شركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.)

البيانـات الماليـة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.)
البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جدول المحتويات	صفحة
تقرير مجلس الإدارة	١-٢
تقرير مدققي الحسابات المستقلين	٣-٩
بيان المركز المالي	١٠
بيان الربح أو الخسارة	١١
بيان الدخل الشامل	١٢
بيان التغيرات في حقوق الملكية	١٣
بيان التدفقات النقدية	١٤
إيضاحات حول البيانات المالية	١٥-٧٨

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمين المحترمين

يسر مجلس الإدارة الترحيب بكم في الإجتماع السنوي العام الثاني والعشرون ليطلعكم على تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية المدققة للشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.) ("الشركة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

نظرة عامة

تواصل الشركة في الحفاظ على مكانتها الفنية والمهنية ولعب دور هام في سوق التامين وذلك من خلال القاعدة الرصينة للشركة وبدعم من معيدي التأمين.

النتائج المالية

١- أعلنت الشركة صافي أرباح بمبلغ ٥٣,٦ مليون درهم لسنة ٢٠٢٢ مقارنة بمبلغ ٧٠,٨ مليون درهم لسنة ٢٠٢١، أي انخفاض بنسبة ٢٤,٢٪.

٢- بلغ إجمالي أقساط التأمين مبلغ ٦٥٠,٢ مليون درهم في سنة ٢٠٢٢ مقارنة بمبلغ ٦٤٥,٨ مليون درهم في سنة ٢٠٢١، أي زيادة بنسبة ٠,٧٪ وقد زاد صافي أقساط التأمين المكتسبة من مبلغ ٣٢٩,٩ مليون درهم في سنة ٢٠٢١ إلى ٣٤٩ مليون درهم في سنة ٢٠٢٢، أي زيادة بنسبة ٥,٨٪.

٣- بلغ صافي المطالبات المدفوعة خلال سنة ٢٠٢٢ مبلغ ١٨٣,١ مليون درهم مقارنة بمبلغ ١٦٦,٦ مليون درهم في ٢٠٢١، أي زيادة بنسبة ٩,٩٪ وصافي مطالبات متكبدة خلال سنة ٢٠٢٢ بمبلغ ١٨٨,١ مليون درهم مقابل ١٨١,١ مليون درهم في سنة ٢٠٢١، أي زيادة بنسبة ٣,٩٪.

٤- بلغت أرباح التأمين مبلغ ٥٠,٧ مليون درهم لسنة ٢٠٢٢ مقابل ٤١,٥ مليون درهم في ٢٠٢١، أي زيادة بنسبة ٢٢,١٪.

٥- بلغ إجمالي الإيرادات من المحفظة الإستثمارية مبلغ ١٨,٩ مليون درهم في سنة ٢٠٢٢ مقابل ٤٥,٨ مليون درهم في ٢٠٢١.

٦- بلغ إجمالي المصاريف العمومية والإدارية التي تتضمن المصاريف المباشرة العائدة إلى أنشطة التأمين لسنة ٢٠٢٢ مبلغ ٧٧,١ مليون درهم مقابل ٧٣,٩ مليون درهم في ٢٠٢١.

٧- بلغت المحفظة الإستثمارية التي تتضمن إستثمارت في ممتلكات، أوراق مالية ونقد وأرصدة لدى البنوك مبلغ ٨٩٦ مليون درهم كما في نهاية سنة ٢٠٢٢ مقارنة بمبلغ ٩٠٥ مليون درهم في ٢٠٢١.

٨- بلغ صافي مطلوبات العقود (أي صافي إحتياطي الأقساط غير المكتسبة، وصافي مخصص المطالبات) كما في نهاية سنة ٢٠٢٢ مبلغ ٣٠٩,١ مليون درهم مقابل ٢٩٨,٩ مليون درهم في ٢٠٢١. يتضمن أعلاه صندوق التأمين على الحياة بمبلغ ٧١,٢ مليون درهم كما في ٢٠٢٢ مقارنة بمبلغ ٧٨,٥ مليون درهم في ٢٠٢١.

اقتراحات مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة عرض المقترحات التالية على ألمساهمين:

1. اعتبار ومناقشة واعتماد تقرير مجلس الإدارة.

2. اعتبار ومناقشة واعتماد تقرير مدققي الحسابات.

3. اعتبار ومناقشة واعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

4. تحرير رئيس وأعضاء مجلس الإدارة من كافة المسؤوليات الناتجة عن تصرفاتهم وقراراتهم خلال أدائهم لمهامهم الوظيفية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

5. الموافقة على توزيع الأرباح المقترحة على النحو التالي:

	درهم
الارباح المرحلة الى السنة	177,551,607
يضاف ربح السنة 2202	46,053,694
إجمالي الارباح القابلة للتوزيع	223,605,301
ينزل	
أ. مكافأة أعضاء مجلس الأدارة	5,000,000
ب. مقترح توزيع أرباح نقدية 25%	37,488,528
ت. الارباح المحولة	181,116,773

6. تعيين المدققين للسنة المالية 2023 وتحديد أتعابهم.

على حد علمنا، فإن المعلومات المالية الواردة في التقرير تعرض بشكل صريح من جميع النواحي الجوهرية الأوضاع المالية والأداء المالي والتدفقات النقدية للشركة كما هو عليه الآن و للفترات المعروضة في التقرير الدوري.

يسر أعضاء مجلس الإدارة نيابة عنكم تقديم خالص الشكر والتقدير لصاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان رئيس الدولة وصاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة ، رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي لدعمهم المتواصل للشركات والمؤسسات الحكومية والذين استفادوا من السياسات الاجتماعية والاقتصادية الحكيمة لأصحاب السمو.

كما تقدر الإدارة التعاون الذي أبداه المتعاملون مع الشركة والذي كان له أكبر الأثر في تقدم الشركة.

أخيراً، يقدم أعضاء مجلس الإدارة خالص الشكر والتقدير للإدارة التنفيذية للشركة والموظفين لإخلاصهم وتفانيهم في العمل. كما نود أن نتقدم بالشكر لشركات إعادة التأمين لدعمهم المتواصل للشركة.

نيابة عن المجلس.

حمد مبارك بو عميم
رئيس مجلس الإدارة

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)
ص.ب. ٩٢٦٧
آي سي دي بروكفيلد بليس - الطابق الأرضي
شارع المستقبل - مركز دبي المالي العالمي
إمارة دبي
دولة الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٠١٠٠ ٧٠١ ٤ ٩٧١+
٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai@ae.ey.com
ey.com
رخصة مهنية رقم ١٠٨٩٣٧

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الـرأي

لقد دققنا البيانات المالية للشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.) ("الشركة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيق البيانات المالية ككل وعند تكوين رأي مدقق الحسابات حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الأمر موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بتلك الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين *(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٩ حول البيانات المالية)*

لقد ركزنا على هذه الأرصدة بسبب التعقيد الذي تنطوي عليه عملية التقدير والأحكام الهامة التي تتخذها الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة لتحديد مدى ملاءمة وكفاية بند المطلوبات. تستند المطلوبات التي تتضمن المطالبات المعلن عنها والتي لم يتم تسويتها والمطالبات التي تم تكبدها ولم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطي الحسابي إلى أفضل تقدير للتكلفة الإجمالية لجميع المطالبات المقدمة لكن لم تتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لم يتم، بالإضافة لتكاليف معالجة المطالبات ذات العلاقة. وقد يتم استخدام مجموعة من الطرق لتحديد تلك المخصصات. وتتضمن تلك الطرق عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية ذات الصلة بمبلغ التسوية المتوقع وطرق تسوية المطالبات.

يتم تثبيت موجودات إعادة التأمين عند تثبيت بند مطلوبات التأمين الكلي ذي الصلة وفقاً لشروط عقود إعادة التأمين، وتتوقف قابلية استردادها على احتمالية التقصير في السداد والخسائر المحتملة في حالة التقصير في السداد من جانب أطراف عقود إعادة التأمين المعنيين.

يصف الإيضاح رقم ١٤ حول البيانات المالية العناصر التي تشكل مطلوبات عقود التأمين ورصيد موجودات إعادة التأمين.

تضمنت إجراءاتنا لمعالجة أمر التدقيق الهام ما يلي:

- تقييم واختبار الإجراءات الرئيسية للرقابة الداخلية فيما يتعلق بعمليات التعامل مع المطالبات وتحديد الاحتياطي للشركة بالإضافة إلى تثبيت وتسييل موجودات إعادة التأمين. لقد قمنا بفحص أدلة تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية على تقييم احتياطيات المطالبات الفردية، مثل إجراءات مراجعة الخسائر الكبيرة والمراجعات الداخلية للحالات المماثلة (حيث يقوم المراجعون بفحص الوثائق الثبوتية لاحتياطيات المطالبات والتأكد مما إذا كان المبلغ المدرج في البيانات المالية تم تقييمه بشكلٍ مناسب).
- قمنا بفحص عينات احتياطيات المطالبات وحصة موجودات إعادة التأمين ذات الصلة من خلال مقارنة المبلغ المقدر للاحتياطي مع الوثائق المناسبة، مثل التقارير المقدمة من خبراء تقدير الخسائر وحيثما يكون ذلك ملائماً، يتم التحقق من مراسلات الشركة مع المحامين وشركات إعادة التأمين عندما تكون المطالبة قيد التحقق.
- راجعنا تسوية الإدارة لبيانات الشركة المعنية المسجلة في أنظمة إدارة بوالص التأمين مع البيانات المستخدمة في احتساب الاحتياطيات الاكتوارية.
- قمنا بربط مطلوبات عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين بناءً على توصيات الخبير الاكتواري للشركة بالمطلوبات والموجودات المدرجة في البيانات المالية.
- قمنا بالاستعانة بأعضاء فريقنا الاكتواري المتخصص لتطبيق المعرفة والخبرات الخاصة بالمجال، وقارنا المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها.
- حصلنا على موجز اتفاقية إعادة التأمين للسنة وتحققنا من التفاصيل الواردة في الموجز مقابل الاتفاقيات ذات الصلة.
- راجعنا نسب موجودات إعادة التأمين مقابل مطلوبات عقود التأمين ذات العلاقة لتحديد أي فروق عن اتفاقية إعادة التأمين.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق
تحقق الإيرادات *(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٩ حول البيانات المالية)*	
إن إجمالي أقساط التأمين العامة المكتتبة يمثل إجمالي الأقساط مستحقة القبض لكامل فترة التغطية التأمينية بموجب العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم تثبيتها بتاريخ سريان البوليصة. وفي نهاية كل سنة مالية، يتم تكوين مخصص لنسبة من الأقساط المكتتبة لأعمال التأمين العام والتأمين الصحي والتأمين الجماعي على الحياة لتغطية أجزاء المخاطر التي لم تنتهي في تاريخ التقرير المالي. ويلزم حساب الاحتياطيات وفقاً لمتطلبات قانون التأمين ذات الصلة بشركات التأمين. نظراً لأن الشركة تركز على الإيرادات كمقياس رئيسي للأداء، والذي يمكن أن يشكل حافزاً لتثبيت الإيرادات قبل تحويل المخاطر والمزايا، فقد قمنا بتحديدها كأحد أمور التدقيق الهامة.	تضمنت إجراءاتنا لمعالجة أمر التدقيق الهام ما يلي: • قمنا بتقييم ما إذا كانت سياسات تثبيت الإيرادات الخاصة بالشركة تتفق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتحققنا من تطبيق تلك السياسات. وعلى وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار ما إذا كانت أقساط بوالص التأمين يتم حسابها في تاريخ بدء سريان البوالص من خلال اختبار عينة من بنود إيرادات عقود التأمين، مع التركيز بشكلٍ خاص على المعاملات التي تمت قرابة يوم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. • قمنا بمقارنة رصيد احتياطي الأقساط غير المكتسبة وفقاً للبيانات المالية مع رصيد الاحتياطي المحتسب من قبل الخبير الاكتواري للشركة. • كما قمنا باختبار عينة قائمة على المخاطر للقيود اليومية المحولة إلى حسابات الإيرادات لتحديد أي بنود غير عادية أو مختلفة، وتحققنا من التسويات التي تمت بين الملف الرئيسي للبوليصة ودفاتر الحسابات المالية الخاصة به.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق
إمكانية استرداد الذمم المدينة من أرصدة التأمين *(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٠ حول البيانات المالية)*	
لدى الشركة أرصدة كبيرة عن ذمم التأمين المدينة مقابل بوالص أقساط التأمين المكتتبة. هناك مخاطر بشأن إمكانية استرداد هذه الذمم المدينة. ويصعب تحديد مخصص الانخفاض في القيمة ذي العلاقة بشكل موضوعي، إذ يتأثر بالأحكام المتعلقة باحتمالية التقصير في السداد والخسائر المحتملة في حالة التقصير في السداد.	تضمنت إجراءاتنا لمعالجة أمر التدقيق الهام ما يلي: • تحققنا من إجراءات الرقابة الرئيسية على العمليات المصممة لتسجيل ومتابعة ذمم التأمين المدينة، • تحققنا من تقادم ذمم التأمين المدينة لتقييم إذا كانت تلك الذمم قد تم تحديدها بدقة، • حصلنا على تأكيدات الأرصدة من عينة من الأطراف المقابلة، على سبيل المثال، حاملي بوالص التأمين، وشركات إعادة التأمين، والوكلاء وشركات الوساطة، • تحققنا من المدفوعات المستلمة من هذه الأطراف المقابلة بعد نهاية السنة؛ مع مراعاة كفاية مخصصات الديون المعدومة للعملاء الرئيسيين، والأخذ في الاعتبار احتمالية وجود نزاعات حول الرصيد القائم، وتاريخ تسوية مطلوبات الذمم المدينة مع نفس الأطراف المقابلة؛ ومناقشة الإدارة ومراجعة المراسلات، عند الحاجة، لتحديد أي نزاعات وتقييم ما إذا كان قد تم أخذها في الاعتبار بشكل مناسب عند تحديد مخصص انخفاض القيمة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٢

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. وتتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهرية. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاءً جوهرية في تلك المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته، في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمواصلة أعمال الشركة على أساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالي من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية.

في إطار عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة الشركة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبلغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، في حال وجدت.

ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحوكمة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبذلك تعتبر أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلا إذا كان القانون واللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث إنه من المتوقع أن تتجاوز التداعيات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائد المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.) (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، إلى ما يلي:

١) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
٣) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع الدفاتر المحاسبية للشركة؛
٥) كما هو مذكور في الإيضاح ٨ حول البيانات المالية، لدى الشركة استثمارات في الأوراق المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛
٦) يبين إيضاح ٢٣ حول البيانات المالية المعاملات والأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أي من الأحكام المعنية من المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛ و
٨) ليس للشركة أي مساهمات اجتماعية خلال السنة.

علاوة على ذلك، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته) في دولة الإمارات العربية المتحدة واللوائح المالية الخاصة بشركات التأمين، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

عن ارنست ويونغ

موقعة من:
أشرف وحيد أبو شرخ
شريك
رقم التسجيل: ٦٩٠

٢١ فبراير ٢٠٢٣
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاحات	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢١ درهم
الموجودات			
ممتلكات ومعدات	٥	٢٦,٨٧٤,٤٨٢	٢٧,٢٢٧,٦٦٥
موجودات غير ملموسة	٦	٥,٤٠٥,٦٠٧	٣,٧٠٦,٤٥٠
عقارات استثمارية	٧	١٨٥,١٥٠,٠٠٠	١٨٤,٧٠٤,١٥٠
استثمارات في أوراق مالية	٨	٣١٧,٥٥٩,٩٣٧	٣٥٦,٤١٩,٣١٩
الاستثمارات نيابة عن حاملي البوالص الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	٨	٤٧,٨٧٩,٩٢٠	٥١,٥٣٥,٥٣٥
موجودات عقود إعادة التأمين	٩	٣٧٨,٦٢٨,٨٣١	٣٦٠,٥٥٣,٣٩٦
ذمم تأمين مدينة وأخرى	١٠	٢١٣,٠٢٨,١٢٠	٢٠٧,٩٧٢,٤٨٦
ودائع	١١	٢١٩,٠٢٧,٧٥٥	٢٤٧,٩٤٤,٨١٢
النقدية وشبه النقدية	١١	١٢٦,٣٦٢,٤٣٩	٦٤,٣٩٧,٧٥٧
مجموع الموجودات		١,٥١٩,٩١٧,٠٩١	١,٥٠٤,٤٦١,٥٧٠
حقوق الملكية والمطلوبات			
رأس المال والاحتياطيات			
رأس المال	١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢
احتياطي قانوني	١٣	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦
احتياطي عام	١٣	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦
احتياطي إعادة تأمين	١٤	٣,٥٧٢,٤٤٠	١,٨٤٦,٤٣١
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		(٥,٦٣٧,٩٨٧)	١,٩٣٠,٦٦١
أرباح غير موزعة		٢٣١,١٧٣,٩٤٩	٢٢٩,٣٨٨,٨٥٠
مجموع حقوق الملكية		٥٢٩,٠١٦,٦٢٦	٥٣٣,٠٧٤,١٦٦
المطلوبات			
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	١٥	١٣,٢٩٠,٧٧٧	١١,٦٥١,٧٦٣
مطلوبات عقود التأمين	٩	٦٨٧,٧٦٩,٢٤٣	٦٥٩,٤٢٤,٢٠٥
ذمم تأمين دائنة وأخرى	١٦	٢٤١,٩٦٠,٥٢٥	٢٤١,٩٧٣,٤٥١
المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي بوالص التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	١٧	٤٧,٨٧٩,٩٢٠	٥١,٥٣٥,٥٣٥
القروض البنكية	١٨	–	٦,٨٠٢,٤٥٠
مجموع المطلوبات		٩٩٠,٩٠٠,٤٦٥	٩٧١,٣٨٧,٤٠٤
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		١,٥١٩,٩١٧,٠٩١	١,٥٠٤,٤٦١,٥٧٠

سعادة/حمد مبارك بوعميم
رئيس مجلس الإدارة

د. عبد الزهرة عبد الله علي
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٠ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاحات	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢١ درهم
إجمالي أقساط التأمين	١٩	٦٥٠,٢٣٣,٧٤٠	٦٤٥,٨٠٢,٩٠٠
حصة معيدي التأمين المتنازل عنها	١٩	(٣٤٥,٢٠١,٨٣٠)	(٣٥٢,٦٤٠,١٤٠)
		٣٠٥,٠٣١,٩١٠	٢٩٣,١٦٢,٧٦٠
صافي أقساط التأمين			
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة/المخاطر السارية	٩	(١٢,٦٠٣,٨٩٣)	(٩,٢٩٩,٥٥٧)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٩	٢٩٢,٤٢٨,٠١٧	٢٨٣,٨٦٣,٢٠٣
عمولات إعادة التامين المكتسبة		٥٦,٥٧٤,٩٨٢	٤٦,٠٠٥,٠٩٥
صافي إيرادات أقساط التأمين		٣٤٩,٠٠٢,٩٩٩	٣٢٩,٨٦٨,٢٩٨
المطالبات المدفوعة	٩	(٣٥٩,٤٠١,٥٢٦)	(٣١٣,٨٢٤,٧٦٤)
حصة معيدي التأمين	٩	١٧٦,٢٧٧,٩٨٨	١٤٧,١٧٨,١٦٨
صافي المطالبات المدفوعة		(١٨٣,١٢٣,٥٣٨)	(١٦٦,٦٤٦,٥٩٦)
التغير في المطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المعلن عنها	٩	(٤,٩٨٨,٦٤٤)	(١٤,٤٧٢,٤٧٣)
صافي المطالبات المتكبدة		(١٨٨,١١٢,١٨٢)	(١٨١,١١٩,٠٦٩)
عمولات متكبدة		(٥٣,٨٢٧,٧١٥)	(٥١,٤٦٣,٥٦٨)
مصاريف إدارية	٢١	(٦٠,٩٩٤,٦٧٤)	(٥٧,٣٦٢,٢٦٣)
صافي مصاريف التأمين		(٣٠٢,٩٣٤,٥٧١)	(٢٨٩,٩٤٤,٩٠٠)
الحركة في صندوق التأمين على الحياة والمبالغ مستحقة الدفع إلى حاملي بوالص التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	٩ و ١٧	١٠,٩٧٨,٥٤٩	(٨,٩٦٤,٤٧٠)
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات محتفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات	١٧	(١١,٧٥٧,٨٠٧)	٥,٧٨٨,٩٣٦
صافي إيرادات استثمارات تأمين على الحياة		٥,٤٤٥,١٦٧	٤,٧٩٩,١٤٠
إجمالي مصاريف التأمين		(٢٩٨,٢٦٨,٦٦٢)	(٢٨٨,٣٢١,٢٩٤)
أرباح التأمين		٥٠,٧٣٤,٣٣٧	٤١,٥٤٧,٠٠٤
فائدة ودخل آخر		٦,٥٣٤,٢٠٦	٥,٤١١,٢٨٥
صافي دخل العقارات الاستثمارية		٣,٩٧٦,٩٤٠	٨,١٥٤,٤٦٥
صافي دخل من استثمارات أخرى	٢٠	٨,٤٦٦,٣٦٥	٣٢,١٩٥,٤٤٧
صافي الربح من محافظ استثمارية		١٨,٩٧٧,٥١١	٤٥,٧٦١,١٩٧
مصاريف عمومية وإدارية	٢١	(١٦,٠٨٩,٥٠٦)	(١٦,٥٢٣,٠٠٠)
الربح للسنة		٥٣,٦٢٢,٣٤٢	٧٠,٧٨٥,٢٠١
الربح الأساسي والمخفف للسهم الواحد	٢٢	٠,٣٦	٠,٤٧

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٠ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	٢٠٢٢ *درهم*	٢٠٢١ درهم
الربح للسنة	**٥٣,٦٢٢,٣٤٢**	٧٠,٧٨٥,٢٠١
بنود الدخل الشامل الأخرى		
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر		
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**(٧,٥٦٨,٦٤٨)**	(٢,١٩٣,٩٢٧)
إجمالي بنود الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	**(٧,٥٦٨,٦٤٨)**	(٢,١٩٣,٩٢٧)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**٤٦,٠٥٣,٦٩٤**	٦٨,٥٩١,٢٧٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٠ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	رأس المال	*احتياطي قانوني*	*احتياطي عام*	*احتياطي إعادة تأمين*	*التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى*	*أرباح غير موزعة*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٤٩,٩٥٤,١١٢	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٨٣,١٢٣	٤,١٢٤,٥٨٨	١٨٦,٢٦٠,٠٧٤	٤٩٠,٣٧٦,٠٠٩
إجمالي الدخل الشامل للسنة	–	–	–	–	(٢,١٩٣,٩٢٧)	٧٠,٧٨٥,٢٠١	٦٨,٥٩١,٢٧٤
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٥)	–	–	–	–	–	(٣,٤٠٠,٠٠٠)	(٣,٤٠٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح مُعلن عنها (إيضاح ٢٥)	–	–	–	–		(٢٢,٤٩٣,١١٧)	(٢٢,٤٩٣,١١٧)
المحول إلى احتياطي إعادة تأمين	–	–	–	١,٧٦٣,٣٠٨	–	(١,٧٦٣,٣٠٨)	–
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٤٩,٩٥٤,١١٢	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	١,٨٤٦,٤٣١	١,٩٣٠,٦٦١	٢٢٩,٣٨٨,٨٥٠	٥٣٣,٠٧٤,١٦٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة	–	–	–	–	(٧,٥٦٨,٦٤٨)	٥٣,٦٢٢,٣٤٢	٤٦,٠٥٣,٦٩٤
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٥)	–	–	–	–	–	(٥,١٢٥,٠٠٠)	(٥,١٢٥,٠٠٠)
توزيعات أرباح مُعلن عنها (إيضاح ٢٥)	–	–	–	–		(٤٤,٩٨٦,٢٣٤)	(٤٤,٩٨٦,٢٣٤)
المحول إلى احتياطي إعادة تأمين	–	–	–	١,٧٢٦,٠٠٩	–	(١,٧٢٦,٠٠٩)	–
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١٤٩,٩٥٤,١١٢**	**٧٤,٩٧٧,٠٥٦**	**٧٤,٩٧٧,٠٥٦**	**٣,٥٧٢,٤٤٠**	**(٥,٦٣٧,٩٨٧)**	**٢٣١,١٧٣,٩٤٩**	**٥٢٩,٠١٦,٦٢٦**

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٠ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاحات	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢١ درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الربح للسنة		٥٣,٦٢٢,٣٤٢	٧٠,٧٨٥,٢٠١
التعديلات للبنود التالية:			
استهلاك وإطفاء		٢,٤٢٦,٦٨٧	٢,٥٤٣,٧٣١
دخل توزيعات أرباح		(٦,٢١٠,٩٠٧)	(٥,٤٩٩,٧١٨)
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(١٥,٢٢٦,١٨٨)	(١٤,٠٤٨,٩٤٣)
خسائر / (أرباح) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		١٢,٤٩٧,١٩٩	(١٣,٧٠٠,٧٦٤)
التغير فى القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية		(٤٤٥,٨٥٠)	(٣,٨٩٩,٥٥٥)
مخصص / (عكس) الخسائر الائتمانية المتوقعة		١,٥٢٠,٠٤١	(١,٩٣١,١٦٦)
إيرادات استثمار أخرى		(٩,٥٩١,٧٦٦)	(٩,٠٤٤,٥٠٨)
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين		٢,١٢٤,٠٣٦	١,٤٨٥,٩٧٠
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٤٠,٧١٥,٥٩٤	٢٦,٦٩٠,٢٤٨
التغير فى ذمم تأمين مدينة وأخرى		(٦,٥٧٥,٦٧٥)	(٢,٠٧٠,٨٧٧)
التغير فى ذمم تأمين دائنة وأخرى		(١٢,٩٢٦)	٣٥,٥٨٠,٥٤٠
التغير فى احتياطى أقساط التأمين غير المحققة وصندوق التأمين على الحياة		٥,٢٨٠,٩٥٩	١٨,٧١٤,٠٠٥
التغير فى المطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المعلن عنها		٤,٩٨٨,٦٤٤	٩,٨٩٣,١٠٧
التغير فى الاستثمارات نيابة عن حاملى بوالص المنتجات المرتبطة بالوحدة	٨	(٣,٦٥٥,٦١٥)	(٤,١٢٩,٣٨٧)
التغير فى المبالغ المستحقة لحاملى بوالص المنتجات المرتبطة بالوحدات	١٧	٣,٦٥٥,٦١٥	٤,١٢٩,٣٨٧
تعويض نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		(٤٨٥,٠٢٢)	(٢,٢٦٦,٦٧٥)
صافى النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		٤٣,٩١١,٥٧٤	٨٦,٥٤٠,٣٤٨
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	٦ و٧	(٣,٧٧٢,٦٦١)	(٤,٩٧٨,٤٠٥)
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨	(٩٣,٣٩٣,٣٢٥)	(١٧٤,٥٢٤,٣٧٩)
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٨	(١٥,٠٤٩,١٤٠)	(٥١,٣٠٦,٢٤٢)
مبالغ محصلة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		١٢٧,٤٦٢,١٨٨	١٦١,٩٩٣,٠٤٢
مبالغ محصلة من استحقاق استثمارات بالتكلفة المطفأة		١٥,٠٠٠,٠٠٠	-
فائدة ودخل آخر		٩,٥٩١,٧٦٦	٩,٠٤٤,٥٠٨
توزيعات أرباح مقبوضة		٦,٢١٠,٩٠٧	٥,٤٩٩,٧١٨
التغير فى ودائع بنكية		٢٨,٩١٧,٠٥٧	(١٦٨,٠٣٦,٢٧٤)
النقص فى القروض البنكية		(٦,٨٠٢,٤٥٠)	(٣,٦٧٧)
صافى النقد الناتج من / (المستخدم فى) الأنشطة الاستثمارية		٦٨,١٦٤,٣٤٢	(٢٢٢,٣١١,٧٠٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة		(٥,١٢٥,٠٠٠)	(٣,٤٠٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح مدفوعة		(٤٤,٩٨٦,٢٣٤)	(٢٢,٤٩٣,١١٧)
صافى النقد المستخدم فى الأنشطة التمويلية		(٥٠,١١١,٢٣٤)	(٢٥,٨٩٣,١١٧)
صافى الزيادة / (النقص) فى النقدية وشبه النقدية		٦١,٩٦٤,٦٨٢	(١٦١,٦٦٤,٤٧٨)
النقدية وشبه النقدية فى بداية السنة		٦٤,٣٩٧,٧٥٧	٢٢٦,٠٦٢,٢٣٥
النقدية وشبه النقدية فى نهاية السنة (إيضاح ١١)		١٢٦,٣٦٢,٤٣٩	٦٤,٣٩٧,٧٥٧

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٠ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١- معلومات عامة

تأسست الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.) ("الشركة") في البداية كشركة ذات مسؤولية محدودة في ١٩ نوفمبر ١٩٨٠. تم تحويل الشركة لاحقاً إلى شركة مساهمة عامة اعتبارا من ١٢ سبتمبر ٢٠٠١.

تم تسجيل الشركة بموجب المرسوم بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته) في إمارة دبي وتقوم بجميع أنواع التأمين على الحياة والتأمينات العامة بالإضافة إلى بعض أعمال إعادة التأمين وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته، وتم تسجيل الشركة في سجل شركات التأمين بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً، هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة). إن الشركة مدرجة في سوق دبي المالي، الإمارات العربية المتحدة.

يقع المكتب المسجل للشركة في بيت إن جي أي، ص.ب ١٥٤ دبي، الإمارات العربية المتحدة.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات")، الذي يلغي ويحل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية (وتعديلاته)، بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢٢. وامتثلت الشركة للأحكام الجديدة للمرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة واشتراطاته وحصلت على موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لإدخال التعديلات اللازمة على نظامها الأساسي حتى يتماشى مع الأحكام والاشتراطات الجديدة. وتمّت الموافقة على إجراء التعديلات على النظام الاساسي وصياغتها بشكل نهائي خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٢.

تمت الموافقة على البيانات المالية واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٣.

٢- أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والعقارات الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة. تستند التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمبلغ المدفوع مقابل الموجودات.

تقوم الشركة بعرض بيان المركز المالي الخاص بها بشكل عام حسب السيولة، وذلك بالتفريق بين الجزء المتداول وغير المتداول اعتمادا على توقعات التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقرير المالي (المتداول) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقرير المالي (غير متداول) والتي تم عرضها في الإيضاحات.

٢- أسس إعداد البيانات المالية

بيان التوافق
يتم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمتطلبات السارية المفعول للنظام الأساسي للشركة ولقوانين دولة الامارات العربية المتحدة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ التغيرات في السياسات والافصاحات المحاسبية

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠٢٢
تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي سري مفعولها للفترات السنوية التي بدأت في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ في هذه البيانات المالية. لم تقم الشركة بالاتباع المبكر لأية معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة، غير أنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ التغيرات في السياسات والافصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠٢٢ (تتمة)

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلقة بـ "إعادة تشكيل مؤشر سعر الفائدة – المرحلة ٢، والتي تتناول القضايا التي قد تؤثر على التقارير المالية بعد إعادة تشكيل معيار معدل الفائدة، بما في ذلك استبداله بمؤشر سعر بديل.
- التعديلات المتعلقة بمعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦ ورقم ٣٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" الذي يوفر للمستأجرين إعفاء من تقييم ما اذا كان امتياز الإيجار المرتبط بـ COVID-19 هو تعديل لعقد الإيجار. بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديل إضافي لتمديد تاريخ الاستثناءات من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي صدرت لكن لم يسر مفعولها بعد
إن المعايير والتفسيرات الصادرة، والتي لم يسر مفعولها بعد حتى تاريخ صدور البيانات المالية للشركة مبينة أدناه.

لم تقم الشركة بعد بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي صدرت لكن لم يسر مفعولها بعد:

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ – تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة. يسري مفعولها للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ – تعريف التقديرات المحاسبية (يسري مفعوله لفترات إعداد التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣). يسمح بالاتباع المبكر.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية– الإفصاح عن السياسات المحاسبية (يسري مفعوله للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧– عقود التأمين. يسري مفعولها للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين
ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين على الفترات المحاسبية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣، وتتوقع الشركة أن تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة في ذلك التاريخ. ويضع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مبادئ التثبيت والقياس والعرض والإفصاح لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمارات مع ميزات المشاركة المباشرة. وتتمثل الأهداف الأساسية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في تثبيت وقياس متماثل للعقود التي تقع ضمن نطاق المعيار، وتثبيت نتائج خدمات التأمين بناءً على الخدمات المقدمة إلى حامل البوليصة وتقديم الإفصاحات التي تُمكِّن مستخدمي البيانات المالية من تقييم تأثير هذه العقود على المركز المالي والنتائج المالية والتدفقات النقدية للمنشأة. ويفرق المعيار بين مصادر الأرباح ونوعية الأرباح وبين نتائج خدمات التأمين ودخل ومصاريف تمويل التأمين (مما يعكس القيمة الزمنية للأموال والمخاطر المالية).

كما يتيح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ – في حالات محدودة للغاية – للمنشآت التي تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" على فترة محاسبية سنوية تسبق التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، إعادة تصنيف موجوداتهم المالية المرتبطة بالتأمين.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ التغيرات في السياسات والافصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي صدرت لكن لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين (تتمة)

تنظم لجنة التدقيق ولجنة إدارة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧عملية تنفيذ المعيار داخل الشركة. وتضطلع هذه اللجان بأدوار الرقابة والحوكمة على عملية تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. وتتألف لجنة الإدارة من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى كبار المسؤولين في عدد من الإدارات، منها التمويل والقطاع الاكتواري والمخاطر وتكنولوجيا المعلومات وإعادة التأمين. تمّ تحديد الأوراق الفنية والمنهجيات الاكتوارية ومتطلبات الإفصاح واعتمادها من قبل هذه اللجان. ويظلّ فريق مشروع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مطلعاً على أحدث التطورات الفنية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومستجدات هذا القطاع ويرصدها عن قرب بغرض تقييم تأثيرها. ويتمّ تحديث أوراق البوليصة والمنهجيات، حسب الاقتضاء، لتعكس أي تغييرات في الاشتراطات.

تعمل الشركة في الوقت الحالي على الجوانب الآتية لضمان النجاح في تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والامتثال للاشتراطات التنظيمية:

- إنهاء الأرصدة الانتقالية كما في نهاية عام ٢٠٢١ وتوقيعها من قبل لجنة الإدارة ولجنة التدقيق والمدقق الخارجي.
- أرقام المقارنة لسنة ٢٠٢٢.
- إنهاء اختبار قبول مستخدم أداة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.
- تهيئة النظم الأساسية الجديدة للتأمين على الحياة وإصدار تقارير البيانات وفقاً لاشتراطات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.
- الاستمرار في نقل المعرفة وإجراء تدريبات للأطراف الرئيسية في هذا القطاع؛ و
- تنفيذ عمليات الحوكمة المالية وحوكمة البيانات المستقبلية وتفعيل المساءلة الخاصة بها.

نماذج القياس

لا يتم القياس على مستوى العقود الفردية، بل على أساس مجموعات العقود. ولتخصيص عقود تأمين فردية لمجموعات العقود، يلزم المنشأة في البداية أن تحدد المحافظ التي تشمل عقود ذات مخاطر مماثلة والتي تُدار معاً. ومن المقرر تقسيم هذه المحافظ إلى مجموعات من العقود حسب الربحية والفئات السنوية. ويتألف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ من ٣ نماذج قياس:

- **النموذج العام:** تنطبق هذه المنهجية على جميع عقود التأمين التي ليس لها ميزات المشاركة المباشرة أو كان العقد مؤهلاً للاستفادة من منهجية تخصيص أقساط التأمين وتختار المنشأة تطبيقها.

- **منهجية الرسوم المتغيرة:** تنطبق هذه المنهجية على عقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة. وترتبط هذه العقود بخدمات الاستثمار إلى حد كبير وتتعهد المنشأة بموجبها بعائد استثماري حسب البنود المعنية. ولا يمكن استخدام هذه المنهجية لقياس عقود إعادة التأمين الصادرة أو المحتفظ بها.

- **منهجية تخصيص أقساط التأمين:** تمثل هذه المنهجية تبسيط اختياري لقياس بند المطلوبات لفترة التغطية التأمينية المتبقية في عقود التأمين ذات فترة التغطية قصيرة الأجل.

ويتطابق قياس بند المطلوبات للمطالبات المتكبدة في جميع نماذج القياس الثلاثة ويتبع مبادئ النموذج العام، باستثناء تحديد معدلات الفائدة المجمدة المستخدمة للخصم، وقد لا يلزم إجراء الخصم في بعض الحالات.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ التغيرات في السياسات والافصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي صدرت لكن لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين (تتمة)

نموذج القياس العام

يتألف نموذج القياس العام، المعروف أيضاً بالمنهج المتدرج، من استيفاء التدفقات النقدية وهامش الخدمة التعاقدي. ويمثل استيفاء التدفقات النقدية القيمة الحالية المعدلة حسب المخاطر لحقوق المنشأة والتزاماتها تجاه حاملي البوليصة، وتتألف من تقديرات التدفقات النقدية المتوقعة، وتخصم منها تعديلات المخاطر الصريحة بشأن المخاطر غير المالية. ويمثل تعديل المخاطر الحالي التعويض اللازم لتحمُّل عدم التأكد من مبلغ التدفقات النقدية الناشئ عن المخاطر غير المالية وتوقيتها. ويمثل هامش الخدمة التعاقدي الأرباح غير المحققة من العقود السارية التي ستثبتها الشركة بينما تقدم الخدمات على مدى فترة التغطية.

لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدي بقيمة سلبية في البداية. وإذا أدى استيفاء التدفقات النقدية إلى هامش خدمة تعاقدي بقيمة سلبية في البداية، سيُوضع عند الصفر وسيُسجل المبلغ السلبي على الفور في بيان الأرباح والخسائر.

في نهاية الفترة المحاسبية، تمثل القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين مبلغ بند المطلوبات لفترة التغطية المتبقية وبند المطلوبات للمطالبات المتكبدة. ويتألف بند المطلوبات لفترة التغطية المتبقية من استيفاء التدفقات النقدية المرتبطة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدي، بينما يتألف بند المطلوبات للمطالبات المتكبدة من استيفاء التدفقات النقدية المرتبطة بالخدمات السابقة.

يتمّ تعديل هامش الخدمة التعاقدي حسب التغيرات في التدفقات النقدية المرتبطة بالخدمات المستقبلية وحسب ازدياد الفائدة بمعدلات الفائدة المجمدة في التثبيت الأولي لمجموعة العقود. ويتمّ تثبيت مبلغ الصرف من هامش الخدمة التعاقدي في الأرباح أو الخسائر لكل فترة ليعكس الخدمات المقدمة في هذه الفترة بناءً على "وحدات التغطية". ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ فقط توجيه قائم على المبادئ حول كيفية تحديد وحدات التغطية هذه.

تطبق الشركة نموذج القياس العام على فئات الأعمال التالية:
- تأمين الهبات
- التأمين الشامل على الحياة
- التأمين لأجل

منهجية الرسوم المتغيرة

تُعدّ منهجية الرسوم المتغيرة تعديل إلزامي لنموذج القياس العام فيما يخص معالجة هامش الخدمة التعاقدي لاستيعاب عقود المشاركة المباشرة. ويتمتع عقد التأمين بميزة المشاركة المباشرة إذا تمّ استيفاء الاشتراطات الثلاثة الآتية:
- تنص الشروط التعاقدية على أن يشارك حامل البوليصة في حصة من مجموعة محددة بوضوح من البنود المعنية؛
- تتوقع المنشأة السداد إلى حامل البوليصة مبلغ يعادل حصة كبيرة في عوائد القيمة العادلة على البنود المعنية؛
- تتوقع المنشأة أن نسبة كبيرة من أي تغير في المبالغ المقرر سدادها لحامل البوليصة قد تتفاوت حسب التغير في القيمة العادلة للبنود المعنية.

لا يشترط المعيار تحديد تعديلات منفصلة للتغيرات في هامش الخدمة التعاقدي الناشئ عن التغيرات في مبلغ حصة المنشأة في القيمة العادلة للبنود المعنية والتغيرات في تقديرات استيفاء التدفقات النقدية المرتبطة بالخدمات المستقبلية. ويمكن تحديد مبلغ مجمع لبعض التعديلات أو كلها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ التغيرات في السياسات والافصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي صدرت لكن لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين (تتمة)

منهجية الرسوم المتغيرة(تتمة)

في منهجية الرسوم المتغيرة، تُحدد التعديلات على هامش الخدمة التعاقدي باستخدام معدلات الخصم الحالية، في حين أن التعديلات تُحدد وفقاً للنموذج العام باستخدام معدلات الخصم المجمدة في بداية مجموعة عقود التأمين.

وعلى عكس عقود التأمين المقاسة وفقاً لنموذج القياس العام، لا يُعدل هامش الخدمة التعاقدي للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة صراحةً عند ازدياد الفائدة، نظراً لأن تعديل هامش الخدمة التعاقدي بسبب التغيرات في مبلغ حصة المنشأة في القيمة العادلة للبنود المعنية ينطوي بالفعل على تعديل المخاطر المالية، ويمثل هذا تعديل ضمني باستخدام المعدلات الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المالية الأخرى.

تطبق الشركة نموذج منهجية الرسوم المتغيرة على فئات الأعمال التالية:
- إطار القدرة على تحمل الدين المرتبط بالوحدات
- فئة بنكا المرتبطة بالوحدات

منهجية تخصيص أقساط التأمين

بما أن منهجية تخصيص أقساط التأمين هي منهجية مبسطة لقياس بند المطلوبات لفترة التغطية المتبقية، يجوز للمنشأة أن تختار استخدام منهجية تخصيص أقساط التأمين عندما لا يختلف القياس فيها بشكل جوهري عن القياس وفقاً لنموذج القياس العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين سنة واحدة أو أقل. ووفقاً لمنهجية تخصيص أقساط التأمين، يُقاس بند المطلوبات لفترة التغطية المتبقية باعتباره مبلغ الأقساط المستلمة بعد خصم التدفقات النقدية المسددة عن الاستحواذ وناقصاً صافي مبلغ الأقساط والتدفقات النقدية للاستحواذ والتي تمّ تثبيتها في الأرباح أو الخسائر على مدى الجزء المنقضي من فترة التغطية بناءً على طول الفترة الزمنية.

بالنسبة لعقود التأمين المقاسة وفقاً لمنهجية تخصيص أقساط التأمين، من المفترض أن العقود ليست محملة بالتزامات عند التثبيت الأولي، ما لم تشير الوقائع والظروف إلى خلاف ذلك. وتركز الشركة على تطوير أعمال مربحة ومستدامة ولا تتوقع تثبيت العقود المحملة بالتزامات إلا عند تحديد ما يلي:
- قرارات التسعير ذات الصلة.
- المراحل الأولية للأعمال الجديدة المستحوذ عليها عندما تكون العقود المعنية محملة بالتزامات.
- أي قرارات استراتيجية أخرى يراها المجلس ملائمة.

تطبق الشركة منهجية تخصيص أقساط التأمين على مجموعات عقود التأمين التي تصدرها ومجموعات عقود إعادة التأمين التي تنظمها عندما تكون مدة التغطية ١٢ شهراً أو أقل. وأجرت الشركة تقييم التأهيل لمنهجية تخصيص أقساط التأمين لمجموعات العقود التي تمتد فترة التغطية لها لأكثر من ١٢ شهراً. وبناءً على التقييم، تتوقع الشركة أن تتبع جميع عقود التأمين بخلاف التأمين على الحياة وعقود التأمين الصحي وعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل نموذج قياس منهجية تخصيص أقساط التأمين.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ التغيرات في السياسات والافصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي صدرت لكن لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين (تتمة)

إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين

بما أن الشركة تقدم خدمات عقود التأمين وفقاً لمجموعة عقود التأمين، تقلل الشركة بند المطلوبات لفترة التغطية المتبقية وتثبت إيرادات التأمين. ويمثل مبلغ إيرادات التأمين المثبتة في الفترة المحاسبية نقل الخدمات المتعهد بها بمبلغ يعكس الجزء من المبلغ الذي تتوقع الشركة استحقاقه مقابل تلك الخدمات.

بالنسبة لعقود التأمين المقاسة وفقاً لنموذج القياس العام ومنهجية الرسوم المتغيرة، تشمل إيرادات التأمين المطالبات والمصاريف الأخرى العائدة إليها بصورة مباشرة والمتوقعة في بداية الفترة المحاسبية، والتغيرات في تعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية، ومبالغ هامش الخدمة التعاقدي المثبتة للخدمات المقدمة في الفترة، والتعديلات السابقة الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة بخلاف الأقساط المرتبطة بالخدمات المستقبلية والمبالغ الأخرى، بما في ذلك أي موجودات تدفقات نقدية قبل التثبيت تم التوقف عن تثبيتها في تاريخ التثبيت الأولي. وبالنسبة لعقود التأمين المقاسة وفقاً لمنهجية تخصيص الأقساط، تُخصص مقبوضات الأقساط المتوقعة لإيرادات التأمين بناءً على طول الفترة الزمنية، ما لم يختلف نمط تكبد مصاريف خدمات التأمين بشكل كبير عن طول المدة الزمنية، وفي هذه الحالة ينبغي استخدام الأخير. ويشترط المعيار تثبيت الخسائر على العقود التي من المتوقع أن تكون محملة بالتزامات على الفور.

تشمل مصاريف خدمات التأمين المطالبات والمنافع المتكبدة، والمصاريف الأخرى العائدة إليها والمتكبدة بشكل مباشر، وإطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين، والتغيرات المرتبطة بالخدمة السابقة (أي، التغيرات في استيفاء التدفقات النقدية المرتبطة بعقود التأمين على الحياة)، والتغيرات التي ترتبط بالخدمة المستقبلية (أي، التغيرات في استيفاء التدفقات النقدية التي تؤدي إلى خسائر العقود المحملة بالتزامات أو عكوسات تلك الخسائر)، والانخفاض في قيمة موجودات التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ التغيرات في السياسات والافصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي صدرت لكن لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين (تتمة)

خيارات السياسات المحاسبية

يعرض الجدول التالي خيارات السياسات المحاسبية التي تقرها الشركة:

	نموذج القياس الاختيار المتاح تطبيقه	خيارات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	النهج المتبع
التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين	منهجية تخصيص أقساط التأمين	يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ باختيار السياسة المحاسبية إما لحساب التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين عند تكبدها أو إطفاءها على مدى فترة تغطية العقد، بشرط ألا تزيد فترة التغطية لكل عقد في المجموعة عند التثبيت الأولي عن عام واحد.	تقوم الشركة برسملة التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين للمحافظ المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين. كما تقوم الشركة بتخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ لمجموعات عقود التأمين الصادرة أو المتوقع إصدارها باستخدام أساس منتظم ومنطقي.
مطلوبات التغطية المتبقية المعدلة حسب المخاطر المالية والقيمة الزمنية للأموال	منهجية تخصيص أقساط التأمين	في حالة عدم وجود عنصر تمويلي جوهري فيما يتعلق بمطلوبات التغطية المتبقية، أو عندما لا يكون الوقت بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق قسط التأمين ذي الصلة أكثر من عام، فليس مطلوبًا من المنشأة إجراء تعديل لتراكم الفائدة على مطلوبات التغطية المتبقية.	تخصص الشركة مخصصًا لتراكم الفائدة على مطلوبات التغطية المتبقية للمحافظ طويلة الأجل بخلاف التأمين على الحياة (حيثما ينطبق ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ التغيرات في السياسات والافصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي صدرت لكن لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين (تتمة)

خيارات السياسات المحاسبية (تتمة)

	نموذج القياس الاختيار المتاح تطبيقه	خيارات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	النهج المتبع
مطلوبات المطالبات المتكبدة التي تم تعديلها للقيمة الزمنية للأموال.	منهجية تخصيص أقساط التأمين	عندما يكون من المتوقع دفع المطالبات خلال عام من تاريخ تكبد المطالبة، فليس من الضروري تعديل هذه المبالغ للقيمة الزمنية للأموال.	تمتلك الشركة خطة لتعديل مطلوبات المطالبات المتكبدة للقيمة الزمنية للأموال.
إيرادات ومصروفات تمويل التأمين	نموذج القياس العام ومنهجية الرسوم المتغيرة ومنهجية تخصيص أقساط التأمين	يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ خيار سياسة محاسبية لتثبيت تأثير التغيرات في معدلات الخصم والمتغيرات المالية الأخرى في الربح أو الخسارة أو في بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تطبيق خيار السياسة المحاسبية (خيار خسائر الأرباح أو بنود الدخل الشامل الأخرى) على أساس المحفظة.	تمتلك الشركة خيارين، إما تثبيت تأثير التغيرات في معدلات الخصم و المتغيرات المالية الأخرى في الربح أو الخسارة أو في بنود الدخل الشامل الأخرى.
تفاصيل تعديلات المخاطر	نموذج القياس العام ومنهجية الرسوم المتغيرة ومنهجية تخصيص أقساط التأمين	لا يُطلب من شركة التأمين شمول كافة التغيرات في تعديلات المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية في نتيجة خدمة التأمين. بل، يمكن لشركة التأمين اختيار تقسيم المبلغ بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.	أعدت الشركة خطة لتثبيت كافة التغيرات في تعديلات المخاطر وذلك فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية في نتيجة خدمة التأمين لأن ذلك يعد خيارًا بسيطًا من الناحية التشغيلية.
استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين	نموذج القياس العام ومنهجية الرسوم المتغيرة	من أحد خيارات السياسة المحاسبية مراعاة أو عدم مراعاة القيمة الزمنية للأموال عند تخصيص جزء من الأقساط المرتبطة باسترداد التدفقات النقدية من الاستحواذ على التأمين.	أعدت الشركة خطة تقضي بعدم مراعاة القيمة الزمنية للأموال عند تخصيص جزء من الأقساط المرتبطة باسترداد التدفقات النقدية من الاستحواذ على التأمين.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعايير والتفسيرات الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي صدرت لكن لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ 'عقود التأمين' (تتمة)

أوجه التعديلات الهامة

فيما يلي الأحكام والتقديرات الرئيسية التي تتوقع الشركة تطبيقها نتيجة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧

هامش الخدمة التعاقدي ووحدات التغطية

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، يتم تحديد نمط تثبيت الإيرادات على مستوى المحفظة المحددة. سيكون نمط تثبيت الإيرادات خطيًا لجميع العقود بخلاف العقود الهندسية التي ستتبع منهجية غير خطية (مخاطر متزايدة).

بالنسبة لعقود التأمين على الحياة الفردية طويلة الأجل، والتي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام، سوف تثبت الشركة هامش الخدمة التعاقدي والذي يمثل الأرباح غير المتحصل عليها والتي ستحصل عليها الشركة أثناء تقديم الخدمة بموجب هذه العقود. سيتم استخدام منهجية وحدات التغطية لإصدار هامش الخدمة التعاقدي. بناءً على المزايا التي يحصل عليها حاملي بوالص التأمين، سيتم تحديد نمط إصدار هامش الخدمة التعاقدي القابل للتطبيق باستخدام منهجية وحدة التغطية التي ستعكس المزايا المحددة في عقود التأمين المبرمة مع حاملي البوالص.

عند تنفيذ التحديد الوارد أعلاه، ستطبق الإدارة أحكاماً قد تؤثر بشكل كبير على القيم الدفترية لهامش الخدمة التعاقدي ومبالغ مخصص هامش الخدمة التعاقدي التي يتم تثبيتها في بيان الدخل للسنة.

معدلات الخصم

بالنسبة إلى نموذج القياس العام ومنهجية تخصيص أقساط التأمين، أعدت الشركة خطة لاستخدام النهج التصاعدي الذي سيتم استخدامه لتحديد معدل الخصم. بموجب هذا النهج، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، والمعدل حسب الفروق في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة للحصول على عائد خالي من المخاطر والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة نقص السيولة"). تعتزم الشركة تحديد المعدل الخالي من المخاطر باستخدام معدلات إيبور المتاحة في السوق والمصنفة بنفس عملة المنتج الذي يتم قياسه. تستخدم الإدارة الحكم لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للمطلوبات.

بالنسبة إلى منهجية الرسوم المتغيرة، تعتزم الشركة استخدام متوسط عائدات الصندوق السابقة لتحديد منحنى العائد لخصم التدفقات النقدية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعايير والتفسيرات الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي صدرت لكن لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ 'عقود التأمين' (تتمة)

أوجه التعديلات الهامة (تتمة)

تعديل المخاطر

بالنسبة للمحافظ التي يتم قياسها بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، أعدت الشركة خطة لحساب تعديل المخاطر باستخدام طريقة ماك "Mack Method". إن مستوى الثقة (احتمالية الكفاية) الذي تأخذه الشركة في اعتبارها سيعتمد على تحليل المخاطر، بالإضافة إلى قرار الإدارة. كما تعتزم الشركة مراعاة تأثير التنويع بين خطوط الأعمال.

بالنسبة للمحافظ التي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام و منهجية الرسوم المتغيرة، سيتم استخدام طريقة الهامش لحساب تعديل المخاطر لمطلوبات التغطية المتبقية. سيتم تطوير هذا النهج في المستقبل وقد تخطط الشركة لاستبدال المنهجية الحالية بنهج القيمة المعرضة للمخاطر أو تكلفة رأس المال.

حدود العقد

يتم استخدام مفهوم حدود العقد لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية التي يجب أخذها في الاعتبار عند قياس العقد في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. قد يتم شمول الأحكام لتحديد متى تكون الشركة قادرة على إعادة تسعير العقد بأكمله ليعكس المخاطر المعاد تقييمها، عندما يكون حاملو البوالص ملزمون بدفع أقساط التأمين، وعندما تعكس الأقساط مخاطر تتجاوز فترة التغطية.

التعديل والتوقف عن التثبيت

يجب التعامل مع جميع المصادقات على أنها تغييرات في التدفقات النقدية للوفاء بالعقود، باستثناء حالات الإلغاء، حيث تكون هناك حاجة إلى التوقف عن تثبيت العقد (بما يتوافق مع الممارسات الحالية). وبالنسبة للعقود التي تطبق منهجية تخصيص أقساط التأمين، فإن أي تغييرات على إيصالات استلام الأقساط أو التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين بسبب التعديل، سوف تؤدي بدورها إلى تعديل في مطلوبات التغطية المتبقية ويتم تخصيص إيرادات التأمين إلى فترة تقديم الخدمات (الأمر الذي يستوجب أيضًا افتراض حكمًا عند تحديد الفترة التي ينطبق عليها التعديل).

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعايير والتفسيرات الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي صدرت لكن لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ 'عقود التأمين' (تتمة)

الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧

هناك ثلاثة مناهج لحساب أرصدة المطلوبات في تاريخ الانتقال:

- نهج التعديل بأثر رجعي بالكامل: في تاريخ الانتقال، يُلزِم تطبيق التعديل بأثر رجعي بالكامل المنشأة بتحديد وتثبيت وقياس كل مجموعة من عقود التأمين وأي أصول للتدفقات النقدية من الاستحواذ على التأمين كما لو كان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ قد طُبق دائمًا. قد يشمل ذلك النظر إلى تاريخ التثبيت الأولي واستخدام بيانات ومعلومات السياسة المتاحة فعلياً في ذلك الوقت، دون استخدام نهج الإدراك المتأخر، لتحديد مجموعات عقود التأمين وتحديد عناصر (التدفقات النقدية المتوقعة، وتعديل القيمة الزمنية للأموال والمخاطر غير المالية) التدفقات النقدية للوفاء بالعقود، وعلى وجه الخصوص هامش الخدمة التعاقدي أو عنصر الخسارة عند التثبيت الأولي.
- نهج التعديل بأثر رجعي معدل، والذي يحدد التعديلات على التطبيق بأثر رجعي بالكامل. يتيح هذا النهج لشركات التأمين – التي تفتقر إلى معلومات محدودة – تحقيق أرصدة انتقال افتتاحية تساوي تقريباً تطبيق التعديل بأثر رجعي، وذلك اعتمادًا على حجم البيانات المنطقية المتاحة لشركة التأمين والتي يمكن إثباتها. سيؤدي كل تعديل إلى زيادة الفرق بين اتباع نهج التعديل بأثر رجعي معدل والنتيجة التي كان من الممكن الحصول عليها إذا تم تطبيق نهج التعديل بأثر رجعي بالكامل.
- نهج القيمة العادلة الذي يستخدم القيمة العادلة للعقود في تاريخ الانتقال لتحديد قيمة هامش الخدمة التعاقدي. يعمل نهج القيمة العادلة على تمكين المنشأة من تحديد أرصدة الانتقال الافتتاحية، حتى إذا لم يكن لدى المنشأة بيانات منطقية يمكن إثباتها فيما يخص العقود القائمة في تاريخ الانتقال.

يتم تحديد نهج الانتقال على مستوى مجموعة عقود التأمين ويؤثر على الطريقة التي يتم بها حساب هامش الخدمة التعاقدي عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧:

أ. نهج التعديل بأثر رجعي بالكامل – يستند نموذج هامش الخدمة التعاقدي عند التثبيت الأولي إلى الافتراضات الأولية عند تثبيت مجموعات العقود وترحيلها إلى تاريخ الانتقال كما لو كان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ قد طُبق دائمًا،

ب. نهج التعديل بأثر رجعي معدل – يتم حساب هامش الخدمة التعاقدي عند التثبيت الأولي على أساس الافتراضات عند الانتقال باستخدام شيء من التبسيط، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية الفعلية للوفاء بالعقود قبل الانتقال، و

ج. نهج القيمة العادلة – التدفقات النقدية للوفاء بالعقود قبل الانتقال ولا تؤخذ التجارب السابقة بعين الاعتبار.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعايير والتفسيرات الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي صدرت لكن لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ 'عقود التأمين' (تتمة)

العقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام ومنهجية الرسوم المتغيرة

قدّرت الشركة أنه من غير العملي تطبيق نهج التعديل بأثر رجعي بالكامل أو المعدل لحساب أرصدة الانتقال لعقود التأمين على الحياة طويلة الأجل بسبب العديد من التحديات العملية. لذا قررت الشركة استخدام نهج القيمة العادلة عند احتساب أرصدة المطلوبات لمحافظ التأمين على الحياة طويلة الأجل والتي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام و منهجية الرسوم المتغيرة.

العقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين

قررت الشركة أن البيانات المنطقية المُثبَتة متاحة لمعظم العقود السارية في تاريخ الانتقال. بالإضافة إلى ذلك، نظرًا لأن العقود مؤهلة لمنهجية تخصيص أقساط التأمين، فقد أجرت الشركة تقييمًا للبيانات المتاحة وقررت استخدام مزيج من نهج التعديل بأثر رجعي معدل ونهج التعديل بأثر رجعي بالكامل لاحتساب أرصدة المطلوبات في تاريخ الانتقال.

بناءً على ذلك، ستقوم الشركة بما يلي:

- تحديد وتثبيت وقياس كل مجموعة من عقود التأمين وأي موجودات للتدفقات النقدية من الاستحواذ على التأمين كما لو كان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ قد طبق دائمًا؛
- التوقف عن تثبيت أي أرصدة حالية لم تكن لتتواجد لو كان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ قد طبق دائمًا؛ و
- تثبيت أي صافي فرق ناتج في حقوق الملكية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعايير والتفسيرات الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي صدرت لكن لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ 'عقود التأمين' (تتمة)

تأثير الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧

تتوقع الإدارة أن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ سيكون له تأثير على المبالغ المعلن عنها والإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية فيما يتعلق بعقود إعادة التأمين الصادرة والمحتفظ بها. من المتوقع أن تتأثر حقوق الملكية الافتتاحية إلى حد كبير بالعوامل التالية، وفقًا للتقديرات التي تم إجراؤها حتى الآن:

- تأثير الخصم
- تأثير افتراضات تعديلات المخاطر
- تأثير العقود المحملة بالتزامات التي تم تحديدها
- تأثير تأجيل تكلفة الشراء
- إدخال هامش الخدمة التعاقدي

يتم حاليًا تقييم التأثيرات على البيانات المالية للشركة. على الرغم من أن المشروع كان يسير بصورة جيدة في وقت نشر هذه البيانات المالية، إلا أنه لا يزال من غير العملي إجراء تقييم دقيق لتأثير الانتقال إلى المعيار.

التأثير على العرض والإفصاح عند الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧

في بيان المركز المالي، لن يتم عرض تكاليف الشراء المؤجلة والذمم المدينة المتعلقة بالتأمين بشكل منفصل ولكن ستُعرض كجزء من موجودات أو مطلوبات التأمين. سيؤدي هذا التغيير في العرض إلى الانخفاض في إجمالي الموجودات، ويقابله انخفاض في إجمالي المطلوبات.

يلزم تفصيل المبالغ المعروضة في بيان الأداء المالي (بيان الدخل الشامل) لتحديد نتيجة خدمة التأمين، والتي تتكون من إيرادات التأمين ومصاريف خدمة التأمين وإيرادات ومصروفات تمويل التأمين. يجب عرض الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بشكل منفصل عن المصروفات أو الدخل من عقود التأمين الصادرة.

ينبغي على الشركة تقديم بيانات نوعية وكمية مفصلة حول:

- المبالغ التي تم تثبيتها في بياناتها المالية من عقود التأمين
- الأحكام الهامة والتغييرات في تلك الأحكام عند تطبيق المعيار

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعايير والتفسيرات الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي صدرت لكن لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ 'عقود التأمين' (تتمة)

التأثير على العرض والإفصاح عند الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (تتمة)

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المذكور أدناه، قد لا يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣. قد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة المتعلقة بعقود التأمين. ومع ذلك فأنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك من قبل الشركة.

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه البيانات المالية. تم تطبيق هذه السياسات بانتظام على كل من السنوات المعروضة.

قياس القيمة العادلة
إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم قبضه لبيع بند موجودات ما أو المدفوع لتحويل بند مطلوبات ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن المعاملة لبيع بند الموجودات أو لتحويل المطلوبات تحدث إما:

- في السوق الرئيسي لبند الموجودات أو بند المطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق التي تحقق أعلى عائد لبند الموجودات أو المطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو السوق التي تحقق أعلى عائد يجب أن تكون في متناول الشركة.

يتم قياس القيمة العادلة لبند الموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها المشاركين في السوق عند تسعير بند الموجودات أو المطلوبات، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون على أساس مصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة لبند الموجودات غير المالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على إنتاج مزايا اقتصادية باستخدام بند الموجودات بأعلى وأفضل استخدام له أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق الذي سوف يستخدم بند الموجودات بأعلى وأفضل استخدام له.

تستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف وحيث تتوفر البيانات الكافية لها لقياس القيمة العادلة، لزيادة استخدام المدخلات الملحوظة ذات العلاقة والتقليل من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية يتم تصنيفها ضمن تسلسل القيمة العادلة، والمشروحة كما يلي، استنادا إلى الحد الأدنى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: أسعار السوق المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى الثاني: أساليب تقييم تستخدم الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة مدخلات ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى الثالث: أساليب تقييم تستخدم الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة (مدخلات غير ملحوظة).

بخصوص الموجودات والمطلوبات المثبتة في البيانات المالية بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة فيما إذا كانت التحويلات قد تمت بين مستويات في التسلسل بإعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى مدخلات أدنى مستوى الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة لإعداد التقارير المالية.

عقود التأمين

التصنيف

تقوم الشركة بإصدار عقود لتحويل مخاطر التأمين أو كلاً من مخاطر التأمين والمخاطر المالية.

يتم تصنيف العقود التي تقبل الشركة بموجبها مخاطر التأمين الهامة من طرف آخر (حامل بوليصة التأمين) من خلال الموافقة على تعويض حامل بوليصة التأمين في حال وقوع حدث مستقبلي محدد وغير مؤكد (الحدث المؤمن ضده) من شأنه أن يؤثر تأثيرا سلبياً على حامل بوليصة التأمين كعقود تأمين. وتكون مخاطر التأمين هامة إذا ترتب على الحدث المؤمن ضده سداد الشركة لتعويضات إضافية هامة نتيجة وقوع الحدث المؤمن ضده مقارنة بعدم وقوعه.

يمكن لعقود التأمين أيضاً تحويل بعض المخاطر المالية. إن المخاطر المالية هي المخاطر من إمكانية التغيير مستقبلاً في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة أو سعر السهم أو سعر السلعة أو سعر صرف العملة الأجنبية أو مؤشر السعر أو التصنيف الائتماني أو مؤشرات الائتمان أو متغيرات أخرى بشرط في حالة المتغير غير المالي أن المتغير غير محدد لطرف في العقد.

يتم تصنيف العقود التي لا تنطوي على مخاطر تأمين هامة كعقود استثمار. عندما يتم تصنيف العقد كعقد تأمين يظل مصنفاً كعقد تأمين حتى يتم الوفاء بكافة الحقوق والالتزامات أو انتهاؤها.

تشتمل بعض عقود التأمين وعقود الاستثمار على ميزة المشاركة الاختيارية (DPF) التي تعطي الحق لحامل البوليصة بالحصول على منافع إضافية علاوة على المنافع المضمونة:

- التي يرجح أن تكون جزءاً هام من مجموع المنافع التعاقدية؛
- التي يكون مبلغها أو وقت أدائها عائدا لتقدير شركة التأمين؛ و
- التي قامت تعاقدياً على أساس ما يلي:

١) الوفاء بوعاء محدد أو بنوع محدد من العقود،
٢) عوائد الاستثمار المحققة أو غير المحققة على وعاء محدد للموجودات لدى المصدر، أو
٣) الربح أو الخسارة للشركة أو الصندوق أو أي منشأة أخرى تصدر العقد.

يمكن في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ معالجة ميزة المشاركة الاختيارية (DPF) إما كعنصر في حقوق الملكية أو كالتزام أو يمكن تقسيمها بين العنصرين. إن سياسة الشركة تقوم على معالجة ميزة المشاركة الاختيارية (DPF) كالتزام ضمن مطلوبات عقود التأمين أو عقود الاستثمار.

يتحمل حامل البوليصة المخاطر المالية المتعلقة ببعض عقود التأمين أو عقود الاستثمار. مثل هذه المنتجات عادة ما تكون عقود مرتبطة بوحدات.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

التثبيت والقياس
يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناءً على طبيعة المخاطر، وطول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التأمين وكذلك بناءً على ثبات أو عدم ثبات الشروط المشار لها في ذلك العقد.

تتمثل تلك العقود بعقود تأمينات عامة وتأمين على الحياة.

عقود التأمين العامة
إن إجمالي أقساط التأمين يعكس الأعمال التي بدأت خلال السنة ولا يتضمن أية رسوم أو مبالغ أخرى تم تحصيلها مع الأقساط أو تم احتسابها بناء عليها. يتم تثبيت هذه الأقساط عند إتمام أعمال التأمين وإصدار بوالص التأمين. يتم تثبيت أقساط التأمين كإيرادات (أقساط مكتتبة) على مدى فترة غطاء التأمين.

إن الجزء المكتسب من أقساط التأمين يتم تثبيته كإيراد ويتم عرضه في الربح أو الخسارة قبل خصم العمولات. إن أقساط التأمين يتم تثبيتها من تاريخ تضمين المخاطر على مدى فترة التعويض ويتم احتساب أقساط التأمين غير المكتسبة باستخدام الأساس المبين أدناه:

عقود التأمين على الحياة
فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة – قصيرة الأجل، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المغطاة. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتتبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما في نهاية الفترة المحاسبية ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم إدراج أقساط التأمين ضمن الأرباح والخسائر قبل خصم العمولات.

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة – طويلة الأجل، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) عندما تصبح مستحقة الدفع من قبل حامل البوليصة. تم إظهار أقساط التأمين قبل خصم العمولات.

يتم تثبيت إيرادات أقساط التأمين الجماعي على الحياة عندما يتم الدفع من قبل حامل العقد.

يتم تسجيل بند المطلوبات الناتج عن المزايا التعاقدية والتي من المتوقع أن يتم تكبدها في المستقبل عند تثبيت أقساط التأمين. يعتمد بند المطلوبات على الافتراضات للوفيات، نفقات الصيانة وإيرادات الاستثمارات التي تثبت في وقت إصدار العقد. يتم إدراج هامش انحراف سلبي في هذه الافتراضات.

عندما يكون عقد التأمين على الحياة لديه قسط واحد أو عدد محدود من أقساط التأمين المستحقة خلال فترة أقل بكثير من الفترة التي يتم توفير المنافع لها، فإنه يتم تأجيل الزيادة في الأقساط المستحقة على الأقساط المقدرة وتثبيتها كدخل وفقاً للانخفاض في خطر التأمين المتبقي من العقد الملزم والأقساط الملزمة وذلك تماشياً مع انخفاض حجم الفوائد المتوقع دفعها في المستقبل.

يتم احتساب المطلوبات في نهاية كل فترة محاسبية باستخدام افتراضات تم تحديدها في بداية العقد.

يتم تسجيل المطالبات والفوائد المستحقة لحاملي العقود كمصروفات عند تكبدها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

مخصص الأقساط غير المحققة
تتألف الأقساط غير المحققة المتضمنة في مطلوبات عقد التأمين من النسبة المقدرة من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة والتي تتعلق بفترات التأمين بعد تاريخ بيان المركز المالي. يتم احتساب احتياطي الأقساط غير المحققة باستخدام طريقة ١/٣٦٥ باستثناء الشحن البحري والحوادث العامة. وفقا للوائح المالية الصادرة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، يتم تثبيت احتياطي الأقساط غير المحققة للشحن البحري كنسبة ثابتة من أقساط التأمين المكتتبة. فيما يتعلق باحتياطي الأقساط غير المحققة لأعمال التأمينات العامة، فمن المفترض أن تزداد المخاطر بشكل ثابت مع فترة المشروع بحيث تصل المخاطر التي تواجهها الشركة إلى ١٠٠% بنهاية العقد. من المفترض أن يزداد المعدل الذي تتحقق بموجبه الأقساط بنفس معدل زيادة المخاطر التي تواجهها الشركة على مدى فترة سريان بوليصة التأمين. يأخذ خبير التأمين لدى الشركة بالاعتبار أقساط التأمين غير المحققة لأعمال التأمين على حياة الأفراد عند احتساب صندوق احتياطي التأمين على الحياة.

المطالبات
تشتمل المطالبات المتكبدة على التسويات وتكاليف التعامل الداخلية والخارجية المدفوعة والتغيرات في مخصصات المطالبات قيد التسوية الناتجة عن الأحداث التي تقع خلال الفترة المالية. وحسبما يكون مناسبا، يتم خصم التعويضات والاستردادات المتعلقة بها.

تشتمل المطالبات قيد التسوية على المخصصات التي يتم رصدها وفقاً لتقديرات الشركة للتكلفة النهائية لتسوية كافة المطالبات المتكبدة وغير المدفوعة كما في تاريخ بيان المركز المالي سواء تلك التي تم الاعلان عنها أم لم يتم بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات الداخلية والخارجية التي يتم تخفيضها بقيمة الخردة المقدرة والاستردادات الأخرى. يتم تقييم المطالبات قيد التسوية من خلال مراجعة المطالبات المعلن عنها بصورة فردية. لا يتم خصم مخصصات المطالبات قيد التسوية. يتم إظهار التعديلات لمخصصات المطالبات المرصودة في فترات سابقة ضمن البيانات المالية للفترة التي تمت فيها التعديلات. كما يتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات الموضوعة بصورة منتظمة. ويتم أيضاً رصد مخصص لأي مطالبات متكبدة والتي لم يتم الاعلان عنها في تاريخ بيان المركز المالي باستخدام مجموعة من الأساليب القياسية لتوقع المطالبات الاكتوارية، وذلك استنادا إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامش انحراف غير مواتي وفقاً للنظام.

مخصص العجز في أقساط التأمين / اختبار كفاية بند المطلوبات
يتم رصد مخصص للعجز في أقساط التأمين الناتج عن عقود التأمينات العامة وعقود التأمين على الحياة قصيرة الاجل عندما تزيد القيمة المتوقعة للمطالبات والمصروفات المنسوبة للفترات غير المنتهية لبوالص التأمين السارية في تاريخ بيان المركز المالي عن مخصص الأقساط غير المحققة والتزامات المطالبات المسجلة المتعلقة بهذه البوالص.

إعادة التأمين
يتم تصنيف العقود المبرمة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من قبل الشركة والمتفقة مع متطلبات التصنيف لعقود التأمين كعقود إعادة تأمين. بالنسبة للعقود التي لا تتوافق مع متطلبات ذلك التصنيف يتم إظهارها كموجودات مالية. تظهر العقود المبرمة والتي تدخل بها الشركة مع أطراف تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. يتم اعتبار المنافع الناتجة عن دخول الشركة في عقود إعادة تأمين مبرمة كموجودات إعادة تأمين.

تقوم الشركة بإعادة التأمين في سياق أعمالها الاعتيادية بغرض الحد من صافي خسائرها المحتملة من خلال تنويع المخاطر التي تتعرض لها. يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود التأمين ذات الصلة حيث أن ترتيبات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي بوالص التأمين.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعادة التأمين (تتمة)

يتم احتساب المبالغ المستحقة إلى ومن شركات إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع بوالص التأمين ذات الصلة ووفقاً لعقود إعادة التأمين ذات الصلة. يتم تأجيل أقساط إعادة التأمين ويتم بيانها كمصروفات وفقا لنفس الأساس المستخدم لاحتساب احتياطيات أقساط التأمين غير المحققة لبوالص التأمين ذات الصلة. هذا، ويتم إدراج الجزء المؤجل من أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها ضمن موجودات إعادة التأمين.

يتم بصورة منظمة تقييم موجودات إعادة التأمين للتحقق مما إذا كانت قد تعرضت لانخفاض في القيمة. تعتبر موجودات إعادة التأمين قد تعرضت لانخفاض في القيمة في حال وجود دليل موضوعي، نتيجة لحدث وقع بعد التثبيت المبدئي، على أن الشركة قد لا تتمكن من استرداد كافة المبالغ المستحقة لها ويكون لهذا الحدث تأثير على المبالغ التي سوف تستلمها الشركة من شركات إعادة التأمين يمكن قياسه بصورة موثوقة. يتم تثبيت خسائر انخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين ضمن بيان الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تم تكبدها فيها.

يتم تثبيت عمولات الأرباح المتعلقة بعقود إعادة التأمين على أساس الاستحقاق. يتم استبعاد موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند إلغاء أو انتهاء مدة سريان الحقوق التعاقدية أو عند تحويل العقد إلى طرف أخر.

تكاليف استحواذ بوالص مؤجلة
فيما يتعلق بعقود التأمينات العامة، يمثل بند موجودات تكلفة الاستحواذ المؤجلة النسبة من تكاليف الاستحواذ التي تتماشى مع نسبة إجمالي أقساط التأمين المكتتبة وغير المكتسبة في تاريخ التقرير المالي. يتم تثبيت إيرادات العمولات المتعلقة بأنشطة التأمين على أساس الاستحقاق الزمني على مدى الفترة الفعلية للبوليصة باستخدام نفس الأساس الموضح في مخاطر الأقساط غير المحققة.

يتم رسملة العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى والتي تتفاوت من عقد إلى أخر والمرتبطة بضمان الحصول على عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين القائمة كموجودات غير ملموسة. يتم إثبات جميع التكاليف الأخرى كمصاريف عند تكبدها.

ذمم تأمين مدينة ودائنة
تمثل المبالغ المستحقة من وإلى حاملي بوالص التأمين ووكلاء التأمين وشركات إعادة التأمين أدوات مالية يتم إدراجها في ذمم التأمين المدينة وذمم التأمين الدائنة وليس ضمن مطلوبات عقود التأمين أو موجودات إعادة التأمين.

أموال التأمين على الحياة
يقوم خبير اكتواري مستقل باحتساب أموال التأمين على الحياة للمزايا المستقبلية للبوالص. تتضمن افتراضات الخبير هامشاً للانحرافات العكسية ويعتمد ذلك عادة على نوع البوليصة وسنة الإصدار ومدة البوليصة. تعتمد افتراضات نسبة الوفاة ونسب السحوبات على الخبرة. تتأثر تعديلات رصيد أموال التأمين على الحياة بالمصاريف أو الإعفاءات مقابل الدخل. بعض العوائد الناتجة يتم إدراجها على أساس الاستحقاق ضمن أموال التأمين على الحياة.

مطلوبات مرتبطة بالوحدات
بالنسبة للبوالص المرتبطة بالوحدات، تكون المطلوبات مساوية لقيمة الحساب المستحق للبوليصة. قيمة الحساب المستحق للبوليصة يتمثل في عدد الوحدات المرتبطة بتلك البوليصة مضروباً في سعر العرض لتلك الوحدات.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين
إن مطلوبات عقود التأمين المتعلقة بالمطالبات غير المسددة يتم إثباتها لجميع المطالبات المعلن عنها للشركة والتي لم يتم سدادها كما بتاريخ بيان المركز المالي إضافة إلى المطالبات المتكبدة وغير المعلن عنها وأموال التأمين على الحياة. يستند مخصص المطالبات الواجبة السداد على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد في نهاية فترة إعداد التقرير المالي بعد خصم القيمة المتوقعة كخردة والتحصيلات الأخرى. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بالتأكيد في نهاية فترة إعداد التقرير المالي. إن بند المطلوبات لا يخصم مقابل القيمة الزمنية للأموال.

لا يتم تثبيت أي مخصص لاحتياطيات التسويات أو الكوارث. يتم التوقف عن تثبيت المطلوبات كمطلوبات عند انتهاء العقد أو بطلانه أو إلغاؤه.

تصنف حصة إعادة التأمين فيما يخص المطالبات تحت السداد أعلاه والمطالبات المتكبدة لكن لم يعلن عنها والأقساط غير المحققة على أنها موجودات عقود إعادة التأمين في البيانات المالية.

تعويضات الخردة والاحلال
يتم اعتبار العائد المتوقع من تعويضات الخردة والاحلال كبدل عند قياس بند مطلوبات مطالبات التأمين.

الإيرادات (بخلاف إيرادات التأمين)
الإيرادات (بخلاف إيرادات التأمين) تتألف مما يلي:

إيرادات الرسوم والعمولات
تقوم الشركة بتثبيت الرسوم والعمولات المستلمة أو المستحقة التي لا تتطلب من الشركة تقديم خدمات أخرى كإيرادات في التاريخ الفعلي لبدء بوالص التأمين ذات الصلة أو في تواريخ تجديدها.

دخل توزيعات الأرباح
يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للشركة باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح.

دخل الفوائد
تتحقق إيرادات الفوائد من الموجودات المالية عندما يكون من المتوقع أن تصب المنافع الاقتصادية لمصلحة الشركة وإمكانية قياس مبلغ الإيرادات بشكل يعتمد عليه. يتم احتساب إيرادات الفوائد المستحقة على أساس الفترات الزمنية والمبالغ الأصلية ومعدل سعر الفائدة المكتسب. يتمثل سعر الفائدة في معدل سعر الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع لبند الموجودات المالي بهدف الوصول إلى صافي القيمة الدفترية لبند الموجودات المالي عند التثبيت المبدئي.

دخل الإيجار
يتم احتساب إيرادات الإيجارات من العقارات الاستثمارية المؤجرة بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت وعلى أساس مدة تلك العقود.

المصاريف العمومية والإدارية
إن المصاريف المباشرة يتم تحميلها لحسابات الإيرادات للأقسام ذات العلاقة. يتم توزيع المصاريف غير المباشرة ويتم تحميلها لحسابات إيرادات الأقسام على أساس مجمل الأقساط المكتتبة لكل قسم. ويتم تحويل المصاريف الإدارية الأخرى في الأرباح والخسائر كمصاريف عمومية وإدارية غير موزعة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتطبيق إعفاء تثبيت عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي لها مدة إيجار من ١٢ شهراً أو أقل ابتداءً من تاريخ بدء العقد ولا تتضمن خيار الشراء). كما تطبق أيضاً إعفاء تثبيت الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة (أي، أقل من ٥,٠٠٠ دولار أمريكي). يتم تثبيت دفعات عقد الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

الشركة كمؤجر

تبرم الشركة اتفاقيات الإيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض من عقاراتها الاستثمارية.

إن عقود الإيجار عندما لا تقوم الشركة بتحويل بصورة كبيرة جميع المخاطر والمزايا لملكية بند الموجودات يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. يتم معالجة دخل الإيجار الناتج محاسبياً على أساس القسط الثابت على مدى فترات الإيجار، ويتم تضمينه في الإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر نظراً لطبيعته التشغيلية. إن التكاليف المباشرة الأولية التي حدثت أثناء التفاوض وترتيب عقود الإيجار التشغيلية يتم إضافتها إلى المبلغ المدرج لبند الموجودات المؤجر وتثبت على مدى فترة العقد على نفس الأساس كدخل الإيجار. يتم تثبيت الإيجارات الطارئة كإيرادات في الفترة التي تحصل بها.

الممتلكات والمعدات

التثبيت والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. لا يتم استهلاك الأرض.

تشتمل التكاليف على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة للاستحواذ على الموجودات. تشتمل تكلفة الموجودات المشيدة ذاتياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف أخرى منسوبة مباشرة إلى تهيئة الموجودات للحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام بالإضافة إلى تكاليف تفكيك وإزالة بنود الموجودات المعنية وإعادة الموقع الذي تقع عليه تلك الموجودات إلى وضعه الأصلي.

عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات أو المعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (عناصر رئيسية) من الممتلكات والمعدات.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات من خلال مقارنة المتحصلات من الاستبعاد بالقيمة الدفترية لهذا البند من الممتلكات والمعدات. ويتم تثبيت صافي المبلغ في الإيرادات الأخرى/المصروفات الأخرى ضمن الأرباح أو الخسائر.

التكاليف اللاحقة

يتم تثبيت تكلفة استبدال جزء من أحد بنود الممتلكات أو المعدات ضمن القيمة الدفترية لهذا البند إذا كان من المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك الجزء إلى الشركة وإمكانية قياس تكلفتها بصورة موثوقة. يتم تثبيت تكاليف الصيانة اليومية للممتلكات والمعدات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

الاستهلاك
يرتكز الاستهلاك على تكلفة بند الموجودات ناقصاً قيمته المتبقية. ويتم تقييم العناصر الهامة لكل بند موجودات على حدة وإذا كان لأحد العناصر عمر إنتاجي مختلف عن باقي عناصر بند الموجودات المعني، يتم احتساب الاستهلاك لهذا العنصر بصورة منفصلة.

يتم تثبيت الاستهلاك ضمن بيان الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل عنصر من بنود الممتلكات والمعدات.

تتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسباً. لا يتم احتساب استهلاك لأراضي التملك الحر والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز. يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفئات المختلفة من الممتلكات والمعدات:

مباني المكاتب	٣٠ سنة
ممتلكات ومعدات أخرى	٤ سنوات

الموجودات غير الملموسة (برامج الكمبيوتر)
يتم قياس البرامج التي تستحوذ عليها الشركة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. تتم رسملة المصروفات اللاحقة للبرامج فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات ذات الصلة. يتم إدراج كافة المصروفات الأخرى عند تكبدها.

يتم إطفاء البرامج ضمن بيان الأرباح أو الخسائر على أقساط متساوية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للبرامج اعتبارا من التاريخ التي تكون فيه البرامج متاحة للاستخدام. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للبرامج للفترة الحالية وفترات المقارنة تقدر بأربع سنوات. تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ إعداد كل تقرير مالي مع إجراء تعديلات عليها إذا كان ذلك مناسباً.

العقارات الاستثمارية
تتمثل العقارات الاستثمارية في العقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما للحصول على عائدات ايجارية أو لتعظيم القيمة أو لكلا الأمرين وليس لغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية، أو استخدامها في تقدم خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس الاستثمارات في ممتلكات بالتكلفة عند التثبيت المبدئي ويتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة مع تثبيت أي تغير يطرأ عليها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة على أساس التقييم الذي تم إجراؤه من قبل مقيمين مستقلين معتمدان ولديهما مؤهلات مهنية مناسبة وخبرة سابقة في تقييم عقارات في موقع وفئة مماثلة للعقارات الاستثمارية الخاضعة للتقييم.

تشتمل التكلفة على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة للاستحواذ على العقارات الاستثمارية. وتشتمل تكلفة العقارات الاستثمارية المكونة داخلياً على تكلفة المواد وأجور العمال المباشرة، وأية تكاليف أخرى تعود مباشرة إلى وضع العقارات الاستثمارية في حالة صالحة للعمل بغرض الاستخدام المقصود وتكاليف القروض المرسملة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية
في نهاية كل فترة تقرير مالي، تقوم الشركة بمراجعة القيم المدرجة للموجودات الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لبند الموجودات لتحديد مدى خسارة انخفاض القيمة (إن وجدت). وإذا كان من غير الممكن تقدير القيمة القابلة للاسترداد لبند موجودات فردي، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها بند الموجودات. في حالة إمكانية تحديد أساس معقول ومتسق للتخصيص، يتم كذلك تخصيص الموجودات المؤسسية للوحدات الفردية المنتجة للنقد، أو يتم بخلاف ذلك تخصيصها لأصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد يمكن تحديد أساس تخصيص معقول ومتسق لها. يكون المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الاستخدام أيهما أعلى.

في حالة تقدير المبلغ القابل للاسترداد لبند الموجودات (أو الوحدة المنتجة للنقد) بأقل من قيمته المدرجة، يتم خفض القيمة المدرجة لبند الموجودات (الوحدة المنتجة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة مباشرة في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا تم إدراج بند الموجودات ذو العلاقة بالمبلغ المعاد تقييمه، في تلك الحالة يتم التعامل مع خسائر الانخفاض في القيمة على أنها نقص في إعادة التقييم.

وفي حالة عكس خسارة الانخفاض في القيمة لاحقاً، تتم زيادة المبلغ المدرج لبند الموجودات (الوحدة المنتجة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمته القابلة للاسترداد، وذلك حتى لا يتجاوز المبلغ المدرج الزائد المبلغ المدرج الذي كان سيتم تحديده في حالة عدم تثبيت خسارة الانخفاض في القيمة لبند الموجودات (الوحدة المنتجة للنقد) خلال السنوات السابقة. يتم تثبيت عكس خسائر الانخفاض في القيمة فوراً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان بند الموجودات المعني مدرج بمبلغ معاد تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة يتم التعامل معه كزيادة في إعادة التقييم.

الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة

التثبيت
تقوم الشركة مبدئياً بتثبيت ذمم التأمين المدينة وذمم التأمين الدائنة الصادرة في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم تثبيت جميع الموجودات والمطلوبات المالية (بما فيها الموجودات المالية والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) في البداية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح الشركة فيه طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس بند الموجودات المالية أو بند المطلوبات المالية في البداية بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة للبند غير المقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة العائدة مباشرةً إلى عملية الاستحواذ أو الإصدار.

لاحقاً، يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية المثبتة بشكل كامل إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة (تتمة)

التصنيف

الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

في البداية، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

يكون بند الموجودات المالي مؤهلا للقياس بالتكلفة المطفأة فقط في حال استوفت الشرطين التاليين:

- إذا تم الاحتفاظ ببند الموجودات ضمن نموذج الأعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- إذا نتج عن الأحكام التعاقدية للأداة في تواريخ معينة تدفقات نقدية عبارة فقط عن دفعات من المبلغ الأصلي والفوائد من المبلغ الأصلي القائم.

في حالة عدم استيفاء هذين الشرطين، يتم قياس الموجود المالي بالقيمة العادلة.

تقوم الشركة بإجراء تقييم نموذج الأعمال على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الاعمال وأفضل طريقة يتم بها تقديم المعلومات إلى الإدارة.

عند إجراء تقييم عن ما إذا تم الاحتفاظ ببند الموجودات ضمن نموذج الأعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ الشركة في الاعتبار:

- السياسات والأهداف الإدارية المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية؛
- كيفية تقييم الإدارة لأداء المحفظة؛
- مدى تركيز استراتيجية الإدارة على الحصول على إيرادات الفائدة التعاقدية؛
- مدى تكرار مبيعات بند الموجودات المتوقعة؛
- سبب بيع أي بند موجودات؛ و
- هل الموجودات التي يتم بيعها يدم الاحتفاظ بها لفترة ممتدة بناء على استحقاقها التعاقدي أم يتم بيعها بعد فترة قصيرة من الاستحواذ عليتها أو لفترة ممتدة قبل تاريخ استحقاقها.

يتم مبدئياً تثبيت ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى بالقيمة العادلة زائداً التكاليف العائدة مباشرة للمعاملة. لاحقاً للتثبيت الأولي، يتم قياس هذه بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

١- موجودات تتضمن تدفقات نقدية تعاقدية وليست مدفوعات للمبلغ الأصلي أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/و
٢- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال وليس محتفظًا بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو للتحصيل والبيع؛ أو
٣- موجودات مُحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.

تُقاس تلك الموجودات بالقيمة العادلة مع تسجيل أية أرباح / خسائر ناتجة من إعادة القياس المثبتة في الربح أو الخسارة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة (تتمة)

التصنيف (تتمة)

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
يتم قياس الاستثمارات بأدوات الملكية/صناديق الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمثبتة في بنود الدخل الشامل الأخرى ومراكمتها في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة عند استبعاد الاستثمارات إلى الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح غير الموزعة.

يتم تثبيت توزيعات الأرباح عن هذه الاستثمارات المالية ضمن الأرباح أو الخسائر عندما تحصل الشركة على حق استلام توزيعات الأرباح، ما لم تمثل أرباح التوزيعات بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم تثبيت صافي الأرباح أو الخسائر الأخرى في بنود الدخل الشامل الأخرى ولا يتم إعادة تصنيفها ضمن الربح أو الخسارة.

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
تقوم الشركة عند التثبيت المبدئي بأي من الموجودات المالية بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المثبتة حديثًا تشكل جزءًا من نموذج أعمال قائم أو أنها تعبر عن بداية نموذج أعمال جديد. وتعيد الشركة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة مالية لتحديد ما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. ولم تُحدد الشركة في الفترة المالية الحالية والسابقة أي تغيير في نماذج أعمالها.

عندما يتم التوقف عن تثبيت أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يُعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وفي المقابل، بالنسبة لاستثمارات الملكية المحددة بأنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فلا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقًا في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الربح أو الخسارة بل تُحول ضمن حقوق الملكية.

تتعرض أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى للانخفاض في القيمة.

نقدية وشبه نقدية
تتألف النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع الثابتة ذات آجال استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ وتخضع لمخاطر غير جوهرية من التغيرات في قيمها العادلة، وتستخدم من قبل الشركة في إدارة الالتزامات قصيرة الأجل.

تدرج النقدية وشبه النقدية بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التصنيف (تتمة)

التصنيف كأدوات دين أو أدوات حقوق ملكية
يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاقيات التعاقدية.

أدوات حقوق الملكية
تصنف الأسهم العادية للشركة كحقوق ملكية. يتم تثبيت التكاليف الإضافية العائدة مباشرةً إلى إصدار الأسهم العادية كاقتطاع من حقوق الملكية.

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت حصة متبقية في موجودات منشأة ما بعد خصم جميع مطلوباتها. إن أدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل الشركة تسجل بالمبالغ المستلمة بعد تنزيل مصاريف الإصدار المباشرة.

الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة
يتم تصنيف ذمم التأمين الدائنة وأخرى "كمطلوبات مالية أخرى" وبشكل مبدئي بالقيمة العادلة مطروحاً منها مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث يتم تثبيت مصاريف الفوائد وفقاً لأسعار الفائدة الفعلية السائدة ما عدا الذمم الدائنة قصيرة الأجل حيث أن الفائدة المتعلقة بها تعتبر غير مهمة نسبياً.

إن طريقة سعر الفائدة الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لبند مطلوبات مالية وتخصيص مصاريف الفائدة على مدى الفترة المعنية. إن سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم به الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المقدر لبند المطلوبات المالي، أو، عندما يكون مناسباً، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند التثبيت الأولي.

الانخفاض في القيمة
تقوم الشركة بتثبيت مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، النقد وأرصدة لدى البنوك وذمم تأمين مدينة وأخرى. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في كل تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ التثبيت المبدئي بالأداة المالية المعنية.

تقوم الشركة بتثبيت الخسائر الائتمانية المتوقعة (خسائر الائتمان المتوقعة) على مدى عمر ذمم التأمين المدينة وذمم إعادة التأمين. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات باستخدام مصفوفة المخصص بناءً على الخبرة السابقة للشركة المتعلقة بخسائر الائتمان، والمعدلة وفقاً للعوامل الخاصة بالعميل والظروف الاقتصادية العامة للقطاع الذي يعمل به المدينون وتقييم كل من الاتجاه الحالي وكذلك التوقعات للظروف في تاريخ التقرير المالي، متضمناً القيمة الزمنية للأموال حيثما يكون ملائماً.

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقديراً متوسطاً أكثر احتمالا للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على أنها القيمة الحالية (أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسائر بقيمة مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية، باستثناء الأدوات المالية التالية التي يتم قياس مخصصات الخسائر المتعلقة بها على أنها خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرا:

- سندات الدين الاستثمارية التي تنطوي على مخاطر منخفضة كما في تاريخ بيان المركز المالي، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطر الائتمان المتعلقة بها بصورة جوهرية منذ التثبيت المبدئي.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة (تتمة)

الانخفاض في القيمة (تتمة)
تعتبر الشركة أن سند الدين ينطوي على مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان التي ينطوي عليها هذا السند معادل للتعريف المعروف عالمياً " الدرجة الاستثمارية".

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر في الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن حالات التعثر لأداة مالية المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهر بعد تاريخ بيان المركز المالي. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية في خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

أهم المدخلات التي تدخل في قياس الخسارة الائتمانية تتمثل في المتغيرات التالية:
- احتمالية التعثر؛
- الخسارة عند التعثر؛
- التعرض عند التعثر.

يتم عادة اشتقاق هذه المعايير من النماذج الإحصائية المعدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى، ويتم تعديلها لبيان المعلومات المستقبلية.

قامت الشركة بتطبيق منهج مبسط على ذمم التأمين المدينة وأخرى. في حالة الموجودات المالية التي تم تطبيق منهجية مبسطة لها، يتم تثبيت خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

احتمالية التعثر – تمثل تقدير احتمالية التعثر على مدى فترة زمنية معينة.

الخسارة المحتملة عند التعثر – يتمثل في تقدير الخسارة المتوقعة على حدوث حالة تعثر في وقت معين. يستند التعرض عند التعثر إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان المقرض يتوقع الحصول عليها، بما في ذلك التدفقات النقدية من مصادرة الضمان. يتم عادة التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر.

التعرض عند التعثر – يتمثل في تقدير التعرض للتعثر في تاريخ مستقبلي مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير المالي.

المعلومات المستقبلية
إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة يجب أن يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية وكذلك التوقعات المعقولة والمحتملة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات المستقبلية أحكاماً جوهرية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة (تتمة)

عوامل الاقتصاد الكلي
تعتمد الشركة في نماذجها على معلومات مستقبلية واسعة النطاق كمدخلات اقتصادية مثل إجمالي الناتج المحلي ومعدل النمو السنوي لإجمالي الناتج المحلي ومعدلات البطالة ومعدلات التضخم ومعدلات الفائدة وغيرها. إن متغيرات الاقتصاد الكلي التي يتم اخذها بعين الاعتبار تتمثل في أسعار برنت ومؤشر أسعار المستهلك والأسهم والتضخم والقروض إلى القطاع الخاص.

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا ترصد دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي
يتم عرض مخصصات الخسائر المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

تعريف التعثر
تتضمن الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة الموجودات المالية على الأزمة المالية الجوهرية التي يواجهها المقترض أو المصدر أو التعثر أو العجز عن السداد من قبل المقترض، أو اعادة جدولة المبلغ المستحق إلى الشركة وفقاً لشروط ما كانت الشركة لتقبلها في ظروف أخرى، أو المؤشرات التي تدل على أن المدين أو المصدر سيشهر إفلاسه أو عدم وجود سوق نشطة للسند. أو المعطيات الملحوظة الأخرى المتعلقة بمجموعة من الموجودات مثل التغيرات السلبية في القدرة على السداد من قبل المقترضين أو المصدرين، أو الظروف الاقتصادية المصاحبة لحالات التعثر في الشركة.

عند تقييم ما إذا كان المقترض يواجه حالة تعثر، تضع الشركة باعتبارها المؤشرات التالية:
- مؤشرات نوعية – مثل الإخلال بالتعهد؛
- مؤشرات كمية – مثل التأخر عن السداد أو عدم الوفاء بالتزام اخر من قبل نفس المصدر تجاه الشركة؛ و
- بناء على البيانات المعدة داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

التوقف عن تثبيت الموجودات والمطلوبات المالية كموجودات ومطلوبات مالية
تقوم الشركة بالتوقف عن تثبيت الموجودات المالية عندما تنتهي حقوقها التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من بند الموجودات المالية أو عندما تقوم بتحويل الموجودات المالية من خلال معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية أو لم تقم الشركة بموجبها بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية ولا تحتفظ بسيطرتها على الموجودات المالية. ويتم تثبيت أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن التثبيت التي تقوم الشركة بإدراجها أو الاحتفاظ بها كبند موجودات أو مطلوبات منفصل في بيان المركز المالي. عند التوقف عن التثبيت بند موجودات مالية، فإن الفرق بين القيمة المدرجة لبند الموجودات (أو القيمة المدرجة المخصصة لجزء من بند الموجودات المحولة) والمقابل المستلم (بما في ذلك أي بند موجودات جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي بند مطلوبات جديد تم تحمله) يتم تثبيته ضمن الأرباح أو الخسائر.

تبرم الشركة معاملات يقوم بموجبها بتحويل موجودات مثبتة في بيان مركزه المالي ولكن تحتفظ بكل أو معظم المخاطر والامتيازات الخاصة بالموجودات المالية أو جزء منها. في حالة الاحتفاظ بصورة فعلية بكافة المخاطر والامتيازات أو بجزء كبير منها، لا يتم التوقف عن تثبيت الموجودات المحولة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التوقف عن تثبيت الموجودات والمطلوبات المالية كموجودات ومطلوبات مالية (تتمة)
في المعاملات التي لا تحتفظ فيها الشركة ولا تحول بشكلٍ جوهري جميع المخاطر والامتيازات الخاصة بملكية أحد بنود الموجودات المالية وتحتفظ بالسيطرة على بند الموجودات، تواصل الشركة تثبيت بند الموجودات إلى حد استمرار مشاركتها به، ويتم تحديد ذلك إلى الحد الذي يطرأ هناك أي تغير على قيمة بند الموجودات المحول.

تحتفظ الشركة في بعض المعاملات بالالتزام بتقديم خدمات لبند الموجودات المالي المحولة مقابل رسوم. ويتم التوقف عن تثبيت الموجودات المالية عندما تنطبق عليه معايير التوقف عن التثبيت. ويتم تثبيت أي موجودات أو مطلوبات متعلقة بعقد الخدمة ويتوقف ذلك على ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر مما يكفي (بند الموجودات) أو أقل مما يكفي (بند المطلوبات) لأداء الخدمات. تقوم الشركة بالتوقف عن تثبيت المطلوبات المالية كمطلوبات مالية عندما تتم تسوية التزاماتها التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاؤها.

توزيع الأرباح
يتم تثبيت توزيع أرباح المساهمين كمطلوبات في البيانات المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح.

احتياطي إعادة التأمين
وفقًا للمادة رقم ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠٢١، خصصت الشركة مبلغًا يعادل ٠,٥٪ من إجمالي أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها لاحتياطي إعادة التأمين. يتم تراكم هذا الاحتياطي عاماً بعد عام ولا يمكن التصرف به إلا بموافقة خطية من مدير عام هيئة التأمين.

المخصصات
يتم تثبيت المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو ضمني) على الشركة نتيجة حدث سابق، ومن المرجح أن تكون الشركة مطالبة بتسديد الالتزام ويمكن عمل تقدير معقول لمبلغ الالتزام.

إن المبلغ المثبت كمخصص هو أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية الفترة المحاسبية، مع مراعاة المخاطر والتقديرات غير المؤكدة المحيطة بالالتزام. وفي حالة قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، تكون قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

وعندما يكون من المتوقع استرداد كل أو بعض المزايا الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف خارجي، يتم تثبيت المبلغ المستحق كبند موجودات إذا كان الاسترداد أكيداً من الناحية العملية وكان يمكن قياس المبلغ المستحق بشكلٍ موثوق.

المعاملات بالعملات الأجنبية
يتم عرض البيانات المالية للشركة بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية والتي تعمل بها الشركة ("العملة المستخدمة"). لأغراض البيانات المالية، تم عرض النتائج والمركز المالي للشركة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم")، باعتباره العملة المستخدمة لدى الشركة وعملة العرض للبيانات المالية.

عند إعداد البيانات المالية للشركة، يتم إدراج المعاملات التي تتم بعملات غير العملة المستخدمة للشركة (العملات الأجنبية) حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. في نهاية كل فترة محاسبية، يتم إعادة تحويل البنود النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يتم تحويل البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية التي تم قياسها بناءً على التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية.

يتم تثبيت فروقات سعر الصرف ضمن الأرباح أو الخسائر في السنة التي تنشأ فيها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
تقوم الشركة بتكوين مخصص للمبالغ الواجبة الدفع لقاء مكافأة نهاية الخدمة للموظفين الوافدين. وتستند المبالغ المستحقة الدفع لهذه المزايا عادةً على الراتب النهائي وطول مدة خدمة الموظفين خضوعاً لإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. ويؤخذ مخصص للتكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة الخدمة ولا يقل عن الالتزام الناتج حسب قانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تساهم الشركة في برنامج المعاشات للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون المعاشات والتأمينات الاجتماعية بدولة الإمارات العربية المتحدة. يمثل البرنامج مساهمة محددة ويتم تحميل مساهمات الشركة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تتعلق بها. يكون لدى الشركة التزام قانوني وضمني بسداد المساهمات المحددة عند استحقاقها ولا توجد أي التزامات بدفع المزايا المستقبلية.

ربحية السهم
تقوم الشركة بعرض البيانات المتعلقة بربحية الأسهم الأساسية والمخففة للسهم بالنسبة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق تقسيم الأرباح أو الخسائر للسنة العائدة إلى المساهمين العاديين للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

إعداد التقارير القطاعية
يتمثل القطاع التشغيلي في أحد مكونات الشركة الذي يزاول أنشطة تجارية والذي تحقق الشركة من خلاله إيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أحد المكونات الأخرى للشركة. تتم مراجعة كافة نتائج القطاعات التشغيلية بشكلٍ منتظم من قبل الرئيس التنفيذي للشركة من أجل اتخاذ القرارات بشأن الموارد المحملة لكل قطاع وتقييم أدائه، والتأكد من توفر معلومات مالية محددة حول كل قطاع.

تشتمل نتائج القطاع التي يتم تقديم تقارير بها إلى الرئيس التنفيذي على البنود المنسوبة بصورة مباشرة إلى القطاع وتلك البنود التي يمكن تخصيصها على أساس معقول وتشتمل البنود المخصصة بصورة رئيسية على موجودات الشركة (بصورة رئيسية مقرات الشركة) ومصروفات المركز الرئيسي.

التسوية
يتم تسوية الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي القيمة ضمن بيان المركز المالي فقط عندما يكون لدى الشركة حق قانوني بتسوية هذه المبالغ المثبتة وتكون لديها الرغبة إما في تسوية المعاملات على أساس الصافي أو تحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

يتم عرض الدخل والمصاريف على أساس الصافي فقط عندما يسمح بها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية أو للأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة مثل أنشطة المتاجرة الخاصة بالشركة.

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
وفقا للمادة ١٧١ من المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ووفقا للنظام الأساسي للشركة، يستحق أعضاء مجلس الإدارة تعويضات بحيث لا تتجاوز ١٠٪ من صافي الأرباح بعد خصم الاستهلاك والاحتياطيات.

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، الواردة في إيضاح رقم ٣ حول هذه البيانات المالية، يتعين على الإدارة إجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات عن المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والتي لا يمكن تحديد قيمتها بشكل واضح من مصادر أخرى. تستند التقديرات والافتراضات المصاحبة على التجارب السابقة وعوامل أخرى ذات علاقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية بشكل مستمر. يتم تثبيت التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كانت التعديلات تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية على حد سواء.

٤-١ الافتراضات المحاسبية الهامة

فيما يلي الافتراضات الهامة، بمعزل عن تلك التي تتضمن تقديرات (انظر ٤-٢ أدناه)، والتي وضعتها الإدارة في الاعتبار خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها تأثير جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية:

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الاستحواذ على الاستثمار فيما إذا كان يجب تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالتكلفة المطفأة. تقوم الشركة بتصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم الاستحواذ عليها بصورة أساسية لغرض تحقيق ربح قصير الأجل من قبل التجار.

يتم تصنيف الأدوات المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تعتبرها الإدارة استثمارات إستراتيجية والمحتفظ بها لغير الانتفاع من التغير في قيمتها العادلة أو للمتاجرة.

إن الإدارة مقتنعة بأن استثمارات الشركة في الأوراق المالية قد تم تصنيفها بشكل مناسب.

تصنيف العقارات

خلال عملية تصنيف العقارات، قامت الإدارة بإجراء عدة أحكام. تلزم هذه الأحكام لتحديد ما إذا كان العقار مؤهلاً كعقار استثماري أو ممتلكات ومعدات أو عقارات تحت التطوير و/أو عقارات محتفظ بها للبيع. تطور الإدارة معايير بحيث يمكن ممارسة هذا الأحكام باستمرار وفقاً لتعريفات العقارات الاستثمارية والممتلكات والمعدات والعقارات تحت التطوير والعقارات المحتفظ بها للبيع. عند إجراء أحكامها، أخذت الإدارة في الاعتبار تفاصيل المعايير والإرشادات ذات العلاقة المبينة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ المخزون والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ العقارات الاستثمارية، فيما يتعلق بالاستخدام المتوقع للعقارات.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار أسعار الإنتاج واختبار نموذج الأعمال. تحدد الشركة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات.

تراقب الشركة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. تعتبر الرقابة جزءاً من التقييم المتواصل للشركة حول ما إذا كان نموذج العمل لتلك الموجودات المالية المحتفظ بها ما زال ملائماً، وفي حال وجد غير ملائماً، يتم إعادة النظر فيما إذا كان هناك تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغييرًا مستقبليًا في تصنيف تلك الموجودات. لا يوجد حاجة لأي من هذه التغييرات خلال السنوات المعروضة.

تصنيف عقود التأمين

يتم تصنيف العقود كعقود تأمين عندما يتم نقل مخاطر التأمين الكبيرة من صاحب العقد إلى الشركة.

هناك عدد من العقود التي تم بيعها تمارس الشركة من خلالها حكماً بشأن مستوى مخاطر التأمين المنقولة.
يتم تقييم مستوى مخاطر التأمين من خلال مراعاة ما إذا كانت هناك أي سيناريوهات ذات طبيعة تجارية تلزم الشركة بدفع مزايا إضافية كبيرة. إن هذه المزايا هي التي تتجاوز المبالغ المستحقة الدفع فيما لو لم يكن قد وقع الحدث المؤمن عليه. إن المبالغ الإضافية هذه تشتمل على بند مطلوبات المطالبات وتكاليف التقييم، ولكنها تستثني خسارة إمكانية تحميل رسوم على حاملي البوالص مقابل الخدمات في المستقبل.

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في نهاية فترة التقرير المالي، التي لها مخاطر جوهرية للتسبب بتعديل جوهري للمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

كانت الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

التأمين الفردي على الحياة
يتم تطبيق الافتراضات المستخدمة في التقييمات الاكتوارية لأموال التأمين على الحياة بصورة متسقة وترتكز هذه الافتراضات على معدلات الوفاة وافتراضات معدل السحوبات.

مخصص المطالبات غير المسددة سواء معلن عنها أم لا
يعتبر تقدير بند المطلوبات النهائي الناتج عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المعلن عنها بتاريخ التقرير المالي والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الاعلان عنها بتاريخ بيان المركز المالي. إن الالتزام للمطالبات المعلن عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها استنادا إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة وتقديرات الشركة استنادا إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المعلن عنها. بتاريخ كل تقرير مالي يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

قامت الشركة بإجراء تقييم لتأثير COVID-19 على ترتيباتها التعاقدية ومخصصاتها للمطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة وغير المعلن عنها والتي تضمنت تحليلات حساسية منتظمة. قررت الشركة أنه لا يوجد تأثير جوهري على مركز المخاطر وأرصدة المخصصات للمطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المعلن عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ستواصل الشركة في مراقبة احوال مطالباتها والتطورات حول الوباء وإعادة النظر في الافتراضات والمنهجيات في الفترات القادمة.

احتساب مخصص الخسارة
عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ويمكن دعمها، والتي تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد. يتم أخذ العوامل المستقبلية بعين الاعتبار مثل الناتج الإجمالي المحلي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

تشكل احتمالية التعثر مدخلًا رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

اختبار كفاية بند المطلوبات
في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم إجراء اختبار كفاية المطلوبات لضمان كفاية مطلوبات عقود التأمين. تستفيد الشركة من أفضل تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية، وكذلك دخل الاستثمار من الموجودات التي تدعم هذه المطلوبات في تقييم مدى كفاية بند المطلوبات. يتم تحميل أي عجز مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر.

تقييم العقارات الاستثمارية
تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مقيمين خارجيين مستقلين لديهم المؤهلات المهنية المناسبة المعترف بها والخبرة السابقة في تقييم عقارات تقع في نفس موقع العقار الخاضع للتقييم ومن نفس الفئة. يقوم المقيمون المستقلون بتحديد القيمة العادلة لمحفظة العقارات الاستثمارية للشركة بصورة سنوية.

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

أساليب التقييم والمدخلات الهامة غير الملحوظة
يوضح الجدول التالي طريقة التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية، بالإضافة إلى المدخلات الكبيرة غير الملحوظة المستخدمة.

أخذت الشركة أعلى وأفضل استخدام فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية.

أسلوب التقييم	مدخلات هامة غير ملحوظة	العلاقة بين المدخلات غير الملحوظة وقياس القيمة العادلة
١) منهج تقييم الدخل ٢) منهج التقييم من خلال مقارنة المبيعات ٣) منهج المتبقي	– معدل الزيادة المتوقع لإيجارات السوق – عقارات تملك حر – لا يخضع لتعهدات أو حقوق والتزامات لأطراف أخرى – صلاحية قانونية ونظامية – حالة العقار والموقع ومساحة الأرض – القيمة البيعية لعقارات مقارنة	ازدياد/نقص القيمة العادلة المقدرة في حال: – كان معدل الزيادة المتوقع لإيجارات السوق أعلى – كانت معدلات الخصم المعدلة أقل/ أعلى – كان العقار لا يندرج ضمن فئة التملك الحر – كان العقار يخضع لأي تعهدات وحقوق والتزامات –كان العقار يخضع لأي إشعارات/أحكام قانونية ذات تأثير سلبي – كان العقار يشوبه أي عيوب/أضرار – كان العقار يخضع لتقلبات القيمة البيعية للعقارات المجاورة

استهلاك الممتلكات والمعدات
يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدى الأعمار المقدرة والتي تستند إلى الاستخدام المتوقع لبند الموجودات والاستهلاك الفعلي المتوقع وبرنامج الإصلاح والصيانة والتقادم الفني الناتجة عن التغيرات والقيمة المتبقية. لم تدرج الإدارة أي قيمة متبقية نظراً لأنها تعتبرها غير جوهرية.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة
يتم تحديد فترة إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس النمط الذي من المتوقع أن يتم استهلاك الفوائد الاقتصادية المستقبلية لبند الموجودات من قبل الشركة والتقادم الفني. تعتقد الإدارة أنه لا يوجد انخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة بناء على الاختبار الذي تم من قبل الشركة كما في تاريخ التقرير المالي.

٥ – ممتلكات ومعدات

	أرض ومباني المكاتب	*أثاث وتجهيزات*	*أجهزة كمبيوتر ومعدات مكتبية*	*سيارات*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*
التكلفة					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٤,٣١٤,٧١١	٩,٣٦٦,٢١٤	٩,٣٨٩,٧٣٤	٤٠٢,٠٥٠	٥٣,٤٧٢,٧٠٩
إضافات خلال السنة	٢,٢٨٦,٠٠٠	٢٨٩,٣٥١	٣٨٤,٥٤٧	–	٢,٩٥٩,٨٩٨
تحويل/ تسويات	–	(٩,٧٠٥)	٣٧,٢٦٤	–	٢٧,٥٥٩
إستبعادات	–	–	(٩١,١٠١)	–	(٩١,١٠١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٦,٦٠٠,٧١١	٩,٦٤٥,٨٦٠	٩,٧٢٠,٤٤٤	٤٠٢,٠٥٠	٥٦,٣٦٩,٠٦٥
إضافات خلال السنة	–	١,١٥٠	١,٢٩٢,٥٠١	–	١,٢٩٣,٦٥١
تحويل/ تسويات	–	–	–	–	–
إستبعادات	–	–	–	(٦,٦٠٠)	(٦,٦٠٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٣٦,٦٠٠,٧١١**	**٩,٦٤٧,٠١٠**	**١١,٠١٢,٩٤٥**	**٣٩٥,٤٥٠**	**٥٧,٦٥٦,١١٦**
الاستهلاك المتراكم					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٩,٢٦٦,٨٧٩	٩,٢٨١,٤٤٩	٨,٩١٠,٣٢٩	٣٢٠,٦٤٦	٢٧,٧٧٩,٣٠٣
المحمل للسنة	١,٠٢٩,٦٥٣	٦٢,٧٠٩	٣٥٧,٨٧٧	٣٤,١٥٦	١,٤٨٤,٣٩٥
تحويل/ تسويات	–	٣٠,٧٨٠	(٦١,٩٧٧)	–	(٣١,١٩٧)
إستبعادات	–	–	(٩١,١٠١)	–	(٩١,١٠١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٠,٢٩٦,٥٣٢	٩,٣٧٤,٩٣٨	٩,١١٥,١٢٨	٣٥٤,٨٠٢	٢٩,١٤١,٤٠٠
المحمل للسنة	١,١٠٥,٨٥٣	٨٧,٩١٢	٤٢٠,٣٢٣	٣٢,٧٤٦	١,٦٤٦,٨٣٤
إستبعادات	–	–	–	(٦,٦٠٠)	(٦,٦٠٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١١,٤٠٢,٣٨٥**	**٩,٤٦٢,٨٥٠**	**٩,٥٣٥,٤٥١**	**٣٨٠,٩٤٨**	**٣٠,٧٨١,٦٣٤**
القيمة الدفترية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٥,١٩٨,٣٢٦**	**١٨٤,١٦٠**	**١,٤٧٧,٤٩٤**	**١٤,٥٠٢**	**٢٦,٨٧٤,٤٨٢**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٦,٣٠٤,١٧٩	٢٧٠,٩٢٢	٦٠٥,٣١٦	٤٧,٢٤٨	٢٧,٢٢٧,٦٦٥

الممتلكات والمعدات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

٦- موجودات غير ملموسة

	برامج كمبيوتر *درهم*
التكلفة	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٢,١٧٥,٩٩٤
إضافات خلال السنة	٢,٠١٨,٥٠٧
التحويل/التعديلات	(١٣٥,٨٧٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٤,٠٥٨,٦٣١
إضافات خلال السنة	٢,٤٧٩,٠١٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١٦,٥٣٧,٦٤١**
الإطفاء المتراكم	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٩,٣٦٩,٩٥٩
المحمل للسنة	١,٠٥٩,٣٣٦
التحويل/التعديلات	(٧٧,١١٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٠,٣٥٢,١٨١
المحمل للسنة	٧٧٩,٨٥٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١١,١٣٢,٠٣٤**
القيمة الدفترية	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٥,٤٠٥,٦٠٧**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣,٧٠٦,٤٥٠

٧- العقارات الاستثمارية

	٢٠٢٢ *درهم*	٢٠٢١ *درهم*
في ١ يناير	**١٨٤,٧٠٤,١٥٠**	١٨٠,٨٠٤,٥٩٥
التغيرات في القيمة العادلة	**٤٤٥,٨٥٠**	٣,٨٩٩,٥٥٥
في ٣١ ديسمبر	**١٨٥,١٥٠,٠٠٠**	١٨٤,٧٠٤,١٥٠

٧- العقارات الاستثمارية (تتمة)

	٢٠٢٢		٢٠٢١	
		درهم		درهم
	التكلفة	***القيمة العادلة***	*التكلفة*	*القيمة العادلة*
الأرض	**١١٩,٦٢٧,٠٦٠**	**١١٣,٧٠٠,٠٠٠**	١١٩,٦٢٧,٠٦٠	١١٢,٧٤٩,٩٩٩
مباني مكاتب	**٦٣,١٥٦,٤٣٩**	**٧١,٤٥٠,٠٠٠**	٦٣,١٥٦,٤٣٩	٧١,٩٥٤,١٥١
٣١ ديسمبر	**١٨٢,٧٨٣,٤٩٩**	**١٨٥,١٥٠,٠٠٠**	١٨٢,٧٨٣,٤٩٩	١٨٤,٧٠٤,١٥٠

تتمثل العقارات الاستثمارية في قطعتي أرض، وجزء مؤجر من مبنى تجاري. جميع العقارات الاستثمارية موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتمثل القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية في القيمة العادلة للعقارات التي يتم تحديدها من قبل مقيمين خارجيين مستقلين لديهم المؤهلات المهنية المناسبة المثبتة وخبرة حديثة في تقييم العقارات تقع في نفس موقع العقار الخاضع للتقييم ومن نفس الفئة، والتي تخضع للمراجعة من قبل مجلس الإدارة بصورة سنوية. تم تحديد القيم العادلة على أساس منهج تقييم الدخل ومنهج مقارنة المبيعات ومنهج القيمة السوقية.

تم تصنيف العقارات الاستثمارية كمستوى ٣ بناءً على المدخلات المتعلقة بالتقييمات المستخدمة في تقدير القيمة العادلة، ولتقدير القيمة العادلة تم افتراض ان الاستخدام الحالي للعقارات هو الاستخدام الأمثل والأفضل.

إن إيرادات الإيجار والمصاريف التشغيلية المتعلقة والعقارات الاستثمارية كان كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	*درهم*
إيرادات الإيجار	**٥,٣٥٠,٩٤٠**	٦,٢٣٨,٧٨٠
مصاريف تشغيلية	**(١,٨١٩,٨٥٠)**	(١,٩٨٣,٨٧٠)
صافي إيرادات الإيجار	**٣,٥٣١,٠٩٠**	٤,٢٥٤,٩١٠

٨- استثمارات في أوراق مالية

إن الاستثمارات في أوراق مالية للشركة كما في تاريخ التقرير المالي موضحة كما يلي:

		٢٠٢٢	٢٠٢١
	الايضاح	***درهم***	*درهم*
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨-١	**٢٥٨,٠٣٢,٥٤٥**	٢٩٣,٠٧٧,٩١٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٨-٢	**١٠٧,٨٢٢,٨٣٥**	١٠٠,٣٤٢,٣٤٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		**-**	١٥,٠٠٠,٠٠٠
ناقصاً: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة		**(٤١٥,٥٢٣)**	(٤٦٥,٤٠١)
		٣٦٥,٤٣٩,٨٥٧	٤٠٧,٩٥٤,٨٥٤

٨- استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ درهم
استثمارات في أوراق مالية – القطاع الجغرافي		
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**١٤٨,٨٥٩,٠٢٧**	١٨٧,٢٦٢,٩٨٢
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	**٢١٦,٥٨٠,٨٣٠**	٢٢٠,٦٩١,٨٧٢
المجموع	**٣٦٥,٤٣٩,٨٥٧**	٤٠٧,٩٥٤,٨٥٤
٨-١ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
استثمارات في حقوق ملكية – مدرجة	**١١٩,٧٧٦,٦٩٨**	١٤١,٥٩٦,٦٩٣
استثمارات في حقوق ملكية – غير مدرجة	**١٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات/سندات ذات إيرادات ثابتة – مدرجة	**٨٠,٣٧٥,٩٢٧**	٨٩,٩٤٥,٦٨٤
	٢١٠,١٥٢,٦٢٥	٢٤١,٥٤٢,٣٧٧
الاستثمارات نيابة عن حاملي البوالص الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات (إيضاح ١٧)	**٤٧,٨٧٩,٩٢٠**	٥١,٥٣٥,٥٣٥
المجموع	**٢٥٨,٠٣٢,٥٤٥**	٢٩٣,٠٧٧,٩١٢
٨-٢ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
استثمارات في حقوق ملكية – غير مدرجة	**٥٣,٠٩١,٠٤٣**	٥١,٢٠٩,٩٠٩
استثمارات/سندات ذات إيرادات ثابتة – مدرجة	**٥٤,٧٣١,٧٩٢**	٤٩,١٣٢,٤٣٤
المجموع	**١٠٧,٨٢٢,٨٣٥**	١٠٠,٣٤٢,٣٤٣

فيما يلي الحركة على الاستثمارات في الأوراق المالية باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالنيابة عن حاملي البوالص الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات:

	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		***بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر***	
	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ درهم	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ درهم
في ١ يناير	**١٠٠,٣٤٢,٣٤٣**	٥١,٢٣٠,٠٢٨	**٢٤١,٥٤٢,٣٧٧**	٢٠١,٢٢٠,٧٨٣
مشتريات خلال السنة	**١٥,٠٤٩,١٤٠**	٥١,٣٠٦,٢٤٢	**٩٣,٤٢٠,٦٠٥**	١٧٤,٥٢٤,٣٧٩
إستبعادات خلال السنة	–	–	**(١١٢,٣١٣,١٥٨)**	(١٤٧,٩٠٣,٥٤٩)
التغير في القيمة العادلة	**(٧,٥٦٨,٦٤٨)**	(٢,١٩٣,٩٢٧)	**(١٢,٤٩٧,١٩٩)**	١٣,٧٠٠,٧٦٤
في ٣١ ديسمبر	**١٠٧,٨٢٢,٨٣٥**	١٠٠,٣٤٢,٣٤٣	**٢١٠,١٥٢,٦٢٥**	٢٤١,٥٤٢,٣٧٧

٨- استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

إن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة و الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة عادلة لاشيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٢١.٩ مليون درهم) مرهونة لأحد البنوك مقابل قرض ممنوح للشركة (انظر إيضاح ١٦). تم سداد القرض البنكي في أغسطس ٢٠٢٢.

فيما يلي حركة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

	٢٠٢٢ *درهم*	٢٠٢١ درهم
الرصيد كما في بداية السنة	٤٦٥,٤٠١	٤٢٤,٨٥١
استهلاك السنة	–	٤٠,٥٥٠
عكس خلال السنة	(٤٩,٨٧٨)	–
الرصيد كما في نهاية السنة	**٤١٥,٥٢٣**	٤٦٥,٤٠١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لدى الشركة استثمار في سندات دخل ثابت معينة بقيمة ٦,٥ مليون درهم، وكان ضمن فئة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إلا أنه بعد نهاية السنة، انتشرت بعض الأخبار السلبية حول مجموعة مُصدر تلك السندات. ومنذ ذلك الحين، بدأت أسعار أسهم الشركات ذات العلاقة في الانخفاض. مازال الموقف يشهد تطوراً في الأحداث ولم يُثبَت بعد صحة تلك المزاعم، وعليه ترى الشركة أنه ليس هناك مخاطر تقييم بشأن هذا الاستثمار.

تركيز الاستثمارات
حددت هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة حد أقصى للتعرض الإجمالي للمخاطر لمختلف فئات الاستثمار. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لدى الشركة استثمارات أكثر من الحد المسموح به في بعض الفئات وبالتحديد أدوات حقوق الملكية داخل وخارج الأمارات العربية المتحدة، والودائع وأدوات الدين الأخرى.

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

	٢٠٢٢ *درهم*	٢٠٢١ درهم
مطلوبات عقود التامين		
مطالبات مبلغ عنها لم تتم تسويتها والمخاطر السارية	٢٣١,٩٥٠,٤٢٤	٢٢٨,٥٢٦,٩١٨
مطالبات حدثت لكن لم يتم الإبلاغ عنها	١١١,٤٩٦,٠٩٤	٨٨,٠٩٨,٩٤٢
صناديق تأمين على الحياة	٨٠,٥٣٣,٢٨٩	٩٦,٨١٧,٧٣٩
اقساط التامين غير المحققة	٢٦٣,٧٨٩,٤٣٦	٢٤٥,٩٨٠,٦٠٦
إجمالى مطلوبات عقود التامين، إجمالى	**٦٨٧,٧٦٩,٢٤٣**	٦٥٩,٤٢٤,٢٠٥
موجودات عقود التامين		
مطالبات مبلغ عنها لم تتم تسويتها والمخاطر السارية	١٧٣,٩١١,٢٩٢	١٧٣,٥٥٥,٧٤٦
مطالبات حدثت لكن لم يتم الإبلاغ عنها	٦٨,٤٥٧,٠٥٤	٤٦,٩٨٠,٥٨٦
صناديق تأمين على الحياة	٩,٣٧١,٦٦٩	١٨,٣٣٣,١٨٥
اقساط التامين غير المحققة	١٢٦,٨٨٨,٨١٦	١٢١,٦٨٣,٨٧٩
إجمالى حصة معيدى التامين من مطلوبات عقود التامين	**٣٧٨,٦٢٨,٨٣١**	٣٦٠,٥٥٣,٣٩٦
الصافى		
مطالبات مبلغ عنها لم تتم تسويتها والمخاطر السارية	٥٨,٠٣٩,١٣٢	٥٤,٩٧١,١٧١
مطالبات حدثت لكن لم يتم الإبلاغ عنها	٤٣,٠٣٩,٠٤٠	٤١,١١٨,٣٥٦
صناديق تأمين على الحياة (إيضاح ٩-٢)	٧١,١٦١,٦٢٠	٧٨,٤٨٤,٥٥٤
اقساط التامين غير المكتسبة	١٣٦,٩٠٠,٦٢٠	١٢٤,٢٩٦,٧٢٨
	٣٠٩,١٤٠,٤١٢	٢٩٨,٨٧٠,٨٠٩

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

٩-١ إن التغيرات في مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين خلال السنة، كانت كما يلي :

	٢٠٢٢			٢٠٢١		
	إجمالي	*حصة معيدي التأمين*	*صافي*	إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي
	درهم	***درهم***	***درهم***	درهم	درهم	درهم
مطالبات مبلغ عنها لم تتم تسويتها والمخاطر السارية	٢٢٨,٥٢٦,٩١٨	١٧٣,٥٥٥,٧٤٦	٥٤,٩٧١,١٧٢	٢٢٠,٩١٤,٧٧٣	١٧٧,٥٢٧,٦١٧	٤٣,٣٨٧,١٥٦
مطالبات حدثت لكن لم يتم الإبلاغ عنها	٨٨,٠٩٨,٩٤٢	٤٦,٩٨٠,٥٨٦	٤١,١١٨,٣٥٦	٩٤,٠٦٥,٩١٢	٥٦,٠٦٩,٠٦٥	٣٧,٩٩٦,٨٤٧
المجموع في بداية السنة	٣١٦,٦٢٥,٨٦٠	٢٢٠,٥٣٦,٣٣٢	٩٦,٠٨٩,٥٢٨	٣١٤,٩٨٠,٦٨٥	٢٣٣,٥٩٦,٦٨٢	٨١,٣٨٤,٠٠٣
مطالبات مسددة خلال السنة	(٣٥٩,٤٠١,٥٢٦)	(١٧٦,٢٧٧,٩٨٨)	(١٨٣,١٢٣,٥٣٨)	(٣١٣,٨٢٤,٧٦٤)	(١٤٧,١٧٨,١٦٨)	(١٦٦,٦٤٦,٥٩٦)
الزيادة في المطلوبات	٣٨٦,٢٢٢,١٨٤	١٩٨,١١٠,٠٠٢	١٨٨,١١٢,١٨٢	٣١٥,٤٦٩,٩٣٩	١٣٤,١١٧,٨١٨	١٨١,٣٥٢,١٢١
المجموع في نهاية السنة	٣٤٣,٤٤٦,٥١٨	٢٤٢,٣٦٨,٣٤٦	١٠١,٠٧٨,١٧٢	٣١٦,٦٢٥,٨٦٠	٢٢٠,٥٣٦,٣٣٢	٩٦,٠٨٩,٥٢٨
مطالبات مبلغ عنها لم تتم تسويتها والمخاطر السارية	٢٣١,٩٥٠,٤٢٤	١٧٣,٩١١,٢٩٢	٥٨,٠٣٩,١٣٢	٢٢٨,٥٢٦,٩١٨	١٧٣,٥٥٥,٧٤٦	٥٤,٩٧١,١٧٢
مطالبات حدثت لكن لم يتم الإبلاغ عنها	١١١,٤٩٦,٠٩٤	٦٨,٤٥٧,٠٥٤	٤٣,٠٣٩,٠٤٠	٨٨,٠٩٨,٩٤٢	٤٦,٩٨٠,٥٨٦	٤١,١١٨,٣٥٦
المجموع في نهاية السنة	٣٤٣,٤٤٦,٥١٨	٢٤٢,٣٦٨,٣٤٦	١٠١,٠٧٨,١٧٢	٣١٦,٦٢٥,٨٦٠	٢٢٠,٥٣٦,٣٣٢	٩٦,٠٨٩,٥٢٨
أقساط تأمين غير مكتسبة						
المجموع في بداية السنة	٢٤٥,٩٨٠,٦٠٦	١٢١,٦٨٣,٨٧٩	١٢٤,٢٩٦,٧٢٧	٢٢٦,٤٨٧,٤٩١	١١١,٤٩٠,٣٢١	١١٤,٩٩٧,١٧٠
صافي الزيادة خلال السنة (إيضاح ١٩)	١٧,٨٠٨,٨٣٠	٥,٢٠٤,٩٣٧	١٢,٦٠٣,٨٩٣	١٩,٤٩٣,١١٥	١٠,١٩٣,٥٥٨	٩,٢٩٩,٥٥٧
المجموع في نهاية السنة	٢٦٣,٧٨٩,٤٣٦	١٢٦,٨٨٨,٨١٦	١٣٦,٩٠٠,٦٢٠	٢٤٥,٩٨٠,٦٠٦	١٢١,٦٨٣,٨٧٩	١٢٤,٢٩٦,٧٢٧

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

٩-٢ صندوق التأمين على الحياة

	إجمالى درهم	*صافى* درهم
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨٢,١٩٥,١٩٢	٧٣,٦٤٩,٤٧١
الزيادة / (النقص)	١٤,٦٢٢,٥٤٧	٤,٨٣٥,٠٨٣
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩٦,٨١٧,٧٣٩	٧٨,٤٨٤,٥٥٤
زيادة / (النقص)	(١٦,٢٨٤,٤٥٠)	(٧,٣٢٢,٩٣٤)
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٨٠,٥٣٣,٢٨٩**	**٧١,١٦١,٦٢٠**

٩-٣ جدول تطور المطالبات

سنة الحادث	*سنة التأمين* ٢٠١٩ درهم	٢٠٢٠ درهم	٢٠٢١ درهم	٢٠٢٢ درهم	*الإجمالى* درهم
الإجمالى					
تقدير صافي تكاليف المطالبات المتكبدة					
– في نهاية سنة التأمين	٢٠٥,٥٩٦,٣٨٢	١٩٢,١٥٣,٤٢٤	٢١٢,٣٠١,٥٥٧	٤٢٨,٨٠٠,٦٣٩	١,٠٣٨,٨٥٢,٠٠٢
– بعد سنة واحدة	٢٦٤,٥١٦,٦٣٣	٢٤٧,١٤٤,٧٧٨	٣١٠,٧٦٩,٧٦٢	–	٨٢٢,٤٣١,١٧٣
– بعد سنتين	٢٧٤,٤٩٩,٥٥٦	٣٣٤,٠٧٤,٦٧٠	–	–	٦٠٨,٥٧٤,٢٢٦
– بعد ثلاث سنوات	٢٩٠,٢٨١,٤٣٤	–	–	–	٢٩٠,٢٨١,٤٣٤
التقدير الحالي للمطالبات المتكبدة	٢٩٠,٢٨١,٤٣٤	٣٣٤,٠٧٤,٦٧٠	٣١٠,٧٦٩,٧٦٢	٤٢٨,٨٠٠,٦٣٩	١,٣٦٣,٩٢٦,٥٠٥
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٢٧٧,٨٧٧,٠٠٠)	(٢٥٤,٢٣٥,٠١١)	(٢٧١,٩٢٦,١٦٥)	(٢٣٨,٦٤٣,٤٠٤)	(١,٠٤٢,٦٨١,٥٨٠)
بند المطلوبات المثبت	١٢,٤٠٤,٤٣٤	٧٩,٨٣٩,٦٥٩	٣٨,٨٤٣,٥٩٧	١٩٠,١٥٧,٢٣٥	٣٢١,٢٤٤,٩٢٥
بند المطلوبات المتعلق بالسنوات السابقة					١٧,٥٠١,١٥٥
إجمالي المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالى					**٣٣٨,٧٤٦,٠٨٠**
الصافى					
تقدير صافي تكاليف المطالبات المتكبدة					
– في نهاية سنة التأمين	١٠٣,١٤٣,٠٨٠	٩٨,٩١٤,٩٨٤	١١٤,٧٦٢,٥٢٠	٢٠١,٤٢٣,٠٣١	٥١٨,٢٤٣,٦١٥
– بعد سنة واحدة	١٢٩,٠٦٢,٥٩٨	١٢٢,٤٠٩,١٢٤	١٥٦,٧٨٧,٣٦٥	–	٤٠٨,٢٥٩,٠٨٧
– بعد سنتين	١٣٥,٠٤٠,٣٢٢	١٣١,٩١٩,٥٩٥	–	–	٢٦٦,٩٥٩,٩١٧
– بعد ثلاث سنوات	١٤١,٣٨١,٤٦٧	–	–	–	١٤١,٣٨١,٤٦٧
التقدير الحالي للمطالبات المتكبدة	١٤١,٣٨١,٤٦٧	١٣١,٩١٩,٥٩٥	١٥٦,٧٨٧,٣٦٥	٢٠١,٤٢٣,٠٣١	٦٣١,٥١١,٤٥٨
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(١٣٥,٨١٢,٤٤١)	(١٢٦,٠٢٠,٧٢٨)	(١٤٢,٢٢٣,٩٣٤)	(١٣١,٤٦٥,٣٠١)	(٥٣٥,٥٢٢,٤٠٤)
بند المطلوبات المثبت	٥,٥٦٩,٠٢٦	٥,٨٩٨,٨٦٧	١٤,٥٦٣,٤٣١	٦٩,٩٥٧,٧٣٠	٩٥,٩٨٩,٠٥٤
بند المطلوبات المتعلق بالسنوات السابقة					١,٧٧٤,١٩٧
					*٩٧,٧٦٣,٢٥١

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

٩-٣ جدول تطور المطالبات (تتمه)

* تشمل فقط احتياطيات المطالبات المبلغ عنها غير المسددة والمطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها، باستثناء إجمالي احتياطي المخاطر السارية الذي يبلغ ٤.٧ مليون درهم وصافي احتياطي المخاطر السارية الذي يبلغ ٣.٣ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ – إجمالي – ٦.٣ مليون درهم، صافي – ٤.٨ مليون درهم).

٩-٤ ملخص تقرير الخبير الاكتواري عن المخصصات الفنية

تم إجراء التقدير الاكتواري لمطلوبات عقود التأمين من قبل خبير اكتواري مستقل وفقاً لمتطلبات القوانين التنظيمية المالية الجديدة الصادرة بموجب القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ والمتعلق بشركات ووكلاء التأمين. يتم إجراء تقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ التقرير المالي باستخدام مجموعة من التقنيات القياسية في توقع المطالبة الاكتوارية، استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامشاً للانحراف العكسي.

إجمالي الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	التأمين على الحياة ***درهم***	***التأمينات العامة*** ***درهم***	***الإجمالي*** ***درهم***
عكس المطالبات غير المسددة (متضمنة المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها)	٢٦,٨٣٠,٣٤٥	٣١٦,٦١٦,١٧٣	٣٤٣,٤٤٦,٥١٨
أقساط التأمين	٢,٠١٢,٦٥٠	٢٦١,٧٧٦,٧٨٦	٢٦٣,٧٨٩,٤٣٦
صندوق التأمين على الحياة	٨٠,٥٣٣,٢٨٩	–	٨٠,٥٣٣,٢٨٩
	١٠٩,٣٧٦,٢٨٤	٥٧٨,٣٩٢,٩٥٩	٦٨٧,٧٦٩,٢٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	التأمين على الحياة *درهم*	*التأمينات العامة* *درهم*	*الإجمالي* *درهم*
عكس المطالبات غير المسددة (متضمنة المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها)	٣١,٢٥٢,٩٨٨	٢٨٥,٣٧٢,٨٧٢	٣١٦,٦٢٥,٨٦٠
أقساط التأمين	٢,١٦٣,٨٨٦	٢٤٣,٨١٦,٧٢٠	٢٤٥,٩٨٠,٦٠٦
صندوق التأمين على الحياة	٩٦,٨١٧,٧٣٩	–	٩٦,٨١٧,٧٣٩
	١٣٠,٢٣٤,٦١٣	٥٢٩,١٨٩,٥٩٢	٦٥٩,٤٢٤,٢٠٥

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

٩-٤ ملخص تقرير الخبير الاكتواري عن المخصصات الفنية (تتمة)

صافى الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	التأمين على الحياة ***درهم***	***التأمينات العامة*** ***درهم***	***الإجمالى*** ***درهم***
عكس المطالبات غير المسددة (متضمنة المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها)	٦,٢٣٥,٧٨٣	٩٤,٨٤٢,٣٨٩	١٠١,٠٧٨,١٧٢
أقساط التأمين	١,١١٦,٤٠٥	١٣٥,٧٨٤,٢١٥	١٣٦,٩٠٠,٦٢٠
صندوق التأمين على الحياة	٧١,١٦١,٦٢٠	–	٧١,١٦١,٦٢٠
	٧٨,٥١٣,٨٠٨	**٢٣٠,٦٢٦,٦٠٤**	**٣٠٩,١٤٠,٤١٢**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	التأمين على الحياة *درهم*	*التأمينات العامة* *درهم*	*الإجمالى* *درهم*
عكس المطالبات غير المسددة (متضمنة المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها)	٧,٦٩١,٩٣٠	٨٨,٣٩٧,٥٩٨	٩٦,٠٨٩,٥٢٨
أقساط التأمين	١,١٦٩,٢٧٢	١٢٣,١٢٧,٤٥٥	١٢٤,٢٩٦,٧٢٧
صندوق التأمين على الحياة	٧٨,٤٨٤,٥٥٤	–	٧٨,٤٨٤,٥٥٤
	٨٧,٣٤٥,٧٥٦	٢١١,٥٢٥,٠٥٣	٢٩٨,٨٧٠,٨٠٩

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى

	٢٠٢٢ ***درهم***	**٢٠٢١** *درهم*
أقساط تأمين مدينة	**٣١,٢٦٣,٤٥٧**	٤٣,٦٤٣,١٦٧
شركات إعادة تأمين	**٢٠,٤٠٢,٢٨٣**	٢٦,٩٦٣,٠١٨
وكلاء ووسطاء تأمين	**١١٤,٥٣٦,٥٧٥**	٩٤,١٩٠,٧٨٣
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	**١٢,٣٦١,٨٥٣**	٦,٧٦٨,٥٣٣
	١٧٨,٥٦٤,١٦٨	١٧١,٥٦٥,٥٠١
ناقصا: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	**(٩,١٤٤,٦٤٣)**	(٧,٦٢٤,٦٠٢)
	١٦٩,٤١٩,٥٢٥	١٦٣,٩٤٠,٨٩٩
فوائد وايرادات أخرى مستحقة	**٥,٥٨٥,١٩٠**	٣,١٨٦,٢٩٤
تكاليف استحواذ مؤجلة	**٢٩,٣٥٩,١٦٨**	٢٧,٥٢٩,٦٥٧
مصاريف ودفعات مقدمة	**٢,١٥٤,٩٩٤**	٢,٨٣٨,٨٠٨
ذمم مدينة أخرى	**٦,٥٠٩,٢٤٣**	١٠,٤٧٦,٨٢٨
	٢١٣,٠٢٨,١٢٠	٢٠٧,٩٧٢,٤٨٦

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى (تتمة)

كانت الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما يلي:

	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ درهم
الرصيد كما في بداية السنة	**٧,٦٢٤,٦٠٢**	٩,٥٥٥,٧٦٨
مخصص / (عكس) خلال السنة	**١,٥٢٠,٠٤١**	(١,٩٣١,١٦٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	**٩,١٤٤,٦٤٣**	٧,٦٢٤,٦٠٢

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى (تتمة)

إن تحليل أعمار الذمم التأمين المدينة هو كالتالي:

٢٠٢٢	*أقل من ٩٠ يوم*	*من ٩١-١٨٠ يوم*	*من ١٨١-٣٦٥ يوم*	*أكثر من ٣٦٥ يوم*	*أرصدة غير مخصصة*	*المجموع*
أقساط تأمين مدينة	٢٤,١٢٦,٢٨٦	٢,٥٤٣,١٣٥	٥,٣٢٩,٥٨٥	٣,٩٩٩,٤٧٧	(٤,٧٣٥,٠٢٦)	٣١,٢٦٣,٤٥٧
شركات إعادة تأمين	١٦,٩٠٧,٣٩٣	٥٧٩,٣٧٣	٣٨٧,٣٠٢	٢,٥٢٨,٢١٥	–	٢٠,٤٠٢,٢٨٣
وسطاء /وكلاء تأمين	٩٨,٧٧٦,٩٣٧	٧,٩٠٥,٢٦٧	٥,٩٦٤,٦٠٥	١,٨٨٩,٧٦٦	–	١١٤,٥٣٦,٥٧٥
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٤,٤٩٦,٣٠٥	٥,٥٩٨,٨٦٠	١,٧٤٠,٨٧٥	٥٢٥,٨١٣	–	١٢,٣٦١,٨٥٣
الاجمالي	١٤٤,٣٠٦,٩٢١	١٦,٦٢٦,٦٣٥	١٣,٤٢٢,٣٦٧	٨,٩٤٣,٢٧١	(٤,٧٣٥,٠٢٦)	١٧٨,٥٦٤,١٦٨

٢٠٢١	*أقل من ٩٠ يوم*	*من ٩١-١٨٠ يوم*	*من ١٨١-٣٦٥ يوم*	*أكثر من ٣٦٥ يوم*	*أرصدة غير مخصصة*	*المجموع*
أقساط تأمين مدينة	٣٦,٦٦١,٩٢٠	٣,٤٠٩,٦١١	٤,٩٥٤,٣٢١	٢,٩٧٢,١٤٤	(٤,٣٥٤,٨٣١)	٤٣,٦٤٣,١٦٥
شركات إعادة تأمين	١٣,٢٣٢,٨٧٢	٧,٠٧١,٩٢٣	١,٢٨٥,٧٩٧	٧,٦٧٥,١٢٣	(٢,٣٠٢,٦٩٧)	٢٦,٩٦٣,٠١٨
وسطاء /وكلاء تأمين	٨١,٦٤٦,٩٣٦	١٠,٤٢٢,٦٩٣	١,٣١٢,٥١٨	٨٠٨,٦٣٦	–	٩٤,١٩٠,٧٨٣
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١,٥٩١,٧٧٠	٤,٥٢٦,٤٨٩	٦١٧,٨٧٩	٣٢,٣٩٧	–	٦,٧٦٨,٥٣٥
الاجمالي	١٣٣,١٣٣,٤٩٨	٢٥,٤٣٠,٧١٦	٨,١٧٠,٥١٥	١١,٤٨٨,٣٠٠	(٦,٦٥٧,٥٢٨)	١٧١,٥٦٥,٥٠١

١١- النقدية وشبه النقدية

	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ درهم
نقد في الصندوق	**٢٢٢,٣٧٨**	٢٢,٥٩٦
نقد لدى البنوك	**١٢٦,١٨٥,٠٩٢**	٦٤,٤١٦,٦٣٦
وديعة إلزامية	**١٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ودائع ثابتة	**٢٠٩,٠٢٧,٧٥٥**	٢٣٧,٩٤٤,٨١٢
ناقصا: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(٤٥,٠٣١)**	(٤١,٤٧٥)
إجمالي النقد وأرصدة لدى البنوك	**٣٤٥,٣٩٠,١٩٤**	٣١٢,٣٤٢,٥٦٩
ناقصا: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	**(٢١٩,٠٢٧,٧٥٥)**	(٢٤٧,٩٤٤,٨١٢)
النقدية وشبه النقدية	**١٢٦,٣٦٢,٤٣٩**	٦٤,٣٩٧,٧٥٧

تشمل النقدية وشبه النقدية ١.٣ مليون درهم إماراتي وديعة مقيدة بشأن هامش الضمان غير المفرج عنه.

تتمثل الودائع القانونية في ودائع بنكية محتفظ بها وفقاً للمادة رقم ٤٢ للقانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧.

بلغت الودائع الثابتة المرهونة مقابل خطابات ضمان ١٧.٦ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١- ٢١.٦ مليون درهم) (إيضاح ٢٤).

تحمل هذه الودائع معدل فائدة بنسبة بين ٠,٨٥٪ إلى ٤,٣٥٪ سنوياً خلال السنة ٢٠٢٢ (٢٠٢١- ٠.٤٪ إلى ٢,٨٥٪ سنوياً).

كانت الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ درهم
الرصيد كما في بداية السنة	**٤١,٤٧٥**	٤١,٧٥٨
مخصص / (عكس) للسنة	**٣,٥٥٦**	(٢٨٣)
الرصيد كما في نهاية السنة	**٤٥,٠٣١**	٤١,٤٧٥

١٢- رأس المال

	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ درهم
المصدر والمدفوع بالكامل (١٤٩,٩٥٤,١١٢ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم)	**١٤٩,٩٥٤,١١٢**	١٤٩,٩٥٤,١١٢

١٣- احتياطي قانوني وعام

وفقًا للنظام الأساسي للشركة ووفقاً لمتطلبات المرسوم بالقانون الإتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته)، تقوم الشركة بتحويل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية، إن وجدت، إلى الإحتياطي القانوني حتى يصبح رصيد هذا الإحتياطي مساوياً ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. كما وفقًا للنظام الأساسي للشركة يمكن تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية، إن وجدت، إلى الإحتياطي العام حتى يتم إيقاف هذا التحويل من قبل الجمعية العمومية العادية بناءً على إقتراح مجلس الإدارة أو عندما يصبح رصيد هذا الإحتياطي مساوياً ٥٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة.

يمكن إستخدام الإحتياطي العام للأغراض التي تحددها الجمعية العامة للمساهمين بناءً على توصية مجلس الإدارة. بلغ الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام ٥٠٪ من رأس المال خلال ٢٠١٧.

١٤- احتياطي إعادة التأمين

وفقًا للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠٢١ ، خصصت الشركة مبلغ يعادل ٠,٥٪ من إجمالي أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها لاحتياطي إعادة التأمين.

يتراكم هذا الاحتياطي عاما بعد عام ولا يجوز استبعاد هذا الاحتياطي دون موافقة خطية من مدير عام هيئة التأمين.

١٥- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على صافي بند المطلوبات كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم
الرصيد فى بداية السنة	**١١,٦٥١,٧٦٣**	١٢,٤٣٢,٤٦٨
المبالغ المحملة على الإيرادات خلال السنة	**٢,١٢٤,٠٣٦**	١,٤٨٥,٩٧٠
المدفوع خلال السنة	**(٤٨٥,٠٢٢)**	(٢,٢٦٦,٦٧٥)
	١٣,٢٩٠,٧٧٧	١١,٦٥١,٧٦٣

١٦- ذمم تأمين دائنة وأخرى

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم
شركات التأمين	**٧٣,٣٣٢,٩٠٢**	٥٣,٩٧١,٨٧٩
شركات إعادة التأمين	**٥٣,٨٦٧,٩٠٨**	٧٦,٥٢٩,٦٢٠
احتياطى أقساط تأمين محتفظ بها	**٧٢,٨٥٥,٠٢٣**	٥٩,٠٦٤,٤٣٣
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	**٣٥٤,٥١٦**	٢٨٠,٧٨٣
عمولات إعادة التأمين المؤجلة	**١٩,٣٥٨,٦١٦**	١٦,٧٢٥,٧٣٤
مصاريف مستحقة	**١١,٠٦٥,٠٧٧**	٢١,٨٢٨,٤٨٨
عمولات دائنة	**٩٣٣,٣٠٩**	١,٧٥٣,٦٦٥
أرصدة ذمم دائنة أخرى	**١٠,١٩٣,١٧٤**	١١,٨١٨,٨٤٩
	٢٤١,٩٦٠,٥٢٥	٢٤١,٩٧٣,٤٥١

١٧- المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي بوالص التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات

كانت الحركة خلال السنة على النحو التالي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم
كما فى ١ يناير	**٥١,٥٣٥,٥٣٥**	٤٧,٤٠٦,١٤٨
المبلغ المستثمر من قبل حملة البوالص	**١٩,١٥١,٤٩٤**	١٥,٥٠٦,٨٤٠
المبلغ المسحوب في مرحلة الإسترداد/إستحقاق/إسترجاع من قبل حملة البوالص	**(١١,٠٤٩,٣٠٢)**	(١٧,١٦٦,٣٨٨)
التغير فى القيمة العادلة	**(١١,٧٥٧,٨٠٧)**	٥,٧٨٨,٩٣٥
المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي بوالص التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	**٤٧,٨٧٩,٩٢٠**	٥١,٥٣٥,٥٣٥

١٨- القروض البنكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أوفت الشركة بالتزامها التعاقدي وسددت القرض. قرض البنك مضمون مقابل استثمارات الشركة في أدوات الدين التي تبلغ قيمتها العادلة لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ٢١,٩ مليون درهم) (إيضاح ٧) ويحمل معدل فائدة يساوي معدل الايبور بالدولار الأمريكي لشهر واحد مضافاً إليه ٠.٥٪ سنوياً.

١٩- صافي أقساط التأمين

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		
إجمالى أقساط التأمين المكتتبة	**٦٥٠,٢٣٣,٧٤٠**	٦٤٥,٨٠٢,٩٠٠
التغير فى أقساط التأمين غير المحققة (إيضاح ٩-١)	**(١٧,٨٠٨,٨٣٠)**	(١٩,٤٩٣,١١٥)
	٦٣٢,٤٢٤,٩١٠	٦٢٦,٣٠٩,٧٨٥
أقساط إعادة التأمين		
حصة معيدي التأمين المتنازل عنها	**٣٤٥,٢٠١,٨٣٠**	٣٥٢,٦٤٠,١٤٠
التغير فى أقساط التأمين غير المحققة (إيضاح ٩-١)	**(٥,٢٠٤,٩٣٧)**	(١٠,١٩٣,٥٥٨)
	٣٣٩,٩٩٦,٨٩٣	٣٤٢,٤٤٦,٥٨٢
صافي إيرادات أقساط التأمين	**٢٩٢,٤٢٨,٠١٧**	٢٨٣,٨٦٣,٢٠٣

٢٠- صافي الدخل من الاستثمارات الأخرى

	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢١ درهم
إيرادات توزيعات أرباح	٦,٢١٠,٩٠٧	٥,٤٩٩,٧١٨
الأرباح المحققة من استثمارات	١٥,٢٢٦,١٨٨	١٤,٠٤٨,٩٤٣
(الخسائر) / الأرباح غير المحققة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١٢,٤٩٧,١٩٩)	١٣,٧٠٠,٧٦٤
مصاريف/تكاليف أوراق مالية	(٤٧٣,٥٣١)	(١,٠٥٣,٩٧٨)
	٨,٤٦٦,٣٦٥	٣٢,١٩٥,٤٤٧

٢١- مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢١ درهم
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين	٦٠,٩٩٤,٦٧٤	٥٧,٣٦٢,٢٦٣
أخرى – للاستثمارات والعمليات المركزية	١٦,٠٨٩,٥٠٦	١٦,٥٢٣,٠٠٠
	٧٧,٠٨٤,١٨٠	٧٣,٨٨٥,٢٦٣

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية أعلاه التكاليف التالية:

	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢١ درهم
تكاليف الموظفين	٥٤,٠٦٠,٦١٧	٥٤,٩٧٢,٠٦٥
الإيجار	١,٣٧٥,١١٥	١,٩٧٥,٢٠٥
استهلاك واطفاء	٢,٤٢٦,٦٨٨	٢,٥٤٣,٧٣١
أخرى	١٩,٢٢١,٧٦٠	١٤,٣٩٤,٢٦٢
	٧٧,٠٨٤,١٨٠	٧٣,٨٨٥,٢٦٣
عدد الموظفين كما في ٣١ ديسمبر	٣٨٥	٣٩٣

٢٢- الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

	٢٠٢٢	٢٠٢١
الربح للسنة (درهم)	٥٣,٦٢٢,٣٤٢	٧٠,٧٨٥,٢٠١
عدد الأسهم	١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢
الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)	٠,٣٦	٠,٤٧

تم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح للسنة على متوسط عدد أسهم الشركة القائمة كما في تاريخ التقرير المالي. إن الربح المخفض للسهم يعادل الربح الأساسي للسهم حيث أن الشركة لم تصدر أي أدوات جديدة ممكن أن تؤثر على الربح الأساسي.

٢٣ – معاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم الشركة، أثناء سير الأعمال العادية، بتحصيل أقساط التأمين وتسوية المطالبات والدخول في معاملات مع شركات أخرى تندرج ضمن تعريف طرف ذي علاقة كما هو وارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ (المعدل) . ترى إدارة الشركة أن شروط هذه المعاملات لا تختلف بشكلٍ جوهري عن شروط تلك المعاملات التي تم الحصول عليها من أطراف أخرى.

كما في نهاية الفترة المحاسبية، كانت المبالغ المستحقة من/إلى الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ درهم
الأوراق المالية الاستثمارية		
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**١٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٣,٠٨٦,٦٩٥**	–
	١٣,٠٨٦,٦٩٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠
المبالغ المستحقة من أطرف ذات علاقة		
أقساط تأمين مدينة	**١٢,٣٦١,٨٥٣**	٦,٧٦٨,٥٣٣
المبالغ المستحقة إلى أطرف ذات علاقة		
ذمم دائنة	**٣٥٤,٥١٦**	٢٨٠,٧٨٣
النقدية وشبه النقدية		
نقد لدى البنوك	**١٨,٤٤١,٧٧٢**	١٠,٠١٠,٠٧٢
ودائع قصيرة الأجل	**٤٨,٧٣٠,١٧٢**	١٨,٤٠٩,٧٧٠
	٦٧,١٧١,٩٤٤	٢٨,٤١٩,٨٤٢

أبرمت الشركة، خلال السنة، المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ درهم
تعويضات موظفي الادارة العليا		
أتعاب المديرين	**٥,١٢٥,٠٠٠**	٣,٤٠٠,٠٠٠
المكافآت والامتيازات قصيرة الأجل	**٦,٧٣٤,٥٥٢**	٦,٥٠٠,٤٦٤
تعويضات نهاية الخدمة	**٧٠٢,٣٥٠**	٢٦٧,٩٨٦
أطراف أخرى ذات علاقة		
أقساط تأمين مكتتبة	**٥٣,٤٣٧,٩٥٥**	٨٣,٠٥٤,١٨٦
مطالبات مدفوعة	**٢٦,٠٧٦,٧٠٧**	٣٨,٩٦٨,٨٧٨
توزيعات أرباح مدفوعة	**٣٠,٠١٥,٨٦٧**	١٤,٣٠٢,٧٥٢
دخل فوائد	**١,٥٢٦,٢٥٣**	١,٣٢٦,٦٥٥

٢٤ – المطلوبات المحتملة

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم
خطابات ضمان	١٤,٦٢٧,٩٣٩	١٦,١٠٢,٨١٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تشتمل الضمانات على ١.٣ مليون درهم هامش ضمان غير مفرج عنه مسجل من قبل الشركة تحت بند النقدية وشبه النقدية (إيضاح ١١).

هناك ودائع ثابتة بمبلغ ١٧.٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١– ٢١.٦ مليون درهم) مرهونة مقابل الضمانات أعلاه (إيضاح ١١). تشتمل الضمانات على مبلغ ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١– ١٠ مليون درهم) لصالح وزارة الاقتصاد والتجارة (إيضاح ١١).

كما هي الحال مع معظم شركات التأمين الرئيسية فإن الشركة معرضة لدعاوى قانونية أثناء سير الأعمال العادية. وبناءً على استشارة قانونية مستقلة فإن الشركة لا تتوقع بأنه سينتج عن هذه القضايا تأثيرات جوهرية على الأداء المالي للشركة أو مركزها المالي.

٢٥ – توزيعات أرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم
توزيعات الأرباح النقدية لسنة ٢٠٢١ بواقع ٣٠ درهم للسهم (تم الإعلان عنها ودفعها)	٤٤,٩٨٦,٢٣٤	–
توزيعات الأرباح النقدية لسنة ٢٠٢٠ بواقع ٠,١٥ درهم للسهم (تم الإعلان عنها ودفعها)	–	٢٢,٤٩٣,١١٧
	٤٤,٩٨٦,٢٣٤	٢٢,٤٩٣,١١٧

وافق المساهمين على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٥,١٢٥,٠٠٠ درهم لسنة ٢٠٢١ (٣,٤٠٠,٠٠٠ لسنة ٢٠٢٠).

بعد نهاية السنة، اقترح مجلس الإدارة دفع توزيعات أرباح نقدية بواقع ٢٥ فلسًا لكل سهم بقيمة إجمالية ٣٧,٤٨٨,٥٢٨ درهم للمساهمين ومكافأة مجلس الإدارة بقيمة ٥.٠ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تلقت الشركة موافقة مبدئية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في ١٦ فبراير ٢٠٢٣ على توزيعات الأرباح النقدية المقترحة. لا يزال ذلك قيد موافقة المساهمين خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية، وعليه لم يتم تضمينه كبند مطلوبات في هذه البيانات المالية.

٢٦ – معلومات قطاعية

لأغراض إدارية، يتم تنظيم الشركة إلى قطاعين تشغيليين، التأمينات العامة والتأمينات على الحياة. هذه القطاعات التي تستند إليها الشركة عند إعداد تقريرها حول القطاعات الرئيسية إلى الإدارة.

تتمثل إيرادات أقساط التأمين في إجمالي إيرادات عقود التأمين. لا تمارس الشركة أي أعمال خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. لا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

٢٦ – معلومات قطاعية (تتمة)

	التأمينات العامة		*التأمين على الحياة*		*الإجمالي*	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم	***درهم***	درهم	***درهم***	درهم
إيرادات التأمين						
إجمالي أقساط التأمين	**٥٨٠,٥١٠,٢٩٦**	٥٣٤,٢٩٢,٤٥٦	**٦٩,٧٢٣,٤٤٤**	١١١,٥١٠,٤٤٤	**٦٥٠,٢٣٣,٧٤٠**	٦٤٥,٨٠٢,٩٠٠
حصة معيدي التأمين المتنازل عنها	**(٣١٥,٥٩٠,٩٤٩)**	(٢٨٨,٢٧٨,٦٠٠)	**(٢٩,٦١٠,٨٨١)**	(٦٤,٣٦١,٥٤٠)	**(٣٤٥,٢٠١,٨٣٠)**	(٣٥٢,٦٤٠,١٤٠)
صافي اقساط التأمين	**٢٦٤,٩١٩,٣٤٧**	٢٤٦,٠١٣,٨٥٦	**٤٠,١١٢,٥٦٣**	٤٧,١٤٨,٩٠٤	**٣٠٥,٠٣١,٩١٠**	٢٩٣,١٦٢,٧٦٠
التغير في أقساط التأمين غير المحققة	**(١٢,٦٥٦,٧٥٩)**	(٩,١٣٧,٨٨٩)	**٥٢,٨٦٦**	(١٦١,٦٦٨)	**(١٢,٦٠٣,٨٩٣)**	(٩,٢٩٩,٥٥٧)
عمولات معيدي التأمين المحققة	**٥٢,٨١٠,٦٧٤**	٤٠,٩٥٥,١٧٨	**٣,٧٦٤,٣٠٨**	٥,٠٤٩,٩١٧	**٥٦,٥٧٤,٩٨٢**	٤٦,٠٠٥,٠٩٥
إجمالي إيرادات التأمين	**٣٠٥,٠٧٣,٢٦٢**	٢٧٧,٨٣١,١٤٥	**٤٣,٩٢٩,٧٣٧**	٥٢,٠٣٧,١٥٣	**٣٤٩,٠٠٢,٩٩٩**	٣٢٩,٨٦٨,٢٩٨
مصاريف التأمين						
صافي المطالبات المتكبدة	**(١٦٥,٧٣٣,٠٧٦)**	(١٥١,٦٧٢,٩٦٠)	**(٢٢,٣٧٩,١٠٦)**	(٢٩,٤٤٦,١٠٩)	**(١٨٨,١١٢,١٨٢)**	(١٨١,١١٩,٠٦٩)
العمولات المتكبدة	**(٤٩,٣١٨,٨٩٥)**	(٤٢,٧٨٩,٤٤٣)	**(٤,٥٠٨,٨٢٠)**	(٨,٦٧٤,١٢٥)	**(٥٣,٨٢٧,٧١٥)**	(٥١,٤٦٣,٥٦٨)
مصاريف إدارية	**(٥١,٥١٤,٤٤٨)**	(٤٩,٧٥١,٤٠٤)	**(٩,٤٨٠,٢٢٦)**	(٧,٦١٠,٨٥٩)	**(٦٠,٩٩٤,٦٧٤)**	(٥٧,٣٦٢,٢٦٣)
إجمالي مصاريف التأمين	**(٢٦٦,٥٦٦,٤١٩)**	(٢٤٤,٢١٣,٨٠٧)	**(٣٦,٣٦٨,١٥٢)**	(٤٥,٧٣١,٠٩٣)	**(٣٠٢,٩٣٤,٥٧١)**	(٢٨٩,٩٤٤,٩٠٠)
الربح قبل الحركة في صندوق التأمين على الحياة	**٣٨,٥٠٦,٨٤٣**	٣٣,٦١٧,٣٣٨	**٧,٥٦١,٥٨٥**	٦,٣٠٦,٠٦٠	**٤٦,٠٦٨,٤٢٨**	٣٩,٩٢٣,٣٩٨
صافي الحركة في صندوق التأمين على الحياة والمبالغ المستحقة الدفع إلى						
حاملي بوالص التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	–	–	**١٠,٩٧٨,٥٤٩**	(٨,٩٦٤,٤٧٠)	**١٠,٩٧٨,٥٤٩**	(٨,٩٦٤,٤٧٠)
(النقصان) / الزيادة في القيمة العادلة لاستثمارات محتفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات	–	–	**(١١,٧٥٧,٨٠٧)**	٥,٧٨٨,٩٣٦	**(١١,٧٥٧,٨٠٧)**	٥,٧٨٨,٩٣٦
صافي إيرادات استثمارات تأمين على الحياة	–	–	**٥,٤٤٥,١٦٧**	٤,٧٩٩,١٤٠	**٥,٤٤٥,١٦٧**	٤,٧٩٩,١٤٠
أرباح التأمين	**٣٨,٥٠٦,٨٤٣**	٣٣,٦١٧,٣٣٨	**١٢,٢٢٧,٤٩٤**	٧,٩٢٩,٦٦٦	**٥٠,٧٣٤,٣٣٧**	٤١,٥٤٧,٠٠٤
إيرادات استثمارات، فوائد و إيجار					**١٨,٩٧٧,٥١١**	٤٥,٧٦١,١٩٧
مصاريف غير مخصصة					**(١٦,٠٨٩,٥٠٦)**	(١٦,٥٢٣,٠٠٠)
الربح للسنة					**٥٣,٦٢٢,٣٤٢**	٧٠,٧٨٥,٢٠١

٢٦ – معلومات قطاعية (تتمة)

	التأمينات العامة		*التأمين على الحياة*		*الإجمالى*	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم	*درهم*	درهم	*درهم*	درهم
الموجودات						
ممتلكات ومعدات	**٢٦,٨٧٤,٤٨٢**	٢٧,٢٢٧,٦٦٥	–	–	**٢٦,٨٧٤,٤٨٢**	٢٧,٢٢٧,٦٦٥
موجودات غير ملموسة	**٥,٤٠٥,٦٠٧**	٣,٧٠٦,٤٥٠	–	–	**٥,٤٠٥,٦٠٧**	٣,٧٠٦,٤٥٠
عقارات استثمارية	**١٨٥,١٥٠,٠٠٠**	١٨٤,٧٠٤,١٥٠	–	–	**١٨٥,١٥٠,٠٠٠**	١٨٤,٧٠٤,١٥٠
استثمارات فى أوراق مالية	**٢٦٣,١٨٠,٦٠٩**	٢٩٢,٦٨٣,٢٦٥	**٥٤,٣٧٩,٣٢٨**	٦٣,٧٣٦,٠٥٤	**٣١٧,٥٥٩,٩٣٧**	٣٥٦,٤١٩,٣١٩
الاستثمارات نيابة عن حاملى البوالص الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	–	–	**٤٧,٨٧٩,٩٢٠**	٥١,٥٣٥,٥٣٥	**٤٧,٨٧٩,٩٢٠**	٥١,٥٣٥,٥٣٥
موجودات عقود إعادة التأمين	**٣٤٧,٧٦٦,٣٥٤**	٣١٧,٦٦٤,٥٣٧	**٣٠,٨٦٢,٤٧٧**	٤٢,٨٨٨,٨٥٩	**٣٧٨,٦٢٨,٨٣١**	٣٦٠,٥٥٣,٣٩٦
ذمم تأمين مدينة وأخرى	**٢٠٣,٢٧٥,٨١٠**	١٩٤,٩٠٠,٠٤٧	**٩,٧٥٢,٣١٠**	١٣,٠٧٢,٤٣٩	**٢١٣,٠٢٨,١٢٠**	٢٠٧,٩٧٢,٤٨٦
نقد وأرصدة لدى البنوك	**٢٢١,٦٥٧,٨٨٦**	١٩٢,٧٥٥,٥٤٦	**١٢٣,٧٣٢,٣٠٨**	١١٩,٥٨٧,٠٢٣	**٣٤٥,٣٩٠,١٩٤**	٣١٢,٣٤٢,٥٦٩
إجمالى الموجودات	**١,٢٥٣,٣١٠,٧٤٨**	١,٢١٣,٦٤١,٦٦٠	**٢٦٦,٦٠٦,٣٤٣**	٢٩٠,٨١٩,٩١٠	**١,٥١٩,٩١٧,٠٩١**	١,٥٠٤,٤٦١,٥٧٠
المطلوبات						
مطلوبات عقود التأمين	**٥٧٨,٣٦٠,١٦٣**	٥٢٩,١٠٥,٨٨٩	**١٠٩,٤٠٩,٠٨٠**	١٣٠,٣١٨,٣١٦	**٦٨٧,٧٦٩,٢٤٣**	٦٥٩,٤٢٤,٢٠٥
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	**١٣,٢٩٠,٧٧٧**	١١,٦٥١,٧٦٣	–	–	**١٣,٢٩٠,٧٧٧**	١١,٦٥١,٧٦٣
ذمم تأمين دائنة وأخرى	**٢٢٩,٢٧٩,٠١٩**	٢٢٢,٢٧٦,٤٤٧	**١٢,٦٨١,٥٠٦**	١٩,٦٩٧,٠٠٤	**٢٤١,٩٦٠,٥٢٥**	٢٤١,٩٧٣,٤٥١
قروض بنكية	–	٦,٨٠٢,٤٥٠	–	–	–	٦,٨٠٢,٤٥٠
المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي بوالص التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	–	–	**٤٧,٨٧٩,٩٢٠**	٥١,٥٣٥,٥٣٥	**٤٧,٨٧٩,٩٢٠**	٥١,٥٣٥,٥٣٥
إجمالى المطلوبات	**٨٢٠,٩٢٩,٩٥٩**	٧٦٩,٨٣٦,٥٤٩	**١٦٩,٩٧٠,٥٠٦**	٢٠١,٥٥٠,٨٥٥	**٩٩٠,٩٠٠,٤٦٥**	٩٧١,٣٨٧,٤٠٤
حقوق الملكية						
رأس المال					**١٤٩,٩٥٤,١١٢**	١٤٩,٩٥٤,١١٢
احتياطى قانونى					**٧٤,٩٧٧,٠٥٦**	٧٤,٩٧٧,٠٥٦
احتياطى عام					**٧٤,٩٧٧,٠٥٦**	٧٤,٩٧٧,٠٥٦
احتياطى إعادة تأمين					**٣,٥٧٢,٤٤٠**	١,٨٤٦,٤٣١
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					**(٥,٦٣٧,٩٨٧)**	١,٩٣٠,٦٦١
أرباح غير موزعة					**٢٣١,١٧٣,٩٤٩**	٢٢٩,٣٨٨,٨٥٠
مجموع حقوق الملكية					**٥٢٩,٠١٦,٦٢٦**	٥٣٣,٠٧٤,١٦٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية					**١,٥١٩,٩١٧,٠٩١**	١,٥٠٤,٤٦١,٥٧٠

٢٧ – مخاطر التأمين

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين أو مخاطر التأمين والمخاطر المالية. لا تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية فقط. يلخص هذا القسم هذه المخاطر وكيفية إدارتها من قبل الشركة.

إن الهدف الرئيسي من إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية الخاصة بالشركة هو لحماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تعيق استمرار تحقيق أهداف الأداء المالي المستهدفة. تدرك الإدارة الأهمية القصوى لوجود أنظمة كافية وفعالة لإدارة المخاطر.

يكون مجلس الإدارة مسؤولاً بصورة عامة عن وضع ومتابعة الإطار العام لإدارة المخاطر لدى الشركة. إن مجلس الإدارة مسؤول عن وضع ومتابعة سياسات الشركة لإدارة المخاطر.

يتم وضع سياسات الشركة لإدارة المخاطر لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ووضع الحدود والضوابط الملائمة للمخاطر ولرقابة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعة. تتم بصورة منتظمة مراجعة سياسات ونظم إدارة المخاطر لتلك التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة.

تقوم لجنة التدقيق لدى الشركة بمتابعة كيف تقوم الإدارة بمراقبة الالتزام بسياسات وإجراءات الشركة لإدارة المخاطر، كما تقوم بمراجعة مدى فاعلية الإطار العام لإدارة المخاطر التي تواجهها الشركة. وتتم مساعدة لجنة التدقيق لدى الشركة من قبل قسم التدقيق الداخلي لأداء هذا الدور الرقابي. يقوم قسم التدقيق الداخلي بإجراء مراجعة منتظمة وخاصة لإجراءات وضوابط إدارة المخاطر ويتم تقديم تقارير حول نتناتج هذه المراجعة إلى لجنة التدقيق.

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ المطالبات المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين. يتأثر ذلك بتكرار المطالبات وشدتها والمنافع الفعلية المدفوعة والتطوير اللاحق للمطالبات. ان هدف الشركة هو التأكد من توفر احتياطيات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

لمجموعة عقود التأمين التي تنطبق عليها نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي أن تتجاوز المطالبات المتكبدة والمبالغ المدفوعة المتعلقة بها قيمة مطلوبات التأمين المدرجة. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات وشدتها والفوائد المتعلقة بها وتكون ذلك أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث الائتمانية عشوائية وإن عدد ومبالغ المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناءً على استعمال التقنيات الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما كانت محفظة عقود التأمين متشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنوع في محفظة عقود التأمين تقل احتمالية تأثر المحفظة نتيجة تغير في مجموعة فرعية من المحفظة. لقد طورت الشركة إستراتيجية الإكتتاب لديها لتنويع مخاطر أعمال التأمين لكل نوع من أنواع التأمين وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل تباين النتائج المتوقعة.

تقوم الشركة بإدارة المخاطر من خلال إستراتيجيتها للتأمين، ترتيبات إعادة التأمين المناسبة والمعالجة العملية للمطالبات. إن إستراتيجية اكتتاب التأمين تقوم على محاولة التأكد من أن مخاطر التأمين متنوعة وموزعة من حيث نوع وقيمة المخاطرة، مجال العمل والمنطقة الجغرافية. تم وضع قيود على اكتتابات التأمين لغرض تطبيق معايير الاختيار الأنسب للخطر، بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

٢٧- مخاطر التأمين (تتمة)

٢٧-١ تكرار وشدة المطالبات

للشركة الحق في عدم تجديد بوالص التأمين، إعادة تسعير المخاطر، فرض مبالغ يتحملها المؤمن له وكذلك تملك الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الاختلاس. كذلك يحق للشركة بموجب عقود التأمين أن تلاحق أطراف أخرى لدفع جزء من أو كل المطالبة (مثل: الإحلال).

يتم التأمين على الممتلكات بالرجوع إلى قيمة إحلال الممتلكات بما فيها المحتويات المؤمن عليها، وتظهر بوليصة التأمين الحد الأعلى للمبلغ المطلوب تسديده نتيجة للمطالبة المقدمة عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات تتمثل في تكلفة إعادة بناء الممتلكات، تكلفة الإحلال أو التعويض عن محتويات الممتلكات وكذلك الوقت المطلوب لإعادة استئناف الأعمال المنقطعة. تقسم المخاطر التي تتعرض لها الممتلكات إلى أربعة أنواع هي الحريق، انقطاع الأعمال، الدمار الناتج عن الكوارث الجوية، والسرقة. إن المخاطر الناتجة عن عقود التأمين غير مركزة في المناطق التي تمارس الشركة فيها نشاطها. كما تعمل الشركة على الموازنة ما بين تأمين الممتلكات التجارية والممتلكات الشخصية في محفظة المباني المؤمنة بشكل عام.

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين زيادة التغطية وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها الشركة عن مبلغ ٢٧٥.٠٠٠ درهم لفئة تأمين السيارات في حال تقديم مطالبة من أي بوليصة تأمين. للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات، والتي تقوم بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. تتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل سنوياً ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، القوانين الحالية، الشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

٢٧-٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات التأمين عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن الشركة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين، حتى إذا ما تم اكتشاف تلك الخسارة بعد انتهاء مدة عقد التأمين. نتيجة لذلك، فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة إن تقدير المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها يخضع لقدر أكبر في الافتراضات غير المؤكدة من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة عنها حيث المعلومات المتعلقة بها تكون متوفرة. إن المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها قد لا تظهر حتى سنوات عديدة بعد وقوع الحادث الذي أدى إلى تلك المطالبة. من الممكن أن تنتج التزامات كبيرة عن بعض عقود التأمين فيما يتعلق بالمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها، هذا وقد ينتج فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية لبعض عقود التأمين وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تقدير تلك الالتزامات. عند تقدير الالتزامات الناشئة عن تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد، تقوم الشركة بالأخذ في عين الاعتبار المعلومات المتاحة من خبراء تقدير الخسائر المتعلقة بتسوية الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة إضافة إلى استخدام مقيم إكتواري خارجي. يتم تقييم المطالبات الكبيرة كل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل لتفادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المطالبات.

إن التكلفة المقدرة لتسوية المطالبات تتضمن صافي المصاريف المباشرة الواجب دفعها لإتمام التسوية بعد خصم أي مبالغ مستردة من تلك المطالبة. تقوم الشركة بالقيام بجميع الإجراءات المعقولة لضمان أن لديها المعلومات المناسبة فيما يتعلق بالادعاءات المقامة ضدها. نظراً للأخذ بتقديرات غير مؤكدة عند تكوين مخصص الادعاءات فإنه من المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية في تقدير بند المطلوبات عن بند المطلوبات الذي تم تقديره في المرحلة الأولى.

إن مبالغ مطالبات التأمين حساسة بشكل أساسي إلى القرارات والتطورات القانونية المتعلقة بمسائل من العقد والأضرار. بالإضافة لذلك فإن عقود التأمين تخضع إلى مخاطر ظهور أنواع جديدة من المطالبات غير الظاهرة والتي لم يتم تكوين مخصص لها كما في تاريخ التقرير المالي.

٢٧- مخاطر التأمين (تتمة)

٢٧-٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية (تتمة)

تقوم الشركة بإتباع عدة آليات لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، حيثما أمكن، وهذا يوفر درجة أكبر من الفهم وتعزيز الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقديرات المستنبطة بناءً على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج الممكنة. إن أفضل آليات التقدير المختارة تأخذ في عين الاعتبار خصائص نوع التأمين ومدى تطور الحوادث لكل سنة.

عند احتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم الشركة باستخدام آليات تقدير تعتبر مزيج ما بين الاعتماد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية باستخدام معادلة يتم الاعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة يعتبر فرضية مهمة في آليات التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة، بعد الأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التأمين، الخبرة السوقية وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة.

٢٧-٣ الخطوات المتبعة في تحديد الإفتراضات

إن الهدف من الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات الخاصة باحتساب احتياطي المطالبات قيد التسوية هو التوصل إلى تقديرات موضوعية للمبالغ المحتملة أو المتوقع دفعها. إن مصادر البيانات المستخدمة كمدخلات للافتراضات تعتبر مصادر داخلية بالإضافة إلى دراسات تفصيلية يتم إجراؤها سنوياً. تتم مراجعة الافتراضات لضمان توافقها مع ممارسات السوق الملحوظة أو أي معلومات أخرى يتم نشرها.

إن طبيعة الأعمال تجعل من الصعب توقع المبالغ المحتمل دفعها نتيجة لمطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها بشكل مؤكد. يتم تقييم كل مطالبة تم الإبلاغ عنها بطريقة مستقلة على أساس كل حالة على حدة مع الأخذ بعين الاعتبار ظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من القائمين على تسوية الخسائر والأدلة السابقة حول قيمة المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات الحالات بصورة منتظمة ويتم تحديثها عند ورود أي معلومات جديدة.

ترتكز المخصصات على المعلومات المتاحة في الوقت الحالي. إلا أن المطلوبات النهائية قد تختلف نتيجة للتطورات اللاحقة أو في حال حدوث أي كوارث. يصعب تقدير تأثير العديد من البنود التي تؤثر على التكاليف النهائية للخسائر.

كما تختلف درجة صعوبة تقدير المخصص وفقا لطبيعة الأعمال وذلك نظرا للاختلافات في عقود التأمين المعنية ومدى تعقيد المطالبة وحجم المطالبات وصعوبة المطالبات الفردية وتحديد تاريخ حدوث المطالبة والإبلاغ عن التأخيرات.

إن الطريقة المتبعة من قبل الشركة بشأن مخصصات المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها تأخذ في الاعتبار البيانات السابقة والتقديرات الماضية وتفاصيل برنامج إعادة التأمين وذلك بغرض تقييم حجم استردادات إعادة التأمين المتوقعة. يتم وضع تقديرات لإجمالي التكاليف المتوقعة للمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير باستخدام مجموعة من الأساليب القياسية لتوقع المطالبات الاكتوارية، وذلك استنادا إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامش انحراف عكسي.

تتمثل الافتراضات التي يكون لها التأثير الأكبر على قياس مطلوبات عقود التأمين في معدلات الخسارة المتوقعة لآخر السنوات التي وقعت فيها حوادث.

إن تحليل الحساسية حول مختلف التصورات يعتبر مؤشر على دقة عملية التقدير المتبعة من قبل الشركة. ترى الشركة أن الالتزامات الخاصة بالمطالبات المعلن عنها في بيان المركز المالي كافية، إلا أنها تدرك أن عملية التقدير ترتكز على بعض المتغيرات والافتراضات التي قد تختلف عند تسوية المطالبات بصورة نهائية.

لدى الشركة خبير اكتواري داخلي، بالإضافة إلى اشتراك خبراء اكتواريين مستقلين في عملية تقييم الاحتياطيات الفنية في الشركة.

٢٧ – مخاطر التأمين (تتمة)

٢٧-٤ تركيز مخاطر الائتمان

تمارس الشركة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها لا تعفي الشركة من التزاماتها نحو حاملي البوالص. لذلك تبقى الشركة ملتزمة بالمطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لترتيبات إعادة التأمين.

٢٧-٥ حساسية أرباح وخسائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ٥٠,٧ مليون درهم كأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١ – ٤١,٥ مليون درهم). لا يوجد أية أسباب جوهرية تستدعي الاعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين وتتوقع الشركة أن تزيد مساهمة العمليات التأمينية إلى الربحية للأسباب التالية:

لدى الشركة معدل احتفاظ يبلغ ٤٧٪ (٢٠٢١ – ٤٥٪). إن المخاطر تم تغطيتها بشكل كافٍ من خلال اتفاقية فائض الخسارة مع شركات إعادة التأمين لتجنب خسائر مالية كبيرة.

٢٨ – الأدوات المالية

تتعرض الشركة إلى هامش من المخاطر المالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية، موجودات ومطلوبات إعادة التأمين. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المقبوضات المتعلقة باستثماراتها على الأمد الطويل لتمويل الالتزامات الناشئة عن كل من عقود التأمين والاستثمارات. إن العناصر الأكثر أهمية لهذه المخاطر المالية، تتمثل في كل من مخاطر معدل سعر الفائدة، مخاطر أسعار أدوات الملكية، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان.

أهم السياسات المحاسبية

تم الإشارة في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية بيان السياسات والأسس المحاسبية الهامة المتبعة بشكل تفصيلي بما فيها أسس تثبيت الإيرادات والمصاريف وأسس قياس كل فئة من فئات بند الموجودات والمطلوبات المالية وأدوات الملكية.

٢٨ – الأدوات المالية (تتمة)

فئات وتصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي تفاصيل كل فئة للموجودات والمطلوبات المالية وقيمتها العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	*بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى*	*بالتكلفة المطفأة*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
الموجودات المالية:				
استثمارات في أوراق مالية	٢١٠,٠٨٩,٥٦٦	١٠٧,٤٧٠,٣٧١	–	٣١٧,٥٥٩,٩٣٧
الاستثمارات نيابة عن حاملي البوالص الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	٤٧,٨٧٩,٩٢٠	–	–	٤٧,٨٧٩,٩٢٠
ذمم تأمين مدينة وأخرى	–	–	١٨٠,٩٤٨,١٣٨	١٨٠,٩٤٨,١٣٨
نقد وأرصدة لدى البنوك	–	–	٣٤٥,٣٩٠,١٩٤	٣٤٥,٣٩٠,١٩٤
	٢٥٧,٩٦٩,٤٨٦	١٠٧,٤٧٠,٣٧١	٥٢٦,٣٣٨,٣٣٢	٨٩١,٧٧٨,١٨٩
المطلوبات المالية:				
ذمم تأمين دائنة وأخرى	–	–	٢٢٢,٣٥٤,٠٠٦	٢٢٢,٣٥٤,٠٠٦
المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي بوالص التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	–	–	٤٧,٨٧٩,٩٢٠	٤٧,٨٧٩,٩٢٠
	–	–	٢٧٠,٢٣٣,٩٢٦	٢٧٠,٢٣٣,٩٢٦

٢٨ – الأدوات المالية (تتمة)

فئات وتصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	*بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى*	*بالتكلفة المطفأة*	*المجموع*
	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات المالية:				
استثمارات في أوراق مالية	٢٤١,٥٦٣,٧٧٠	٩٩,٩٦٢,٥٨٩	١٤,٩٨٣,٤٠٤	٣٥٦,٥٠٩,٧٦٣
الاستثمارات نيابة عن حاملي البوالص الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	٥١,٥٣٥,٥٣٥	–	–	٥١,٥٣٥,٥٣٥
ذمم تأمين مدينة وأخرى	–	–	١٧٤,٩٦٥,٧٩٥	١٧٤,٩٦٥,٧٩٥
نقد وأرصدة لدى البنوك	–	–	٣١٢,٣٤٢,٥٦٩	٣١٢,٣٤٢,٥٦٩
	٢٩٣,٠٩٩,٣٠٥	٩٩,٩٦٢,٥٨٩	٥٠٢,٢٩١,٧٦٨	٨٩٥,٣٥٣,٦٦٢
المطلوبات المالية:				
ذمم تأمين دائنة وأخرى	–	–	٢٢٥,٢٤٧,٧١٠	٢٢٥,٢٤٧,٧١٠
المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي بوالص التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	–	–	٥١,٥٣٥,٥٣٥	٥١,٥٣٥,٥٣٥
قروض بنكية	–	–	٦,٨٠٢,٤٥٠	٦,٨٠٢,٤٥٠
	–	–	٢٨٣,٥٨٥,٦٩٥	٢٨٣,٥٨٥,٦٩٥

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية بالتكلفة المطفأة مساوية تقريباً لقيمتها العادلة.

٢٨ – الأدوات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة

الأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للتثبيت الأولي للقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الحد الذي تكون فيه القيمة العادلة ملحوظة:

يقدم الجدول التالي تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للتثبيت الأولي للقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الحد الذي تكون فيه القيمة العادلة ملحوظة.

الموجودات المالية	***القيمة العادلة كما في***		***التسلسل الهرمي للقيمة العادلة***	***أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية***	***مدخلات هامة غير قابلة للرصد***	***العلاقة بين المدخلات غير القابلة للرصد والقيمة العادلة***
	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢١ درهم				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى						
أوراق دين مدرجة	**٥٤,٣٧٩,٣٢٨**	٤٨,٧٥٢,٦٥٠	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة	لا يوجد.	لا ينطبق.
سندات ملكية غير مدرجة	**٥٣,٠٩١,٠٤٣**	٥١,٢٠٩,٩٠٩	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي قيمة الموجودات	صافي قيمة الموجودات	كلما زادت قيمة صافي موجودات الشركة المستثمر بها زادت القيمة العادلة.
التكلفة المطفأة						
استثمارات بالتكلفة المطفأة	–	١٤,٩٨٣,٤٠٤	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي قيمة الموجودات	صافي قيمة الموجودات	كلما زادت قيمة صافي موجودات الشركة المستثمر بها زادت القيمة العادلة.
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أوراق ملكية مدرجة	**١١٩,٧٧٦,٦٩٨**	١٤١,٥٩٦,٦٩٢	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	لا يوجد	لا ينطبق.
أوراق دين مدرجة	**٨٠,٣١٢,٨٦٩**	٨٩,٨٧٦,٦٦٤	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	لا يوجد.	لا ينطبق.
منتجات مرتبطة بالوحدة	**٤٧,٨٧٩,٩٢٠**	٥١,٥٣٥,٥٣٥	المستوى الثاني	طريقة تقييم صافي قيمة الموجودات	صافي قيمة الموجودات	كلما زادت قيمة صافي موجودات الشركة المستثمر بها زادت القيمة العادلة.
أوراق ملكية غير مدرجة	**١٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي قيمة الصندوق	صافي قيمة الموجودات	كلما زادت قيمة صافي موجودات الشركة المستثمر بها زادت القيمة العادلة.

٢٨ – الأدوات المالية (تتمة)

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا توجد أي مطلوبات مالية يجب قياسها بالقيمة العادلة ووفقاً لذلك ليس هناك أي إفصاح بخصوص الجدول أعلاه.

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات نتيجة لعوامل متعلقة بالأداة المالية أو مصدر الأداة أو عوامل أخرى تؤثر على كافة الأوراق المالية المتداولة في السوق. تحرص الشركة على الحد من مخاطر السوق من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة بالإضافة إلى المراقبة المستثمرة للتطورات في أسواق الأسهم والسندات المحلية. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بمراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تغيرات سوق الأسهم والسندات، ويشمل ذلك إجراء تحليل للأداء المالي والتشغيلي للشركات المستثمر بها.

مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية

لا يوجد مخاطر جوهرية على الشركة متعلقة بتغيير أسعار تحويل العملات حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية متمثلة بدرهم الإمارات العربية المتحدة، عملات مجلس التعاون الخليجي أو بالدولار الأمريكي حيث أن سعر صرف الدرهم ثابت مقابل تلك العملات.

مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل مخاطر أسعار الفائدة في مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية من أداة مالية معينة نظرا للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية. تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع وقروض بنكية معرضة لمخاطر أسعار الفائدة. تتمثل مخاطر أسعار الفائدة التي تتعرض لها الشركة في مخاطر التغيرات في أسعار الفائدة السائدة لدى السوق التي قد تؤدي إلى تخفيض العائد الإجمالي على أوراقها المالية التي تخضع للفائدة.

إن سياسة الشركة المتعلقة بإدارة مخاطر الفائدة تتطلب إدارة مخاطر الفائدة من خلال الاحتفاظ بمزيج مناسب من الأدوات ذات أسعار الفائدة الثابتة والمتغيرة. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة التغيرات في أسعار الفائدة بالعملات التي تحتفظ الشركة بها بمبالغ نقدية واستثمارات وليس لدى الشركة أي تركزات هامة لمخاطر أسعار الفائدة.

تحليل الحساسية

في حال إرتفاع/إنخفاض سعر الفائدة بمعدل ٥٠ نقطة أساس عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبات المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك يتمثل في زيادة/نقص في صافي ربح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٥٠٦,٨٣٣ درهم تقريباً (٢٠٢١ – ٦٢٩,٩٢٣ درهم). لا يوجد تغير جوهري على حساسية الشركة لأسعار الفائدة، مقارنة بالسنة السابقة.

مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى عدم قدرة الجهات الأخرى المدينة للشركة على تسديد التزاماتها التعاقدية والذي ينتج عنه خسارة مالية للشركة.

تتعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان بشكل رئيسي فيما يلي:-

- حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين.
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن ادعاءات تم دفعها.
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص و
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين.

قامت الشركة باتباع سياسة التعامل مع الأطراف المقابلة ذات الجدارة الائتمانية كوسيلة للتخفيف من مخاطر الخسارة المالية الناتجة عن التخلف عن السداد. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الائتمان وكذلك مستوى الملاءة المالية للأطراف الأخرى في العقود الموقعة، بالإضافة إلى أنه يتم التأكد من أن القيمة التراكمية للائتمان موزعة على أطراف موافق عليها من قبل الإدارة. يتم مراقبة مخاطر الائتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الائتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي.

٢٨ – الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يتم الاستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين، وذلك بدون إسقاط التزام الشركة الناشئ عن كونها طرف أساسي في عقد التأمين (الجهة المؤمنة). في حال عجزت شركة إعادة التأمين عن تسديد أي مطالبة مستحقة فإن الشركة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل البوليصة. يتم الأخذ في عين الاعتبار الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الاعتيادي للشركة. كما يتم 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 مشابه لشركات إعادة التأمين.

بالنسبة للذمم المدينة، قامت الشركة بتطبيق المنهج المبسط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لقياس مخصص الخسائر على مدى عمر الأداة. تحدد الشركة خسائر الائتمان المتوقعة على هذه البنود بأستخدام مصفوفة المخصص، تم تقديرها بناءً على الخبرة التاريخية لخسارة الائتمان استنادًا إلى موعد استحقاق الذمم للمدين، والمعدلة حسب الاقتضاء لتعكس الظروف الحالية والتقديرات للظروف الاقتصادية المستقبلية. وبناءً على ذلك، يتم عرض ملف مخاطر الائتمان لهذه الموجودات بناءً على موعد استحقاقها بناء على مصفوفة المخصص.

تتألف ذمم التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء موزعة على مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية. يتم تقييم المحفظة الائتمانية بشكل مستمر بناءً على الوضع المالي لذمم التأمين المدينة.

كما بتاريخ التقرير المالي، إن مخاطر الائتمان المتعلقة بتركز ذمم التأمين المدينة بناءً على مناطق التأمين خارج دولة الإمارات العربية المتحدة هي كما يلي:

	٢٠٢٢ *درهم*	٢٠٢١ درهم
الدول الأوروبية	**٥٦١,٧٢٦**	٢٦٦,٦٧٤
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	**١٢,١٤٩,٨٤٣**	١٣,٨٥٨,٦٢٢

لا تتعرض الشركة إلى مخاطر ائتمانية كبيرة متعلقة حيث أن التعرض يكون لعدد كبير من الأطراف والعملاء. تعتبر الشركة بأن الأطراف التعاقدية لها نفس الخصائص إذا كانت مؤسسات متعلقة ببعضها. إن مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات الشركة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات جدارة ائتمانية عالية مصنفة من قبل وكالات التصنيف الائتماني العالمية.

تتمثل أقصى مخاطر ائتمانية ممكن أن تتعرض لها الشركة في القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية بصافي قيمتها بعد خصم خسائر الانخفاض في القيمة.

مخاطر السيولة

تقع المسؤولية النهائية فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة على عاتق مجلس الإدارة الذي أنشأ إطاراً ملائماً لإدارة مخاطر السيولة، وذلك بهدف إدارة الأمور المتعلقة بالتمويل قصير، متوسط، طويل الأمد للشركة. بالإضافة إلى متطلبات إدارة السيولة، تقوم إدارة الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ باحتياطيات مناسبة من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومقارنة استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

٢٨ – الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

يوضح الجدول التالي ملخص لاستحقاق الأدوات المالية. يتم تحديد الاستحقاق التعاقدي للأدوات المالية بناءً على المدة المتبقية لاستحقاق الأداة المالية من تاريخ بيان المركز المالي. تقوم الإدارة بمراقبة استحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة المناسبة في الشركة. فيما يلي استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ التقرير المالي بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية.

	أقل من ٩٠ يوم	*٩١ – ١٨٠ يوم*	*١٨١–٣٦٥ يوماً*	*أكثر من ٣٦٥ يوماً*	*المجموع*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الموجودات المالية					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	–	–	–	١٠٧,٤٧٠,٣٧١	١٠٧,٤٧٠,٣٧١
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٧٧,٦٥٦,٦١٧	–	–	٨٠,٣١٢,٨٦٩	٢٥٧,٩٦٩,٤٨٦
وديعة إلزامية	–	–	–	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تأمين مدينة وأخرى	١٤٥,٢٦٠,٥٠٨	١٧,٣٤١,٨٢٥	١٤,١٣٧,٥٦٠	٤,٢٠٨,٢٤٥	١٨٠,٩٤٨,١٣٨
أرصدة لدى البنوك ونقد	٣٣٥,٣٩٠,١٩٤	–	–	–	٣٣٥,٣٩٠,١٩٤
	٦٥٨,٣٠٧,٣١٩	١٧,٣٤١,٨٢٥	١٤,١٣٧,٥٦٠	٢٠١,٩٩١,٤٨٥	٨٩١,٧٧٨,١٨٩
المطلوبات المالية					
ذمم تأمين دائنة وأخرى	٨٧,٣٨٩,٤٩٥	٤٦,٥٥٥,١٧٠	٣٩,٣٨١,٢٧١	٤٩,٠٢٨,٠٧٠	٢٢٢,٣٥٤,٠٠٦
المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي بوالص التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	–	–	–	٤٧,٨٧٩,٩٢٠	٤٧,٨٧٩,٩٢٠
	٨٧,٣٨٩,٤٩٥	٤٦,٥٥٥,١٧٠	٣٩,٣٨١,٢٧١	٩٦,٩٠٧,٩٩٠	٢٧٠,٢٣٣,٩٢٦

٢٨ – الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

	أقل من ٩٠ يوم	*٩١ – ١٨٠ يوم*	*١٨١–٣٦٥ يوماً*	*أكثر من ٣٦٥ يوماً*	*المجموع*
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الموجودات المالية					
	–	–	–	٩٩,٩٦٢,٥٨٩	٩٩,٩٦٢,٥٨٩
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٢٠٣,١٣٢,٢٢٧	–	–	٨٩,٨٧٦,٦٦٥	٢٩٣,٠٠٨,٨٩٢
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	–	–	١٤,٩٨٣,٤٠٤	١٤,٩٨٣,٤٠٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	–	–	–	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
وديعة إلزامية	١٣٤,٦٠٦,٤٣٢	٢٦,٥٦٤,٠٠٥	٥,٧٨٧,٩٢١	٨,٠٠٧,٤٣٧	١٧٤,٩٦٥,٧٩٥
ذمم تأمين مدينة وأخرى	٣٠٢,٣٤٢,٥٦٩	–	–	–	٣٠٢,٣٤٢,٥٦٩
أرصدة لدى البنوك ونقد	٦٤٠,٠٨١,٢٢٨	٢٦,٥٦٤,٠٠٥	٥,٧٨٧,٩٢١	٢٢٢,٨٣٠,٠٩٥	٨٩٥,٢٦٣,٢٤٩
المطلوبات المالية					
ذمم تأمين دائنة وأخرى	٩٩,٢٧٦,٠٤٠	٤٨,٨٨٢,٤١٧	٥١,٢١٨,٥٨٣	٢٥,٨٧٠,٦٧٠	٢٢٥,٢٤٧,٧١٠
المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي بوالص التأمين					
الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات	–	–	–	٥١,٥٣٥,٥٣٥	٥١,٥٣٥,٥٣٥
قروض بنكية	–	–	–	٦,٨٠٢,٤٥٠	٦,٨٠٢,٤٥٠
	٩٩,٢٧٦,٠٤٠	٤٨,٨٨٢,٤١٧	٥١,٢١٨,٥٨٣	٨٤,٢٠٨,٦٥٥	٢٨٣,٥٨٥,٦٩٥

مخاطر تغير أسعار أدوات الملكية

تحليل الحساسية

كما بتاريخ التقرير المالي، إذا ما تغير سعر الاستثمارات بنسبة ١٠٪ بالزيادة أو النقص كما هو مفترض أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك على الدخل الشامل للشركة وحقوق المساهمين يتمثل في الزيادة أو النقص في بمبلغ ٢,٧ مليون درهم (٢٠٢١– ١٥,٢ مليون درهم).

الافتراضات وطرق اختبار الحساسية

- تم إعداد تحليل الحساسية بناء على أسعار الاستثمارات كما بتاريخ التقرير المالي.
- كما بتاريخ التقرير المالي، إذا ما زادت أو نقصت أسعار الاستثمارات بنسبة ١٠٪ عن القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الاستثمارات وذلك في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك على أرباح أو خسائر الشركة وكذلك على حقوق المساهمين تم توضيحه أعلاه.
- تم استخدام نسبة ١٠٪ كتغير في أسعار الاستثمارات لتعطي تقييم واقعي حيث أن ذلك التغير من الممكن وقوعه.

٢٩ – إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

- الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما وردت في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله.
- ضمان قدرة الشركة على الاستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالشركة، و
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

في دولة الإمارات العربية المتحدة فإن هيئة التأمين تحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، بالإضافة إلى مطلوبات عقود التأمين. يجب الاحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه).

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم
مجموع رأس المال المحتفظ به	**١٤٩,٩٥٤,١١٢**	١٤٩,٩٥٤,١١٢
الحد الأدنى لرأس المال	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

أصدرت هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ لتحديد الحد الأدنى المكتتب أو رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركة التأمين و٢٥٠ مليون درهم مليون لشركة إعادة التأمين. وينص القرار أيضا على أن ما لا يقل عن ٧٥٪ من رأس مال شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن يكون مملوكاً من قبل أفراد أو هيئات من دولة الإمارات أو دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى.

وفقا للمادة (٨) من القسم (٢) من الأحكام المالية الصادرة لشركات التأمين. من قبل مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتعين على الشركة الاحتفاظ بهامش الملاءة المالية. أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الإجراءات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه اللوائح. يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى الموحد لمتطلبات رأس المال، والحد الأدنى من صندوق الضمان ومتطلبات رأس المال الملاءة للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاءة المطلوبة بما يتماشى مع متطلبات هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة. كشفت الشركة عن وضع الملاءة المالية للفترة السابقة مباشرة لأن وضع الملاءة المالية للفترة الحالية لم يتم الانتهاء منه بعد.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	درهم	درهم
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
متطلبات الملاءة الرأسمالية	**١٥٩,٩٥١,٢٠٢**	١٧٤,١٤٣,٠٣٩
صندوق الضمان بالحد الأدنى	**٨٩,٩٧٠,٣٨٦**	٨٥,٦٠٧,٩٩٥
الصناديق الخاصة الأساسية	**٣٨٩,٠٢٩,٨٨٣**	٣٦٠,٨١٤,٣٩١
فائض هامش الملاءة للحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	**٢٨٩,٠٢٩,٨٨٣**	٢٦٠,٨١٤,٣٩١
فائض / (عجز) هامش الملاءة لمتطلبات الملاءة الرأسمالية	**٢٢٩,٠٧٨,٦٨٢**	١٨٦,٦٧١,٣٥٢
فائض / (عجز) هامش الملاءة لصندوق الضمان بالحد الأدنى	**٢٩٩,٠٥٩,٤٩٧**	٢٧٥,٢٠٦,٣٩٦

تهتم الجهات التنظيمية بصورة أساسية بحماية حقوق حاملي بوالص التأمين والمساهمين ومراقبتها عن كثب لضمان قيام الشركة بإدارة الأمور بشكل مرضي لصالحهم. وفي الوقت ذاته، تهتم الجهات التنظيمية أيضاً بضمان احتفاظ الشركة بمركز مالي مناسب يمكنها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة الناتجة عن الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات الشركة إلى المتطلبات التنظيمية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. لا تنص هذه اللوائح على كيفية اعتماد الأنشطة ومراقبتها فقط ولكنها تفرض أيضاً بعض الأحكام الإلزامية للحد من مخاطر التعثر والعجز عن السداد من جانب شركات التأمين وذلك للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند حدوثها.

٣٠- الضرائب

صدر المرسوم بالقانون الاتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ في ٣ أكتوبر ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والمنشآت التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة ويسري للفترات الضريبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. والإدارة بصدد مراجعة المرسوم بالقانون وستضمن الامتثال لمتطلبات القانون اعتبارًا من فترة السريان المطبقة على الشركة.