دبـــي الوطنيـــة للتـــأميـــن وإعـــادة التأمين ش.م.ع.
دبـــي - الإمـــارات العربيـــة المتحـــدة

تقـريـــر مـــدقق الحســـابـات والقـــوائـــم المـــاليـة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين ش. م. ع.
بيان مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022

نيابة عن مجلس الإدارة، يسرني عرض نتائجنا المالية الواحد والثلاثين والبيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

ويسعدني أن أعلن أن شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين قد حققت طوال عام 2022 نتائج فنية قوية وربحية جيدة، حيث بلغت صافي الأرباح خلال العام 44.1 مليون درهم، مع زيادة قدرها 39.1٪ في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة مقارنة بالعام السابق. وهذه النتائج الإيجابية التي حققتها الشركة وسط ظروف السوق الصعبة تعكس التنفيذ الناجح لاستراتيجية التحول التي تتبناها الشركة.

ويظل مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين وكذلك فريق الإدارة ملتزمين بتعزيز معايير التميز وتحقيق عوائد متنامية للمساهمين. وتتمثل أولويتنا في الحفاظ على مكانة الشركة كإحدى شركات التأمين الرائدة في المنطقة اعتماداً على ما نمتلكه من قدرات مبتكرة وخدمات ومنتجات متميزة.

السيولة النقدية
بلغت الأرصدة النقدية 202.7 مليون درهم كما في 31 ديسمبر 2022، مقارنة مع 137.7 مليون درهم كما في 31 ديسمبر 2021.

الاستثمارات
بلغ إجمالي الاستثمارات بما في ذلك الودائع النقدية والأرصدة المصرفية والإستثمارات في حقوق الملكية وأدوات الدين والاستثمارات العقارية 836.9 مليون درهم كما في 31 ديسمبر 2022، مقارنة مع 857.9 مليون درهم كما في 31 ديسمبر 2021.

إجمالي الأصول
بلغ إجمالي الأصول 1,250 مليون درهم كما في 31 ديسمبر 2022، مقارنة مع 1,146 مليون درهم كما في 31 ديسمبر 2021.

حقوق المساهمين
بلغ مركز حقوق المساهمين 677.7 مليون درهم كما في 31 ديسمبر 2022، مقارنة مع 749.7 مليون درهم كما في 31 ديسمبر 2021.

العائد الأساسي والمخفض للسهم وصافي الربح
بلغت مكاسب السهم الأساسية والمخفضة 38 فلس نتيجة لتحقيق صافي ربح قدره 44.1 مليون درهم خلال عام 2022، مقارنة بمكاسب السهم الأساسية والمخفضة التي بلغت 51 فلس كنتيجة لتحقيق صافي ربح قدره 58.8 مليون درهم خلال العام الماضي.

وعلى الرغم من تحديات السوق، نفخر بما حققناه خلال عام 2022، ولا زلنا نتمتع بقدرات أساسية فائقة، حسبما يتضح من النتائج الفنية الجيدة والمستمرة بالإضافة إلى الأداء التشغيلي القوي. ونؤكد على تقديرنا وامتنانا البالغ للدعم والتوجيه الذي تلقيناه من قيادة دولة الإمارات العربية المتحدة الرشيدة.

ندخل عام 2023 بتفاؤل متجدد وبتركيز على الاستمرارية والتقدم حيث نتوقع تحسن ظروف السوق. واستناداً إلى ما نمتلكه من خبرات، فإننا على ثقة تامة من قدرتنا على تقديم قيمة متميزة للمجتمع والمساهمين خلال السنوات القادمة من خلال دعم نمو الدولة طويل المدى.

خلف أحمد الحبتور
رئيس مجلس الإدارة

Dubai National Insurance
دبي الوطنية للتأمين

شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين ش. م. ع.
بيان الرئيس التنفيذي
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022

أقدم لكم النتائج المالية لشركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

لقد حققت شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين أداءً جيدًا حيث بلغت صافي الأرباح 44.1 مليون درهم، كما حققت العديد من الإنجازات كجزء من رحلة التحول التي قمنا بخوضها وسط ظروف السوق الصعبة خلال عام 2022. ومن بين تلك الإنجازات رفع تصنيف الشركة إلى -A (ممتاز) حسب وكالة إيه إم بيست للتصنيف الائتماني، مما يعد شهادة على قوتنا المالية، بالإضافة إلى حصولنا على شهادة الآيزو 9001:2015.

ونحن عازمون على الاستمرار في تنفيذ خطط الأتمتة والرقمنة لضمان تقديم خدمات سريعة وفعالة للعملاء. كما سنستمر في اتخاذ الإجراءات اللازمة بهدف تعزيز القيمة التي يحصل عليها المساهمون، بالإضافة إلى دعم موظفينا وعملائنا. وعلاوة على ذلك، سوف نواصل المساهمة في أنشطة المسؤولية الإجتماعية المختلفة لدعم المجتمع.

المؤشرات المالية الرئيسية

إجمالي الأقساط المكتتبة
ارتفع إجمالي الأقساط المكتتبة إلى 419 مليون درهم لعام 2022، مقارنة مع 301 مليون درهم لعام 2021.

الأقساط المحتفظ بها
بلغ إجمالي نسبة الأقساط المحتفظ بها 41.9٪ لعام 2022 مقارنة بنسبة 36.0٪ لعام 2021.

صافي إيرادات الإكتتاب
بلغ صافي إيرادات الإكتتاب 38.5 مليون درهم لعام 2022، مقارنة مع 55.9 مليون درهم لعام 2021.

المصاريف الإدارية والعمومية
ارتفعت المصاريف الإدارية والعمومية إلى 31.6 مليون درهم خلال عام 2022، مقارنة مع 25.9 مليون درهم لعام 2021.

صافي الربح
بلغ صافي الربح 44.1 مليون درهم لعام 2022، مقابل 58.8 مليون درهم لعام 2021.

Dubai National Insurance
دبي الوطنية للتأمين

فخر وتقدير

إنني فخور بما تمكنا من تحقيقه في هذه السوق التنافسية الصعبة وأود أن أتقدم بخالص الشكر لموظفينا على جهودهم المتفانية ونهجهم الذي يتمحور حول خدمة العملاء. سنستمر في تحسين أعمالنا وسنواصل طرح منتجات وخدمات مبتكرة لتلبية احتياجات عملائنا المتغيرة على مدى السنوات القادمة.

وأود أن أتقدم بخالص الشكر لرئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة والمساهمين على دعمهم المستمر وأشكر عملاؤنا وشركاء الأعمال على ثقتهم فينا وأشكر فريق الإدارة والموظفين على جهودهم الدؤوبة.

عبدالله النعيمي
الرئيس التنفيذي

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.1620
هـ: 3889925 (4) 971+
ف: 3889915 (4) 971+
www.grantthornton.ae

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة/ مساهمي دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع) المحترمين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع) ("الشركة") والتي تشتمل على قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقائمة الأرباح أو الخسائر وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتعلقة بالقوائم المالية، بالإضافة إلى الإيضاحات المتممة للقوائم المالية التي تتضمن ملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك 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 إلى جانب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق القوائم المالية. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكّننا من إبداء رأي التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

هي تلك الأمور التي تعتبر وفقاً لتقديرنا المهني هامة جداً لإتمام أعمال التدقيق للقوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تتم معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل وعند إبداء رأينا، علماً بأننا لا نبدي رأياً مستقلاً على مثل هذه الأمور.

© 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 يلزم أحد الآخر ولا يتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

Grant Thornton

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة/ مساهمي دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (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 أقساط التأمين غير المكتسبة، واحتياطي المطالبات المستحقة، واحتياطي المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، واحتياطي مصروف تسوية الخسائر غير المخصصة واحتياطي المخاطر غير المنتهية، 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 حسابات الإدارة للاحتياطيات الفنية من خلال تنفيذ الإجراءات التالية:

- فهم عملية الحوكمة المعمول بها لتحديد التزامات عقود التأمين
- اختبار بيانات الشركة الأساسية لمصدر التوثيق على أساس العينة.
- تقييم كفاءة وموضوعية واستقلالية الخبير الإكتواري المعيّن من قبل الإدارة.
- بمساعدة أعضاء فريقنا الإكتواري المتخصص، طبقنا خبرتنا ومعرفتنا في مجال التأمين، وقمنا بمقارنة المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة بتلك الممارسات الاكتوارية المعترف بها.
- بمساعدة أعضاء 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 والتغيير في السياسة المحاسبية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية للعقارات الاستثمارية من نموذج التكلفة إلى نموذج القيمة العادلة. ونتيجة لذلك، تم تعديل القوائم المالية وزادت أرباح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمقدار ١٠,٤ مليون درهم، كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣١ من هذه القوائم المالية. كان تأثير التغيير في السياسة المحاسبية وأثره على الأرصدة الافتتاحية والإفصاحات حول القوائم المالية إلى جانب التغيير في أرباح السنة الحالية مهمًا لتدقيقنا.

تبلغ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ وقدره ١٤٩,٣ مليون درهم (٢٠٢١: ١٤٠,٨ مليون درهم (معدلة))، كما هو مفصل في الإيضاح رقم ٦. تبلغ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٤٩,٣ مليون درهم (٢٠٢١: ١٤٠,٨ مليون درهم)، كما هو مفصل في الإيضاح رقم ٦. يتطلب تقدير القيمة العادلة أحكاماً وتقديرات هامة من قبل الإدارة والمثمنين الخارجيين المستقلين. استعانت الشركة بمثمنين خارجيين مستقلين من أجل تقييم العقارات الاستثمارية بغرض تحديد القيمة العادلة لإدراجها في القوائم المالية. قد يؤدي وجود تقديرات وأحكام هامة مقترنة بالتغيير في افتراضات التقييم المستخدمة إلى تغيير جوهري. لذلك، كان تقييم هذه العقارات الاستثمارية مهمًا لتدقيقنا.

إجراءات التدقيق التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، هي كما ما يلي:

- تقييم تقدير الإدارة للتغيير في السياسة المحاسبية وامتثالها للمعايير الدولية للتقارير المالية وتقدير الأسباب التي أدت إلى تحسين موثوقية وعرض المركز المالي للشركة.
- تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية المقيمين الخارجيين.
- تقييم دقة واكتمال بيانات المصدر المستخدمة في حساب القيم العادلة.
- تقييم مدى ملاءمة الافتراضات والمنهجيات الرئيسية المستخدمة.
- إجراء المعاينة الفعلية للممتلكات.
- 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 دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع) المحترمين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تابع)

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات المذكورة في *بيان مجلس الإدارة وبيان الرئيس التنفيذي*، ولا تتضمن القوائم المالية وتقرير التدقيق الخاص بنا بشأن هذه القوائم.

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

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.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن حوكمة القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية سواء كان ذلك نتيجة الغش أو الخطأ.

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 عن تدقيق القوائم المالية

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمّن رأينا. إن التوصّل إلى تأكيد معقول يمثّل درجة عالية من التأكيد إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. وقد تنشأ الإخطاء الجوهرية عن الغش أو الخطأ وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجمّعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء 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 خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة/ مساهمي دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع) المحترمين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تابع)

مسؤولية مدقق الحسابات عن 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 المسؤولين عن الحوكمة 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 القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، حيث نقوم بالتواصل معهم وإبلاغهم حول كافة العلاقات وغيرها من الأمور التي قد يعتقد أنه من المحتمل أن يكون لها 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 القائمين على الحوكمة، 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، ان لا يتم الإفصاح عن امر معين في تقريرنا في حال قد يترتب عن هذا الإفصاح عواقب سلبية تفوق المنفعة العامة التي من الممكن تحقيقها من جراء الإفصاح.

Grant Thornton

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة/ مساهمي دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع) المحترمين

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لعملية التدقيق.

٢) لقد تم إعداد القوائم المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقًا للأحكام السارية في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

٣) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة.

٤) المعلومات المالية المدرجة في بيان مجلس الإدارة وبيان الرئيس التنفيذي، فيما يتعلق بهذه القوائم المالية، متوافقة مع ما ورد في دفاتر حسابات الشركة.

٥) يبين الإيضاح رقم (٧) حول القوائم المالية، أن الشركة قد قامت بشراء أسهم إضافية متداولة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٦) يبين الإيضاح رقم (١٠) حول القوائم المالية المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.

٧) استنادًا إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن الشركة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أياً من الأحكام السارية في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو فيما يتعلق بالشركة نظامها الأساسي على وجه قد يكون له تأثير جوهري 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، بصيغته المعدلة، نفيدكم علماً بأننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتوضيحات التي رأيناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

علاوة على ذلك، ووفقًا لمتطلبات إعداد تقارير التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لسنة ٢٠٢٣، يوضح الإيضاح رقم ٧ حول القوائم المالية معلومات تتعلق بالأصول المحتفظ بها لدى طرف ذي علاقة لصالح الشركة.

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

جرانت ثورنتون

فاروق محمد
سجل مدققي الحسابات رقم (٨٦)
دبي، ١٤ مارس ٢٠٢٣

دبي الوطنية للتـأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع)
قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضـاحات	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	معدلة ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	معدلة ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
الأصول				
ودائع قانونية	٤	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
عقارات ومعدات	٥	٤,٩١٧	٤٧٣	٥٨٢
عقارات استثمارية	٦	١٤٩,٣٤٢	١٤٠,٧٥٠	١٤٠,١٦٦
أصول مالية	٧	٤٧٤,٨٨٥	٥٦٩,٤٧٠	٤٢٦,٨٨٢
مدينو التأمين	٨	١٤٢,١٢٧	٦٦,٠٨٠	٧٠,٣٧١
أرصدة مدينة أخرى	٩	٤١,٢٤٩	٢٦,٦٧٧	٢٤,٢٣١
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١٠	١٩,٩٧٣	٢١,٦٥٧	٣١,٢٥٦
أصول عقود إعادة التأمين	١١	٢٠٤,٨٣٢	١٧٣,٣٥١	١٩٧,٤٦٢
النقدية وأرصدة البنوك	١٢	٢٠٢,٦٧٩	١٣٧,٧٠٩	٩٧,٩٤٥
إجمالي الأصول		١,٢٥٠,٠٠٤	١,١٤٦,١٦٧	٩٩٨,٨٩٥
حقوق الملكية والالتزامات				
حقوق الملكية				
رأس المال	١٣	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
احتياطي قانوني	١٤	٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠
احتياطي عام	١٥	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
احتياطي إعادة التأمين	١٦	٣,٢٤١	٢,٠٢٣	١,٠٥٩
احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		١٦١,٠٣٨	٢٢٠,٥٠٥	٧٧,٩١٧
أرباح مرحّلة		١٦٠,٢١٧	١٧٣,٩٠٣	١٤٢,٦٢٥
إجمالي حقوق الملكية		٦٧٧,٧٤٦	٧٤٩,٦٨١	٥٧٤,٨٥١
الالتزامات				
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٧	٤,٢٩٩	٤,٠٩١	٧,٠٩٢
التزامات عقود التأمين	١١	٣٥٥,٤٧٩	٢٧٤,٨٣٣	٣٠٣,٧٢٣
دائنو التأمين	١٨	١٦٥,٥٢٦	٦٨,٧٣٤	٦٥,١٤٨
أرصدة دائنة أخرى	١٩	٤٢,٦٢٢	٤٥,٦٩٠	٤٣,٧٨٩
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	١٠	٤,٣٣٢	٣,١٣٨	٤,٢٩٢
إجمالي الالتزامات		٥٧٢,٢٥٨	٣٩٦,٤٨٦	٤٢٤,٠٤٤
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات		١,٢٥٠,٠٠٤	١,١٤٦,١٦٧	٩٩٨,٨٩٥

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٢٣ وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:

خلف أحمد الحبتور
رئيس مجلس الإدارة

محمد خلف الحبتور
عضو مجلس الإدارة المنتدب

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الأرباح أو الخسائر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضـاحات	٢٠٢٢ ألف درهم	معدلة ٢٠٢١ ألف درهم
إجمالي أقساط التأمين		٤١٩,١١٢	٣٠١,٢٣٩
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين		(٢٤٣,٦٠٣)	(١٩٢,٧٨٩)
صافي أقساط التأمين		١٧٥,٥٠٩	١٠٨,٤٥٠
صافي المحول إلى أقساط التأمين غير المكتسبة	١١ (أ)	(٤١,٩٥٤)	(٧,٠٨٥)
صافي أقساط التأمين المكتسبة		١٣٣,٥٥٥	١٠١,٣٦٥
عمولات مكتسبة		٢٠,٦٩٨	٢٠,٤٧٧
عمولات مدفوعة		(٣٥,٢٨٣)	(٣٢,٠٩٠)
إيرادات أخرى من الاكتتاب		٢,٢٩٢	٣,١٣٨
إجمالي إيرادات الاكتتاب		١٢١,٢٦٢	٩٢,٨٩٠
إجمالي المطالبات المسددة		١٨٣,٧٢٤	١٨٥,٤١٥
حصة إعادة التأمين		(١٠٨,٢٢١)	(١٣٦,٦٤٦)
صافي المطالبات المسددة		٧٥,٥٠٣	٤٨,٧٦٩
صافي الحركة في المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية		١٣,٦٥٨	(٣٠,٢١١)
حصة معيدي التامين من المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية		(٦,٤٤٧)	١٨,٣٤٧
صافي المطالبات المتكبّدة		٨٢,٧١٤	٣٦,٩٠٥
صافي إيرادات الاكتتاب		٣٨,٥٤٨	٥٥,٩٨٥
الدخل من الاستثمارات – صافي	٢٠	٢٣,٢٣١	٢٢,٧٣٣
الدخل من عقارات استثمارية - صافي	٢١	١٣,٨٩٧	٥,٩٠٧
إيرادات أخرى		-	١٦٤
إجمالي الإيرادات		٧٥,٦٧٦	٨٤,٧٨٩
مصروفات عمومية وإدارية	٢٢	(٣١,٥٨٧)	(٢٥,٩٥٤)
صافي الربح للسنة		٤٤,٠٨٩	٥٨,٨٣٥
		درهم إماراتي	معدلة درهم إماراتي
العائد على السهم:			
الأساسي والمخفف	٢٣	٠,٣٨	٠,٥١

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	٢٠٢٢ ألف درهم	معدلة ٢٠٢١ ألف درهم
صافي الربح للسنة	٤٤,٠٨٩	٥٨,٨٣٥
إيرادات شاملة أخرى:		
بنود قد لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر		
صافي الخسارة غير المحققة من استثمارات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٤,٣٧١)	(٨٣٩)
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر		
صافي (الخسارة)/ الربح غير المحقق من الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٧٤,٠٤٤)	١٤٣,٤٢٧
صافي الربح المحقق من الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٣٢٨	١٣,٦٠١
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة	(٧٧,٠٨٧)	١٥٦,١٨٩
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة	(٣٢,٩٩٨)	٢١٥,٠٢٤

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي إعادة التأمين ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	أرباح مرحّلة ألف درهم	إجمالي حقوق الملكية ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ (كما أدرج سابقًا)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	١,٠٥٩	٧٧,٩١٧	٧٤,٦٦٢	٥٠٦,٨٨٨
تعديل بسبب التغيير في السياسة المحاسبية (إيضاح ٣١)	-	-	-	-	-	٦٧,٩٦٣	٦٧,٩٦٣
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ (معدل)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	١,٠٥٩	٧٧,٩١٧	١٤٢,٦٢٥	٥٧٤,٨٥١
توزيعات أرباح معلنة ومدفوعة (إيضاح ٢٥)	-	-	-	-	-	(٣٤,٦٥٠)	(٣٤,٦٥٠)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٩)	-	-	-	-	-	(٥,٥٤٤)	(٥,٥٤٤)
معاملات مع المُلاك	-	-	-	-	-	(٤٠,١٩٤)	(٤٠,١٩٤)
صافي الربح للسنة (معدل)	-	-	-	-	-	٥٨,٨٣٥	٥٨,٨٣٥
تحويل إلى احتياطي إعادة التأمين	-	-	-	٩٦٤	-	(٩٦٤)	-
المحوّل للأرباح المرحّلة عند استبعاد الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(١٣,٦٠١)	١٣,٦٠١	-
صافي الربح غير المحقق من الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	١٤٢,٥٨٨	-	١٤٢,٥٨٨
صافي الربح المحقق من الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	١٣,٦٠١	-	١٣,٦٠١
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٩٦٤	١٤٢,٥٨٨	٧١,٤٧٢	٢١٥,٠٢٤
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (معدل)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٢,٠٢٣	٢٢٠,٥٠٥	١٧٣,٩٠٣	٧٤٩,٦٨١
توزيعات أرباح معلنة ومدفوعة (إيضاح ٢٥)	-	-	-	-	-	(٣٤,٦٥٠)	(٣٤,٦٥٠)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٩)	-	-	-	-	-	(٤,٢٨٧)	(٤,٢٨٧)
معاملات مع المُلاك	-	-	-	-	-	(٣٨,٩٣٧)	(٣٨,٩٣٧)
صافي الربح للسنة	-	-	-	-	-	٤٤,٠٨٩	٤٤,٠٨٩
تحويل إلى احتياطي إعادة التأمين	-	-	-	١,٢١٨	-	(١,٢١٨)	-
المحوّل للأرباح المرحّلة عند استبعاد الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	١٧,٦٢٠	(١٧,٦٢٠)	-
صافي الخسارة غير المحققة من الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(٧٨,٤١٥)	-	(٧٨,٤١٥)
صافي الربح المحقق من الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	١,٣٢٨	-	١,٣٢٨
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة	-	-	-	١,٢١٨	(٥٩,٤٦٧)	٢٥,٢٥١	(٣٢,٩٩٨)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٣,٢٤١	١٦١,٠٣٨	١٦٠,٢١٧	٦٧٧,٧٤٦

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاحات	٢٠٢٢ ألف درهم	معدلة ٢٠٢١ ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي الربح للسنة		٤٤,٠٨٩	٥٨,٨٣٥
تسويات على:			
إهلاك عقارات ومعدات	٥	٢٤٣	٢٨٦
الربح من التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية	٦	(٨,٥٩٢)	(٥٨٤)
أرباح من استبعاد عقارات ومعدات		-	(١٦٤)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٧	٨٦٤	٣٣٩
الدخل من الاستثمارات – صافي	٢٠	(٢٣,٢٣١)	(٢٢,٧٣٣)
الدخل من العقارات الاستثمارية		(٥,٣٠٥)	(٥,٣٢٣)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل		٨,٠٦٨	٣٠,٦٥٦
التغييرات في رأس المال العامل:			
مدينو التأمين		(٧٦,٠٤٧)	٤,٢٩١
أرصدة مدينة أخرى		(١٤,٥٧٢)	(٢,٤٤٦)
أصول عقود إعادة التأمين		(٣١,٤٨١)	٢٤,١١١
التزامات عقود التأمين		٨٠,٦٤٦	(٢٨,٨٩٠)
دائنو التأمين		٩٦,٧٩٢	٣,٥٨٦
أرصدة دائنة أخرى		(٧,٣٥٥)	(٣,٦٤٣)
المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة		١,٦٨٤	٩,٥٩٩
المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة		١,١٩٤	(١,١٥٤)
النقد الناتج من التشغيل		٥٨,٩٢٩	٣٦,١١٠
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	١٧	(٦٥٦)	(٣,٣٤٠)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		٥٨,٢٧٣	٣٢,٧٧٠
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء عقارات ومعدات	٥	(٤,٦٨٧)	(٢٥٦)
متحصلات من استبعاد عقارات ومعدات		-	٢٤٣
شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧	(٢١,٨٩٢)	-
متحصلات من استبعاد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٤١,٥٧٣	١٣,٦٠١
صافي الحركة في الودائع الثابتة		(٥٤,٨٠٣)	(٤٤,٨٤١)
الدخل المحصل من الاستثمارات - بالصافي		٢١,٠٤٨	٢٢,٧٣٣
الدخل المحصل من العقارات الاستثمارية		٥,٣٠٥	٥,٣٢٣
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(١٣,٤٥٦)	(٣,١٩٧)
التدفقات النقدية من النشاط التمويلي			
توزيعات أرباح مدفوعة	٢٥	(٣٤,٦٥٠)	(٣٤,٦٥٠)
صافي النقد المستخدم في نشاط تمويلي		(٣٤,٦٥٠)	(٣٤,٦٥٠)
صافي التغيير في النقدية وما في حكمها		١٠,١٦٧	(٥,٠٧٧)
النقدية وما في حكمها في بداية السنة		٥٧,٠٩٢	٦٢,١٦٩
النقدية وما في حكمها في نهاية السنة	١٢	٦٧,٢٥٩	٥٧,٠٩٢

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ النشاط والشكل القانوني

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في دبي بتاريخ ٦ يناير ١٩٩٢.

تمارس الشركة كافة أعمال التأمين وإعادة التأمين بجميع أنواعه وذلك وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ الخاص بالتعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياتها.

اعتبارًا من ٢ يناير ٢٠٢٢، تخضع الشركة للالتزام بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، الذي حل محل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (بصيغته المعدلة). تم إعداد القوائم المالية وفقًا لمتطلبات القوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١. ويعمل مساهمو الشركة حاليًا على تعديل المستندات القانونية لتعكس التغييرات المطلوبة بسبب تطبيق القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

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

عنوان الشركة المسجل هو الطابقان ٧ و٩ ببناية دبي الوطنية للتأمين، شارع بورسعيد، ص.ب ١٨٠٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية

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 رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ الخاص بالتعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياتها. تم عرض القوائم المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة كونه العملة الاقتصادية والوظيفية وعملة التقرير، كما أن المبالغ مقربة إلى أقرب ألف.

٢-١ 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	مراجع الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣).	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	الممتلكات 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 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار 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.

٢-٢ المعايير الصادرة ولكنها غير سارية بعد

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.

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

٢-٢ المعايير الصادرة ولكنها غير سارية بعد (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)

تم إصدار معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، المعيار المحاسبي الجديد لعقود التأمين، من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠١٧. منذ إصدار المعيار لأول مرة، أثار أصحاب المصلحة العديد من مسائل التنفيذ. بعد ذلك، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مزيدًا من التعديلات على المعيار في يونيو ٢٠٢٠ وديسمبر ٢٠٢١، تضمنت تأخير تاريخ سريانه، وهو ما يعني بالنسبة للشركة أن المعيار ينطبق على فترات التقارير اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣.

بالنسبة للشركة، يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين". إن أول فترة تقرير قابلة للتطبيق بالنسبة للشركة هي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مع فترة المقارنة المعدلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تواصل الشركة تقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، مع مراعاة المجالات الرئيسية ذات الصلة الموضحة أدناه.

نماذج القياس

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نموذج القياس العام، المعروف أيضًا باسم النهج الأساسي، والذي يتألف من التدفقات النقدية للوفاء وهامش الخدمة التعاقدي. تمثل التدفقات النقدية للوفاء القيمة الحالية المعدلة للمخاطر لحقوق والتزامات المنشأة تجاه حاملي الوثائق، والتي تشمل تقديرات التدفقات النقدية المتوقعة، والخصم، والتسوية الصريحة للمخاطر غير المالية. يمثل هامش الخدمة التعاقدي الربح غير المكتسب من العقود السارية التي سوف تعترف بها المنشأة لأنها تقدم خدمات خلال فترة التغطية. يتم اكتساب هامش الخدمة التعاقدي بناءً على نمط وحدات التغطية، مما يعكس حجم المزايا المقدمة. بالنسبة للعقود التي يتم قياسها وفقًا لنموذج القياس العام، من المتوقع أن يكون للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تأثير كبير على النمذجة الاكتوارية حيث ستكون هناك حاجة لمزيد من توقعات التدفقات النقدية الدقيقة والتحديثات المنتظمة للافتراضات.

نهج تخصيص أقساط التأمين هو نهج مبسط قد تختار المنشأة اعتماده عند استيفاء معايير معينة، إما عندما لا يُتوقع أن يختلف الالتزام للتغطية المتبقية بموجب نهج تخصيص أقساط التأمين اختلافًا جوهريًا عن ذلك بموجب نموذج القياس العام أو فترة تغطية العقود أقل من سنة واحدة. ومع ذلك، يظل نموذج القياس العام قابلاً للتطبيق لقياس الالتزام عن المطالبات المتكبدة، حيث تخضع جميع المطالبات المتكبدة للخصم وتعديل المخاطر. عند تحديد التدفقات النقدية المستخدمة في قياس الالتزام بالمطالبات المتكبدة، تعتزم الشركة الحفاظ باستمرار على نهج الاحتياطي المعتمد حاليًا بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. يتعلق التبسيط بقياس الالتزام للتغطية المتبقية، والذي لم يتم تفصيله في التدفقات النقدية للوفاء وهامش الخدمة التعاقدي، ولكنه يعتمد إلى حد كبير على أقساط التأمين المستلمة. في هذا الصدد، فإن نهج تخصيص أقساط التأمين له أوجه تشابه مع المتطلبات المحاسبية الحالية لعقود التأمين العامة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤.

تعتزم الشركة استخدام، إلى الحد الذي يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، أسلوب توزيع أقساط التأمين لكل من عقود التأمين وإعادة التأمين. إن الشركة بصدد الانتهاء من تقييمها التفصيلي للأثر وقد حددت بشكل دلالي أنه من المتوقع أن تكون الشركة مؤهلة لتطبيق نهج توزيع أقساط التأمين على عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها لديها. تستند هذه النتيجة الإرشادية إلى أحدث تقييم تم إجراؤه ومزيج المحفظة الحالي.

بالنسبة لمجموعات العقود التي تطبق نهج تخصيص أقساط التأمين ولها فترة تغطية لمدة سنة واحدة أو أقل، يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ خيارًا للاعتراف بأي تكاليف اقتناء تأمين كمصروفات عند تكبدها. لا تنوي الشركة حاليًا تطبيق هذا الخيار وبالتالي تستمر في إطفاء تكاليف الاستحواذ على مدى فترة تغطية عقود التأمين ذات الصلة، بما يتفق مع المعالجة المحاسبية الحالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤.

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

٢-٢ المعايير الصادرة ولكنها غير سارية بعد (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)

مستوى التجميع وخسائر العقود المكلفة (مكون الخسارة)

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، لا يتم النظر في القياس على مستوى العقود الفردية، ولكن على أساس المحافظ التي تتكون من عقود تخضع لمخاطر مماثلة وتتم إدارتها معًا. يتم تقسيم هذه المحافظ إلى مجموعات قياس محددة بناءً على العقود المبرمة في مجموعات سنوية وعلى ربحيتها. لتحديد ما إذا كانت العقود مكلفة، فإن المعيار يسمح بقياس مجموعة من العقود. يجب مراعاة وتحديد جميع التدفقات النقدية للوفاء الناتجة عن الحقوق والالتزامات بموجب عقود التأمين على أساس إجمالي، باستثناء تأثير إعادة التأمين.

تعديل المخاطر

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، سيتضمن قياس التزامات عقود التأمين تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية لتعكس التعويض الذي تطلبه المنشأة لتحمل عدم التأكد المتعلق بمبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية. بالنسبة لعقود التأمين، يكون التعويض المطلوب غير مختلف بين الوفاء بالتزام يتضمن مجموعة من النتائج المحتملة الناشئة عن المخاطر غير المالية والوفاء بالتزام سيولد تدفقات نقدية ثابتة بنفس القيمة الحالية المتوقعة مثل عقود التأمين. يحل تعديل المخاطر محل مفهوم هامش المخاطر بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والذي يعكس عدم التأكد المتأصل في التقدير المركزي للقيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المتوقعة. على غرار هامش المخاطرة، يتضمن تعديل المخاطر مزايا التنويع.

لا يصف المعيار أساليب لتقدير تعديل المخاطر ولكنه يقدم إرشادات. يجب الإفصاح عن التقنية المستخدمة ومستوى الثقة المقابل المرتبط بالمنهجية المختارة. إن الانتهاء من منهجية تحديد تعديل المخاطر، ومستوى الثقة المقابل، مستمر ويخضع لمزيد من التعديل والمراجعة.

معدلات الخصم

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أن يتم خصم تقديرات التدفقات النقدية المتوقعة المستخدمة لقياس التزام تغطية المتبقية، أو العقود المقاسة وفقًا لنموذج القياس العام، أو المطالبات المتكبدة لتعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المتعلقة بالتدفقات النقدية. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار أيضًا أن يعكس معدل الخصم خصائص السيولة لعقود التأمين الأساسية. لا يصف المعيار منهجية لتحديد معدل الخصم أو علاوة عدم السيولة. يتم حاليًا تحديد منهجية وأثر عكس السيولة ضمن معدلات الخصم.

العرض والإفصاح

سيؤثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على القوائم المالية للشركة مقارنة بمتطلبات التقارير الحالية، مما يؤدي إلى إدخال تغييرات جوهرية في كل من عرض قائمة الدخل الشامل والميزانية العمومية، بالإضافة إلى متطلبات الإفصاح الأكثر دقة.

في قائمة الدخل الشامل، سيتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عرض إيرادات التأمين ومصروفات خدمة التأمين لإجمالي إعادة التأمين. بالنسبة للشركة، تحل إيرادات التأمين محل إجمالي أقساط التأمين المكتسبة وتعكس مصروفات خدمات التأمين إلى حد كبير مجموع مصروفات المطالبات والاستردادات المتعلقة بغير إعادة التأمين ومصروفات العمولات ومصروفات الاكتتاب. بالإضافة إلى ذلك، فإن جميع التغييرات في القيمة جراء تأثير أو تغيير القيمة الزمنية للنقود أو المخاطر المالية، لن تشكل جزءًا من نتيجة خدمة التأمين ولكن سيتم الاعتراف بها بشكل منفصل إما كإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

٢-٢ المعايير الصادرة ولكنها غير سارية بعد (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)

العرض والإفصاح (تابع)

في الميزانية العمومية، نظرًا لأن جميع التدفقات النقدية الناتجة عن الحقوق والالتزامات بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين يجب أن تؤخذ في الاعتبار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، فلن يتم عرض بنود الميزانية العمومية الحالية ذات الصلة بشكل منفصل. بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار دمج هذه الأرصدة المرتبطة في بنود مفردة لمحافظ عقود التأمين أو إعادة التأمين التي تكون إما في مركز الأصل أو الالتزام.

من أجل التسوية بين الحركة في التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين، يتطلب المعيار إفصاحات مفصلة تعرض التغييرات لكل عنصر من مكونات القياس الفردية. ومن المتوقع أن تظل الإيضاحات التي تغطي مخاطر عقود التأمين متشابهة إلى حد كبير.

الانتقال

عند الانتقال، تتوقع الشركة تطبيق النهج بأثر رجعي كامل على جميع عقود التأمين، باستثناء الحد الذي يكون من غير العملي القيام بذلك، وفي هذه الحالة يمكن تطبيق إما النهج المعدل بأثر رجعي أو القيمة العادلة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. من الناحية العملية، تتوقع الشركة حاليًا اعتماد نهج بأثر رجعي كامل للعقود المقاسة باستخدام نهج تخصيص أقساط التأمين.

التزمت الشركة بالموارد والجهود المناسبة لتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ منذ إصداره. يتضمن تنفيذ المعيار تغييرات وتحسينات في التكنولوجيا والأنظمة والعمليات، لا سيما تكنولوجيا المعلومات والتمويل والاكتواري. تعتبر متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ معقدة وتوقعات الشركة المذكورة أعلاه عرضة للتغيير حيث تستمر في تقييم تأثير المعيار وتطورات التفسير. ومع ذلك، لا يُتوقع أن يؤدي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في النهاية إلى تغيير العناصر الاقتصادية الرئيسية أو التدفقات النقدية لأعمال الشركة، ولكن من المحتمل أن يؤثر على آجال ظهور الأرباح. إلى جانب التأثيرات النوعية الموضحة أعلاه، تواصل الشركة تقييم التأثير الكمي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، مع تجميع الأرصدة الافتتاحية في ١ يناير ٢٠٢٣ وفقًا للمعيار.

تقييم التأثير - التأمين على 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 المؤاتية.

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

على الرغم من أن مشروع تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قد أحرز تقدمًا كبيرًا، نظرًا لأن بعض الأحكام الجوهرية لا تزال قيد الدراسة ولا تزال التفسيرات الدولية معلقة، إلا أنه ليس من العملي في هذا الوقت تحديد التأثيرات على القوائم المالية للشركة بشكل موثوق.

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

٣-١ العرف المحاسبي

تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام أساس القياس المحدد في المعايير الدولية للتقارير المالية لكل نوع من أنواع الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. إن أسس القياس موضحة بمزيد من التفصيل في السياسات المحاسبية.

٣-٢ عقارات ومعدات

يتم تسجيل العقارات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإهلاك المتراكم وأي خسائر اضمحلال في القيمة. يتم تحميل الاهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للعقارات والمعدات.

يتم إثبات الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة، عند اكتمالها، ويتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى الفئة المناسبة ضمن العقارات والمعدات ويتم اهلاكها وفقًا لسياسة الشركة.

تستند معدلات الاهلاك المستخدمة على الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية للأصول:

	السنوات
أثاث وتجهيزات	٤-١١
مركبات	٣
معدات حاسب آلي	٤

يتم تحديث تقديرات القيمة المتبقية المادية وتقديرات العمر الإنتاجي كما هو مطلوب، ولكن على الأقل سنويًا.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناجمة عن استبعاد العقارات والمعدات بالفرق بين المتحصل من الاستبعادات والقيمة الدفترية للأصول، ويتم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر ضمن "الإيرادات الأخرى".

٣-٣ العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية هي عقارات محتفظ بها لكسب الإيجارات و / أو لزيادة رأس المال. يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئيًا بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة. تتضمن التكلفة تكلفة استبدال جزء من العقارات الاستثمارية موجودة في الوقت الذي يتم فيه تكبد التكلفة إذا تم استيفاء معايير الاعتراف؛ ويستثنى من ذلك تكلفة الخدمة اليومية للعقارات الاستثمارية. في أعقاب الاعتراف المبدئي، يتم إثبات العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة، والتي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها.

يتم استبعاد العقارات الاستثمارية عندما يتم استبعادها أو عندما يتم سحب العقارات الاستثمارية بشكل دائم من الاستخدام ولا يتوقع أي منفعة اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أو التخلص من العقارات الاستثمارية في قائمة الدخل في فترة التقاعد أو الاستبعاد.

تحدد الشركة القيمة العادلة على أساس التقييم الذي يتم إجراؤه من قبل اثنين من المقيمين الخارجيين المستقلين الذين يتمتعون بمؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة ولديهم خبرة حديثة في موقع وفئة العقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها. تأخذ الشركة متوسط القيمة من اثنين من المقيمين المختلفين كقيمة عادلة في قوائمها المالية.

خلال السنة، غيرت الشركة سياستها المحاسبية من نموذج التكلفة التاريخية إلى نموذج القيمة العادلة. ويرد بالتفصيل سبب التغيير في السياسة المحاسبية، إلى جانب التأثير على السنة الحالية والسابقة في الإيضاح رقم ٣١ حول هذه القوائم المالية.

٣-٤ الاعتراف بالإيرادات

إجمالي أقساط التأمين

يتم الاعتراف بإجمالي أقساط التأمين ورسوم وثائق التأمين كإيراد عند إصدار وثيقة التأمين للمؤمن له بعد قبول مخاطر التأمين.

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٤ الاعتراف بالإيرادات (تابع)

العمولة من إعادة التأمين

تقوم الشركة مبدئياً بتأجيل العمولة المكتسبة بإستثناء أرباح العمولات وتدرج كإيرادات على مدى فترة الوثيقة. يتم إثبات أرباح العمولات عند السداد.

إيرادات الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات الفائدة على أساس الإستحقاق مع الأخذ في الإعتبار معدل الفائدة الساري للأداة ووفقاً للأساس الزمني عندما يستحق.

إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيرادات إيجار العقارات الاستثمارية وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

إيرادات من توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عندما يتم إقرار الحق في استلام التوزيعات.

٣-٥ المطالبات

تشتمل المطالبات المتكبدة على المطالبات الفعلية والتكاليف الأخرى ذات الصلة المدفوعة والمتكبدة في السنة، والحركة في المطالبات القائمة. يتم الاعتراف بتكاليف معالجة المطالبات في وقت تسجيل المطالبات.

بسبب حالات عدم اليقين التي ينطوي عليها استرداد المطالبات غير المتعلقة بالسيارات، لا يتم الاعتراف بحقوق الاسترداد والحلول إلا في وقت الاسترداد الفعلي. بالنسبة لاسترداد مطالبات السيارات، يتم احتساب الخسائر في وقت تسجيل المطالبات.

يمثل مخصص المطالبات المستحقة قيم التسوية المقدرة لجميع المطالبات المبلغ عنها، ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقديرات الحالة الفردية.

يتم تصنيف جزء معيدي التأمين تجاه المطالبات المستحقة أعلاه كأصول إعادة تأمين ويتم إظهاره كأصول في قائمة المركز المالي.

٣-٦ مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها

يتم تكوين مخصص المطالبات المتكبدة ولكن غير المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي بناءً على تقدير اكتواري تم الحصول عليه من خبير اكتواري مستقل وفقًا للتعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٣-٧ مخصص مصروف تسوية الخسائر غير المخصصة

يتم تكوين مخصص لمصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة التي لا يمكن تخصيصها لمطالبات محددة، في تاريخ قائمة المركز المالي بناءً على التقديرات الاكتوارية التي تم الحصول عليها من خبير اكتواري مستقل وفقًا للتعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٣-٨ اختبار مدى كفاية الالتزام

كافة الالتزامات التأمينية المعترف بها بما فيها مطالبات التعويضات يتم إجراء اختبار مدى كفاية الالتزام المترتب عليها في تاريخ كل فترة إصدار تقارير. وهذا يتضمن مقارنة التقديرات الحالية لكل التدفقات النقدية التعاقدية المصاحبة لتلك الالتزامات والقيم الدفترية المرتبطة بها.

تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية تتضمن تكاليف التعويضات المتوقعة والمغطى منها من أطراف آخرين. أي اضمحلال في القيم الدفترية يتم تحميله فوراً على قائمة الدخل بواسطة تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار مدى كفاية الالتزام.

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٩ احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

يمثل احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة ذلك الجزء من أقساط التأمين المكتسبة، وإجمالي إعادة التأمين، والذي يتعلق بفترة التأمين اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي ويتم احتسابه بشكل أساسي على الطريقة الخطية بناءً على الفترة القائمة من تاريخ قائمة المركز المالي. المركز المالي حتى تاريخ استحقاق الوثيقة بناءً على التقديرات الاكتوارية التي تم الحصول عليها من خبير اكتواري مستقل وفقًا للتعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٣-١٠ احتياطي المخاطر غير المنتهية

يمثل احتياطي المخاطر غير المنتهية الفرق بين مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة والقيمة المتوقعة للمطالبات، والمصروفات المنسوبة إلى فترات غير منتهية من السياسات السارية في تاريخ التقرير بناءً على التقديرات الاكتوارية التي تم الحصول عليها من خبير اكتواري مستقل وفقًا للتعليمات المالية لشركات التأمين. الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٣-١١ أقساط إعادة التأمين

يتم احتساب أقساط إعادة التأمين الممنوحة في نفس الفترات المحاسبية التي يتم فيها تسجيل أقساط التأمين المباشر ذي الصلة ويتم احتساب الجزء غير المكتسب على أساس خطي وفقًا لترتيبات إعادة التأمين المعمول بها.

٣-١٢ أصول إعادة التأمين

يتم تقييم اضمحلال المبالغ القابلة للاسترداد من عقود إعادة التأمين في تاريخ كل قائمة مركز مالي. وتعتبر هذه الأصول قد تعرضت للإضمحلال في القيمة إذا ما كان هناك دلائل موضوعية على ذلك نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف المبدئي بها، إن الشركة قد لاتسترد كل القيم المستحقة وإن الحدث قد يكون له أثر يمكن قياسه بدقة على المبالغ التى سوف تحصل عليها الشركة من معيدي التأمين.

٣-١٣ الأدوات المالية

أ) الاعتراف والقياس المبدئي والاستبعاد

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدئيا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات، بإستثناء تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والتي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ العملية وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل (تاريخ الإتجار على سبيل المثال).

يتم إلغاء الاعتراف بالأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وجميع المخاطر والمكافآت الكبيرة. يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم سداده.

ب) التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

لغرض القياس اللاحق، تقوم الشركة بتصنيف أصولها المالية إلى الفئات التالية:

١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة هي الأصول المالية التي:

- يحتفظ نموذج أعمال الشركة بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للأصول المالية ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي هي وحدها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الأصول التي تم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مخصوما منها مخصص اضمحلال القيمة ويتم تجاهل أثر الخصم عندما لا يكون جوهرياً.

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣-١٣ الأدوات المالية (تابع)

ب) التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية (تابع)

١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة (تابع)

تشمل الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة الودائع القانونية، والنقدية ومافي حكمها، والمبالغ المستحقة من الأطرف ذات العلاقة ومعظم الأرصدة المدينة الأخرى.

٢) الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تصنيف الاستثمارات في حقوق الملكية وسندات الدين على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة إجراء اختيار غير قابل للنقض (على أساس كل أداة على حدة) لتخصيص الاستثمارات في استثمارات حقوق الملكية والديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يسمح بالتعيين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار في حقوق الملكية محتفظ به بغرض المتاجرة.

قياس القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الأسهم المدرجة في البورصة عند ختام الأعمال في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم قياس الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة، مع الأخذ بعين الإعتبار معلومات السوق والبيانات المالية للمستثمر الملحوظة والغير ملحوظة.

الأرباح أو الخسائر الناتجة عن القياس اللاحق

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل الآخر، ويتم ذكرها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية. عندما يتم استبعاد الأصول لا يتم اعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها كإيرادات شاملة أخرى من احتياطي حقوق الملكية إلى قائمة الدخل ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المرحلة.

ج) التصنيف والقياس اللاحق للالتزامات المالية

تشمل الالتزامات المالية المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة ومعظم الأرصدة الدائنة الأخرى.

يتم قياس الالتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

د) اضمحلال قيمة وعدم تحصيل الأصول المالية

تقوم الشركة بالاعتراف بخسائر المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أصول مالية عبارة عن أدوات دين
- عقود ضمانات مالية صادرة
- ارتباطات قروض صادرة.

لم تقم الشركة بالاعتراف بأي خسائر اضمحلال مقابل أدوات حقوق ملكية.

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة العمر، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف بها المبدئي، في حين يتم قياس قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣-١٣ الأدوات المالية (تابع)

د) اضمحلال قيمة وعدم تحصيل الأصول المالية (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم قياسها على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لا تضمحلّ فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لكافة أوجه القصور النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).
- الأصول المالية المضمحلّة قيمتها في تاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- ارتباطات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض الحامل ناقص أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.

هـ) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم ذكر صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق قانوني ملزم لتسوية المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس الصافي، أو تصفية الأصول وتسوية الالتزامات في آن واحد.

٣-١٤ مدينو ودائنو التأمينات الخاصة بعقود التأمين

يتم إدراج أرصدة مدينو ودائنو التأمينات عند إستحقاقها. وهذا يتضمن المبالغ المستحقة من وإلى سماسرة التأمين وإعادة التأمين وحاملي عقود التامين.

إذا وجد أي مؤشر لإضمحلال قيمة مدينو التأمينات، تخفض الشركة القيمة الدفترية لمديني التأمينات وتدرج خسائر الاضمحلال في قائمة الأرباح أو الخسائر.

٣-١٥ توزيع الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيع الأرباح على المساهمين كالتزام في القوائم المالية في الفترة التي يتم فيها اقتراح توزيعات الأرباح من قبل مجلس الإدارة.

٣-١٦ تعويضات الموظفين

مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بتكاليف مزايا الموظفين قصيرة الأجل (تلك المستحقة في غضون ١٢ شهراً بعد أن يتم تقديم الخدمة مثل الإجازات المدفوعة والإجازات المرضية والمكافآت) في الفترة التي يتم تقديم الخدمة ولا يتم خصمها.

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس المبالغ الإجمالية المستحقة للعاملين عن مدد الخدمة الخاصة بهم حتى تاريخ التقرير، وذلك وفقاً لقوانين العمل الإماراتية ويتم إدراجها ضمن الالتزامات غير المتداولة.

يستند استحقاق مكافأة نهاية الخدمة إلى رواتب الموظفين ومدة الخدمة، مع مراعاة إكمال الحد الأدنى من فترة الخدمة على النحو المحدد في قانون العمل الإماراتي. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣-١٧ المعاملات بالعملات الأجنبية

تترجم المعاملات بالعملات الأجنبية إلى درهم الإمارات باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. الأصول والالتزامات النقدية بالعملات الأجنبية تترجم بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. الفروق الناتجة عن الترجمة يتم الاعتراف بها ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

٣-١٨ اضمحلال الأصول غير المالية

يتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي أو عندما يكون هنالك أي مؤشر على اضمحلال القيمة. وفي حالة إذا كان هناك مؤشر على ذلك فيتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد، ويتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو قدرته على تحقيق تدفقات نقدية عن قيمته القابلة للاسترداد. هذا ويتم الاعتراف بخسائر اضمحلال القيمة ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر. يتم عكس الاضمحلال المحمّل إذا تجاوز وحدة توليد النقد القابلة للاسترداد قيمته الدفترية.

٣-١٩ عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الأجل

عقود الإيجار التي بموجبها يحتفظ المؤجر بالجزء الأكبر من مخاطر ومنافع الملكية يتم تصنيفها على أنها عقود تأجير تشغيلي. يتم الاعتراف بالمدفوعات التي تتم وفقاً لعقود الإيجار التشغيلي ضمن قائمة الدخل وذلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

٣-٢٠ النقدية وما في حكمها

تتضمن النقدية وما في حكمها النقدية بالصندوق، الودائع تحت الطلب، الحسابات الجارية والودائع الثابتة ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر والغير مرهونة.

٣-٢١ المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود التزام حالي ناتج عن أحداث ماضية وفي الغالب قد يترتب عليه تدفق خارجي للموارد من الشركة ويمكن تقدير الالتزام بشكل موثوق فيه. توقيت أو مبلغ التدفق الخارجي لا يزال غير مؤكد. الالتزام الحالي ينشأ من وجود التزام قانوني أو استدلال ايجابي والذي قد ينتج عن أحداث ماضية.

يتم قياس المخصصات في النفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي، استناداً إلى الأدلة المتاحة الأكثر موثوقية في تاريخ التقرير، بما في ذلك المخاطر والشكوك المرتبطة بالالتزام الحالي. حيث يتم تحديد وجود عدد من الالتزامات المماثلة، واحتمال أن تكون هناك حاجة إلى تدفق في التسوية من خلال النظر في فئة الالتزامات ككل. يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيثما تكون القيمة الزمنية للنقود جوهرية.

يتم الاعتراف بأي تسديد متعلق بالتزام وتكون الشركة متأكدة بشكل فرضي من إمكانية تحصيله من طرف ثالث كأصل منفصل لكن لا يجب أن تفوق قيمة هذا الأصل قيمة الالتزام المتعلق به.

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

في تلك الحالات التي يعتبر فيها تدفق ممكن للموارد الاقتصادية نتيجة للالتزامات الحالية وارداً، لا يتم الاعتراف بأي التزام إلا إذا كان من المفترض في سياق عملية تجميع الأعمال.

يتم اعتبار التدفقات الممكنة من المنافع الاقتصادية للشركة والتي لا تستوفي معايير الاعتراف بالأصل كأصول محتملة.

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢٢ التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسة المحاسبية

المعلومات الموضحة ادناه حول التقديرات والافتراضات التي لها تأثير كبير على الاعتراف وقياس الأصول، التزامات، إيرادات ومصروفات. قد تكون النتائج الفعلية مختلفة إلى حد كبير.

المطالبات المستحقة والمطالبات التي لم يتم تسجيلها ومخصص مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة ومخصص أقساط التأمين غير المكتسبة

تقدير الالتزام النهائي (المطالبات المستحقة والمطالبات التي لم يتم تسجيلها ومخصص مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة) الناجمة عن مطالبات ومخصص أقساط التأمين الغير مكتسبة لعقود التكافل هي من أكثر التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة أهمية. هذه التقديرات يتم مراجعتها وتحديثها باستمرار، والتسويات الناجمة عن هذه المراجعة تنعكس في قائمة الأرباح أو الخسائر. هذه العملية تعتمد على الافتراض الأساسي القائم على الخبرة السابقة، بعد تحديثها وفقاً لتأثير التطورات الحالية والاتجاهات المحتملة (متضمنة الحسابات الإكتوارية)، وهو أساس مناسب لتوقع الأحداث المستقبلية. بالإضافة إلى الاحتياطيات الاكتوارية، تحدد الإدارة المخصصات الفنية الإضافية بناءً على أفضل تقدير للإدارة للمطالبات المتكبدة.

إهلاك عقارات استثمارية

يتم تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل اثنين من المقيمين المحترفين المستقلين المعتمدين لدى المعهد الملكي للمساحين القانونيين لأغراض الإفصاح فقط، مع الأخذ في الاعتبار عائد الإيجار (طريقة الإيراد). تم إجراء هذا التقدير مع مراعاة إيجار السوق ومتوسط عائد الإيجار. كانت القيمة العادلة تعتمد على عوامل السوق وتوافر المعلومات.

حقوق والتزامات الاستثمارات

استثمارات الأسهم المدرجة وغير المدرجة هي باسم رئيس مجلس الإدارة، ومع ذلك، يتم التحكم فيها من قبل الشركة. هذه الاستثمارات محتفظ بها لمصلحة الشركة، حيث تتناول الإدارة الحكم الهام على الحقوق والالتزامات من خلال الحصول على تأكيد سنوي مباشر من رئيس مجلس الإدارة بأن الأصول المحتفظ بها باسم رئيس مجلس الإدارة هي لمصلحة الشركة وتلقي جميع المخاطر والمكافآت الاقتصادية المرتبطة بهذه الاستثمارات.

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تقوم الإدارة بمراجعة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في تاريخ كل فترة إصدار تقرير وذلك من خلال تقييم مدى إمكانية استرداد مدينو التأمين وإعادة التأمين. بالنسبة للمدينين غير التأمين ، يتم تقييم القابلية للاسترداد ، ويتم إنشاء المخصصات وفقاً للنهج المبسط بموجب منهجية المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩.

٤ ودائع قانونية

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
محتفظ بها لدى بنك محلي في دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

الودائع القانونية المحتفظ بها لدى بنك محلي في دبي، الإمارات العربية المتحدة تمثل وديعة محتفظ بها تحت رهن لصالح وزارة الاقتصاد والتخطيط وفقًا للمادة ٤٢ من القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياته. لا يمكن سحب الوديعة دون موافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد.

٥ عقارات ومعدات

	أثاث وتجهيزات ألف درهم	سيارات ألف درهم	معدات حاسب آلي ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠٢٢					
التكلفة					
في ١ يناير	١,٥٠٥	٥٠٢	٤,٠٦٤	-	٦,٠٧١
إضافات*	١٧	-	٧١٣	٣,٩٥٧	٤,٦٨٧
في ٣١ ديسمبر	١,٥٢٢	٥٠٢	٤,٧٧٧	٣,٩٥٧	١٠,٧٥٨
الإهلاك التراكمي					
في ١ يناير	١,٤٢٥	٣٧٢	٣,٨٠١	-	٥,٥٩٨
المحمل للسنة	٣٨	٦٣	١٤٢	-	٢٤٣
في ٣١ ديسمبر	١,٤٦٣	٤٣٥	٣,٩٤٣	-	٥,٨٤١
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٩	٦٧	٨٣٤	٣,٩٥٧	٤,٩١٧
٢٠٢١					
التكلفة					
في ١ يناير	١,٥٩٨	٧٢٣	٣,٩٤٩	-	٦,٢٧٠
إضافات	٢٢	١١٩	١١٥	-	٢٥٦
استبعادات خلال السنة	(١١٥)	(٣٤٠)	-	-	(٤٥٥)
في ٣١ ديسمبر	١,٥٠٥	٥٠٢	٤,٠٦٤	-	٦,٠٧١
الإهلاك التراكمي					
في ١ يناير	١,٤٩٢	٥٤٥	٣,٦٥١	-	٥,٦٨٨
المحمل للسنة	٤٠	٩٦	١٥٠	-	٢٨٦
استبعادات خلال السنة	(١٠٧)	(٢٦٩)	-	-	(٣٧٦)
في ٣١ ديسمبر	١,٤٢٥	٣٧٢	٣,٨٠١	-	٥,٥٩٨
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨٠	١٣٠	٢٦٣	-	٤٧٣

* تمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ النفقات التي تم إنفاقها على الأثاث والتجهيزات لمكتب الشركة الجديدة.

٦ عقارات استثمارية

	٢٠٢٢ ألف درهم	معدلة ٢٠٢١ ألف درهم
القيمة العادلة		
في ١ يناير	١٤٠,٧٥٠	١٤٠,١٦٦
الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة	٨,٥٩٢	٥٨٤
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	١٤٩,٣٤٢	١٤٠,٧٥٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قدرت شركة لاند ستيرلينغ للاستشارات العقارية وشركة أُنيت لخدمات تثمين العقارات، مقيمين مستقلين ذوي خبرة، القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بمبلغ ١٤٦,٧ مليون درهم و١٥٢ مليون درهم، على التوالي (٢٠٢١: شركة ويندميلز لخدمات تثمين العقارات ذ.م.م وشركة نجمة المرجان لخدمات تثمين العقارات ذ.م.م، مقيمين محترفين مستقلين وذوي خبرة، القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بمبلغ ١٤٠,٥ مليون درهم و١٤١ مليون درهم، على التوالي). اختارت الشركة متوسط تقييمي العقارات الاستثمارية. يتمتع المقيمون بالمؤهلات والخبرة المهنية ذات الصلة. الاستثمار العقاري محتفظ به لغرض زيادة رأس المال ولأغراض التأجير. تتوافق القيمة العادلة مع التقييمات والمعايير ذات الصلة الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين. تشغل الشركة مساحة ضئيلة تبلغ ١٠٪ (٢٠٢١: ١٠٪) في العقارات الاستثمارية لاستخدامها في أعمالها الخاصة.

فيما يلي تفاصيل العقارات الاستثمارية والمعلومات المتعلقة بالتسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	المستوى ١ **ألف درهم**	**المستوى ٢** **ألف درهم**	**المستوى ٣** **ألف درهم**	المستوى ٣ ألف درهم
المباني وقطع الأراضي التي تقام عليها هذه المباني	-	-	١٤٩,٣٤٢	١٤٠,٧٥٠

بالنسبة للعقارات الاستثمارية المصنفة في المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة ، فإن المعلومات التالية ذات صلة:

أساليب التقييم	**المدخلات الهامة**	**الحساسية**
طريقة رسملة الدخل	معدل الرسملة، مع الأخذ في الاعتبار رسملة إيرادات الإيجارات المحتملة، وطبيعة العقارات، وظروف السوق السائدة.	قد تؤدي الزيادة الطفيفة في معدل الرسملة المستخدم إلى انخفاض كبير في القيمة العادلة والعكس صحيح.
	الإيجار السنوي في السوق، مع مراعاة الفروق في المواقع والعوامل الفردية، مثل الواجهة والحجم، بين العقارات المماثلة والاستثمارية.	قد تؤدي الزيادة الطفيفة في إيجار السوق المستخدم إلى زيادة كبيرة في القيمة العادلة والعكس صحيح.

خلال السنة، غيرت الشركة سياستها المحاسبية من نموذج التكلفة التاريخية إلى نموذج القيمة العادلة، بناءً على تقييم الإدارة للحقائق والظروف المحيطة بالعقارات الاستثمارية، وتمثل القيمة العادلة للعقارات معلومات أكثر موثوقية وقابلة للمقارنة.

٧ أصول مالية

يتم تجميع الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد هذه المجموعات على أساس أدنى مستوى للمدخلات الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول المطابقة.
- المستوى ٢: المدخلات غير تلك المدرجة والمتضمنة في المستوى ١ والتي يتم رصدها للأصول أو الالتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: المدخلات للأصول أو الالتزامات التي لا تستند على قوائم السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

تم تصنيف القيم العادلة للأصول المالية إلى هذه المستويات الثلاث على النحو التالي:

	إيضـاح	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
أوراق مالية					
مدرجة	(أ)	٣٩٨,٨٧٥	-	-	٣٩٨,٨٧٥
سندات الدين					
مدرجة	(أ)	٧٦,٠١٠	-	-	٧٦,٠١٠
		٤٧٤,٨٨٥	-	-	٤٧٤,٨٨٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
أوراق مالية					
مدرجة	(أ)	٤٦٠,٨٢٧	-	-	٤٦٠,٨٢٧
غير مدرجة*	(ب)	-	-	٥٠,١٥٤	٥٠,١٥٤
سندات الدين					
مدرجة	(أ)	٥٨,٤٨٩	-	-	٥٨,٤٨٩
		٥١٩,٣١٦	-	٥٠,١٥٤	٥٦٩,٤٧٠

* تتألف من استثمارات مدرجة بمبلغ ٥٠,٦ مليون درهم (٢٠٢١: استثمار مدرج بمبلغ ٥٠ مليون درهم واستثمار غير مدرج بمبلغ ٥٠ مليون درهم) باسم السيد/ خلف أحمد الحبتور (رئيس مجلس الإدارة) محتفظ بها لمصلحة الشركة.

(أ) تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار التداول في تاريخ التقرير. خلال السنة، لم تقم الشركة بشراء أية أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(ب) تحتفظ الشركة باستثمارات في سندات حقوق ملكية مدرجة لكيانين من خلال الملكية النفعية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: كيان واحد). كانت إحدى هذه الاستثمارات غير مدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتم تقييمها بالقيمة العادلة من قبل مثمن مستقل بناءً على أسلوب الأرباح المتعددة وتقنية صافي قيمة الأصول باستخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها للكيانات العامة القابلة للمقارنة وبعض عوامل الخصم والبيانات المالية غير القابلة للرصد لهذه الشركات المستثمر فيها غير العامة.

الحركة في الأصول المالية المجمعة ضمن المستوى ١

إن تسوية القيم الدفترية للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الأول هي على النحو التالي:

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
الرصيد كما في ١ يناير	٤٦٠,٨٢٧	٣٢٤,٧٠١
استبعادات خلال السنة	(٤٠,٢٤٣)	-
محول من أوراق مالية مدرجة*	١٤,٤٧٤	-
(الخسائر) / الأرباح المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	(٣٨,٣٦٦)	١٣٦,١٢٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٣٩٦,٦٩٢	٤٦٠,٨٢٧

٧ أصول مالية (تابع)

الحركة في الأصول المالية المجمعة ضمن المستوى ١ (تابع)

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الأرباح أو الخسائر		
الرصيد كما في ١ يناير	-	-
إضافات خلال السنة	٢,١٨٣	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٢,١٨٣	-
الاستثمارات في سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
الرصيد كما في ١ يناير	٥٨,٤٨٩	٥٩,٣٢٨
إضافات خلال السنة	٢١,٨٩٢	-
الخسائر المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	(٤,٣٧١)	(٨٣٩)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٧٦,٠١٠	٥٨,٤٨٩

خلال السنة، حصلت الشركة على أسهم منحة وخصصت هذه الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تمثل الاستثمارات في سندات الدين سندات تحمل معدلات فائدة تتراوح من ٤,٥٪ إلى ٧,١٪ سنوياً (٢٠٢١: ٤,٥٪ إلى ٧,١٪ سنوياً).

الحركة في الأصول المالية المجمعة ضمن المستوى ٣

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة		
الرصيد كما في ١ يناير	٥٠,١٥٤	٤٢,٨٥٣
محول إلى أوراق مالية مدرجة*	(٥٠,١٥٤)	-
الأرباح المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	-	٧,٣٠١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	-	٥٠,١٥٤

* تم إدراج الاستثمار غير المسعّر المحتفظ به في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في سوق دبي المالي خلال السنة ونتيجة لذلك تغيرت القيمة العادلة من ٥٠,٢ مليون درهم إلى ١٤,٥ مليون درهم.

٨ مدينو التأمين

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	٣٥,٢٧٢	١٨,٧٢٥
مبالغ مستحقة من شركات التأمين	١٢,٠٦٢	١٠,٠١٠
مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين	٢٦,٣٩٨	١٠,١٩١
مبالغ مستحقة من وسطاء التأمين	٧٤,٥٨٦	٣٢,٦٩٢
	١٤٨,٣١٨	٧١,٦١٨
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المعدومة	(٦,١٩١)	(٥,٥٣٨)
	١٤٢,١٢٧	٦٦,٠٨٠

إن متوسط فترة الائتمان ٩٠ يومًا. تم تكوين مخصص بالكامل لمديني التأمين بمبلغ ٦,١٩ مليون درهم (٢٠٢١: ٥,٥٤ مليون درهم)، مضمحلة القيمة وغير قابلة للاسترداد.

٩ أرصدة مدينة أخرى

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
تكلفة العمولة المؤجلة	٢٣,٨٩٩	١٤,٨٦٧
الدفعات المقدمة	٧,٩٠٩	٣,٠٨١
فوائد مستحقة	٢,٩٣٢	١,٣٦٢
إيجارات مستلمة	٦,٨٩٦	٧,٦٤٣
أرصدة مدينة أخرى	٤,١٨٩	٤,٩٠٥
	٤٥,٨٢٥	٣١,٨٥٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٥٧٦)	(٥,١٨١)
	٤١,٢٤٩	٢٦,٦٧٧

قامت الشركة بإثبات مبلغ ٤,٦ مليون درهم إماراتي كمخصص لذمم الإيجار المشكوك في تحصيلها (٢٠٢١: ٥,٢ مليون درهم إماراتي).

١٠ الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة في إطار الأعمال الاعتيادية بتحصيل أقساط من وتسديد تعويضات من شركات أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤). تتم هذه المعاملات بالاتفاق المتبادل بين كلا الطرفين.

تفاصيل أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة		
مسرح الحبتور ذ.م.م	٦,٧٨٢	٧,٨٥٠
دايموند ليز ش.ذ.م.م	٣,٩٨٥	٧,٣٨٣
الحبتور بالاس ش.ذ.م.م	٢,٦٨٠	١,٧٣٨
هيلتون دبي الحبتور سيتي ش.ذ.م.م	١,٠٩٥	١,١٠٨
شركات أخرى من مجموعة الحبتور	٥,٤٣١	٣,٥٧٨
	١٩,٩٧٣	٢١,٦٥٧

مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة		
الحبتور موتورز ذ.م.م	٤,٣١١	٣,١٢٣
أخرى	٢١	١٥
	٤,٣٣٢	٣,١٣٨

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٥٠,٦ مليون درهم (٢٠٢١: استثمار مدرج بمبلغ ٥٠ مليون درهم واستثمار غير مدرج بقيمة ٥٠ مليون درهم) مسجلة باسم رئيس مجلس الإدارة في الحصة النفعية لصالح الشركة (إيضاح ٧).

١٠ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تفاصيل المعاملات الجوهرية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مبينة أدناه:

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
أقساط مكتتبة	٧٠,٨٢٦	٦٤,٨٤٣
مطالبات مدفوعة	١٠,٧٦٤	٩,٥٨٤
عمولات مدفوعة	٢,١٤٥	٢,٠٣٥
تصليحات بالوكالة وخارج الوكالة	٢٣,٧٦٦	١٨,٢٥٦
تعويضات أفراد الإدارة العليا:		
- مكافآت قصيرة الأجل	١,٦٢٥	١,٧٩٧
- مكافآت ما بعد التعيين	٩٠	٨٤
	١,٧١٥	١,٨٨١

١١ التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين

الافتراضات والحساسيات

يتم استخدام هذا الأسلوب لتحديد ما إذا تم مراجعة الافتراضات الخاصة في تحليل مخصصات المطالبات ويتم تحديثها لكي تتماشى مع التطبيقات السائدة في السوق والمعلومات الأخرى التي يمكن الاعتماد عليها حتى يمكن التوصل إلى أقرب الاحتمالات المتوقعة.

بالرغم من ذلك، ومع الأخذ في الاعتبار طبيعة النشاط، فإنه لا يمكن تحديد بصورة مؤكدة الاحتمالات المتوقعة والتكلفة الفعلية للمطالبة. ولكن يتم تقييم كل مطالبة وفقاً لكل حالة على حدة اعتماداً على المعلومات المتاحة والاتجاهات السابقة.

تحليل الحساسية يتم بالنسبة لعدة مطالبات والتي تعتبر مؤشراً على مدى كفاية عملية التقدير المتبعة. تعتقد الادارة أن الالتزام الناشئ عن المطالبات قد ظهر بقائمة المركز المالي بطريقة صحيحة.

تطوّر المطالبات

بالنسبة لكافة اكتتابات التأمين التي تقوم بها الشركة فإن التقديرات غير المؤكدة يتم تسويتها بصفة عامة في غضون سنة فيما عدا تأمين السيارات حيث تتم التسوية في غضون ثلاث سنوات. الجدول التالي يعكس المطالبات المسجلة المتراكمة ومخصص المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها ومخصص مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة لكل حادث وذلك في كل تاريخ قائمة مركز مالي لكل عام، بالإضافة إلى المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه.

١١ التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين (تابع)

تطور المطالبات (تابع)

سنة الحادث	٢٠١٨ وما قبلها	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
تقدير المطالبات المتراكمة						
في نهاية سنة الحادثة	١,٦١٦,٩٠٤	٢٤٩,١٧٠	٣١٦,٥٦٠	١٨٠,٠٨٧	٢٠١,٦٩٧	
بعد سنة واحدة	١,٦٢٩,٥٠٧	٢٥٩,٤١٠	٣٢٤,٣٩٠	١٨٥,٧٨٣	-	
بعد سنتين	١,٦٢١,٢٠٤	٢٥٨,٨٣٦	٣٢٣,٨٤٢	-	-	
بعد ثلاث سنوات	١,٦٠٧,٥٣٨	٢٥١,٧٢٥	-	-	-	
بعد أربع سنوات	١,٥٩٧,٥٨٥	-	-	-	-	
تقدير المطالبات المتراكمة	١,٥٩٧,٥٨٥	٢٥١,٧٢٥	٣٢٣,٨٤٢	١٨٥,٧٨٣	٢٠١,٦٩٧	٢,٥٦٠,٦٣٢
المطالبات المتراكمة المدفوعة حتى تاريخه	١,٥٧٨,٥٦١	٢٤٥,٨٠٠	٣٠٩,٦٩٩	١٦١,٠٢٥	١٦٣,٩٩٤	٢,٤٥٩,٠٧٩
مخصص المطالبات المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٩,٠٢٤	٥,٩٢٥	١٤,١٤٣	٢٤,٧٥٨	٣٧,٧٠٣	١٠١,٥٥٣
احتياطي مخصص المطالبات المتكبدة ولكن غير المبلغ عنها والاحتياطات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٧٤٥	(٤٤٨)	(٢,٨٦٦)	(١,٨٩٣)	٤٦,٨١٩	٤٣,٣٥٧
احتياطات مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧٤٢	١٨٢	٢٦٣	٥٥٨	١,٩٧١	٣,٧١٦
إجمالي المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢١,٥١١	٥,٦٥٩	١١,٥٤٠	٢٣,٤٢٣	٨٦,٤٩٣	١٤٨,٦٢٦
حصة معيدي التأمين في المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٩,٧٥٢	٤,٩٤٣	٧,٠٥٩	١٥,٣٦٠	٤٨,٤١٩	٩٥,٥٣٣
صافي المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٧٥٩	٧١٦	٤,٤٨١	٨,٠٦٣	٣٨,٠٧٤	٥٣,٠٩٣
مخصص المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٦,٧٢٤	١٧,١٨٠	٢٠,١٥٤	٧٣,٨٠٦	-	١٣٧,٨٦٤
حصة معيدي التأمين في المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٣,٩٧٩	١٠,٧٩٩	١٢,٢٧٨	٤٢,٠٣٠	-	٨٩,٠٨٦

١١ التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين (تابع)

	٢٠٢٢			٢٠٢١		
	إجمالي التزامات عقود التأمين	أصول عقود إعادة التأمين	صافي التزامات عقود التأمين	إجمالي التزامات عقود التأمين	أصول عقود إعادة التأمين	صافي التزامات عقود التأمين
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة	(أ) ٢٠٣,٠٩١	(١٠٩,٢٩٩)	٩٣,٧٩٢	١٣٦,١٠٣	(٨٤,٢٦٥)	٥١,٨٣٨
مطالبات مستحقة	(ب) ١٠١,٥٥٣	(٧١,٨١١)	٢٩,٧٤٢	٩٢,٤٨٤	(٦٤,٢٢٣)	٢٨,٢٦١
مخصص احتياطي المطالبات الواقعة غير المبلغ عنها	(ج) ٤٣,٣٥٧	(٢٣,٧٢٢)	١٩,٦٣٥	٤١,٨٤٠	(٢٤,٨٦٣)	١٦,٩٧٧
مخصص مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	(د) ٣,٧١٦	-	٣,٧١٦	٣,٥٤٠	-	٣,٥٤٠
احتياطي المخاطر غير المنتهية	(هـ) ٣,٧٦٢	-	٣,٧٦٢	٨٦٦	-	٨٦٦
	٣٥٥,٤٧٩	(٢٠٤,٨٣٢)	١٥٠,٦٤٧	٢٧٤,٨٣٣	(١٧٣,٣٥١)	١٠١,٤٨٢

١١ أ) احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

	٢٠٢٢			٢٠٢١		
	المجموع	حصة إعادة التأمين	الصافي	المجموع	حصة إعادة التأمين	الصافي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	(١) ١٣٦,١٠٣	(٨٤,٢٦٥)	٥١,٨٣٨	١٣٤,٧٨٢	(٩٠,٠٢٩)	٤٤,٧٥٣
المخصص المكون خلال السنة	٢٠١,٥٣٣	(١٠٨,٤٥٣)	٩٣,٠٨٠	١٣٤,٥٩٤	(٨٣,٤٦٦)	٥١,١٢٨
المخصص المُلغى خلال السنة	(١٣٤,٥٤٥)	٨٣,٤١٩	(٥١,١٢٦)	(١٣٣,٢٧٣)	٨٩,٢٣٠	(٤٤,٠٤٣)
صافي الحركة خلال السنة	(٢) ٦٦,٩٨٨	(٢٥,٠٣٤)	٤١,٩٥٤	١,٣٢١	٥,٧٦٤	٧,٠٨٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	(١ + ٢) ٢٠٣,٠٩١	(١٠٩,٢٩٩)	٩٣,٧٩٢	١٣٦,١٠٣	(٨٤,٢٦٥)	٥١,٨٣٨

١١ التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين (تابع)

ب) المطالبات المستحقة

		٢٠٢٢			٢٠٢١		
		المجموع ألف درهم	حصة إعادة التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم	المجموع ألف درهم	حصة إعادة التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	(١)	٩٢,٤٨٤	(٦٤,٢٢٣)	٢٨,٢٦١	١٠٤,٢٢٢	(٧٦,٠٨١)	٢٨,١٤١
المخصص المكون خلال السنة		١٩٢,٧٩٣	(١١٥,٨٠٩)	٧٦,٩٨٤	١٧٣,٦٧٧	(١٢٤,٧٨٨)	٤٨,٨٨٩
المسوى خلال السنة		(١٨٣,٧٢٤)	١٠٨,٢٢١	(٧٥,٥٠٣)	(١٨٥,٤١٥)	١٣٦,٦٤٦	(٤٨,٧٦٩)
صافي الحركة خلال السنة	(٢)	٩,٠٦٩	(٧,٥٨٨)	١,٤٨١	(١١,٧٣٨)	١١,٨٥٨	١٢٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	(١ + ٢)	١٠١,٥٥٣	(٧١,٨١١)	٢٩,٧٤٢	٩٢,٤٨٤	(٦٤,٢٢٣)	٢٨,٢٦١

ج) مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها

		٢٠٢٢			٢٠٢١		
		المجموع ألف درهم	حصة إعادة التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم	المجموع ألف درهم	حصة إعادة التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	(١)	٤١,٨٤٠	(٢٤,٨٦٣)	١٦,٩٧٧	٦١,٥٣٦	(٣١,٣٥٢)	٣٠,١٨٤
المخصص المكون خلال السنة		٤٣,٣٥٧	(٢٣,٧٢٢)	١٩,٦٣٥	٤١,٨٤٠	(٢٤,٨٦٣)	١٦,٩٧٧
المخصص المُلغى خلال السنة		(٤١,٨٤٠)	٢٤,٨٦٣	(١٦,٩٧٧)	(٦١,٥٣٦)	٣١,٣٥٢	(٣٠,١٨٤)
صافي الحركة خلال السنة	(٢)	١,٥١٧	١,١٤١	٢,٦٥٨	(١٩,٦٩٦)	٦,٤٨٩	(١٣,٢٠٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	(١ + ٢)	٤٣,٣٥٧	(٢٣,٧٢٢)	١٩,٦٣٥	٤١,٨٤٠	(٢٤,٨٦٣)	١٦,٩٧٧

١١ التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين (تابع)

د) مخصص مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة

		٢٠٢٢			٢٠٢١		
		المجموع ألف درهم	حصة إعادة التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم	المجموع ألف درهم	حصة إعادة التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	(١)	٣,٥٤٠	-	٣,٥٤٠	٢,٩٢٩	-	٢,٩٢٩
المخصص المكون خلال السنة		٣,٧١٦	-	٣,٧١٦	٣,٥٤٠	-	٣,٥٤٠
المخصص المُلغى خلال السنة		(٣,٥٤٠)	-	(٣,٥٤٠)	(٢,٩٢٩)	-	(٢,٩٢٩)
صافي الحركة خلال السنة	(٢)	١٧٦	-	١٧٦	٦١١	-	٦١١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	(١ + ٢)	٣,٧١٦	-	٣,٧١٦	٣,٥٤٠	-	٣,٥٤٠

هـ) احتياطيات المخاطر غير المنتهية

		٢٠٢٢			٢٠٢١		
		المجموع ألف درهم	حصة إعادة التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم	المجموع ألف درهم	حصة إعادة التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير (١)		٨٦٦	-	٨٦٦	٢٥٤	-	٢٥٤
المخصص المكون خلال السنة		٣,٧٦٢	-	٣,٧٦٢	٨٦٦	-	٨٦٦
رد مخصصات خلال السنة		(٨٦٦)	-	(٨٦٦)	(٢٥٤)	-	(٢٥٤)
صافي الحركة خلال السنة	(٢)	٢,٨٩٦	-	٢,٨٩٦	٦١٢	-	٦١٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	(١ + ٢)	٣,٧٦٢	-	٣,٧٦٢	٨٦٦	-	٨٦٦

١٢ النقدية وأرصدة البنوك

تتكون النقدية وأرصدة البنوك من المبالغ التالية في قائمة المركز المالي:

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
النقدية في الصندوق	١٠	٣٨
النقدية في البنوك	٢٠٢,٦٦٩	١٣٧,٦٧١
	٢٠٢,٦٧٩	١٣٧,٧٠٩

تتضمن النقدية في البنوك الودائع قصيرة الأجل (٣-١٢ شهرًا) لدى البنوك المحلية التي تحمل فائدة تتراوح بين ٠,٢٠٪ - ٥,٢٥٪ (٢٠٢١: ٠,٣٥٪ - ١,١٠٪) سنويًا.

يمكن تسوية النقدية وما في حكمها في نهاية السنة كما هو موضح في قائمة التدفقات النقدية مع البنود ذات الصلة في البنود المالية المدرجة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
النقدية و أرصدة البنوك	٢٠٢,٦٧٩	١٣٧,٧٠٩
ودائع بنكية ذات فترة إستحقاق أكثر من ٣ أشهر	**(١٣٥,٤٢٠)**	(٨٠,٦١٧)
النقدية وما في حكمها	**٦٧,٢٥٩**	٥٧,٠٩٢

١٣ رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر من ١١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم مدفوع بالكامل بقيمة ١ درهم إماراتي للسهم:

	٢٠٢٢ **عدد الأسهم**	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ عدد الأسهم	٢٠٢١ ألف درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**١١٥,٥٠٠,٠٠٠**	**١١٥,٥٠٠**	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠

١٤ احتياطي قانوني

طبقاً للنظام الأساسي للشركة والمادة رقم (٢٤١) من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، يجب أن يتم تحويل ١٠٪ على الأقل من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع. ووفقاً للنظام الأساسي للشركة، يستلزم الإستمرار في إجراء هذه التحويلات إلى أن يصل رصيد هذا الاحتياطي القانوني إلى ٥٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة. خلال السنة لم تقم الشركة بتحويل مبلغ إلى الاحتياطي القانوني حيث وصل الرصيد إلى الحد الأدنى وهو ٥٠٪ من رأس المال المدفوع (٢٠٢١: لا شيء).

١٥ احتياطي عام

يمكن استخدام هذا الاحتياطي لأي غرض من الأغراض من قبل مجلس الإدارة وموافقة الجمعية العمومية للشركة. لم يتم أي تحويل من أو إلى الاحتياطي العام خلال هذا العام (٢٠٢١: لا شيء).

١٦ احتياطي إعادة التأمين

بموجب المادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم ٢٣ لسنة ٢٠١٩ بشأن التعليمات المنظمة لعمليات إعادة التأمين، تم تحويل مبلغ ١,٢ مليون درهم (٢٠٢١: ٠,٩ مليون درهم) أي ٠,٥٪ من إجمالي أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها خلال السنة من الأرباح المرحّلة إلى احتياطي إعادة التأمين. سيتم تجميع هذا الاحتياطي عامًا بعد عام ولن يتم صرفه دون موافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٧ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	٤,٠٩١	٧,٠٩٢
المحمل للسنة	٨٦٤	٣٣٩
المدفوعات خلال السنة	(٦٥٦)	(٣,٣٤٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤,٢٩٩	٤,٠٩١

١٨ دائنو التأمين

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
شركات إعادة التأمين	١٢٢,٩٠٧	٣٤,٦٦٤
دائنون تجاريون	١٣,٣٨٣	٩,٧٩٣
المستحق لوسطاء التأمين	١٢,٩٢٦	٨,٦٥٠
شركات التأمين	٨,٨٠٦	٩,٣٥٥
احتياطي أقساط محجوزة	٧,٥٠٤	٦,٢٧٢
	١٦٥,٥٢٦	٦٨,٧٣٤

١٩ أرصدة دائنة أخرى

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
مصروفات مستحقة	١٣,٤٢٢	١٢,١٤٩
إيرادات العمولات المؤجّلة	٧,٢٥٤	٨,٨٤٥
مخصص مزايا الموظفين	٢,٦٩٦	٢,٨٩٣
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة*	٤,٢٨٧	٥,٥٤٤
أرصدة دائنة أخرى	١٤,٩٦٣	١٦,٢٥٩
	٤٢,٦٢٢	٤٥,٦٩٠

* تمثل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة تخصيصاً من صافي أرباح السنة، وذلك وفقاً لنص الفقرة ١٧١ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وفقاً لبنود عقد التأسيس للشركة.

٢٠ الدخل من الاستثمارات - صافي

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
توزيعات الأرباح على الأوراق المالية - بالصافي	١٥,٦٨٦	١٨,٦٠٥
دخل الفوائد - بالصافي	٧,٥٤٥	٤,١٢٨
	٢٣,٢٣١	٢٢,٧٣٣

٢١ الدخل من عقارات استثمارية – صافي

	٢٠٢٢ ألف درهم	معدلة ٢٠٢١ ألف درهم
إجمالي إيرادات الإيجار	٨,٨٦٣	٩,٥٩٣
مصروفات صيانة	(٣,٥٥٨)	(٤,٢٧٠)
الربح من التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية (إيضاح ٦)	٨,٥٩٢	٥٨٤
	١٣,٨٩٧	٥,٩٠٧

٢٢ مصروفات عمومية وإدارية

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
تكاليف موظفين	٢١,٠١٤	١٥,٨٧٣
مصروفات تشغيلية أخرى	١٠,٥٧٣	١٠,٠٨١
	٣١,٥٨٧	٢٥,٩٥٤

٢٣ ربحية السهم

	٢٠٢٢	معدلة ٢٠٢١
صافي ربح السنة (ألف درهم)	٤٤,٠٨٩	٥٨,٨٣٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المستحقة (إيضاح ١٣)	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠,٠٠٠
ربحية السهم: الأساسي والمخفف (بالدرهم)	٠,٣٨	٠,٥١

٢٤ المعلومات القطاعية

تمارس الشركة قطاعين عمل رئيسيين وهما: الاكتتاب والاستثمار.

يصنف قطاع الاكتتاب إلى التأمين العام والتأمين على الحياة للمجموعات. قطاع الاستثمارات يضم الاستثمار العقاري والأصول المالية. التأمين على المجموعات الذي يتم تزويده من قبل الشركة يغطي فترة مدتها اثنا عشر شهراً ولا يتضمن أي عناصر استثمارية.

	٢٠٢٢ ألف درهم			٢٠٢١ (معدلة) ألف درهم		
	الاكتتاب	**الاستثمارات**	**الإجمالي**	الاكتتاب	الاستثمارات	الإجمالي
إيرادات القطاع	**٤١٩,١١٢**	**٢٦,٦١٧**	**٤٤٥,٧٢٩**	٣٠١,٢٣٩	٣٢,٨٩٩	٣٣٤,١٣٨
نتائج القطاع	٣٨,٥٤٨	٣٧,١٢٨	٧٥,٦٧٦	٥٥,٩٨٥	٢٨٦٤٠	٨٤,٦٢٥
غير المخصصة						
- إيرادات أخرى			-			١٦٤
- المصروفات الإدارية			(٣١,٥٨٧)			(٢٥,٩٥٤)
صافي الربح للسنة			٤٤,٠٨٩			٥٨,٨٣٥
أصول القطاع	٤١٣,٠٩٨	٦٢٤,٢٢٧	١,٠٣٧,٣٢٥	٢٨٨,٢٣٨	٧١٠,٢٢٠	٩٩٨,٤٥٨
أصول غير مخصصة			٢١٢,٦٧٩			١٤٧,٧٠٩
إجمالي الأصول			١,٢٥٠,٠٠٤			١,١٤٦,١٦٧
التزامات القطاع	٥٦٣,٤٩٤	٤,٤٧٧	٥٦٧,٩٧١	٣٩٢,١٩٩	٤,٢٨٧	٣٩٦,٤٨٦
إجمالي الالتزامات			٥٦٧,٩٧١			٣٩٦,٤٨٦

٢٤ المعلومات القطاعية (تابع)

تم تصنيف نتائج الاكتتاب كما يلي:

	ألف درهم		
	أعمال عامة	أعمال على الحياة للمجموعات	الإجمالي
٢٠٢٢			
مجمل أقساط التأمين المكتتبة	٤١٦,١١٨	٢,٩٩٤	٤١٩,١١٢
إجمالي إيرادات الاكتتاب	١٢٠,٣٥٥	٩٠٧	١٢١,٢٦٢
صافي المطالبات المتكبّدة	٨٢,٢٩٢	٤٢٢	٨٢,٧١٤
صافي إيرادات الاكتتاب	٣٨,٠٦٢	٤٨٦	٣٨,٥٤٨
٢٠٢١			
مجمل أقساط التأمين المكتتبة	٢٩٨,٤٩٩	٢,٧٤٠	٣٠١,٢٣٩
إجمالي إيرادات الاكتتاب	٩٢,٠٥٩	٨٣١	٩٢,٨٩٠
صافي المطالبات المتكبّدة	٣٦,٣٣٠	٥٧٥	٣٦,٩٠٥
صافي إيرادات الاكتتاب	٥٥,٧٢٩	٢٥٦	٥٥,٩٨٥

٢٥ توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح بنسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ١١,٥٥ مليون درهم (٠,١٠ درهم للسهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

خلال السنة الماضية، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٣٤,٦٥ مليون درهم (٠,٣٠ درهم للسهم) تمثل ٣٠٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وقد تم اعتماد ذلك في اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة في مارس ٢٠٢٢.

٢٦ الارتباطات والالتزامات المحتملة

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
ضمانات مالية	٩٤٣	١,٩٨٠

تم إصدار ضمانات بمبلغ ٠,٩٣ مليون درهم (٢٠٢١: ١,٩٧ مليون درهم) من قبل البنوك وهي مضمونة بودائع بنكية.

إن الشركة وفي سياق الأعمال الطبيعية معرضة للدعاوى القضائية. وعلى الرغم من أن النتيجة النهائية لهذه القضايا غير محددة حتى الآن، فقد تم تكوين احتياطي كافي لتغطية كافة الالتزامات التي قد تنتج وذلك بناءً على تقديرات الإدارة.

٢٧ الارتباطات الرأسمالية

في تاريخ قائمة المركز المالي، لدى الشركة التزامات تجاه الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بمبلغ ٢ مليون درهم (٢٠٢١: ٠,٩٧ مليون درهم).

٢٨ أهداف وسياسات إدارة المخاطر للتخفيف من مخاطر التأمين

إن النشاط التأميني الرئيسي الذي تقوم به الشركة مرتبطاً ارتباطاً وثيقاً بمستوى الخطر الذي يتعرض له الأفراد والمؤسسات من حيث مخاطر العقارات، الحياة، المسؤولية، الحوادث الصحية والمالية وتلك الناشئة عن أية أحداث غير متوقعة.

كذلك تواجه الشركة أيضاً مخاطر السوق من جراء مباشرتها لأنشطتها التأمينية والاستثمارية. تدير الشركة المخاطر من خلال إجراءات محددة جيداً ومستويات التفويض للاكتتاب وتسوية المطالبات.

٢٨ أهداف وسياسات إدارة المخاطر للتخفيف من مخاطر التأمين (تابع)

قامت الشركة بتصميم عدداً من السياسات لمخاطر القبول والأسعار. ويقوم أشخاص مؤهلين ذوي خبرة كافية بإجراء تقديرات وتسعير تلك المخاطر بأسلوب متحوط وحريص، وكذلك يتم إجراء المسح التأميني وقياس المخاطر وتحليل الحساسية وتقدير اتفاقيات إعادة التأمين بحرص كامل قبل قبول أي طلب تأمين وذلك بخلاف دراسة العوامل المتعلقة بالتسعير من حيث طبيعة التأمين، مدى الربحية، اتجاه السوق والخبرة السابقة من العمليات المماثلة.

استراتيجية الاكتتاب

تتضمن الإجراءات المتبعة من قبل الشركة لتقييم مخاطر التأمين والتي تهدف بصفة أساسية إلى تحقيق التوازن في المحفظة التأمينية. يتم تحديد الإجراءات في ضوء الصناعة، درجة التعرض للمخاطر، وحدود كل نوع من أنواع التأمين ونوعية المخاطر المرتبطة بمستويات قبول طلبات التأمين وتخفيضها إلى أدنى مستوى ممكن مع مراعاة الحدود المنصوص عليها من قبل السلطات المختصة. ويتم قبول المخاطر طبقاً لسياسات الشركة في إدارة المخاطر.

إدارة مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة بالتعاون مع شركات التأمين الأخرى بتقليل وتحديد حجم المخاطر والخسائر المحتملة المتعلقة بمطالبات التأمين وبالتالي في سياق الأعمال الاعتيادية يدخل في ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. التنازل عن العقود لمعيدي التأمين لا يخفف من التزامات الشركة لحاملي الوثائق. تبقى الشركة ملتزمة لحاملي وثائق التأمين بالنسبة للجزء المعاد تأمينه وتتحمل قيمة التأمين إن لم يلتزم معيدي التأمين بالتزاماتهم.

يتم إعادة التأمين من خلال إبرام اتفاقيات إعادة التأمين التعاقدية والاختيارية، ويتم اختيار معيدي التأمين من خلال عوامل عدة منها: مركزهم السوقي، تصنيفهم التأميني، الخبرة السابقة في التعامل ومدة التعامل معهم.

يتم متابعة الحصص المستحقة من معيدي التأمين على أساس دوري من خلال تبادل القوائم التي يتم تسويتها في الوقت.

شروط وأحكام وثائق التأمين

إن التأمين بطبيعته يقوم على مبدأ عدم التأكد من وقوع الحدث، وعلى هذا فإن شروط وأحكام عقود التأمين تتفاوت ولكنها ترتكز بشكل أساسي على التعاريف التأمينية المتبعة بين شركات التأمين العاملة في السوق.

حساسية أرباح وخسائر الاكتتاب

إن المساهمة من عمليات التأمين في أرباح الشركة تبلغ ٣٨,٥٥ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٥٥,٩٩ مليون درهم).

لا تتوقع الشركة أي تأثير جوهري من عمليات التأمين بالنسبة للآتي:

- إن مستوى المخاطر الكلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هو ٤٢٪ (٢٠٢١: ٣٦٪). وقد بدأت الشركة سلسلة من المشاريع على نطاق تدابير إدارة المخاطر الذي يشمل قبول ونقل المخاطر. قد تم تصميم ووضع حماية مناسبة للخسارة الزائدة. يتم تغطية التزامات التأمين للشركة من قبل معاهدة/ ترتيبات اختيارية مع شركات إعادة التأمين وبرامج إعادة التأمين للخسائر الزائدة للحماية ضد الآثار المالية الجوهرية.
- إن عمولات الشركة المكتسبة من إعادة التأمين مستقرة مصدر جيد للدخل.

نظراً لبقاء مخاطر جميع فئات الأعمال كما هي، فإن الشركة لا تتوقع تأثير مالي قوي على صافي أرباح التأمين كنتيجة للتغيرات في نسب الخسارة.

٢٨ أهداف وسياسات إدارة المخاطر للتخفيف من مخاطر التأمين (تابع)

التقارير التنظيمية القائمة على المخاطر

وفقًا لمتطلبات التعليمات المالية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وقوائم المركز المالي والدخل للتأمين الجماعي على الحياة (المشار إليها بتأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال) والتأمين العام (مشار إليه بتأمين العقارات والالتزامات) كما هو مبين في الجدول التالي:

قائمة المركز المالي لشركات تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
الأصول		
ودائع قانونية	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
مدينو التأمين	٩٨٨	١,١٧١
أرصدة مدينة أخرى	٦٠	٩٥
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	-	١٦٠
أصول عقود إعادة التأمين	٣,٢٢٣	٢,٩٣٨
النقدية وما في حكمها	٣٥٣	٧٦٠
إجمالي الأصول	٨,٦٢٤	٩,١٢٤
حقوق الملكية والالتزامات		
حقوق الملكية		
احتياطي إعادة التأمين	٩	١٨
أرباح مرحّلة	٣,٣٧٢	٣,٣٠٢
صافي المبالغ المحولة من التأمين العام	٩٠٦	٣٨١
إجمالي حقوق الملكية	٤,٢٨٧	٣,٧٠١
الالتزامات		
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٤	٨١
التزامات عقود التأمين	٤,٣٣٣	٤,٠١٦
دائنو التأمين	-	١,٣٢٦
إجمالي الالتزامات	٤,٣٣٧	٥,٤٢٣
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات	٨,٦٢٤	٩,١٢٤

٢٨ أهداف وسياسات إدارة المخاطر للتخفيف من مخاطر التأمين (تابع)

التقارير التنظيمية القائمة على المخاطر (تابع)

قائمة الأرباح أو الخسائر لشركات تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
إجمالي أقساط التأمين	٢,٩٩٤	٢,٧٤٠
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين	(١,٩٥٣)	(١,٧٠٣)
صافي أقساط التأمين	١,٠٤١	١,٠٣٧
صافي المحول إلى أقساط التأمين غير المكتسبة	١٠٠	٧٣
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١,١٤١	١,١١٠
عمولات مكتسبة	٧	٧
عمولات مدفوعة	(٢٣٩)	(٢٨٦)
إجمالي إيرادات الاكتتاب	٩٠٩	٨٣١
إجمالي المطالبات المسددة	١,٦٥٥	٢,٦٣٩
حصة إعادة التأمين	(١,٣٦٤)	(٢,١٤٩)
صافي المطالبات المسددة	٢٩١	٤٩٠
مخصص المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية	٥٥١	١٦٩
حصة معيدي التامين من المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية	(٤١٩)	(٨٤)
صافي المطالبات المتكبّدة	٤٢٣	٥٧٥
صافي إيرادات الاكتتاب	٤٨٦	٢٥٦
إجمالي الإيرادات	٤٨٦	٢٥٦
مصروفات عمومية وإدارية	(٥١٠)	(٥٩٥)
صافي الخسارة للسنة	(٢٤)	(٣٣٩)

٢٨ أهداف وسياسات إدارة المخاطر للتخفيف من مخاطر التأمين (تابع)

التقارير التنظيمية القائمة على المخاطر (تابع)

قائمة المركز المالي لشركات تأمين العقارات والالتزامات

	٢٠٢٢ ألف درهم	معدلة ٢٠٢١ ألف درهم
الأصول		
ودائع قانونية	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
عقارات ومعدات	٤,٩١٧	٤٧٣
عقارات استثمارية	١٤٩,٣٤٢	١٤٠,٧٥٠
أصول مالية	٤٧٤,٨٨٥	٥٦٩,٤٧٠
مدينو التأمين	١٤١,١٣٩	٦٤,٩٠٩
أرصدة مدينة أخرى	٤١,١٨٩	٢٦,٥٨٢
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١٩,٩٧٣	٢١,٤٩٧
أصول عقود إعادة التأمين	٢٠١,٦٠٩	١٧٠,٤١٣
النقدية وما في حكمها	٢٠٢,٣٢٦	١٣٦,٩٤٩
إجمالي الأصول	١,٢٤١,٣٨٠	١,١٣٧,٠٤٣
حقوق الملكية والالتزامات		
حقوق الملكية		
رأس المال	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
احتياطي قانوني	٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠
احتياطي عام	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
احتياطي إعادة التأمين	٣,٢٣٢	٢,٠٠٥
احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٦١,٠٣٨	٢٢٠,٥٠٥
صافي المبالغ المحولة إلى التأمين على الحياة للمجموعات	(٩٠٦)	(٣٨١)
أرباح مرحّلة	١٥٦,٨٤٥	١٧٠,٦٠١
إجمالي حقوق الملكية	٦٧٣,٤٥٩	٧٤٥,٩٨٠
الالتزامات		
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٤,٢٩٥	٤,٠١٠
التزامات عقود التأمين	٣٥١,١٤٦	٢٧٠,٨١٧
دائنو التأمين	١٦٥,٥٢٦	٦٧,٤٠٨
أرصدة دائنة أخرى	٤٢,٦٢٢	٤٥,٦٩٠
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٤,٣٣٢	٣,١٣٨
إجمالي الالتزامات	٥٦٧,٩٢١	٣٩١,٠٦٣
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات	١,٢٤١,٣٨٠	١,١٣٧,٠٤٣

٢٨ أهداف وسياسات إدارة المخاطر للتخفيف من مخاطر التأمين (تابع)

التقارير التنظيمية القائمة على المخاطر (تابع)

قائمة الأرباح أو الخسائر لشركات تأمين العقارات والالتزامات

	٢٠٢٢ ألف درهم	معدلة ٢٠٢١ ألف درهم
إجمالي أقساط التأمين	٤١٦,١١٨	٢٩٨,٤٩٩
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين	(٢٤١,٦٥٠)	(١٩١,٠٨٦)
صافي أقساط التأمين	١٧٤,٤٦٨	١٠٧,٤١٣
صافي المحول إلى أقساط التأمين غير المكتسبة	(٤٢,٠٥٤)	(٧,١٥٨)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٣٢,٤١٤	١٠٠,٢٥٥
عمولات مكتسبة	٢٠,٦٩١	٢٠,٤٧٠
عمولات مدفوعة	(٣٥,٠٤٤)	(٣١,٨٠٤)
أخرى	٢,٢٩٢	٣,١٣٨
إجمالي إيرادات الاكتتاب	١٢٠,٣٥٣	٩٢,٠٥٩
إجمالي المطالبات المسددة	١٨٢,٠٦٩	١٨٢,٧٧٦
حصة إعادة التأمين	(١٠٦,٨٥٧)	(١٣٤,٤٩٧)
صافي المطالبات المسددة	٧٥,٢١٢	٤٨,٢٧٩
مخصص المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية	١٣,١٠٧	(٣٠,٣٨٠)
حصة معيدي التامين من المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية	(٦,٠٢٨)	١٨,٤٣١
صافي المطالبات المتكبّدة	٨٢,٢٩١	٣٦,٣٣٠
صافي إيرادات الاكتتاب	٣٨,٠٦٢	٥٥,٧٢٩
الدخل من الاستثمارات – صافي	٢٣,٢٣١	٢٢,٧٣٣
الدخل من عقارات استثمارية - صافي	١٣,٨٩٧	٥,٩٠٧
إيرادات أخرى	-	١٦٤
إجمالي الإيرادات	٧٥,١٩٠	٨٤,٥٣٣
مصروفات عمومية وإدارية	(٣١,٠٧٧)	(٢٥,٣٥٩)
صافي الربح للسنة	٤٤,١١٣	٥٩,١٧٤

٢٩ أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

تشتمل الأصول المالية للشركة على الودائع القانونية، النقدية في البنك وفي الصندوق، وأرصدة مدينة أخرى ومبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة واستثمارات. وتتضمن الالتزامات المالية للشركة مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة ومعظم الأرصدة الدائنة الأخرى. إن السياسات المحاسبية المتعلقة بكل مجموعة من الأصول والالتزامات المالية موضحة في ايضاح رقم (٣).

تصنيفات الأصول والالتزامات

٢٠٢٢

الأصول	الأدوات المالية			الإجمالي
	بالتكلفة المستهلكة	القيمة العادلة	تأمين عقود	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ودائع قانونية	١٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠
أصول عقود إعادة التأمين	-	-	٢٠٤,٨٣٢	٢٠٤,٨٣٢
النقدية وما في حكمها	٢٠٢,٦٧٩	-	-	٢٠٢,٦٧٩
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٤٧٢,٧٠٢	-	٤٧٢,٧٠٢
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٢,١٨٣	-	٢,١٨٣
مدينو التأمين	-	-	١٤٢,١٢٧	١٤٢,١٢٧
أرصدة مدينة أخرى	٩,٤٤١	-	-	٩,٤٤١
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١٩,٩٧٣	-	-	١٩,٩٧٣
	٢٤٢,٠٩٣	٤٧٤,٨٨٥	٣٤٦,٩٥٩	١,٠٦٣,٩٣٧

٢٠٢١

ودائع قانونية	١٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠
أصول عقود إعادة التأمين	-	-	١٧٣,٣٥١	١٧٣,٣٥١
النقدية وما في حكمها	١٣٧,٧٠٩	-	-	١٣٧,٧٠٩
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٥٦٩,٤٧٠	-	٥٦٩,٤٧٠
مدينو التأمين	-	-	٦٦,٠٨٠	٦٦,٠٨٠
أرصدة مدينة أخرى	٨,٧٢٩	-	-	٨,٧٢٩
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٢١,٦٥٧	-	-	٢١,٦٥٧
	١٧٨,٠٩٥	٥٦٩,٤٧٠	٢٣٩,٤٣١	٩٨٦,٩٩٦

٢٠٢٢

الالتزامات	بالتكلفة المستهلكة	عقود إعادة التأمين	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التزامات عقود التأمين	-	٣٥٥,٤٧٩	٣٥٥,٤٧٩
دائنو التأمين وأرصدة دائنة أخرى	٣١,٠٨١	١٦٥,٥٢٦	١٩٦,٦٠٧
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٤,٣٣٢	-	٤,٣٣٢
	٣٥,٤١٣	٥٢١,٠٠٥	٥٥٦,٤١٨

٢٠٢١

التزامات عقود التأمين	-	٢٧٤,٨٣٣	٢٧٤,٨٣٣
دائنو التأمين وأرصدة دائنة أخرى	٣٦,٨٤٥	٦٨,٧٣٤	١٠٥,٥٧٩
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٣,١٣٨	-	٣,١٣٨
	٣٩,٩٨٣	٣٤٣,٥٦٧	٣٨٣,٥٥٠

٢٩ أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

تصنيفات الأصول والالتزامات (تابع)

المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية للشركة هي مخطر الائتمان، مخاطر معدل الفائدة، مخاطر السيولة، مخاطر صرف العملات ومخاطر السوق. راجع مجلس الإدارة وقام بالموافقة على السياسات الخاصة بإدارة هذه المخاطر كما يلي:

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة أحد الأطراف على الوفاء بالالتزامات التي تعهد بها، مما يترتب عليها خسارة مالية للطرف الآخر.

تتم كافة أنشطة اكتتاب الشركة في الإمارات العربية المتحدة. إن النقدية مودعة لدى مجموعة بنوك ذات تصنيفات ائتمانية جيدة. وتعتبر المخاطر الائتمانية المتعلقة بالحسابات المدينة موزعة كونها مستحقة من عدد كبير من العملاء. كما أن المخاطر الائتمانية المتعلقة بالمستحقات من شركات تأمين أخرى والمستحقات من الوكلاء متنوعة وذلك لأن المبالغ مستحقة من عدد كبير من شركات التأمين، ومع ذلك يتم مراقبتها من قبل الإدارة.

يتم التقليل من المخاطر الائتمانية المتعلقة بشركات إعادة التأمين عن طريق التعامل فقط مع تلك الشركات التي تتمتع بتصنيف مقبول.

المخاطر الائتمانية محدودة بالنسبة للقيم الدفترية للأصول المالية في قائمة المركز المالي.

الجدول التالي يوضح تحليل لأعمار المدينين الناتجة عن التأمين:

	لم تستحق ولم يتم تضمحل قيمتها	إستحقت				إستحقت و مضمحلّة القيمة	الإجمالي
		١٢٠> يوماً	١٢٠-١٨٠ يوماً	١٨٠-٣٦٥ يوماً	٣٦٥< يوماً	الإجمالي	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٢	١١٥,٢٦١	٣,٨٢٠	١١,٠٣٤	٧,١٤٥	١١,٠٥٨	١٤٨,٣١٨	(٦,١٩١) ١٤٢,١٢٧
٢٠٢١	٥١,٠٩٤	٤,٤٩١	٥,٤٩٥	٤,١١٥	٦,٤٢٣	٧١,٦١٨	(٥,٥٣٨) ٦٦,٠٨٠

تعتقد الشركة أن الديون المتأخرة لم تنخفض قيمتها باستثناء تلك التي تم تكون مخصص لها بالفعل.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة تتمثل بالمخاطر التي تواجهها الشركة في الوفاء بالتزاماتها المالية الحالية والمستقبلية في مواعيدها المحددة، ويشير خط التعثر المالي إلى زيادة الأصول عن الالتزامات، وبالتالي كفاية رأس مال الشركة. ويتوجب على الشركة أن تحتفظ بمستوى كاف من السيولة حسب المتطلبات المطبقة حالياً في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقوم الشركة بمتابعة احتياجات السيولة اللازمة لتأكيد وجود موارد كافية لسداد الالتزامات في أي وقت تدعو الحاجة إلى مقابلتها. يلخص الجدول التالي استحقاق الأصول والخصوم المختلفة:

٢٩ أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

٢٠٢٢	أقل من ٣٠ يوماً ألف درهم	٣٠ - ٩٠ يوماً ألف درهم	٩٠ - ١٨٠ يوماً ألف درهم	أكثر من ١٨٠ يوماً ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الأصول					
ودائع قانونية	-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
أصول مالية	-	-	-	٤٧٤,٨٨٥	٤٧٤,٨٨٥
مدينو التأمين	٢٦,٢٢٢	٥١,٣٢٣	٣٧,٩٤٥	٢٦,٦٣٧	١٤٢,١٢٧
أرصدة مدينة أخرى	١,٨٥٥	٢٤٥	٣,٠٨٨	٤,٢٥٣	٩,٤٤١
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٥,٦٧٩	٥,٤٢١	٨,١١٤	٧٥٩	١٩,٩٧٣
النقدية في الصندوق ولدى البنوك تتضمن ودائع:					
- المحملة بالفوائد	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٤٢٢	٩٩,٩٩٨	١٥٠,٤٢٠
- غير المحملة بالفوائد	٧,٩١٤	٢١,٣٥٠	١٩,٩٧٥	٣,٠٢٠	٥٢,٢٥٩
أصول عقود إعادة التأمين (أ)	-	-	-	-	٢٠٤,٨٣٢
	٦٦,٦٧٠	٧٨,٣٣٩	٩٤,٥٤٤	٦١٩,٥٥٢	١,٠٦٣,٩٣٧
الالتزامات					
دائنو التأمين وأرصدة دائنة أخرى	٣٢,٣٣٢	٥٦,٩٩٢	٦٣,٥٢٣	٤٣,٧٦٨	١٩٦,٦١٥
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٥٠٣	٣,٢٥٦	٢٢٢	٣٥١	٤,٣٣٢
التزامات عقود التأمين (أ)	-	-	-	-	٣٥٥,٤٧٩
	٣٢,٨٣٥	٦٠,٢٤٨	٦٣,٧٤٥	٤٤,١١٩	٥٥٦,٤٢٦

٢٠٢١					
الأصول					
ودائع قانونية	-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
أصول مالية	-	-	-	٥٦٩,٤٧٠	٥٦٩,٤٧٠
مدينو التأمين	١٨,٥٦٢	٢٤,٣٥٨	١٦,٩٤٨	٦,٢١٢	٦٦,٠٨٠
أرصدة مدينة أخرى	٢٨٩	٤,١٢٨	٢,٣٢٩	١,٩٨٣	٨,٧٢٩
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٤,٣٥٨	٦,٣٢٩	١٠,٣٨٤	٥٨٦	٢١,٦٥٧
النقدية في الصندوق ولدى البنوك تتضمن ودائع:					
- المحملة بالفوائد	١٠,٥٤٣	٥٤,٦٥٥	١٩,٢٠٤	١٦,٣٠٧	١٠٠,٧٠٩
- غير المحملة بالفوائد	١,٠٠٠	١٩,٠٨٠	١٣,٩٠٠	٣,٠٢٠	٣٧,٠٠٠
أصول عقود إعادة التأمين (أ)	-	-	-	-	١٧٣,٣٥١
	٣٤,٧٥٢	١٠٨,٥٥٠	٦٢,٧٦٥	٦٠٧,٥٧٨	٩٨٦,٩٩٦
الالتزامات					
دائنو التأمين وأرصدة دائنة أخرى	١٢,٣٥٢	٤٠,٩٩٣	٣٠,٢٢٨	٢٢,٠٠٦	١٠٥,٥٧٩
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٥٣٢	٢,١٤٥	٣٤٩	١١٢	٣,١٣٨
التزامات عقود التأمين (أ)	-	-	-	-	٢٧٤,٨٣٣
	١٢,٨٨٤	٤٣,١٣٨	٣٠,٥٧٧	٢٢,١١٨	٣٨٣,٥٥٠

تتوقف استحقاقات التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين المقابلة على تسوية المطالبات المحتملة النهائية، لذلك لا يمكن تخصيصها لأي فئة ديون مستحقة بنفس الوقت.

٢٩ أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر سعر الفائدة

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

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة على الودائع الثابتة. وتعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة التغيرات في أسعار الفائدة للعملات التي يتم بها النقد والاستثمارات التي تحمل فائدة.

حساسية سعر الفائدة

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

٢٠٢٢	الإجمالي ألف درهم	معدل الفائدة الفعلي %
ودائع بنكية (بما فيها الودائع القانونية)	١٦٠,٤٢٠	٠,٢٪ إلى ٥,٢٥٪
٢٠٢١		
ودائع بنكية (بما فيها الودائع القانونية)	١١٠,٧٠٩	٠,٣٥٪ إلى ١,١٠٪

لا يوجد فرق جوهري بين إعادة الإصدار التعاقدي أو تواريخ الاستحقاق.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات المعقولة الممكنة في أسعار الفائدة، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى.

إن حساسية قائمة الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على ربح الشركة للسنة، بناءً على السعر المتغير للأصول والالتزامات المالية المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

	الزيادة / الانخفاض في نقاط الأساس	الأثر على الربح للسنة ألف درهم
٢٠٢٢	٥٠ (نقطة أساس)	٨٠٢
	(٥٠) (نقطة أساس)	(٨٠٢)
٢٠٢١	٥٠ (نقطة أساس)	٥٦٣
	(٥٠) (نقطة أساس)	(٥٦٣)

مخاطر صرف العملات

إن جزء كبير من التزامات وأصول الشركة مدرجة بالدرهم الإماراتي أو بالدولار الأمريكي. نظراً لأن الدرهم يرتبط بالدولار فإن مخاطر صرف العملات محدودة للغاية.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق سواء كانت ناتجة عن عوامل محددة للأوراق المالية الفردية أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق.

الشركة معرضة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها في الأسهم المدرجة والغير مدرجة في الأسواق المالية.

٢٩ أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

تقوم الشركة بالحد من مخاطر السوق عن طريق محفظة متنوعة، وعن طريق مراقبة التطورات في أسواق الأسهم، بالإضافة إلى أن الشركة تقوم بصورة نشطة بمراقبة العوامل المؤثرة في تحركات السوق بما في ذلك تحليل أداء الشركات التي تستثمر فيها.

جميع استثمارات الشركة داخل الإمارات العربية المتحدة.

حساسية أسعار حقوق الملكية

الشركة معرضة لمخاطر أسعار حقوق الملكية الناشئة عن الاستثمارات في حقوق الملكية. يتم الاحتفاظ بالاستثمارات لأغراض استراتيجية وليس لأغراض تجارية. ولا تقوم الشركة بالمتاجرة في هذه الاستثمارات.

تم تحديد تحليل الحساسية أدناه على أساس إمكانية التعرض لمخاطر أسعار حقوق الملكية في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

على افتراض ثبات المتغيرات في حال تغير أسعار حقوق الملكية بقيمة أعلى/أقل بنسبة ١٠٪ في تاريخ التقرير، إذاً:

- كان من الممكن أن يرتفع / ينخفض الربح بمقدار ٠,٢ مليون درهم (٢٠٢١: لا شيء) في حالة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- كان احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية قد زاد / انخفض بمقدار ٤٧,٥ مليون درهم (٢٠٢١: زيادة / نقصان ٥٦,٩ مليون درهم).

سندات الدين

تعتبر جميع استثمارات الدين للشركة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة المخاطر الائتمانية. تعتبر الإدارة أن المخاطر الائتمانية المنخفضة للأوراق المالية المدرجة فئة تصنيف ائتمان استثمار لدى وكالة تصنيف مرموقة على الأقل. تعتبر الأدوات الأخرى منخفضة المخاطر الائتمانية حيث يكون لها مخاطر منخفضة للتخلف عن السداد ويكون للجهة المصدرة مقدرة كبيرة على الوفاء بالالتزامات التعاقدية للتدفقات النقدية على المدى القصير.

٣٠ إدارة رأس المال

إن أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي:

١) التوافق مع متطلبات رأس مال التأمين وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياتها. إن الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي لشركات التأمين الذي يجب الحفاظ عليه في جميع الأوقات على مدار العام وفقًا للقانون هو ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي (٢٠٢١: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي).

٢) ضمان قدرة الشركة على البقاء على مبدأ الاستمرارية، حتى تستمر عوائدها لحاملي الأسهم.

٣) توفير معدل مناسب من العوائد للمساهمين عن طريق تسعير المنتجات والخدمات بما يتناسب مع مستوى الخطر.

تدير الشركة هيكل رأس المال وتدخل تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الأوضاع الاقتصادية. من أجل الحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، قد تعدّل الشركة قيمة توزيعات الأرباح للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

لم يتم إجراء تغييرات على الأهداف أو سياسات أو عمليات إدارة رأس المال خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣٠ إدارة رأس المال (تابع)

الجدول التالي يلخص الحد الأدنى للمتطلبات القانونية لرأس مال الشركة وحقوق ملكية الشركة في نهاية السنة:

	٢٠٢٢ ألف درهم	معدلة ٢٠٢١ ألف درهم
النقدية وما في حكمها	٢٠٢,٦٧٩	١٣٧,٧٠٩
إجمالي حقوق الملكية المحتفظ بها	٦٧٧,٧٤٦	٧٤٩,٦٨١
الحد الأدنى لرأس المال القانوني	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

يحدد القسم ٢ من اللوائح المالية لشركات التأمين ("اللوائح") الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي هامش الملاءة المطلوب للاحتفاظ به بالإضافة إلى التزامات التأمين. يجب الحفاظ على هامش الملاءة في جميع الأوقات طوال السنة. تخضع الشركة للأنظمة التي تم الالتزام بها خلال السنة. أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه اللوائح.

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 اللوائح. 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.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠
مطلب ملاءة رأس المال	١٤١,٠٢٠
المبلغ الأدنى للضمان	٤٧,٠٠٧
المبالغ الأساسية	٣٨٧,٦٣٦
هامش ملاءة الحد الأدنى لرأس المال - فائض	٢٨٧,٦٣٦
هامش ملاءة رأس المال - فائض	٢٤٦,٦١٦
هامش ملاءة المبلغ الأدنى للضمان - فائض	٣٤٠,٦٢٩

وفقًا للتعميم رقم مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي / بي آي إس/ ٢٠٢٣ / ٧٢٩ الصادر عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢٣، لا ينبغي اعتبار الأصول التي ليست باسم الشركة مقبولة في البيان التنظيمي للمركز المالي. في أرقام الملاءة المعلنة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ كما هو مذكور أعلاه، فإن مبلغ ٥٠,٦ مليون درهم من الأصول ليست باسم الشركة ومملوكة من قبل طرف ذي علاقة (راجع الإيضاح رقم ٧).

٣١ التعديل

احتسبت الشركة عقاراتها الاستثمارية بنموذج التكلفة منذ البداية. خلال السنة الحالية، قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية من نموذج التكلفة إلى نموذج القيمة العادلة. رأت الإدارة أن التقرير عن العقارات الاستثمارية بنموذج القيمة العادلة سينتج عنه معلومات أكثر موثوقية للمستخدمين إلى جانب تحسين التقارير المالية. وبالتالي، قامت الشركة بإثبات عقاراتها الاستثمارية بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة في قائمة الدخل.

٣١ تعديل (تابع)

خلال السنة الحالية، أدى التغيير في السياسة المحاسبية إلى زيادة الأرباح بمقدار ١٠,٤ مليون درهم إماراتي نتيجة تحقيق مكاسب من القيمة العادلة على العقارات الاستثمارية وإلغاء إهلاك سنوي بمقدار ٨,٦ مليون درهم إماراتي و١,٨ مليون درهم إماراتي، على التوالي.

تمت إعادة قياس تأثير النتائج المذكورة أعلاه وتسجيلها في الصفحات أدناه، وفقًا "لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، من خلال تعديل كل بند من بنود القوائم المالية المتأثرة في نهاية السنة المتأثرة ووفقًا لـ "معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية"، من خلال عرض قائمة أخرى للمركز المالي، حيث قامت الشركة بتطبيق التغيير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي.

قائمة المركز المالي:

	٢٠٢١		
	كما أدرجت سابقاً	التعديل	كما عدلت
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الأصول			
ودائع قانونية	١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠
عقارات ومعدات	٤٧٣	-	٤٧٣
عقارات استثمارية	٧٠,٣٥٦	٧٠,٣٩٤	١٤٠,٧٥٠
أصول مالية	٥٦٩,٤٧٠	-	٥٦٩,٤٧٠
مدينو التأمين	٦٦,٠٨٠	-	٦٦,٠٨٠
أرصدة مدينة أخرى	٢٦,٦٧٧	-	٢٦,٦٧٧
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٢١,٦٥٧	-	٢١,٦٥٧
أصول عقود إعادة التأمين	١٧٣,٣٥١	-	١٧٣,٣٥١
النقدية وأرصدة البنوك	١٣٧,٧٠٩	-	١٣٧,٧٠٩
إجمالي الأصول	١,٠٧٥,٧٧٣	٧٠,٣٩٤	١,١٤٦,١٦٧
حقوق الملكية والالتزامات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١١٥,٥٠٠	-	١١٥,٥٠٠
احتياطي قانوني	٥٧,٧٥٠	-	٥٧,٧٥٠
احتياطي عام	١٨٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠
احتياطي إعادة التأمين	٢,٠٢٣	-	٢,٠٢٣
احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال		-	
الدخل الشامل الآخر	٢٢٠,٥٠٥		٢٢٠,٥٠٥
أرباح مرحّلة	١٠٣,٥٠٩	٧٠,٣٩٤	١٧٣,٩٠٣
إجمالي حقوق الملكية	٦٧٩,٢٨٧	٧٠,٣٩٤	٧٤٩,٦٨١
الالتزامات			
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٤,٠٩١	-	٤,٠٩١
التزامات عقود التأمين	٢٧٤,٨٣٣	-	٢٧٤,٨٣٣
دائنو التأمين	٦٨,٧٣٤	-	٦٨,٧٣٤
أرصدة دائنة أخرى	٤٥,٦٩٠	-	٤٥,٦٩٠
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٣,١٣٨	-	٣,١٣٨
إجمالي الالتزامات	٣٩٦,٤٨٦	-	٣٩٦,٤٨٦
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات	١,٠٧٥,٧٧٣	٧٠,٣٩٤	١,١٤٦,١٦٧

٣١ تعديل (تابع)

	٢٠٢١		
قائمة الأرباح أو الخسائر:	كما أدرجت سابقاً ألف درهم	التعديل ألف درهم	كما عدلت ألف درهم
إجمالي أقساط التأمين	٣٠١,٢٣٩	-	٣٠١,٢٣٩
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين	(١٩٢,٧٨٩)	-	(١٩٢,٧٨٩)
صافي أقساط التأمين	١٠٨,٤٥٠	-	١٠٨,٤٥٠
صافي المحول إلى أقساط التأمين غير المكتسبة	(٧,٠٨٥)	-	(٧,٠٨٥)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٠١,٣٦٥	-	١٠١,٣٦٥
عمولات مكتسبة	٢٠,٤٧٧	-	٢٠,٤٧٧
عمولات مدفوعة	(٣٢,٠٩٠)	-	(٣٢,٠٩٠)
أخرى	٣,١٣٨	-	٣,١٣٨
إجمالي إيرادات الاكتتاب	٩٢,٨٩٠	-	٩٢,٨٩٠
إجمالي المطالبات المسددة	١٨٥,٤١٥	-	١٨٥,٤١٥
حصة إعادة التأمين	(١٣٦,٦٤٦)	-	(١٣٦,٦٤٦)
صافي المطالبات المسددة	٤٨,٧٦٩	-	٤٨,٧٦٩
مخصص المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية	(٣٠,٢١١)	-	(٣٠,٢١١)
حصة معيدي التامين من المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية	١٨,٣٤٧	-	١٨,٣٤٧
صافي المطالبات المتكبّدة	٣٦,٩٠٥	-	٣٦,٩٠٥
صافي إيرادات الاكتتاب	٥٥,٩٨٥	-	٥٥,٩٨٥
الدخل من الاستثمارات – صافي	٢٢,٧٣٣	-	٢٢,٧٣٣
الدخل من عقارات استثمارية - صافي	٣,٤٧٦	٢,٤٣١	٥,٩٠٧
إيرادات أخرى	١٦٤	-	١٦٤
إجمالي الإيرادات	٨٢,٣٥٨	٢,٤٣١	٨٤,٧٨٩
مصروفات عمومية وإدارية	(٢٥,٩٥٤)	-	(٢٥,٩٥٤)
صافي الربح للسنة	٥٦,٤٠٤	٢,٤٣١	٥٨,٨٣٥
	درهم إماراتي		درهم إماراتي
العائد على السهم:			
الأساسي والمخفف	٠,٤٩	-	٠,٥١

٣١ تعديل (تابع)

قائمة المركز المالي:

	٢٠٢٠		
	كما أدرجت سابقاً ألف درهم	التعديل ألف درهم	كما عدلت ألف درهم
الأصول			
ودائع قانونية	١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠
عقارات ومعدات	٥٨٢	-	٥٨٢
عقارات استثمارية	٧٢,٢٠٣	٦٧,٩٦٣	١٤٠,١٦٦
أصول مالية	٤٢٦,٨٨٢	-	٤٢٦,٨٨٢
مدينو التأمين	٧٠,٣٧١	-	٧٠,٣٧١
أرصدة مدينة أخرى	٢٤,٢٣١	-	٢٤,٢٣١
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٣١,٢٥٦	-	٣١,٢٥٦
أصول عقود إعادة التأمين	١٩٧,٤٦٢	-	١٩٧,٤٦٢
النقدية وأرصدة البنوك	٩٧,٩٤٥	-	٩٧,٩٤٥
إجمالي الأصول	٩٣٠,٩٣٢	٦٧,٩٦٣	٩٩٨,٨٩٥
حقوق الملكية والالتزامات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١١٥,٥٠٠	-	١١٥,٥٠٠
احتياطي قانوني	٥٧,٧٥٠	-	٥٧,٧٥٠
احتياطي عام	١٨٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠
احتياطي إعادة التأمين	١,٠٥٩	-	١,٠٥٩
احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٧,٩١٧	-	٧٧,٩١٧
أرباح مرحّلة	٧٤,٦٦٢	٦٧,٩٦٣	١٤٢,٦٢٥
إجمالي حقوق الملكية	٥٠٦,٨٨٨	٦٧,٩٦٣	٥٧٤,٨٥١
الالتزامات			
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٧,٠٩٢	-	٧,٠٩٢
التزامات عقود التأمين	٣٠٣,٧٢٣	-	٣٠٣,٧٢٣
دائنو التأمين	٦٥,١٤٨	-	٦٥,١٤٨
أرصدة دائنة أخرى	٤٣,٧٨٩	-	٤٣,٧٨٩
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٤,٢٩٢	-	٤,٢٩٢
إجمالي الالتزامات	٤٢٤,٠٤٤	-	٤٢٤,٠٤٤
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات	٩٣٠,٩٣٢	٦٧,٩٦٣	٩٩٨,٨٩٥

٣٢ أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

باستثناء التوزيعات الأرباح النقدية المقترحة بنسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (إيضاح ٢٥)، لا توجد أحداث موجبة للتعديل أو غير موجبة للتعديل جوهرية وقعت بين تاريخ التقرير وتاريخ السماح بإصدار هذه القوائم المالية.