

دار التأمين ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الصفحة	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٤ - ٣	تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة
٥	بيان المركز المالي المرحلي الموجز
٦	بيان بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز
٧	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٩	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٥-١٠	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة



دار التأمين
INSURANCE HOUSE
P.S.C - ع.م.ش

تقرير رئيس مجلس الإدارة عن الربع المنتهى بتاريخ 31 مارس 2023

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، يسرني أن أستعرض أمامكم البيانات المالية المرحلية الموجزة لدار التأمين (ش.م.ع) حتى 31 مارس 2023، ونتائج عملياتها خلال الأشهر الثلاثة المنتهية بتاريخ 31 مارس 2023.

سجلت دار التأمين 15.71 مليون درهم إماراتي خسائر صافية في الربع الأول من عام 2023 مقارنة بخسائر صافية قدرها 6.48 مليون درهم إماراتي في الفترة المماثلة من العام السابق. تكبدت أعمال تأمين السيارات جزءاً كبيراً من تلك الخسائر نتيجة للمنافسة الشديدة بين شركات التأمين التي دفعت بهبوط أقساط التأمين إلى معدلات منخفضة للغاية بما لا يتناسب مع قدرات الاكتتاب المتعلقة بالمخاطر الأساسية. لقد اتخذنا الإجراءات التصحيحية اللازمة لاستعادة سلامة هذه المحفظة ونتوقع نتائج أفضل في المستقبل.

ونتيجة لاتباعنا نهجاً أكثر انتقائية فيما يتعلق باكتتاب المخاطر، انخفض إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال الأشهر الثلاثة الأولى من عام 2023 إلى 74.66 مليون درهم إماراتي مقارنة بـ 96.07 مليون درهم إماراتي في الفترة المماثلة من العام السابق. انخفض إجمالي دخل الاكتتاب خلال الربع الأول من عام 2023 إلى 23.89 مليون درهم إماراتي مقارنة بـ 33 مليون درهم إماراتي في الفترة المماثلة من العام السابق.

إلى ذلك، تساوى صافي المطالبات المتكبدة في الربع الأول من عام 2023 مع نظيره في العام السابق عند 28.33 مليون درهم مقارنة بـ 28.27 مليون درهم خلال نفس الفترة من العام السابق. وكحصيلة مُجمّعة لما ورد أعلاه، بلغ صافي خسائر الاكتتاب في الربع الأول من عام 2023 مبلغاً قدره 7.57 مليون درهم إماراتي مقارنة بصافي دخل الاكتتاب المُسجل خلال نفس الفترة من العام الماضي عند قيمة 943 ألف درهم إماراتي.

وصل صافي الدخل من الاستثمارات إلى 1.62 مليون درهم إماراتي في الربع الأول من عام 2023 مقارنة بـ 2.45 مليون درهم إماراتي في الفترة المماثلة من العام السابق، ورغم الاضطرابات الأخيرة، نتوقع استمرار الاستقرار النسبي في أسواق الأسهم والدخول الثابتة المحلية والعالمية خلال بقية العام.

شهدت المصاريف الإدارية والعمومية ارتفاعاً هامشياً إلى 10.70 مليون درهم إماراتي في الربع الأول من عام 2023 مقارنة بـ 9.87 مليون درهم إماراتي في الفترة نفسها من العام السابق.

ولا يزال وضع السيولة لدار التأمين قوياً للغاية، حيث يُمثل النقد وما يعادله والودائع الثابتة حوالي 9% من إجمالي الأصول اعتباراً من 31 مارس 2023.

كما حدّدت إدارة دار التأمين في الفترة الحالية أخطاء مادية في عملية تسجيل المعاملات التي تغطي: (1) حصة أقساط إعادة التأمين، (2) حصة إعادة التأمين من تسوية الخسارة و (3) العمولات الواردة المتعلقة بإعادة التأمين على أعمال التأمين الطبي خلال الفترات السابقة.

صفحة 1 من 2

دار التأمين ش.م.ع: ص.ب ١٢٩٩٢١، أبوظبي، ا.ع.م؛ هاتف: ٤٤٤ ٤٩٣٤ (٢) ٩٧١+؛ فاكس: ٤٠٠ ٤٩٣٤ (٢) ٩٧١+
Insurance House P.S.C: P.O. Box 129921, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: +971 (2) 4934 444; Fax: +971 (2) 4934 400

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره ١١٨,٧٨٠,٥٠٠ درهم إماراتي
Public Joint Stock Company and the share capital is AED 118,780,500



دار التأمين
INSURANCE HOUSE
ش.م.ع - P.S.C

لا تزال الإدارة تجري تقييماً لتأثير الأخطاء والتسوية/ التصالح في الأرصدة بالتعاون مع وسطاء إعادة التأمين. وإذ أن الإدارة بانتظار التسوية، فقد احتسبت بشكل مؤقت المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين بمبلغ يصل إلى 69 مليون درهم إماراتي بأثر رجعي من خلال إعادة صياغة البيانات المالية المقارنة مع التأثير المصاحب على الخسائر المتراكمة.

تنظر الإدارة إلى المنافسة السعرية غير الصحية بين شركات التأمين والأخطاء المحاسبية المادية المذكورة أعلاه على أنها عثرات مؤقتة قد تحدّ من زخم نمونا في الفترة القريبة، إلا أننا على ثقة من عودتنا بشكل أقوى من السابق بفضل استمرار دعم المساهمين وتفاني إدارة وموظفي دار التأمين. وللمضي قدماً، سيقود تحسين إمكانات تقديم الخدمات الرقمية، والضبط الدقيق لقدرات الاكتتاب المتعلقة بالمخاطر، وتحسين الضوابط في عملية إدارة المطالبات لدينا، قدرتنا على تحقيق الأرباح من أنشطة التأمين الأساسية في شركتنا.

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة،

محمد عبدالله جمعه القبيسي
رئيس مجلس الإدارة

أبوظبي

11 مايو 2023

صفحة 2 من 2

دار التأمين ش.م.ع: ص.ب ١٢٩٩٢١، أبوظبي، ا.ع.م؛ هاتف: ٤٤٤ ٤٩٣٤ (٢) ٩٧١+؛ فاكس: ٤٠٠ ٤٩٣٤ (٢) ٩٧١+

Insurance House P.S.C: P.O. Box 129921, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: +971 (2) 4934 444; Fax: +971 (2) 4934 400

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره ١١٨,٧٨٠,٥٠٠ درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 118,780,500

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلة الموجزة

إلى مساهمي شركة دار التأمين ش.م.ع.

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لدار التأمين ش. ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 مارس 2023 وبيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز ذي الصلة، وبيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ذات الصلة. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج بشأن البيانات المالية المرحلية الموجزة بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة رقم 2410، "مراجعة البيانات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإننا لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

أساس الاستنتاج المعاكس

(1) لم تطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، "عقود التأمين"، والذي يسري على الفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة. كما هو مشار إليه في إيضاح 3.2 في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة، لا تزال الشركة في طور تنفيذ أحكام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، وبالتالي استمرت في تطبيق أحكام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4، "عقود التأمين" في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة. لو قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، فإن العديد من أرصدة الحسابات التي تغطي حقوق الملكية والاصول والالتزامات والخسائر للفترة، فإن السياسات المحاسبية ذات الصلة والعرض والإفصاحات في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة كانت ستختلف بشكل جوهري.

(2) خلال الفترة الحالية، حددت الإدارة أخطاء مادية في عملية تسجيل المعاملات التي تغطي أ) حصة إعادة التأمين من الأقساط؛ ب) حصة إعادة التأمين من تعديل الخسارة. ج) إيرادات العمولات المتعلقة بإعادة التأمين على التأمينات الطبية والشخصية للفترات السابقة. تعمل الإدارة على تقييم تأثير هذه الأخطاء وتسوية الأرصدة مع معيدي التأمين والوسطاء. ريثما يتم الانتهاء من هذه التسوية، قامت الإدارة بشكل مؤقت بحساب عكس النعم المدينة لإعادة التأمين من معيدي التأمين بمبلغ 69,343,226 درهم إماراتي (إيضاح 23) بأثر رجعي من خلال إعادة بيان الأرقام المقارنة مع التأثير المقابل للخسائر المتراكمة كما في 1 يناير 2023. وبالتالي، فإننا غير قادرين على لتقييم ما إذا كان هناك أي تعديلات أخرى قد تكون مطلوبة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

الخلاصة السلبية

تشير مراجعتنا إلى أنه نظرًا لأهمية الأمور، كما هو موضح في قسم أساس الاستنتاج السليبي من تقريرنا، لم يتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34

التأكيد على الأمور

كما في 31 مارس 2023، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة 84.342.984 درهم إماراتي (إيضاح 1.1) مما أدى إلى تآكل حقوق الملكية بما يزيد عن 50٪، وقد أدى ذلك إلى عدم امتثال الشركة لمعدل الملاءة كما هو مطلوب بموجب اللوائح المالية لشركات التأمين والبنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

الأمور أخرى

تمت مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2022 من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى استنتاج مراجعة غير معدل بتاريخ 10 مايو 2022.

تم تدقيق البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى رأيًا غير معدل حول تلك البيانات في 13 فبراير 2023.

لـ كرو ماك



زايد خالد مانيار

شريك

رقم التسجيل: 579

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

11 مايو 2023

دار التأمين ش.م.ع.
البيانات المالية

بيان بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد صياغته) درهم	١ يناير ٢٠٢٢ (معاد صياغته) درهم
الأصول			
ممتلكات ومعدات	٤	٤٣,٧٨٦,٤١٩	٤٣,٢٦١,٨١٧
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥	٣٩,٠٧٤,٢٢٦	٥١,٢٩٦,٧١٤
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥	١٢,٧٨٢,٥٩٠	١٢,٢٤٩,٠٣١
وديعة قانونية	٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
الأقساط ودمم تأمين مدينة	٧	١١٥,٩٣٩,٥٥٠	٩٣,٤٦٦,٢٢٨
أصول عقود معيدي التأمين	١٣	١١٤,٨٦٤,٧٨٠	١٠٢,٥٧٧,٦٣٣
دمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً	٨	٤١,١١٣,٢٤٩	٤٨,٢٢٥,٠٤٧
ودائع ثابتة	٩	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠
النقد وما يعادله	٩	٢٠,٩١٩,٦٢٥	٥٤,٨٥٧,٥٥٧
إجمالي الأصول		٤٠٧,٤٨٠,٤٣٩	٤٠٣,٦٦١,٥٦٩
حقوق الملكية ومطلوبات المساهمين			
رأس المال والاحتياطيات			
رأس المال	١٠	١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١١٨,٧٨٠,٥٠٠
المستوى الأول لرأس المال	١٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
أسهم الخزينة	١٠	(٤,٦٦٠,٣١٨)	-
الخسائر المتراكمة		(٨٤,٣٤٢,٩٨٤)	(٦٠,٤١٤,٧٦٣)
المكافآت المقررة من مجلس الإدارة		٣٩٢,٢٤٨	٨٥٦,٧٩٦
احتياطي إعادة التأمين	١٠	٦٥٠,٨٤٨	٤٢٢,٧٩٣
احتياطي إعادة تقييم الاستثمار		٧,٢٨٠,٣٠٣	٧,١٩٨,٩٦٨
احتياطي قانوني	١٠	٧,٦٧٩,٥٠٢	٧,٢٤٣,٦٧١
إجمالي حقوق الملكية للمساهمين		٦٠,٧٨٠,٠٩٩	٧٦,٧١٥,٧٠٨
الالتزامات			
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١١	٣,٢٤٦,٥٩٢	٢,٨٨٣,٠١٦
مطلوبات التأمين			
دمم تأمين دائنة ودمم دائنة أخرى	١٢	١٢٢,١٩٤,٨٧٢	١١٩,٤١١,٧٣٩
احتياطيات تقنية			
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	١٣	١٢٠,٤٦٧,٢٩٩	١١٢,٦٥٦,٧١٧
مطالبات تحت احتياطي التسوية	١٣	٥٣,٦١٣,١٧١	٥٢,١٣٧,٥٧٧
احتياطي مطالبات مكتوبة غير مبلغ عنها	١٣	٣٦,١٦٤,٤٩٣	٣٦,١٨٦,٦٢١
احتياطي مخاطر غير المنتهية	١٣	٨,١٧٦,٥٠٨	٥٦٨,٤٤٧
احتياطي مصروفات تعديل الخسائر غير المخصصة	١٣	٢,٨٣٧,٤٠٥	٢,٧٧٦,٤٤٢
إجمالي الالتزامات الفنية		٢٢١,٢٥٨,٨٧٦	٢٠٤,٣٢٥,٨٠٤
إجمالي الالتزامات		٣٤٦,٧٠٠,٣٤٠	٣٢٦,٩٤٥,٨٦١
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات		٤٠٧,٤٨٠,٤٣٩	٤٠٣,٦٦١,٥٦٩

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ١١ مايو ٢٠٢٣ ووقعت نيابة عنهم من قبل:


السيد/ محمد القيسي
رئيس مجلس الإدارة


السيد/ محمد عثمان
الرئيس التنفيذي

بيان بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

إيضاحات	(غير مدققة) فترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي	(معاد صياغته) فترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم إماراتي
إجمالي الأقساط المكتوبة	١٩	٩٦,٠٦٧,٠٥٣
أقساط معيدي التأمين		(٤٨,٨٧٣,٠١٠)
حصة معيدي التأمين من الأقساط المتنازل عنها		(١,٨١٢,٠٧٥)
صافي الأقساط		٤٥,٣٨١,٩٦٨
صافي المحول لإحتياطي الأقساط غير المكتسبة		(١٣,٥١٣,١٨٧)
صافي أقساط التأمين المكتسبة		٣١,٨٦٨,٧٨١
العمولات المكتسبة		٩,٣١٨,٦٢٢
العمولات المدفوعة		(٨,١٩١,٥١١)
إجمالي إيرادات الإكتتاب		٣٢,٩٩٥,٨٩٢
إجمالي المطالبات المدفوعة		(٤٦,٩٦٦,٤٢٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات وخسائر التسوية		٢٧,١١٠,٣٠٤
صافي المطالبات المدفوعة		(١٩,٨٥٦,١٢٣)
(الزيادة) / النقص في المطالبات تحت احتياطي التسوية		(١٦,٤٣٨,٢٣٩)
النقص / (الزيادة) في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت احتياطي التسوية		٨,٣٩٨,٧٣٠
النقص / (الزيادة) في احتياطي مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها		٢٧٦,٢٧٣
– صافي		٢٥٢,٣٣٨
(الزيادة) / النقص في احتياطي المخاطر غير المنتهية – صافي الزيادة في احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة		(٨٩٨,٨٨٢)
– صافي		(٢٨,٢٦٥,٩٠٣)
صافي المطالبات المتكبدة		(٦٠,٩٦٤)
إيرادات الاكتتاب الأخرى		٥٧٩,١٤٣
مصروفات الاكتتاب ومعالجة المطالبات الأخرى		(٤,٣٦٦,٥٨٦)
صافي (خسائر) / إيرادات الاكتتاب		٩٤٢,٥٤٦
إيرادات الاستثمار – صافي		٢,٤٤٩,٥٠١
إيرادات أخرى		-
إجمالي (الخسارة) / الإيرادات		٣,٣٩٢,٠٤٧
مصاريف إدارية وعمومية		(٩,٨٧٠,٦٥٢)
صافي خسارة الفترة		(٦,٤٧٨,٦٠٥)
الخسارة للسهم:		
الخسارة الأساسية والمخفض للسهم الواحد	١٦	(٠,١٣)
		(٠,٠٥)

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

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

إيضاحات	(غير مدققة) فترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي	(معاد صياغته) فترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي
صافي ربح الفترة	(١٥,٧٠٧,٥٧٧)	(٦,٤٧٨,٦٠٥)
الدخل الشامل الآخر		
البنود التي لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر		
○ صافي (الخسارة) / الربح غير المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات ملكية	(٩٣٠)	٥,٤٢٣,٧١٦
البنود التي قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر		
○ صافي الربح / (الخسارة) غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين	١٢,٥١٣	(٤٤,٣٩٣)
مجموع الدخل الشامل للفترة	(١٥,٦٩٥,٩٩٤)	(١,٠٩٩,٢٨٢)

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

دار التأمين ش.م.ع.

البيانات المالية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

رأس المال	المستوى الأول لرأس المال	أسهم الخزينة	(الخسائر المتراكمة)	احتياطي إعادة التأمين	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار	احتياطي قانوني	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(٤,٦٦٠,٣١٨)	(٦٨,٣٢٦,٠٤٠)	٦٥٠,٨٤٨	٣٩٢,٢٤٨	٧,١٩٨,٩٦٨	٧,٦٧٩,٥٠٢	٧٦,٧١٥,٧٠٨
-	-	-	(١٥,٧٠٧,٥٧٧)	-	-	-	-	(١٥,٧٠٧,٥٧٧)
-	-	-	-	-	-	١١,٥٨٣	-	١١,٥٨٣
-	-	-	(٣٠٩,٣٦٧)	-	-	-	-	(٣٠٩,٣٦٧)
-	-	-	-	-	-	٦٩,٧٥٢	-	٦٩,٧٥٢
١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(٤,٦٦٠,٣١٨)	(٨٤,٣٤٢,٩٨٤)	٦٥٠,٨٤٨	٣٩٢,٢٤٨	٧,٢٨٠,٣٠٣	٧,٦٧٩,٥٠٢	٦٠,٧٨٠,٠٩٩
١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	(٦٠,٤١٤,٧٦٣)	٤٢٢,٧٩٣	٨٥٦,٧٩٦	١٤,٢٧١,٠٩٣	٧,٢٤٣,٦٧١	٩٦,١٦٠,٠٩٠
-	-	-	(٦,٤٧٨,٦٠٥)	-	-	-	-	(٦,٤٧٨,٦٠٥)
-	-	-	-	-	-	٥,٣٧٩,٣٢٣	-	٥,٣٧٩,٣٢٣
-	-	-	(٣٠٩,٣٨٠)	-	-	-	-	(٣٠٩,٣٨٠)
-	-	-	-	-	-	٢٣,٢٢٥	-	٢٣,٢٢٥
١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	(٦٧,٢٠٢,٧٤٨)	٤٢٢,٧٩٣	٨٥٦,٧٩٦	١٩,٦٧٣,٦٤١	٧,٢٤٣,٦٧١	٩٤,٧٧٤,٦٥٣

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدقق) - معاد صياغة

صافي الخسارة خلال الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

مستحق قسيمة المستوى الأول لرأس المال

تحويل الخسارة غير المحققة عند استبعاد

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر - الديون

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدقق) - معاد صياغة

صافي الخسارة خلال الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

مستحق قسيمة المستوى الأول لرأس المال

تحويل الخسارة غير المحققة عند استبعاد

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر - الديون

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق) - معاد صياغتها

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

دار التأمين ش.م.ع.
البيانات المالية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

(غير مدققة) فترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم إماراتي		(غير مدققة) فترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي		إيضاحات
(٦,٤٧٨,٦٠٥)		(١٥,٧٠٧,٥٧٧)		
٣٥٧,٠٧٠		٣٢٨,٦٣٤		٤
(٦٦٥,٥١٩)		٥٤٦,٢٣٩		١٤,٥
-		(٣٠,٦٨١)		
-		(٦٥٠,٧١٧)		
-		(٨٤,٠٠٠)		
-		١١٢,٥٠٠		٧
(١,٨١٨,٧٦٣)		(١,٥٥٣,٢٨٣)		١٤
١١٨,٣٩٤		١٦٢,٩٠٨		١١
١١,٤٦٦		٧٠,٣٧٥		
٢٣,٢٢٥		-		١٤
(٨,٤٥٢,٧٣٢)		(١٦,٨٠٥,٦٠٢)		
(٣٢,٦١٨,١٧٣)		(٢٢,٥٨٥,٨٢٢)		
(٤٤,٢٧٤,٨٥٥)		(١٢,٢٨٧,١٤٧)		
٦٦,١٩٧,٨٢٣		١٦,٩٣٣,٠٧٢		
(٧,٦٩٦,٦٥٢)		٧,١١١,٧٩٧		
٢٧,٥٠٧,٨٨٨		٢,٧٨٣,١٣٣		
٦٦٠,٢٩٩		(٢٤,٨٥٠,٥٦٩)		
-		(١٢٤,٦٣٤)		١١
٦٦٠,٢٩٩		(٢٤,٩٧٥,٢٠٣)		
(١٢٣,٨٦٠)		(١٠٤,٧٠٦)		٤
-		٨٤,٠٠٠		
(٢,٢١٢,٠٦٤)		(٣,٠٠٠,٠٠١)		٥
-		٤,٢٧٠,٧١٧		
(٥,٨٣٧,٨٠١)		-		
١,٤٧٠,٠٠١		١,٤٧٠,٠٠٠		
١٤,٠٠٠,٠٠٠		-		
١,٨١٨,٧٦٣		١,٥٥٣,٢٨٣		
٩,١١٥,٠٣٩		٤,٢٧٣,٢٩٣		
(٣٠٩,٣٨٠)		(٣٠٩,٣٦٧)		
(٣٠٩,٣٨٠)		(٣٠٩,٣٦٧)		
٩,٤٦٥,٩٥٨		(٢١,٠١١,٢٧٧)		
٥٤,٨٥٧,٥٥٧		٥٥,٩٣٠,٩٠٣		
٦٤,٣٢٣,٥١٥		٣٤,٩١٩,٦٢٦		٩

الأنشطة التشغيلية

صافي الربح للفترة

تعديلات على لينود غير النقدية:

الاهلاك الممتلكات والمعدات

التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

ربح بيع استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ربح بيع استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

ربح من بيع الممتلكات والمعدات

تحصيل خسائر الائتمان المتوقعة

دخل الفوائد والأرباح

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

الخسارة المحققة من بيع استثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

إعادة تصنيف الخسارة غير المحققة من استبعاد الاستثمارات المدرجة بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الدين

الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل

التغيرات في رأس المال العامل

(زيادة) ذمم وأقساط تأمين مدينة

(زيادة) أصول عقود معيدي التأمين

انخفاض المخصصات الفنية

زيادة / (انخفاض) ذمم مدينة ومدفوعات أخرى

زيادة التأمين والذمم الدائنة الأخرى

صافي النقد (المستخدم) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

صافي النقد (المستخدم) / الناتج في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات

المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأخر

متحصل من استرداد استثمارات قصيرة الأجل

فوائد وتوزيعات أرباح مستلمة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

المستوى الأول لرأس المال

صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل

صافي التغير في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

١ النشاط والشكل القانوني

شركة دار التأمين ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة ومدرجة في إمارة أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة وتمارس نشاطها في تقديم جميع فئات حلول التأمين فيما عدا التأمين على الحياة طبقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ (بصيغته المعدلة)، تأسست الشركة بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٠ وبدأت بممارسة نشاطها بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١١. وتمارس الشركة نشاطها من خلال المكتب الرئيسي في أبوظبي وفروعها في السمحة، دبي- شارع الشيخ زايد، ودبي- الخليج التجاري والشارقة والمصفح ومحايي وعالم السيارات.

أسهم الشركة العادية مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

المكتب المسجل للشركة صندوق بريد رقم ١٢٩٩٢١ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. تشمل مجموعة المنتجات والخدمات التي تقدمها الشركة على سبيل المثال لا الحصر، التأمين ضد الحوادث والمسؤولية المدنية، والنقل البري والبحري والجوي، والتأمين ضد الأخطار، والتأمين الصحي، وخدمات ومرافق حقول النفط والغاز البرية والبحرية.

١-١ حقوق الملكية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، تكبدت الشركة خسائر متراكمة قدرها ٨٤,٣٤٢,٩٨٤ درهم مما أدى إلى تآكل حقوق الملكية بما يزيد عن ٥٠٪ وأثر على نسبة الملاءة المطلوبة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تعمل الإدارة على تقديم الخطة اللازمة إلى مجلس الإدارة بما في ذلك تحديد موعد اجتماع عام غير عادي لمعالجة هذه المسألة.

٢ معلومات عامة

١-٢ بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها الصادرة عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، بشأن الشركات التجارية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ (بصيغته المعدلة) بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين وشركات ووكلاء التأمين. تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي.

٢-٢ أسس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وتم عرضها بالدرهم الإماراتي والذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء المقاييس المدرجة بالقيمة العادلة لبعض الأدوات المالية.

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ولا تتضمن جميع المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة على أساس ثابت مع السياسات والتقديرات المحاسبية المطبقة في أحدث بيانات مالية سنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. باستثناء تطبيق معايير وتفسيرات جديدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين

يؤسس المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" مبادئ للاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ضمن نطاق المعيار. الهدف من المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ هو التأكد من أن الشركة تقدم المعلومات ذات الصلة التي تمثل تلك العقود بأمانة. توفر هذه المعلومات أساساً لمستخدمي البيانات المالية لتقييم تأثير عقود التأمين على المركز المالي للمنشأة والأداء المالي والتدفقات النقدية. يسري هذا المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

لم تطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة. الشركة في طور تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ للامتثال له وقد قدمت طلباً إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للحصول على تمديد لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لهذا الربع. في انتظار هذه الموافقة، قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة في الفترة الحالية.

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية السارية في ٢٠٢٣

لا توجد معايير وتعديلات جديدة قابلة للتطبيق على المعايير التي تم نشرها أو تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ، عقود التأمين.

المعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل الشركة

يسري عدد من المعايير الجديدة للفترة السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر؛ ومع ذلك، لم تقم الشركة مبكراً بتطبيق أي من المعايير الجديدة أو المعدلة القادمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

تم إصدار المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية ذات الصلة على المعايير الحالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعايير الجديدة أو المعدلة	تاريخ التنفيذ
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - التزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - بيع أو بناء الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك	غير قابل للتطبيق*

* متاح للتبني الاختياري / تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

١-٣ العرف المحاسبي

تم إعداد هذه البيانات المالية باستخدام أساس القياس المحدد من قبل المعايير الدولية للتقارير المالية لكل نوع من أنواع الأصول والالتزامات والإيرادات والمصاريف. وتم وصف أسس القياس بمزيد من التفصيل في السياسات المحاسبية.

٢-٣ ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات.

معدلات الاستهلاك المستخدمة القائمة على العمر الإنتاجي المقدر للموجودات كالتالي:

السنوات

٣ - ٤	أجهزة حاسب آلي وبرمجيات
٤	معدات مكتبية وديكور
٤	سيارات
٣٠	مباني

يتم تحديث تقديرات قيم الموجودات المتبقية وتقديرات العمر الإنتاجي، وتعديلها عند الاقتضاء، ولكن على الأقل سنوياً.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات على أنها الفرق بين المنحصلات الناتجة عن الاستبعاد مع القيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها في بيان الأرباح أو الخسائر.

٣-٣ الأقساط

تعكس الأقساط الإجمالية المكتتبة المبالغ المعترف بها خلال السنة لحملة الوثائق أو شركات التأمين الأخرى لعقود التأمين وتستبعد أي رسوم ومبالغ أخرى محسوبة على أساس الأقساط. يتم الاعتراف بها عند اكتمال عملية الاكتتاب.

تشمل الأقساط الإجمالية أي تعديلات فيما يتعلق بالعمل المكتوب في الفترات المحاسبية السابقة. يتم إثبات الجزء المكتسب كإيراد. يتم الحصول على الأقساط الإجمالية من تاريخ إرفاق المخاطر على مدار فترة التعويض ويتم احتساب الأقساط غير المكتسبة باستخدام الأساس التالي.

٤-٣ احتياطي الأقساط غير المكتسبة

يمثل احتياطي الأقساط غير المكتسبة ذلك الجزء من الأقساط المكتسبة، إجمالي إعادة التأمين، والمتعلق بفترة التأمين التي تلي تاريخ بيان المركز المالي ويتم حسابه بشكل رئيسي باستخدام طريقة خطية تعتمد على الفترة القائمة من تاريخ البيان المركز المالي حتى تاريخ استحقاق البوليصة بناءً على التقديرات الاكتوارية التي تم الحصول عليها من الخبير الاكتواري المستقل لتغطية أجزاء من المخاطر التي لم تنته صلاحيتها على أساس التناسب الزمني باستثناء المخاطر البحرية والتي يتم احتسابها بنسبة ٢٥٪.

٥-٣ المطالبات

تتضمن المطالبات المتكبدة المطالبات الفعلية والتكاليف الأخرى ذات الصلة المدفوعة والمتكبدة خلال السنة والحركة في المطالبات القائمة. يتم الاعتراف بتكاليف معالجة المطالبة عند تسجيل المطالبات.

نسبة للشكوك المتضمنة في عمليات استرداد المطالبات غير السيارات، لا يتم الاعتراف بحقوق الإنفاذ وحقوق الاسترداد والحلول إلا في وقت الاسترداد الفعلي. وبالنسبة للاستردادات المتعلقة بالمطالبات المتعلقة بالسيارات، يحتسب المبلغ المسترد في وقت تسجيل المطالبات.

تمثل المطالبات تحت احتياطي التسوية قيم التسوية المقدرة لجميع المطالبات المبلغ عنها، ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. يتم تصنيف جزء معيدي التأمين تجاه المطالبات القائمة كموجودات عقود إعادة تأمين ويتم إظهارها كموجودات متداولة في بيان المركز المالي.

٦-٣ احتياطي مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

يتم تكوين مخصص عن أي مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها كما في تاريخ التقرير على أساس التقديرات الاكتوارية التي تم الحصول عليها من خبير إكتواري مستقل. إن الطريقة المستخدمة من قبل المجموعة لاحتساب المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تأخذ في الاعتبار نسب معينة استناداً إلى البيانات التاريخية، والتقديرات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين لتقييم الحصة المستردة من إعادة التأمين.

٧-٣ احتياطي مصاريف تعديل الخسائر غير المخصصة

تم تكوين مخصص ل مصاريف تعديل الخسائر غير المخصصة التي لا يمكن إدراجها تحت مطالبات محددة بتاريخ التقارير المالية الموحدة، استناداً إلى تقديرات إكتوارية تم الحصول عليها من خبير إكتواري مستقل.

٨-٣ احتياطي مخاطر غير المنتهية

يمثل احتياطي المخاطر غير المنتهية ذلك الجزء من قسط التأميني اللاحق لتاريخ التقرير وحيث يتوقع أن يكون القسط غير كافٍ لتغطية المطالبات والمصروفات المتوقعة.

٩-٣ اختبار كفاية الالتزام

جميع مطلوبات التأمين المعترف بها بما في ذلك احتياطي المطالبات تحت التسوية تخضع لاختبار كفاية الالتزام في تاريخ كل تقرير. يتضمن ذلك مقارنة التقديرات الحالية لجميع التدفقات النقدية التعاقدية المرتبطة بهذه المطلوبات مع قيمها الدفترية. تتضمن تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المتوقعة لمعالجة المطالبات والمبالغ المستردة من أطراف أخرى. يتم تحميل أي عجز في القيم الدفترية على بيان الربح أو الخسارة عن طريق تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار كفاية الالتزام.

١٠-٣ أقساط إعادة التأمين

تسجل أقساط إعادة التأمين المتنازل عليها في الفترة المحاسبية ذاتها التي تم فيها تسجيل أقساط التأمين المباشرة ويتم احتساب الجزء غير المكتسب باستخدام طريقة خطية بما يتوافق مع اتفاقيات إعادة التأمين السارية.

١١-٣ موجودات إعادة التأمين

يتم تقييم المبالغ القابلة للاسترداد بموجب عقود إعادة التأمين لتحديد الانخفاض في القيمة في تاريخ كل بيان مركز مالي. يتم اعتبار هذه الموجودات منخفضة القيمة إذا كان هناك دليل موضوعي نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف المبدئي بأن الشركة قد لا تسترد جميع المبالغ المستحقة وأن يكون للحدث تأثير قابل للقياس بشكل موثوق على المبالغ التي ستستردها الشركة من معيدي التأمين.

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

١٢-٣ الأدوات المالية

(أ) الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة للأدوات غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مضافاً إليها تكاليف المعاملات المباشرة والمرتبطة بالحصول على الأداة المالية أو إصدارها. يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات للأدوات المالية العادية في التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل أي تاريخ العملية التجارية.

(ب) التصنيف والقياس المبدئي للموجودات المالية

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية إلى الفئات التالية لأغراض القياس اللاحق:

(١) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي الموجودات المالية التي:

- يتمثل نموذج أعمال الشركة في الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- تنشأ الشروط التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

بعد التحقق المبدئي، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتم حذف الخصم عندما يكون تأثير الخصم غير جوهري.

تدرج هذه الموجودات ضمن الموجودات المتداولة باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد عن ١٢ شهراً بعد نهاية فترة التقرير والتي يتم تصنيفها كموجودات غير متداولة.

تشتمل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة على الودائع القانونية والنقد وما يعادله والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ومعظم الذمم المدينة الأخرى.

(٢) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة القيام باختيار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يسمح بتصنيف الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار في الأسهم بغرض المتاجرة.

قياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في سوق الأسهم عند إقفال الأعمال بتاريخ بيان المركز المالي بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة. يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية غير مدرجة بالأخذ في الاعتبار مدخلات السوق القابلة للملاحظة والبيانات المالية غير القابلة للرصد للشركات المستثمر فيها.

أرباح أو خسائر القياس اللاحق

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

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

١٢-٣ الأدوات المالية (تابع)

(ب) التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تابع)

(٣) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ما لم تحدد المجموعة استثمارًا غير محتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي.

يتم قياس أدوات الدين التي لا تطابق معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس أدوات الدين التي تفي بمعايير التكلفة المطفأة ولكنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يجوز تحديد أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل القياس أو الاعتراف بالتضارب الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر وفق أسس مختلفة.

تتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأعمال بحيث لم تعد معايير التكلفة المطفأة مستوفاة. لا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، مع إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الأرباح أو الخسائر. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في الإيضاح رقم ٥.

(ج) التصنيف والقياس اللاحق للمطلوبات المالية

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

تقاس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

(د) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تعترف الشركة بدفعات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الموجودات المالية التي تشمل أدوات دين.
- عقود ضمان مالي صادرة.
- ارتباطات قروض صادرة.
- لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في قيمة الأسهم.

تقيس الشركة مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي بها، وفي هذه الحالة يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا جزءًا من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية والتي تكون ممكنة في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة باحتمالية خسائر الائتمان. يتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: مثل القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تلقيها).
- الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: مثل القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصًا أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)
١٢-٣ الأدوات المالية (تابع)

هـ) مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية، ويتم تسجيل صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق ملزم قانوناً لمقاصة المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الأصل وتسوية المسؤولية في وقت واحد.

و) الغاء الاعتراف

يتم ترحيل متطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية من معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وجميع المخاطر والمكافآت الجوهرية. يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عند تسديده.

١٣-٣ الذمم المدينة والذمم الدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم الاعتراف بالذمم المدينة والدائنة عند استحقاقها. وتشمل هذه مبالغ مستحقة من وإلى وسطاء التأمين وإعادة التأمين وحاملي عقود التأمين.

إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة، تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لذمم التأمين المدينة وفقاً لذلك وتعترف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر.

١٤-٣ مكافآت الموظفين

مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بتكلفة مكافآت الموظفين قصيرة الأجل (تلك المستحقة الدفع في غضون ١٢ شهراً بعد تقديم الخدمة مثل الإجازات المدفوعة الأجر والحوافز) في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة.

يتم تكوين مخصصات لمكافآت نهاية - الخدمة للموظفين لكامل المبالغ المستحقة عن فترات خدمتهم حتى تاريخ التقرير وفقاً لقانون العمل الإماراتي ويتم تسجيله كبنء منفصل ضمن المطلوبات غير المتداولة.

يستند استحقاق مكافآت نهاية الخدمة إلى راتب الموظف ومدة خدمته، مع مراعاة إكمال الحد الأدنى من فترة الخدمة على النحو المحدد في قانون العمل الإماراتي. ويتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

١٥-٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يتم تسجيل الفروقات الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر.

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

١٦-٣ المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما تؤدي الالتزامات الحالية نتيجة لحدث سابق على الأرجح إلى تدفق خارجي للموارد الاقتصادية من الشركة ويمكن تقدير المبالغ بشكل موثوق. قد يكون توقيت أو مقدار التدفق الخارج غير مؤكد. ينشأ الالتزام الحالي من وجود التزام قانوني أو ضمني ناتج عن أحداث سابقة.

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

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

١٦-٣ المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة (تابع)

يتم الاعتراف بأي تعويضات قد تكون الشركة متأكدة تقريباً من تحصيلها من طرف ثالث فيما يتعلق بالالتزام كأصل منفصل ولا يجوز أن يتجاوز هذا الأصل مبلغ المخصص ذي الصلة.

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

وفي الحالات التي يعتبر فيها التدفق المحتمل للموارد الاقتصادية نتيجة للالتزامات الحالية غير محتمل أو بعيد، لا يتم الاعتراف بأي التزام، ما لم يكن الالتزام مفترض في سياق دمج الأعمال.

إن التدفقات المحتملة لمناافع اقتصادية للشركة والتي لم تستوف بعد معايير الاعتراف بالأصل تعتبر موجودات محتملة.

١٧-٣ الأسهم والاحتياطات ودفعات توزيعات الأرباح

يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم التي تم إصدارها.

تم تقديم تفاصيل أخرى خاصة بالاحتياطات في الإيضاح رقم ١٠ من البيانات المالية.

تتضمن الخسائر المتراكمة جميع الأرباح أو الخسائر المحتفظ بها للفترة الحالية والسابقة.

يتم إدراج توزيع الأرباح المستحقة للمساهمين في المطلوبات الأخرى فقط عندما يتم اعتماد توزيع الأرباح في اجتماع الجمعية العمومية قبل تاريخ التقرير.

١٨-٣ عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

بالنسبة لأي عقود جديدة تم إبرامها في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، تنتظر الشركة فيما إذا كان العقد عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي عليه. يُعرّف عقد الإيجار بأنه "عقد، أو جزء من عقد، ينقل الحق في استخدام أصل (الأصل الأساسي) لفترة زمنية نظير مقابل مادي".

لتطبيق هذا التعريف، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يلبي ثلاث تقييمات رئيسية وهي:

- يحتوي العقد على أصل محدد، إما محدد صراحةً في العقد أو محددًا ضمناً من خلال تحديده في وقت إتاحة الأصل للشركة.
- يحق للشركة الحصول على جميع المنافع الاقتصادية إلى حد كبير من استخدام الأصل المحدد طوال فترة الاستخدام، مع الأخذ في الاعتبار حقوقها ضمن النطاق المحدد للعقد.
- يحق للشركة توجيه استخدام الأصل المحدد طوال فترة الاستخدام. وتقوم الشركة بتقييم ما إذا كان لها الحق في توجيه "كيف ولأي غرض" يتم استخدام الأصل طوال فترة الاستخدام.

قياس وإثبات عقود الإيجار كمستأجر

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تعترف الشركة بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في الميزانية العمومية. ويتم قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة، والتي تتكون من القياس الأولي لالتزام الإيجار، وأي تكاليف أولية مباشرة تتكبدها الشركة، وتقدير أي تكاليف لتفكيك وإزالة الأصل في نهاية عقد الإيجار وأي مدفوعات إيجار يتم سدادها مسبقاً من تاريخ بدء عقد الإيجار (بعد خصم أي حوافز مستلمة).

تستهلك الشركة موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت من تاريخ بدء عقد الإيجار إلى نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية مدة الإيجار، أيهما أقرب. وتقوم الشركة أيضاً بتقييم انخفاض قيمة أصل حق الاستخدام عند وجود مثل هذه المؤشرات.

في تاريخ البدء، تقيس الشركة التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المسددة في ذلك التاريخ، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان هذا السعر متاحاً بسهولة أو معدل الاقتراض المتزايد للشركة.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار من مدفوعات ثابتة (بما في ذلك ثابتة في جوهرها)، ومدفوعات متغيرة على أساس مؤشر أو سعر، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية والمدفوعات الناشئة عن الخيارات المؤكدة التي من المعقول ممارستها.

لاحقاً للقياس الأولي، سيتم تخفيض الالتزام عن المدفوعات المسددة وزيادة الفائدة. يُعاد قياسها لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل، أو إذا كانت هناك تغييرات في الدفعات الثابتة الجوهرية

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

١٨-٣ عقود الإيجار (تابع)

عندما يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار، ينعكس التعديل المقابل في أصل حق الاستخدام، أو الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض أصل حق الاستخدام بالفعل إلى الصفر.

اختارت الشركة حساب الإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة باستخدام الوسائل العملية. بدلاً من الاعتراف بأصل حق الاستخدام والتزام عقد الإيجار، يتم الاعتراف بالمدفوعات المتعلقة بهما كمصروف في بيان الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

١٩-٣ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من الأرصدة النقدية والودائع تحت الطلب والحسابات الجارية والودائع الثابتة التي تستحق خلال فترة أقل من ٣ أشهر وغير مرهونة.

٢٠-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للشركة في تاريخ كل بيان مركز مالي أو عندما يكون هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدته المنتجة للنقد القيمة القابلة للاسترداد ويتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر. يتم عكس مخصص الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد القيمة الدفترية.

٢١-٣ التقارير القطاعية

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ "القطاعات التشغيلية"، تستند أرباح القطاعات المذكورة إلى معلومات تقارير الإدارة الداخلية التي تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي صاحب القرار. إن سياسات القياس التي تستخدمها الشركة لإعداد التقارير القطاعية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هي نفسها المستخدمة في إعداد البيانات المالية.

٢٢-٣ عقود التأمين

عقد التأمين هو اتفاق يتعهد بموجبه طرف ما يسمى المؤمن، مقابل تعويض يدفعه الطرف الآخر يسمى المؤمن له والذي يقوم بدفع المال، أو ما يعادله أو القيام ببعض الأعمال ذات القيمة بالنسبة الأخير، عند حدوث الخسارة أو الالتزام أو العجز الناتج عن حدث غير معروف أو محتمل.

عقود التأمين هي تلك العقود التي تنقل مخاطر التأمين الكبيرة. يتضمن هذا الخطر إمكانية دفع فوائد عند وقوع حدث مؤمن عليه. يجوز للشركة أيضاً نقل مخاطر التأمين في عقود التأمين من خلال اتفاقيات إعادة التأمين الخاصة بها للتحوط من إمكانية حدوث مطالبات أكبر من المتوقع.

بمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، يبقى عقد تأمين للفترة المتبقية من عمره، حتى لو تقلصت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة، ما لم يتم إبطال جميع الحقوق والالتزامات أو انتهت صلاحيتها.

٢٣-٣ المصاريف الإدارية والعمومية

يتم الاعتراف بالتكاليف والمصاريف عندما ينشأ انخفاض في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بانخفاض الموجودات أو زيادة الالتزام يمكن قياسه بشكل موثوق.

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

إن المعلومات حول التقديرات والافتراضات التي لها أثر كبير على إثبات وقياس الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات هي مبنية أدناه. قد تكون النتائج الفعلية مختلفة جوهرياً.

مطالبات تحت احتياطي التسوية واحتياطي مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها واحتياطي مصاريف تعديل الخسائر غير المخصصة واحتياطي مخاطر غير المنتهية واحتياطي الأقساط غير المكتسبة

يعتبر تقدير الالتزام النهائي (المطالبات تحت احتياطي التسوية واحتياطي مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها واحتياطي مصاريف تعديل الخسائر غير المخصصة واحتياطي مخاطر غير المنتهية) الناتج عن المطالبات واحتياطي الأقساط غير المكتسبة من أهم التقديرات المحاسبية للشركة. هذه التقديرات يتم تقييمها وتحديثها وتسويتها بشكل مستمر، ويتم تسوية التسويات الناتجة عن التقييم في بيان الأرباح أو الخسائر. وتعتمد هذه العملية على افتراضات الخبرات السابقة، وتعديلها لتأثير التطورات المحتملة والاتجاهات المحتملة (متضمنة احتساب الإكتواري)، على أساس مناسب للتنبؤ بالأحداث المقبلة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن اشتقاق القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديد قيمتها العادلة باستخدام تقنيات التقييم بما في ذلك نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من الأسواق التي يمكن ملاحظتها حيثما أمكن ذلك، ولكن عندما لا يكون ذلك ممكناً، يلزم وجود درجة من الحكم في تحديد القيم العادلة. تتضمن الأحكام اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. التغييرات في الافتراضات حول هذه العوامل يمكن أن تؤثر على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية.

المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة - منهجية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

المفاهيم الرئيسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ التي لها التأثير الأكثر أهمية وتتطلب مستوى عالياً من الأحكام، كما تراها الشركة أثناء تحديد تقييم التأثير، هي كما يلي:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير منذ إنشائها، تقارن الشركة مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد المقابلة عند الإنشاء، باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للشركة.

يجب أن يأخذ قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان في الاعتبار المعلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية بالإضافة إلى التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. سيطلب تقدير المعلومات التطلعية وتطبيقها إصدار أحكام هامة.

سيكون تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل متسقاً مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. لا يعرف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ التعثر، ولكنه يحتوي على افتراض غير قاطع بأن التعثر قد يحدث عندما يكون التعرض أكبر من ٩٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق.

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يجب على الشركة مراعاة الحد الأقصى لفترة التعاقد التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان. يجب مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد والتجديد. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد، يتم تقدير العمر المتوقع بناءً على الفترة التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان وحيث لا يتم تخفيف خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

دار التأمين ش.م.ع.
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٤ الممتلكات والمعدات

أرض درهم	مباني درهم	معدات مكتبية وديكور درهم	أجهزة حاسب آلي وبرمجيات درهم	سيارات درهم	إنشاءات قيد التنفيذ درهم	الإجمالي درهم
التكلفة						
١٠,٣٩٠,٠٠٠	٢٨,٥٧١,٠٣٩	٦,١١١,٣٧٥	٣,٣٧٠,٦٦١	٣٠٢,١٤٣	٦,٤٦٦,٦٥٣	٥٥,٢١١,٨٧١
-	-	٤١,٠٧٧	٢١٥,١٨٥	٤٠٣,٤٩٥	٤٥٣,٤٦٦	١,١١٣,٢٢٣
١٠,٣٩٠,٠٠٠	٢٨,٥٧١,٠٣٩	٦,١٥٢,٤٥٢	٣,٥٨٥,٨٤٦	٧٠٥,٦٣٨	٦,٩٢٠,١١٩	٥٦,٣٢٥,٠٩٤
-	-	٩٠٩	٣٤,٠٣٣	-	٦٩,٧٦٤	١٠٤,٧٠٦
-	-	-	-	(٢٤٠,٠٠٠)	-	(٢٤٠,٠٠٠)
١٠,٣٩٠,٠٠٠	٢٨,٥٧١,٠٣٩	٦,١٥٣,٣٦١	٣,٦١٩,٨٧٩	٤٦٥,٦٣٨	٦,٩٨٩,٨٨٣	٥٦,١٨٩,٨٠٠
الاستهلاك المتراكم						
-	٢,٦٩٨,٣٧٦	٥,٨١٤,٨٤٨	٣,١٣٥,٠٨٠	٣٠١,٧٥٠	-	١١,٩٥٠,٠٥٤
-	٩٥٢,٣٦٨	٢٠٣,٠٥١	١٦٦,٣٤١	٤٢,٩٣٣	-	١,٣٦٤,٦٩٣
-	٣,٦٥٠,٧٤٤	٦,٠١٧,٨٩٩	٣,٣٠١,٤٢١	٣٤٤,٦٨٣	-	١٣,٣١٤,٧٤٧
-	٢٣٨,٠٩٢	٢٤,٤٥٠	٤١,٢٢٠	٢٤,٨٧٢	-	٣٢٨,٦٣٤
-	-	-	-	(٢٤٠,٠٠٠)	-	(٢٤٠,٠٠٠)
-	٣,٨٨٨,٨٣٦	٦,٠٤٢,٣٤٩	٣,٣٤٢,٦٤١	١٢٩,٥٥٥	-	١٣,٤٠٣,٣٨١
القيمة الدفترية						
١٠,٣٩٠,٠٠٠	٢٤,٨٧٢,٦٦٣	١١١,٠١٢	٢٧٧,٢٣٨	٣٣٦,٠٨٣	٦,٩٨٩,٨٨٣	٤٢,٧٨٦,٤١٩
١٠,٣٩٠,٠٠٠	٢٤,٩٢٠,٢٩٥	١٣٤,٥٥٣	٢٨٤,٤٢٥	٣٦٠,٩٥٥	٦,٩٢٠,١١٩	٤٣,٠١٠,٣٤٧

في ١ يناير ٢٠٢٢
إضافات خلال السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إضافات خلال الفترة
(المحذوفات) خلال الفترة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الاستهلاك المتراكم
في ١ يناير ٢٠٢٢
المحمل للسنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المحمل للسنة
(استيعادات) للفترة
في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

القيمة الدفترية
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٥ الاستثمارات في الموجودات المالية

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي
٣٠,٩٩٧,٣٥٤	٣٠,٩٩٦,٤٢٤
٢,٥٥٥,٢٢٨	١,١٢٧,٨٠٢
٦,٩٥٠,٠٠٠	٦,٩٥٠,٠٠٠
٤٠,٥٠٢,٥٨٢	٣٩,٠٧٤,٢٢٦

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أوراق مالية مدرجة
أوراق مالية دائمة مدرجة ضمن الشريحة الأولى
أوراق مالية دائمة غير مدرجة ضمن الشريحة الأولى

٦,٩٤٨,٨٢٩	٥,٧٨٢,٥٩٠
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٩٤٨,٨٢٩	١٢,٧٨٢,٥٩٠

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أوراق مالية مدرجة
سندات دين غير مدرجة

إن الحركة في استثمارات الموجودات المالية هي كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي
٥١,٢٩٦,٧١٤	٤٠,٥٠٢,٥٨٢
١١,٣٣٠,١١٥	-
(٢١,٧٣٢,٨٠٧)	(١,٤٣٩,٩٣٩)
(٣٩١,٤٤٠)	١١,٥٨٣
٤٠,٥٠٢,٥٨٢	٣٩,٠٧٤,٢٢٦

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
القيمة العادلة في ١ يناير
إضافات
استبعادات
التغير في القيمة العادلة
القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير / سنة

١٢,٢٤٩,٠٣١	١٣,٩٤٨,٨٢٩
١٠,١١٩,١٠٢	٣,٠٠٠,٠٠١
(٩,٣٢٣,٢٦٣)	(٣,٦٢٠,٠٠١)
٩٠٣,٩٥٩	(٥٤٦,٢٣٩)
١٣,٩٤٨,٨٢٩	١٢,٧٨٢,٥٩٠

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
القيمة العادلة في ١ يناير
إضافات
استبعادات
التغير في القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١٤)
القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير / سنة

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي
٣٦,٦٧٤,٣٥٥	٣٥,٦٣٢,٩٧٦
٢,٥٥٥,٢٢٧	١,١٢٧,٨٠٢
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
٦,٩٥٠,٠٠٠	٦,٩٥٠,٠٠٠
١,٢٧١,٨٢٩	١,١٤٦,٠٣٨
٥٤,٤٥١,٤١١	٥١,٨٥٦,٨١٦

أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
أوراق مالية دائمة مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة ضمن
الشريحة الأولى
سندات دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
أوراق مالية غير مدرجة ضمن المستوى الأول داخل دولة الامارات العربية
المتحدة
أوراق مالية مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٥ الاستثمارات في الموجودات المالية (تابع)

تعتبر الإدارة أن القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والغير مقاسة بالقيمة العادلة تقارب قيمتها الدفترية كما هي موضحة في البيانات المالية وتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣.

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة ومدرجة في مستويات من ١ إلى ٣ بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة.

- المستوى ١ - قياس القيمة العادلة المستمدة من الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق الأوراق المالية النشطة للموجودات أو المطلوبات المطابقة.
- المستوى ٢ - قياس القيمة العادلة هي تلك المستمدة من مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى (١) التي يمكن ملاحظتها في الموجودات أو المطلوبات، إما مباشرة (كما في الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي المستمدة من الأسعار).
- المستوى ٣ قياس القيمة العادلة هي تلك المستمدة من تقنيات التقييم التي تشمل مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند في ملاحظاتها إلى بيانات السوق (بيانات غير ملحوظة).

إيضاح	المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	الإجمالي درهم
٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
(أ) استثمار في أوراق مالية مدرجة	٣٠,٩٩٦,٤٢٤	-	-	٣٠,٩٩٦,٤٢٤
أوراق مالية دائمة مدرجة ضمن الشريحة الأولى	١,١٢٧,٨٠٢	-	-	١,١٢٧,٨٠٢
أوراق مالية دائمة غير مدرجة ضمن الشريحة الأولى	-	-	٦,٩٥٠,٠٠٠	٦,٩٥٠,٠٠٠
	٣٢,١٢٤,٢٢٦	-	٦,٩٥٠,٠٠٠	٣٩,٠٧٤,٢٢٦
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
(أ) استثمار في أوراق مالية مدرجة	٥,٧٨٢,٥٩٠	-	-	٥,٧٨٢,٥٩٠
أوراق مالية دائمة غير مدرجة ضمن الشريحة الأولى	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
	٥,٧٨٢,٥٩٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٧٨٢,٥٩٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
(أ) استثمار في أوراق مالية مدرجة	٣٠,٩٩٧,٣٥٤	-	-	٣٠,٩٩٧,٣٥٤
أوراق مالية دائمة مدرجة ضمن الشريحة الأولى	٢,٥٥٥,٢٢٨	-	-	٢,٥٥٥,٢٢٨
أوراق مالية دائمة غير مدرجة ضمن الشريحة الأولى	-	-	٦,٩٥٠,٠٠٠	٦,٩٥٠,٠٠٠
	٣٣,٥٥٢,٥٨٢	-	٦,٩٥٠,٠٠٠	٤٠,٥٠٢,٥٨٢
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
(أ) استثمار في أوراق مالية مدرجة	٦,٩٤٨,٨٢٩	-	-	٦,٩٤٨,٨٢٩
أوراق مالية دائمة غير مدرجة ضمن الشريحة الأولى	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
	٦,٩٤٨,٨٢٩	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٩٤٨,٨٢٩

(أ) تم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقارير.

خلال السنة، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم يكن هناك تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

دار التأمين ش.م.ع.
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٦ الوديعة القانونية

بموجب القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ (بصيغته المعدلة) المتعلق بشركات ووكلاء التأمين أودعت الشركة لدى البنك وديعة القانونية بقيمة ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وفي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي) ولا يمكن استخدام هذه الوديعة من دون موافقة مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٧ الأقساط وضم التأمين المدينة

(معاد صياغتها) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي	
٤٩,٣٧٤,٦٠٨	٦٦,٥٦٧,٥٩٤	مبالغ مطلوبة من حاملي بوالص التأمين
٣٥,٨١٣,٧٧٠	٤٣,٣٣٥,٠٢٥	مبالغ مطلوبة من شركات التأمين وشركات إعادة التأمين (إيضاح ٢٣)
١٢,٩٣١,٧١٤	١٠,٦٨٢,٢٢٩	مبالغ مطلوبة من وسطاء التأمين والوكالات
٤,٢٧١,٣١٨	٤,٤٣٤,٥٧٠	مبالغ مطلوبة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٨)
١٠٢,٣٩١,٤١٠	١٢٥,٠١٩,٤١٨	
(٩,١١٠,١٧٠)	(٩,٢٢٢,٦٧٠)	خسائر الائتمان المتوقعة
٩٣,٢٨١,٢٤٠	١١٥,٧٩٦,٧٤٨	
١٨٤,٩٨٨	١٤٢,٨٠٢	ودائع مستردة ومدفوعات مقدمة أخرى
٩٣,٤٦٦,٢٢٨	١١٥,٩٣٩,٥٥٠	أقساط وضم تأمين مدينة - صافي

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة:

وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ٢٥ لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين، قامت الشركة بتصنيف ذمم التأمين المدينة على النحو التالي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي	
٤٩,٣٧٤,٦٠٨	٦٦,٥٦٧,٥٩٤	مبالغ مطلوبة من حاملي بوالص التأمين
١٢,٩٣١,٧١٤	١٠,٦٨٢,٢٢٩	مبالغ مطلوبة من وسطاء التأمين والوكالات
٣,٢١٩,٩٢٨	١٠,١٤٥,٨٥٤	مبالغ مطلوبة من شركات التأمين وشركات إعادة التأمين
٦٥,٥٢٦,٢٥٠	٨٧,٣٩٥,٦٧٧	الإجمالي

فيما يلي ملخص لأعمار ذمم التأمين المدينة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي	
٤,٥١٤,٧٤٧	٢٦,٠٩٧,٧١٠	٠ - ٣٠ يوم
٣٩,٠٥٥,٧٦٠	٣١,٥٧٩,١٠٢	٣١ - ٩٠ يوم
٦,٧٦٤,٢٧٣	٦,١٦٣,٢٠٨	٩١ - ١٨٠ يوم
١,٨٨٧,٢٢٨	٥,٧٤٥,٨٠٧	١٨١ - ٢٧٠ يوم
٢,٥٤٧,٠٩٣	١,٢٩٤,٠٥١	٢٧١ - ٣٦٠ يوم
١٠,٧٥٧,١٤٩	١٦,٥١٥,٧٩٩	أكثر من ٣٦٠ يوماً
٦٥,٥٢٦,٢٥٠	٨٧,٣٩٥,٦٧٧	الإجمالي

دار التأمين ش.م.ع.
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٧ الأقساط و ذمم التأمين المدينة (تابع)

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة:

(معاد صياغتها) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي	مبالغ مطلوبة من شركات التأمين وشركات إعادة التأمين
٣٢,٥٩٣,٨٤٢	٣٣,١٨٩,١٧١	

فيما يلي ملخص لأعمار ذمم التأمين المدينة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة:

(معاد صياغتها) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي	٣١ - ٩٠ يوم
٣٢,٥٩٣,٨٤٢	٣٣,١٨٩,١٧١	

خسائر الائتمان المتوقعة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي	الرصيد الافتتاحي المحمل خلال الفترة / السنة الرصيد الختامي
(٩,١١٠,١٧٠)	(٩,١١٠,١٧٠)	
-	(١١٢,٥٠٠)	
(٩,١١٠,١٧٠)	(٩,٢٢٢,٦٧٠)	

٨ ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي	تكاليف استحواذ مؤجلة مدفوعات مقدمة إيجار مستحق القبض توزيعات أرباح مستحقة القبض إيرادات الفوائد المستحقة ودائع الضمان سلفيات أخرى
٣٥,٨٨٨,٣٣٩	٢٨,٨٤٩,٤١٠	
٨,٤٨٧,٨٥١	٧,٦٩٧,٢٤٧	
١,٦١٣,٧٧٨	١,٤٢٨,٧٧٨	
-	٨٢٥,٩١٧	
٩٥٤,١٠٣	١,٠٣٦,٣٩٨	
٩٣١,٢٩٢	٩٢٥,٨١٤	
٣٤٩,٦٨٤	٣٤٩,٦٨٥	
٤٨,٢٢٥,٠٤٧	٤١,١١٣,٢٤٩	

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٩	النقد وما يعادله	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي
	النقد في الصندوق	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
	نقد لدى البنوك - حسابات جارية	١٠,٣٣٢,٩٤٥	١٦,١٠٢,٥٣٣
	نقد لدى البنوك - حساب تحت الطلب	١٠,٥٨١,٦٨٠	١٥,٣١٨,٩٣٠
	ودائع ثابتة	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٥٠٤,٤٤٠
	النقد والأرصدة البنكية	٣٤,٩١٩,٦٢٥	٥٥,٩٣٠,٩٠٣
	ناقصاً: الودائع الثابتة التي تزيد مدتها عن ثلاثة أشهر	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)
	النقد وما يعادله	٢٠,٩١٩,٦٢٥	٤١,٩٣٠,٩٠٣

١ يتضمن النقد لدى البنوك أرصدة الحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب بمبلغ ٥,٢٢٢,٣٦٠ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ محتفظ بها لدى مؤسستين مالييتين من الأطراف ذات العلاقة (أرصدة الحسابات تحت الطلب تحمل فائدة) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٩,١١٣,١٦٤ درهم).

٢ بلغت الودائع البنكية الثابتة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ١٤,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٤,٥٠٤,٤٤٠ درهم إماراتي) تحمل معدلات فائدة تتراوح بين ٥,٢٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,٤٥٪ ٥,٢٥٪ سنوياً).

١٠ رأس المال والاحتياطيات

رأس المال

٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم
١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١١٨,٧٨٠,٥٠٠

رأس المال المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل:
١١٨,٧٨٠,٥٠٠ سهماً بقيمة ١ درهم إماراتي للسهم الواحد.

المستوى الأول لرأس المال

في ١٤ يناير ٢٠١٩، وافق مجلس إدارة الشركة على إصدار سندات دائمة من الفئة ١ غير قابلة للتحويل إلى أسهم بقيمة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي بغرض تعزيز كفاية رأس مال الشركة وموجوداتها ودعم وضعها المالي لتحقيق استراتيجية نمو الشركة، وأن تكون متوافقة مع تعليمات هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

احتياطي قانوني

وفقاً لبند القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في شأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع. وتستمر هذه التحويلات حتى يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لنصف رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

احتياطي إعادة التأمين

وفقاً للمادة (٣٤) من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، تلتزم شركات التأمين المؤسسية في الدولة والمرخصة من قبل مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً، هيئة التأمين الإماراتية) عند إعداد بياناتها المالية السنوية وحساباتها الختامية بتخصيص مبلغ يساوي ٠,٥٪ (خمس في الألف) من إجمالي أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها من قبلهم في جميع الفئات من أجل إنشاء مخصص لاحتمالية عجز أي من معيدي التأمين الذين تتعامل معهم الشركة عن دفع ما هو مستحق للشركة أو عند وجود عجز في وضعه المالي. يتم احتساب المخصص سنة بعد أخرى على أساس أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها ولا يجوز التصرف في المخصص دون موافقة خطية من مساعد المحافظ لشؤون دائرة الرقابة المصرفية والتأمين بالمصرف المركزي. بدأ سريان القرار اعتباراً من ١ ديسمبر ٢٠٢٠. وبناءً على ذلك، تم تسجيل مبلغ ٦٥٠,٨٤٨ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦٥٠,٨٤٨) في حقوق الملكية كاحتياطي لمخاطر عجز إعادة التأمين.

دار التأمين ش.م.ع.
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٠ رأس المال والاحتياطيات (تابع)

أسهم الخزينة

خلال السنة، قامت الشركة بإعادة شراء كافة أسهمها القائمة البالغ عددها ٥,٣ مليون سهم بمبلغ ٤,٦٦٠,٣١٨ درهم إماراتي. مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي	الرصيد كما في ١ يناير المحمل خلال الفترة / السنة الفوائد المدفوعة خلال الفترة / السنة الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
٢,٨٨٣,٠١٦	٣,٢٠٨,٣١٨	
٦٦٧,٤٧٦	١٦٢,٩٠٨	
(٣٤٢,١٧٤)	(١٢٤,٦٣٤)	
٣,٢٠٨,٣١٨	٣,٢٤٦,٥٩٢	

١٢ ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

(معاد صياغتها) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي	ذمم دائنة - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة ذمم دائنة - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٨٥,١٠٨,٠٤٠	٨٩,٦٥٠,٦٩٥	
٣٤,٣٠٣,٦٩٩	٣٢,٥٤٤,١٧٧	
١١٩,٤١١,٧٣٩	١٢٢,١٩٤,٨٧٢	

وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ٢٥ لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين، قامت الشركة بتصنيف ذمم التأمين الدائنة على النحو التالي:

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي	مبالغ مطلوبة إلى شركات التأمين وشركات إعادة التأمين مبالغ مطلوبة إلى وسطاء التأمين والوكالات ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٨) مطالبات مستحقة مبالغ مطلوبة إلى حاملي بوالص التأمين عمولات غير محصلة عن أقساط متنازل عنها مبالغ مطلوبة إلى شركات إعادة التأمين - داخل الإمارات العربية المتحدة ضريبة القيمة المضافة المستحقة الدفع (صافي) مصروفات مستحقة أخرى
٣١,٦٧٥,٠٠٠	٣٣,٦٢٦,٣٣٩	
١٥,٦٢٨,٠٨٣	١٨,٩٣٥,٩٧٦	
١٤,٠٤٧,٩٧٣	١٤,٦٧٨,٧٩٩	
١٣,١٦٦,٩١٢	٨,١٨٦,١٨٦	
٥,٩٨١,٤٩٢	٨,٣٠٠,٦٢٦	
٢٥٨,٨٨٧	٧٥٧,٦٢٥	
٢٤٢,٦٧٣	٣٦٨,٥٦٢	
-	٥٤٥,٨٢٧	
٤,١٠٧,٠٢٠	٤,٢٥٠,٧٥٥	
٨٥,١٠٨,٠٤٠	٨٩,٦٥٠,٦٩٥	

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي	أموال محتفظ بها لمعدي التأمين مبالغ مطلوبة إلى شركات التأمين وشركات إعادة التأمين
٥,٦١٣,٨٧٧	٨,٦٦٣,٤٢٨	
٢٨,٦٨٩,٨٢٢	٢٣,٨٨٠,٧٤٩	
٣٤,٣٠٣,٦٩٩	٣٢,٥٤٤,١٧٧	

دار التأمين ش.م.ع.
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٣ احتياطات تقنية

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي	مطلوبات التأمين - الإجمالي
١١٢,٦٥٦,٧١٧	١٢٠,٤٦٧,٢٩٩	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٥٢,١٣٧,٥٧٧	٥٣,٦١٣,١٧١	مطالبات تحت احتياطي التسوية
٣٦,١٨٦,٦٢١	٣٦,١٦٤,٤٩٣	احتياطي مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥٦٨,٤٤٧	٨,١٧٦,٥٠٨	احتياطي مخاطر غير المنتهية
٢,٧٧٦,٤٤٢	٢,٨٣٧,٤٠٥	احتياطي مصروفات تعديل الخسائر غير المخصصة
٢٠٤,٣٢٥,٨٠٤	٢٢١,٢٥٨,٨٧٦	

حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة

٥٨,٩٠٣,٨٩٩	٦٧,٠٨٣,٥٠٥	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٢٦,٥٧٩,٣٩٦	٢٥,٩٨٢,٤٠٢	مطالبات تحت احتياطي التسوية
١٧,٠٩٤,٣٣٨	٢١,٧٩٨,٨٧٣	احتياطي مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٠٢,٥٧٧,٦٣٣	١١٤,٨٦٤,٧٨٠	

مطلوبات التأمين - الصافي

٥٣,٧٥٢,٨١٨	٥٣,٣٨٣,٧٩٤	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٢٥,٥٥٨,١٨١	٢٧,٦٣٠,٧٦٩	مطالبات تحت احتياطي التسوية
١٩,٠٩٢,٢٨٣	١٤,٣٦٥,٦٢٠	احتياطي مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥٦٨,٤٤٧	٨,١٧٦,٥٠٨	احتياطي مخاطر غير المنتهية
٢,٧٧٦,٤٤٢	٢,٨٣٧,٤٠٥	احتياطي مصروفات تعديل الخسائر غير المخصصة
١٠١,٧٤٨,١٧١	١٠٦,٣٩٤,٠٩٦	

١٤ إيرادات الاستثمارات

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي	إيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمار في الموجودات المالية
١,٤٠٥,٤٨٣	٩٨٩,٩١٥	الفائدة من الأوراق المالية ذات الدخل الثابت
١٨٣,٩٣٤	٢٠٩,٧٢٨	إيرادات الفوائد على الودائع الثابتة والحساب تحت الطلب (بالصافي)
٢٢٩,٢٥٦	٣٥٨,٦٤٠	الربح المحقق من بيع الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٦١١,٠٢٧	خسارة محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - مدينة
(١١,٤٦٦)	-	صافي الخسارة المحقق من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - مدينة
(٢٣,٢٢٥)	-	المكاسب غير المحققة من إعادة تقييم الاستثمارات (بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)
٦٦٥,٥١٩	(٥٤٦,٢٣٩)	
٢,٤٤٩,٥٠١	١,٦٢٣,٠٧١	

دار التأمين ش.م.ع.
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٥ المصاريف الإدارية والعمومية

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي	
٥,٩٤٢,٢٥٣	٥,٩٧٧,٢٨٩	رواتب ومكافآت ذات صلة
١,٦٢٥,٠٠١	١,٦٩٣,٢٩٦	أتعاب الإدارة
٦٥٥,٢٥٤	٨٣٤,٢٩٨	رسوم حكومية
٣٥٧,٠٧٠	٣٢٨,٦٣٤	استهلاك الممتلكات والمعدات (إيضاح ٤)
٢٠٢,٠٦٦	١٢٣,٣٢٠	الهاتف والبريد
٢٠,٠٤٩	٢٠,٤١٩	مصروفات بنكية
١,٠٦٨,٩٥٩	١,٧٢٢,٥٢٠	مصاريف أخرى
٩,٨٧٠,٦٥٢	١٠,٦٩٩,٧٧٦	

١٦ العائد على السهم - الأساسي والمخفض

يتم احتساب ربحية السهم العادي على أساس ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة على النحو التالي:

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي	الربح (بالدرهم الإماراتي): صافي الخسارة للفترة
(٦,٤٧٨,٦٠٥)	(١٥,٧٠٧,٥٧٧)	

عدد الأسهم:

١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١١٨,٧٨٠,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لغرض حساب العائد على السهم العادي
-------------	-------------	--

الخسارة للسهم (بالدرهم الإماراتي):
الأساسي والمخفض

(٠,٠٥)	(٠,١٣)
--------	--------

لم يكن لدى الشركة أسهم مخفضة وتبعاً لذلك، فإن الربح الأساسي للسهم يساوي الربح المخفض.

١٧ إدارة المخاطر المالية

تقوم الشركة بمراقبة وإدارة المخاطر المالية المتعلقة بأعمالها وعملياتها. تتضمن هذه المخاطر مخاطر التأمين ومخاطر رأس المال ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السوق ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة.

وتسعى الشركة إلى تقليل آثار هذه المخاطر من خلال تنويع مصادر رأسمالها. وتعد الشركة تقارير دورية عن عمليات إدارة المخاطر ورصد المخاطر والسياسات المطبقة للتخفيف من التعرض للمخاطر.

مخاطر التأمين

تظهر التجربة أنه كلما كبرت محفظة عقود التأمين المماثلة، كلما كان التباين النسبي حول النتيجة المتوقعة أصغر. بالإضافة إلى ذلك، من غير المرجح أن تتأثر المحفظة الأكثر تنوعاً في جميع المجالات من خلال تغيير في أي مجموعة فرعية من المحفظة. طورت الشركة إستراتيجيتها للاكتتاب التأميني لتنوع أنواع مخاطر التأمين المقبولة وداخل كل فئة من هذه الفئات لتحقيق عدد كبير من المخاطر بما يكفي لتقليل تقلب النتيجة المتوقعة.

تدير الشركة 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.

مخاطر رأس المال

أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال والتأمين وفقاً لقانون الاتحاد رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بصيغته المعدلة بشأن إنشاء هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى تتمكن من مواصلة تقديم عوائد للمساهمين والفوائد التي تعود على أصحاب المصلحة الآخرين.
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

في الإمارات العربية المتحدة، يحدد منظم التأمين المحلي الحد الأدنى لمبلغ ونوع رأس المال الذي يجب أن تحتفظ به الشركة فيما يتعلق بالتزاماتها التأمينية. يجب الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال المطلوب (المعروض في الجدول أدناه) في جميع الأوقات طوال الفترة. تخضع الشركة للوائح ملاءة التأمين المحلية التي التزمت بها خلال الفترة.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به:

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي	(معاد صياغتها) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	
٦٠,٧٨٠,٠٩٩	٧٦,٧١٥,٧٠٨	مجموع رأس المال والاحتياطيات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال (إيضاح ١,١)

مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر عدم قدرة الجهات الأخرى على تسديد التزاماتها التعاقدية مما يؤدي إلى خسارة مالية للشركة.

المجالات الرئيسية التي تتعرض لها الشركة لمخاطر الائتمان هي:

- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة بالفعل.
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين.
- المبالغ المستحقة من البنوك بالنسبة للأرصدة والودائع الثابتة.

تبنيت الشركة سياسة التعامل مع أطراف ذات جدارة ائتماني جيد كوسيلة لتخفيف مخاطر الخسارة المالية من التخلف عن السداد. ويتم متابعة ومراقبة تعرض الشركة والتصنيف الائتماني للأطراف المقابلة بشكل مستمر وتوزع القيمة الإجمالية للمعاملات المبرمة بين الأطراف المقابلة المعتمدة. يتم التحكم التعرض لمخاطر الائتمان من خلال نظام حدود الشركات المقابلة التي تتم مراجعتها والموافقة عليها سنوياً من قبل الإدارة.

تستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. وهذا لا يعفي الشركة من أداء دور المؤمن الابتدائي. في حال فشل إعادة التأمين في دفع الاستحقاق لأي سبب من الأسباب، تبقى الشركة مسؤولة عن الدفع لحامل وثيقة التأمين. يتم تقييم الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين على أساس سنوي من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي البوالص التأمين الأساسية والذين يتم التعامل معهم في إطار النشاط الاعتيادي للشركة. كما تتم إدارة المخاطر الائتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الاحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الائتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد وكمجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر ائتمانية كبيرة متعلقة بحاملي البوالص الأفراد أو المجموعات. ويكون التحليل المالي متكافئاً مع الذي تقوم به الشركة لمعيدي التأمين.

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل تعرض الشركة الأقصى لمخاطر الائتمان لهذه الذمم المدينة والأموال السائلة.

مخاطر أسعار الفائدة

خطر سعر الفائدة هو الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية الناتجة عن تغير سعر الفائدة في السوق. تتعرض الشركة لخطر سعر الفائدة في الحساب تحت الطلب والودائع الثابتة لدى البنوك والموجودات المالية مثل السندات. تخضع أسعار الفوائد للمراجعة بشكل دوري.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية والناتجة عن تغير أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة في أدوات فردية أو إصداراتها أو عوامل مؤثرة على الأدوات المتداولة في السوق.

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بتنفيذ معاملات تجارية بالعملات الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال السنة. إن سعر صرف الدرهم الإماراتي إلى الدولار الأمريكي محدد لذلك فإن خطر العملات الأجنبية ينتج عن العملات الأخرى فقط. تملك الشركة سياسات وإجراءات لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية.

مخاطر السيولة

اعتمد مجلس إدارة الشركة إطار عام لإدارة مخاطر السيولة وذلك نظراً لمسؤوليتهم عن ذلك.
يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق موجودات ومطلوبات الشركة بناءً على تواريخ التسوية التعاقدية المتبقية.

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

الموجودات المالية	أقل من سنة واحدة درهم	أكثر من سنة واحدة درهم	الإجمالي درهم
تحمل فائدة	٢٠,٩١٩,٦٢٦	١٤,١٢٧,٨٠٢	٣٥,٠٤٧,٤٢٨
لا تحمل فائدة	٢٧٩,٠٩٩,٩٣٥	-	٢٧٩,٠٩٩,٩٣٥
	٣٠٠,٠١٩,٥٦١	١٤,١٢٧,٨٠٢	٣١٤,١٤٧,٣٦٣
المطلوبات المالية	١٧٤,٥٠٤,٥٩٦	-	١٧٤,٥٠٤,٥٩٦
لا تحمل فائدة			

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الموجودات المالية	أقل من سنة واحدة درهم	أكثر من سنة واحدة درهم	الإجمالي درهم
تحمل فائدة	٥٥,٩٣٠,٩٠٣	١٥,٥٥٥,٢٢٧	٧١,٤٨٦,١٣٠
لا تحمل فائدة	٢٥١,٢٦٣,٧٠٤	-	٢٥١,٢٦٣,٧٠٤
	٣٠٧,١٩٤,٦٠٧	١٥,٥٥٥,٢٢٧	٣٢٢,٧٤٩,٨٣٤
المطلوبات المالية	١٧١,٥٥١,٦٨٥	-	١٧١,٥٥١,٦٨٥
لا تحمل فائدة			

دار التأمين ش.م.ع.
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٨ الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين ومجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة وتلك الشركات التي لديهم فيها القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير كبير في القرارات المالية والتشغيلية. المعاملات مع هذه الأطراف ذات العلاقة هي معاملات تمويلية في المقام الأول على النحو التالي:

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم	
٤,٣٩٤,٨٦٧	٤,٢٤٥,١٣٧	أقساط و ذمم تأمين مدينة المساهم
١٥,٩٣٣	١٥,٩٣٣	دار التمويل ش.م.ع
١٩,٥٣١	-	آخريين
٤,٢٣٩	١٠,٢٤٨	دار التمويل ذ.م.م
٤,٤٣٤,٥٧٠	٤,٢٧١,٣١٨	عبد الحميد عمير تايلور
		دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م
١٣,٧٨٧,٥٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	ذمم تأمين دائنة و ذمم دائنة أخرى المساهم
٨٩١,٢٩٩	٢,٠٤٧,٩٧٣	دار التمويل ش.م.ع
١٤,٦٧٨,٧٩٩	١٤,٠٤٧,٩٧٣	آخريين
		دار التمويل كابييتال ش.م.ع
٦,٩٥٠,٠٠٠	٦,٩٥٠,٠٠٠	الاستثمارات المساهم
-	-	دار التمويل ش.م.ع - صكوك
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	آخريين
١٣,٩٥٠,٠٠٠	١٣,٩٥٠,٠٠٠	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م - الأوراق التجارية
١٧٣,٠٢٤	١٧٣,١٧٧	نقد وما يعادله المساهم
٥,٠٤٩,٣٣٦	٩,١١٣,١٦٤	نقد لدى البنوك - حساب تحت الطلب
١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
١١٩,٢٥٣	١١٩,٣٥٣	نقد لدى البنوك - وديعة ثابتة
١٩,٣٤١,٦١٣	٢٣,٤٠٥,٦٩٤	آخري
		نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المستوى الأولي لرأس المال
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	آخري
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	عبد الحميد عمير تايلور
		عبد المجيد الفهيم

شركة دار التمويل ش.م.ع هي أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وتعتبر كل من شركة أف أنش كابييتال ش.م.ع وشركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م ودار التمويل ذ.م.م شركات تابعة لدار التمويل ش.م.ع.

دار التأمين ش.م.ع.
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٨ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

إن الشركة في سياق عملها الطبيعي تقوم بتحصيل الأقساط ودفع مطالبات التأمين لشركات الأعمال الأخرى والتي تعتبر ذات علاقة كما نصت عليه المعايير الدولية للتقارير المالية.

إن المعاملات المهمة مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٢	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣
٤٣٣,٦٣٣	٦٧٩,٧٥٤
١٥٤,٩٨٠	١٨٣,٧٥٠
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
٧,٢٤٩,٨٦٥	-
-	٤,٢١٥,٧١٨
١٠,٥٣٨	٦,٣٨٣
٥٠,٣٦١	٦٥,٧٧٤
١٠٣,٤٤٩	١٠٥,٨٠٠
١٢٥,٠٠١	١٩٣,٢٩٦

دار التمويل ش.م.ع.
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
الفائدة على الودائع الثابتة
الرسوم الإدارية

دار التمويل للأوراق المالية
استعباد أسهم
شراء أسهم
الفائدة على الاستثمار في الأوراق التجارية
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

دار التمويل ذ.م.
الفائدة على الاستثمار في الصكوك

دار التمويل كابيتال
رسوم الاستشارات

١٩ معلومات القطاعات

لدى الشركة قطاعين أساسيين، كما هو مبين أدناه، والتي تمثل وحدات الأعمال الاستراتيجية للشركة. تدار وحدات الأعمال الإستراتيجية بشكل منفصل حيث إنها تتطلب تكنولوجيا وإستراتيجيات تسويق مختلفة. يقوم صانع القرار التشغيلي الرئيسي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل وحدة من وحدات الأعمال الاستراتيجية وذلك بصورة ربع سنوية.

فيما يلي ملخص قطاعي الأعمال الأساسيين:

- أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام: ضد الحريق، البحري، السيارات والطبي والحوادث العامة وأخرى.
- استثمارات: تشمل الاستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول، ومحافظ استثمارية، وسندات تنمية، ودائع بنكية وأوراق مالية أخرى

دار التأمين ش.م.ع.
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٩ معلومات القطاعات (تابع)

معلومات القطاع الأساسية - قطاع الأعمال

فترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) - معاد صياغتها درهم			فترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) درهم			
الإجمالي	الاستثمارات	الاكتتاب	الإجمالي	الاستثمارات	الاكتتاب	
٩٨,٥١٦,٥٥٤	٢,٤٤٩,٥٠١	٩٦,٠٦٧,٠٥٣	٧٦,٢٧٩,١٧٠	١,٦٢٣,٠٧١	٧٤,٦٥٦,٠٩٩	إيرادات القطاع
٣,٣٩٢,٠٤٧	٢,٤٤٩,٥٠١	٩٤٢,٥٤٦	(٥,٩٤٦,١٣٦)	١,٦٢٣,٠٧١	(٧,٥٦٩,٢٠٧)	نتائج القطاع
						صافي المصاريف غير
(٩,٨٧٠,٦٥٢)			(٩,٧٦١,٤٤١)			المخصصة
(٦,٤٧٨,٦٠٥)			(١٥,٧٠٧,٥٧٧)			صافي ربح للفترة

(أ) فيما يلي تحليل لموجودات ومطلوبات وحقوق ملكية كل قطاع من قطاعي الشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مدققة - معاد صياغتها درهم			٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) درهم			
الإجمالي	الاستثمارات	الاكتتاب	الإجمالي	الاستثمارات	الاكتتاب	
٣٧٢,٢٣٥,١٠٦	٨٨,٨٠٤,٧٠٨	٢٨٣,٤٣٠,٣٩٨	٣٨٦,٥٦٠,٨١٤	٧٦,٤٢٣,٤٠٧	٣١٠,١٣٧,٤٠٧	موجودات القطاع
						موجودات غير
٣١,٤٢٦,٤٦٣			٢٠,٩١٩,٦٢٥			مخصصة
٤٠٣,٦٦١,٥٦٩			٤٠٧,٤٨٠,٤٣٩			مجموع الموجودات
						مطلوبات وحقوق ملكية
٤٠٠,٤٥٣,٢٥١	٧,١٩٨,٩٦٩	٣٩٣,٢٥٤,٢٨٢	٤٠٤,٢٣٣,٨٤٧	٧,٢٨٠,٣٠٣	٣٩٦,٩٥٣,٥٤٤	القطاع
						مطلوبات وحقوق
						الملكية غير
٣,٢٠٨,٣١٨			٣,٢٤٦,٥٩٢			المخصصة
٤٠٣,٦٦١,٥٦٩			٤٠٧,٤٨٠,٤٣٩			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٩ معلومات عامة (تابع)

(ب) معلومات القطاعات الثانوية - الإيرادات من أقسام التأمين

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة (إجمالي أقساط التأمين المكتتبة وإيرادات العمولات) المصنفة حسب إدارة الاكتتاب الرئيسية.

(غير مدققة) للفترة المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم	(غير مدققة) للفترة المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم	
٤٨,٢٨١,٩١٠	٣٢,٠٧٥,٨٦٠	الأقسام غير البحرية
١٧١,١٧٨	١٦١,٨٢٠	القسم البحري
٤٧,٦١٣,٩٦٥	٤٢,٤١٨,٤١٩	التأمين الطبي والشخصي
٩٦,٠٦٧,٠٥٣	٧٤,٦٥٦,٠٩٩	

لم تكن هناك أي معاملات بين قطاعات الأعمال داخل الشركة خلال السنة.

٢٠ الارتباطات والمطلوبات المحتملة

أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة في سياق الطبيعى لأعمالها خطابات ضمان لصالح أطراف أخرى بلغت قيمتها ٦,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦,٩ مليون درهم).

٢١ أحداث ما بعد تاريخ التقرير

لم تقع أي أحداث موجبة للتعديل أو غير موجبة للتعديل بشكل جوهري بين تاريخ التقرير وتاريخ الموافقة على البيانات المالية.

٢٢ عام

تم تقريب الارصدة في البيانات المالية إلى أقرب درهم لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٢٣ إعادة الصياغة

خلال الفترة الحالية ، حددت الإدارة أخطاء في محاسبة المعاملات المتعلقة بأعمال إعادة التأمين للضمانات الطبية والشخصية للفترات السابقة. تعمل الإدارة على تعيين مستشار مستقل للتحقيق في هذه الأخطاء إلى جانب التأثير الكمي. ومع ذلك ، فقد أجرت الإدارة تقييمًا داخليًا وقامت مؤقتًا بتقييم التأثير على أساس أفضل تقدير واحتساب عكس الذمم المدينة من عقد إعادة التأمين البالغ ٦٩,٣٤٣,٢٢٦ درهمًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مع التأثير المقابل على الخسائر المتراكمة.

وفقًا لمتطلبات "معييار المحاسبة الدولي ١ عرض البيانات المالية" و "معييار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" ، تم تصحيح أخطاء الفترة السابقة بأثر رجعي من خلال إعادة بيان الأرصدة المقارنة ذات الصلة في البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الرجوع إلى الجدول أدناه للحصول على تفاصيل إعادة الصياغة.

دار التأمين ش.م.ع.
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٣ إعادة الصياغة (تابع)

أ) إعادة البيان كما في ١ يناير ٢٠٢٢			عنصر مستوى البيان المالي الأقساط وأرصدة التأمين المدينة
١ يناير ٢٠٢٢ معاد صياغتها درهم	التعديلات درهم	١ يناير ٢٠٢٢ المذكور سابقا درهم	
٧٥,٦٧٩,٤٧٣	(٢٥,٤٩٢,٦٠٣)	١٠١,١٧٢,٠٧٦	الخسائر المتراكمة ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
(٦٠,٤١٤,٧٦٣)	(٥٢,٨٦٦,٠٧٠)	(٧,٥٤٨,٦٩٣)	
<u>٩٦,٧٦٣,٧٠٨</u>	<u>٢٧,٣٧٣,٤٦٧</u>	<u>٦٩,٣٩٠,٢٤١</u>	
ب) إعادة البيان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			عنصر مستوى البيان المالي الأقساط وأرصدة التأمين المدينة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ معاد صياغتها	التعديلات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المذكور سابقا	
٩٣,٤٦٦,٢٢٨	(٥٦,١٧٠,٥٨٤)	١٤٩,٦٣٦,٨١٢	الخسائر المتراكمة / (الخسائر) افتتاح الأرباح / (الخسائر) الربح / (الخسارة) للسنة حركات أخرى خلال العام الرصيد الختامي للأرباح المحتجزة / (الخسائر المتراكمة)
١١٩,٤١١,٧٣٩	١٣,١٧٢,٦٤٢	١٠٦,٢٣٩,٠٩٧	
(٦٠,٤١٤,٧٦٣)	(٥٢,٨٦٦,٠٧٠)	(٧,٥٤٨,٦٩٣)	
(١٢,١١٨,٨٤٥)	(١٦,٤٧٧,١٥٦)	٤,٣٥٨,٣١١	
٤,٢٠٧,٥٦٨	-	٤,٢٠٧,٥٦٨	
<u>(٦٨,٣٢٦,٠٤٠)</u>	=	<u>١,٠١٧,١٨٦</u>	

ج) إعادة بيان بيان الربح أو الخسارة للربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٢

عنصر البيان المالي			إجمالي المطالبات المباشرة المدفوعة حصة إعادة التأمين من مطالبات التأمين وتسوية الخسائر
فترة الثلاثة أشهر المنتهية	التعديلات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية	
٣١ مارس ٢٠٢٢ معاد صياغتها		٣١ مارس ٢٠٢٢ المذكور سابقا	
(٤٦,٩٦٦,٤٢٧)	-	(٤٦,٩٦٦,٤٢٧)	صافي المطالبات المدفوعة
٢٧,١١٠,٣٠٤	(٩,٠٨٨,٨٠٢)	٣٦,١٩٩,١٠٦	
(١٩,٨٥٦,١٢٣)	(٩,٠٨٨,٨٠٢)	(١٠,٧٦٧,٣٢١)	
<u>(٦,٤٧٨,٦٠٥)</u>	<u>(٩,٠٨٨,٨٠٢)</u>	<u>٢,٦١٠,١٩٧</u>	الربح / (الخسارة) للفترة
<u>(١,٠٩٩,٢٨٢)</u>	<u>(٩,٠٨٨,٨٠٢)</u>	<u>٧,٩٨٩,٥٢٠</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

٢٤ الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة والمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ مايو ٢٠٢٣.

