شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)

القـوائم الماليـة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة)

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم مع البيانات المالية المدققة لشركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 .

الأمور المالية

حققت الشركة اقساطا بقيمة 633.7 مليون درهما عن عام 2022 مقابل اقساط بقيمة 500.4 مليون درهما عن العام السابق و قد حققت الشركة ارباحا اكتتابية بقيمة 17.1 مليون درهما في عام 2022 مقابل خسائر بقيمة 7.3 مليون درهما عن عام 2021 و بلغت نتيجة الاعمال النهائية خسارة بقيمة 49.4 مليون درهم مقابل خسارة بقيمة 62.9 مليون درهم عن عام 2021 .

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة:-

السيد/ ماجد عبدالله السري	**رئيس مجلس الإدارة**
السيد/ خالد عبدالله عمران تريم	**نائب رئيس مجلس الإدارة**
السيد/ أيمن محمد يسري الدويك	**عضو مجلس الإدارة**
السيد/ محمد علي السري	**عضو مجلس الإدارة**
السيد/ عبد المحسن جابر	**عضو مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي**

مدققي الحسابات:-

تم تعيين السادة/ غرانت ثورنتون كمدققي حسابات لشركة الصقر الوطنية للتأمين لسنة 2022، وذلك خلال الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 2022/04/21

بالإنابة عن مجلس الإدارة

عبد المحسن جابر
عضو مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي
٠٦ مارس ٢٠٢٣

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة
(فرع دبي)

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة/ مساهمي شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع) المحترمين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة") والتي تتألف من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات المتممة للقوائم المالية، التي تتضمن ملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعبر من وجهة نظر حقيقية وعادلة عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسئوليتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في فقرة "*مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية*" في تقريرنا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً *لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين*. وقد وفينا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكّننا من إبداء الرأي في عملية التدقيق.

تأكيد على أمر

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢٧ حول المعلومات المالية والذي ينص على أن الشركة لم تفِ بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال البالغ ١٠٠ مليون درهم إماراتي وأن قدرة الشركة على الامتثال لمتطلبات الملاءة تعتمد على التنفيذ الفعال لخطة العمل المقدمة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يشير هذا إلى وجود عدم تأكد جوهري قد يلقي بظلال من الشك حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إن رأينا غير معدل فيما يتعلق بهذا الأمر.

أمور التدقيق الرئيسية

هي تلك الأمور التي تعتبر وفقاً لتقديرنا المهني هامة جداً لإتمام أعمال التدقيق للقوائم المالية للسنة الحالية. تتم معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل وعند إبداء رأينا، علماً بأننا لا نبدي رأياً مستقلاً على مثل هذه الأمور. يرد في الصفحة التالية وصف مفصل حول كيفية معالجة تلك الأمور أثناء قيامنا بالتدقيق.

لقد التزمنا بالمسؤوليات الموضحة في تقريرنا تحت القسم المعنون: *مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية*، بما في ذلك كل ما يتعلق بتلك الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تدقيقنا أداء الإجراءات المُصممة للرد على تقييمنا لمخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية. تبين نتائج إجراءات التدقيق الخاصة بنا، بما فيها من الإجراءات التي تم اتباعها لمعالجة الأمور في الصفحة التالية، الأساس القائم عليه رأينا بوصفنا المدقق المستقل للقوائم المالية المرفقة.

© 2023 جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون - الإمارات العربية المتحدة ("جرانت ثورنتون") والتي تمثل جميع التراخيص القانونية التي تعمل بموجبها جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة شركة مؤسسة وفقًا لقوانين جزر العذراء البريطانية ("بي في أي") وهي شركة مسجلة لدى جزر العذراء البريطانية، تعمل في الإمارات العربية المتحدة. تشمل هذه التراخيص فروع الشركة بإمارة بو ظبي ودبي والشارقة. بالإضافة إلى فرع الشركة بإمارة أبو ظبي منطقة حرة والمسجل لدى سلطة سوق أبو ظبي العالمي وشركة جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة بي في اي المسجل لدى سلطة دبي للخدمات المالية بإمارة دبي.

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

Grant Thornton

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة/ مساهمي شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع) المحترمين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

١) تقييم المخصصات الفنية

ينطوي تقدير الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين على درجة كبيرة من التقدير، خاصة ما يتعلق منه باحتياطي الأقساط غير المكتسبة، واحتياطي المطالبات المستحقة، واحتياطي المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، واحتياطي المخاطر غير المنتهية، واحتياطي مصروف تسوية الخسائر غير الموزعة، والاحتياطي الحسابي، كما هو مبين بالإيضاح رقم ١١ حول القوائم المالية. تستند هذه الالتزامات على نمط توزيع المخاطر على الفترة المغطّاة ولتكلفة جميع المطالبات المتكبدة وفق أفضل التقديرات ولم تسدد في تاريخ معين، سواء تم تسجيلها أم لا، إضافة إلى تكاليف معاملات المطالبات ذات الصلة، ومعدلات الوفيات والثبات (ويتضمن ذلك اعتبارات سلوكيات حامل الوثيقة). تم استخدام الحسابات الإكتوارية من أجل تحديد هذه المخصصات. تخضع هذه الحسابات إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقّع وأسلوب تسوية المطالبات. بما أن تحديد هذا المخصص يتطلب خبرة مقيّم خارجي والذي يضع في اعتباره افتراضات هامة وأحكام وتقديرات، فإن تقييم هذه الالتزامات مثّل أهمية كبرى لتدقيقنا.

قمنا بتقييم أسلوب حساب الإدارة للاحتياطيات الفنية من خلال تنفيذنا الإجراءات التالية:

- فهم عملية الحوكمة المعمول بها لتحديد التزامات عقود التأمين.
- اختبار بيانات الشركة الأساسية لمصدر التوثيق على أساس العينة.
- تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير الاكتواري للإدارة.
- بمساعدة فريقنا الإكتواري المتخصص، طبقنا خبرتنا ومعرفتنا في مجال التأمين، وقمنا بمقارنة المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة بتلك الممارسات الاكتوارية المعترف بها.
- بمساعدة فريقنا الاكتواري المتخصص، قمنا بفحص الدقة الحسابية للمنهجية المطبقة على فئات أعمال معينة، مع التركيز بشكل خاص على الاحتياطات الكبرى وغير المؤكدة.

٢) تقييم العقارات الاستثمارية

تحتفظ الشركة بعقارات استثمارية بموجب نموذج القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ١٥٧,٩٣١,٨٩٥ درهم (٢٠٢١: ١٥٧,٩٣١,٨٩٥ درهم)، كما هو مفصل في الإيضاح رقم ٩ حول هذه القوائم المالية. يتطلب تقدير القيمة العادلة أحكام وتقديرات هامة من قبل الإدارة والمقيمين الخارجيين المستقلين. استعانت الشركة بمقيمين خارجيين مستقلين من أجل تقييم العقارات الاستثمارية بغرض تحديد القيمة العادلة لإدراجها في القوائم المالية. قد يؤدي وجود تقديرات هامة وأحكام مقترنة بالتغيير في افتراضات التقييم المستخدمة إلى تغيير جوهري. لذلك، كان تقييم هذه العقارات الاستثمارية مهمًا لتدقيقنا.

تضمنت إجراءاتنا فيما يتعلق بتقييم الإدارة للعقارات الاستثمارية ما يلي:

- تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية المقيمين الخارجيين.
- تقييم دقة واكتمال بيانات المصدر المستخدمة في حساب القيم العادلة.
- إجراء عملية حسابية مستقلة عن طريق الاستفسار من الإدارة والمقيم المستقل، بما في ذلك إجراء حساب المعقولية باستخدام مصادر المعلومات المتاحة للجمهور لتأكيد التقييم الذي يقوم به خبير الإدارة بشكل مستقل.

Grant Thornton

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة/ مساهمي شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع) المحترمين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

٣) خسائر اضمحلال قيمة مدينو التأمين بما في ذلك مديني التأمين من الغير

لدى الشركة ذمم تأمين مدينة تجاوزت تواريخ سدادها لكن قيمتها لم تضمحل (كما هو موضح في الإيضاح رقم ١١ حول القوائم المالية). المخاطر الرئيسية ذات الصلة هي قابلية استرداد الذمم المدينة للتأمين. يعتبر مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالإدارة غير موضوعية ويتأثر بالافتراضات المتعلقة باحتمال التخلف عن السداد، والخسائر المحتملة عند التخلف عن السداد.

تضمن العمل الذي قمنا به لمعالجة هذا الأمر الأساسي في التدقيق الإجراءات التالية:

- فهم إجراءات الشركة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)؛
- لقد درسنا مدى معقولية الافتراضات والأحكام الرئيسية للإدارة التي تم اتخاذها في تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقسيم الذمم المدينة وعوامل الاقتصاد الكلي؛
- قمنا بتعقب المبالغ المستحقة من خلال عينة من الذمم المدينة إلى المستندات الداعمة الأساسية.
- تحققنا من المدفوعات المستلمة من الذمم المدينة بعد نهاية العام للعينة؛
- أخذنا بعين الاعتبار مدى كفاية مخصصات اضمحلال قيمة أرصدة التأمين المدينة للعملاء المهمين، مع تقييمات مخاطر الائتمان المحددة لكل عميل على أساس التعثر ، ووجود أي نزاعات على الرصيد القائم ، وتاريخ تسوية مطلوبات الذمم المدينة مع العملاء.

٤) تقييم اضمحلال قيمة الاستثمارات في شركات شقيقة

تحتفظ الشركة باستثمارات في شركات زميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كما هو مبين في الإيضاح رقم ٦ حول هذه القوائم المالية. تقوم الإدارة سنويًا على الأقل بتقييم وجود مؤشرات اضمحلال القيمة لاستثماراتها في الشركات الشقيقة. وبناءً عليه، فإن عمليات ومنهجيات تقييم وتحديد المبلغ القابل للاسترداد للاستثمار تستند إلى افتراضات معقدة، لا سيما فيما يتعلق بتحديد مؤشرات اضمحلال القيمة، والتنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية، ومعدلات النمو طويلة الأجل، ومعدلات الخصم المطبقة على هذه التدفقات النقدية. بالنظر إلى الحكم المطلوب لتقدير التدفقات النقدية ومدى تعقيد الافتراضات المستخدمة، يعتبر هذا من أمور التدقيق الرئيسية.

تضمن العمل الذي قمنا به لمعالجة هذا الأمر الأساسي في التدقيق الإجراءات التالية:

- الحصول على فهم لعملية الشركة لتقييم اضمحلال قيمة الاستثمار في الشركات الشقيقة.
- تقييم المنهجية المستخدمة من قبل الإدارة لتقدير المبلغ القابل للاسترداد للاستثمار والتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- مقارنة القيم الدفترية للاستثمارات مع صافي قيم الأصول والقيمة السوقية المتاحة في تاريخ التقرير.
- حيثما كان من المتوقع وجود أي مؤشرات على اضمحلال القيمة، حصلنا على تقييم الإدارة وتقييم مدى كفاية الافتراضات الرئيسية مثل معدل الخصم ومعدل النمو
- قمنا بتقدير مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة، قبل تاريخ تقريرنا هذا.

تقريرنا على القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، وبالتالي فإننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بالنسبة لهذه المعلومات.

Grant Thornton

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة/ مساهمي شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع) المحترمين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تابع)

معلومات أخرى (تابع)

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك، النظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها أثناء التدقيق، أو قد يبدو أنه تم تحريفها بشكل جوهري. في حال استنتاجنا لأي خطأ جوهري يخص هذه المعلومات بناءً على العمل الذي قمنا به فيما يخص المعلومات الأخرى التي تم الحصول عليها قبل تاريخ تقرير التدقيق هذا، فعلينا بيان هذا الخطأ استناداً إلى العمل الذي قمنا به. وليس لدينا ما يستدعي أي تقرير بهذا الخصوص.

مسؤولية الإدارة وأولئك المكلفون بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية بشكل عادل وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية وبما يتوافق مع الأحكام المعمول بها في النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والقانون رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية سواء كانت ناتجة غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تتحمّل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية الشركة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفّر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

إن الأشخاص المكلفون بالحوكمة هم مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقرير المالي للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

تتضمن أهدافنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل على رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تكشف دائماً عن التحريفات الجوهرية عند وجودها. وقد تنشأ التحريفات الجوهرية عن الغش أو الخطأ وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجتمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه القوائم المالية.

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنية وحافظنا على الشك المهني خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف التحريفات الجوهرية الناتجة عن الغش تُعد أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.

Grant Thornton

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة/ مساهمي شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع) المحترمين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية (تابع)

- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلّق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكّاً جوهريّاً حول قدرة الشركة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال التوصّل إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مدقق الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف الشركة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت القوائم المالية تعبّر عن المعاملات الأساسيّة والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، حيث نقوم بالتواصل معهم وإبلاغهم حول كافة العلاقات وغيرها من الأمور التي قد يعتقد أنه من المحتمل أن يكون لها تأثيرًا معقولًا على استقلاليتنا والضوابط والضمانات ذات الصلة التي من شأنها أن تحافظ على استقلاليتنا حيثما كان ذلك ملائماً.

من الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الامور التي كانت لها الأهمية الكبرى في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور التدقيق الهامة والرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الامور في تقريرنا الخاص بالتدقيق ما لم يحول القانون أو اللوائح دون الافصاح العلني عنها، أو عندما نقرر وذلك في حالات نادرة للغاية، ألا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال قد يترتب عن هذا الإفصاح عواقب سلبية تفوق المنفعة العامة التي من الممكن تحقيقها من جراء الإفصاح.

تقرير حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

كما نشير، وفقًا لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ لدولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي:

١) احتفظت الشركة بدفاتر محاسبية منتظمة.

٢) لقد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

٣) تم إعداد القوائم المالية بما يتوافق، من كافة النواحي الجوهرية، مع أحكام النظام الأساسي للشركة وأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

٤) المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة، بقدر ما تتعلق بهذه القوائم المالية، متوافقة مع دفاتر حسابات الشركة.

٥) يبين الإيضاح رقم (٧) حول القوائم المالية الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٦) يبين الإيضاح رقم (٢٤) المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة، كما يوضح الشروط التي تمت بموجبها هذه المعاملات.

Grant Thornton

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة/ مساهمي شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع) المحترمين

تقرير حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى (تابع)

٧) يبين الإيضاح رقم ٢١ حول القوائم المالية المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة.

٨) بناءً على المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن الشركة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أيًا من الأحكام المعمول بها في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو نظامها الأساسي مما قد يؤثر تأثيراً جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إضافة إلى ذلك، ووفقًا لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، نفيدكم علماً بأننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتوضيحات التي رأيناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

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

جرانت ثورنتون

جرانت ثورنتون

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

٦ مارس ٢٠٢٣

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاحات	٢٠٢٢ درهم إماراتي	٢٠٢١ درهم إماراتي
الأصول			
عقارات ومعدات	٥	٨٠,٧٥٥,٥٨٨	٨٨,٥٢١,٤٩٤
استثمارات في شركات شقيقة	٦	٩٩,٤٧٥,٣٨٨	١١٨,٣٤٠,٨٠٤
استثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧	١٩,٤٠٤,٥٧٩	١٥,٥٨٧,٦٩٦
عقارات استثمارية	٩	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	١٥٧,٩٣١,٨٩٥
مدينو التأمين	١٠	٢٥٢,٥٧٠,٠٢٥	١٩٩,١٩٤,٩٣٩
حصة معيدو التأمين من المطالبات المستحقة	١١	١٢٧,٩٩٩,٣٩٤	١٥٦,٩٤٩,٨٠٦
حصة معيدو التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	١١	٢١,٦١٠,٩٤٤	٢٦,٣١٣,٠٥٧
حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة	١١	٩٦,٤٨٢,٥١٢	٧٣,٨٨٠,٧٤١
حصة معيدو التأمين من الاحتياطي المحاسبي	١١	٢٥١,١١٨	١,١٤٩,٨٨٠
تكاليف الاستحواذ المؤجلة	١١	٤٠,٩٩٩,٨٣٣	٢٤,٢١٢,٢٦٦
حصة إعادة التأمين من احتياطي المخاطر غير المنتهية	١١	-	٣٩٥,٩٢٢
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٢٤	١٤,٦٢٩,٧٠٩	١٥,٦٨٣,٧٢٦
ذمم مدينة أخرى ودفعات مقدمة	١٢	١٦,٤٥١,٦٨٦	١١,١١٩,٠٢٨
النقدية وأرصدة البنوك	١٣	٢٠٧,٩٤١,٢٧٧	١٩٢,٣٠٩,٨٣٠
إجمالي الأصول		١,١٣٦,٥٠٣,٩٤٨	١,٠٨١,٥٩١,٠٨٤
حقوق الملكية والالتزامات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١٤	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٥	٧٠,٢٠٣,٢٠٦	٧٠,٢٠٣,٢٠٦
احتياطي عام	١٦	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إعادة التأمين	١٦	٢,٧٥١,٤٠١	١,٦١٢,٥٧٧
خسائر متراكمة		(٩٦,٥٩٦,٠٥٧)	(٦٦,٠١١,٦٦٠)
إجمالي حقوق الملكية		٢٠٦,٣٥٨,٥٥٠	٢٥٥,٨٠٤,١٢٣
الالتزامات			
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٧	٦,٥٧٥,٠٠٨	٧,٦١٢,٠٣٩
قروض بنكية	١٨	١٥٨,٧٨٨,٩٠٦	١٥٤,٥٥٠,٣٠٥
دائنو التأمين وذمم دائنة أخرى	١٩	١٧٤,٧٦٩,٥٨٦	١٣١,٣٤٢,٧٠٢
احتياطي المطالبات المستحقة	١١	١٦٦,٦٨٦,٧٨١	٢٠٥,٥٢١,٥٧٢
احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١١	٧٣,٣٥٩,٥٥٩	٧٤,٨٦٥,١٣٨
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	١١	٣٢٤,٤٤٤,٧١٠	٢١٨,٦٣٠,٧٢٢
احتياطي حسابي	١١	٢٥٢,٠٤٦	١,١٥٧,٢١٦
احتياطي المخاطر غير المنتهية	١١	٤,٦٨٨,٦٣٠	٥,٧٩٥,٧١٠
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير الموزعة	١١	٣,٧٥٢,٣٣٨	٦,٣٣٧,١٧٧
إيرادات العمولات المؤجلة	١١	١٥,٣٥٤,٨٩٤	١١,٣٤٩,٢٠٧
التزام عقود الإيجار	٢٠	١,٤٧٢,٩٤٠	٨,٦٢٥,١٧٣
إجمالي الالتزامات		٩٣٠,١٤٥,٣٩٨	٨٢٥,٧٨٦,٩٦١
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات		١,١٣٦,٥٠٣,٩٤٨	١,٠٨١,٥٩١,٠٨٤

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية والسماح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة في ٦ مارس ٢٠٢٣ ووقعت نيابة عنهم من قبل:

السيد/ ماجد عبدالله السري
رئيس مجلس الإدارة

السيد/ عبدالمحسن جابر
عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات التفسيرية المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاحات	٢٠٢٢ درهم إماراتي	٢٠٢١ درهم إماراتي
إيرادات الاكتتاب			
مجمل الأقساط		٦٣٣,٧٨٦,٥٢٩	٥٠٠,٤٧٦,٦٦٩
ناقص: حصة معيدو التأمين من مجمل الأقساط		(٢١٣,٤٦٢,٦١٧)	(١٦٥,٣٥٧,٥١٧)
ناقص: حصة معيدو التأمين من أقساط الأعمال المتنازل عنها		(١٤,٣٠٢,١٢٤)	(٢٦,٥٩٢,٤٣٧)
صافي الأقساط المرحلة		٤٠٦,٠٢١,٧٨٨	٣٠٨,٥٢٦,٧١٥
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة		(٧٠,٤٣٠,٣٣٧)	٤٩,٠٧٢,٢٦٢
صافي أقساط التأمين		٣٣٥,٥٩١,٤٥١	٣٥٧,٥٩٨,٩٧٧
عمولات مكتسبة		٣٢,٣٩٧,١٢٩	٢٣,٤١٧,٨٤٩
عمولات مكتسبة		(٧٦,٨١٦,٧٣٥)	(٦٢,٠٩٦,٩٧٣)
(خسارة) / دخل تشغيلي - بالصافي		(٧,١٠٧,٤٨٢)	١٧,٢١٩,٠٢١
مجمل إيرادات الاكتتاب		٢٨٤,٠٦٤,٣٦٣	٣٣٦,١٣٨,٨٧٤
مصروفات الاكتتاب			
مجمل المطالبات المدفوعة		(٤٥٦,٤٣١,٦٣٩)	(٤١٢,٨٢٩,٣٠٩)
مطالبات التأمين المحصلة من معيدي التأمين		١٧٩,٤٨٦,٨٢٠	٩٥,٧٥٥,٧٧٤
صافي المطالبات المدفوعة		(٢٧٦,٩٤٤,٨١٩)	(٣١٧,٠٧٣,٥٣٥)
التغير في مخصص المطالبات المستحقة		٣٨,٨٣٤,٧٩١	(١٢,٩٠٤,٤٣١)
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المستحقة		(٢٨,٩٥٠,٤١٢)	٨,٠٧٠,٤١٦
التغير في احتياطي المخاطر غير المنتهية		٧١١,١٥٨	(٥,٢٨١,١٤٧)
التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها		(٣,١٩٦,٥٣٤)	(١٤,٠٠٦,٩١٧)
التغير في الاحتياطي الحسابي		٦,٤٠٨	٩٩١
التغير في احتياطي مصروف تسوية الخسائر غير الموزعة		٢,٥٨٤,٨٣٩	(٢,٢٥٣,٨١٥)
صافي المطالبات المتكبدة		(٢٦٦,٩٥٤,٥٦٩)	(٣٤٣,٤٤٨,٤٣٨)
إيرادات / (خسائر) الاكتتاب		١٧,١٠٩,٧٩٤	(٧,٣٠٩,٥٦٤)
صافي خسارة الاستثمار	٢١	(٦٢٥,٣٦٥)	(٣١١,٣٤٤)
الحصة في خسائر شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية	٦	(١٨,٨٦٥,٤١٦)	(١٧,٥٠٥,٥٤٩)
تكاليف التمويل		(٣,٨٣٩,٨١٧)	(٢,٢٩٦,٠٨١)
مصروفات عمومية وإدارية	٢٢	(٤٣,٢٢٤,٧٦٩)	(٣٥,٥٢١,٥٤٦)
الخسارة للسنة		(٤٩,٤٤٥,٥٧٣)	(٦٢,٩٤٤,٠٨٤)
الدخل الشامل الآخر للسنة		-	-
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة		(٤٩,٤٤٥,٥٧٣)	(٦٢,٩٤٤,٠٨٤)
خسارة السهم	٢٣	(٠,٢)	(٠,٣)

تشكل الإيضاحات التفسيرية المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	رأس المال درهم إماراتي	احتياطي قانوني درهم إماراتي	احتياطي عام درهم إماراتي	احتياطي إعادة التأمين درهم إماراتي	خسائر متراكمة درهم إماراتي	إجمالي حقوق الملكية درهم إماراتي
في ١ يناير ٢٠٢١	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٢٠٣,٢٠٦	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٢,٨٢٧	(٣٠,٥٧٢,٨٢٦)	٣٢٠,٢٨٣,٢٠٧
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة						
الخسارة للسنة	-	-	-	-	(٦٢,٩٤٤,٠٨٤)	(٦٢,٩٤٤,٠٨٤)
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	-	-	-	-	(٦٢,٩٤٤,٠٨٤)	(٦٢,٩٤٤,٠٨٤)
تحويل من الاحتياطي العام إلى الأرباح المرحّلة (إيضاح ١٦)	-	-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-
تحويل إلى احتياطي إعادة التأمين (إيضاح ١٦)	-	-	-	٩٥٩,٧٥٠	(٩٥٩,٧٥٠)	-
معاملات مع الملّاك مسجّلة مباشرةً في حقوق الملكية						
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	-	-	-	-	(١,٥٣٥,٠٠٠)	(١,٥٣٥,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٢٠٣,٢٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦١٢,٥٧٧	(٦٦,٠١١,٦٦٠)	٢٥٥,٨٠٤,١٢٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٢٠٣,٢٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦١٢,٥٧٧	(٦٦,٠١١,٦٦٠)	٢٥٥,٨٠٤,١٢٣
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة						
الخسارة للسنة	-	-	-	-	(٤٩,٤٤٥,٥٧٣)	(٤٩,٤٤٥,٥٧٣)
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	-	-	-	-	(٤٩,٤٤٥,٥٧٣)	(٤٩,٤٤٥,٥٧٣)
تحويل من الاحتياطي العام إلى الأرباح المرحّلة (إيضاح ١٦)	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-
تحويل إلى احتياطي إعادة التأمين (إيضاح ١٦)	-	-	-	١,١٣٨,٨٢٤	(١,١٣٨,٨٢٤)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٢٠٣,٢٠٦	-	٢,٧٥١,٤٠١	(٩٦,٥٩٦,٠٥٧)	٢٠٦,٣٥٨,٥٥٠

تشكل الإيضاحات التفسيرية المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاحات	٢٠٢٢ درهم إماراتي	٢٠٢١ درهم إماراتي
الأنشطة التشغيلية			
الخسارة للسنة		(٤٩,٤٤٥,٥٧٣)	(٦٢,٩٤٤,٠٨٤)
الحصة في خسائر شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية	٦	١٨,٨٦٥,٤١٦	١٧,٥٠٥,٥٤٩
صافي (الأرباح)/ الخسائر غير المحققة من استثمارات بالأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢١	(١,٠٦٦,٨٩٢)	٤٩٨,٨٨٨
إهلاك	٥	٣,٠٣١,٤٥٠	٥,٨٥٥,٨٥٤
تكاليف التمويل		٣,٨٣٩,٨١٧	٢,٢٩٦,٠٨١
رد الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٠	(٨٥٢,١٧٥)	(٢٤٤,٢٨٧)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأطراف ذات العلاقة	٢٤	١,٤٦٢,٠٠٥	٥١,٣٠١
رد الخسائر الائتمانية المتوقعة للأطراف ذات العلاقة	٢٤	-	(١,٢٥١,٣٠١)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٧	٩٥٠,٤٤٦	١,٠٩٤,٩٣٩
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين التي تم تسويتها	١٧	-	(٣,٠١١,٨٠١)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة الأخرى والدفعات المقدمة		١,٠٣٧,٩٩٥	-
(أرباح)/خسارة من استبعاد عقارات ومعدات	٢١	(١٨,٠٨٣)	٥١٨
الفائدة على التزامات عقود الإيجار		١١٠,٥١٤	٤٤٧,٤٠٦
الربح من إنهاء التزامات عقود الإيجار	٢١	(٩٢,٨٣٠)	-
صافي المحصّل من بيع الاستثمارات في الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢١	-	(٢٠,٢٦٩)
إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات في الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢١	(٤٣٤,٧٤١)	(١٩٨,١٢٠)
إيرادات الفوائد	٢١	(٣,٤٥٣,٢٤١)	(٤,٥٨٤,٧٨٩)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل		(٢٦,٠٦٥,٨٩٢)	(٤٤,٥٠٤,١١٥)
التغير في مديني التأمين		(٥٢,٥٢٢,٩١١)	(٥٣,٢٥١,١٢٤)
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المستحقة		٢٨,٩٥٠,٤١٢	(٨,٠٧٠,٤١٦)
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها		٤,٧٠٢,١١٣	(١٠,٢٧٦,٤٦٨)
التغير في حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة		(٢٢,٦٠١,٧٧١)	(١٨,٨٩١,٣٣٦)
التغير في حصة معيدي التأمين من الاحتياطي المحاسبي		٨٩٨,٧٦٢	(١٢,٠١٠)
التغير في تكاليف الاستحواذ المؤجّلة		(١٦,٧٨٧,٥٦٧)	١٣,١٢٦,٦٨٠
التغير في حصة إعادة التأمين من احتياطي المخاطر غير المنتهية		٣٩٥,٩٢٢	(٣٩٥,٩٢٢)
التغير في المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة		(٤٠٧,٩٨٨)	٦٠٤,٩٤٦
التغير في الذمم المدينة الأخرى والدفعات المقدّمة		(٦,٣٧٠,٦٥٣)	(٤,٤٥٨,٦٠٥)
التغير في دائني التأمين والذمم دائنة أخرى		٤٣,٤٢٦,٨٨٤	١٣,١٦١,٧٠٥
التغير في احتياطي المطالبات المستحقة		(٣٨,٨٣٤,٧٩١)	١٢,٩٠٤,٤٠١
التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها		(١,٥٠٥,٥٧٩)	٢٤,٢٨٣,٣٨٥
التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة		١٠٥,٨١٣,٩٨٨	(٤٧,٦٨٩,٤٤٤)
التغير في الاحتياطي الحسابي		(٩٠٥,١٧٠)	١١,٠١٩
التغير في احتياطي المخاطر غير المنتهية		(١,١٠٧,٠٨٠)	٥,٦٧٧,٠٦٩
التغير في احتياطي مصروف تسوية الخسائر غير الموزعة		(٢,٥٨٤,٨٣٩)	٢,٢٥٣,٨١٥
التغير في إيرادات العمولات المؤجّلة		٤,٠٠٥,٦٨٧	٤,٣٨١,٨٣٨
صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) العمليات		١٨,٤٩٩,٥٢٧	(١١١,١٤٤,٥٨٢)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	١٧	(١,٩٨٧,٤٧٧)	(٨٧٢,٤٤٢)
صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		١٦,٥١٢,٠٥٠	(١١٢,٠١٧,٠٢٤)
الأنشطة الاستثمارية			
شراء عقارات ومعدات		(٤٨١,٠٦٨)	(٧٤٥,٤٨٩)
متحصلات من بيع عقارات ومعدات		٦٨,٥٠٠	١٣,٥٣٤
إضافات لاستثمارات في أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧	(٢,٧٤٩,٩٩١)	(٥١٤,٩١٦)
صافي المحصّل من بيع الاستثمارات في الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		-	٤٨٣,٩٢٦
صافي توزيعات الأرباح الناتجة من الاستثمار في الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢١	٤٣٤,٧٤١	١٩٨,١٢٠
فوائد مستلمة	٢١	٣,٤٥٣,٢٤١	٤,٥٨٤,٧٨٩
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية		٧٢٥,٤٢٣	٤,٠١٩,٩٦٤
الأنشطة التمويلية			
تكاليف التمويل مدفوعة		(٣,٨٣٩,٨١٧)	(٢,٢٩٦,٠٨١)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة		-	(١,٥٣٥,٠٠٠)
مدفوعات التزام الإيجار		(٢,٠٠٤,٨١٠)	(٤,٧٥٤,٨١٠)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(٥,٨٤٤,٦٢٧)	(٨,٥٨٥,٨٩١)
صافي التغيرات في النقدية وما في حكمها		١١,٣٩٢,٨٤٦	(١١٦,٥٨٢,٩٥١)
النقدية وما في حكمها في ١ يناير		٣٧,٧٥٩,٥٢٥	١٥٤,٣٤٢,٤٧٦
النقدية وما في حكمها في ٣١ ديسمبر	١٣	٤٩,١٥٢,٣٧١	٣٧,٧٥٩,٥٢٥

تشكل الإيضاحات التفسيرية المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ النشاط والشكل القانوني

تم تأسيس شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة") في ٢٥ ديسمبر ١٩٧٩ كشركة مساهمة عامة بموجب أحكام المرسوم الأميري صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي، وهي مسجلة لدى وزارة الاقتصاد بالإمارات العربية المتحدة بموجب رقم التسجيل (١٦). إن عنوان الشركة هو ص.ب: ١٤٦١٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة. الشركة هي شركة تابعة للشركة الخليجية للاستثمارات العامة (ش.م.ع) ("الشركة الأم") وهي شركة عامة مؤسسة في الإمارات العربية المتحدة.

إن النشاط الأساسي للشركة هو اكتتاب كافة أنواع التأمين. تمارس الشركة أعمالها من مكتبها الرئيسي في دبي وفروعها في دبي والشارقة وأبوظبي والعين ورأس الخيمة وعجمان في الإمارات العربية المتحدة.

اعتبارًا من ٢ يناير ٢٠٢٣، تمتثل الشركة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، الذي حل محل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. تم إعداد القوائم المالية وفقًا لمتطلبات القوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١. إن مساهمي الشركة حاليًا بصدد تعديل المستندات القانونية لتعكس التغييرات المطلوبة جراء تطبيق القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

أعلنت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة في ٣١ يناير ٢٠٢٢ عن تطبيق ضريبة اتحادية على الشركات بمعدل ٩٪ تسري المفعول على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. لا يوجد تأثير لهذا الإعلان على القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢ أساس الإعداد

٢-١ بيان الامتثال

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومتطلبات أحكام القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والخاص بالشركات التجارية، والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والخاصان بالتعليمات المالية لشركات التأمين الصادر عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياتها. تم إعداد هذه القوائم المالية بالدرهم الإماراتي.

إن الشركة بصدد الامتثال لمتطلبات التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فيما يتعلق بالمادة (٨) من الباب ٢، في شأن الحفاظ على هامش الملاءة المالية.

مبدأ الاستمرارية

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية، على الرغم من أنه بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تكبدت الشركة صافي خسارة بمبلغ ٤٩,٤٤٥,٥٧٣ درهم (٢٠٢١: صافي خسارة ٦٢,٩٤٤,٠٨٤ درهم إماراتي) ولم تفِ الشركة بمتطلبات الملاءة المالية، بعد نهاية السنة، قدمت الشركة خطة عمل إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي توضح خطة الإدارة للامتثال لمتطلبات الملاءة المالية.

٢-٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي والذي تم قياسه بالقيمة العادلة.

١) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
٢) العقارات الاستثمارية.

إن الأساليب المستخدمة لقياس القيم العدلة موضّحة في الإيضاح رقم ٣-٦.

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢

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

رقم المعيار	عنوان المعيار	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣	الإشارة إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣).	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	العقارات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦).	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣٧	العقود المكلفة - تكاليف إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧)	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ و٩ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ – ٢٠٢٠.	١ يناير ٢٠٢٢

تم تطبيق هذه المعايير من قبل الشركة ولم يكن لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

٢-٤ معايير تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها حتى الآن

أثر المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي صدرت ولكن لم يتم تطبيقها حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة تم الإفصاح عنها أدناه. تنوي الشركة تطبيق تلك المعايير - إذا أمكن - عند سريانها.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (١ يناير ٢٠٢٣): بمجرد دخول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ حيز التنفيذ سيحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "معيار عقود التأمين الحالي"، ومن المتوقع أن يغير بشكل جوهري الطريقة التي تقيس بها الشركة عقود التأمين الخاصة بها وتدرجها في تقريرها. يتمثل الهدف العام للمعيار الجديد في توفير نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقًا للمستخدمين. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على عقود التأمين (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) التي تصدرها المنشأة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المنشأة وعقود الاستثمار ذات سمات مشاركة تقديرية التي تصدرها المنشأة شريطة أن تصدر أيضًا عقود التأمين.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين (ساري خلال الفترة المحاسبية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بتطبيقه بشكل مبكر، بشرط تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥)

يتوافق نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ للشركة بشكل جوهري مع نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. سيتم قياس عقود الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تقسيم العقود إلى مجموعات لأغراض الاعتراف والقياس. يتم تحديد محافظ العقود من خلال تجميع العقود التي لها مخاطر متشابهة ويتم إدارتها معًا، ثم يتم تقسيم هذه المجموعات إلى فئات بناءً على ربحيتها المتوقعة.

لا يمكن تجميع العقود المكلفة في البداية مع العقود التي تكون مربحة عند بداية النشاط. لا يُسمح بتضمين العقود التي تم إصدارها منذ أكثر من عام في نفس المجموعة، وذلك على الرغم من وجود بعض الإعفاء من هذا المطلب للأعمال السارية في تاريخ الانتقال بموجب الترتيبات الانتقالية.

يقدم المعيار ثلاثة مناهج للقياس؛ منها النموذج العام ونهج توزيع الأقساط، تنطبق على أعمال الشركة. تتمثل السمات الرئيسية لهذه النماذج في قياس عقد التأمين على أنه القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك تكاليف الشراء، بالإضافة إلى تعديل واضح للمخاطر، التي يتم إعادة قياسها في كل فترة تقرير باستخدام الافتراضات الحالية وهامش الخدمة التعاقدية.

يمثل تعديل المخاطر التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية حيث يتم الوفاء بالالتزامات بموجب عقد التأمين.

يمثل هامش الخدمة التعاقدية الأرباح غير المكتسبة من مجموعة من عقود التأمين ويتم الاعتراف به في الأرباح أو الخسائر حيث يتم تقديم خدمة التأمين للعميل باستخدام وحدات التغطية. وحدات التغطية هي مقياس لكمية الخدمة المقدمة على مدى عمر العقد وتستخدم لقياس الخدمة المقدمة في فترة التقرير وإصدار مبلغ مماثل من الربح في قائمة الدخل. إذا تكبدت مجموعة من العقود خسائر بعد بداية النشاط، يتم الاعتراف بالخسارة مباشرة في قائمة الدخل.

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-٤ معايير تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها حتى الآن (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين (ساري خلال الفترة المحاسبية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بتطبيقه بشكل مبكر، بشرط تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥) (تابع)

تتوافق هذه المعالجة للأرباح والخسائر فيما يتعلق بالخدمات إلى حد كبير مع مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ السارية على الصناعات الأخرى.

بموجب النموذج العام، يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لتغيرات الافتراضات غير الاقتصادية المتعلقة بالفترات المستقبلية. بالنسبة لبعض العقود ذات سمات المشاركة، يتم تطبيق نهج الرسوم المتغيرة، وهذا يسمح بالتغييرات في الافتراضات الاقتصادية والخبرة لتعديل هامش الخدمة التعاقدية وكذلك الافتراضات غير الاقتصادية، مما يعكس الطبيعة المتغيرة لأرباح المنشأة التي تحركها عوائد الاستثمار. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تطبيق المعيار بأثر رجعي. وعند تقييم ذلك على أنه غير عملي، فإن المعيار يسمح بتطبيق نهج مبسط بأثر رجعي أو نهج القيمة العادلة لتحديد هامش الخدمة التعاقدية. ستغير مبادئ القياس المبينة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بشكل كبير الطريقة التي تقيس بها الشركة عقود التأمين وعقود إعادة التأمين المرتبطة بها.

ستؤثر هذه التغييرات على النمط الذي يظهر به الربح عند مقارنته بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ وتضيف تعقيدًا على عمليات التقييم ومتطلبات البيانات وإعداد الافتراضات. سيؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى تبسيط عرض قائمة المركز المالي. كما يتطلب أيضاً عرض مجموعات عقود التأمين (أو إعادة التأمين) التي تُعد أصلاً بشكل منفصل عن تلك التي تُعد التزاماً. سيتغير عرض قائمة الدخل بشكل جوهري بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ الذي يوضح كيفية تصنيف مكونات ربحية العقود إلى نتيجة خدمة التأمين وإيرادات / مصروفات تمويل التأمين. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أيضًا إفصاحات موسعة حول المبالغ المعترف بها من عقود التأمين وطبيعة ومدى المخاطر الناشئة عنها.

نهج توزيع الأقساط: نهج توزيع الأقساط هو نموذج قياس مبسط اختياري في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وهو متاح لعقود التأمين وإعادة التأمين التي تفي بمعايير الأهلية.

تتوقع الشركة أنها ستطبق نهج توزيع الأقساط على جميع العقود باستثناء التزام خط الأعمال حيث ستطبق نموذج القياس العام للمحاسبة عن عقود التأمين بناءً على المعايير التالية:

- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين المتكبدة لخسائر: مدة التغطية لكل عقد في الشركة هي سنة واحدة أو أقل.

عقود إعادة التأمين المرتبطة بالمخاطر: تتوقع الشركة بشكل معقول أن القياس الناتج للأصل للتغطية المتبقية لن يختلف جوهريًا عن نتيجة تطبيق السياسات المحاسبية الموضحة أعلاه.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، يشمل قياس مجموعة العقود جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. مقارنة بالمحاسبة الحالية، تتوقع الشركة أنه بالنسبة لبعض العقود، فإن متطلبات حدود العقد بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ستغير نطاق التدفقات النقدية التي سيتم تضمينها في قياس العقود الحالية المعترف بها، على عكس العقود المستقبلية غير المعترف بها. الفترة التي تغطيها الأقساط داخل حدود العقد هي "فترة التغطية"، والتي تكون ذات صلة عند تطبيق عدد من المتطلبات في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

تنشأ التدفقات النقدية الخاصة باستحواذ التأمين من أنشطة البيع والاكتتاب وبدء مجموعة من العقود التي تُعزى مباشرة إلى محفظة العقود التي تنتمي إليها المجموعة. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، يتم توزيع التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين لمجموعات العقود باستخدام طرق منهجية ومنطقية بناءً على إجمالي أقساط التأمين لكل مجموعة.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، يتم الاعتراف فقط بالتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين التي تنشأ قبل الاعتراف بعقود التأمين ذات الصلة كأصول منفصلة واختبار قابليتها للاسترداد، في حين يتم تضمين التدفقات النقدية الخاصة باستحواذ التأمين الأخرى في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية كجزء لقياس عقود التأمين ذات الصلة.

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-٤ معايير تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها حتى الآن (تابع)

تقييم التأثير - التأمين على غير الحياة

على الرغم من أن أسلوب توزيع أقساط التأمين مشابه للمعاملة المحاسبية الحالية للشركة عند قياس الالتزامات للتغطية المتبقية، إلا أنه من المتوقع حدوث التغييرات التالية في محاسبة العقود غير المؤاتاة.

التغييرات في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤	التأثير على حقوق الملكية عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧
بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، ستقوم الشركة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية عند قياس الالتزامات للمطالبات المتكبدة، ما لم يكن من المتوقع حدوثها في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات. لا تقوم الشركة حاليًا بخصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية.	زيادة
يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أن تشتمل التدفقات النقدية للوفاء على تعديل لتسوية المخاطر غير المالية. ولا يسمح بهذا صراحة حاليًا.	نقص
تختلف السياسة المحاسبية للشركة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في حساب التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المؤهلة عند تكبدها عن الممارسة الحالية التي بموجبها يتم الاعتراف بهذه المبالغ بشكل منفصل كتكاليف استحواذ مؤجلة.	نقص

استمر مشروع التطبيق للشركة حتى عام ٢٠٢٢ مع التركيز على الانتهاء من المنهجيات وتطوير القدرات التشغيلية المطلوبة لتطبيق المعيار بما في ذلك البيانات والأنظمة والعمليات التجارية. ينصب التركيز الحالي على دمج القدرات التشغيلية وتحديد الميزانية العمومية الانتقالية والأرقام المقارنة المطلوبة لإعداد تقارير سنة ٢٠٢٣.

نظرًا لأن مشروع التطبيق مستمر حاليًا، تعتقد الإدارة أنه من غير العملي تحديد مقدار لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في الفترة الحالية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ عقود التأمين

التصنيف

تصدر الشركة عقوداً تنقل مخاطر التأمين فقط أو مخاطر التأمين والمخاطر المالية سوياً.

يتم تصنيف العقود التي تقبل الشركة بموجبها مخاطر تأمين جوهرية من طرف آخر (حامل الوثيقة) بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي غير مؤكد محدد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل الوثيقة يتم تصنيفه كعقود تأمين. مخاطر التأمين كبيرة إذا كان يمكن أن يتسبب حدث مؤمن في دفع الشركة لمزايا إضافية كبيرة نتيجة لحدث مؤمن.

قد تنقل عقود التأمين أيضاً بعض المخاطر المالية، وهي عبارة عن مخاطر تغير مستقبلي محتمل في واحد أو أكثر من سعر الفائدة المحدد أو سعر الضمان أو سعر السلعة أو سعر الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو مؤشر الائتمان أو متغير آخر، بشرط في حالة متغير غير مالي أن المتغير ليس خاصاً بطرف في العقد. بمجرد تصنيف العقد كعقد تأمين، يبقى مصنفاً كعقد تأمين حتى يتم انهاء أو انتهاء جميع الحقوق والالتزامات.

الاعتراف والقياس

أقساط التأمين

يعكس مجمل الأقساط المكتتبة الأعمال التي بدأت خلال السنة ولا تتضمن أية رسوم أو مبالغ أخرى تم تحصيلها مع الأقساط أو تم احتسابها على أساس الأقساط. يتم الاعتراف بهذه الأقساط عند إتمام أعمال التأمين وإصدار وثائق التأمين.

يتم الاعتراف بالجزء المكتسب من الأقساط كإيرادات. ويتم الاعتراف بها كأقساط مكتسبة اعتباراً من تاريخ تضمين المخاطر على مدى فترة التعويض، ويتم احتساب الأقساط غير المكتسبة باستخدام الأساس المبين أدناه:

احتياطي الأقساط غير المكتسبة

تشتمل الأقساط غير المكتسبة التي تم أخذها بالاعتبار في التزامات عقد التأمين على نسبة مقدرة من إجمالي أقساط التأمين المرتبطة بفترات تأمين لاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي. يتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة باستخدام طريقة ٣٦٥/١ باستثناء الشحن البحري والأعمال الهندسية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١ عقود التأمين (تابع)

وفقاً للتعليمات المالية، وفيما يتعلق باحتياطي الأقساط غير المكتسبة للأعمال الهندسية، فمن المفترض أن تزداد المخاطر بشكل ثابت خلال فترة المشروع بحيث تصل المخاطر التي يتم التعرض لها إلى ١٠٠٪ بنهاية العقد. من المفترض أن يزداد المعدل الذي تتحقق بموجبه الأقساط بنفس معدل زيادة المخاطر التي يتم التعرض لها على مدى فترة سريان وثيقة التأمين. يتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة للأعمال الطبية والمجموعات على أساس التناسب الزمني.

المطالبات

تتألف المطالبات المتكبدة من التسويات وتكاليف التعامل الداخلية والخارجية المدفوعة والتغيرات في مخصصات المطالبات المستحقة الناتجة عن الأحداث التي تقع خلال الفترة المالية والحركة في الاحتياطيات الأخرى. وحسبما يكون مناسباً، يتم خصم التعويضات والاستردادات المتعلقة بها. تشتمل المطالبات المستحقة على المخصصات التي يتم رصدها وفقاً لتقديرات الشركة للتكلفة النهائية لتسوية كافة المطالبات المتكبدة غير المدفوعة كما في تاريخ التقرير سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى المطالبات الداخلية والخارجية التي تتناول المصروفات المخفضة بالتعويضات المتوقعة والاستردادات الأخرى.

يتم تقييم المطالبات المستحقة من خلال مراجعة المطالبات المُبلغ عنها بصورة فردية. لا يتم تخفيض مخصصات المطالبات المستحقة. يتم إظهار التسويات لمخصصات المطالبات المرصودة في فترات سابقة ضمن القوائم المالية للفترة التي تمت فيها التسويات. تتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات الموضوعة بصورة منتظمة. يتم أيضاً رصد مخصص للمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي باستخدام مجموعة من الأساليب القياسية لتوقع المطالبات الاكتوارية، وذلك استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامش انحراف عكسي وفقاً لمقتضيات القانون الجديد. إن الأسس التي تم الاستناد إليها عند تقدير المطالبات المستحقة والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها مبينة بصورة تفصيلية في الإيضاح ٤.

اختبار مدى كفاية الالتزام

يتم رصد مخصص للعجز في أقساط التأمين الناتج عن عقود التأمين العام عندما تزيد القيمة المتوقعة للمطالبات والمصروفات المنسوبة للفترات غير المنتهية لوثائق التأمين السارية في تاريخ التقرير عن مخصص الأقساط غير المكتسبة والتزامات المطالبات المسجلة بالفعل المتعلقة بهذه الوثائق. يتم احتساب مخصص العجز في أقساط التأمين استناداً على فئات الأنشطة التي تتم إداراتها معاً مع الوضع بالاعتبار عائد الاستثمار المستقبلي على الاستثمارات المحتفظ بها لاسترداد الأقساط غير المكتسبة ومخصصات المطالبات.

إعادة التأمين

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

يتم احتساب المبالغ المستحقة إلى ومن شركات إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع وثائق التأمين ذات الصلة ووفقاً لعقود إعادة التأمين ذات الصلة. يتم تأجيل أقساط إعادة التأمين ويتم بيانها كمصروفات باستخدام نفس الأساس المستخدم لاحتساب احتياطيات الأقساط غير المكتسبة لوثائق التأمين ذات الصلة. هذا ويتم إدراج الجزء المؤجل من أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها ضمن أصول إعادة التأمين.

يتم تقييم أصول إعادة التأمين للتحقق مما إذا كانت قد تعرضت لاضمحلال في القيمة في تاريخ كل تقرير. تعتبر أصول إعادة التأمين أنها قد تعرضت لاضمحلال في القيمة في حال وجود دليل موضوعي، نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف المبدئي بها، على أن الشركة قد لا تتمكن من استرداد كافة المبالغ المستحقة لها ويكون لهذا الحدث تأثير يمكن قياسه بصورة موثوقة على المبالغ التي سوف تستلمها الشركة من شركات إعادة التأمين. يتم الاعتراف بخسائر اضمحلال قيمة أصول إعادة التأمين ضمن قائمة الدخل الشامل في الفترة التي تم تكبُدها فيها. يتم الاعتراف بعمولات الأرباح المتعلقة بعقود إعادة التأمين على أساس الاستحقاق.

تكلفة الاستحواذ المؤجلة وإيرادات العمولات المؤجلة

فيما يتعلق بعقود التأمينات العامة، تمثل أصول تكلفة الاستحواذ المؤجلة النسبة من تكاليف الاستحواذ التي تساوي النسبة من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة غير المكتسبة في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بإيرادات العمولات المتعلقة بأنشطة التأمين على أساس الاستحقاق الزمني على مدى الفترة الفعلية للوثيقة باستخدام نفس الأساس الموضح في مخاطر الأقساط غير المنتهية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١ عقود التأمين (تابع)

أتعاب مصروفات إدارة خارجية مؤجلة

بالنسبة لعقود التأمين، يمثل أصل أتعاب مصروفات الإدارة الخارجية المؤجلة جزءًا من أتعاب مصروفات الإدارة الخارجية المؤجلة التي تتوافق مع نسبة صافي الأقساط المكتتبة التي لم يتم اكتسابها في تاريخ التقرير.

خلال العام ، قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية عن طريق تأجيل رسوم أتعاب الإدارة الخارجية بما يتماشى مع حدود سياسة العقد. يمثل هذا معلومات أكثر موثوقية وقابلة للمقارنة بما يتماشى مع نمط الربح المتميز للشركة. لم يكن التأثير على الأرقام المقارنة للسنة السابقة جوهريًا وبالتالي لم يتم اتباع النهج بأثر رجعي.

مدينو ودائنو التأمين

تتمثل المبالغ المستحقة من وإلى حاملي وثائق التأمين ووكلاء التأمين وشركات إعادة التأمين في أدوات مالية يتم إدراجها في مدينو التأمين والدائنة وليس في مخصصات عقود التأمين أو أصول إعادة التأمين.

التزامات عقود التأمين وأصول إعادة التأمين

يتم تحديد التزامات عقد التأمين تجاه المطالبات المستحقة لكافة الالتزامات المُعلن عنها للشركة ولم يتم دفعها في تاريخ قائمة المركز المالي، بالإضافة إلى المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها. تتألف الأقساط غير المكتسبة التي تم أخذها بالاعتبار في التزامات عقد التأمين من نسبة مقدرة من إجمالي أقساط التأمين المرتبطة بفترات تأمين لاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي. فيما يتعلق بحصة شركات إعادة التأمين تجاه المطالبات المستحقة أعلاه، والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها والأقساط غير المكتسبة، يتم تصنيفها كأصول عقد إعادة التأمين في القوائم المالية.

٣-٢ الإيرادات (بخلاف إيرادات التأمين)

تتألف الإيرادات (بخلاف إيرادات التأمين) مما يلي:

إيرادات الرسوم والعمولات

تقوم الشركة بالاعتراف بالرسوم والعمولات المستلمة أو المستحقة التي لا تتطلب من الشركة أداء خدمات أخرى كإيرادات في التاريخ الفعلي لبدء وثائق التأمين ذات الصلة أو في تواريخ تجديدها.

إيرادات الاستثمار

تتألف الإيرادات من الاستثمار من الإيرادات من الأصول المالية وإيرادات إيجارات العقارات الاستثمارية وأرباح/ خسائر القيمة العادلة المحققة وغير المحققة للاستثمارات العقارية والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تشتمل الإيرادات من الأصول المالية على إيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح وصافي الأرباح/ الخسائر من الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والأرباح أو الخسائر المحققة من الأصول المالية الأخرى.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد على أساس التناسب الزمني باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام هذه التوزيعات، ويتم ذلك عادةً في التاريخ الذي يسبق توزيع الأرباح بالنسبة لسندات الملكية. تم بيان أساس الاعتراف بصافي الأرباح/ الخسائر من الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأرباح المحققة من الأصول المالية الأخرى في إيضاح ٣-٥.

يتم إدراج أرباح أو خسائر القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن قائمة الدخل الشامل في الفترة التي يتم فيها تحديد هذه الأرباح أو الخسائر.

٣-٣ عقارات ومعدات

الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود العقارات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإهلاك المتراكم وخسائر اضمحلال القيمة.

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ عقارات ومعدات (تابع)

الاعتراف والقياس (تابع)

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أحد بنود العقارات والمعدات من خلال مقارنة المتحصلات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية لهذا البند من العقارات والمعدات. يتم الاعتراف بصافي المبلغ في الإيرادات الأخرى/ المصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل. عندما يتم بيع أصول مُعاد تقييمها، يتم تحويل المبالغ ذات الصلة المدرجة ضمن احتياطي إعادة التقييم إلى الأرباح المرحّلة.

التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال جزء من أحد بنود العقارات أو المعدات ضمن القيمة الدفترية لهذا البند إذا كان من المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك الجزء إلى الشركة وأمكن قياس تكلفته بصورة موثوقة. يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للعقارات والمعدات ضمن قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

الإهلاك

يرتكز الإهلاك على تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية. يتم تقييم العناصر الهامة لكل أصل على حدة وإذا كان لأحد العناصر عمر إنتاجي مختلف عن باقي عناصر الأصل المعني، يتم احتساب الإهلاك لهذا العنصر بصورة منفصلة.

يتم الاعتراف بالإهلاك ضمن قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل عنصر من بنود العقارات والمعدات.

تتم إعادة تقييم طرق الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ التقرير، ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسباً. لا يتم احتساب إهلاك للأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة لمختلف فئات العقارات والمعدات:

تجهيزات مكتبية	٨ سنوات
أثاث ومعدات	٨ سنوات
سيارات	٨ سنوات
حق استخدام الأصل	٣ سنوات

٤-٣ عقارات استثمارية

تتمثل العقارات الاستثمارية في العقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما للحصول على إيرادات إيجارية أو لزيادة قيمة رأس المال أو لكلا الغرضين، ولكن ليس لغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية، أو استخدامها في إنتاج بضائع أو تقديم خدمات، أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تعديلات تطرأ عليها ضمن قائمة الدخل الشامل.

تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة على أساس التقييم الذي يتم إجراؤه من قبل شركة تقييم مستقلة معتمدة ولديها مؤهلات مهنية مناسبة وخبرات بمعاملات تمت مؤخراً في نفس موقع وفئة العقارات الاستثمارية الخاضعة للتقييم.

تشتمل التكلفة على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة للاستحواذ على العقار الاستثماري. تشتمل تكلفة العقار الاستثماري المشيد ذاتياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى منسوبة مباشرة إلى إيصال العقار الاستثماري إلى الحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام المزمع له بالإضافة إلى تكاليف الاقتراض المرسملة.

٥-٣ الأدوات المالية

الاعتراف والقياس

تقوم الشركة بالاعتراف مبدئياً بمديني التأمين والدائنة في التاريخ الذي تنشأ فيه. في حين يتم الاعتراف مبدئياً بكافة الأصول والالتزامات المالية الأخرى (بما في ذلك الأصول والالتزامات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) في تاريخ المتاجرة الذي تُصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المعنية.

يتم مبدئياً قياس الأصول المالية أو الالتزامات المالية بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة للبند غير المبين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازته أو إصداره. يتم لاحقاً قياس كافة الأصول المالية المعترف بها في مجملها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥ الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية

التصنيف

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

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

يكون الأصل المالي مؤهلاً للقياس بالتكلفة المطفأة فقط في حالة تحقق كلا الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأدوات في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي قيد السداد.

في حالة عدم تحقق هذين الشرطين، يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة. تقوم الشركة بتقييم نموذج العمل على مستوى المحفظة حيث إن ذلك يمثل أفضل طريقة يمكن من خلالها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة.

عند إجراء تقييم لما إذا كان الأصل محتفظًا به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تراعي الشركة ما يلي:

- سياسات وأهداف الإدارة فيما يتعلق بالمحفظة وتأثير تطبيق هذه السياسات.
- كيفية تقييم الإدارة لأداء المحفظة.
- مدى تركيز استراتيجية الإدارة على الحصول على إيرادات الفائدة التعاقدية.
- مدى تعاقب مبيعات الأصل المتوقعة.
- سبب بيع أي أصل.
- ما إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصول المباعة لفترة ممتدة بناءً على استحقاقها التعاقدي أم يتم بيعها بعد فترة قصيرة من الاستحواذ عليها أو لفترة ممتدة قبل تاريخ استحقاقها.

الأصول المالية المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

لا يتم الاحتفاظ بالأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

قامت الشركة بتصنيف بعض الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لأن هذا التصنيف ينهي أو يحد بصورة ملحوظة من الاختلاف المحاسبي الذي قد ينشأ فيما لو تم تصنيفها غير ذلك.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المتعلقة بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية ضمن قائمة الدخل الشامل عندما يثبت حق الشركة في استلام توزيعات الأرباح، ما لم تمثل هذه التوزيعات بصورة واضحة استرداد لجزء من تكلفة الاستثمار.

لا تتم إعادة تصنيف الأصول المالية لاحقاً للاعتراف المبدئي بها، ما لم تقم الشركة بتغيير نموذج أعمالها الخاص بإدارة الأصول المالية.

القروض والذمم المدينة

يتم مبدئياً الاعتراف بهذه الأصول بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف منسوبة بصورة مباشرة للمعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه الأصول بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تتألف القروض والذمم المدينة بصورة رئيسية من مدينو التأمين والمستحق من أطراف ذات علاقة والودائع والذمم المدينة الأخرى.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥ الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

النقدية وما في حكمها

لغرض قائمة التدفقات النقدية، تتألف النقدية وما في حكمها من النقدية في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع الثابتة ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ، والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية من التغيرات في قيمها العادلة، وتستخدم من قبل الشركة لإدارة الالتزامات قصيرة الأجل.

يتم تسجيل النقدية وما في حكمها بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

أوراق مالية

يتم تصنيف الأسهم العادية للشركة كحقوق ملكية. يتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية المنسوبة مباشرةً لإصدار الأسهم العادية كاقتطاع من حقوق الملكية.

الالتزامات المالية غير المشتقة

يتم الاعتراف بكافة الالتزامات المالية (بما في ذلك الالتزامات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) مبدئياً في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

استبعاد الأصول والالتزامات المالية

تقوم الشركة باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي حقوقها التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تقوم بالتنازل عن الأصل المالي 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 الأصل المحول.

تقوم الشركة باستبعاد الالتزامات المالية عندما تتم تسوية التزاماتها التعاقدية أو يتم إلغاؤها أو انتهاؤها.

اضمحلال قيمة الأصول المالية

تستخدم متطلبات اضمحلال القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ المعلومات التطلعية وفقاً لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالتكلفة المطفأة من مدينو التأمين والودائع والذمم المدينة الأخرى والمستحق من أطراف ذات علاقة والنقدية وما في حكمها.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- الأدوات المالية التي لم تتدهور بشكل ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وأنها ذات مخاطر ائتمان ضئيلة ("المرحلة ١").
- الأدوات المالية التي تدهورت بشكل جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وأنها ذات مخاطر ائتمان كبيرة ("المرحلة ٢").

تغطي "المرحلة ٣" الأصول المالية التي لديها دليل موضوعي على اضمحلال في القيمة في تاريخ التقرير. تعتبر الشركة أن سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيفها لمخاطر الائتمان معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "الدرجة الاستثمارية".

يتم الاعتراف بـ "الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً" للفئة الأولى (أي المرحلة ١) بينما يتم الاعتراف بـ "الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة" للفئة الثانية (أي المرحلة ٢). يتم تحديد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال التقدير المرجح لخسائر الائتمان على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥ الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

اضمحلال قيمة الأصول المالية غير المشتقة المسجلة بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. يتعرض الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية لاضمحلال في القيمة عندما يشير الدليل الموضوعي إلى حدث خسارة وقع بعد الاعتراف المبدئي بالأصل وكان لهذا الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل يمكن تقديره بصورة موثوقة. تأخذ الشركة بالاعتبار الأدلة على اضمحلال القيمة سواء على المستوى الفردي أو الجماعي.

قد تتضمن الأدلة الموضوعية على اضمحلال قيمة الأصول المالية الأزمة المالية الحادة التي قد يوجهها المقترض أو المصدر، أو التعثر أو العجز عن السداد من قبل المقترض، أو إعادة هيكلة المبلغ المستحق للشركة وفقاً لشروط لم تكن الشركة لتقبلها في الظروف العادية أو المؤشرات على تعرض أحد المقرضين أو المصدرين للإفلاس أو عدم وجود سوق نشطة لأحد السندات أو أي بيانات ملحوظة أخرى تتعلق بمجموعة أصول مثل التغيرات السلبية في القدرة على السداد من قبل المقترضين أو المصدرين أو الظروف الاقتصادية التي تصاحبها حالات التعثر في الشركة.

اضمحلال قيمة القروض والذمم المدينة

تضع الشركة في اعتبارها الأدلة على اضمحلال قيمة القروض والذمم المدينة على المستوى الفردي والمستوى الجماعي. يتم تقييم كافة الذمم المدينة الهامة في حالتها الفردية للتحقق مما إذا كان هناك اضمحلال محدد في القيمة. إن كافة القروض والذمم المدينة الهامة في حالتها الفردية التي يُلاحظ أنها لم تتعرض لاضمحلال القيمة بشكل محدد، يعاد تقييمها بعد ذلك بصورة جماعية للتحقق مما إذا كان قد وقع أي اضمحلال في القيمة دون أن يتم التعرف عليه. فيما يتعلق بالقروض والذمم المدينة التي لا تكون هامة في حالتها الفردية، فيتم تقييمها بصورة جماعية للتحقق مما إذا كانت قد تعرضت لاضمحلال في القيمة من خلال تجميع القروض والذمم المدينة التي لها سمات مخاطر مماثلة.

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم كل أصل على حدة للتحقق مما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض هذا الأصل لاضمحلال في القيمة. يتم قياس خسائر اضمحلال قيمة الأصول المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي لهذا الأصل.

عندما لا يمكن تحصيل القرض، يتم شطبه مقابل مخصص اضمحلال قيمة المرصود لهذا القرض. يتم شطب تلك القروض بعد استكمال كافة الإجراءات اللازمة للتحصيل وتحديد مبلغ الخسارة. إن الاسترداد اللاحق للمبالغ التي تم شطبها سابقاً و/ أو أي حدث يترتب عليه تقليص خسائر اضمحلال القيمة يتم تخفيض قيمة مخصص اضمحلال قيمة القروض في قائمة الدخل الشامل.

يتم الاعتراف بخسائر اضمحلال القيمة ضمن قائمة الدخل الشامل، ويتم بيانها ضمن حساب مخصص مقابل القروض والسلفيات. يستمر الاعتراف بالفائدة على الأصول الخاضعة لاضمحلال في القيمة من خلال عكس الخصم. إذا أدى حدث لاحق إلى تقليص خسائر اضمحلال القيمة، يتم عكس التقليص في خسائر اضمحلال القيمة من خلال قائمة الدخل الشامل.

اضمحلال قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير بمراجعة القيم الدفترية لأصولها غير المالية (بخلاف العقارات الاستثمارية) للتحقق مما إذا كان هناك أي مؤشر على تعرضها لاضمحلال في القيمة. في حالة وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد.

لغرض اختبار اضمحلال القيمة، يتم تجميع الأصول في أصغر مجموعة أصول تنتج تدفقات نقدية داخلة من الاستخدام المستمر وتكون مستقلة إلى أبعد الحدود عن التدفقات النقدية الداخلة للأصول الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد الأخرى.

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد لأصل ما أو الوحدة المنتجة للنقد في قيمته من الاستخدام أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. ترتكز القيمة من الاستخدام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس التقييمات السوقية الحالية لقيمة المال في ذلك الوقت والمخاطر المتعلقة بذلك الأصل أو الوحدة المنتجة للنقد.

يتم الاعتراف بخسائر اضمحلال القيمة عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو وحدته المنتجة للنقد عن قيمته القابلة للاسترداد.

يتم الاعتراف بخسائر اضمحلال القيمة ضمن قائمة الدخل الشامل. يتم تخصيص خسائر اضمحلال القيمة المعترف أولا لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة تجارية مخصصة للوحدات المنتجة للنقد ثم لتخفيض القيم الدفترية للأصول الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد على أساس تناسبي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥ الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

اضمحلال قيمة الأصول المالية (تابع)

يتم عكس خسائر اضمحلال القيمة فقط إلى الحد الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية للأصول عن القيمة الدفترية التي كان ليتم تحديدها، بعد خصم الإهلاك أو الإطفاء، في حال لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر اضمحلال القيمة.

٣-٦ قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون في صالحهم الاقتصادي. يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصل في أعلى وأفضل استخدام له أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل في أعلى وأفضل استخدام له. تستخدم الشركة تقنيات التقييم المناسبة في الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وزيادة استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير الملحوظة.

تصنف جميع الأصول والالتزامات المقاسة قيمتها العادلة أو المفصح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ويجري وصفها كما يلي على أساس المستوى الأدنى للمدخلات الهامّة لقياس القيمة العادلة بشكل كلي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدّلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتماثلة.
- المستوى ٢: أساليب التقييم التي يمكن ملاحظة أدنى مستوى مدخلات لها أهمية في قياس القيمة العادلة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى ٣: أساليب التقييم التي لا يمكن ملاحظة أدنى مستوى إدخال لها أهمية في قياس القيمة العادلة.

بالنسبة للأصول والالتزامات المعترف بها في القوائم المالية على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات مهم لقياس القيمة العادلة باعتباره بالكامل) في نهاية كل فترة إعداد تقرير.

٣-٧ المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. كما يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير المالية بالعملات الأجنبية، التي يتم بيانها بالتكلفة التاريخية، إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل ضمن قائمة الدخل. يتم تحويل أصول والتزامات الشركة التابعة الأجنبية وحقوق ملكية الشركات الشقيقة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير.

يتم تحويل نتائج الشركات الشقيقة وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للسنة. يتم بيان فروق الصرف الناتجة عن إعادة التحويل بصورة مباشرة ضمن الدخل الشامل الآخر.

٣-٨ عقود الإيجار

يعتمد تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي أو يتضمن على عقد إيجار على أساس جوهر الترتيب في بداية عقد الإيجار. يعتبر الترتيب يحتوي أو يتضمن على عقد إيجار إذا كان الوفاء بالترتيب يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة وينقل الترتيب حق استخدام الأصل، حتى لو لم يتم تحديد هذا الحق صراحة في الترتيب.

الشركة كمستأجر

يجب أن يحاسب المستأجر عن حق استخدام الأصل والتزام الإيجار الأولي في بداية عقد الإيجار. قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ ، يجب على المستأجر تصنيف عقد الإيجار كعقد إيجار تشغيلي أو عقد إيجار تمويلي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٩ مخصص

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى الشركة، نتيجة لحدث سابق، التزام حالي سواء كان قانوني أو ضمني يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون من المرجح أن يلزم إجراء تدفقات خارجة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات من خلال تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية لقيمة المال في ذلك الوقت والمخاطر المتعلقة بهذا الالتزام. يتم الاعتراف بعكس الخصم كتكلفة التمويل.

٣-١٠ تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

خطة التعويضات المحددة

تقدم الشركة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين على أساس تقدير قيمة التعويضات المستقبلية التي يستحقها الموظفين مقابل خدمتهم حتى التقاعد. يتم إجراء هذا الاحتساب وفقاً لطريقة الوحدة الإضافية المقدرة.

تساهم الشركة في برنامج المعاشات لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون المعاشات والضمان الاجتماعي في إطار خطة المساهمات المحددة، ويتم تحميل مساهمة الشركة ضمن قائمة الدخل في الفترة ذات الصلة. وفقاً لهذا البرنامج، لدى الشركة التزام قانوني وضمني بسداد المساهمة المالية عند استحقاقها، ولا توجد التزامات بسداد التعويضات المستقبلية.

٣-١١ ربحية السهم

تقوم الشركة بعرض بيانات ربحية الأسهم الأساسية والمخففة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى مساهمي الشركة العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. بينما يتم تحديد ربحية السهم المخفضة بتعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان تأثير تخفيض كافة الأسهم العادية المحتملة.

٣-١٢ المعلومات القطاعية

يتمثل القطاع التشغيلي في أحد مكونات الشركة التي تزاول أنشطة تجارية، ويمكن من خلاله أن تحقق الشركة إيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع المكونات الأخرى للشركة. تتم مراجعة كافة النتائج التشغيلية للقطاعات بصورة منتظمة من قبل الرئيس التنفيذي للشركة لاتخاذ القرارات الخاصة بالموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه، وتتوفر معلومات مالية محددة بشأنه.

تشتمل نتائج القطاع التي يتم تقديم تقارير بشأنها إلى الرئيس التنفيذي على البنود المنسوبة بصورة مباشرة إلى القطاع وتلك البنود التي يمكن تخصيصها على أساس معقول. تتألف البنود غير الموزعة بصورة رئيسية من أصول الشركة (في المقام الأول مقر الشركة) ومصروفات المكتب الرئيسي، وأصول والتزامات ضريبة القيمة المضافة.

٣-١٣ استثمارات في شركات شقيقة

يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الشقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية. يتم زيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الشقيقة لإثبات حصة الشركة في الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للشركة الشقيقة، وتعديلها عند الضرورة لضمان الاتساق مع السياسات المحاسبية للشركة.

٣-١٤ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي، وذلك فقط عندما يكون للشركة حق قانوني في مقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها الرغبة إما في تسويتها على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الأصول وتسوية الالتزامات بصورة متزامنة.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي المبلغ عندما تجيز المعايير الدولية للتقارير المالية ذلك، أو كأرباح وخسائر ناتجة عن مجموعة معاملات مماثلة كما هو الحال في النشاط التجاري للشركة.

٤ استخدام التقديرات والأحكام

إن مجالات أعمال الشركة التي تنطوي على مصادر رئيسية لعدم اليقين في التقديرات تشتمل على قياس مخصصات عقود التأمين وتحديد قيم العقارات الاستثمارية.

قياس التزامات عقود التأمين

تمت مناقشة السياسة المحاسبية للشركة فيما يتعلق بمحاسبة عقود التأمين بمزيد من التفصيل في الإيضاح ٣-١. الافتراضات الرئيسية التي تم إجراؤها فيما يتعلق بالتزامات عقود التأمين هي كما يلي:

إن الهدف من الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات الخاصة باحتساب احتياطي المطالبات المستحقة 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 قضية على حدة مع الأخذ بعين الاعتبار ظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من خبراء تسوية مطالبات التأمين والأدلة التاريخية لحجم المطالبات المماثلة. تتم بصورة منتظمة مراجعة تقديرات القضايا ويتم تحديثها عند ورود أي معلومات جديدة. ترتكز المخصصات على المعلومات المتاحة في الوقت الحالي. إلا أن الالتزامات النهائية قد تختلف نتيجة للتطورات اللاحقة أو في حال حدوث أية كوارث. إن تأثير العديد من البنود التي تؤثر على التكاليف النهائية للخسائر يصعب تقديرها.

تختلف درجة صعوبة تقدير المخصص وفقاً لطبيعة الأعمال وذلك نظراً للاختلافات في عقود التأمين المعنية ومدى تعقيد المطالبة وحجم المطالبات والصعوبة الفردية للمطالبات وتحديد تاريخ حدوث المطالبة والإبلاغ عن التأخيرات.

إن الطريقة المتبعة من قبل الشركة تقدير مخصصات الحوادث التي وقعت ولم يتم الإبلاغ عنها تأخذ في الاعتبار البيانات التاريخية والتقديرات الماضية وتفاصيل برنامج إعادة التأمين وذلك بغرض تقييم المبالغ المتوقعة لاستردادات إعادة التأمين. يتم وضع تقديرات لإجمالي التكلفة المتوقعة للتعويضات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير باستخدام مجموعة من الأساليب القياسية لتوقع المطالبات الاكتوارية استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامش انحراف عكسي.

تتمثل الافتراضات التي يكون لها التأثير الأكبر على قياس مخصصات عقود التأمين في معدلات الخسارة المتوقعة لأقرب السنوات التي وقعت فيها الحوادث.

تصنيف عقود التأمين

يتم تصنيف العقود كعقود تأمين عندما يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين الهامة من حامل عقد التأمين إلى الشركة.

هناك عدد من العقود التي تم بيعها والتي تقوم الشركة بموجبها بوضع أحكام حول مستوى مخاطر التأمين التي تم تحويلها. يتم تقييم مستوى مخاطر التأمين من خلال الأخذ بالاعتبار إمكانية وجود سيناريوهات ذات طبيعة تجارية تكون الشركة ملتزمة فيها بدفع تعويضات إضافية هامة. تتمثل هذه التعويضات في تلك التعويضات التي تتجاوز المبالغ مستحقة الدفع فيما لو لم يكن قد وقع الحدث المؤمن عليه. تتضمن هذه المبالغ الإضافية التزامات التعويضات وتكاليف التقييم ولا تتضمن فقدان القدرة على تحميل حامل العقد مصروفات الخدمات المستقبلية.

مخصص المطالبات المستحقة سواء تم الإبلاغ عنها أم لا

تضطلع الإدارة بوضع أحكام هامة عند تقدير المبالغ المستحقة إلى حاملي العقود والناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. ترتكز هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات هامة حول العديد من العوامل التي تنطوي على درجات مختلفة وهامة من الأحكام وعدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما قد يترتب عليه تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة.

بصورة محددة، يتعين وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم وضع تقديرات لإجمالي التكلفة المتوقعة للتعويضات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير، وذلك باستخدام مجموعة من الأساليب القياسية لتوقع المطالبات الاكتوارية استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامش انحراف عكسي، وتم عرضها في الإيضاح رقم ١١.

يتم تقدير المطالبات التي تتطلب أحكام قضائية أو قرارات تحكيم بصورة منفردة. يقوم خبير تسوية مطالبات التأمين عادةً بتقدير التعويضات المتعلقة بالعقارات. تقوم الإدارة بصورة منتظمة بمراجعة مخصصاتها المتعلقة بمطالبات التعويض المتكبدة ومطالبات التعويض المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها.

٤ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

اختبار مدى كفاية الالتزام

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء اختبارات كفاية الالتزامات من أجل ضمان كفاية التزامات عقود التأمين. تستخدم الشركة أفضل التقديرات الموضوعة للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية المقدرة وإدارة المطالبات والمصروفات الإدارية بالإضافة إلى إيرادات الاستثمار من الأصول التي تغطي مثل تلك الالتزامات عند تقييم كفاية الالتزامات. يتم تحميل أي عجز مباشرةً ضمن قامة الدخل الشامل.

اضمحلال قيمة الأصول المالية

يتم تقييم ما إذا كان هناك ازدياد كبير في المخاطر الائتمانية الخاصة بالأصول المالية عما تم تحديده منذ التقرير المبدئي وتقديم المعلومات المستقبلية بخصوص قياس مخاطر الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تعثر عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل، دون لجوء الشركة إلى استخدام الإجراءات القانونية اللازمة مثل التصرف بالضمانات (إن كانت الديون المعنية مضمونة بما يمكن التصرف به)، أو
- يكون هناك تأخر بسداد أي مبلغ مستحق لأكثر من ٩٠ يوماً.

عند تحديد ما إذا كان هناك ازدياد كبير في مخاطر الائتمان الخاصة بالأصول المالية عما تم تحديده منذ التقرير المبدئي وأثناء تقديم التقديرات الخاصة بالخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار معلومات منطقية ويمكن دعمها وذات صلة ويمكن الحصول عليها دون جهد أو تكاليف باهظة. وتتضمن هذه المعلومات بيانات كمية ونوعية وتحليلات مبنية على الخبرات التاريخية للشركة والتقييمات الائتمانية المطلعة بما في ذلك المعلومات التطلعية.

اضمحلال قيمة مديني التأمين

يتم تقدير المبلغ القابل للتحصيل فيما يتعلق بمديني التأمين عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ. إن تحديد ما إذا كانت مدينو التأمين قد تعرضت لاضمحلال القيمة يتطلب من الشركة تقييم الوضع الائتماني والسيولة لحاملي وثائق التأمين وشركات التأمين وشركات إعادة التأمين، ومعدلات الاسترداد السابقة، والملاحظات الواردة من قسم الشؤون القانونية. يتم الاعتراف بالفروق بين المبالغ المقدر تحصيلها والقيمة الدفترية كمصروف ضمن الأرباح أو الخسائر. سوف يتم الاعتراف بأي فروق بين المبالغ الفعلية المحصلة في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة ضمن الأرباح أو الخسائر في وقت التحصيل.

إعادة التأمين

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

اضمحلال قيمة الاستثمار في الشركات الشقيقة

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية لاستثماراتها في الشركات الشقيقة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على اضمحلال القيمة. في حالة وجود أي مؤشر، تقوم الإدارة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للاستثمار. القيمة القابلة للاسترداد للاستثمار هي قيمته المستخدمة وقيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. تستند القيمة المستخدمة على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مخصومة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالاستثمار. يتم الاعتراف بخسارة اضمحلال القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للاستثمار تزيد عن قيمتها القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر اضمحلال القيمة في قائمة الدخل الشامل. يتم تخصيصها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة معترف بها، ثم إلى القيمة الدفترية المتبقية للاستثمار.

تقييم العقارات الاستثمارية

يتطلب تحديد القيمة العادلة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من العقارات الاستثمارية ومعدل نمو مناسب وشغل متوقع ومعدل خصم مناسب من أجل احتساب القيمة الحالية. من الممكن بشكل معقول على أساس المعرفة الحالية أن النتائج خلال السنة المالية التالية التي تختلف عن التقديرات التي تم إجراؤها قد تتطلب تعديلًا جوهريًا للقيمة العادلة للعقار الاستثماري.

٤ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

تقييم العقارات الاستثمارية (تابع)

أسلوب التقييم والمدخلات الهامة غير الملحوظة

يوضح الجدول التالي أسلوب التقييم المستخدم في قياس القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بالإضافة إلى المدخلات الهامة غير الملحوظة التي تم استخدامها. أخذت الشركة متوسط تقييمات قياس القيمة العادلة لعقاراتها الاستثمارية.

أسلوب التقييم	مدخلات هامة غير ملحوظة	العلاقة بين المعطيات الرئيسية غير الملحوظة وقياسات القيمة العادلة
١) منهج رسملة الدخل من خلال منهجية المقارنة	- عقار المالك	- العقار مملوك بالكامل وخالي من أي قيود مكلفة
	- معدلات خصم تخضع للتعديل وفقاً للمخاطر	- معدلات الخصم الخاضعة للتعديل وفقاً للمخاطر كانت أقل/ أعلى
	- عقارات لا تخضع لتعهدات أو حقوق والتزامات لأطراف أخرى	- يخضع العقار لأي تعهدات أو حقوق أو التزامات
	- معدل العائد المتوقع	- ينطبق معدل العائد المتوقع
	- المصروفات التشغيلية للقيمة الإيجارية	- يخضع العقار لمصروفات تتماشى مع المباني القائمة المماثلة
	- عمليات بيع عقارات مماثلة في نفس الموقع	- يخضع العقار للتقلبات في قيمة المبيعات الخاصة بالعقارات المجاورة في المنطقة

٥ عقارات ومعدات

	أرض درهم إماراتي	حق استخدام الأصل درهم إماراتي	تجهيزات مكتبية درهم إماراتي	أثاث ومعدات درهم إماراتي	سيارات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
التكلفة						
في ١ يناير ٢٠٢١	٧٦,٧٥٠,٨٠٦	٨,٥٥٩,٨٩٧	٧,٨٩٢,٣٦٨	١٠,٨٤٤,٩٤٢	٧٣٥,٢٣٠	١٠٤,٧٨٣,٢٤٣
إضافات	-	٧,٧٤٧,٦٦١	٣٩٣,٩٤٤	٣٥١,٥٤٥	-	٨,٤٩٣,١٥٠
استبعادات	-	-	-	(٦,٨٦٧)	(١٤,٤٧٧)	(٢١,٣٤٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٦,٧٥٠,٨٠٦	١٦,٣٠٧,٥٥٨	٨,٢٨٦,٣١٢	١١,١٨٩,٦٢٠	٧٢٠,٧٥٣	١١٣,٢٥٥,٠٤٩
إضافات	-	-	٢١٩,٦٠٦	٢١٥,٤٦٢	٤٦,٠٠٠	٤٨١,٠٦٨
استبعادات	-	-	-	-	(١٢١,٠٠٠)	(١٢١,٠٠٠)
إنهاء عقد الإيجار	-	(٧,٧٤٧,٦٦١)-		-	-	(٧,٧٤٧,٦٦١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧٦,٧٥٠,٨٠٦	٨,٥٥٩,٨٩٧	٨,٥٠٥,٩١٨	١١,٤٠٥,٠٨٢	٦٤٥,٧٥٣	١٠٥,٨٦٧,٤٥٦
الإهلاك						
في ١ يناير ٢٠٢١	-	٣,٦٠٤,١٦٨	٦,٣٢٢,٠٧٥	٨,٦٤٧,١٢٩	٣١١,٦٢١	١٨,٨٨٤,٩٩٣
المحمل للسنة	-	٤,٣٨٤,٦٣٧	٨٣٧,٧٧٤	٦٠٧,٤٧٤	٢٥,٩٦٩	٥,٨٥٥,٨٥٤
استبعادات	-	-	-	-	(٧,٢٩٢)	(٧,٢٩٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	٧,٩٨٨,٨٠٥	٧,١٥٩,٨٤٩	٩,٢٥٤,٦٠٣	٣٣٠,٢٩٨	٢٤,٧٣٣,٥٥٥
المحمل للسنة	-	١,٨٠٢,٠٨٤	٦٠٣,٩٣٨	٥٢٨,١٣٦	٩٧,٢٩٢	٣,٠٣١,٤٥٠
استبعادات	-	-	-	-	(٧٠,٥٨٣)	(٧٠,٥٨٣)
إنهاء عقد الإيجار	-	(٢,٥٨٢,٥٥٤)-		-	-	(٢,٥٨٢,٥٥٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	٧,٢٠٨,٣٣٥	٧,٧٦٣,٧٨٧	٩,٧٨٢,٧٣٩	٣٥٧,٠٠٧	٢٥,١١١,٨٦٨
القيم الدفترية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧٦,٧٥٠,٨٠٦	١,٣٥١,٥٦٢	٧٤٢,١٣١	١,٦٢٢,٣٤٣	٢٨٨,٧٤٦	٨٠,٧٥٥,٥٨٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٦,٧٥٠,٨٠٦	٨,٣١٨,٧٥٣	١,١٢٦,٤٦٣	١,٩٣٥,٠١٧	٣٩٠,٤٥٥	٨٨,٥٢١,٤٩٤

حق استخدام الأصل

يبيّن الجدول أدناه طبيعة أنشطة التأجير للشركة حسب نوع الحق في استخدام الأصول المعترف بها:

وصف حق استخدام الأصول	عدد حق استخدام الأصول المؤجرة	الزمن المتبقي	عدد عقود الإيجار ذات خيار التمديد	عدد عقود الإيجار ذات خيار الشراء	عدد عقود الإيجار ذات دفعات متعددة	عدد عقود الإيجار ذات خيار الإنهاء
مباني ومقرات						
المكاتب	١	٩ أشهر	-	-	-	-

٦ استثمارات في شركات شقيقة

	٢٠٢٢ درهم إماراتي	٢٠٢١ درهم إماراتي
جرين ابر تكنولوجي ش ذ م م، الإمارات العربية المتحدة (إيضاح ٦-١)	١٦,٧١٦	١٦,٧١٦
صقور الخليج للتجارة العامة ش ذ م م، الإمارات العربية المتحدة (إيضاح ٦-٢)	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
شركة الصقر للتأمين التعاوني (إيضاح ٦-٣)	٩٩,٣٠٨,٦٧٢	١١٨,١٧٤,٠٨٨
	٩٩,٤٧٥,٣٨٨	١١٨,٣٤٠,٨٠٤

٦ استثمارات في شركات شقيقة (تابع)

٦-١ تحتفظ الشركة بملكية ٥٠٪ وتحتفظ الشركة الأم بملكية ٢٥٪ من أسهم شركة جرين اير تكنولوجي ش ذ م م على التوالي وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مؤسسة في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٦-٢ تحتفظ الشركة بملكية ٥٠٪ من أسهم صقور الخليج للتجارة العامة ش ذ م م، وهي شركة مسؤولية محدودة مؤسسة في دبي، الإمارات العربية المتحدة. ويكون النشاط الرئيسي للشركة هو التجارة العامة. وتمتلك الشركة الام ٥٠٪ المتبقية من الأسهم.

بالرغم من أن الشركة تحمل ٥٠٪ من أسهم ملكية هاتين الشركتين، إلا أن الشركتين المذكورتين يعتبرا تحت سيطرة الشركة الأم. ولا تعطي حقوق التصويت في هاتين الشركتين للشركة المسيطرة على إدارة الشركتين.

٦-٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تحتفظ الشركة بملكية ٢٦٪ من أسهم شركة الصقر للتأمين التعاوني ("الصقر للتأمين التعاوني"). ومن هذه الأسهم التي تمثل ٢٦٪ من أسهم الصقر للتأمين التعاوني تحتفظ الشركة بما يعادل ٦٪ من الأسهم بالنيابة عن ملّاك أخرين. تسجل الشركة ملكية ٢٠٪ من الصقر للتأمين التعاوني على أنها استثمار في شركات شقيقة حيث إن للشركة تأثير كبير على إدارة الصقر للتأمين التعاوني وفقاً لطريقة حقوق الملكية الموضّحة فيما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
كما في ١ يناير	١١٨,١٧٤,٠٨٨	١٣٥,٦٧٩,٦٣٧
الحصة في خسائر شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية	(١٨,٨٦٥,٤١٦)	(١٧,٥٠٥,٥٤٩)
كما في ٣١ ديسمبر	٩٩,٣٠٨,٦٧٢	١١٨,١٧٤,٠٨٨
نسبة الفائدة	٢٠٪	٢٠٪
أصول	٦٩٠,٦٦٦,١٤٩	٧٤٦,٢٦٥,٤٢١
التزامات	(٥٦٢,٦٢٣,٥٣٢)	(٥٢٣,٨٩٥,٧٢٧)
صافي الأصول	١٢٨,٠٤٢,٦١٧	٢٢٢,٣٦٩,٦٩٤
حصة الشركة في صافي الأصول بنسبة ٢٠٪	٢٥,٦٠٨,٥٢٣	٤٤,٤٧٣,٩٣٩
الشهرة والأصول غير الملموسة عند الاستحواذ	٧٣,٧٠٠,١٤٩	٧٣,٧٠٠,١٤٩
استثمار في شركة شقيقة	٩٩,٣٠٨,٦٧٢	١١٨,١٧٤,٠٨٨
إيرادات	٤٧١,٣٣٥,٦٤٢	٣٨٤,٠٧٠,١٦٣
صافي الخسارة	(٩٤,٣٢٧,٠٨٠)	(٨٧,٥٢٧,٧٤٦)
حصة الشركة من الخسارة بنسبة ٢٠٪	(١٨,٨٦٥,٤١٦)	(١٧,٥٠٥,٥٤٩)

في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ١٣ أكتوبر ٢٠٢٢، قام مجلس إدارة شركة الصقر للتأمين التعاوني بإعادة هيكلة وخفض رأس مالها من ٤٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٦٠ مليون ريال سعودي وذلك لشطب خسائرها المتراكمة. لم يكن لهذا التخفيض أي تأثير على النسبة المئوية التي تحتفظ بها الشركة.

٧ استثمار في الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	٢٠٢٢ درهم إماراتي	٢٠٢١ درهم إماراتي
استثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٩,٤٠٤,٥٧٩	١٥,٥٨٧,٦٩٦

فيما يلي حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر خلال السنة:

	٢٠٢٢ درهم إماراتي	٢٠٢١ درهم إماراتي
كما في ١ يناير	١٥,٥٨٧,٦٩٦	١٦,٠٣٥,٣٢٥
إضافات	٢,٧٤٩,٩٩١	٥١٤,٩١٦
استبعادات	-	(٤٦٣,٦٥٧)
التغير في القيمة العادلة	١,٠٦٦,٨٩٢	(٤٩٨,٨٨٨)
كما في ٣١ ديسمبر	١٩,٤٠٤,٥٧٩	١٥,٥٨٧,٦٩٦

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قامت الشركة بشراء ٩٨١,٢٤٠ سهمًا (٢٠٢١: ١٧٣,٧٧٦ سهمًا) مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. جميع الاستثمارات محتفظ بها داخل دولة الإمارات العربية المتحدة، باستثناء استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ ٠,١ مليون درهم (٢٠٢١: ٠,١ مليون درهم).

٨ القيمة العادلة للأدوات المالية

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأصول المقاسة بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأصول التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة كما تم تصنيفه وذكره في إيضاح ٣-٦. تستند المبالغ على القيم المعترف بها في قائمة المركز المالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**المستوى ١** **درهم إماراتي**	**المستوى ٣** **درهم إماراتي**	**الإجمالي** **درهم إماراتي**
الأصول المالية			
استثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧)	١٨,٦٠٦,٥٣٢	٧٩٨,٠٤٧	١٩,٤٠٤,٥٧٩
الأصول غير المالية			
عقارات استثمارية (إيضاح ٩)	-	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	١٥٧,٩٣١,٨٩٥
	١٨,٦٠٦,٥٣٢	١٥٨,٧٢٩,٩٤٢	١٧٧,٣٣٦,٤٧٤

الأصول المالية			
استثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧)	١٤,٧٩٣,٥٦٣	٧٩٤,١٣٣	١٥,٥٨٧,٦٩٦
الأصول غير المالية			
عقارات استثمارية (إيضاح ٩)	-	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	١٥٧,٩٣١,٨٩٥
	١٤,٧٩٣,٥٦٣	١٥٨,٧٢٦,٠٢٨	١٧٣,٥١٩,٥٩١

٩ عقارات استثمارية

	٢٠٢٢ درهم إماراتي	٢٠٢١ درهم إماراتي
كما في ٣١ ديسمبر	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	١٥٧,٩٣١,٨٩٥

تشمل العقارات الاستثمارية عقار موقعه في البرشاء ١، دبي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، اعتمدت القيمة العادلة للعقار على التقييم الذي أجراه المقيم المستقل والمعتمد المختص بتقييم مثل هذه العقارات.

يتوافق نموذج التقييم المستخدم مع الممارسات الصناعية الموصى بها، حيث تم تحديد القيمة العادلة للاستثمار العقاري بناءً على تقنيات وافتراضات التقييم بالرجوع إلى أحدث قيمة إيجارية لعقارات مماثلة في الأسواق النشطة.

١٠ مدينو التأمين

	٢٠٢٢ درهم إماراتي	٢٠٢١ درهم إماراتي
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	٢٤,٠٠٠,٨٤٠	٢١,٦٩١,٩٩٠
مبالغ مستحقة من شركات التأمين وشركات إعادة التأمين	١١٤,٦٦٧,٧٠٣	١٠٩,٥١٥,٩٦٠
مبالغ مستحقة من الوكلاء والوسطاء	١٥١,٦٧٢,١٣٥	١١٧,٤٩٠,٢٧٢
مبالغ مستحقة من الكراجات	٢٢,٢٢٩,٢٠٢	١١,٣٤٨,٧٤٧
	٣١٢,٥٦٩,٨٨٠	٢٦٠,٠٤٦,٩٦٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٩,٩٩٩,٨٥٥)	(٦٠,٨٥٢,٠٣٠)
	٢٥٢,٥٧٠,٠٢٥	١٩٩,١٩٤,٩٣٩

كانت الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

	٢٠٢٢ درهم إماراتي	٢٠٢١ درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٦٠,٨٥٢,٠٣٠	٦١,٠٩٦,٣١٧
المعكوس خلال السنة*	(٨٥٢,١٧٥)	(٢٤٤,٢٨٧)
كما في ٣١ ديسمبر	٥٩,٩٩٩,٨٥٥	٦٠,٨٥٢,٠٣٠

*خلال السنة، قامت الإدارة بشطب ٨٥٢,١٧٥ درهم إماراتي (٢٠٢١: ٢٤٤,٢٨٧ درهم إماراتي) من الذمم المدينة، ونتيجة لذلك تم شطب المخصص المتعلق بها.

١١ التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين

فيما يلي تحليل الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٢	المجموع درهم إماراتي	إعادة التأمين درهم إماراتي	الصافي درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٢٠٥,٥٢١,٥٧٢	(١٥٦,٩٤٩,٨٠٦)	٤٨,٥٧١,٧٦٦
ما تم تسويته خلال السنة	(٤٥٦,٤٣١,٦٣٩)	١٧٩,٤٨٦,٨٢٠	(٢٧٦,٩٤٤,٨١٩)
المخصص المكون خلال السنة	٤١٧,٥٩٦,٨٤٨	(١٥٠,٥٣٦,٤٠٨)	٢٦٧,٠٦٠,٤٤٠
كما في ٣١ ديسمبر	١٦٦,٦٨٦,٧٨١	(١٢٧,٩٩٩,٣٩٤)	٣٨,٦٨٧,٣٨٧
٢٠٢١			
كما في ١ يناير	١٩٢,٦١٧,١٧١	(١٤٨,٨٧٩,٣٩٠)	٤٣,٧٣٧,٧٨١
ما تم تسويته خلال السنة	(٤١٢,٨٢٩,٣٠٩)	٩٥,٧٥٥,٧٧٤	(٣١٧,٠٧٣,٥٣٥)
المخصص المكون خلال السنة	٤٢٥,٧٣٣,٧١٠	(١٠٣,٨٢٦,١٩٠)	٣٢١,٩٠٧,٥٢٠
كما في ٣١ ديسمبر	٢٠٥,٥٢١,٥٧٢	(١٥٦,٩٤٩,٨٠٦)	٤٨,٥٧١,٧٦٦

فيما يلي تحليل الحركة في احتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها:

٢٠٢٢	المجموع درهم إماراتي	إعادة التأمين درهم إماراتي	الصافي درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٧٤,٨٦٥,١٣٨	(٢٦,٣١٣,٠٥٧)	٤٨,٥٥٢,٠٨١
صافي الحركة خلال السنة	(١,٥٠٥,٥٧٩)	٤,٧٠٢,١١٣	٣,١٩٦,٥٣٤
كما في ٣١ ديسمبر	٧٣,٣٥٩,٥٥٩	(٢١,٦١٠,٩٤٤)	٥١,٧٤٨,٦١٥
٢٠٢١			
كما في ١ يناير	٥٠,٥٨١,٧٥٣	(١٦,٠٣٦,٥٨٩)	٣٤,٥٤٥,١٦٤
المخصص المكون خلال السنة	٢٤,٢٨٣,٣٨٥	(١٠,٢٧٦,٤٦٨)	١٤,٠٠٦,٩١٧
كما في ٣١ ديسمبر	٧٤,٨٦٥,١٣٨	(٢٦,٣١٣,٠٥٧)	٤٨,٥٥٢,٠٨١

١١ التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين (تابع)

فيما يلي تحليل الحركة في احتياطي الأقساط غير المكتسبة:

٢٠٢٢	المجموع درهم إماراتي	إعادة التأمين درهم إماراتي	الصافي درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٢١٨,٦٣٠,٧٢٢	(٧٣,٨٨٠,٧٤١)	١٤٤,٧٤٩,٩٨١
المخصص المكون خلال السنة	٣٢٤,٤٤٤,٧١٠	(٩٦,٤٨٢,٥١٢)	٢٢٧,٩٦٢,١٩٨
المخصص المستبعد خلال السنة	(٢١٨,٦٣٠,٧٢٢)	٧٣,٨٨٠,٧٤١	(١٤٤,٧٤٩,٩٨١)
كما في ٣١ ديسمبر	٣٢٤,٤٤٤,٧١٠	(٩٦,٤٨٢,٥١٢)	٢٢٧,٩٦٢,١٩٨
٢٠٢١			
كما في ١ يناير	٢٦٦,٣٢٠,١٦٦	(٥٤,٩٨٩,٤٠٥)	٢١١,٣٣٠,٧٦١
المخصص المكون خلال السنة	٢١٨,٦٣٠,٧٢٢	(٧٣,٨٨٠,٧٤١)	١٤٤,٧٤٩,٩٨١
المخصص المستبعد خلال السنة	(٢٦٦,٣٢٠,١٦٦)	٥٤,٩٨٩,٤٠٥	(٢١١,٣٣٠,٧٦١)
كما في ٣١ ديسمبر	٢١٨,٦٣٠,٧٢٢	(٧٣,٨٨٠,٧٤١)	١٤٤,٧٤٩,٩٨١

يمثل الاحتياطي الحسابي المبالغ المحتفظ بها لتسوية المبلغ المتراكم لالتزامات الشركة فيما يتعلق بالأعمال طويلة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

فيما يلي تحليل للحركة:

٢٠٢٢	المجموع درهم إماراتي	إعادة التأمين درهم إماراتي	الصافي درهم إماراتي
كما في ١ يناير	١,١٥٧,٢١٦	(١,١٤٩,٨٨٠)	٧,٣٣٦
الحركة خلال السنة	(٩٠٥,١٧٠)	٨٩٨,٧٦٢	(٦,٤٠٨)
كما في ٣١ ديسمبر	٢٥٢,٠٤٦	(٢٥١,١١٨)	٩٢٨
٢٠٢١			
كما في ١ يناير	١,١٤٦,١٩٧	(١,١٣٧,٨٧٠)	٨,٣٢٧
الحركة خلال السنة	١١,٠١٩	(١٢,٠١٠)	(٩٩١)
كما في ٣١ ديسمبر	١,١٥٧,٢١٦	(١,١٤٩,٨٨٠)	٧,٣٣٦

فيما يلي تحليل الحركة في احتياطي المخاطر غير المنتهية:

٢٠٢٢	المجموع درهم إماراتي	إعادة التأمين درهم إماراتي	الصافي درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٥,٧٩٥,٧١٠	(٣٩٥,٩٢٢)	٥,٣٩٩,٧٨٨
المخصص المكون خلال السنة	(١,١٠٧,٠٨٠)	٣٩٥,٩٢٢	(٧١١,١٥٨)
كما في ٣١ ديسمبر	٤,٦٨٨,٦٣٠	-	٤,٦٨٨,٦٣٠
٢٠٢١			
كما في ١ يناير	١١٨,٦٤١	-	١١٨,٦٤١
المخصص المكون خلال السنة	٥,٦٧٧,٠٦٩	(٣٩٥,٩٢٢)	٥,٢٨١,١٤٧
كما في ٣١ ديسمبر	٥,٧٩٥,٧١٠	(٣٩٥,٩٢٢)	٥,٣٩٩,٧٨٨

فيما يلي تحليل الحركة في احتياطي مصروف تسوية الخسائر غير الموزعة:

٢٠٢٢	المجموع درهم إماراتي	إعادة التأمين درهم إماراتي	الصافي درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٦,٣٣٧,١٧٧	-	٦,٣٣٧,١٧٧
المخصص المكون خلال السنة	(٢,٥٨٤,٨٣٩)	-	(٢,٥٨٤,٨٣٩)
كما في ٣١ ديسمبر	٣,٧٥٢,٣٣٨	-	٣,٧٥٢,٣٣٨
٢٠٢١			
كما في ١ يناير	٤,٠٨٣,٣٦٢	-	٤,٠٨٣,٣٦٢
المخصص المكون خلال السنة	٢,٢٥٣,٨١٥	-	٢,٢٥٣,٨١٥
كما في ٣١ ديسمبر	٦,٣٣٧,١٧٧	-	٦,٣٣٧,١٧٧

١١ التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين (تابع)

إن تحليل الحساسية حول الافتراضات المتنوعة يعتبر مؤشر على دقة عملية التقدير المتبعة من قبل الشركة. ترى الشركة أن الالتزامات الخاصة بالمطالبات المقررة في قائمة المركز المالي كافية، إلا أنها تعترف بأن عملية التقدير ترتكز على بعض المتغيرات والافتراضات التي قد تختلف عند تسوية المطالبات بصورة نهائية.

جدول تطور المطالبات

سنة الاكتتاب	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	الإجمالي
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
المجموع								
تقدير صافي المطالبات المتكبدة								
- في نهاية سنة الاكتتاب	٢٧٣,٣٧٢,٥٨٣	٢٧٩,٤٣١,١٢٧	٢٠٥,٢٨٧,٤٤٥	٢٢٦,١٩٠,٩٧٠	٣٩٠,٦٠٢,٧٣٠	٤٢٠,٠١٢,٩١٠	٣٥٤,٣٧٦,٤١٧	٢,١٤٩,٢٧٤,١٨٢
- بعد سنة واحدة	٣١٥,٣٢٣,٣٣٧	٢٤٦,٠٧٤,٠٢١	٢١٧,٩٧٧,٠١٨	٢٤٢,٢٢٧,٣٠٢	٤٠٧,٩٦٦,١١٥	٤٦٠,٨١٣,٠٥٩	-	١,٨٩٠,٣٨٠,٨٥٢
- بعد سنتين	٣٢٦,٤١٠,٦٤١	٢٥٠,٠١٩,٧٦٢	٢٢٢,٩٧١,٨١٢	٢٣٧,١٢٢,٨١٣	٤١٥,٥٠٥,٩١١	-	-	١,٤٥٢,٠٣٠,٩٣٩
- بعد ثلاث سنوات	٣٢٧,٢٤٧,٩٣٥	٢٥٠,٦١٢,٨٩٠	٢١٩,٠٣١,٩٩٠	٢٤٢,٣١٤,٨٧١	-	-	-	١,٠٣٩,٢٠٧,٦٨٦
- بعد أربع سنوات	٣٣٠,٨٥١,٢٥٩	٢٤٧,٧٦٨,٧١٢	٢١٩,٠٦١,٦٢١	-	-	-	-	٧٩٧,٦٨١,٥٩٢
- بعد خمس سنوات	٣٢٩,٠٠١,٦٥٢	٢٥٣,٥٧٢,٣٢٩	-	-	-	-	-	٥٨٢,٥٧٣,٩٨١
- بعد ست سنوات	٣٤١,٩٩٨,٣٢٥	-	-	-	-	-	-	٣٤١,٩٩٨,٣٢٥
التقدير الحالي للمطالبات المتكبدة	٣٤١,٩٩٨,٣٢٥	٢٥٣,٥٧٢,٣٢٩	٢١٩,٠٦١,٦٢١	٢٤٢,٣١٤,٨٧١	٤١٥,٥٠٥,٩١١	٤٦٠,٨١٣,٠٥٩	٣٥٤,٣٧٦,٤١٧	٢,٢٨٧,٦٤٢,٥٣٣
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٣٤١,٧٨٠,١٩١)	(٢٥٣,٧٩٦,٤٠٩)	(٢١٨,٣٢٧,٧٨٧)	(٢٣٨,٦٤٢,٧٢٨)	(٣٤٥,٩٩١,٦٣٥)	(٤٣٩,٧٦٧,٢٤٣)	(٢٨٣,٠٦٣,٣٢١)	(٢,١٢١,٣٦٩,٣١٤)
الالتزام المعترف به	٢١٨,١٣٤	(٢٢٤,٠٨٠)	٧٣٣,٨٣٤	٣,٦٧٢,١٤٣	٦٩,٥١٤,٢٧٦	٢١,٠٤٥,٨١٦	٧١,٣١٣,٠٩٦	١٦٦,٢٧٣,٢١٩
الالتزام الخاص بسنة ٢٠١٥ وما قبلها								٤١٣,٥٦٢
إجمالي الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي								١٦٦,٦٨٦,٧٨١
الصافي								
تقدير صافي المطالبات المتكبدة								
- في نهاية سنة الاكتتاب	١٧١,١٥٠,٧٧٦	١٣٠,٨١٠,٥٠٢	١٢٤,٩٠٩,٦١٢	١٥٨,٣٣٦,٣١٥	٢١٠,٦٥٥,٤٠٨	٣١٢,٦١٧,٣٣٠	٢١٠,٤١٦,٠٧٢	١,٣١٨,٨٩٦,٠١٥
- بعد سنة واحدة	٢٠٦,٤٦٧,٢٨٥	١٤٧,٠٣٢,٠٥٩	١٤١,٦٠٦,١٣٤	١٧٠,١٠٥,٥١٩	٢٢٧,٧٥٢,٦١٢	٣٦٠,٣٣٢,٠٥٦	-	١,٢٥٣,٢٩٥,٦٦٥
- بعد سنتين	٢١٣,١١٥,٩٦٠	١٤٨,٣٠٢,٣٥٠	١٤٢,٩٨٩,٨٧٢	١٦٦,٠٦٧,٤٤٧	٢٤١,٣٩٦,٣٢٠	-	-	٩١١,٨٧١,٩٤٩
- بعد ثلاث سنوات	٢١٥,٢١٩,١٤٢	١٤٨,٣٨٧,٩٦٥	١٣٩,٧٣٦,٠٥١	١٧٢,٩٣٥,١٤٤	-	-	-	٦٧٦,٢٧٨,٣٠٢
- بعد أربع سنوات	٢١٦,٦٢٢,٧٣٨	١٤٦,٥٥٧,١٢٣	١٤٤,٥٥٧,٢٦٩	-	-	-	-	٥٠٧,٧٣٧,١٣٠
- بعد خمس سنوات	٢١٥,٦٩٤,٤٤٣	١٥٧,٩٥٣,٣٠٠	-	-	-	-	-	٣٧٣,٦٤٧,٧٤٣
- بعد ست سنوات	٢٢٨,٨١٥,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	٢٢٨,٨١٥,٧٧٤
التقدير الحالي للمطالبات المتكبدة	٢٢٨,٨١٥,٧٧٤	١٥٧,٩٥٣,٣٠٠	١٤٤,٥٥٧,٢٦٩	١٧٢,٩٣٥,١٤٤	٢٤١,٣٩٦,٣٢٠	٣٦٠,٣٣٢,٠٥٦	٢١٠,٤١٦,٠٧٢	١,٥١٦,٤٠٥,٩٣٥
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٢٢٨,٩٦١,٦٨٢)	(١٥٨,٢٤٩,٧١٠)	(١٤٤,٤٣١,٧٤٥)	(١٧٣,١٠٠,٥٩٠)	(٢٤١,٢٧٧,٩٥٢)	(٣٥٨,٨٢٨,١١١)	(١٧٢,٩٧٨,٩٢٦)	(١,٤٧٧,٨٢٨,٧١٦)
الالتزام المعترف به	(١٤٥,٩٠٨)	(٢٩٦,٤١٠)	١٢٥,٥٢٤	(١٦٥,٤٤٦)	١١٨,٣٦٨	١,٥٠٣,٩٤٥	٣٧,٤٣٧,١٤٦	٣٨,٥٧٧,٢١٩
الالتزام الخاص بسنة ٢٠١٥ وما قبلها								١١٠,١٦٨
إجمالي الالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي								٣٨,٦٨٧,٣٨٧

١١ التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين (تابع)

تكاليف الاستحواذ المؤجلة

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٢٤,٢١٢,٢٦٦	٣٧,٣٣٨,٩٤٦
مصروفات متكبدة خلال السنة	٩٣,٦٠٤,٣٠٢	٤٨,٩٧٠,٢٩٣
ناقص: الإهلاك المحمّل على قائمة الدخل الشامل	(٧٦,٨١٦,٧٣٥)	(٦٢,٠٩٦,٩٧٣)
كما في ٣١ ديسمبر	٤٠,٩٩٩,٨٣٣	٢٤,٢١٢,٢٦٦

إيرادات العمولات المؤجّلة

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
كما في ١ يناير	١١,٣٤٩,٢٠٧	٦,٩٦٧,٣٦٩
عمولات مستلمة خلال السنة	٣٦,٤٠٢,٨١٦	٢٧,٧٩٩,٦٨٧
إيرادات العمولات المدرجة في قائمة الدخل الشامل	(٣٢,٣٩٧,١٢٩)	(٢٣,٤١٧,٨٤٩)
كما في ٣١ ديسمبر	١٥,٣٥٤,٨٩٤	١١,٣٤٩,٢٠٧

١٢ الذمم المدينة الأخرى والدفعات المقدمة

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
إيرادات الفوائد المستحقة	١,٢٥٤,٣٣٩	٦٣٠,٦٩٢
دفعات مقدمة	٥٢٥,٠٠٣	٢,٠٩٨,٤٤٧
سلفيات الموظفين	١٣٧,٧٣١	٣٥,٨١٤
أتعاب مصروفات إدارة خارجية مؤجلة	٧,٦١٧,٠٢٦	-
ذمم مدينة أخرى	٨,٢٩٣,٨٨٨	٨,٦٩٢,٣٨١
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٣٧٦,٣٠١)	(٣٣٨,٣٠٦)
	١٦,٤٥١,٦٨٦	١١,١١٩,٠٢٨

١٣ النقدية وأرصدة البنوك

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
النقدية في الصندوق	٧٧,٨٣٤	٧٣,٠٥٣
أرصدة مصرفية:		
الحسابات الجارية	١٠,٤٩١,٩٥٦	١,٣٥٦,٦٩٥
الودائع الثابتة	١٩٧,٤٠٥,٤٦٨	١٩٠,٩١٤,٠٦٣
ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٣,٩٨١)	(٣٣,٩٨١)
	٢٠٧,٩٤١,٢٧٧	١٩٢,٣٠٩,٨٣٠

تتضمن الودائع الثابتة لدى البنوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ قيمته ١٠,٣ مليون درهم إماراتي (٢٠٢١: ١٠,٣ مليون درهم إماراتي) تم إيداعها باسم الشركة لأمر وزارة الاقتصاد والتجارة في الإمارات العربية المتحدة بحسب ما يتطلبه القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بخصوص مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تم رهن ودائع ثابتة بقيمة ١٦٨,٥ مليون درهم إماراتي (٢٠٢١: ١٥٨,٤ مليون درهم إماراتي) مقابل تسهيلات ائتمانية بنكية ممنوحة للشركة. تنطوي كافة الودائع الثابتة لدى البنوك على فترات استحقاق مختلفة لا تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الإيداع، وتخضع لمعدلات فائدة تتراوح ما بين ١,٢٪ إلى ٤,٩٪ سنوياً (٢٠٢١: ١٪ إلى ٣٪ سنوياً). تم تحليل النقدية وما في حكمها لأغراض قائمة التدفقات النقدية على النحو التالي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
النقدية وأرصدة البنوك	٢٠٧,٩٤١,٢٧٧	١٩٢,٣٠٩,٨٣٠
قروض بنكية (إيضاح ١٨)	(١٥٨,٧٨٨,٩٠٦)	(١٥٤,٥٥٠,٣٠٥)
النقدية وما في حكمها	٤٩,١٥٢,٣٧١	٣٧,٧٥٩,٥٢٥

١٤ رأس المال

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً صادراً ومدفوعاً بالكامل بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠

١٥ احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بدولة الإمارات العربية المتحدة ("القانون")، والنظام الأساسي للشركة، فيجب تحويل ١٠٪ من أرباح الشركة إلى الاحتياطي القانوني. قد تقرر الشركة التوقف عن تحويل المبالغ إلى الاحتياطي القانوني عندما تصل قيمة هذا الاحتياطي إلى ٥٠٪ من رأس مالها المدفوع. ولا يجوز إجراء أية توزيعات أرباح من الاحتياطي القانوني إلا في الظروف المنصوص عليها في القانون. خلال السنة، لم يتم تحويل أية مبالغ إلى الاحتياطي القانوني (٢٠٢١: لا شيء).

١٦ الاحتياطي العام وإعادة التأمين

احتياطي عام

تم تأسيس الاحتياطي العام من خلال تحويل المبالغ من الأرباح للسنة بناءً على توصية مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية. يمكن توزيع هذا الاحتياطي من خلال التوصية من قبل مجلس الإدارة والموافقة عليه بقرار من المساهمين. خلال السنة، لم يتم تحويل أي مبالغ إلى الاحتياطيات العامة (٢٠٢١: لا شيء). بناءً على توصية مجلس الإدارة، وافق المساهمون في الاجتماع العام السنوي الذي عقد في ٢١ أبريل ٢٠٢٢ على تحويل ٢٠ مليون درهم من الاحتياطيات العامة إلى الأرباح المرحلة (٢٠٢١: ٣٠ مليون درهم).

احتياطي إعادة التأمين

وفقًا لقرار مجلس إدارة مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم ٢٣، المادة ٣٤، تم تحويل مبلغ ١,١٤ مليون درهم على أساس حصة إعادة التأمين من قسط التأمين بمعدل ٠,٥٪ من الأرباح المرحلة إلى احتياطي إعادة التأمين (٢٠٢١: ١ مليون درهم). إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون موافقة مسبقة من مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٧ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

الحركة في المخصص على النحو التالي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٧,٦١٢,٠٣٩	١٠,٤٠١,٣٤٣
المحمل للسنة	٩٥٠,٤٤٦	١,٠٩٤,٩٣٩
المدفوع خلال السنة	(١,٩٨٧,٤٧٧)	(٨٧٢,٤٤٢)
المعكوس خلال السنة	-	(٣,٠١١,٨٠١)
كما في ٣١ ديسمبر	٦,٥٧٥,٠٠٨	٧,٦١٢,٠٣٩

١٨ قروض بنكية

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
سحوبات بنكية على المكشوف	١٥٨,٧٨٨,٩٠٦	١٥٤,٥٥٠,٣٠٥

لدى الشركة تسهيلات بنكية على شكل سحوبات بنكية على المكشوف تستحق عند الطلب وتخضع لمعدلات فائدة تتراوح من ١,٢٥٪ إلى ٥,١٥٪ سنوياً (٢٠٢١: ١,٢٥٪ إلى ٣,٦٥٪ سنوياً). يتم ضمان هذه التسهيلات بموجب رهن على ودائع ثابتة بمبلغ ١٦٨,٥ مليون درهم إماراتي (٢٠٢١: ١٥٨,٤ مليون درهم إماراتي). إن حد السحوبات البنكية على المكشوف المقدمة بموجب هذه التسهيلات يصل إلى ١٦٦ مليون درهم إماراتي (٢٠٢١: ١٥٦ مليون درهم إماراتي).

١٩ دائنو التأمين وذمم دائنة أخرى

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق	٦١,٠٩١,٣٩٠	٢٩,٣٧٤,٥٨٢
مبالغ مستحقة إلى شركات التأمين وشركات إعادة التأمين	٦٥,٢٣٨,٣٦٧	٥٦,٨٧٥,٤٧٢
مبالغ مستحقة إلى الوكلاء والوسطاء	١٢,٧٨٣,٨٠٥	٦,٨٥٧,٤٨٦
مبالغ مستحقة إلى الكراجات	١٨,١٣٤,٥٩٧	٢٠,٤٠٨,٩٣٣
ذمم دائنة أخرى	١٧,٥٢١,٤٢٧	١٧,٨٢٦,٢٢٩
	١٧٤,٧٦٩,٥٨٦	١٣١,٣٤٢,٧٠٢

يمكن تحليل الذمم الدائنة الأخرى على النحو التالي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
مصروفات مستحقة وذمم دائنة إلى موردين	١١,٣٦٩,٩٧٨	٨,٧٢١,١٨٥
ضريبة القيمة المضافة المستحقة الدفع	٣,٩٧٣,٠٤٧	٢,٨٣٧,٧٧٨
أخرى	٢,١٧٨,٤٠٢	٦,٢٦٧,٢٦٦
	١٧,٥٢١,٤٢٧	١٧,٨٢٦,٢٢٩

٢٠ التزام عقود الإيجار

لدى الشركة عقود إيجار لمبنى المكتب الرئيسي ومكاتبها الفرعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجارات الأصول الأساسية ذات القيمة المنخفضة، ينعكس كل عقد إيجار في قائمة المركز المالي كحق في استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار. تصنف الشركة حقها في استخدام الأصول بطريقة متسقة مع عقاراتها ومعداتها (انظر الإيضاح رقم ٥). تم ذكر الحد الأدنى من مدفوعات الإيجار المستقبلية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على النحو التالي:

	خلال سنة واحدة	**بين سنة إلى سنتين**	**٢ - ٣ سنوات**	**الإجمالي**
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
دفعات عقود إيجار	١,٥٠٣,٦٠٨	-	-	١,٥٠٣,٦٠٨
تكاليف تمويل	(٣٠,٦٦٨)	-	-	(٣٠,٦٦٨)
صافي القيم الحالية	١,٤٧٢,٩٤٠	-	-	١,٤٧٢,٩٤٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
دفعات عقود إيجار	٤,٧٥٤,٨١٠	٤,٢٥٣,٦٠٨	-	٩,٠٠٨,٤١٨
تكاليف تمويل	(٢٧٩,٠٨٦)	(١٠٤,١٥٩)	-	(٣٨٣,٢٤٥)
صافي القيم الحالية	٤,٤٧٥,٧٢٤	٤,١٤٩,٤٤٩	-	٨,٦٢٥,١٧٣

اختارت الشركة أن تأخذ في الاعتبار عقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجارات الأصول منخفضة القيمة باستخدام الوسائل العملية. بدلاً من الاعتراف بحق استخدام الأصول والتزامات عقود التأجير، يتم الاعتراف بالمدفوعات المتعلقة بها كمصروف في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. تمثل مدفوعات الإيجار التشغيلي الإيجارات التي تدفعها الشركة لمكاتبها الفرعية. في تاريخ التقرير، لدى الشركة التزامات مستحقة بموجب عقود إيجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء، والتي تستحق على النحو التالي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
أقل من سنة	١٨٨,٩٠٥	٥٧٥,٩٣٨

٢١ صافي خسارة الاستثمار

	٢٠٢٢ درهم إماراتي	٢٠٢١ درهم إماراتي
مصروفات عمومية وإدارية مخصصة إلى استثمارات	(١٠,٧٨٦,٠٤٦)	(٨,٧٢٧,٦٣٦)
الربح \(الخسارة) من إعادة تقييم أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧)	١,٠٦٦,٨٩٢	(٤٩٨,٨٨٨)
إيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية	٥,٨٨٠,٦٦١	٤,١١٢,٥٢٠
إيرادات الفوائد من الودائع الثابتة	٣,٤٥٣,٢٤١	٤,٥٨٤,٧٨٩
إيرادات توزيعات أرباح من أصول مالية مصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤٣٤,٧٤١	١٩٨,١٢٠
صافي المحصّل من بيع أصول مالية مصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٢٠,٢٦٩
مصاريف أخرى	(٧٨٥,٧٦٧)	-
أرباح من إنهاء التزام إيجار	٩٢,٨٣٠	-
أرباح/ (خسائر) من استبعاد عقارات ومعدات	١٨,٠٨٣	(٥١٨)
	(٦٢٥,٣٦٥)	(٣١١,٣٤٤)

لم تقدم الشركة أي مساهمات اجتماعية ليتم إدراجها ضمن المصروفات العمومية والإدارية غير الموزعة خلال السنة (٢٠٢١: لا شيء).

٢٢ مصروفات عمومية وإدارية

تم احتساب أرباح السنة بعد تحميل المصروفات التالية المدرجة ضمن المصروفات العمومية والإدارية والمصروفات العمومية والإدارية غير الموزعة.

	٢٠٢٢ درهم إماراتي	٢٠٢١ درهم إماراتي
تكاليف الموظفين	٣٠,٥٩٨,٦٨٨	٢٨,٨٠٦,٠٩٩
إهلاك العقارات والمعدات (إيضاح ٥)	٣,٠٣١,٤٥٠	٥,٨٥٥,٨٥٤

٢٣ خسارة السهم

يتم احتساب الخسارة الأساسية للسهم بقسمة خسارة السنة المنسوبة إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في تاريخ التقرير.

	٢٠٢٢	٢٠٢١
الخسارة للسنة (درهم إماراتي)	(٤٩,٤٤٥,٥٧٣)	(٦٢,٩٤٤,٠٨٤)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة (درهم إماراتي)	-	(١,٥٣٥,٠٠٠)
الخسارة للسنة العائدة الى المساهمين (درهم إماراتي)	(٤٩,٤٤٥,٥٧٣)	(٦٤,٤٧٩,٠٨٤)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
خسارة السهم الواحد (درهم إماراتي)	(٠,٢)	(٠,٣)

٢٤ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة بإبرام معاملات مع شركات ومنشآت تقع ضمن تعريف الطرف ذو العلاقة الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات الأطراف ذات علاقة". تتألف الأطراف ذات العلاقة من الشركات والمنشآت التي تخضع لملكية مشتركة و/ أو إدارة وسيطرة مشتركة، والمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين لدى الشركة وأفراد عائلاتهم المقربين والمنشآت التي تخضع لسيطرتهم أو لسيطرتهم بصورة مشتركة أو التي يمكن لهؤلاء الأطراف ممارسة تأثير هام عليها. ترى إدارة الشركة أن الشروط الخاصة بهذه المعاملات لا تختلف بشكل جوهري عن الشروط التي يمكن الحصول عليها من أطراف ثالثة.

٢٤ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فيما يلي المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة في تاريخ التقرير:

	٢٠٢٢ درهم إماراتي	٢٠٢١ درهم إماراتي
المدرجة ضمن المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة		
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١٠٥,٣٩٨,٦٨٥	١٠٤,٧٥٢,٨٣٢
مبالغ مستحقة من المساهمين	٨٠٠,٧٠٩	١,٠٣٨,٥٧٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩١,٥٦٩,٦٨٥)	(٩٠,١٠٧,٦٨٠)
	١٤,٦٢٩,٧٠٩	١٥,٦٨٣,٧٢٦
المدرجة في التزامات عقود التأمين		
مجمل المطالبات المستحقة	١٤٠,١٣٣	٩٨,٢٦٤

فيما يلي تحليل الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

	٢٠٢٢ درهم إماراتي	٢٠٢١ درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٩٠,١٠٧,٦٨٠	٩١,٣٠٧,٦٨٠
المحمل خلال السنة	١,٤٦٢,٠٠٥	٥١,٣٠١
المعكوس خلال السنة	-	(١,٢٥١,٣٠١)
كما في ٣١ ديسمبر	٩١,٥٦٩,٦٨٥	٩٠,١٠٧,٦٨٠

إن هذه المبالغ المستحقة غير مرهونة وسيتم سدادها نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أي ضمانات.

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

	٢٠٢٢ درهم إماراتي	٢٠٢١ درهم إماراتي
مجمل الأقساط	٢,٧٢٨,١٤١	٣,٢٣٩,٩١٩
المطالبات المدفوعة	(٣٩٣,١٢٢)	(٨٦٣,٤٥٨)
تعويضات أفراد الإدارة العليا		
رواتب ومكافآت	٤,٠٦٣,٠٣٢	٣,٠٠٤,٠٩٥

٢٥ المعلومات القطاعية

معلومات القطاع التشغيلي

لأغراض إدارية، تم تقسيم أعمال الشركة إلى ثلاث قطاعات تشغيلية؛ هما التأمين العام والتأمين على الحياة والاستثمارات. تشكل هذه القطاعات الأساس الذي بوفقه تعرض الشركة معلوماتها القطاعية الأساسية.

	التأمين العام		التأمين على الحياة		الاستثمارات		الإجمالي	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الأصول								
عقارات ومعدات	٨٠,٦٨٣,٧١١	٨٨,٤٣٩,٣٥٤	٨٢,١٤٠	٧١,٨٧٧	-	-	٨٨,٥٢١,٤٩٤	٨٠,٧٥٥,٥٨٨
استثمارات في شركات شقيقة	-	-	-	-	١١٨,٣٤٠,٨٠٤	٩٩,٤٧٥,٣٨٨	١١٨,٣٤٠,٨٠٤	٩٩,٤٧٥,٣٨٨
استثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	١٥,٥٨٧,٦٩٦	١٩,٤٠٤,٥٧٩	١٥,٥٨٧,٦٩٦	١٩,٤٠٤,٥٧٩
عقارات استثمارية	-	-	-	-	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	١٥٧,٩٣١,٨٩٥
مدينو التأمين	٢٥١,٨٧٩,٤٤٤	١٩٨,٢٤٠,٢٦١	٩٥٤,٦٧٨	٦٩٠,٥٨١	-	-	١٩٩,١٩٤,٩٣٩	٢٥٢,٥٧٠,٠٢٥
حصة معيدو التأمين من المطالبات المستحقة	١٢٦,٨٢٩,٣٩٧	١٥٦,٥٢٥,٨٦٤	٤٢٣,٩٤٢	١,١٦٩,٩٩٧	-	-	١٥٦,٩٤٩,٨٠٦	١٢٧,٩٩٩,٣٩٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٢١,٢٢٩,٠٣٣	٢٦,١٩٢,٤٤١	١٢٠,٦١٦	٣٨١,٩١١	-	-	٢٦,٣١٣,٠٥٧	٢١,٦١٠,٩٤٤
حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة	٩٥,٩٦٨,٦٨٢	٧٣,٤٩٤,٦٨٤	٣٨٦,٠٥٧	٥١٣,٨٣٠	-	-	٧٣,٨٨٠,٧٤١	٩٦,٤٨٢,٥١٢
حصة معيدو التأمين من الاحتياطي المحاسبي	-	-	١,١٤٩,٨٨٠	٢٥١,١١٨	-	-	١,١٤٩,٨٨٠	٢٥١,١١٨
تكاليف الاستحواذ المؤجلة	٤٠,٩٨٥,١٨١	٢٤,١٩٤,٩٣٧	١٧,٣٢٩	١٤,٦٥٢	-	-	٢٤,٢١٢,٢٦٦	٤٠,٩٩٩,٨٣٣
حصة إعادة التأمين من احتياطي المخاطر غير المنتهية	-	٦٦١,٨٢٤	(٢٦٥,٩٠٢)	-	-	-	٣٩٥,٩٢٢	-
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١٤,٤٩٧,٤٧٤	١٥,٦٤٩,٠٧٦	٣٤,٦٥٠	١٣٢,٢٣٥	-	-	١٥,٦٨٣,٧٢٦	١٤,٦٢٩,٧٠٩
ذمم مدينة أخرى ودفعات مقدمة	١٦,٤٥١,٦٨٦	١١,١١٩,٠٢٨	-	-	-	-	١١,١١٩,٠٢٨	١٦,٤٥١,٦٨٦
النقدية وأرصدة البنوك	١٩٩,٤٤١,٢٧٧	١٨٣,٨٠٩,٨٣٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١٩٢,٣٠٩,٨٣٠	٢٠٧,٩٤١,٢٧٧
إجمالي الأصول	٨٤٧,٩٦٥,٨٨٥	٧٧٨,٣٢٧,٢٩٩	١١,٤٠٣,٣٩٠	١١,٧٢٦,٢٠١	٢٧٦,٨١١,٨٦٢	٢٩١,٨٦٠,٣٩٥	١,٠٨١,٥٩١,٠٨٤	١,١٣٦,٥٠٣,٩٤٨

٢٥ المعلومات القطاعية (تابع)

	التأمين العام		التأمين على الحياة		الإجمالي	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الالتزامات						
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٦,٢٤١,٧٠٥	٧,٣٥٢,١٧١	٣٣٣,٣٠٣	٢٥٩,٨٦٨	٦,٥٧٥,٠٠٨	٧,٦١٢,٠٣٩
قروض بنكية	١٥٨,٧٨٨,٩٠٦	١٥٤,٥٥٠,٣٠٥	-	-	١٥٨,٧٨٨,٩٠٦	١٥٤,٥٥٠,٣٠٥
دائنو التأمين وذمم دائنة أخرى	١٧٣,٥٧٨,٨٦٥	١٢٩,٧٩٥,٧٦٥	١,١٩٠,٧٢١	١,٥٤٦,٩٣٧	١٧٤,٧٦٩,٥٨٦	١٣١,٣٤٢,٧٠٢
احتياطي المطالبات المستحقة	١٦٥,٣٥٦,٥٧٤	٢٠٥,٠٤٨,١٥٩	١,٣٣٠,٢٠٧	٤٧٣,٤١٣	١٦٦,٦٨٦,٧٨١	٢٠٥,٥٢١,٥٧٢
احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٧٢,٩٤٨,٤٠٠	٧٤,٧٣٢,٢٦٥	٤١١,١٥٩	١٣٢,٨٧٣	٧٣,٣٥٩,٥٥٩	٧٤,٨٦٥,١٣٨
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	٣٢٣,٩٠١,٥٣٩	٢١٨,٢١٣,٦٦٥	٥٤٣,١٧١	٤١٧,٠٥٧	٣٢٤,٤٤٤,٧١٠	٢١٨,٦٣٠,٧٢٢
احتياطي حسابي	-	-	٢٥٢,٠٤٦	١,١٥٧,٢١٦	٢٥٢,٠٤٦	١,١٥٧,٢١٦
احتياطي المخاطر غير المنتهية	٤,٦٦٥,٦٢١	٥,٧٥٨,٦٣٢	٢٣,٠٠٩	٣٧,٠٧٨	٤,٦٨٨,٦٣٠	٥,٧٩٥,٧١٠
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير الموزعة	٣,٧٢٠,٠٥٠	٦,٣١٨,٦٩٨	٣٢,٢٨٨	١٨,٤٧٩	٣,٧٥٢,٣٣٨	٦,٣٣٧,١٧٧
إيرادات العمولات المؤجّلة	١٥,٣٤٩,١٦٤	١١,٣٤٤,١٤٩	٥,٠٣٠	٥,٠٥٨	١٥,٣٥٤,٨٩٤	١١,٣٤٩,٢٠٧
التزام عقود الإيجار	١,٤٧٢,٩٤٠	٨,٦٢٥,١٧٣	-	-	١,٤٧٢,٩٤٠	٨,٦٢٥,١٧٣
إجمالي الالتزامات	٩٢٦,٠٢٣,٧٦٤	٨٢١,٧٣٨,٩٨٢	٤,١٢١,٦٣٤	٤,٠٤٧,٩٧٩	٩٣٠,١٤٥,٣٩٨	٨٢٥,٧٨٦,٩٦١
حقوق الملكية						
رأس المال					٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني					٧٠,٢٠٣,٢٠٦	٧٠,٢٠٣,٢٠٦
احتياطي عام					-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إعادة التأمين					٢,٧٥١,٤٠١	١,٦١٢,٥٧٧
خسائر متراكمة					(٩٦,٥٩٦,٠٥٧)	(٦٦,٠١١,٦٦٠)
إجمالي حقوق الملكية					٢٠٦,٣٥٨,٥٥٠	٢٥٥,٨٠٤,١٢٣
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية					١,١٣٦,٥٠٣,٩٤٨	١,٠٨١,٥٩١,٠٨٤

٢٥ المعلومات القطاعية (تابع)

	التأمين العام		التأمين على الحياة		الإجمالي	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
إيرادات الاكتتاب						
مجمل الأقساط	٦٣٢,١١٤,٢٤١	٤٩٩,١٥٦,٦٠٥	١,٦٧٢,٢٨٨	١,٣٢٠,٠٦٤	٦٣٣,٧٨٦,٥٢٩	٥٠٠,٤٧٦,٦٦٩
ناقص: حصة معيدو التأمين من مجمل الأقساط	(٢١١,٨٩٢,٢٧٤)	(١٦٤,٢٧٥,٨٥٣)	(١,٥٧٠,٣٤٣)	(١,٠٨١,٦٦٤)	(٢١٣,٤٦٢,٦١٧)	(١٦٥,٣٥٧,٥١٧)
ناقص: حصة معيدو التأمين من أقساط الأعمال المتنازل عنها	(١٤,٣٠٢,١٢٤)	(٢٦,٥٩٢,٤٣٧)	-	-	(١٤,٣٠٢,١٢٤)	(٢٦,٥٩٢,٤٣٧)
صافي الأقساط المرحلة	٤٠٥,٩١٩,٨٤٣	٣٠٨,٢٨٨,٣١٥	١٠١,٩٤٥	٢٣٨,٤٠٠	٤٠٦,٠٢١,٧٨٨	٣٠٨,٥٢٦,٧١٥
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة	(٧٠,٤٢٨,٦٤٧)	٤٩,١٢١,٦٥١	(١,٦٩٠)	(٤٩,٣٨٩)	(٧٠,٤٣٠,٣٣٧)	٤٩,٠٧٢,٢٦٢
صافي أقساط التأمين	٣٣٥,٤٩١,١٩٦	٣٥٧,٤٠٩,٩٦٦	١٠٠,٢٥٥	١٨٩,٠١١	٣٣٥,٥٩١,٤٥١	٣٥٧,٥٩٨,٩٧٧
عمولات مكتسبة	٣٢,٣٨٣,٤٦٠	٢٣,٤٠٦,٠٣٧	١٣,٦٦٩	١١,٨١٢	٣٢,٣٩٧,١٢٩	٢٣,٤١٧,٨٤٩
عمولات مكتسبة	(٧٦,٧٧٦,٨٦٧)	(٦٢,٠٧٧,٤١٣)	(٣٩,٨٦٨)	(١٩,٥٦٠)	(٧٦,٨١٦,٧٣٥)	(٦٢,٠٩٦,٩٧٣)
(مصروفات)/ إيرادات تشغيلية أخرى - صافي	(٧,٦٨٦,٢٩١)	١٦,٩٦٨,٥٥٧	٥٧٨,٨٠٩	٢٥٠,٤٦٤	(٧,١٠٧,٤٨٢)	١٧,٢١٩,٠٢١
مجمل إيرادات الاكتتاب	٢٨٣,٤١١,٤٩٨	٣٣٥,٧٠٧,١٤٧	٦٥٢,٨٦٥	٤٣١,٧٢٧	٢٨٤,٠٦٤,٣٦٣	٣٣٦,١٣٨,٨٧٤
مصروفات الاكتتاب						
مجمل المطالبات المدفوعة	(٤٥٦,٢١١,٢١١)	(٤١١,٧٧٧,٦٦٤)	(٢٢٠,٤٢٨)	(١,٠٥١,٦٤٥)	(٤٥٦,٤٣١,٦٣٩)	(٤١٢,٨٢٩,٣٠٩)
مطالبات التأمين المحصلة من معيدي التأمين	١٧٩,٢٧٧,٩٧٨	٩٤,٧٥٣,٤٢٦	٢٠٨,٨٤٢	١,٠٠٢,٣٤٨	١٧٩,٤٨٦,٨٢٠	٩٥,٧٥٥,٧٧٤
صافي المطالبات المدفوعة	(٢٧٦,٩٣٣,٢٣٣)	(٣١٧,٠٢٤,٢٣٨)	(١١,٥٨٦)	(٤٩,٢٩٧)	(٢٧٦,٩٤٤,٨١٩)	(٣١٧,٠٧٣,٥٣٥)
التغير في مخصص المطالبات المستحقة	٣٩,٦٩١,٥٨٥	(١٦,٤٣٤,٩٧٣)	(٨٥٦,٧٩٤)	٣,٥٣٠,٥٤٢	٣٨,٨٣٤,٧٩١	(١٢,٩٠٤,٤٣١)
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المستحقة	(٢٩,٦٩٦,٤٦٧)	١١,٢٣٥,١٣٢	٧٤٦,٠٥٥	(٣,١٦٤,٧١٦)	(٢٨,٩٥٠,٤١٢)	٨,٠٧٠,٤١٦
التغير في احتياطي المخاطر غير المنتهية	٤٣١,١٨٧	(٥,٠٩٦,٨٠٨)	٢٧٩,٩٧١	(١٨٤,٣٣٩)	٧١١,١٥٨	(٥,٢٨١,١٤٧)
التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٣,١٧٩,٥٤٣)	(١٤,٠٥٨,٢٧٠)	(١٦,٩٩١)	٥١,٣٥٣	(٣,١٩٦,٥٣٤)	(١٤,٠٠٦,٩١٧)
التغير في الاحتياطي الحسابي	-	-	٦,٤٠٨	٩٩١	٦,٤٠٨	٩٩١
التغير في احتياطي مصروف تسوية الخسائر غير الموزعة	٢,٥٩٨,٦٤٨	(٢,٣٧٠,٠٩٧)	(١٣,٨٠٩)	١١٦,٢٨٢	٢,٥٨٤,٨٣٩	(٢,٢٥٣,٨١٥)
صافي المطالبات المتكبدة	(٢٦٧,٠٨٧,٨٢٣)	(٣٤٣,٧٤٩,٢٥٤)	١٣٣,٢٥٤	٣٠٠,٨١٦	(٢٦٦,٩٥٤,٥٦٩)	(٣٤٣,٤٤٨,٤٣٨)
إيرادات/ (خسائر) الاكتتاب	١٦,٣٢٣,٦٧٥	(٨,٠٤٢,١٠٧)	٧٨٦,١١٩	٧٣٢,٥٤٣	١٧,١٠٩,٧٩٤	(٧,٣٠٩,٥٦٤)
صافي خسارة الاستثمار					(٦٢٥,٣٦٥)	(٣١١,٣٤٤)
الحصة في خسائر شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية					(١٨,٨٦٥,٤١٦)	(١٧,٥٠٥,٥٤٩)
تكاليف التمويل					(٣,٨٣٩,٨١٧)	(٢,٢٩٦,٠٨١)
مصروفات عمومية وإدارية					(٤٣,٢٢٤,٧٦٩)	(٣٥,٥٢١,٥٤٦)
الخسارة للسنة					(٤٩,٤٤٥,٥٧٣)	(٦٢,٩٤٤,٠٨٤)

٢٦ الالتزامات والارتباطات المحتملة

الضمانات

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
خطابات ضمان	١٢,٦١١,٦٩٨	١٥,٨٣١,٧٣٥

الالتزامات المحتملة

كحال شركات التأمين الأخرى، إن الشركة متورطة كمدعى عليه في عدد من القضايا القانونية فيما يتعلق بأنشطة الاكتتاب. تم تكوين مخصص فيما يتعلق بكل حالة فردية حيث من المحتمل أن تؤدي النتيجة إلى خسارة للشركة من حيث تدفق الموارد الاقتصادية ويمكن تقدير حجم التدفق الخارجي.

إلتزامات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، كان على شركة الصقر للتأمين التعاوني (شركة زميلة) التزامًا مستحقًا قدره ١٥ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بشراء استثمارات في صناديق الاستثمار المشترك وتكلفة تنفيذ البرمجيات الجديدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨,٨ مليون ريال سعودي) .

٢٧ إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي:

- التوافق مع متطلبات رأس مال التأمين وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧. تدير الشركة رأسمالها على أساس الحد الأدنى لمركز رأس المال التنظيمي الوارد في الجدول أدناه:
- الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرارية حتى تتمكن من الاستمرار في تقديم عوائد للمساهمين والمنافع لأصحاب المصلحة الآخرين
- توفير معدل مناسب من العوائد للمساهمين عن طريق تسعير المنتجات والخدمات بما يتناسب مع مستوى الخطر.

الجدول التالي يلخص الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال والمبلغ الأدنى للضمان ومطلب ملاءة رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاءة هذه على النحو المحدد في التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي. وفقًا للتعميم رقم مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي / بي إس دي/ ن/ ٢٠٢٢/ ٩٢٣ الصادر عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٢، كشفت الشركة عن وضع الملاءة المالية للسنة السابقة مباشرة حيث لم يتم الانتهاء من وضع الملاءة المالية للسنة الحالية.

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مطلب ملاءة رأس المال	١٣٠,٦٤٤,٠٠٠
المبلغ الأدنى للضمان	٨٢,٩٢٥,٠٠٠
المبالغ الأساسية	٥٥,٧٠٤,٠٠٠
هامش ملاءة الحد الأدنى لرأس المال - عجز	(٤٤,٢٩٦,٠٠٠)
هامش ملاءة رأس المال - عجز	(٧٤,٩٤٠,٠٠٠)
هامش ملاءة المبلغ الأدنى للضمان - عجز	(٢٧,٢٢١,٠٠٠)

وفقًا للمادة (٨) من القسم ٢ من التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي، يجب على الشركة في جميع الأوقات الالتزام بمتطلبات هوامش الملاءة. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، كان لدى الشركة حد أدنى لرأس المال، وملاءة رأس مال، وحد أدنى للعجز في صندوق الضمان بمبلغ ٤٤,٣ مليون درهم و٧٤,٩ مليون درهم و٢٧,٢ مليون درهم مقارنة بمتطلبات ١٠٠ مليون درهم و١٣٠,٦ مليون درهم و٨٢,٩ مليون درهم، على التوالي.

٢٨ إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين أو كلاً من مخاطر التأمين والمخاطر المالية. لا تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية فقط. يتضمن هذا القسم ملخصاً حول هذه المخاطر وكيفية إدارتها من قبل الشركة:

٢٨-١ الإطار العام للحوكمة

إن الهدف الأساسي من الإطار العام لإدارة المخاطر والإدارة المالية للشركة هو حماية مساهمي الشركة من التعرض لأحداث تحول دون تحقيق أهداف الأداء المالي الموضوعة. تدرك الإدارة الأهمية البالغة لتطبيق أنظمة فعالة لإدارة المخاطر.

٢٨-٢ الإطار العام لإدارة المخاطر

يكون مجلس الإدارة مسؤولاً بصورة عامة عن وضع ومتابعة الإطار العام لإدارة المخاطر لدى الشركة. لقد قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة إدارة المخاطر والتي تكون مسؤولة عن إعداد ومتابعة سياسات الشركة لإدارة المخاطر. تقوم هذه اللجنة بتقديم تقارير دورية إلى مجلس الإدارة حول أنشطتها.

يتم وضع سياسات الشركة لإدارة المخاطر لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ووضع الحدود المقبولة للمخاطر ونقاط التحكم فيها ولرقابة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعة. تتم بصورة منتظمة مراجعة سياسات ونظم إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة.

تقوم لجنة التدقيق لدى الشركة بمتابعة كيفية قيام الإدارة بمراقبة الالتزام بسياسات وإجراءات الشركة المتعلقة بإدارة المخاطر، كما تقوم بمراجعة مدى كفاية الإطار العام لإدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة. تتم 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 نتائج هذه المراجعة إلى لجنة التدقيق.

٢٨-٣ الإطار العام لإدارة رأس المال

لدى الشركة إطار عام داخلي لإدارة المخاطر يتم من خلاله تحديد المخاطر التي تتعرض لها أي وحدة من وحدات أعمال الشركة أو التي تتعرض لها الشركة للكل بالإضافة إلى تحديد مدى تأثير تلك المخاطر على رأس المال الاقتصادي.

٢٨-٤ الإطار العام التنظيمي

تهتم الجهات التنظيمية بصورة أساسية بحماية حقوق حاملي وثائق التأمين والمساهمين ومراقبتها عن كثب، وذلك لضمان قيام الشركة بإدارة الأمور بشكل مرضي لصالحهم. في 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 تتطلب هذه اللوائح اعتماد الأنشطة ومراقبتها فقط ولكنها تفرض أيضاً بعض الأحكام الملزمة للحد من مخاطر التخلف عن السداد والعجز عن السداد من جانب شركات التأمين وذلك للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند حدوثها.

٢٨-٥ إدارة الالتزامات والأصول

تنشأ المخاطر المالية من أوضاع المخاطر المكشوفة في أسعار الفائدة والعملات ومنتجات حقوق الملكية وجميعها تكون معرضة لتغيرات السوق الخاصة والعامة. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة نظراً لطبيعة استثماراتها والتزاماتها، بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار حقوق الملكية. تقوم الشركة بإدارة هذه الأوضاع ضمن إطار إدارة الالتزامات والأصول الذي تم وضعه من قبل الإدارة لتحقيق إيرادات من الاستثمارات طويلة الأجل بحيث تزيد عن التزاماتها وفقاً لعقود التأمين والاستثمار. يتم دمج إدارة الشركة للالتزامات والأصول مع إدارة المخاطر المالية المرتبطة بالأصول والالتزامات المالية الأخرى للشركة غير المرتبطة بصورة مباشرة بالتزامات التأمين والاستثمار.

كما تشكل إدارة الشركة للالتزامات والأصول (حاليًا مع لجنة المخاطر) جزءاً لا يتجزأ من سياسة إدارة مخاطر التأمين لضمان توفر التدفقات النقدية الكافية في كل فترة للوفاء بالالتزامات المرتبة على التأمين.

٢٨ إدارة المخاطر (تابع)

٢٨-٥ إدارة الالتزامات والأصول (تابع)

مخاطر التأمين

تقبل الشركة مخاطر التأمين بموجب عقود التأمين المكتتبة. إن الشركة معرضة لمخاطر الشكوك التي تحيط بتوقيت وتكرار وحجم المطالبات بموجب هذه العقود. تقوم الشركة باكتتاب الأنواع التالية من عقود التأمينات العامة والتأمين على الحياة:

تشمل عقود التأمين العام التالي التأمين ضد المسؤولية والتأمين على العقارات والتأمين على السيارات والتأمين ضد الحريق والتأمين الصحي التأمين البحري والتأمين الهندسي. تشمل عقود التأمين على الحياة التأمين الجماعي على الحياة والتأمين الفردي على الحياة.

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في اختلاف المطالبات الفعلية ودفعات الامتيازات أو توقيتها عن التوقعات الخاصة بها. يتأثر ذلك بمدى تكرار حدوث المطالبات وحجمها والامتيازات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. وعليه، تهدف الشركة إلى ضمان توفر احتياطيات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

يتم الحد من التعرض للمخاطر أعلاه من خلال عملية التنويع على مستوى محفظة كبيرة من عقود التأمين. كما تتم معالجة تغيير المخاطر من خلال الاختيار الدقيق والتنفيذ لتوجيهات استراتيجية التأمين بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين. تقوم الشركة فقط بإصدار عقود التأمين قصيرة الأجل فيما يتعلق بالمخاطر المرتبطة بتأمين العقارات والسيارات والتأمين البحري والتأمين ضد الحوادث. إن العنصرين الرئيسيين لإطار إدارة مخاطر التأمين لدى الشركة هما استراتيجية التأمين واستراتيجية إعادة التأمين كما هو مبين في الصفحة التالية:

استراتيجية الاكتتاب

إن الهدف من استراتيجية الاكتتاب التي تتبعها الشركة هو تكوين محافظ متوازنة مرتكزة على عدد كبير من المخاطر المماثلة. يؤدي هذا الأمر إلى تقليل تقلبات نتائج هذه المحافظ.

تقوم الشركة بوضع استراتيجية اكتتاب تحدد فئات الأعمال التي يتم التأمين عليها والدول التي يتم فيها التأمين على الأعمال والقطاعات التي تكون فيها الشركة مستعدة لتقديم خدمات الاكتتاب. يتم تعميم هذه الاستراتيجية على موظفي التأمين في وحدات الأعمال المختلفة من خلال هيئات التأمين التي تقوم بوضع الحدود التي تتم بموجبها أعمال الاكتتاب وفقاً لحجم وفئة الأعمال والدولة التي تتم فيها الأعمال وقطاع الأعمال وذلك بهدف ضمان انتقاء المخاطر المناسبة ضمن المحفظة. تبرم كافة عقود التأمينات العامة، باستثناء التأمين البحري، لمدة سنة ويحق لشركات الاكتتاب رفض التجديد أو تغيير شروط وبنود العقد عند التجديد.

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في اختلاف المطالبات الفعلية ودفعات الامتيازات أو توقيتها عن التوقعات الخاصة بها. يتأثر ذلك بمدى تكرار حدوث المطالبات وحجمها والامتيازات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. وعليه، تهدف الشركة إلى ضمان توفر احتياطيات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

يتم الحد من التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه من خلال تنويع محفظة عقود التأمين. يمكن أيضاً التغلب على مشكلة تغير المخاطر من خلال الاختيار بعناية والتنفيذ الدقيق لاستراتيجية الاكتتاب بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها

وضعت الشركة استراتيجية الاكتتاب الخاصة بها بغرض تنويع طبيعة مخاطر التأمين المقبولة كما قامت بنفس الشيء داخل كل فئة من الفئات لإيجاد تنوع كبير من المخاطر للحد من التقلبات في النتيجة المتوقعة. يمكن أن تتأثر مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة بأعمال الاكتتاب على العقارات والسيارات والتأمين ضد الإصابات والتأمين الصحي والتأمين البحري. تعتبر أعمال التأمين هذه عقود تأمين قصيرة الأجل حيث تتم دراسة المطالبات وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن ضده.

العقارات

إن فئة التأمين على العقارات تغطي مجموعة متنوعة من المخاطر، وبالتالي تنقسم عقود التأمين على العقارات إلى أربع مجموعات من المخاطر، وهي الحريق وتوقف الأعمال والأضرار الناتجة عن العوامل الجوية والسرقة. يتم إبرام هذه الأنواع من عقود التأمين استناداً إلى قيمة الاستبدال التجارية للعقارات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء العقارات واستبدال أو التعويض مقابل المحتويات والوقت المستغرق لإعادة تشغيل الأعمال التي تعرضت للتوقف هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات وفقاً لهذه السياسات.

٢٨ إدارة المخاطر (تابع)

٢٨-٥ إدارة الالتزامات والأصول (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

العقارات (تابع)

ينشأ أكبر احتمال لوقوع خسائر كبيرة من هذه العقود من العواصف والفيضانات أو الحوادث الأخرى المتعلقة بالظروف الجوية.

السيارات

تهدف عقود التأمين على السيارات إلى تعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يلحق بالسيارات والإصابات التي يتعرض لها أطراف أخرى نتيجة الحوادث وحالات الحريق أو السرقة التي تلحق بسياراتهم. يتم تطبيق الحدود والتوجيهات المتعلقة بأعمال التأمين لوضع معايير مناسبة لاختيار المخاطر.

إن مستوى الأحكام القضائية فيما يتعلق بحالات الوفيات والإصابات وتكاليف استبدال السيارات هما العاملان الرئيسيان اللذان يؤثران في مستوى المطالبات.

التأمين البحري

تهدف عقود التأمين البحري إلى تعويض حاملي عقود التأمين عن الأضرار والالتزامات التي تترتب على فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث البحرية التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

فيما يتعلق بالتأمين البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية للشحنات. تهدف استراتيجية التأمين الخاصة بفئة التأمين البحري إلى ضمان التنويع الجيد لوثائق التأمين فيما يتعلق بالسفن وطرق الشحن التي تخضع للتأمين.

التأمين ضد الحوادث

فيما يتعلق بفئة التأمين ضد الحوادث، مثل تعويض العمال والحوادث الشخصية والالتزام العام تجاه طرف أخر وفقدان الأموال، فإن مستوى الخسائر أو الضرر والأحكام القضائية المحتملة تمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجية التأمين الخاصة بها وترتيبات مناسبة لإعادة التأمين والتعامل الفعال مع المطالبات. تسعى استراتيجية التأمين إلى ضمان التنوع الجيد لمخاطر التأمين حسب طبيعة وقيمة المخاطر. يتم وضع حدود الاكتتاب لضمان اختيار المخاطر المناسبة.

تبادر الشركة بإدارة المطالبات والسعي إلى إجراء تسوية مبكرة لها من أجل الحد من تعرضها لمخاطر تطور الأحداث بصورة غير متوقعة. لدى الشركة ترتيبات إعادة تأمين كافية لحماية قدرتها المالية مقابل المطالبات الخاصة بكافة فئات أعمال التأمين. حصلت الشركة على تغطية إعادة تأمين كافية على أساس غير تناسبي لكافة فئات أعمال التأمين بغرض الحد من الخسائر إلى المبلغ الذي تراه الإدارة مناسباً.

التأمين الطبي

يمثل الانتقاء الطبي جزءاً من إجراءات الاكتتاب لدى الشركة والتي يتم بموجبها تحميل أقساط التأمين لتعكس الحالة الصحية للمتقدم بطلب التأمين والتاريخ الطبي عن عائلته. ترتكز الأسعار على الافتراضات مثل افتراضات الوفاة والحياة والتي تستند على الخبرة السابقة والتوجهات الحالية.

يتم تقييم العقود التي تنطوي على مخاطر محددة وضمانات لتحديد إمكانية تحقيق أرباح وفقاً للإجراءات الموضوعة مسبقاً قبل اعتمادها.

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

تركز المخاطر

تقوم الشركة بمزاولة أنشطة الاكتتاب في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول الشرق الأوسط.

٢٨ إدارة المخاطر (تابع)

٢٨-٥ إدارة الالتزامات والأصول (تابع)

استراتيجية إعادة التأمين

تقوم الشركة بإعادة التأمين على جزء من مخاطر التأمين التي تقوم بالتأمين عليها وذلك بهدف مراقبة تعرضها للخسارة وحماية الموارد الرأسمالية. تتضمن إعادة التأمين المتنازل عنه مخاطر الائتمان كما هو مبين في الإيضاح الخاص بإدارة المخاطر المالية. يوجد لدى الشركة قسم إعادة التأمين والذي يكون مسؤولاً عن وضع الحد الأدنى لمعايير الضمان المتعلقة بأعمال إعادة التأمين المقبولة بالإضافة إلى متابعة شراء إعادة التأمين من قبل وحدات الأعمال طبقاً لتلك المعايير. ويقوم هذا القسم بمتابعة التطورات في برنامج إعادة التأمين ومدى ملاءمته بشكل مستمر.

تقوم الشركة بشراء مجموعة من عقود إعادة التامين على أساس تناسبي وغير تناسبي لتخفيض صافي تعرض الشركة للمخاطر. علاوة على ذلك، يجوز لموظفي التأمين شراء عقود إعادة تأمين اختيارية في بعض الظروف المحددة. تخضع عملية شراء عقود إعادة التأمين الاختيارية إلى الموافقة المسبقة من وحدة الأعمال المعنية وتتم مراقبة إجمالي مصروفات إعادة التأمين الاختياري بصورة منتظمة من قبل قسم إعادة التأمين.

المخاطر المالية

يوضح الجدول المبين أدناه تصنيف كل فئة من فئات الأصول والالتزامات المالية وقيمها العادلة. فيما يتعلق بالأصول والالتزامات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة، ترى الإدارة أن التكلفة المطفأة لهذه الأدوات تقارب قيمها العادلة.

	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم إماراتي	التكلفة المطفأة درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الأصول المالية			
استثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧)	١٩,٤٠٤,٥٧٩	-	١٩,٤٠٤,٥٧٩
مدينو التأمين (إيضاح ١٠)	-	٢٥٢,٥٧٠,٠٢٥	٢٥٢,٥٧٠,٠٢٥
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٤)	-	١٤,٦٢٩,٧٠٩	١٤,٦٢٩,٧٠٩
ذمم مدينة أخرى (باستثناء الدفعات المقدمة) (إيضاح ١٢)	-	١٥,٩٢٦,٦٨٣	١٥,٩٢٦,٦٨٣
النقدية وأرصدة البنوك (إيضاح ١٣)	-	٢٠٧,٩٤١,٢٧٧	٢٠٧,٩٤١,٢٧٧
	١٩,٤٠٤,٥٧٩	٤٩١,٠٦٧,٦٩٤	٥١٠,٤٧٢,٢٧٣
الالتزامات المالية			
قروض بنكية (إيضاح ١٨)	-	١٥٨,٧٨٨,٩٠٦	١٥٨,٧٨٨,٩٠٦
دائنو التأمين وذمم دائنة أخرى (إيضاح ١٩)	-	١٧٤,٧٦٩,٥٨٦	١٧٤,٧٦٩,٥٨٦
التزامات عقود الإيجار (إيضاح ٢٠)	-	١,٤٧٢,٩٤٠	١,٤٧٢,٩٤٠
	-	٣٣٥,٠٣١,٤٣٢	٣٣٥,٠٣١,٤٣٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الأصول المالية			
استثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧)	١٥,٥٨٧,٦٩٦	-	١٥,٥٨٧,٦٩٦
مدينو التأمين (إيضاح ١٠)	-	١٩٩,١٩٤,٩٣٩	١٩٩,١٩٤,٩٣٩
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٤)	-	١٥,٦٨٣,٧٢٦	١٥,٦٨٣,٧٢٦
ذمم مدينة أخرى (باستثناء الدفعات المقدمة) (إيضاح ١٢)	-	٩,٠٢٠,٥٨١	٩,٠٢٠,٥٨١
النقدية وأرصدة البنوك (إيضاح ١٣)	-	١٩٢,٣٠٩,٨٣٠	١٩٢,٣٠٩,٨٣٠
	١٥,٥٨٧,٦٩٦	٤١٦,٢٠٩,٠٧٦	٤٣١,٧٩٦,٧٧٢
الالتزامات المالية			
قروض بنكية (إيضاح ١٨)	-	١٥٤,٥٥٠,٣٠٥	١٥٤,٥٥٠,٣٠٥
دائنو التأمين وذمم دائنة أخرى (إيضاح ١٩)	-	١٣١,٣٤٢,٧٠٢	١٣١,٣٤٢,٧٠٢
التزامات عقود الإيجار (إيضاح ٢٠)	-	٨,٦٢٥,١٧٣	٨,٦٢٥,١٧٣
	-	٢٩٤,٥١٨,١٨٠	٢٩٤,٥١٨,١٨٠

تتعرض الشركة للمخاطر الأساسية التالية من جراء استخدامها للأدوات المالية والعمليات الخاصة بها:

١) مخاطر الائتمان.
٢) مخاطر السيولة.
٣) مخاطر السوق.
٤) مخاطر التشغيل.

٢٨ إدارة المخاطر (تابع)

٢٨-٥ إدارة الالتزامات والأصول (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة لكل من المخاطر المذكورة أعلاه ويصف أغراض الشركة وسياساتها والطرق المستخدمة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة الشركة لرأس المال. تم إدراج المزيد من الإفصاحات الكمية ضمن هذه القوائم المالية.

١) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان بالمخاطر الناتجة عن تسبب أحد الأطراف في أداة مالية ما في خسائر مالية للطرف الأخر نتيجة عدم قدرته على الوفاء بالتزاماته. تتم متابعة مدى الالتزام بهذه السياسة ويتم بصفة منتظمة مراجعة التعرضات والإخلال من أجل التعرف على مدى الصلة والتغيرات في بيئة المخاطر. فيما يتعلق بجميع فئات الأصول المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن أقصى تعرض لمخاطر الائتمان التي تواجهها الشركة يتمثل في القيمة الدفترية المفصح عنها في القوائم المالية في تاريخ التقرير. يتم إيداع إعادة التأمين لدى شركات إعادة تأمين معتمدة من قبل الإدارة وتكون عادة شركات دولية ذات سمعة جيدة.

من أجل الحد من تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة عدم الوفاء بالسداد من قبل شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المعنية ومراقبة تركزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية أو الأنشطة المماثلة أو السمات الاقتصادية لشركات إعادة التأمين.

تقوم الإدارة بتاريخ كل تقرير بتقييم الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التأمين وتحديث استراتيجية شراء عقود إعادة التأمين والتأكد من رصد مخصص مناسب لاضمحلال القيمة إذا لزم الأمر.

التعرض لمخاطر الائتمان

تمثل القيمة الدفترية للأصول المالية أقصى تعرض لمخاطر الائتمان. فيما يلي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان كما في نهاية فترة التقرير:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
الأصول المالية	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي
مدينو التأمين (إيضاح ١٠)	٢٥٢,٥٧٠,٠٢٥	١٩٩,١٩٤,٩٣٩
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٤)	١٤,٦٢٩,٧٠٩	١٥,٦٨٣,٧٢٦
ذمم مدينة أخرى (باستثناء الدفعات المقدمة) (إيضاح ١٢)	١٥,٩٢٦,٦٨٣	٩,٠٢٠,٥٨١
أرصدة بنكية (إيضاح ١٣)	٢٠٧,٨٦٣,٤٤٣	١٩٢,٢٣٦,٧٧٧
	٤٩٠,٩٨٩,٨٦٠	٤١٦,١٣٦,٠٢٣

أعمار ذمم التأمين المدينة كما يلي، قامت الإدارة بتسجيل خسائر ائتمانية متوقعة قدرها ٥٩,٩٩٩,٨٥٥ درهم إماراتي (٢٠٢١: ٦٠,٨٥٢,٠٣٠ درهم إماراتي) مقابل إجمالي التعرض المبين أدناه:

	٩٠ < يوماً	٩١ إلى ١٨٠ يوماً	١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً	٢٧١ إلى ٣٦٥ يوماً	٣٦٥ < يوماً	الإجمالي
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**
٢٠٢٢	١٣١,٧٠٢,٠٥٤	٣٥,٢٩٢,١٨٣	١٧,١٦٨,٥٧٣	٩,٦٠٤,٧٢٤	١١٨,٨٠٢,٣٤٦	٣١٢,٥٦٩,٨٨٠
٢٠٢١	٩٥,٧٥٦,٦١٢	٢٢,٨٠٨,٦٠٤	٣٥,٨٨٢,١٢٩	١٨,٠٣٥,٣٥٧	٨٧,٥٦٤,٢٦٧	٢٦٠,٠٤٦,٩٦٩

٢) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر مواجهة الشركة لصعوبة في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالتزاماتها المالية. تتم مراقبة متطلبات السيولة بصورة يومية وتحرص الإدارة على ضمان توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند استحقاقها.

٢٨ إدارة المخاطر (تابع)

٢٨-٥ إدارة الالتزامات والأصول (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

٢) مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه بيان آجال الاستحقاق للالتزامات المالية للشركة استناداً إلى الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية. تتم معاملة المبالغ التي يتم سدادها بموجب إشعار كما لو كان قد تم تقديم الإشعار فوراً.

	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية التعاقدية	أقل من ١٨٠ يوماً	من ١٨٠ يوماً إلى سنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**
الالتزامات				
قروض بنكية (إيضاح ١٨)	١٥٨,٧٨٨,٩٠٦	(١٥٨,٧٨٨,٩٠٦)	(١٥٨,٧٨٨,٩٠٦)	-
دائنو التأمين وذمم دائنة أخرى (إيضاح ١٩)	١٧٤,٧٦٩,٥٨٦	(١٧٤,٧٦٩,٥٨٦)	(١٧٤,٧٦٩,٥٨٦)	-
التزامات عقود الإيجار (إيضاح ٢٠)	١,٤٧٢,٩٤٠	(١,٤٧٢,٩٤٠)	-	(١,٤٧٢,٩٤٠)
إجمالي الالتزامات	**٣٣٥,٠٣١,٤٣٢**	**(٣٣٥,٠٣١,٤٣٢)**	**(٣٣٣,٥٥٨,٤٩٢)**	**(١,٤٧٢,٩٤٠)**
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الالتزامات				
قروض بنكية (إيضاح ١٨)	١٥٤,٥٥٠,٣٠٥	(١٥٤,٥٥٠,٣٠٥)	(١٥٤,٥٥٠,٣٠٥)	-
دائنو التأمين وذمم دائنة أخرى (إيضاح ١٩)	١٣١,٣٤٢,٧٠٢	(١٣١,٣٤٢,٧٠٢)	(١٣١,٣٤٢,٧٠٢)	-
التزامات عقود الإيجار (إيضاح ٢٠)	٨,٦٢٥,١٧٣	(٨,٦٢٥,١٧٣)	-	(٨,٦٢٥,١٧٣)
إجمالي الالتزامات	٢٩٤,٥١٨,١٨٠	(٢٩٤,٥١٨,١٨٠)	(٢٨٥,٨٩٣,٠٠٧)	(٨,٦٢٥,١٧٣)

٣) مخاطر السوق

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

أ) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ تلك المخاطر من الأدوات المالية بالعملات الأجنبية. إن العملة الرسمية الشركة هي الدرهم الإماراتي. تتعرض الشركة للمخاطر من عملة الدولار الأمريكي، إلا أن سعر صرف الدولار الأمريكي ثابت أمام الدرهم الإماراتي، وبالتالي فإن تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية محدود إلى ذلك المدى، حيث تتم كافة ترتيبات إعادة التأمين بالدولار الأمريكي.

ب) مخاطر سعر الفائدة

تتمثل مخاطر سعر الفائدة في مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية أو التدفقات النقدية المستقبلية من الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة لدى السوق. إن تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة يرتبط بودائعها لدى البنوك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تراوحت أسعار الفائدة على الودائع الثابتة من ١,٢٪ إلى ٤,٩٪ سنوياً (٢٠٢١: ١٪ إلى ٣٪ سنوياً).

في حالة انخفاض أسعار الفائدة بمقدار ١٠٠ نقطة أساس على مدى السنة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، كان لينخفض صافي أرباح المجموع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بحوالي ١,٩٧ مليون درهم إماراتي (٢٠٢١: ١,٩١ مليون درهم إماراتي). وكذلك فإن الزيادة بمقدار ١٠٠ نقطة أساس في أسعار الفائدة كانت لتؤدي إلى التأثير بنفس الدرجة على أرباح السنة ولكن في الاتجاه العكسي.

٢٨ إدارة المخاطر (تابع)

٢٨-٥ إدارة الالتزامات والأصول (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

٣) مخاطر السوق (تابع)

ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية

تتمثل مخاطر أسعار حقوق الملكية في مخاطر تقلب القيمة العادلة لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (باستثناء التغيرات الناتجة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملات الأجنبية)، سواء كانت تلك التغيرات نتيجة لعوامل متعلقة بالأداة المالية بعينها أو مصدر الأداة أو عوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

يرتبط تعرض الشركة لمخاطر أسعار حقوق الملكية بالأصول والالتزامات المالية التي قد تتقلب قيمتها نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

تتطلب السياسة المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بمخاطر أسعار الأسهم إدارة تلك المخاطر من خلال وضع ومراقبة الأهداف من الاستثمارات والقيود المفروضة عليها ووضع خطط متنوعة وحدود للاستثمار في كل قطاع أو سوق. لا تختلف القيم العادلة للأصول المالية عن قيمها الدفترية.

الحساسية

يوضح الجدول المبين أدناه نتائج اختبار الحساسية للأرباح أو الخسائر وحقوق الملكية الخاصة بالشركة حسب نوع الأعمال. يوضح تحليل الحساسية تأثير التغيرات في عوامل مخاطر الأسعار الناتجة عن تأثير التغيرات في هذه العوامل على استثمارات الشركة:

	الزيادة بنسبة ١٠٪ في الأسعار		الانخفاض بنسبة ١٠٪ في الأسعار	
	الأرباح أو الخسائر درهم إماراتي	الدخل الشامل الآخر درهم إماراتي	الأرباح أو الخسائر درهم إماراتي	الدخل الشامل الآخر درهم إماراتي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٩٤٠,٤٥٨	-	(١,٩٤٠,٤٥٨)	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٥٥٨,٧٧٠	-	(١,٥٥٨,٧٧٠)	-

٤) مخاطر التشغيل

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة التي قد تنتج عن تعطل النظام أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. في حال عدم قدرة الأنظمة الرقابية على أداء المهام المطلوبة، يمكن أن تسبب المخاطر التشغيلية ضرراً لسمعة الشركة أو قد يكون لها تبعات قانونية أو تنظيمية أو قد يترتب عليها خسارة مالية.

لا يمكن أن تتوقع الشركة القضاء على كافة المخاطر التشغيلية، ولكن يمكنها إدارة تلك المخاطر من خلال وضع نظام رقابي محكم ومراقبة ومواجهة المخاطر المحتملة.

تحتفظ الشركة بدليل تفصيلي للنظم والإجراءات تتضمن كيفية الفصل الفعال بين المهام والتحكم في الدخول على الأنظمة وتحديد الصلاحيات وإجراءات التسوية وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم إلخ. تتم مراقبة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في بيئة الأعمال والتغيرات التكنولوجية والتغيرات في مجال الأعمال من خلال التخطيط الاستراتيجي للشركة وإعداد الموازنة التقديرية.

٢٩ أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

في ١ مارس ٢٠٢٣، ناقش مجلس الإدارة ووافق على مقترح تخفيض رأس المال المدفوع إلى ١٣٠ مليون درهم ورفع الاقتراح إلى الجمعية العمومية للموافقة عليه.

باستثناء الحدث أعلاه، لا توجد أحداث أخرى موجبة للتعديل أو أحداث هامة غير موجبة للتعديل حدثت بين تاريخ إعداد التقارير وتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية.