الودائع المصرفية وودائع بقيمة ١٩٨,٢٧١ ألف درهم (٢٠٢٢: ١٤٨,٧٩١ ألف درهم) ذات فترات استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر وتصل إلى اثني عشر شهراً كما في تاريخ التقرير وتحمل فائدة فعلية بمعدل يتراوح من ٤,٤٠٪ إلى ٥,٣٠٪.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,٩٨٤	٢٢,٧٩٢	بالتكلفة المطفأة
٨,١٤٩	٢٠,٥٣٣	سندات الدين (داخل الإمارات العربية المتحدة)
٢٩,١٣٣	٤٣,٣٢٥	سندات الدين (خارج الإمارات العربية المتحدة)

تخضع الاستثمارات لفائدة بمعدل فعلي ٦,٨٣٪ سنوياً. فيما يلي تاريخ استحقاق سندات الدين:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
أقل من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٠٨	١٩,١٨٤	٢٢,٧٩٢	سندات الدين (داخل الإمارات العربية المتحدة)
٢٠,٥٣٣	-	٢٠,٥٣٣	سندات الدين (خارج الإمارات العربية المتحدة)
٢٤,١٤١	١٩,١٨٤	٤٣,٣٢٥	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
أقل من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٩٧	١٩,١٨٧	٢٠,٩٨٤	سندات الدين (داخل الإمارات العربية المتحدة)
٧,٢٣٢	٩١٧	٨,١٤٩	سندات الدين (خارج الإمارات العربية المتحدة)
٩,٠٢٩	٢٠,١٠٤	٢٩,١٣٣	

١١ القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي للتحديد والكشف عن القيمة العادلة للأدوات المالية عن طريق تقنية التقييم:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول المتماثلة أو الالتزامات.
- المستوى ٢: الأساليب الأخرى التي يمكن من خلالها ملاحظة كل المدخلات التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى ٣: الأساليب التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة في القيمة العادلة عن طريق مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

إجمالي القيمة العادلة ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				الأدوات المالية
				بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
٣,٦٢٨	-	-	٣,٦٢٨	سندات ملكية مدرجة
٣,٦٢٨	-	-	٣,٦٢٨	
				بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
٤١٣,٦٣٥	-	-	٤١٣,٦٣٥	سندات ملكية مدرجة
١٧٤,١٤٩	١٧٤,١٤٩	-	-	سندات ملكية غير مدرجة
٥٨٧,٧٨٤	١٧٤,١٤٩	-	٤١٣,٦٣٥	
٥٩١,٤١٢	١٧٤,١٤٩	-	٤١٧,٢٦٣	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				الأدوات المالية
				بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
٣,٨٥٨	-	-	٣,٨٥٨	أوراق مالية مدرجة
٣,٨٥٨	-	-	٣,٨٥٨	
				بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
٣٧٢,٢٥٧	-	-	٣٧٢,٢٥٧	سندات ملكية مدرجة
١٥١,٦٠١	١٥١,٦٠١	-	-	سندات ملكية غير مدرجة
٥٢٣,٨٥٨	١٥١,٦٠١	-	٣٧٢,٢٥٧	
٥٢٧,٧١٦	١٥١,٦٠١	-	٣٧٦,١١٥	

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)
الحركات في المستوى الثالث للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	تحويلات ألف درهم	إجمالي الأرباح المسجلة في الدخل الشامل الآخر ألف درهم	مبيعات ألف درهم	مشتريات ألف درهم	في ١ يناير ٢٠٢٣ ألف درهم
١٧٤,١٤٩	-	٢٦,٣٢٧	(٦٨,٦٥٥)	٦٤,٨٣٦	١٥١,٦٠١
١٧٤,١٤٩	-	٢٦,٣٢٧	(٦٨,٦٥٥)	٦٤,٨٣٦	١٥١,٦٠١

الأدوات المالية
بالبقية العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات غير مدرجة
إجمالي الأصول المالية من المستوى ٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	تحويلات ألف درهم	إجمالي الأرباح المسجلة في الدخل الشامل الآخر ألف درهم	مبيعات ألف درهم	مشتريات ألف درهم	في ١ يناير ٢٠٢٢ ألف درهم
١٥١,٦٠١	-	٦,٢٠٧	(٢,٩٦٥)	٣٨,٨٣٩	١١٠,٥٢٠
١٥١,٦٠١	-	٦,٢٠٧	(٢,٩٦٥)	٣٨,٨٣٩	١١٠,٥٢٠

الأدوات المالية
بالبقية العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات غير مدرجة
إجمالي الأصول المالية من المستوى ٣

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

الأصول التي تقارب قيمها العادلة قيمها الدفترية

بالنسبة للأصول المالية والالتزامات المالية التي لها استحقاقات قصيرة الأجل (أقل من ثلاثة أشهر)، من المفترض أن تقارب القيمة الدفترية قيمهم العادلة. يتم تطبيق هذا الافتراض أيضا على ذمم التأمين المدبنة، وحسابات دفع إعادة التأمين، والودائع تحت الطلب وحسابات التوفير دون استحقاق محدد. تستند القيمة العادلة للسندات المدرجة على عروض الأسعار في تاريخ التقرير. يتم تقييم القروض المصرفية طويلة الأجل والودائع المصرفية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر من قبل المجموعة بناءً على معايير المدخلات من المستوى ٢ مثل أسعار الفائدة.

١٢ عقود التأمين وإعادة التأمين

إن توزيع مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي في وضع موجود وتلك التي في وضع مطلوب مبينة في الجدول أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		معدلة		
الأصول	الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الاصافي	الاصافي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	(٣٠٣,٠٥٠)	-	(٣٠٣,٠٥٠)	(٣٠٣,٠٥٠)	(٣٠٣,٠٥٠)	عقود التأمين الصادرة على الحياة والطبي العام وعلى المركبات
-	(١,٣٦٦,١٤٦)	-	(١,٣٦٦,١٤٦)	(١,٣٦٦,١٤٦)	(١,٣٦٦,١٤٦)	
-	(١,٦٦٩,١٩٦)	-	(١,٦٦٩,١٩٦)	(١,٦٦٩,١٩٦)	(١,٦٦٩,١٩٦)	
١٥٨,٧٠٣	-	١١٢,٣٤٧	-	١٥٨,٧٠٣	١١٢,٣٤٧	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها على الحياة والطبي العام وعلى المركبات
١,٠٢١,٠٩٩	-	٧٧١,٦٠١	-	١,٠٢١,٠٩٩	٧٧١,٦٠١	
١,١٧٩,٨٠٢	-	٨٨٣,٩٤٨	-	١,١٧٩,٨٠٢	٨٨٣,٩٤٨	

ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات لعقود التأمين الصادرة يوضح الالتزام بالتغطية المتبقية والالتزام بالمطالبات المتكبدة.

تصنف المجموعة المعلومات لتوفير الإفصاح فيما يتعلق بخطوط الإنتاج الرئيسية بشكل منفصل: الحياة والطبية والعام والسيارات. تم تحديد هذا التفصيل بناءً على كيفية إدارة المجموعة.

يتم الإفصاح عن ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات المتعلقة بعقود التأمين الصادرة، والتي توضح الالتزام بالتغطية المتبقية والمسؤولية عن المطالبات المتكبدة، في الجدول الواردة في الصفحة التالية:

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركائها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات لعقد التأمين الصادرة بوضوح الائتم بالتعطية المتبقية والائتم بالمطالبات المتكبد (تابع)

٢٠٢٣

	العام وعلى المركبات		على الحياة والطبي	
	الترامات المطالبات المتكبد	الترامات التعطية المتبقية	الترامات المطالبات المتكبد	الترامات التعطية المتبقية
	تقديرات القيمة الحالية	تقديرات القيمة الحالية	تقديرات القيمة الحالية	تقديرات القيمة الحالية
	للتدفقات النقدية تعديل المخاطر	مكون الخسارة	تعديل المخاطر	مكون الخسارة
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٢١٣,٢٦٦	١٥,٠٧٢	٢٨٥,١٦٣	٢,٧١٣	١٠٢,١٢٤
	-	٧٨٢,٠١٣	-	-
(٢,١٤٩,٨٠٤)	-	(١,٤٠٢,٤٢٦)	-	(٧٤٧,٣٧٨)
١,٣٣٢,٠٧١	(٣,٣٥٢)	٣١٤,٩٢٨	٢,١٣٣	٦٢٩,٤٨٢
١,٠١٢,٧٤٣	(٢,٩٩٥)	٣٧٢,٨٨٩	١٩,٢٢٧	٦٢٣,٦٢٣
٣٨٧,٨٨٠	-	-	-	-
(٦٨,٥٥٧)	(٣٥٧)	(٥٧,٩٦١)	-	١١٣,٠٢٠
(٨١٧,٧٣٣)	(٣,٣٥٢)	٣١٤,٩٢٨	٢,١٣٣	٦٢٩,٤٨٢
١٠,٩٠٦	-	٩,٥٥٠	-	١,٣٥٦
(٨٠٦,٨٢٧)	(٣,٣٥٢)	٣٢٤,٤٧٨	٢,١٣٣	٦٣٠,٨٣٨
	-	(١,١٢٧,٥٦٦)	-	(٦٣٤,٣٥٨)
٢,٦٨٧,١١١	-	-	-	٨٥٦,٠١٢
(٩٢١,٧٩١)	-	(٣٧٣,٣٠٩)	-	(٥٤٨,٤٨٢)
(٥٠٢,٥٦٣)	-	-	(٣٦٧,٤٥٢)	-
١,٢٦٢,٧٥٧	-	(٣٧٣,٣٠٩)	-	(٥٤٨,٤٨٢)
١,٦٦٩,١٩٦	١١,٧٢٠	٢٣٦,٣٣٢	-	٧٢٠,٩٠١
	-	-	٥,٨٤٦	١٨٤,٤٨٠
	-	-	-	١١٢,٧٢٤

الترامات عقود التأمين كما في ١ يناير

إيرادات التأمين

مصروفات خدمة التأمين

المطالبات المتكبد والمصروفات الأخرى

إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين

التغيرات في التزامات المطالبات المتكبد

نتائج خدمة التأمين

مصروفات تمويل التأمين

إجمالي التغيرات في بيان (الدخل)/الخسارة الشاملة

التدفقات النقدية

أقساط مستلمة

مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة

التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين

إجمالي التدفقات النقدية

صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات لعقد التأمين الصادرة بوضوح الالتزام بالتغطية المتبقية والالتزام بالمطالبات المتكدة (تابع)

٢٠٢٢

	العام وعلى المركبات			على الحياة والطبي				
	الترامات المطالبات المتكدة	الترامات التغطية المتبقية	الترامات المطالبات المتكدة	الترامات التغطية المتبقية	الترامات التغطية المتبقية	الترامات التغطية المتبقية		
	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات المستقبلية المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات المستقبلية المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات المستقبلية المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات المستقبلية المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات المستقبلية المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات المستقبلية المخاطر		
	معاملة ألف درهم	معاملة ألف درهم	معاملة ألف درهم	معاملة ألف درهم	معاملة ألف درهم	معاملة ألف درهم		
٩٨٥,٢٢٦	١٢٠,٤٨٤	٢٤٠,٤٨٩	-	٦٤٠,٣٢٣	٢,٢٢٣	٧٦,٩٨٥	-	١١,٧١٢
(١,١٩٥,٣٠١)	-	-	(٨١٤,٥٣٨)	-	-	-	-	(٣٨٠,٧٦٣)
٧٣١,٤٨٩	١,٥٨٨	٢١٩,٩٧١	-	١٣٣,٠٩١	٤٨٠	٣١٥,٣٤٣	-	٦١,٠١٦
٥٩٧,٢١٤	(٣,٠٧٧)	٢٨٤,٣٩٢	-	٧,٨٥٠	٣٠٨,٠٤٩	-	-	-
١٩٤,١٠٧	-	-	١٣٣,٠٩١	-	-	-	-	٦١,٠١٦
(٥٩,٨٣٢)	٤,٦٦٥	(٦٤,٤٢١)	-	(٧,٣٧٠)	٧,٢٩٤	-	-	-
(٤٦٣,٨١٢)	١,٥٨٨	٢١٩,٩٧١	-	(٦٨١,٤٤٧)	٤٨٠	٣١٥,٣٤٣	-	(٣١٩,٧٤٧)
(٦,٨١٩)	-	(٥,٩٨٦)	-	-	-	(٨٣٣)	-	-
(٤٧٠,٦٣١)	١,٥٨٨	٢١٣,٩٨٥	-	(٦٨١,٤٤٧)	٤٨٠	٣١٤,٥١٠	-	(٣١٩,٧٤٧)
١,٤٢٩,١٨٣	-	-	-	١,٠٦٢,٢٦٣	-	-	-	٤٠٦,٩٢٠
(٤٥٨,٦٨٢)	-	(١٦٩,٣١١)	-	(٢٨٩,٣٧١)	-	(٢٨٩,٣٧١)	-	-
(٣١١,٨٣٠)	-	-	-	(٢٣٩,١٢٦)	-	-	-	(٧٢,٧٠٤)
٦٩٨,٦٧١	-	(١٦٩,٣١١)	-	٨٢٣,١٣٧	-	(٢٨٩,٣٧١)	-	٣٣٤,٢١٦
١,٢١٣,٢٦٦	١٥٠,٧٢	٢٨٥,١٦٣	-	٧٨٢,٠١٣	٢,٧١٣	١٠٢,١٢٤	-	٢٦,١٨١

إجمالي التغيرات في بيان الدخل/ الخسارة الشاملة

التدفقات النقدية

أقساط مستحقة

مطالبات ومصرفات أخرى مدفوعة

التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الترامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات المتوقعة بقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين الأصول للتغطية المتوقعة والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدية

	المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدية	العلم و طلي المرتكبات	المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات المحتملة المستقبالية	مكون الخسارة ألف درهم	أصول التغطية المتوقعة	استثناء مكون	المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات المحتملة المستقبالية	مكون الخسارة ألف درهم	أصول التغطية المتوقعة	استثناء مكون	المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات المحتملة المستقبالية	مكون الخسارة ألف درهم	أصول التغطية المتوقعة	استثناء مكون	
٨٨٣,٩٤٨	١٣,٩٣٩	٣١١,٨٠٧	-	٤٤٥,٨٥٥	١,٨١٢	٩٦,٩٩٦	-	١٣,٥٣٩	أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	١٣,٥٣٩	-	١٣,٥٣٩	-	١٣,٥٣٩	-	١٣,٥٣٩	-	أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير
-	-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير
٨٨٣,٩٤٨	١٣,٩٣٩	٣١١,٨٠٧	-	٤٤٥,٨٥٥	١,٨١٢	٩٦,٩٩٦	-	١٣,٥٣٩	مخصص أقساط إعادة التأمين	١٣,٥٣٩	-	١٣,٥٣٩	-	١٣,٥٣٩	-	١٣,٥٣٩	-	المبالغ القابلة للاسترداد من مطالبات إعادة التأمين
(١,٢٩٥,٧٧٢)	-	-	(٩٥٦,٣٧٨)	-	٩٥٦	٣٣٤,٦٠٦	-	(٣٣٩,٣٩٤)	المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدية	(٣٣٩,٣٩٤)	-	(٣٣٩,٣٩٤)	-	(٣٣٩,٣٩٤)	-	(٣٣٩,٣٩٤)	-	التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات
٦٠١,١٠٨	(٣,٠٨٤)	٢٦٨,٦٣٠	-	٩٥٦	٣٣٤,٦٠٦	٣٣٤,٦٠٦	-	٣٣٤,٦٠٦	صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة إيرادات تمويل إعادة التأمين	٣٣٤,٦٠٦	-	٣٣٤,٦٠٦	-	٣٣٤,٦٠٦	-	٣٣٤,٦٠٦	-	إجمالي التغيرات في بيان الدخل/ (الخسارة)
٦٥٢,٦٠١	٦,٦٨١	٣٠٦,٧١٠	-	١٠,٩٢٢	٣٢٨,٢٨٧	٦,٣١٩	-	١٠,٤٦٦	إجمالي التغيرات التقديرية	١٠,٤٦٦	-	١٠,٤٦٦	-	١٠,٤٦٦	-	١٠,٤٦٦	-	أقساط تأمين مدفوعة
(٥١,٤٩٢)	(٩,٧٦٥)	(٣٨,٠٨٠)	-	(٩,٩٦٦)	٦,٣١٩	-	-	-	مبالغ مستلمة	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي التدفقات التقديرية
(٢٩٤,٦٦٤)	(٣,٠٨٤)	٢٦٨,٦٣٠	-	(٩٥٦,٣٧٨)	٩٥٦	٣٣٤,٦٠٦	-	(٣٣٩,٣٩٤)	صافي أصول عقود إعادة التأمين	(٣٣٩,٣٩٤)	-	(٣٣٩,٣٩٤)	-	(٣٣٩,٣٩٤)	-	(٣٣٩,٣٩٤)	-	صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر
١٠,١٣٥	-	٩,٠٨٩	-	-	١,٠٤٦	-	-	-	التغيرات التقديرية	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر
(٢٨٤,٥٢٩)	(٣,٠٨٤)	٢٧٧,٧١٩	-	(٩٥٦,٣٧٨)	٩٥٦	٣٣٥,٦٥٢	-	(٣٣٩,٣٩٤)	أقساط تأمين مدفوعة	(٣٣٩,٣٩٤)	-	(٣٣٩,٣٩٤)	-	(٣٣٩,٣٩٤)	-	(٣٣٩,٣٩٤)	-	إجمالي التغيرات التقديرية
١,٦١٧,٢٤٧	-	-	١,٢١٩,١٧٢	-	-	-	-	٣٩٨,٠٧٥	مبالغ مستلمة	٣٩٨,٠٧٥	-	٣٩٨,٠٧٥	-	٣٩٨,٠٧٥	-	٣٩٨,٠٧٥	-	صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر
(٢٣٢,٨٦٤)	-	(٢٨٧,٩٣١)	-	-	-	(٣٤٨,٩٣٣)	-	-	إجمالي التغيرات التقديرية	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر
٩٨٠,٣٨٣	-	(٢٨٧,٩٣١)	-	١,٢١٩,١٧٢	-	(٣٤٨,٩٣٣)	-	٣٩٨,٠٧٥	صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	٣٩٨,٠٧٥	-	٣٩٨,٠٧٥	-	٣٩٨,٠٧٥	-	٣٩٨,٠٧٥	-	التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر
١,١٧٩,٨٠٢	١٠,٨٥٥	٣٠١,٥٩٥	-	٧٠٨,٦٤٩	٢,٧٦٨	٨٣,٧١٥	-	٧٢,٢٢٠	صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	٧٢,٢٢٠	-	٧٢,٢٢٠	-	٧٢,٢٢٠	-	٧٢,٢٢٠	-	صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر
١,١٧٩,٨٠٢	١٠,٨٥٥	٣٠١,٥٩٥	-	٧٠٨,٦٤٩	٢,٧٦٨	٨٣,٧١٥	-	٧٢,٢٢٠	صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	٧٢,٢٢٠	-	٧٢,٢٢٠	-	٧٢,٢٢٠	-	٧٢,٢٢٠	-	صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر
١,١٧٩,٨٠٢	١٠,٨٥٥	٣٠١,٥٩٥	-	٧٠٨,٦٤٩	٢,٧٦٨	٨٣,٧١٥	-	٧٢,٢٢٠	صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر	٧٢,٢٢٠	-	٧٢,٢٢٠	-	٧٢,٢٢٠	-	٧٢,٢٢٠	-	صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركائها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

٢٠٢٢

تحويل صافي الأصول أو الالتزامات المتعلقة بعقد إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين الأصول للتغطية المتبقية و المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تابع)	الحياة والبطي		الطلي	
	أصول التغطية المتبقية	المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	أصول التغطية المتبقية	المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة
	تغييرات القيمة	تغييرات القيمة	تغييرات القيمة	تغييرات القيمة
	الحالية للتدفقات	الحالية للتدفقات	الحالية للتدفقات	الحالية للتدفقات
	تمويل المخاطر	تمويل المخاطر	تمويل المخاطر	تمويل المخاطر
	معاملة ألف درهم	معاملة ألف درهم	معاملة ألف درهم	معاملة ألف درهم
	مكون الخسارة	مكون الخسارة	مكون الخسارة	مكون الخسارة
	معاملة ألف درهم	معاملة ألف درهم	معاملة ألف درهم	معاملة ألف درهم
	استثناء مكون	استثناء مكون	استثناء مكون	استثناء مكون
	معاملة ألف درهم	معاملة ألف درهم	معاملة ألف درهم	معاملة ألف درهم
	أصول التغطية المتبقية	أصول التغطية المتبقية	أصول التغطية المتبقية	أصول التغطية المتبقية
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
	٧٥٠,٣٩٥	١٢,٣١٨	٢٦٦,٣٩٧	١٢,٣١٨
	(٨٠٩,٩٦٨)	-	(٥٧٦,٥٠٧)	-
	٤٢١,٦٨٣	١,٦٢١	١٧٧,٢٨٣	٧٤
	٤٨٠,٦٣٦	٦,٥٣٣	٢٣٨,٤٧٧	٤,٣١٤
	(٥٨,٩٥٣)	(٤,٩١٢)	(١١,١٩٤)	(٤,٢٤٠)
	(٣٨٨,٢٨٥)	١,٦٢١	١٧٧,٢٨٣	٧٤
	(٦,٣٤١)	-	(٥٧,٠٠٨)	-
	(٣٩٤,٦٢٦)	١,٦٢١	١٧١,٥٧٥	٧٤
	٨٦٢,٨٢٩	-	٢٢١,٢٣٢	-
	(٣٣٤,٦٥٠)	(١٢٦,١٦٤)	-	(٢٠٨,٤٨٦)
	٥٢٨,١٧٩	-	٢٢١,٢٣٢	-
	٨٨٣,٩٤٨	١٣,٩٣٩	٣١١,٨٠٨	١,٨١٢
	٨٨٣,٩٤٨	١٣,٩٣٩	٣١١,٨٠٨	١,٨١٢
	-	-	-	-
	٨٨٣,٩٤٨	١٣,٩٣٩	٣١١,٨٠٨	١,٨١٢

أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير
اللتزامات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير
مخصص أقساط إعادة التأمين
المبالغ القابلة للاسترداد من مطالبات إعادة التأمين
المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة
التغييرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات
صافي الإيرادات تمويل إعادة التأمين
إيرادات تمويل إعادة التأمين
إجمالي التغييرات في بيان الدخل/الخسارة الشاملة
لتدفقات التقديرية
أقساط تأمين مدفوعة
مبالغ مستلمة
إجمالي التدفقات التقديرية
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر
أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر
اللتزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر
صافي أصول / (اللتزامات) عقود إعادة التأمين كما في

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

بالإضافة إلى احتيل السيارات هات، فإن تطوير التزامات التأمين يوفر مقايماً لفترة المجموعة على تقدير القيمة التعاقدية للمطالبات. يوضح النصف العلوي من كل جدول كيف أن تقدير المجموعة لا التزاماتها عن المطالبات المتكبدة لكل سنة حدث قد تغير في نهاية السنوات المتعاقبة. يوضح النصف السفلي من الجدول تسوية المطالبات التراكمية مع المبلغ الظاهر في بيان المركز المالي. توضح الجداول التالية تقديرات المجموعة لإجمالي التزاماتها عن المطالبات المتكبدة للسنوات حتى عام ٢٠٢٣.

إجمالي التزامات عقود التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦ وما قبلها	معدلة
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
في نهاية كل سنة تقرير	٣٧٥,٦٢٥	٣٧٥,٦٢٥	١٣٩,٧٩١	١٩٧,٧١٦	٢٧١,٤٦٢	١٤٣,٠١٨	١٤٢,٧٠٦	٧٨,٤٤٩	٢٢٨,٨٠٠
بعد سنة واحدة	٢٠٢,٩٢١	-	٢٠٢,٩٢١	٢١٠,٢٥٣	٣٢٦,٠٤٧	١٤٩,٩١٠	١٤٩,٥١٧	١١٣,٣٧٨	٢٣١,٤٤٩
بعد سنتين	٢١٩,٥٢٥	-	-	٢١٩,٥٢٥	٣٣٨,١٠٥	١٤٨,٧٣٨	١٥٤,٨٦٤	١٠٩,٢٢٤	٢٣٦,٢٦٠
بعد ثلاث سنوات	٣٥٤,٤٥٢	-	-	-	٣٥٤,٤٥٢	١٤٥,٩٧٥	١٤٩,٧٧٥	١٠٥,٩٩٣	٢٣٣,٩٢٣
بعد أربع سنوات	١٤٨,٥٨١	-	-	-	-	١٤٨,٥٨١	١٤٩,٨٦٩	١٠٥,٦٧٤	٢٣٣,٧٨٩
بعد خمس سنوات	١٤٦,١٤٦	-	-	-	-	١٤٦,١٤٦	١٠٥,٤٦٨	٢٣٣,٧٤١	٢٣٣,٧٤١
بعد ست سنوات	١٠٧,٠٧٤	-	-	-	-	-	١٠٧,٠٧٤	٢٣٣,٦٥٥	٢٣٣,٦٥٥
بعد سبع سنوات	٢٣٧,٨٧١	-	-	-	-	-	-	٢٣٧,٨٧١	٢٣٧,٨٧١
تقدير المطالبات التراكمية	١,٧٩٢,٢٠٠	٣٧٥,٦٢٥	٢٠٢,٩٢١	٢١٩,٥٢٥	٣٥٤,٤٥٢	١٤٨,٥٨٦	١٤٦,١٤٦	١٠٧,٠٧٤	٢٣٧,٨٧١
الافتعاض التراكمية حتى تاريخه	(١,٥٢٢,٨١٦)	(٢٢٥,٣١٧)	(١,٨٢,٨٢١)	(١,٨٨,٨٣٣)	(٢٩٥,٣٦٨)	(١٤٠,١٠٤)	(١٤٦,٠٤٦)	(١٠٦,٩٧٣)	(٢٣٧,٣٦٣)
احتياطي مصر وفات تسوية الخسائر غير مطالبات مستحقة	٩٩٢	٩٩٢	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي التزامات المطالبات المتكبدة غير المخصصة	(٢٥,٠٠٥)	(١٣,٩٩٣)	(١,٨٥٩)	(٢,٨٣٩)	(٥,٤٦٤)	(٧٨٤)	(٩)	(٩)	(٤٨)
مصر وفات مضمونية	٢٤٥,٣٧١	١٣٧,٣٠٧	١٨,٢٤١	٢٧,٨٦٣	٥٣,٦٢٠	٧,٦٩٨	٩١	٩٢	٤٥٩
تأثير الخصم	١,١٦٧	١,١٦٧	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الاحتياطيات المخصصة المدرجة في بيان المركز المالي	٢٣٦,٣٣٢	١١,٧٢٠	-	-	-	-	-	-	-
تعديل المخاطر	١١,٧٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣ مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٩٥	٧,١٧٩	الفوائد المستحقة المدينة
٤,٦٢٣	٣,٥٤٩	مصروفات مدفوعة مقدماً
٣٣٥	١٠٨	ضم مدينة وسلفيات الموظفين
١٠,٥١٧	١٤,١١٠	ضريبة القيمة المضافة المدينة
١٢,١٨٤	٢٩,٧٩٧	ضم مدينة أخرى*
٢٩,٩٥٤	٥٤,٧٤٣	

* تشمل هذه القيمة سداد مبلغ ١١ مليون درهم إلى شركة إيه أي فاينانشال تكنولوجيز هولدينج مقابل حقتها في بعض الأسهم في يناير ٢٠٢٥.

١٤ ودائع نظامية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع مصرفية:

المبالغ التي لا يجوز سحبها إلا بموافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد وفقاً للمادة ٤٢ من القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧

تنتهي الوديعة المصرفية بعد سنة واحدة وتكون قابلة للتجديد كل عام وتحصل على فائدة ٤,٤٠٪ (٢٠٢٢: ٢,١٠٪) سنوياً.

١٥ نقد وما يعادله

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١	٢٦	النقد في الصندوق
٣١١,٦٨٤	٥٥٨,١٢٣	النقد في البنوك
٣١١,٧٢٥	٥٥٨,١٤٩	

يتم الاحتفاظ بالنقد وما يعادله داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وأوروبا ودول مجلس التعاون الخليجي.

١٦ رأس المال

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً صادراً ومدفوعاً بالكامل بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم (٢٠٢٢: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم إماراتي للسهم)

١٧ الاحتياطات

طبيعة وغرض الاحتياطات

احتياطي نظامي

وفقاً لقانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة ومواد عقد تأسيس المجموعة، قررت المجموعة عدم استمرارية التحويل السنوي بنسبة ١٠٪ من أرباح السنة منذ أن وصل الاحتياطي القانوني ٥٠٪ من أسهم رأس المال المدفوع. ولا يسمح بتوزيع هذا الاحتياطي إلا في الحالات المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة.

١٧ الاحتياطات (تابع)

طبيعة وغرض الاحتياطات (تابع)

الاحتياطي العام

تم التحريلات للاحتياطي العام بتوصية من مجلس الإدارة. خلال العام، لم يتم تحويل أية مبالغ للاحتياطي العام من الأرباح المرحلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء). قد يتم استخدام هذا الاحتياطي للأغراض التي يرى مجلس الإدارة أنها مناسبة.

احتياطي إعادة التأمين

وفقاً لقرار مجلس إدارة المصرف المركزي رقم ٢٣، المادة ٣٤، تم تحويل مبلغ قيمته ٩,٧٨٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥,٢١٦ ألف درهم) من الأرباح المرحلة إلى احتياطي إعادة التأمين على أساس حصة إعادة التأمين من قسط التأمين بمعدل ٠,٥٪. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون موافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات

يسجل هذا الاحتياطي تغيرات القيمة العادلة على الأدوات المالية المحفوظ بها في القيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر.

١٨ توزيعات الأرباح

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية في ١٣ مارس ٢٠٢٣ على التوزيع النقدي للأرباح بنسبة تمثل ٥٠٪ (٠,٥٠ درهم إماراتي لكل سهم) بإجمالي ٥٠ مليون درهم إماراتي. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية في ١٠ مارس ٢٠٢٢ على التوزيع النقدي للأرباح بنسبة تمثل ٤٠٪ (٠,٤٠ درهم إماراتي لكل سهم) بإجمالي ٤٠ مليون درهم إماراتي.

١٩ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

إن الحركة في المخصص المعترف به في بيان المركز المالي الموحد هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٥٣٧	٥,٨٠٩	المخصص كما في ١ يناير
٩٢٧	١,٣٣٤	المخصص خلال السنة
(٦٥٥)	(١٨٥)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
٥,٨٠٩	٦,٩٥٨	المخصص كما في ٣١ ديسمبر

٢٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين في المجموعة والكيانات الخاضعة للسيطرة المشتركة أو التي تتأثر بشكل كبير بهذه الأطراف. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

إن الأرصدة الكبيرة المستحقة في ٣١ ديسمبر فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥,٣٩٢	٣٣,٥٠٨	الشركات التابعة للمساهمين الرئيسيين:
٣٢,١٦٠	٨,٢٠٠	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
		مطالبات قائمة

الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٦,١٠١	٤٨,٩٤٢	الشركات التابعة للمساهمين الرئيسيين:
(١,٢٤٦)	(٤٩,٢٩٠)	الأقساط
(٤,٨٥٨)	(٧,٦٨٩)	مطالبات مدفوعة
٥٨	٥٩	مصروفات العمولات
(٥٤٢)	(٤٨٣)	إيجارات مستلمة
		إيجارات مدفوعة

تعويضات موظفي الإدارة العليا هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٣٤٤	٨,٤١٦	مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
٢٧٠	٢٦٨	مكافآت نهاية الخدمة
٧,٦١٤	٨,٦٨٤	

تنشأ الأرصدة المستحقة في نهاية السنة في سياق العمل العادي. قامت المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ قيمته ١١ ألف درهم على الأرصدة المستحقة للأطراف ذات العلاقة.

٢١ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

تم إدراج أتعاب أعضاء مجلس الإدارة كجزء مخصص من صافي أرباح السنة بقيمة ٤,٥١٢ ألف درهم (٢٠٢٢: ٥,٢١٠ ألف درهم).

٢٢ إدارة المخاطر

(أ) إطار الحوكمة

إن الهدف الرئيسي من إطار الإدارة المالية وإدارة المخاطر للمجموعة هو حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعيق استمرارية تحقيق أهداف الأداء المالي ويشمل ذلك عدم اغتنام الفرص المتاحة. تدرك الإدارة العليا الأهمية البالغة لوجود نظم إدارة مخاطر فعالة وذات كفاءة.

يقوم مجلس الإدارة ولجانه المختصة بوظيفته في إدارة مخاطر المجموعة. ويكمل ذلك بهيكل تنظيمي واضح مع سلطات ومسؤوليات مفوضة موثقة من مجلس الإدارة إلى المدير التنفيذي وكبار المديرين.

يجتمع مجلس الإدارة بانتظام للموافقة على أي قرارات تجارية وتنظيمية ومؤسسية. يحدد المدير التنفيذي الخاضع للسلطة المفوضة من مجلس الإدارة مخاطر المجموعة وتفسيرها وهيكلها المحدد لضمان الجودة المناسبة وتنوع الأصول ومواءمة استراتيجية التأمين وإعادة التأمين مع أهداف المجموعة وتحديد متطلبات الإبلاغ.

تم وضع إطار إدارة المخاطر المؤسسية بالمجموعة بهدف تحديد وتحليل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة لوضع الضوابط المناسبة وإدارة تلك المخاطر. كجزء من عملية تحديد المخاطر، تستخدم المجموعة نموذج رأس المال القائم على المخاطر لتقييم متطلبات رأس المال وتستخدم تحليل الضغط لتطبيق التغييرات على رأس المال. تُستمد الرغبة في المخاطرة لدى المجموعة من التغييرات في رأس المال.

٢٢ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) إطار إدارة رأس المال

الغرض الأساسي لإدارة رأس مال المجموعة هو الامتثال لمتطلبات التنظيمية لدولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الحفاظ على نسب جيدة لرأس مالها من أجل دعم أعمالها وزيادة القيم الخاصة بالمساهمين لأقصى حد.

تدير المجموعة هيكل رأس مالها وتقوم بالتعديلات عليه في ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية. للمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، تقوم المجموعة بضبط مدفوعات توزيعات الأرباح للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. تمثل المجموعة تماماً لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج ولم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

(ج) الإطار التنظيمي

يهتم المنظّمون في المقام الأول بحماية حقوق حاملي الوثائق ومراقبتها عن كثب للتأكد من أن المجموعة تدير الشؤون بطريقة مرضية لصالحهم. في الوقت نفسه، يهتم المنظّمون أيضاً بضمان أن تحتفظ المجموعة بمركز مناسب للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة الناشئة عن الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات المجموعة أيضاً لمتطلبات تنظيمية داخل السلطة القضائية التي تعمل فيها. لا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند حدوثها.

(د) إطار إدارة الأصول والالتزامات

تنشأ المخاطر المالية من المراكز المفتوحة في أسعار الفائدة والعملية ومنتجات الأسهم، والتي تتعرض جميعها لحركات السوق العامة والمحددة. تدير المجموعة هذه المراكز لتحقيق عوائد استثمار طويلة الأجل تتجاوز التزاماتها بموجب عقود التأمين تتمثل التقنية الرئيسية لإدارة الأصول والالتزامات للمجموعة في ربط الأصول بالالتزامات الناشئة عن عقود التأمين بالرجوع إلى نوع الأرصدة المستحقة لحاملي العقود.

يراقب الرئيس التنفيذي باستمرار إدارة الأصول والالتزامات للتأكد من أن التدفق النقدي الكافي متاح في كل فترة للوفاء بالالتزامات الناشئة عن عقود التأمين.

يراقب الرئيس التنفيذي بانتظام المخاطر المالية المرتبطة بالأصول والالتزامات المالية الأخرى للمجموعة والتي لا ترتبط مباشرة بالتزامات التأمين.

٢٢ إدارة المخاطر (تابع)

١٢٢ مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب أي عقد تأمين هي احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه والشكوك حول مبلغ المطالبة الناتجة. بحكم طبيعة عقد التأمين، فإن هذا الخطر عشوائي وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. تشمل العوامل التي تزيد من مخاطر التأمين عدم تنوع المخاطر من حيث النوع ومبلغ المخاطر والموقع الجغرافي ونوع القطاع المُغطى.

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

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

تدير المجموعة المخاطر من خلال إستراتيجية الاكتتاب، وترتيبات إعادة التأمين الكافية، والتعامل مع المطالبات بشكل استباقي. وتسعى إستراتيجية الاكتتاب إلى ضمان تنوع المخاطر المكتتبه بشكل جيد من حيث نوع ومقدار المخاطر وقطاع العمل والجغرافيا. يتم وضع حدود للاكتتاب لتطبيق معايير اختيار المخاطر المناسبة.

تواتر وشدة المطالبات

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

يتم اكتتاب عقود التأمين على الممتلكات بالرجوع إلى قيمة الاستبدال التجارية للممتلكات والمحتويات المؤمن عليها ودائماً ما يتم إدراج حدود دفع المطالبة للحد من المبلغ المدفوع عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات، أو استبدال المحتويات أو تعويضها والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات بسبب انقطاع الأعمال هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات بموجب هذه الوثائق. ولا تتركز مخاطر التأمين الناشئة عن عقود التأمين في أي من الأقاليم التي تعمل فيها المجموعة، وهناك توازن بين الممتلكات التجارية والشخصية في الحافظة الكلية للمباني المؤمن عليها.

بالنسبة لعقود التأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية واستبدال أو تصليح المركبات. إن مستوى الأحكام القضائية فيما يتعلق بحالات الوفيات والإصابات وتكاليف استبدال السيارات هما العاملان الرئيسيان اللذان يؤثران في مستوى المطالبات.

فيما يتعلق بالتأمين البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية للشحنات. تهدف إستراتيجية التأمين الخاصة بفئة التأمين البحري إلى ضمان التنوع الجيد لوثائق التأمين فيما يتعلق بالسفن وطرق الشحن التي تخضع للتأمين. بالنسبة للتأمين الطبي، تتمثل المخاطر الرئيسية في الحالات المرضية وتكاليف الرعاية الصحية ذات الصلة. بالنسبة للحياة الجماعية والحوادث الشخصية، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والعجز الدائم أو الجزئي. لا تقدم المجموعة عموماً تأميناً طبياً للعملاء الزائرين.

يتم تقديم التأمين الطبي والتأمين الجماعي على الحياة والتأمين ضد الحوادث الشخصية بشكل عام لعملاء الشركات ذات العدد الكبير الذين سيتم تغطيتهم بموجب الوثيقة.

٢٢ إدارة المخاطر (تابع)

١٢٢ مخاطر التأمين (تابع)

مخاطر إعادة التأمين

وبشكل مشترك مع شركات التأمين الأخرى، ومن أجل تقليل التعرض المالي الناشئ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تدخل المجموعة، ضمن سياق أعمالها الاعتيادية، في ترتيب مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر للأعمال، وتسمح للإدارة بالتحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناتجة عن المخاطر الكبيرة، وتوفر قدرة إضافية على النمو. جزء كبير من إعادة التأمين يتم تنفيذه بموجب اتفاقيات، اختيارية وعقود إعادة التأمين الزائدة عن الخسارة.

للحد من تعرضها لخسائر كبيرة بسبب تعثر شركات إعادة التأمين من التكفل بإعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الحالة المالية لشركات إعادة التأمين. تتعامل المجموعة مع شركات إعادة التأمين التي اعتمدها مجلس الإدارة.

يمثل أكبر خمسة معيدي تأمين ٧٩٪ من المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٧١٪). الحد الأقصى للتعرض النظري لمخاطر الائتمان في هذا الصدد هو أساساً في أوروبا.

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يستحق دفع المطالبات المتعلقة بعقود التأمين على أساس حدوث المطالبات. تتحمل المجموعة مسؤولية كافة الأحداث المؤمن عليها التي وقعت خلال مدة العقد، حتى لو تم اكتشاف الخسارة بعد انتهاء مدة العقد. كنتيجة لذلك، يتم تسوية مطالبات الالتزام على مدى فترة طويلة من الزمن، وتتضمن عناصر مخصص المطالبة المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها عموماً إلى درجة أكبر من الشكوك حول تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إخطار المجموعة بها بالفعل، حيث تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. قد لا تكون المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها واضحة للطرف المؤمن له إلا بعد سنوات عديدة من الحدث الذي أدى إلى ظهور المطالبات.

بالنسبة لبعض عقود التأمين، تكون نسبة المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها من إجمالي الالتزام مرتفعة وسوف تُظهر عادةً اختلافات أكبر بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية بسبب درجة صعوبة تقدير هذه الالتزامات الكبيرة. عند تقدير الالتزام بتكلفة المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم دفعها بعد، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المتاحة من معدلي الخسائر والمعلومات حول تكلفة تسوية المطالبات ذات الخصائص المماثلة في الفترات السابقة. يتم تقييم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو يتم توقعها بشكل منفصل من أجل السماح للأثر السلبي المحتمل المتعلق بتطورها وحدوثها على بقية المحفظة.

تشتمل التكلفة المقدرة للمطالبات على المصروفات المباشرة التي يتم تكبدها أثناء تسوية المطالبات، وصافي قيمة الإحلال القانوني المتوقع وغيرها من المبالغ المستردة. تتخذ المجموعة كافة الخطوات المعقولة للتأكد من أن لديها معلومات مناسبة حول تعرض مطالباتها. ومع ذلك، ونظراً للشكوك حول تحديد مخصصات المطالبات، فمن المحتمل أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المحدد.

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

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

عند احتساب التكلفة المقدرة للمطالبات غير المسددة (سواء المبلغ عنها أم لا)، تكون أساليب تقدير المجموعة هي عبارة عن مزيج من التقديرات القائمة على نسبة الخسارة والتقديرات القائمة على تجربة المطالبات الفعلية باستخدام صيغ محددة مسبقاً حيث يتم إعطاء أهمية أكبر لتجربة المطالبات الفعلية بمرور الوقت. يمثل تقدير نسبة الخسارة المبدئي افتراضاً جوهرياً في تقنية التقدير ويستند إلى خبرة السنوات السابقة، ويتم تعديله لعوامل مثل التغيرات في معدل أقساط التأمين، وتجربة السوق المتوقعة وتضخم المطالبات التاريخية.

يتم تحليل التقدير الأولي لمعدلات الخسارة المستخدمة للسنة الحالية قبل إعادة التأمين وبعده حسب نوع المخاطر حيث يعمل المؤمن له مقابل قسط السنة الحالية والسابقة المكتسبة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

نوع المخاطر	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	معدل الخسائر	صافي معدل الخسائر	معدل الخسائر	صافي معدل الخسائر
التأمين على الحياة	٤٠%	٣٢%	٣٣%	٢٢%
التأمين العام	٤٢%	٤٢%	٤٠%	٢٣%

العملية المتبعة لتحديد الافتراضات

المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تعقد تحليل الحساسية الكمية. إن البيانات الداخلية مستمدة في الأغلب من تقارير المطالبات الربع سنوية للمجموعة وفحص عقود التأمين الفعلية التي تم تنفيذها في نهاية فترة التقرير لاستخلاص البيانات للعقود المبرمة. تستخدم المجموعة افتراضات معتمدة على خليط من البيانات الداخلية وبيانات السوق لقياس التزاماتها المتعلقة بالمطالبات. وراجع الفريق العقود الفردية وخاصة الصناعات التي تعمل بها الشركات المؤمن عليها وسنوات التعرض الفعلية للمطالبات. وتستخدم هذه المعلومات لتطوير سيناريوهات تتعلق بكمون المطالبات المستخدمة من أجل توقع العدد النهائي للمطالبات. يعتمد اختيار النتائج الخاصة بكل سنة من سنوات الحوادث لكل فئة عمل على تقييم الأسلوب الأكثر ملائمة للتطورات التاريخية التي تمت ملاحظتها. وفي حالات معينة، يعني ذلك اختيار أساليب أو مجموعات مختلفة من الأساليب لسنوات الحوادث الفردية أو مجموعات من سنوات الحوادث في نفس فئة الأعمال.

الحساسية

إن التزام المطالبات المتكيدة حساس للافتراضات الرئيسية في الجدول أدناه. لم يكن من الممكن قياس حساسية بعض الافتراضات مثل التغيرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير. يوضح تحليل الحساسية التالي التأثير على إجمالي وصافي الالتزامات وصافي الأرباح وحقوق الملكية للحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. سيكون لترابط الافتراضات تأثير كبير في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن للاعتراف بالتأثير الناتج عن التغيرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. وتجدر الإشارة إلى أن التحركات في هذه الافتراضات غير خطية. لم تتغير الطريقة المستخدمة لاستخلاص معلومات الحساسية والافتراضات الهامة عن الفترة السابقة.

التأثير على صافي حقوق الملكية لإعادة التأمين	التأثير على إجمالي حقوق الملكية لإعادة التأمين	التأثير على صافي أرباح صافي إعادة التأمين	التأثير على صافي أرباح إجمالي إعادة التأمين	التغير في مخاطر الائتمان	٢٠٢٣
٤,٧٨٥	٢١,١٩٢	٤,٧٨٥	٢١,١٩٢	%٥	احتياطيات الخسائر
١٩٧	٨٧٨	١٩٧	٨٧٨	%٥	تعديل المخاطر
(١٣٧)	(١,٠١١)	(١٣٧)	(١,٠١١)	%٠,٥	معدل الخصم
(٤,٧٨٥)	(٢١,١٩٢)	(٤,٧٨٥)	(٢١,١٩٢)	%٥-	احتياطيات الخسائر
(١٩٧)	(٨٧٨)	(١٩٧)	(٨٧٨)	%٥-	تعديل المخاطر
١٣٨	١,٠٢٠	١٣٨	١,٠٢٠	%٠,٥-	معدل الخصم

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢ إدارة المخاطر (تابع)

١٢٢ مخاطر التأمين (تابع)

(الحساسية (تابع)

التأثير على صافي حقوق الملكية لإعادة التأمين ألف درهم	التأثير على إجمالي حقوق الملكية لإعادة التأمين ألف درهم	التأثير على صافي أرباح صافي إعادة التأمين ألف درهم	التأثير على صافي أرباح إجمالي إعادة التأمين ألف درهم	التغيير في مخاطر الائتمان	٢٠٢٢ (معدلة)
٢,٠٢٨	١٨,٥٤٥	٢,٠٢٨	١٨,٥٤٥	%٥+	احتياطيات الخسائر
١٠٢	٨٨٩	١٠٢	٨٨٩	%٥+	تعديل المخاطر
(٧٣)	(١,٠٠٣)	(٧٣)	(١,٠٠٣)	%٠,٥+	معدل الخصم
(٢,٠٢٨)	(١٨,٥٤٥)	(٢,٠٢٨)	(١٨,٥٤٥)	%٥-	احتياطيات الخسائر
(١٠٢)	(٨٨٩)	(١٠٢)	(٨٨٩)	%٥-	تعديل المخاطر
٧٤	١,٠١٢	٧٤	١,٠١٢	%٠,٥-	معدل الخصم

٢٢ ب المخاطر المالية

تشتمل الأدوات المالية الرئيسية للمجموعة على الأصول المالية والأصول المالية التي تتألف من الاستثمارات المالية (ذات القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وغير ذلك من الدخل الشامل)، والأرصدة المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين، والودائع القانونية، والنقد وما يعادله، والذمم الدائنة التجارية والأخرى وُذِم إعادة التأمين الدائنة. لا تدخل المجموعة في معاملات مشتقة.

تتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للمجموعة في مخاطر الائتمان والمخاطر الجغرافية ومخاطر السيولة ومخاطر العملة الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم. يراجع المجلس السياسات الخاصة بإدارة كل من هذه المخاطر ويوافق عليها ويرد أدناه موجز لها:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزام ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. وبالنسبة لجميع فئات الأصول المالية التي تحتفظ بها المجموعة، فإن الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة للمجموعة هو القيمة الدفترية كما هو معلن في بيان المركز المالي الموحد.

تم وضع السياسات والإجراءات التالية للحد من تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

- لا تدخل المجموعة في عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع غير المعترف به وصاحب الجدارة الائتمانية. إن سياسة المجموعة تلزم جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط ائتمانية بالخضوع إلى إجراءات التحقق من الائتمان. علاوة على ذلك، تخضع المستحقات من عقود التأمين وإعادة التأمين للمراقبة المستمرة من أجل الحد من تعرض المجموعة للديون المعدومة.
- تسعى المجموعة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء والوساطة من خلال تحديد حدود الائتمان للعملاء الفرديين والوساطة ومراقبة الأرصدة المدينة المستحقة.
- يتولى المدير التنفيذي إدارة استثمارات المجموعة ذات القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الدخل الشامل الآخر وفقاً لإرشادات الرئيس وإشراف مجلس الإدارة.
- يتم الحفاظ على الأرصدة المصرفية للمجموعة مع مجموعة من البنوك الدولية والمحلية وفقاً للحدود التي تحددها الإدارة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢٢ب المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات بيان المركز المالي الموحد:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
١٧٧,٩٢٤	٣٢٠,٤٩٠	١٢	أدوات مالية - ودائع وأدوات دين
٢٥,٣٣١	٥١,١٩٤	١٤	أرصدة مدينة أخرى (باستثناء المدفوعات المسبقة)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٥	ودائع قانونية
٣١١,٧٢٥	٥٥٨,١٤٩		نقد وما يعادله
٥٢٤,٩٨٠	٩٣٩,٨٣٣		إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

في حالة تسجيل الأدوات المالية بقيمة عادلة، تمثل المبالغ المبينة أعلاه التعرض الحالي لمخاطر الائتمان ولكن ليس الحد الأقصى من التعرض للمخاطر التي يمكن أن تنشأ في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيمة.

تعتبر جميع استثمارات المجموعة في السندات المقاسة بالتكلفة المطفأة ذات مخاطر ائتمانية منخفضة ويستند مخصص الخسارة المعترف به على أساس الخسارة المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تعتبر الإدارة أن "مخاطر الائتمان المنخفضة" للسندات هي تلك التي تتمتع بتصنيف ائتماني خارجي عالي الجودة (درجة استثمارية). تتم إدارة مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالودائع لدى البنوك (بما في ذلك الودائع النظامية) ونقد وما يعادله المودعة لدى البنوك من خلال تنويع الودائع المصرفية، وهي فقط لدى المؤسسات المالية الكبرى ذات السمعة الطيبة.

تمت مناقشة أصول إعادة التأمين والمخاطر المرتبطة بها بما في ذلك التدابير المناسبة للمجموعة بالتفصيل في قسم "مخاطر إعادة التأمين". حددت الإدارة أن الأرصدة المدينة الأخرى (باستثناء المدفوعات المقدمة) لا تتطوي على مخاطر ائتمانية جوهرية، وبالتالي لم يتم الاعتراف بأي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: لا شيء).

تشمل مستحقات التأمين عدداً كبيراً من العملاء وشركات التأمين التي غالباً ما تكون داخل الإمارات العربية المتحدة. أما أصول إعادة التأمين فهي من شركات إعادة التأمين التي تتخذ من أوروبا والشرق الأوسط مقراً لها.

يمكن تحليل المركز المالي للمجموعة من خلال المناطق الجغرافية التالية:

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
الالتزامات المحتملة والارتباطات	الالتزامات وحقوق الملكية	الأصول	الالتزامات المحتملة والارتباطات	الالتزامات وحقوق الملكية	الأصول	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠,١٠٥	١,٨٨٠,٥٢٨	١,٣٢٨,٩١٦	١٠,١٠٥	٢,٥٣٨,٢٩٨	١,٩٥٥,٢٨٤	الإمارات العربية المتحدة
-	١١٧,٨١٣	٢٦٥,١٨٤	-	١٨٨,٢٣٧	٥٤٢,٢٥٦	أوروبا
-	٥٦,٠٩٧	٤٦٠,٣٣٨	-	١٠٣,٥٣٧	٣٣٢,٥٣٢	باقي دول العالم
١٠,١٠٥	٢,٠٥٤,٤٣٨	٢,٠٥٤,٤٣٨	١٠,١٠٥	٢,٨٣٠,٠٧٢	٢,٨٣٠,٠٧٢	الإجمالي

يوضح الجدول التالي معلومات حول تعرض المجموعة لمخاطر ائتمانية من خلال تصنيف الأصول وفقاً لتصنيف المجموعة الائتماني للأطراف المقابلة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢٢ المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

غير متأخرة السداد ولا منخفضة القيمة				
الإجمالي	متأخرة عن السداد ومخفضة القيمة	درجة عالية	درجة قياسية	درجة شبه قياسية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٢٠,٤٩٠	-	-	٣٢٠,٤٩٠	-
١,١٧٩,٨٠٢	-	-	١,١٧٩,٨٠٢	-
٥١,١٩٤	-	-	٥١,١٩٤	-
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	-
٥٥٨,١٤٩	-	-	-	٥٥٨,١٤٩
٢,١١٩,٦٣٥	-	٥٦٨,١٤٩	١,٥٥١,٤٨٦	-

الأدوات المالية
أصول إعادة التأمين
أرصدة مدينة أخرى (باستثناء
المدفوعات المسبقة)
ودائع قانونية
نقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

غير متأخرة السداد ولا منخفضة القيمة				
الإجمالي	متأخرة عن السداد ومخفضة القيمة	درجة عالية	درجة قياسية	درجة شبه قياسية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٧٧,٩٢٤	-	-	١٧٧,٩٢٤	-
٨٨٣,٩٤٨	-	-	٨٨٣,٩٤٨	-
٢٥,٣٣١	-	-	٢٥,٣٣١	-
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	-
٣١١,٧٢٥	-	-	-	٣١١,٧٢٥
١,٤٠٨,٩٢٨	-	٣٢١,٧٢٥	١,٠٨٧,٢٠٣	-

الأدوات المالية
أصول إعادة التأمين
أرصدة مدينة أخرى (باستثناء
المدفوعات المسبقة)
ودائع قانونية
نقد وما يعادله

يوضح الجدول التالي التحليل الزمني للأرصدة المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين التي استحققت ولم تضمحل قيمتها:

متأخرة عن السداد ومنخفضة القيمة		غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة				
متأخرة عن السداد ومنخفضة القيمة	٩١ إلى	١٨١ من	٢٧٠ إلى	٣٦٥ إلى	٣٦٥ <	٩٠
ألف درهم	يوماً	يوماً	يوماً	يوماً	يوماً	يوماً
٤٨٠,٢٥٢ (١٤,٨٠٩)	٤٩٥,٠٦١	٢٤,٨٥٨	٦,٠٤٧	١٢,٩٧٣	٣٤,٨٢٢	١٣٩,٨٠٦
٢٧٦,٥٥٥	٢٠٢٣	١٠٨,٣٠٠	٢٠٢٢	٢٠٣,٩٢٤	٣٠,٣١١	٢٠٢٢
٣٦٤,٣٥٣ (١٣,٩٠٩)	٣٧٨,٢٦٢	٢١,٥٤١	٧,٢٧٩	٦,٩٠٧	٣٠,٣١١	٢٠٢٢

أما فيما يتعلق بالأصول التي سيتم تصنيفها على أنها "استحققت واضمحلت قيمتها" فإن الدفعات التعاقدية المتأخرة التي تزيد على ١٨٠ يوماً ويتم تسجيل تعديل انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد المعدة لهذا. عندما يكون التعرض لمخاطر الائتمان مضمون على نحو كاف أو عندما تكون الإدارة واثقة من التسوية، فإن المتأخرات التي تزيد على ١٨٠ يوماً قد لا تزال مصنفة على أنها "استحققت ولم تضمحل قيمتها" دون تسجيل تعديل في انخفاض القيمة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢ إدارة المخاطر (تابع)
٢٢ ب المخاطر المالية (تابع)
مخاطر الائتمان (تابع)

ذمم التأمين المدينة المتأخرة عن السداد (ألف درهم)				
	٣٦٥ يوم وأكثر	٣٦٥ - ٩١ يوماً	٩٠ - ٠ يوماً	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	%٢٦,٢٥	%٠,٧٦	%١,٨٩	معدلات خسائر الائتمان المتوقعة
٤٩٥,٠٦١	٢٤,٨٥٨	٥٣,٨٤٢	٤١٦,٣٦١	إجمالي القيمة الدفترية
١٤,٨٠٩	٦,٥٢٤	٤١٠	٧,٨٧٥	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي

ذمم التأمين المدينة المتأخرة عن السداد (ألف درهم)				
	٣٦٥ يوم وأكثر	٣٦٥ - ٩١ يوماً	٩٠ - ٠ يوماً	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	%٣٧,٣٨	%٠,٦٠	%١,٧٩	معدلات خسائر الائتمان المتوقعة
٣٧٨,٢٦٢	٢١,٥٤١	٤٤,٤٩٧	٣١٢,٢٢٤	إجمالي القيمة الدفترية
١٣,٩٠٩	٨,٠٥٢	٢٦٩	٥,٥٨٨	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي

المخاطر الجغرافية

تعرض المجموعة لمخاطر جغرافية، حيث تنشأ من الاستثمارات ونقد وما يعادله عقود التأمين التي تتركز في مناطق جغرافية معينة. تكون الاستثمارات ونقد وما يعادله في المقام الأول مع الشركات المحلية والمؤسسات المالية. تتركز المخاطر الناشئة عن عقود التأمين بشكل رئيسي في الإمارات العربية المتحدة. يماثل التركيز الجغرافي للمخاطر العام الماضي.

وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع (تعميم بتاريخ ١٢-١٠-٢٠١١) فيما يلي تفاصيل التركيز الجغرافي للأصول في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

(أ) عقارات استثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية استثمار المجموعة في الأراضي المملوكة ومبنى يقع في إمارة دبي، الإمارات العربية المتحدة.

(ب) أدوات مالية - استثمارات

تمثل الاستثمارات في الأصول المالية استثمارات في أسهم الشركات المدرجة وغير المدرجة في الإمارات العربية المتحدة والاستثمارات في السندات الصادرة محلياً وخارج الإمارات العربية المتحدة.

(ج) النقد وما يعادله

يُحتفظ بالنقد وما يعادله للمجموعة لدى البنوك المسجلة والعاملة في الإمارات العربية المتحدة وأوروبا.

مخاطر العملات

كما تتعرض المجموعة للمعاملات القائمة على العملات، حيث ينشأ من الاستثمارات في الأوراق المالية ومعاملات إعادة التأمين بعملة أخرى غير العملة الوظيفية للمجموعة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢٢ب المخاطر المالية (تابع)

مخاطر العملات (تابع)

تمثل تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية في ٣١ من ديسمبر في التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ألف درهم	ألف درهم		
٢٩,١٣٣	٤٣,٣٢٥	- دولار أمريكي	سندات الدين بالتكلفة المطفأة
٦٦,١٤٩	٤١,٤٩٣	- دولار أمريكي	ذمم التأمين المدينة
٩٨٠	٣٢١	- يورو	
٩٣٠	٧٢	- جنيه إسترليني	
٣,١٧٨	١,١٧٧	- أخرى	
٣٩٧	١١,٦٣٢	- دولار أمريكي	ذمم مدينة أخرى
٩,٧٩٣	٢٢,٨٤٧	- دولار أمريكي	نقد وما يعادله
٤,٨٧٠	٤,١١٢	- يورو	
٤٥	١٠٧	- جنيه إسترليني	
-	-	- أخرى	
١١,٥١٤	١٠,٠٦١	- دولار أمريكي	ذمم التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١,٥٠٦	٢٠١	- يورو	
٣,١١٥	٦٧	- جنيه إسترليني	
١٠,٠٥٤	٣,٦٦٤	- أخرى	
٨٢٧	١,٠٤٦	- دولار أمريكي	ذمم دائنة أخرى
١٤١	١٢٢	- يورو	
٤	٤	- جنيه إسترليني	
٣٩	-	- أخرى	

يوضح الجدول التالي حساسية أي تغيير محتمل ومعقول في أسعار صرف العملات الأجنبية مع افتراض ثبات باقي المتغيرات الأخرى من ربح المجموعة. من المتوقع أن يكون تأثير الانخفاض في أسعار الصرف مساوياً ومعاكساً لتأثير الزيادات الموضحة. لا يوجد أي تأثير على حقوق الملكية.

التأثير	التأثير	زيادة	
على الربح	على الربح	في معدل الصرف	
ألف درهم	ألف درهم		
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٥,٢٧٤	٥,٩٦٥	%٥+	الأصول
٢٩٣	٢٢٢	%٥+	دولار أمريكي
٤٩	٩	%٥+	اليورو
١٥٩	٥٩	%٥+	جنيه إسترليني
		%٥+	أخرى
٦١٧	٥٥٥	%٥+	الالتزامات
٨٢	١٦	%٥+	دولار أمريكي
١٥٦	٤	%٥+	اليورو
٥٠٥	١٨٣	%٥+	جنيه إسترليني
		%٥+	أخرى

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢ إدارة المخاطر (تابع)
٢٢ ب المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقد التأمين والالتزامات المالية عند استحقاقها. الإدارة من توفّر سيولة مالية كافية للوفاء بالتزامات عند استحقاقها.

يُلخّص الجدول التالي استحقاق أصول والالتزامات المجموعه استنادا إلى تواريخ التسوية التعاقدية المتبقية.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	الإجمالي ألف درهم	لا يوجد تاريخ استحقاق ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	أقل من سنة واحدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	لا يوجد تاريخ استحقاق ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	أقل من سنة واحدة ألف درهم
الأصول	٤٨,٨٩٨	٤٨,٨٩٨	-	-	٥١,٩٤٨	٥١,٩٤٨	-	-
ممتلكات ومعدات	٦٤,٢٧٣	٦٤,٢٧٣	-	-	٦٣,٥٢٨	٦٣,٥٢٨	-	-
استثمارات عقارية	٧٠٥,٦٤٠	٥٧٧,٧١٦	٢٩,١٣٣	١٤٨,٧٩١	٩١١,٩٠٢	٥٩١,٤١٢	٤٣,٣٢٥	٢٧٧,١٦٥
الأدوات المالية	٨٨٣,٩٤٨	-	-	٨٨٣,٩٤٨	١,١٧٩,٨٠٢	-	-	١,١٧٩,٨٠٢
أصول عقود إعادة التأمين	٢٩,٩٥٤	-	-	٢٩,٩٥٤	٥٤,٧٤٣	-	-	٥٤,٧٤٣
مصرفات مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى	١٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠	-	-	-
ودائع قانونية	٣١١,٧٢٥	-	-	٣١١,٧٢٥	٥٥٨,١٤٩	-	-	٥٥٨,١٤٩
نقد وما يعاقله	٢٥٠,٨٨٧	٢٩,١٣٣	-	٢٩,١٣٣	٢,٨٣٠,٠٧٢	٧١٦,٨٨٨	٤٣,٣٢٥	٢,٠٦٩,٨٥٩
إجمالي الأصول	٢,٠٥٤,٤٣٨	٦٥٠,٨٨٧	٢٩,١٣٣	١,٣٧٤,٤١٨	٤,٣٣٠,٠٧٢	٧١٦,٨٨٨	٤٣,٣٢٥	٢,٠٦٩,٨٥٩
الالتزامات	٥٨٠,٩	-	٥٨٠,٩	-	٦,٩٥٨	٦,٩٥٨	-	-
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١,٢١٣,٢٦٦	-	-	١,٢١٣,٢٦٦	١,٦٦٩,١٩٦	-	-	١,٦٦٩,١٩٦
التزامات عقود التأمين	١٩١,٢٣٩	-	-	١٩١,٢٣٩	٣٦٣,٣٥٣	-	-	٣٦٣,٣٥٣
ضم دائرة أخرى	١,٤١٠,٣١٤	-	٥٨٠,٩	١,٤٠٤,٥٠٥	٢,٠٣٩,٥٠٧	٦,٩٥٨	-	٢,٠٣٢,٥٤٩
إجمالي الالتزامات	٢,٠٥٤,٤٣٨	-	٥٨٠,٩	١,٤٠٤,٥٠٥	٢,٠٣٩,٥٠٧	٦,٩٥٨	-	٢,٠٣٢,٥٤٩

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

				٢٢ إدارة المخاطر (تابع)
				٢٢ المخاطر المالية (تابع)
				مخاطر السيولة (تابع)
أقل من سنة	٥-١ سنوات	+٥ سنوات	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١١٩,٩٩٢	٥٩,٨١٠	-	١,١٧٩,٨٠٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أصول عقود إعادة التأمين
١,٦٠٤,٥١٣	٦٤,٦٨٣	-	١,٦٦٩,١٩٦	التزامات عقود التأمين
أقل من سنة	٥-١ سنوات	+٥ سنوات	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٩٧,١٣٩	٢٨٦,٨٠٩	-	٨٨٣,٩٤٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة) أصول عقود إعادة التأمين
٢٦٨,٧١٣	٩٤٤,٥٥٣	-	١,٢١٣,٢٦٦	التزامات عقود التأمين

مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل مخاطر سعر الفائدة في مخاطر تقلب القيمة للتدفقات المالية المستقبلية الخاصة بإحدى الأدوات المالية بسبب ما يطرأ على معدلات الفائدة في السوق من تغيرات. تُعرض أدوات المعدل العائم المجموعة لمخاطر التدفقات النقدية التعاقدية، في حين أن تُعرض أدوات سعر الفائدة الثابت المجموعة لمخاطر فوائد القيمة العادلة.

تتعرض المجموعة لمخاطر سعر الفائدة على بعض استثماراته في الأدوات المالية المحتفظ بها في القيمة العادلة خلال الأرباح والخسائر ومصممة وفقاً للاعتراف المبدئي والودائع القانونية والقرض البنكي. تحد المجموعة مخاطر سعر الفائدة عن طريق مراقبة التغيرات في سعر الفائدة بالعملاء التي تُحدد نقدية وفوائد والاستثمارات وعمليات الاقتراض.

حساسية أسعار الفائدة

فيما يلي، سعر الفائدة الفعلي لجميع الفئات الرئيسية للأدوات المالية ذات الفائدة كما في ٣١ ديسمبر:

معدل الفائدة الفعلي %	الإجمالي ألف درهم	
٤,٤٠٪ إلى ٥,٣٠٪	٢٧٧,١٦٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	٢٧٧,١٦٥	ودائع لأجل
١,٠٥٪ إلى ٤,٦٥٪	١٤٨,٧٩١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	١٤٨,٧٩١	ودائع لأجل

تم تحديد تحليلات الحساسية المبينة أدناه بناءً على التعرض لمخاطر سعر الفائدة للأصول المالية المدرة للفائدة، على أساس الافتراض أن قيمة الأصول في نهاية فترة التقرير تكون مستحقة طوال العام.

٢٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢٢ب المخاطر المالية (تابع)

حساسية أسعار الفائدة (تابع)

إذا كان سعر الفائدة أعلى/أقل ب ١٠٠ نقطة وكانت جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن ربح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ سيزداد/ينقص بقيمة ٢,٧٧٢ ألف درهم (٢٠٢٢: ١,٤٤٨ ألف درهم).

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار حقوق الملكية في انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات حقوق الملكية وقيمة الأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر سعر حقوق الملكية من الحافطة الاستثمارية للمجموعة.

التأثير على حقوق الملكية (نتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) وعلى قيمة الدخل الموحدة (نتيجة للتغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها كأصول مالية من خلال الأرباح أو الخسائر) بسبب التغيير المحتمل المعقول في مؤشرات الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، كما يلي:

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
التأثير على	التغير	التأثير على	التأثير على	التغير في	التأثير على
التأثير على	في سعر	التأثير على	حقوق	سعر	حقوق
بيان الدخل	حقوق الملكية	بيان الدخل	الملكية	الملكية	الملكية
ألف درهم	%	ألف درهم	ألف درهم	%	ألف درهم

جميع الاستثمارات -
(سوق دبي المالي وسوق أبو
ظبي للأوراق المالية)

٣٨٦	٣٧,٦١٢	١٠	٣٦٣	٤١,٧٢٦	١٠
-----	--------	----	-----	--------	----

٢٢ ج المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في الخسارة الناشئة عن فشل الأنظمة أو الخطأ البشري أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط في الأداء، يمكن أن تتسبب المخاطر التشغيلية في إلحاق الضرر بالشهرة أو تكون لها آثار قانونية أو تنظيمية أو تؤدي إلى خسائر مالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع التقليل من جميع المخاطر التشغيلية، ولكن من خلال إطار عمل تحكم ومن خلال مراقبة المخاطر المحتملة والاستجابة لها، تكون المجموعة قادرة على إدارة المخاطر. تتضمن الضوابط العزل الفعال بين الواجبات وإجراءات الوصول والتحويل والمصالحة وتعليم الموظفين وعمليات التقييم.

٢٣ الالتزامات المحتملة

الالتزامات المحتملة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان لدى المجموعة التزامات محتملة فيما يتعلق بالضمانات المصرفية وغيرها من الضمانات وغيرها من الأمور الناشئة في سياق الأعمال العادية والتي من المتوقع أن تنشأ عنها أية التزامات جوهرية بقيمة ١٠,١٠٥ ألف درهم إماراتي (٢٠٢٢: ١٠,١٠٥ ألف درهم).

الدعاوى القضائية

على غرار الغالبية العظمى من شركات التأمين، تخضع المجموعة لدعاوى قضائية في سياق أعمالها العادية. وبناءً على مشورة قانونية مستقلة، لا تعتقد المجموعة أن نتيجة هذه القضايا أمام المحاكم سيكون لها تأثير جوهري على دخل المجموعة أو وضعها المالي.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) وشركاتها التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٣ الالتزامات المحتملة (تابع)

الارتباطات الرأسمالية والإيجارية

في ٣١ ديسمبر، يتم دفع رأس مال المجموعة والتزامات عقود الإيجار قصيرة الأجل على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
١٩٨	٢٠٦

ارتباطات عقود إيجار قصيرة الأجل - أقل من سنة

٢٤ إدارة مخاطر رأس المال

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية ولتحسين جودة المعلومات المقدمة. ومع ذلك، لا يوجد أي تأثير على إجمالي الأصول وإجمالي حقوق الملكية وإجمالي الالتزامات وأرباح السنة المبلغ عنها سابقاً.

ملخص تحليل هامش الملاءة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
مدققة	غير مدققة
ألف درهم	ألف درهم
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٢٥٢,٧٣٢	٣٢٦,٧٤١
١٠٨,٢٣٧	٢٠٨,٣٥٦
٤٥٤,١٨٤	٥٨٢,٧٣٣
٣٥٤,١٨٤	٤٨٢,٧٣٣
٢٠١,٤٥٢	٢٥٥,٩٩٢
٣٤٥,٩٤٧	٣٧٤,٣٧٧

متطلب الحد الأدنى لرأس المال

متطلب ملاءة رأس المال

المبلغ الأدنى للضمان

المبالغ الخاصة الأساسية

الفائض في هامش الحد الأدنى لرأس المال

الفائض في هامش ملاءة رأس المال

فائض هامش ملاءة الحد الأدنى لصندوق الضمان