شركة حياه للتأمين ش.م.ع

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عنوان المقر الرئيسي للشركة:
شركة حياه للتأمين ش.م.ع
ص.ب: ٦٣٣٢٣
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

شركة حياه للتأمين ش.م.ع

البيانات المالية

المحتويات	*الصفحة*
تقرير أعضاء مجلس الإدارة	١
تقرير مدققي الحسابات المستقلين	٣
بيان المركز المالي	٩
بيان الأرباح أو الخسائر	١٠
بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى	١١
بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين	١٢
بيان التدفقات النقدية	١٣
إيضاحات حول البيانات المالية	١٥

شركة حياه للتأمين ش.م.ع.

تقرير مجلس الإدارة
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

يسر مجلس الإدارة تقديم تقرير عن أنشطة الشركة عن أنشطة الشركة مرفقاً مع البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

سجلت الشركة صافي ربح بقيمة ٣,٣ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، مقارنة بصافي ربح ١,٢ مليون درهم للفترة ذاتها من العام الماضي.

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ٧١,١ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بـ ٥١,٨ مليون درهم للفترة ذاتها من العام الماضي، وهو ما يمثل الاستقرار والاحتفاظ بالعملاء وتأمين أعمال جديدة وذلك بزيادة قدرها ٣٧٪ من العام الماضي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

خلال هذه الفترة، حافظت الشركة على حجم أعمال التأمين على الحياة، على الرغم من المنافسة القوية في السوق. خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، حققت الشركة صافي دخل اكتتاب بقيمة ٢٠,٩ مليون درهم، مقارنة بإجمالي صافي دخل اكتتاب بلغ ٨,٨ مليون درهم للفترة ذاتها من العام الماضي.

حققت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢ إيرادات استثمارية قدرها ٢,٧ مليون درهم، مقارنة بـ ٣,٦ مليون درهم للفترة ذاتها من العام الماضي، وهو ما يمثل انخفاضاً قدره ٠,٩ مليون درهم.

تعمل الشركة على تعزيز وتوسيع قدراتها لدعم التركيز على سوق التأمين على الحياة غير المستغل إلى حد كبير. ارتفاع إجمالي تكاليف التشغيل بنسبة ٥٦٪ بسبب تكلفة التحويل.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتضمن هذه البيانات المالية المعاملات والأرصدة الخاصة بالأطراف ذات الصلة والتي تم الإفصاح عنها في الإيضاحات ويتم تنفيذها كجزء من سير أعملنا المعتاد وبما يتوافق مع القوانين واللوائح المعمول بها.

شركة حياه للتأمين ش.م.ع
المليئ١٦، بناية الشيخ سلطان بن حمدان، شارع الكورنيش
ص.ب ٦٣٣٢٣، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف رقم: ٠٠٩٧١٢٤٠٨٤٧٠٠، فاكس رقم: ٠٠٩٧١٢٤٤٥٨٧١٧

HAYAH Insurance Company P.J.S.C.
Floor 16, Sheikh Sultan Bin Hamdan Building, Corniche Road
P.O. Box 63323, Abu Dhabi, United Arab Emirates
Telephone number: 00971 2 408 4700, Fax number: 00971 2 445 8717

شركة مساهمة عامة برأسمال مدفوع قدره ٢٠٠ مليون درهم ومسجلة لدى مصرف الامارات المركزي
بموجب القيد رقم ٨٣ بتاريخ ٢٠٠٨/٠٩/١٦

Public Joint Stock Company funded by a paid-up capital of AED 200 million,
registered at the Central Bank of the UAE with registration Nr.83 dated 16/09/2008

HAYAH

التوقعات لعام ٢٠٢٣

من المتوقع أن يتباطأ النمو الاقتصادي لدولة الإمارات العربية المتحدة في عام ٢٠٢٣، وسيكون هذا بسبب تخفيضات إنتاج النفط التي وافقت عليها أوبك وتباطؤ في القطاع غير النفطي بسبب ارتفاع أسعار الفائدة.

أن التحدي الأكبر الذي تواجهه صناعة التأمين سيكون التضخم المرتفع القياسي وما يترتب على ذلك من أزمة تكلفة المعيشة، وبالنظر إلى سياق الاقتصاد الكلي لدولة الإمارات العربية المتحدة وخاصة تأثيره على ديناميكيات سوق التأمين، ستقوم الشركة بتكييف نطاق وتوقيت تركيزها الاستراتيجي على الاستدامة والربحية.

عضو مجلس الإدارة

شركة حياه للتأمين ش.م.ع
الطابق ١٦، بناية الشيخ سلطان بن حمدان، شارع الكورنيش
ص.ب ٦٣٣٢٣، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف رقم: ٨٤٧٠٠ ٠٠٠٢٧١٢٤٤٠٨٧١٧، فاكس رقم: ٠٠٠٢٧١٢٤٤٠٨٧١٧

HAYAH Insurance Company P.J.S.C.
Floor 16, Sheikh Sultan Bin Hamdan Building, Corniche Road
P.O. Box 63323, Abu Dhabi, United Arab Emirates
Telephone number: 00971 2 408 4700, Fax number: 00971 2 445 8717

شركة مساهمة عامة برأسمال مدفوع قدره ٢٠٠ مليون درهم ومسجلة لدى مصرف الإمارات المركزي
بموجب القيد رقم ٨٣ بتاريخ ٢٠٠٨/٠٩/١٦

Public Joint Stock Company funded by a paid-up capital of AED 200 million,
registered at the Central Bank of the UAE with registration Nr.83 dated 16/09/2008

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٩، نيشن تاور ٢
كورنيش أبوظبي، ص.ب: ٧٦١٣
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٨٠٠ ٤٠١ (٢) ٩٧١+، www.kpmg.com/ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي شركة حياه للتأمين ش.م.ع

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة حياة للتأمين ش.م.ع ("الشركة")، التي تشتمل على بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وكذلك بيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية للمساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

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

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بتوضيح مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير في فقرة *مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية* من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن الشركة وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وللقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة مرخصة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي إنترناشيونال ليمتد، شركة إنجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد مسجلة ومُرخصة بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي الأمور التي نرى أنها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية بشكل مجمل، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

١. تقييم إجمالي مطلوبات عقود التأمين

راجع الإيضاحات ٢(د)(١) و ٣(أ) و ١٢ حول البيانات المالية.

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا الأمر
ينطوي تقييم إجمالي مطلوبات عقود التأمين على أحكام جوهرية، ويتطلب وضع مجموعة من الافتراضات التي تنطوي على درجة عالية من عدم اليقين في التقديرات. ينطبق ذلك بشكل محدد على المطلوبات التي يتم الاعتراف بها فيما يتعلق بالمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم إبلاغ الشركة عنها. يتم احتساب المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها من قبل خبير اكتواري خارجي مستقل ومؤهل للشركة. إن التغيرات غير الجوهرية في الافتراضات المستخدمة لتقييم المطلوبات، وخاصةً الافتراضات المتعلقة بقيمة وتوقيت المطالبات المستقبلية، قد تؤثر بشكل مادي على تقييم هذه المطلوبات كما تؤثر بشكل مماثل على بيان الأرباح أو الخسائر. إن الافتراضات الرئيسية التي يتم الاعتماد عليها في احتساب المطلوبات تتضمن معدلات الخسائر والتقديرات الخاصة بتكرار وحجم المطالبات، وحيثما كان ذلك مناسباً، معدلات الخصم لفئات الأعمال طويلة الأجل. يعتمد تقييم هذه المطلوبات على دقة البيانات المتعلقة بحجم وقيمة ونوع المطالبات الحالية والسابقة حيث أنها تُستخدم غالباً لتقدير المطالبات المستقبلية. قد يتأثر تقييم هذه المطلوبات بشكل مادي في حال عدم اكتمال وعدم دقة البيانات المستخدمة في احتساب مطالبات التأمين أو وضع أحكام حول الافتراضات الرئيسية.	تضمنت إجراءات تدقيقنا المدعومة من قبل متخصصين لدينا في التقييم الاكتواري ما يلي: • تقييم واختبار الضوابط الرقابية الرئيسية الخاصة بالتعامل مع المطالبات وإجراءات تحديد احتياطي المطالبات لدى الشركة. فحص الأدلة على تطبيق الضوابط الرقابية على إجراءات تقييم الاحتياطي الفردي للمطالبات قيد التسوية والتحقق مما إذا كان قد تم تقييم المبالغ المقيدة في البيانات المالية بشكل ملائم؛ • فهم وتقييم المنهجية والافتراضات الرئيسية المطبقة من قبل الإدارة. إعادة تقدير أرصدة الاحتياطي لبعض فئات الأعمال بصورة مستقلة؛ • تقييم خبرة وكفاءة الخبير الاكتواري لدى الشركة ودرجة التأكيد المطبق خلال عملية تحديد الاحتياطيات؛ • فحص عينة من احتياطيات المطالبات قيد التسوية من خلال مقارنة القيمة المقدرة لاحتياطيات المطالبات قيد التسوية بالوثائق المناسبة؛ • تقييم ما إذا كانت إفصاحات الشركة فيما يتعلق بهذه المطلوبات ملائمة؛ و • الوضع بالاعتبار مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الخبراء الاكتواريين ودعم هذه البيانات بالمعلومات الأخرى المستخدمة من قبل فريق العمل أثناء تنفيذها لأعمال التدقيق.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة مرخصة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي إنترناشيونال ليمتد، شركة إنجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

٢. أقساط التأمين وذمم التأمين المدينة

راجع الإيضاحات ٢(د)(١) و ٣(و) و ٣(ز) و ٨ حول البيانات المالية.

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا الأمر
لدى الشركة أقساط وذمم تأمين مدينة جوهرية مقابل وثائق التأمين المكتتبة. تكمن مخاطر تتعلق بإمكانية استرداد هذه الذمم المدينة وانخفاض قيمتها. قامت الشركة بتطبيق المنهجية المبسطة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والتي تتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية منذ بداية الاعتراف بأقساط التأمين وذمم التأمين المدينة. طبقاً للمنهجية المبسطة، يضم المخصص معدل الخسارة السابقة والافتراضات الاستشرافية مع الوضع في الاعتبار عوامل أخرى. هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	تضمنت إجراءاتنا بشأن إمكانية استرداد أقساط التأمين وذمم التأمين المدينة وانخفاض قيمتها ما يلي: • اختبار الضوابط الرقابية الرئيسية على عملية تسجيل أقساط التأمين وذمم التأمين المدينة؛ • اختبار أعمار أقساط التأمين وذمم التأمين المدينة لتقييم ما إذا كان قد تم تحديدها بشكل دقيق؛ • تتبع المبالغ قيد السداد من عينة من الأطراف المقابلة مثل حاملي وثائق التأمين والوسطاء وشركات التأمين وشركات إعادة التأمين استناداً إلى الوثائق ذات الصلة؛ • التحقق من الدفعات المستلمة من تلك الأطراف المقابلة بعد نهاية السنة؛ • فهم الإجراءات المتبعة من الشركة لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة؛ • مراجعة طريقة احتساب احتمالية التعثر باستخدام منهجية معدل التدفق لأرصدة التأمين المدينة؛ • إعادة احتساب معدل الخسائر لعينة من الأعمار المختلفة؛ و • دراسة مدى كفاية المخصصات الخاصة بانخفاض قيمة أقساط التأمين وذمم التأمين المدينة لكبار العملاء، مع الوضع في الاعتبار تقييمات محددة لمخاطر الائتمان لكل عميل على أساس التعثر في السداد أو مدى وجود خلافات حول الرصيد قيد السداد وتاريخ تسوية الذمم المدينة والمطلوبات مع نفس الأطراف المقابلة.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة مرخصة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء الممتلكة التابعة لـ كي بي إم جي إنترناشيونال ليمتد، شركة إنجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشتمل المعلومات الأخرى على تقرير أعضاء مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات.

لا يشمل رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، كما أننا لا نُعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية. في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته)، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، حيثما يكون مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي إن وجد. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتُعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ غير المقصود، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة مرخصة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي إنترناشيونال ليمتد، شركة إنجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل الإدارة.

- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شك جوهري حول قدرة الشركة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ مبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ مبدأ الاستمرارية.

- تقييم عرض البيانات المالية وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية بصورة عادلة.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً، الإجراءات التي تم اتخاذها للقضاء على التهديدات أو الإجراءات الوقائية المطبقة.

في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى، في حالات نادرة للغاية، أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا ننوه إلى ما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

١) لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛

٢) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛

٣) قامت الشركة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة مرخصة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي إنترناشيونال ليمتد، شركة إنجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع ما جاء في السجلات المحاسبية للشركة؛

٥) كما هو مبين في الإيضاحين ٦ و ٧ حول البيانات المالية، قامت الشركة بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛

٦) يبين الإيضاح رقم ٢٢ حول البيانات المالية المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛

٧) بناءً على المعلومات التي أتُيحت لنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أي من الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ أو نظامها الأساسي، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛ و

٨) يبين الإيضاح رقم ١(أ) حول البيانات المالية أنه لم يتم تقديم مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، (وتعديلاته)، فإننا نؤكد أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

ريشارد أكلاند
رقم التسجيل: ١٠١٥
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 14 MAR 2023

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة مرخصة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي إنترناشيونال ليمتد، شركة إنجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

شركة حياه للتأمين ش.م.ع

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر

	ايضاح	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
الموجودات			
الممتلكات والمعدات	٤	٢,١٩٨	١٤٤
الموجودات غير الملموسة	٥	٥,٧٦٥	١,٤٦٩
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٦	٧٧,٢٣٣	٨٦,٣٢٤
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧	١٤,٣٩١	١٢,٢٤٩
حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة	١٢	٢,٠٢٦	٢,٣٨٨
حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة	١٢	٢,٠٦٢	٢,٣٧٥
حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها	١٢	١,٨٦٥	١,٣٣٠
تكلفة الاستحواذ المؤجلة		١,٩٩٦	٧٤٧
أقساط التأمين وذمم التأمين المدينة	٨	٢١,٠٤١	٣,٩٥٤
الذمم المدينة الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدماً	٩	١٤,٣٤٣	١,٩٦٤
الودائع الإلزامية	١٠ و١١	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
ودائع لأجل	١١	٣٧,٠٢٨	٤٣,٤٥٠
النقد وما يعادله	١١	١١,٩٧٧	٢٠,٩٠٥
المستحق من أطراف ذات علاقة	٢٢	٣,٦٣٢	٢,٩٥٥
إجمالي الموجودات		١٩٩,٥٥٧	١٨٤,٢٥٤
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١٣	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	١٤(أ)	٦٩٠	٣٦٢
احتياطي آخر	١٤(ب)	١,٣٧٢	١,٣٧٢
احتياطي مخاطر إعادة التأمين	١٤(ج)	٢٣٨	١٥٥
الخسائر المتراكمة		(٧٥,١٨٥)	(٧٨,٠٤٩)
احتياطي القيمة العادلة		(٣,٩٦٧)	٤٦٣
صافي حقوق الملكية		١٢٣,١٤٨	١٢٤,٣٠٣
المطلوبات			
المخصصات الفنية			
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	١٢	١٤,٦٩٠	٩,٠٨٥
احتياطي إجمالي المطالبات القائمة	١٢	٨,٢٠٥	٧,٤١٩
احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها	١٢	٤,٩٥٢	٢,٨٢٨
احتياطي المخاطر غير المنتهية	١٢	٦٢٠	٥٢٩
الاحتياطي الحسابي	١٢	٢٣,٠١٨	٢٧,٧٨٨
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	١٢	٣٧٨	٥٤٣
إجمالي المخصصات الفنية		٥١,٨٦٣	٤٨,١٩٢
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	١٥	١,٧٤٣	١,٢١٠
عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة		١٩٩	٢٥٣
المستحق لأطراف ذات علاقة	٢٢	-	٩٨
ذمم التأمين الدائنة والاستحقاقات الأخرى	١٦	٢٢,٦٠٤	١٠,١٩٨
إجمالي المطلوبات		٧٦,٤٠٩	٥٩,٩٥١
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		١٩٩,٥٥٧	١٨٤,٢٥٤

على حد علمنا، أن البيانات المالية تعرض بشكل عادل، من كافة الجوانب المادية، المركز المالي ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٧٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٣ إلى ٨.

شركة حياه للتأمين ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	ايضاح	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
إيرادات التأمين			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٧	٧١,٠٥٥	٥١,٨١٧
حصة شركات إعادة التأمين من إجمالي الأقساط المكتتبة	١٧	(١٦,٥٨٢)	(١٦,٧٢٥)
صافي الأقساط المكتتبة	١٧	٥٤,٤٧٣	٣٥,٠٩٢
صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة متضمناً احتياطي المخاطر غير المنتهية	١٧	(٦,٠٥٨)	(٧٢٣)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٧	٤٨,٤١٥	٣٤,٣٦٩
عمولات إعادة التأمين المكتسبة		٨٧٢	١,٢٢٩
مصروفات الاستحواذ على عقود التأمين		(٥,٠٢٨)	(٣,٤٩٥)
صافي العمولات المتكبدة		(٤,١٥٦)	(٢,٢٦٦)
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٩	(٤٤,٦٦٠)	(٣٠,٩٠٤)
حصة شركات إعادة التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	١٩	١٩,٨٣٢	١٠,٨٠٠
صافي المطالبات المدفوعة		(٢٤,٨٢٨)	(٢٠,١٠٤)
التغير في احتياطي المطالبات القائمة	١٩	(٧٨٦)	٩٧٦
التغير في حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة	١٩	(٣١٣)	٨٤٣
التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها	١٩	(٢,١٢٤)	١,٤٢١
التغير في حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها	١٩	٥٣٥	٢٢١
التغير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	١٩	١٦٥	١٦٨
التغير في الاحتياطي الحسابي	١٩	٤,٧٧٠	(٦,٧١٥)
صافي المطالبات المتكبدة	١٩	(٢٢,٥٨١)	(٢٣,١٩٠)
أتعاب إدارة المطالبات		(٨٠٨)	(١٢٠)
إجمالي المطالبات والمصروفات المتعلقة بالتأمين		(٢٣,٣٨٩)	(٢٣,٣١٠)
صافي إيرادات التأمين		٢٠,٨٧٠	٨,٧٩٣
إيرادات الاستثمارات – صافي	١٨	٢,٧٤٥	٣,٥٧٥
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧	(٤٧٩)	١,٦٦٤
(مخصص) / عكس خسائر انخفاض قيمة أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٦	(٤)	٩
إيرادات أخرى		١٥٩	-
		٢٣,٢٩١	١٤,٠٤١
المصروفات الإدارية والعمومية	٢٠	(٢٠,٢٠٥)	(١٣,٥٩٦)
عكس انخفاض قيمة أقساط التأمين وذمم التأمين المدينة	٨	١٨٩	٧٣٠
أرباح السنة		٣,٢٧٥	١,١٧٥
ربحية السهم للسنة – الأساسية والمخفضة (درهم)	٢١	٠.٠١٦	٠.٠٠٦

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٧٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٣ إلى ٨.

شركة حياه للتأمين ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاح	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
أرباح السنة		**٣,٢٧٥**	١,١٧٥
الإيرادات الشاملة الأخرى			
البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر:			
استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى – صافي التغير في القيمة العادلة	٦	٦٣	(٦٨)
البنود التي تم أو قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر:			
استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى – صافي التغير في القيمة العادلة	٦	**(٤,٤٩٣)**	(١,٣٩١)
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة		**(٤,٤٣٠)**	(١,٤٥٩)
إجمالي الخسائر		**(١,١٥٥)**	(٢٨٤)

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٧٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٣ إلى ٨.

شركة حياه للتأمين ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	رأس المال ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	احتياطي آخر ألف درهم	احتياطي مخاطر إعادة التأمين ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٢٠٠,٠٠٠	٢٤٥	١,٣٧٢	٧١	(٧٩,٠٢٣)	١,٩٢٢	١٢٤,٥٨٧
إجمالي الإيرادات الشاملة:							
أرباح السنة	-	-	-	-	١,١٧٥	-	١,١٧٥
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	(١,٤٥٩)	(١,٤٥٩)
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	١,١٧٥	(١,٤٥٩)	(٢٨٤)
المحول من أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني *(الإيضاح ١٤) (أ)*	-	١١٧	-	-	(١١٧)	-	-
المحول من أرباح السنة إلى احتياطي مخاطر إعادة التأمين *(الإيضاح ١٤) (ج)*	-	-	-	٨٤	(٨٤)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠٠,٠٠٠	٣٦٢	١,٣٧٢	١٥٥	(٧٨,٠٤٩)	٤٦٣	١٢٤,٣٠٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	**٢٠٠,٠٠٠**	**٣٦٢**	**١,٣٧٢**	**١٥٥**	**(٧٨,٠٤٩)**	**٤٦٣**	**١٢٤,٣٠٣**
إجمالي الإيرادات الشاملة:							
أرباح السنة	-	-	-	-	٣,٢٧٥	-	٣,٢٧٥
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	(٤,٤٣٠)	(٤,٤٣٠)
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة	-	-	-	-	٣,٢٧٥	(٤,٤٣٠)	(١,١٥٥)
المحول من أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني *(الإيضاح ١٤) (أ)*	-	٣٢٨	-	-	(٣٢٨)	-	-
المحول من أرباح السنة إلى احتياطي مخاطر إعادة التأمين *(الإيضاح ١٤) (ج)*	-	-	-	٨٣	(٨٣)	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٠٠,٠٠٠**	**٦٩٠**	**١,٣٧٢**	**٢٣٨**	**(٧٥,١٨٥)**	**(٣,٩٦٧)**	**١٢٣,١٤٨**

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٧٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة حياه للتأمين ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	إيضاح	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
أرباح السنة		٣,٢٧٥	١,١٧٥
تعديلات لـ:			
الاستهلاك	٤	٤٦٢	٣٤١
الإطفاء	٥	٤٢	٦٣
إطفاء علاوة السندات	٦	٣٢٢	٣٨٧
خسائر / (أرباح) القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧	٤٧٩	(١,٦٦٤)
عكس مخصص انخفاض قيمة أقساط التأمين وذمم التأمين المدينة	٨	(١٨٩)	(٧٣٠)
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	١٥	٥٧٨	٢٢٠
تكاليف التمويل لالتزامات الإيجار		٤٣	٣٦
إيرادات الفائدة	١٨	(٣,٧٠١)	(٣,٥٠٨)
إيرادات توزيعات الأرباح	١٨	(٣٨٢)	(٤٦٦)
الخسائر / (الأرباح) من بيع الاستثمارات	١٨	١,١٤٠	١٢
مخصص / (عكس) خسائر انخفاض قيمة سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٦	٤	(٩)
الخسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات		-	٢
النقد المستخدم في العمليات		٢,٠٧٣	(٤,١٤١)
التغيرات في:			
تكاليف الاستحواذ المؤجلة		(١,٢٤٩)	٢٤٦
أقساط التأمين وذمم التأمين المدينة		(١٦,٨٩٨)	٢,٢٣٢
الذمم المدينة الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدماً		(١٢,٣١٦)	٨٦
المستحق إلى أطراف ذات علاقة		(٩٨)	(٦٧٧)
مطلوبات عقود التأمين		٣,٦٧١	٥,٨١٢
موجودات عقود إعادة التأمين		١٤٠	(٢,٠٠٣)
عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة		(٥٤)	٧٢
ذمم التأمين الدائنة والاستحقاقات الأخرى		١٠,٨٨٧	١,٢٥٨
المستحق من أطراف ذات علاقة		(٦٧٧)	٤,٨٩٧
النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية		(١٤,٥٢١)	٧,٧٨٢
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	١٥	(٤٥)	(١٣)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية		(١٤,٥٦٦)	٧,٧٦٩

(تابع)

شركة حياه للتأمين ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية *(تابع)*
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	ايضاح	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
إضافات للممتلكات والمعدات	٤	(٨٠٩)	(٨٣)
إضافات إلى الموجودات غير الملموسة	٥	(٤,٣٣٨)	(١,٤٧١)
سحب / (إيداع) ودائع لأجل		٦,٤٢٢	(٢٥,٣٤٢)
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٦	(٣١,٧٠١)	(٣٢,١٤٠)
متحصلات من استحقاق/ بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		٣٤,٨٩٦	١٧,٧٧٦
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧	(٣,٧٣٧)	(٥,٧٤٦)
متحصلات من استحقاق / بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧	١,١١٦	٣,٦٧٠
توزيعات الأرباح المقبوضة		٣٨٢	٤٦٦
الفائدة المقبوضة		٣,٦٣٨	٣,٢٦٥
صافي النقد الناتج / (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية		٥,٨٦٩	(٣٩,٦٠٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
سداد التزام الإيجار		(٢٣١)	(٣٢٠)
النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٢٣١)	(٣٢٠)
صافي النقص في النقد وما يعادله		(٨,٩٢٨)	(٣٢,١٥٦)
النقد وما يعادله في ١ يناير		٢٠,٩٠٥	٥٣,٠٦١
النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر	١١	١١,٩٧٧	٢٠,٩٠٥

المعاملات غير النقدية

فيما يلي المعاملات الأساسية غير النقدية التي لم يتم إدراجها في بيان التدفقات النقدية:

(١) تم خصم خسائر القيمة العادلة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بمبلغ ٤,٤٣٠ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: أرباح القيمة العادلة بمبلغ ١,٤٥٩ ألف درهم)* ضمن احتياطي القيمة العادلة.

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٥ إلى ٧٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٣ إلى ٨.

شركة حياه للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

١(أ) الوضع القانوني والأنشطة

تم تسجيل وتأسيس شركة حياه للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كشركة مساهمة عامة في إمارة أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٠٨. تم تسجيل الشركة وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته) بشأن شركات ووكلاء التأمين وتخضع لأحكام القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن اللوائح المالية لشركات التأمين وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ بشأن التعليمات المنظمة لعمليات إعادة التأمين، كما أن الشركة مسجلة في سجل شركات التأمين لدى هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة تحت سجل رقم (٨٣). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم حلول التأمين الصحي والتأمين على الحياة.

يقع المكتب المسجل للشركة في الطابق ١٦، مبنى الشيخ سلطان بن حمدان، شارع الكورنيش، ص.ب ٦٣٣٢٣، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

بتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في الإمارات العربية المتحدة المرسوم- بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والمؤسسات (القانون) من أجل إصدار نظام ضريبة الشركات الاتحادية في دولة الإمارات العربية المتحدة. وسيصبح نظام التحويلات النقدية ساري المفعول للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

وسيتم تطبيق نسبة ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز حدًا معينًا يتم تحديده بموجب قرار مجلس الوزراء (من المتوقع أن يكون ٣٧٥,٠٠٠ درهم إماراتي بناءً على المعلومات الصادرة عن وزارة المالية)، وسيطبق نسبة ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا تتجاوز هذا الحد الأدنى. أضف إلى ذلك، يوجد العديد من القرارات الأخرى التي لم يتم الانتهاء منها بعد عن طريق قرار مجلس الوزراء والتي تعتبر مهمة من أجل المنشآت من أجل تحديد وضعها الضريبي والدخل الخاضع للضريبة. لذلك، وبانتظار مثل هذه القرارات المهمة، اعتبرت الشركة أن القانون، كما هو قائم حاليًا، لم يتم تفعيله بشكل جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من منظور معيار المحاسبة الدولي ١٢ - ضرائب الدخل. وستواصل الشركة متابعة توقيت إصدار قرارات مجلس الوزراء الحاسمة هذه من أجل تحديد وضعها الضريبي وتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل.

وفي الوقت الحالي، تعمل الشركة على تقييم التأثير المحتمل على البيانات المالية، من منظور الضرائب الحالية والمؤجلة، بمجرد سن القانون بشكل جوهري.

لم تقدم الشركة أي مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *(٢٠٢١: ٠ درهم)*.

١(ب) مبدأ الاستمرارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٧٥,١٨٥ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٨,٠٤٩ ألف درهم)*. تعتمد افتراضات مبدأ الاستمرارية على العمليات المستقبلية وقدرة الشركة على تحقيق تدفقات نقدية كافية للوفاء بالتزاماتها المستقبلية. وتتمتع الشركة بودائع وأرصدة نقدية كافية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كما تشير الخطط المستقبلية إلى قدرة الشركة على تحقيق أرباح وتحقيق تدفقات نقدية كافية. ولذلك، فإن أعضاء مجلس إدارة الشركة على ثقة بأن الشركة ستكون قادرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، وستواصل أعمالها بدون تقليص عملياتها بشكل ملحوظ. وعليه، تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

شركة حياه للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

١(ج) الخسائر المتراكمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٧٥,١٨٥ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٨,٠٤٩ ألف درهم)* وهو ما يمثل ٣٧.٦٠٪ من رأسمال الشركة *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٩.٠٢٪)*. فيما يلي تحليل لتاريخ هذه الخسائر المتراكمة:

- خسائر متراكمة مرحلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ فيما يتعلق بشركة الهلال الأخضر للتأمين بمبلغ ٢٨,٤٣٨ ألف درهم قبل تأسيس شركة أكسا الهلال الأخضر للتأمين في سنة ٢٠١٥؛
- تكبد صافي خسائر بمبلغ ١٥,٤٤٤ ألف درهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والمنسوبة بصورة رئيسية إلى المصروفات البالغة ٢٠,٨٥٢ ألف درهم والتي تمت مقاصتها من خلال فائض التأمين وإيرادات الاستثمار بمبلغ ٤,٦٣٢ ألف درهم و٧٧٦ ألف درهم على التوالي. علاوة على ذلك تم تعديل الخسائر المتراكمة بمبلغ ٦٨ ألف درهم نتيجة للمصروفات المتكبدة عند تحويل سندات إلى رأسمال للشركة؛
- تكبد صافي خسائر بمبلغ ١٣,٩١٠ ألف درهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والمنسوبة بصورة رئيسية إلى المصروفات البالغة ٢١,٢٢٠ ألف درهم والتي تمت مقاصتها من خلال فائض التأمين وإيرادات الاستثمار بمبلغ ٣,٦١٣ ألف درهم و٣,٦٩٧ ألف درهم على التوالي؛
- تكبد صافي خسائر بمبلغ ١٨,٩٠٤ ألف درهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والمنسوبة بصورة رئيسية إلى الخسائر من إنهاء عقود تأمين على الحياة والمدخرات بمبلغ ١٥,٣٥٢ ألف درهم؛
- تكبد صافي خسائر بمبلغ ٢,٢٠٥ ألف درهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والمنسوبة بصورة رئيسية إلى الخسائر الناتجة عن إنهاء تأمين على الحياة والمدخرات البالغة ١٥,٤٥٤ ألف درهم إماراتي، والتي يقابلها فائض الاكتتاب وإيرادات الاستثمار البالغة ٧,٨٥٧ ألف درهم إماراتي و٥,٣٧٢ ألف درهم إماراتي على التوالي؛
- علاوة على ذلك، تمت إعادة صياغة بيان رصيد الخسائر المتراكمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مع تعديل تنازلي بمبلغ ٢,١٥٠ ألف درهم إماراتي يتعلق بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"؛
- صافي أرباح بقيمة ١٦٢ ألف درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ويرجع ذلك بصورة رئيسية إلى إجراءات التأمين الحكيمة التي تم إتباعها خلال السنة على الرغم من انخفاض قيمة إحدى السندات التي كانت تستثمر فيها الشركة وهي سند اي ايه بارتنر ١ بمبلغ ١,٤٨٢ ألف درهم خلال الفترة؛ و
- صافي أرباح بمبلغ ٢,٢٤٦ ألف درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي ترجع بصورة رئيسية إلى هامش التأمين الجيد وتحسن نسبة الخسائر لمعظم أعمالها.
- صافي أرباح بمبلغ ١,١٧٥ ألف درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والتي ترجع بصورة رئيسية إلى عائدات استثمار أفضل مقارنة بالسنوات السابقة.
- صافي أرباح بمبلغ ٣,٢٧٥ ألف درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ويرجع ذلك في الغالب إلى نتائج الاكتتاب الأفضل والزيادة الكبيرة في أقساط التأمين.

قامت الشركة باتباع الإجراءات التصحيحية التالية لتقليل خسائرها المتراكمة:

- قامت الشركة بتعيين رئيس تنفيذي جديد خلال سنة ٢٠١٨، وقامت بتعديل الاستراتيجيات الخاصة بها بالكامل؛
- قامت الإدارة بتطبيق أدوات وآليات مختلفة للتسعير والمراقبة والتي تم بموجبها مراقبة الأعمال عن كثب بصورة شهرية مع اتخاذ إجراءات تصحيحية فورية إذا لزم الأمر؛
- تغيير هيكل فريق العمل من خلال إضافة كوادر تقنية واستحداث منصب مدير استراتيجي لتحقيق المزيد من الإيرادات؛
- تطبيق منهجية جديدة في أعمال التأمين من قبل الإدارة لتحسين جودة أعمال التأمين المكتتبة؛

شركة حياه للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

١ (ج) الخسائر المتراكمة *(تابع)*

- النمو المتسارع في أعمال التأمين على الحياة نظراً لأنه قطاع العمل المربح ومن المرجح أن يشهد نمواً في المستقبل؛
- أطلقت الشركة مؤخراً منتج الحماية الفردية ومن المرجح أن يشهد هذا المنتج نمواً في المستقبل؛ و
- نظراً لانخفاض أعمال التأمين على الحياة في الدولة، ستواصل الشركة اكتشاف المزيد من مجالات الأعمال الأخرى لتنويع مصادر الإيرادات.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية الدولية وتلتزم بالمتطلبات ذات الصلة من القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (بصيغته المعدلة) في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمال التأمين والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية، وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن اللوائح المالية لشركات التأمين وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ بشأن التعليمات المنظمة لعمليات إعادة التأمين.

(ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والمسجلة بالقيم العادلة.

(ج) العملة الرسمية وعملة إعداد التقارير

تم عرض هذه البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهي العملة الرسمية للشركة. تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب عدد صحيح بالألف، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

عند إعداد هذه البيانات المالية، قامت الإدارة بوضع أحكام وتقديرات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

إن الأحكام الهامة الموضوعة من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات هي نفسها الواردة في البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

(ا) عدم اليقين في التقديرات

مطلوبات مقابل احتياطي إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها

يتطلب من الإدارة وضع أحكام جوهرية عند تقدير المبالغ المستحقة إلى حاملي عقود التأمين والناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي. وتعتمد هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات مهمة وعدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما قد يسفر عنه تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. بصورة عامة، تقوم الشركة بتقدير مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. ويتم تقدير المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها باستخدام التقييمات لكل حالة على حدة ويتم إبلاغ الشركة عنها وتقوم الإدارة بوضع التقديرات باستخدام أنماط تسوية المطالبات السابقة فيما يتعلق بالمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب أحكام قضائية أو قرارات تحكيم بصورة منفردة. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها المتعلقة بالمطالبات المتكبدة بشكل ربع سنوي.

٢ **أساس الإعداد** *(تابع)*

(د) ***استخدام التقديرات والأحكام (تابع)***

(١) ***عدم اليقين في التقديرات (تابع)***

مخصص احتياطيات المخاطر غير المنتهية

تقوم الشركة باختبار مدى كفاية المطلوبات في تاريخ بيان المركز المالي للتأكد من كفاية مطلوبات العقود. يتم رصد مخصص عندما تزيد القيمة المتوقعة للمطالبات والمصروفات الإدارية المنسوبة للفترات غير المنتهية لوثائق التأمين السارية في تاريخ بيان المركز المالي عن مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة فيما يتعلق بهذه الوثائق.

في تاريخ بيان المركز المالي، بلغ رصيد احتياطي المخاطر غير المنتهية ٦٢٠ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٢٩ ألف درهم)*.

الاحتياطي الحسابي

يتم تحديد مطلوبات التأمين على الحياة من خلال التقييم التأميني للتعويضات المستقبلية لوثائق التأمين على أساس تقديرات الشركة. يتم وضع التقديرات، إلى جانب عوامل أخرى، للعدد المتوقع للوفيات لكل سنة من السنوات التي تتعرض الشركة خلالها إلى المخاطر. وتعتمد الشركة عند وضعها هذه التقديرات على المعايير القياسية لقطاع العمل وجداول الوفيات التي تعكس بشكل أفضل معدلات الوفيات السابقة المعدلة حيثما كان مناسباً لكي تعكس التجربة السابقة لدى الشركة. يتم استخدام جداول العجز والوفيات (AM80) مع مضاعفات ١٤٥٪. يتم إجراء تعديلات على مطلوبات التأمين على الحياة في بيان الأرباح أو الخسائر.

بلغ رصيد الاحتياطي الحسابي في تاريخ بيان المركز المالي مبلغ ٢٣,٠١٨ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٧,٧٨٨ ألف درهم)*.

الانخفاض في قيمة الأدوات المالية

إن تقدير ما إذا كانت مخاطر الائتمان لموجود مالي قد ازدادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي والحصول على معلومات استشرافية عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني.. تعتبر الشركة أن الموجود المالي متعثر السداد عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يفي المقترض بالتزاماته الائتمانية بالكامل تجاه الشركة دون لجوء الشركة لاتخاذ إجراءات مثل مصادرة الضمان (إن وجد)؛ أو
- يكون الأصل المالي متأخر السداد لفترة تزيد عن ٣٠ يوماً.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لموجود مالي قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ الشركة بالاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة والمتوفرة دون تكلفة أو مجهود زائد. وتشتمل هذه المعلومات على المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية بناءً على الخبرة السابقة للشركة والتقييم الائتماني المدروس والمعلومات الاستشرافية.

شركة حياه للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٢ أساس الإعداد *(تابع)*

(د) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(٢) الأحكام

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة بوضع الأحكام التالية، بصرف النظر عن الأحكام التي تنطوي على أحكام وافتراضات، التي لها تأثير هام على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية.

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الاستحواذ على استثمار ما إذا كان عليها تصنيفه كاستثمار مسجل بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المستهلكة على أساس كلا الشرطين التاليين:

(أ) نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية؛ و

(ب) خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجود المالي.

بالنسبة لاستثمارات حقوق الملكية المسجلة بالقيمة العادلة، تقرر الإدارة ما إذا كان عليها تصنيفها كاستثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف وقياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء استثمارات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة حيث يتم تصنيفها من قبل الشركة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

علاوةً على ذلك، في حال كان الموجود يفي بمعايير التكلفة المستهلكة، قد تقرر الشركة عند الاعتراف المبدئي تصنيف الموجود المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي.

بالنسبة لسندات الدين المستحوذ عليها لمطابقة نموذج الأعمال الخاص بتطوير قطاع الأعمال، تقوم الشركة بتصنيف هذه الاستثمارات كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بصورة متسقة على كافة الفترات التي تم عرضها في هذه البيانات المالية.

(أ) عقود التأمين

تتمثل عقود التأمين بالعقود التي يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين الجوهرية. يمكن أيضاً أن تقوم عقود التأمين بتحويل المخاطر المالية. وكمبدأ عام، تقوم الشركة بتعريف مخاطر التأمين على أنها مخاطر تأمين جوهرية إذا كان من المحتمل أن يترتب على الشركة سداد تعويضات عند وقوع حدث مؤمن عليه بحيث تزيد هذه التعويضات بشكل ملحوظ عن التعويضات مستحقة الدفع في حال عدم وقوع الحدث المؤمن عليه. وتتمثل عقود الاستثمار في العقود التي يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية ولا تتضمن مخاطر تأمين جوهرية.

(١) الاعتراف والقياس

يتم تصنيف عقود التأمين ضمن فئتين رئيسيتين وفقاً لمدة التعرض للمخاطر وإذا كانت أو لم تكن الشروط والأحكام ثابتة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(أ) عقود التأمين (تابع)

(٢) عقود التأمين الصحي

تبرم الشركة عقود التأمين الصحي قصيرة الأجل. توفر وثائق التأمين حماية لعملاء الشركة من تداعيات الأحداث مثل المرض والعجز.

بالنسبة لكل هذه العقود، يتم الاعتراف بالأقساط كإيرادات على أساس تناسبي على مدى فترة التأمين. يتم بيان الجزء المكتتب من الأقساط فيما يتعلق بالعقود النافذة ذات الصلة بالمخاطر غير المنتهية في تاريخ التقرير ضمن المطلوبات كمسؤولية أقساط غير مكتسبة. يتم بيان الأقساط قبل خصم العمولات.

يتم إدراج المطالبات ومصروفات تسوية الخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر عند تكبدها، وذلك على أساس الالتزام المقدر للتعويض المستحق لحاملي عقود التأمين أو الأطراف الأخرى المتضررة من حاملي تلك العقود. وتتضمن تلك المصروفات التكاليف المباشرة وغير المباشرة لتسوية المطالبات مثل مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة وتنشأ عن الأحداث التي قد تقع حتى تاريخ التقرير حتى إذا لم يتم تبليغ الشركة بها.

لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها مقابل المطالبات غير المدفوعة. يتم تقدير المطلوبات للمطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات تقييم الحالات الفردية التي تم إبلاغ الشركة عنها والتحليلات الإحصائية للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها ولتقدير التكلفة النهائية المتوقعة فيما يتعلق بالمطالبات الأكثر تعقيداً التي قد تتأثر بعوامل خارجية (مثل الأحكام القضائية).

مع الأخذ بالاعتبار حقيقة وجود فجوات زمنية جوهرية قد تنشأ بين أحداث الخسارة وإخطار المطالبات للشركة، فإن المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها تنشأ على أساس تقديرات الشركة الخاصة بالمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها. تسترشد هذه المطالبات بمبدأ أفضل تقدير باستخدام الأساليب التأمينية المتسلسلة المعدلة. تستند هذه التقديرات على الخبرة السابقة وتقييمات التطورات المستقبلية. تتم مراجعة مدى كفاية المخصصات بصورة منتظمة.

(٣) عقود التأمين على الحياة

يتم بموجب هذه العقود التأمين على الأحداث المرتبطة بحياة الإنسان (مثل الوفاة أو البقاء على قيد الحياة) على مدى فترة زمنية قصيرة أو طويلة. يتم احتساب الأقساط كإيرادات عندما تصبح مستحقة السداد من قبل حامل العقد.

تتضمن عقود التأمين على الحياة عقود التأمين لأجل لكل من المجموعات والأفراد بالإضافة إلى وثائق التأمين الانتماني على الحياة.

يتم إدراج عقود التأمين المبرمة من قبل الشركة والتي يكون فيها طرف العقد شركة تأمين أخرى (عقود إعادة التأمين الواردة) ضمن عقود التأمين.

يتم إدراج الالتزام المتعلق بتعويضات العقود المتوقع تكبدها في المستقبل عند الاعتراف بالأقساط. يستند هذا الالتزام إلى افتراضات تتعلق بمعدل الوفيات والاستدامة ومصروفات إدارة العقود وإيرادات الاستثمار المقررة في وقت إصدار العقد. يتم تخصيص هامش معين للانحرافات السلبية في الافتراضات. يتم بيان الأقساط قبل خصم العمولات. ويتم تسجيل المطالبات والتعويضات مستحقة الدفع لأصحاب العقود كمصروفات عند تكبدها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(أ) عقود التأمين (تابع)

(٤) عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

إن العقود التي تبرمها الشركة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر المتعلقة بعقد أو أكثر من العقود الصادرة عن الشركة والتي تستوفي متطلبات التصنيف المتعلقة بعقود التأمين، يتم تصنيفها كعقود إعادة تأمين محتفظ بها.

يتم الاعتراف بالتعويضات التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين المحتفظ بها كموجودات إعادة التأمين. تتألف هذه الموجودات من الأرصدة قصيرة الأجل المستحقة من شركات إعادة التأمين (تم تصنيفها ضمن القروض والذمم المدينة) وكذلك الذمم المدينة طويلة الأجل (المصنفة كموجودات إعادة التأمين) التي تستند إلى المطالبات والتعويضات المتوقعة الناشئة بموجب عقود إعادة التأمين ذات الصلة.

يتم قياس المبالغ المستحقة من وإلى شركات إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع المبالغ ذات الصلة بوثائق إعادة التأمين ووفقاً لشروط كل عقد إعادة تأمين على حدة. تتمثل مطلوبات إعادة التأمين عادةً بأقساط التأمين مستحقة الدفع لعقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها كمصروفات عند استحقاقها.

تقوم الشركة بتقييم موجودات إعادة التأمين للتحقق من خسائر الائتمان المتوقعة بشكل ربع سنوي. تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين إلى القيمة القابلة للاسترداد المتوقعة والاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

يتم الاعتراف بعمولات إعادة التأمين المستلمة من شركات إعادة التأمين على مدى نفس الفترة التي يتم الاعتراف خلالها بالأقساط المسندة ذات الصلة.

(٥) اختبار كفاية المطلوبات

يتم رصد مخصص، عند الاقتضاء، عندما تزيد القيمة المتوقعة للمطالبات والمصروفات الإدارية المنسوبة للفترات غير المنتهية لوثائق التأمين السارية في تاريخ المركز المالي عن مخصص الأقساط غير المكتسبة المتعلقة بهذه الوثائق. يتم إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان المخصص ضرورياً بشكل منفصل مع الأخذ بالاعتبار كل فئة من فئات الأعمال المسجلة على أساس المحاسبة السنوية وعلى أساس المعلومات المتاحة كما في تاريخ التقرير ويؤخذ بالاعتبار المصروفات ذات الصلة وعائد الاستثمار المستقبلي المنسوبة إليها. يتم تحميل أي عجز فوراً على الأرباح أو الخسائر من خلال تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبارات مدى كفاية المطلوبات.

(٦) تكاليف الاستحواذ على الوثائق المؤجلة

تتم رسملة العمولات المتعلقة بتأمين الحصول على عقود جديدة وتجديد العقود القائمة كتكاليف استحواذ مؤجلة. يتم لاحقاً تمويل تكاليف الاستحواذ المؤجلة على مدى مدة العقود. يتم احتساب التغير الناتج عن القيمة الدفترية لتكاليف الاستحواذ المؤجلة في بيان الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بكافة التكاليف الإضافية الأخرى المتعلقة بالاستحواذ على عقود تأمين وتجديدها مباشرةً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

(٧) ذمم التأمين المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

تتمثل المبالغ المستحقة إلى ومن وكلاء التأمين والوسطاء وحاملي عقود التأمين في أدوات مالية يتم إدراجها في ذمم التأمين المدينة وذمم التأمين الدائنة المتعلقة بعقود التأمين وليس في مطلوبات عقود التأمين. يتم الاعتراف بالذمم المدينة والذمم الدائنة عند استحقاقها.

شركة حياه للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ا) عقود الاستثمار

تتكون عقود الاستثمار من العقود المرتبطة بالوحدات والعقود الأخرى المرتبطة بالاستثمار والتي لا تنقل مخاطر تأمين كبيرة. وتقع هذه العقود ضمن نطاق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وبناءً عليه تعترف الشركة بالمقابل المستلم كالتزام مالي تجاه المستفيدين من هذه العقود وليس كإيرادات. ويتم الاعتراف بأي اعتبارات مدفوعة لمعيدي التأمين لهذه العقود الاستثمارية كموجودات مالية.

(ب) النقد وما يعادله

لغرض بيان التدفقات النقدية، يتألف النقد وما يعادله من النقد لدى البنك وفي الصندوق والودائع قصيرة الأجل التي تكون فترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل، صافية من السحوبات المصرفية على المكشوف القائمة، إن وجدت.

(ج) الممتلكات والمعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. تشتمل التكلفة التاريخية على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة للاستحواذ على الموجودات.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كأصل منفصل حيثما كان ملائماً، فقط إذا كان من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك البند إلى الشركة وأمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم الاعتراف بتكاليف الإصلاحات والصيانة اليومية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر خلال الفترة المالية التي يتم فيها تكبد التكاليف.

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت لشطب تكلفة الموجودات إلى قيمها المتبقية المتوقعة على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة للسنة الحالية وسنة المقارنة ويتم تحميلها كما يلي:

	سنوات
تحسينات على عقارات مستأجرة	٥
أثاث وتجهيزات	٣
معدات مكتبية وأجهزة حاسوب	٣
مركبات	٥

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسباً. يتم تخفيض القيمة الدفترية لأصل ما فوراً إلى قيمته القابلة للاسترداد عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية ويتم الاعتراف بها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

(د) الموجودات غير الملموسة

يتم بيان الموجودات غير الملموسة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم تمويل برامج الحاسوب على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها بـ ٣ سنوات على أساس طريقة القسط الثابت. تتعلق الموجودات غير الملموسة المصنفة ضمن تكاليف التطوير بتطوير برامج الشركة للتأمين على الحياة وبرامج الحاسوب والموقع الإلكتروني.

يتم الاعتراف بتكاليف التطوير المنسوبة مباشرة إلى تصميم واختبار المنتجات الفريدة والقابلة للتحديد التي تخضع لسيطرة الشركة كموجودات غير ملموسة عند استيفاء المعايير التالية:

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(د) الموجودات غير الملموسة (تابع)

- أن تتوفر جدوى فنية لاستكمال تطوير المنتج بحيث يكون متاحاً للاستخدام؛
- أن تعتزم الإدارة إكمال المنتج أو استخدامه أو بيعه؛
- أن تتوفر القدرة على استخدام المنتج أو بيعه؛
- أن يكون بالإمكان إثبات تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المحتملة من المنتج؛
- أن تتوفر الموارد التقنية والمالية وغيرها من الموارد اللازمة لاستكمال عملية التطوير واستخدام المنتج أو بيعه؛ و
- أن يمكن قياس التكاليف المنسوبة للمنتج خلال مرحلة التطوير بصورة موثوقة.

تشتمل التكاليف المباشرة التي تتم رسملتها كجزء من منتجات التأمين على الحياة والبرامج المتعلقة بها على تكاليف الموظفين وحصة مناسبة من النفقات ذات الصلة.

يتم قيد تكاليف التطوير المرسملة كموجودات غير ملموسة ويتم تمويلها ابتداء من اللحظة التي يصبح فيها الموجود جاهزاً للاستخدام. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة الخاصة بالشركة للسنة الحالية وسنة المقارنة تقدر بـ ٣ سنوات.

(هـ) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة للتمويل ويتم اختبارها سنوياً للتحقق من تعرضها لانخفاض القيمة. تتم مراجعة الموجودات الخاضعة للاستهلاك أو الإطفاء للتحقق من تعرضها لانخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة بما يعادل المبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد لأصل ما بقيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة من الاستخدام، أيهما أكبر. لغرض تقييم الانخفاض في القيمة يتم تجميع الموجودات في أصغر مجموعة موجودات لها تدفقات نقدية محددة بشكل منفصل (الوحدات المنتجة للنقد).

(و) الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة

(١) الاعتراف

يتم مبدئياً قياس الموجود المالي أو المطلوب المالي بالقيمة العادلة زائد، بالنسبة للبند غير المبين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازته أو إصداره.

يتم لاحقاً قياس كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعترف بها في مجملها إما بالتكلفة الممولة أو بالقيمة العادلة.

(٢) التصنيف

الموجودات المالية المُقاسة بالتكلفة المُمولة

يتم في البداية تصنيف الموجود المالي وفقاً لقياسه بالتكلفة الممولة أو بالقيمة العادلة.

يكون الموجود المالي مؤهلاً للقياس بالتكلفة الممولة فقط في حالة تحقق كلا الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالموجود ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأدوات في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(و) الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة (تابع)

(٢) التصنيف (تابع)

في حال عدم تحقق هذين الشرطين، يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة.

تقوم الشركة بتقييم نموذج العمل على مستوى المحفظة حيث إن ذلك يمثل أفضل طريقة يمكن من خلالها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة.

لتقييم ما إذا كان يتم الاحتفاظ بالموجود ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ الشركة بعين الاعتبار ما يلي:

- سياسات وأهداف الإدارة فيما يتعلق بالمحفظة وتأثير تطبيق هذه السياسات؛
- كيفية تقييم الإدارة لأداء المحفظة؛
- مدى تركيز استراتيجية الإدارة على الحصول على إيرادات الفائدة التعاقدية؛
- مدى تكرار مبيعات الموجودات المتوقعة؛
- سبب بيع أي موجود؛ و
- هل الموجودات التي يتم بيعها يتم الاحتفاظ بها لفترة ممتدة بناءً على استحقاقها التعاقدي أو يتم بيعها بعد فترة قصيرة من الاستحواذ عليها أو لفترة ممتدة قبل تاريخ استحقاقها.

الموجودات المالية المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة لا يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

قد تقرر الشركة بصورة نهائية عند الاعتراف المبدئي (وفقاً لكل أداة على حدة) تصنيف الاستثمارات في بعض صكوك الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. لا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان يتم الاحتفاظ بأدوات الملكية بغرض المتاجرة.

لا يتم مطلقاً إعادة تصنيف الأرباح والخسائر من أدوات الملكية إلى بيان الدخل، كما لا يتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر.

لا تتم إعادة تصنيف الموجودات المالية عقب الاعتراف المبدئي بها ما لم تقم الشركة بتغيير نموذج الأعمال الخاص بها لإدارة الموجودات المالية.

القروض والذمم المدينة

يتم مبدئياً الاعتراف بالقروض والذمم المدينة بالقيمة العادلة زائداً التكاليف المنسوبة بصورة مباشرة للمعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة الممولة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تتألف القروض والذمم المدينة بصورة رئيسية من ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(و) الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة (تابع)

(٢) التصنيف (تابع)

أسهم الملكية

يتم تصنيف الأسهم العادية لدى الشركة كحقوق ملكية. يتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية المنسوبة بصورة مباشرة إلى إصدار أسهم عادية كاقتطاع من حقوق الملكية.

المطلوبات المالية غير المشتقة

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

(ز) انخفاض القيمة

ينطبق نموذج احتساب انخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة الممولة وموجودات العقود والاستثمارات في الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، ولكنه لا ينطبق على الاستثمارات في أدوات الملكية. تشتمل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من أقساط التأمين وذمم التأمين المدينة الأخرى والذمم المدينة الأخرى (باستثناء المصروفات المدفوعة مقدماً) والنقد وما يعادله والمستحق من أطراف ذات علاقة.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في التقدير المرجح لخسائر الائتمان. يتم قياس خسائر الائتمان على أنها القيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها).

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

- صكوك الدين الاستثمارية التي تنطوي على مخاطر ائتمان منخفضة كما في تاريخ التقرير، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطر الائتمان المتعلقة بها بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بها.

تعتبر الشركة أن سند الدين ينطوي على مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان التي ينطوي عليها هذا السند معادل للتعريف المعروف عالمياً بـ ' الدرجة الاستثمارية'.

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر في الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن حالات التعثر للصك المالي المحتمل حدوثه خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الصك المالي في خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من جميع أحداث التعثر في السداد المحتمل حدوثها على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان باستخدام منهجية مقسمة إلى ثلاث مراحل استناداً إلى مدى التراجع الائتماني منذ نشأته:

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ز) انخفاض القيمة (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

- *المرحلة ١* – إذا لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بصك مالي، يتم تسجيل مبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر خلال فترة الاثنى عشر شهراً التالية. فيما يتعلق بالأدوات التي تقل فترة استحقاقها المتبقية عن ١٢ شهر، يتم استخدام احتمالية التعثر بما يتناسب مع فترة الاستحقاق المتبقية.
- *المرحلة ٢* – عندما يشهد الصك المالي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عقب نشأة الصك المالي دون حدوث تعثر في السداد، يتم إدراجها ضمن المرحلة ٢. تتطلب هذه المرحلة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناء على مدة احتمالية التعرض للتعثر على مدى العمر المقدر المتبقي للأداة المالية.
- *المرحلة ٣* – يتم إدراج الأدوات المالية التي تشهد حالة تعثر ضمن هذه المرحلة. على غرار المرحلة الثانية، يمثل مخصص خسائر الائتمان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الصك المالي.

تتمثل المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الهيكل الزمني للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر؛
- الخسارة المحتملة عند التعثر؛
- التعرض عند التعثر؛

يتم بشكل عام اشتقاق هذه المعايير من النماذج الإحصائية المعدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى، ويتم تعديلها لبيان المعلومات الاستشرافية.

قامت الشركة بتطبيق منهجية مبسطة في حالة أقساط التأمين وذمم التأمين المدينة. في حالة الموجودات المالية التي يتم تطبيق منهجية مبسطة لها، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الصك المالي.

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/ المدخلات الإحصائية:

- *احتمالية التعثر* – تمثل تقدير احتمالية التعثر على مدى فترة زمنية معينة.
- *الخسارة المحتملة عند التعثر* – تتمثل في تقدير الخسارة المترتبة على حدوث حالة تعثر في وقت معين. يعتمد التعرض عند التعثر إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان المقترض يتوقع الحصول عليها، بما في ذلك التدفقات النقدية من مصادرة الضمان. يتم عادةً التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر.
- *التعرض عند التعثر* – يتمثل في تقدير التعرض للتعثر في تاريخ مستقبلي مع الوضع بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.

المعلومات الاستشرافية

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة يتم الوضع في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية بالإضافة إلى تنبؤات معقولة ومدعومة بأدلة عن الأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. إن تقدير وتطبيق المعلومات الاستشرافية يتطلب أحكاما جوهرية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ز) انخفاض القيمة (تابع)

عوامل الاقتصاد الكلي

تعتمد الشركة في نماذجها على معلومات استشرافية واسعة النطاق كمدخلات اقتصادية مثل إجمالي الناتج المحلي ومعدل النمو السنوي لإجمالي الناتج المحلي ومعدلات التضخم ومعدلات الفائدة وغيرها.

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

عرض مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

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

- الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة الممولة: كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات.

تعريف التعثر

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

عند تقييم ما إذا كان المقترض يواجه حالة تعثر، تضع الشركة باعتبارها المؤشرات التالية:

- مؤشرات نوعية – مثل الإخلال بالتعهد؛
- مؤشرات كمية – مثل التأخر عن السداد أو عدم الوفاء بالتزام آخر من قبل نفس المصدر تجاه الشركة؛ و
- بناءً على البيانات المعدة داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

(ح) إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإيقاف الاعتراف بالموجود المالي عندما تنتهي حقوقها التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الموجود المالي أو عندما تقوم بتحويل الموجود المالي من خلال معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية أو لم تقم الشركة بموجبها بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية ولا تحتفظ بسيطرتها على الموجود المالي. يتم الاعتراف بأي حصص في الموجودات المالية المحولة المؤهلة لإيقاف الاعتراف والتي تقوم الشركة بتسجيلها أو الاحتفاظ بها كموجودات أو مطلوبات منفصلة في بيان المركز المالي. عند إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة إلى الجزء من الموجود المحول) والثمن المقبوض (بما في ذلك أي موجود جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد محتمل) ضمن الأرباح أو الخسائر.

تقوم الشركة بإبرام معاملات يتم بموجبها تحويل الموجودات المعترف بها في بيان المركز المالي ولكنها تحتفظ إما بكافة مخاطر وامتيازات الموجودات المالية أو بجزء كبير منها. في حالة الاحتفاظ بصورة فعلية بكافة المخاطر والامتيازات أو بجزء كبير منها، لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المحولة.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تقوم الشركة من خلالها بالاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الموجود المالي أو تحويله وتحتفظ بالسيطرة عليه، تواصل الشركة اعترافها بهذا الأصل إلى مدى ارتباطها بهذا الموجود ويتحدد ذلك من خلال مدى تعرضها لتغيرات في قيمة الموجود المحول.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ح) إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

تحتفظ الشركة في بعض المعاملات بالالتزام بتقديم خدمات للموجود المالي المُحول مقابل رسوم. ويتم إيقاف الاعتراف بالموجود المُحول عندما تنطبق عليه معايير إيقاف الاعتراف. يتم الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات المتعلقة بعقد الخدمة ويتوقف ذلك على ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر مما يكفي (موجود) أو أقل مما يكفي (التزام) لأداء الخدمات.

تقوم الشركة بإيقاف الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالتزامها التعاقدي أو عندما يتم إلغاؤه أو عند انتهاء صلاحيته.

(ط) مبادئ قياس القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة في المبلغ الذي يمكن قبضه مقابل بيع موجود ما، أو يتم دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو، في حالة عدم وجوده، أفضل سوق يكون متاحاً للشركة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام.

عندما يكون ذلك متاحاً، تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط لذلك الصك. يعتبر السوق أنه نشط في حال كانت الأسعار المدرجة متاحة بسهولة وبصورة منتظمة وتمثل المعاملات السوقية الفعلية التي تحدث بصورة منتظمة وفقاً لشروط السوق الاعتيادية.

عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشط، تستخدم الشركة أساليب التقييم بحيث تستفيد من المدخلات الملحوظة ذات الصلة بأقصى قدر ممكن وتحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم الذي تم اختياره كافة العوامل التي كان ليضعها بعين الاعتبار الأطراف المشاركة في السوق عند تسعير المعاملة.

يكون سعر المعاملة عادةً هو أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف المبدئي- أي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض. عندما تقرر الشركة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة، لا يتم الاستدلال على القيمة العادلة بواسطة الأسعار المدرجة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة أو الاستناد إلى أساليب تقييم تستخدم فقط بيانات من السوق الملحوظة، وفي هذه الحالة يتم مبدئياً قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لمراعاة الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم الاعتراف بالفرق ضمن بيان الأرباح أو الخسائر على أساس تناسبي على مدى عمر الأداة وليس أكثر من ذلك عندما يكون التقييم مدعوماً بصورة كبيرة ببيانات السوق الملحوظة أو يتم إنهاء المعاملة.

في حال كان لأحد الموجودات أو المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، تقوم الشركة بقياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض في حين يتم قياس المطلوبات والمراكز قصيرة الأجل بسعر الطلب.

إن محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان، التي تقوم الشركة بإدارتها على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان، يتم قياسها على أساس المبلغ الذي سوف يتم قبضه لبيع صافي مركز طويل الأجل (أو المبلغ المدفوع لتحويل صافي مركز قصير الأجل) للتعرض لمخاطر محددة. ويتم تخصيص تلك التسويات على مستوى المحافظ إلى الموجودات والمطلوبات بصورة فردية على أساس التسويات التي تأخذ في الاعتبار المخاطر التي تنطوي عليها كل أداة في المحفظة.

تقوم الشركة بالاعتراف بعمليات التحويل بين مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ي) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

تُقدم الشركة تعويضات نهاية الخدمة لموظفيها الوافدين. يعتمد استحقاق هذه التعويضات عادةً على طول فترة الخدمة للموظفين وإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه التعويضات على مدى فترة الخدمة ولا تقل عن الالتزام الذي ينشأ بموجب قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة.

تساهم الشركة في برنامج المعاشات للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون المعاشات والتأمينات الاجتماعية بدولة الإمارات العربية المتحدة، وهو يمثل برنامج معاشات من خلال مساهمة محددة ويتم تحميل مساهمات الشركة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تتعلق بها. فيما يتعلق بهذا البرنامج، يكون لدى الشركة التزاما قانونيا وضمنيا بسداد المساهمات المحددة عند استحقاقها ولا توجد أي التزامات بدفع التعويضات المستقبلية.

(ك) إيرادات الاستثمار

تتألف إيرادات الاستثمار بصورة رئيسية من الفائدة وإيرادات توزيعات الأرباح والأرباح والخسائر المحققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم بيان إيرادات الاستثمار بعد خصم تكاليف ومصروفات الاستثمار.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد في بيان الأرباح أو الخسائر على أساس الاستحقاق. تتضمن الفائدة، الفائدة المكتسبة على الودائع المصرفية وسندات الدين. يتم إدراج توزيعات الأرباح مستحقة القبض بشكل منفصل ضمن إيرادات توزيعات الأرباح عندما يتم الإعلان عن توزيعات الأرباح. يتم احتساب الأرباح والخسائر المحققة من الاستثمارات على أساس الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للاستثمارات.

(ل) عقود الإيجار التشغيلي

يتم تصنيف عقود إيجار الموجودات التي يحتفظ المؤجر بموجبها بصورة فعلية بجزء كبير من مخاطر وامتيازات الملكية على أنها عقود إيجار تشغيلي. يتم تحميل المبالغ المدفوعة بموجب عقود الإيجار التشغيلي ضمن بيان الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

(م) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي، فقط عندما يكون للشركة حقا قانونيا واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها الرغبة إما في تسويتها على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

(ن) رأس المال

يتم تصنيف الأسهم ضمن حقوق الملكية عندما لا يكون هناك التزام بتحويل النقد أو الموجودات الأخرى.

(س) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى الشركة، نتيجة لحدث سابق، التزاما حاليا (قانونيا أو ضمنيا) يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون من المرجح والممكن قياس تكاليف تسوية الالتزام بصورة موثوقة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ع) الذمم الدائنة والاستحقاقات

يتم الاعتراف بالمطلوبات للمبالغ التي يتعين سدادها في المستقبل مقابل البضائع أو الخدمات المستلمة، سواء صدر أو لم يصدر بها فواتير من قبل المورد. يتم تصنيف الذمم الدائنة كمطلوبات متداولة إذا كانت مستحقة السداد خلال سنة واحدة أو أقل (أو خلال دورة التشغيل الاعتيادية للمنشأة، إذا كانت أطول). بخلاف ذلك، يتم عرضها كمطلوبات غير متداولة.

يتم الاعتراف بالذمم الدائنة مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة الممولة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

(ف) عقود الإيجار

تقوم الشركة في بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل، أو يتضمن، عقد ايجار. يمثل العقد عقد ايجار، أو يتضمن عقد ايجار، في حال تم تحويل الحق في السيطرة على استخدام موجود محدد لفترة زمنية نظير مقابل.

(أ) الشركة بصفتها مستأجر

في بداية العقد أو عند تعديل عقد ما يتضمن عنصر إيجار، تقوم الشركة بتوزيع المقابل الوارد في العقد على كل عنصر إيجار استناداً إلى سعره المنفصل ذي الصلة.

تقوم الشركة بالاعتراف بموجود حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ بداية عقد الإيجار. يتم قياس موجود حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة التي تتضمن القيمة المبدئية لالتزام الإيجار بعد تعديلها بناء على دفعات الإيجار التي تم سدادها في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لحل وفك الموجودات ذات الصلة أو إعادة الموجود ذي الصلة أو الموقع الذي يوجد فيه، ناقصاً حوافز الإيجار المستلمة. يتم لاحقاً قياس موجود حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة ويتم تعديله وفقاً لبعض عمليات إعادة القياس لالتزام الإيجار.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بداية عقد الإيجار، ويتم تخفيضها باستخدام معدل الفائدة الكامن في عقد الإيجار أو، إذا تعذر تحديد ذلك المعدل بسهولة، معدل الاقتراض المتزايد للشركة. وبشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقتراض المتزايد كمعدل خصم.

يتم لاحقاً زيادة التزام الإيجار من خلال تكلفة الفائدة على التزام الإيجار وتخفيضه بناءً على دفعات الإيجار التي يتم سدادها. يتم إعادة قياس التزام الإيجار عندما يكون هناك تغير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناتجة عن تغيير في مؤشر أو معدل، أو تغيير في تقدير المبلغ المتوقع سداده بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو حيثما كان ملائماً، تغييرات في تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو أنه من المؤكد بصورة معقولة عدم ممارسة خيار الإنهاء.

قامت الشركة بتطبيق أحكام لتحديد مدة الإيجار لبعض عقود الإيجار التي يكون فيها للمستأجر خيارات التجديد. إن تقييم ما إذا كانت الشركة متأكدة بصورة معقولة من ممارسة مثل هذه الخيارات يؤثر على مدة عقد الإيجار، وهو ما يؤثر بشكل كبير على قيمة التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام المعترف بها.

(ب) الشركة بصفتها مؤجر

في بداية أو عند تعديل عقد إيجار يتضمن عنصرا إيجاريا، تقوم الشركة بتخصيص المقابل في العقد إلى كل عنصر من عناصر الإيجار على أساس أسعارها المستقلة ذات الصلة.

عندما تكون الشركة هي الطرف المؤجر، تحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان عقد الإيجار يمثل عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ف) عقود الإيجار (تابع)

(ب) الشركة بصفتها مؤجر (تابع)

لتصنيف كل عقد من عقود الإيجار، تقوم الشركة بإجراء تقييم شامل حول ما إذا كان عقد الإيجار ينقل بشكل فعلي كافة مخاطر وامتيازات ملكية الموجود ذات الصلة. وفي هذه الحالة، يعتبر عقد الإيجار بمثابة عقد إيجار تمويلي؛ وبخلاف ذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. أثناء عملية التقييم، تأخذ الشركة بعين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار للجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

عندما تكون الشركة مؤجرا وسيطا، فإنها تقوم باحتساب حصصها في عقد الإيجار الرئيسي وعقد الإيجار من الباطن بشكل منفصل. تقوم الشركة بتقييم تصنيف عقد الإيجار من الباطن استناداً إلى موجود حق الاستخدام الناتج عن عقد الإيجار الرئيسي، وليس استناداً إلى الموجود ذي الصلة. في حال كان عقد الإيجار الرئيسي هو عقد إيجار قصير الأجل تُطبق عليه الشركة الإعفاء الموضح أعلاه، فإنها تقوم بتصنيف عقد الإيجار من الباطن كعقد إيجار تشغيلي.

إذا كان الترتيب يتضمن عناصر إيجارية وغير إيجارية، تطبق الشركة المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بغرض تخصيص المقابل الوارد في العقد.

تقوم الشركة بتطبيق متطلبات إيقاف الاعتراف وانخفاض القيمة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. تقوم الشركة بشكل منتظم بمراجعة القيم المتبقية غير المضمونة المقدرة المستخدمة في احتساب إجمالي الاستثمار في الإيجار.

(ص) المعايير الصادرة ولم يتم تطبيقها بعد

يسري عدد من المعايير الجديدة للفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ويسمح بالتطبيق المبكر؛ ومع ذلك، فإن الشركة لم تطبق المعايير الجديدة أو المعدلة في وقت مبكر في إعداد هذه البيانات المالية.

المتطلبات القادمة	*تاريخ النفاذ*
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ – تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢ - الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة التي ليس من المتوقع أن يكون لها تأثيرا جوهريا على البيانات المالية للشركة عندما يتم تفعيلها:

المعايير أو التعديلات الجديدة	*تاريخ النفاذ*
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧- العقود المثقلة بالتزامات - تكلفة إنجاز العقد	١ يناير ٢٠٢٢
التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠	١ يناير ٢٠٢٢
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ – الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المحدد	١ يناير ٢٠٢٢
التعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – مراجع الإطار المفاهيمي	١ يناير ٢٠٢٢

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ق) المعايير التي تم تفعيلها مؤخراً

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" (ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣)

في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل الأمد لتطوير معيار محاسبي بشأن عقود التأمين ونشر المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، "عقود التأمين". يحل المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية محل المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والذي يسمح حاليًا بمجموعة متنوعة من الممارسات. وسيغير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ بشكل أساسي طريقة المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية.

تعديلات على المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، "عقود التأمين" - أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، "عقود التأمين"، في ٢٥ يونيو ٢٠٢٠، جنبًا إلى جنب مع تعديل على المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بحيث لا يزال بإمكان شركات التأمين المؤهلة تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية جنبًا إلى جنب مع المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وهذا خلص إلى التعديلات التي يستهدفها مجلس معايير المحاسبة الدولية على المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي تهدف إلى تسهيل تنفيذ المعيار من خلال تقليل تكاليف التنفيذ وتسهيل قيام الكيانات بشرح نتائج تطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمستثمرين وغيرهم.

في ٢٨ أكتوبر ٢٠٢١، أعاد مجلس معايير المحاسبة الدولية (مجلس الإدارة) مناقشة مسودة العرض واقترح تعديلًا ضيق النطاق يتعلق بعرض المعلومات المقارنة حول التطبيق الأولي لكل من المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، "الأدوات المالية"، والمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، "عقود التأمين"، مع الأخذ في الاعتبار ردود الفعل من رسائل التعليقات الواردة.

سيسمح التعديل للمنشأة بتطبيق تراكب تصنيف اختياري في فترة (فترات) المقارنة المعروضة عند التطبيق الأولي للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. سيسمح التراكب بتصنيف هذه الموجودات، على أساس كل صك على حدة، في الفترة (الفترات) المقارنة بطريقة تتماشى مع الطريقة التي تتوقع المنشأة أن يتم تصنيف تلك الموجودات عند التطبيق الأولي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩. بعد التعليقات على المقترحات، قام المجلس بتوسيع نطاق التراكب ليشمل جميع الموجودات المالية، بما في ذلك تلك الموجودات المحتفظ بها فيما يتعلق بالأنشطة غير المرتبطة بالعقود ضمن نطاق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يمكن أيضًا تطبيق التراكب من قبل المنشآت التي تطبق بالفعل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. أصدر مجلس الإدارة هذا التعديل على المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في ٩ ديسمبر ٢٠٢١.

ينطبق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، "عقود التأمين" على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ وتتوقع الشركة أن تطبق أولاً المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في ذلك التاريخ. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف، قياس وعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة المباشرة. تتمثل الأهداف الرئيسية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في الاعتراف والقياس القابل للمقارنة للعقود في نطاق المعيار، والاعتراف بنتائج خدمات التأمين بناءً على الخدمات المقدمة إلى حامل الوثيقة وتوفير الإفصاحات التي ستمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم تأثير هذه العقود على المركز المالي والنتائج المالية والتدفقات النقدية للمنشأة. يميز المعيار بين مصادر الربح وجودة الأرباح بين نتائج خدمات التأمين وإيرادات ومصروفات تمويل التأمين (التي تعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية).

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ق) المعايير التي تم تفعيلها مؤخراً (تابع)

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" (ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) (تابع)

يسمح المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أيضًا للمنشآت، في ظروف محدودة، التي طبقت المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" على فترة إعداد التقارير السنوية قبل التطبيق الأولي للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بإعادة تخصيص موجوداته المالية المرتبطة بالتأمين. وإن الشركة بصدد تقييم ما إذا كان سيتم إعادة تخصيص أي موجودات مالية.

توفر كل من لجنة تدقيق الشركة واللجنة التوجيهية للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الإشراف والحوكمة على تنفيذ مشروع المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تم تحديد أوراق السياسة المحاسبية والمنهجيات التأمينية ومتطلبات الإفصاح ويتم تنفيذها في كل أنحاء الشركة. ويبقى فريق مشروع المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية محدثًا ويراقب عن كثب كل التطورات التقنية من مجلس معايير المحاسبة الدولية والصناعة لتقييم آثار هذه التطورات. حيثما ينطبق ذلك، يتم تحديث أوراق السياسة والمنهجية لتعكس أي تغييرات في المتطلبات.

وقد أحرزت الشركة تقدمًا كبيرًا في تطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتعمل على المجالات التالية لاستكمال الانتقال إلى المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية:

- تشكيل تكامل النظام المتبقي، بما في ذلك خيارات السياسة وتعزيز الضوابط الرئيسية المطلوبة لتنفيذ المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية؛
- الانتهاء من التخطيط والإفصاح عن البيانات المالية السنوية المتوافقة مع المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية؛
- الانتهاء من إعداد التقارير الإدارية ومقاييس الأداء الرئيسية؛
- مواصلة الانخراط مع المجلس التنفيذي وقطاع الأعمال من خلال مبادرات تدريبية مختلفة؛ و
- الانتهاء من العمليات والمساءلة المالية وعمليات حوكمة البيانات المستقبلية وتنفيذها.

عند تحديد العقود في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧، في بعض الحالات يتعين على الشركة تقييمها ما إذا كانت مجموعة أو سلسلة من العقود تحتاج إلى التعامل معها كعقد واحد و سواء إذا كان يجب فصل المشتقات المدمجة ومكونات الاستثمار ومكونات السلع والخدمات تحت معيار آخر. بالنسبة لعقود التأمين وإعادة التأمين، الشركة لا تتوقع تغييرات كبيرة ناشئة عن تطبيق هذه المتطلبات.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧، يتم تجميع عقود التأمين في مجموعات لأغراض القياس. مجموعات العقود يتم تحديدها من خلال تحديد محافظ العقود أولاً، ويشتمل كل منها على عقود تخضع لها مخاطر مماثلة وإدارتها معًا. العقود في خطوط الإنتاج المختلفة أو الصادرة عن كيانات المجموعة المختلفة من المتوقع أن تكون في محافظ مختلفة. ثم يتم تقسيم كل محفظة إلى مجموعات أفواج سنوية (حسب عام الإصدار) وكل مجموعة سنوية إلى ثلاث مجموعات:

- أي عقود تكون مرهقة عند الاعتراف الأولي.
- أي عقود، عند الاعتراف الأولي، ليس لديها إمكانية كبيرة لتصبح مرهقة تبعًا؛ و
- أي عقود متبقية في المجموعة السنوية.

العقود ضمن محفظة من شأنها أن تندرج في مجموعات مختلفة فقط بسبب القانون أو اللوائح على وجه التحديد يقيد قدرة الشركة العملية على تحديد سعر مختلف أو مستوى مختلف من الفوائد لحاملي وثائق التأمين ذي خصائص مختلفة يتم ضمها في نفس المجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ق) المعايير التي تم تفعيلها مؤخراً (تابع)

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" (ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) (تابع)

تعتمد تقديرات التأثير على الانتقال إلى المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على العمليات التجريبية التي تقوم بها الشركة كجزء من عملية التنفيذ. على هذا النحو، قد تتغير التقديرات مع تنقيح المنهجيات أو الحلول أو الافتراضات المستخدمة.

ومع ذلك، بناءً على المعلومات المتاحة حاليًا، لا يُتوقع أن تؤدي أي تغييرات محتملة فيما سبق إلى تأثيرات تنحرف بشكل كبير عن التقديرات الحالية للشركة.

نماذج القياس

لا يتم القياس على مستوى العقود الفردية، ولكن على أساس مجموعات العقود. من أجل تخصيص عقود التأمين الفردية لمجموعات العقود، تحتاج المنشأة أولاً إلى تحديد المحافظ التي تشمل العقود ذات المخاطر المماثلة والتي تدار معًا. يجب تقسيم هذه المحافظ إلى مجموعات من العقود على أساس الربحية والأفواج السنوية. يتكون المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من ثلاثة نماذج قياس: نهج تخصيص الأقساط ونموذج القياس العام ومنهج الرسوم المتغيرة.

نموذج القياس العام

يتكون نموذج القياس العام، المعروف أيضًا باسم نهج الكتلة الأساسية، من التدفقات النقدية للوفاء وهامش الخدمة التعاقدية. وتمثل التدفقات النقدية للوفاء القيمة الحالية المعدلة حسب المخاطر لحقوق والتزامات المنشأة تجاه حاملي وثائق التأمين. وتشتمل على تقديرات التدفقات النقدية المتوقعة والخصم وتعديل المخاطر الصريح للمخاطر غير المالية. ويمثل تعديل المخاطر هذا التعويض المطلوب لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب من العقود السارية التي ستعترف بها الشركة لأنها تقدم خدمات خلال فترة التغطية.

في البداية، لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سالبًا. في حال أدت التدفقات النقدية للوفاء إلى هامش خدمة تعاقدية سلبي عند البداية، فسيتم ضبطه على صفر وسيتم تسجيل المبلغ السالب على الفور في بيان الدخل. في نهاية فترة التقرير، القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين هي مجموع الالتزام عن التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة. يتكون الالتزام عن التغطية المتبقية من التدفقات النقدية للوفاء بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية، بينما يتكون الالتزام عن المطالبات المتكبدة من التدفقات النقدية للوفاء بالخدمات السابقة.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وتراكم الفائدة بأسعار الفائدة المثبتة عند الاعتراف الأولي بمجموعة العقود. يتم الاعتراف بالإصدار من هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة كل فترة من أجل أن تعكس الخدمات المقدمة في تلك الفترة على أساس "وحدات التغطية". يوفر المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إرشادات تستند إلى المبادئ فقط حول كيفية تحديد وحدات التغطية هذه.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ق) المعايير التي تم تفعيلها مؤخراً (تابع)

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" (ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) (تابع)

نماذج القياس *(تابع)*

نهج الرسوم المتغيرة

نهج الرسوم المتغيرة هو تعديل إلزامي لنموذج القياس العام فيما يتعلق بمعالجة هامش الخدمة التعاقدية من أجل معالجة العقود المشاركة المباشرة. يتمتع عقد التأمين بخاصية المشاركة المباشرة إذا تم استيفاء المتطلبات الثلاثة التالية:

- تحدد الشروط التعاقدية أن حامل الوثيقة يشارك في سهم من مجموعة محددة بوضوح من العناصر الأساسية؛
- تتوقع المنشأة أن يدفع لحامل الوثيقة مبلغًا يساوي سهما كبير من عوائد القيمة العادلة على البنود الأساسية؛ و
- تتوقع المنشأة أن تختلف نسبة كبيرة من أي تغيير في المبالغ التي يتعين دفعها إلى حامل الوثيقة مع التغير في القيمة العادلة للبنود الأساسية.

لا يتطلب المعيار تعديلات منفصلة من أجل تحديد التغييرات في هامش الخدمة التعاقدية الناشئة عن التغيرات في مبلغ سهم المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية والتغيرات في تقديرات التدفقات النقدية للوفاء بالخدمات المستقبلية. قد يتم تحديد مبلغ مجمّع لبعض التعديلات أو كلها.

بموجب نهج الرسوم المتغيرة، يتم تحديد التعديلات على هامش الخدمة التعاقدية باستخدام معدلات الخصم الحالية بينما بموجب نموذج القياس العام، يتم تحديد التعديلات باستخدام معدلات الخصم المؤمنة عند بداية مجموعة عقود التأمين.

على عكس عقود التأمين المقاسة بموجب نموذج القياس العام، لا يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية للعقود بميزات المشاركة المباشرة بشكل صريح لتراكم الفائدة حيث عن تعديل هامش الخدمة التعاقدية للتغييرات في مبلغ سهم المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية بالفعل يتضمن تعديلًا للمخاطر المالية، وهذا يمثل تعديلًا ضمنيًا باستخدام الأسعار الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية الأخرى.

نهج تخصيص الأقساط

نظرًا لأن نهج تخصيص الأقساط هو نهج مبسط اختياري لقياس التزام التغطية المتبقية، فقد تختار المنشأة استخدام نهج تخصيص الأقساط عندما لا يختلف القياس جوهريًا عن ذلك في إطار نموذج القياس العام أو إذا كانت فترة التغطية كل عقد في مجموعة عقود التأمين مدتها سنة واحدة أو أقل. بموجب نهج تخصيص الأقساط، يتم قياس الالتزام عن التغطية المتبقية كمبلغ الأقساط المستلمة بالصافي من التدفقات النقدية للاستحواذ المدفوعة، أقل من صافي مبلغ الأقساط والتدفقات النقدية للاستحواذ التي تم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة على الجزء المنتهي الصلاحية من فترة التغطية على أساس مرور الوقت.

يتم الاعتراف بإيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين في بيان الدخل بالاعتماد على مفهوم الخدمات المقدمة خلال الفترة. ويتطلب المعيار الاعتراف بالخسائر بشكل فوري على العقود التي من المتوقع أن تكون مثقلة بالتزامات. بالنسبة لعقود التأمين المقاسة بموجب قانون نهج تخصيص الأقساط، من المفترض أن العقود ليست مثقلة بالتزامات عند الاعتراف الأولي، ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. ويكون تركيز الشركة على تنمية أعمال مربحة ومستدامة ولا تتوقع الاعتراف بالعقود المثقلة بالتزامات إلا إذا تم تحديد ما يلي:

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ق) المعايير التي تم تفعيلها مؤخراً (تابع)

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" (ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) (تابع)

نماذج القياس *(تابع)*

نهج تخصيص الأقساط (تابع)

- قرارات التسعير ذات الصلة؛
- المراحل الأولية من الأعمال الجديدة المكتسبة عندما تكون العقود الأساسية مثقلة بالتزامات؛ و
- أي قرارات إستراتيجية أخرى تراها الإدارة مناسبة.

تطبق الشركة نهج تخصيص الأقساط على مجموعات عقود التأمين التي تصدرها ومجموعات عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها عندما تكون فترة التغطية ١٢ شهرًا أو أقل. وقامت الشركة بتقييم أهلية نهج تخصيص الأقساط لمجموعات العقود التي تكون فيها فترة التغطية أكثر من ١٢ شهرًا. بناءً على التقييم الذي تم إجراؤه، تتوقع الشركة أن تكون جميع عقودها مؤهلة لنموذج قياس نهج تخصيص الأقساط، باستثناء عقود الحياة الفردية طويلة الأجل والتي من المتوقع قياسها وفقًا لنموذج القياس العام.

إن قياس الالتزام عن المطالبات المتكبدة متطابق في جميع نماذج القياس الثلاثة، بصرف النظر عن تحديد معدلات الفائدة المثبتة المستخدمة للخصم. يتم تقدير تعديل المخاطر الصريح للمخاطر غير المالية بشكل منفصل عن التقديرات الأخرى للمطلوبات المتكبدة. ويمثل تعديل المخاطر هذا التعويض المطلوب لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية. ويشكل تعديل المخاطر جزءًا من التدفقات النقدية للوفاء لمجموعة من عقود التأمين.

إيرادات التأمين ومصاريف خدمة التأمين

وكون الشركة تقدم خدمات عقود التأمين بموجب مجموعة عقود التأمين، فإنها تقلل المسؤولية عن التغطية المتبقية وتعترف بإيرادات التأمين. ويوضح مبلغ إيرادات التأمين المعترف به في الفترة المشمولة بالتقرير تحويل الخدمات المتعهد بها بمبلغ يعكس الجزء المأخوذ بعين الاعتبار الذي تتوقع الشركة استحقاقه مقابل تلك الخدمات.

بالنسبة لعقود التأمين المقاسة وفقًا لنموذج القياس العام ومنهج الرسوم المتغيرة، تتضمن إيرادات التأمين على المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة بشكل مباشر كما هو متوقع في بداية فترة التقرير، والتغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، ومبالغ هامش الخدمات التعاقدية المعترف بها بالنسبة للخدمات المقدمة في الفترة، وتعديلات الخبرة الناتجة عن الأقساط المستلمة في الفترة بخلاف تلك المتعلقة بالخدمة المستقبلية ومبالغ أخرى، بما في ذلك أي موجودات لتدفقات نقدية أخرى قبل الاعتراف بها تم استبعادها في تاريخ الاعتراف المبدئي. وبالنسبة لعقود التأمين التي يتم قياسها وفقًا لنهج تخصيص الأقساط، يتم تخصيص إيصالات الأقساط المتوقعة لإيرادات التأمين بناءً على مرور الوقت، ما لم يكن النمط المتوقع لتكبد مصاريف خدمة التأمين يختلف اختلافًا كبيرًا عن مرور الوقت، وفي هذه الحالة يجب أن يتم استخدام الأخيرة. ويتطلب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الاعتراف بالخسائر بشكل فوري على العقود التي من المتوقع أن تكون مثقلة بالالتزامات.

شركة حياه للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ق) المعايير التي تم تفعيلها مؤخراً (تابع)

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" (ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) (تابع)

نماذج القياس *(تابع)*

إيرادات التأمين ومصاريف خدمة التأمين

تشمل مصروفات خدمات التأمين المطالبات والفوائد المتكبدة، والمصروفات الأخرى المتكبدة المنسوبة بشكل مباشر، وتمويل التدفقات النقدية لاكتساب التأمين، والتغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة (أي التغييرات في الوفاء بالتدفقات النقدية بخصوص الالتزام بالمطالبات المتكبدة، والتغييرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية (أي. التغيرات في التدفق النقدي المباشر التي تؤدي إلى خسائر عقود مثقلة بالتزامات أو تحولات تلك الخسائر) وانخفاض التدفقات النقدية لاكتساب التأمين في الموجودات.

خيارات السياسة المحاسبية

يوضح الجدول التالي خيارات السياسة المحاسبية التي تنوي الشركة اعتمادها:

	نماذج القياس المسموح بها	خيارات المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	النهج المعتمد
التدفقات النقدية لاكتساب التأمين	نموذج تخصيص الأقساط	عندما لا تزيد فترة تغطية كل عقد في المجموعة عند الاعتراف الأولي عن سنة واحدة، يتيح المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية اختيار السياسة المحاسبية إما لحساب التدفقات النقدية لاكتساب التأمين عند تكبدها أو تمويلها على مدى فترة تغطية العقد.	تخطط الشركة لتمويل التدفقات النقدية لاكتساب التأمين لكل العقود. وتخطط الشركة لتخصيص اكتساب التدفقات النقدية لمجموعات عقود التأمين الصادرة أو المتوقع إصدارها باستخدام أساس منتظم ومنطقي.
المسؤولية عن التغطية المتبقية المعدلة للمخاطر المالية والقيمة الزمنية للنقود	نموذج تخصيص الأقساط	عند عدم وجود عنصر تمويلي كبير فيما يتعلق بالمسؤولية عن التغطية المتبقية، أو عندما لا يكون الوقت بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق قسط التأمين ذي الصلة أكثر من عام، فإن المنشأة غير مطالبة بإجراء تعديل على تراكم الفائدة على المسؤولية عن التغطية المتبقية.	تخطط الشركة لتجاهل تراكم الفائدة على المسؤولية عن التغطية المتبقية لعقود نموذج تخصيص الأقساط المؤهلة
المسؤولية عن التغطية المتكبدة المعدلة للمخاطر المالية والقيمة الزمنية للنقود	نموذج تخصيص الأقساط	عندما يكون من المتوقع دفع المطالبات خلال عام من تاريخ تكبد المطالبة، فليس من الضروري تعديل هذه المبالغ للقيمة الزمنية للنقود.	تخطط الشركة لخصم وتعديل المسؤولية للتغطية المتبقية للقيمة الزمنية للنقود عند فترة انتهاء المطالبة الذي من المتوقع أن يكون أقل من سنة واحدة.
إيرادات ومصروفات تمويل التأمين	نموذج القياس العام، نهج الرسوم المتغيرة ونهج تخصيص الأقساط	يوفر المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية خيار السياسة المحاسبية للاعتراف بتأثير التغيرات في معدلات الخصم والمتغيرات المالية الأخرى في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر. ويتم تطبيق خيار السياسة المحاسبية (الربح أو الخسارة أو خيار الدخل الشامل الآخر) على أساس المحفظة.	تسعى الشركة إلى إدراج التغييرات في معدلات الخصم والتغيرات المالية الأخرى ضمن الأرباح والخسائر.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ق) المعايير التي تم تفعيلها مؤخراً (تابع)

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" (ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) (تابع)

خيارات السياسة المحاسبية *(تابع)*

	نماذج القياس المسموح بها	خيارات المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	النهج المعتمد
تصنيف تعديل المخاطر	نموذج القياس العام، نهج الرسوم المتغيرة ونهج تخصيص الأقساط	لا يُطلب من شركة التأمين تضمين التغيير الكامل في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية في نتيجة خدمة التأمين. بدلاً من ذلك، يمكنها اختيار تقسيم المبلغ بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.	لا تخطط الشركة لتصنيف التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين جزء مالي وغير مالي وتخطط لتضمين التغيير بأكمله في نتيجة خدمة التأمين.
استرداد التدفقات النقدية لاكتساب التأمين	نموذج القياس العام، نهج الرسوم المتغيرة	إنه اختيار سياسة محاسبية ما إذا كان يجب النظر في القيمة الزمنية للنقود في تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لاكتساب التأمين أو لا.	تخطط الشركة للنظر في القيمة الزمنية للنقود عند تخصيص جزء من الأقساط التي تتعلق باسترداد التدفقات النقدية لاكتساب التأمين

مجالات الأحكام المهمة

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

معدل الخصم

تخطط الشركة لاستخدام النهج التصاعدي لاستخلاص معدل الخصم لكل مجموعات العقود.

في إطار النهج التصاعدي، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، معدلًا مخاطر أقساط البلد وللاختلافات في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة لاستخلاص العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للالتزامات ذات الصلة (المعروفة باسم ' قسط عدم السيولة'). ويستخلص مجال الحكم المهم من قسط عدم السيولة المطلوب لتعديل منحنى العائد الخالي من المخاطر. ستستخلص الشركة المنحنى الخالي من المخاطر نفسه من الموجودات الخالية من المخاطر في السوق، أو قد تختار الشركة تطبيق منحنى خالٍ من المخاطر منشور.

تعديل الخطر

ستقوم الشركة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الاكتفاء) الذي يخضع لتقييم الإدارة.

تعتمد المنهجية المقترحة على مزيج من نتائج تغير الخبرة الخاصة بالشركة ونهج "القيمة المعرضة للخطر" بما يتماشى مع الوفاء بالالتزامات المالية ٢. سيقوم الخبير التأميني المعين بمعايرة معايير التوزيع بناءً على خبرة ومصداقية البيانات التاريخية. تم تحديد مستوى النسبة المئوية من قبل الشركة ويمكن تعديلها في مرحلة لاحقة إذا لزم الأمر. وتم السماح بمزايا التصنيف في تقدير تعديل المخاطر مدفوعا بمزيج الأعمال والارتباطات المتوقعة بينهما.

شركة حياه للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ق) المعايير التي تم تفعيلها مؤخراً (تابع)

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" (ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) (تابع)

مجالات الأحكام المهمة *(تابع)*

التعديل وإلغاء الاعتراف

يمكن تعديل عقد التأمين، إما بالاتفاق بين الطرفين أو بواسطة القانون. في حال تم تعديل الشروط، يجب على المنشأة إلغاء الاعتراف بعقد التأمين الأصلي والاعتراف بالعقد المعدل كعقد جديد، في حال وفقط تم استيفاء شروط معينة على النحو المنصوص عليه في المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ولا تعتبر ممارسة حق مشمول في شروط العقد تعديلاً. من المرجح أن يسفر عن أي تعديل للعقد يغير النموذج المحاسبي أو المعيار المطبق لقياس مكونات عقد التأمين، إلغاء الاعتراف. في حال تعديل العقد لم يستوف شروط عد الإعتراف أيا من شروط إلغاء الاعتراف، فإن أي تغييرات في التدفقات النقدية الناتجة عن التعديل تعامل على أنها تغييرات في تقديرات التدفق النقدي للوفاء. في حال لم يستوف تعديل العقد أيًا من شروط إلغاء الاعتراف، يمكن تعديل أي تغيرات في التدفقات النقدية في عقد التأمين، إما عن طريق الاتفاق بين الأطراف أو نتيجة للحكم. وفي حال تم تعديل الشروط، يجب على المنشأة إلغاء الاعتراف بعقد التأمين الأصلي والاعتراف بالعقد المعدل كعقد جديد، في حال فقط تم استيفاء شروط معينة على النحو المنصوص عليه في المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. لا تعتبر ممارسة حق مشمول في شروط العقد تعديلاً. من المرجح أن يسفر عن أي تعديل للعقد يغير النموذج المحاسبي أو المعيار المطبق لقياس مكونات عقد التأمين، إلغاء الاعتراف.

هامش الخدمة التعاقدية ووحدات التغطية

في الوقت الحالي وبموجب المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم الاعتراف بالأقساط المكتسبة كإيرادات بشكل متناسب على مدى فترة التغطية. وكون نموذج تخصيص الأقساط سيكون قابلاً للتطبيق على غالبية المحافظ، فلن يكون هناك تغييرا جوهريا في الاعتراف بالإيرادات بموجب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

بالنسبة لعقود الحياة الفردية طويلة الأجل، والتي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام، سوف تعترف الشركة بهامش الخدمة التعاقدي الذي يمثل الربح غير المكتسب الذي ستكسبه الشركة كونها تقدم الخدمة بموجب هذه العقود. وسيتم استخدام منهجية وحدات التغطية لإصدار نموذج هامش الخدمة التعاقدية. وبناءً على المزايا التي يحصل عليها حاملو الوثائق، سيتم تحديد نمط إصدار هامش الخدمة التعاقدية المطبق باستخدام منهجية وحدة التغطية التي ستعكس الفائدة المحددة في عقود التأمين مع حاملي الوثائق.

وعند تنفيذ التحديد أعلاه، ستطبق الإدارة الأحكام التي قد تؤثر بشكل كبير على القيم الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية ومبالغ مخصصات هامش الخدمة التعاقدية المعترف بها في بيان الدخل للفترة.

حدود العقد

بموجب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، قياس مجموعة من العقود يشمل كل التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. والفترة التي تغطيها الأقساط ضمن حدود العقد هي "فترة التغطية"، والتي تكون ذات صلة عند تطبيق متطلبات المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ق) المعايير التي تم تفعيلها مؤخراً (تابع)

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" (ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) (تابع)

حدود العقد (تابع)

بالنسبة لعقود التأمين، تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد في حال نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال الفترة المشمولة بالتقرير حيث يمكن للشركة أن تجبر حامل الوثيقة على دفع قسط أو أن يكون عليها التزاما جوهريا بتقديم الخدمات. وبالنسبة لعقود إعادة التأمين، تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد في حال نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال فترة التقرير التي تضطر فيها الشركة إلى دفع مبالغ إلى معيد التأمين أو لديها حقا جوهريا في تلقي الخدمات من معيد التأمين.

التحول

في تاريخ التطبيق الأولي، ١ يناير ٢٠٢٣، يجب تطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بأثر رجعي (أي باستخدام نهج الأثر الرجعي الكامل) ما لم يكن ذلك متعذرا. وعندما يكون النهج الرجعي الكامل متعذرا، يسمح المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بطرق التحول البديلة على النحو التالي:

- نهج بأثر رجعي معدل يحدد التعديلات للتطبيق بأثر رجعي كامل. ويتيح هذا النهج لشركات التأمين التي تحتاج إلى معلومات محدودة تحقيق أرصدة تحول افتتاحية قريبة من التطبيق بأثر رجعي قدر الإمكان، وبالاعتماد على مقدار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة لشركة التأمين. وسيسفر عن كل تعديل زيادة في الفرق بين النهج الرجعي المعدل والنتيجة التي كان من الممكن الحصول عليها في حال تم تطبيق نهج بأثر رجعي بالكامل.

- نهج القيمة العادلة الذي يستخدم القيمة العادلة للعقود في تاريخ التحول من أجل تحديد قيمة هامش الخدمة التعاقدية. ويتيح نهج القيمة العادلة للمنشأة تحديد أرصدة التحول الافتتاحية، حتى في حال لم يكن لدى المنشأة معلومات معقولة وداعمة حول العقود الموجودة في تاريخ التحول.

يتم تحديد نهج التحول على مستوى مجموعة عقود التأمين ويؤثر على الطريقة التي يتم بها حساب هامش الخدمة التعاقدية عند التطبيق الأولي للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية:

أ. نهج بأثر رجعي كامل - يعتمد هامش الخدمة التعاقدية عند الاعتراف الأولي إلى الافتراضات الأولية عندما يتم الاعتراف بمجموعات العقود وتحويلها إلى تاريخ التحول كما لو كان المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قد طُبق دائمًا؛

ب. نهج رجعي معدل - يتم حساب هامش الخدمة التعاقدية عند الاعتراف الأولي على أساس الافتراضات عند التحول باستخدام بعض إجراءات التبسيط مع الأخذ في عين الاعتبار الوفاء الفعلي بالتدفقات النقدية قبل التحويل؛ و

ت. نهج القيمة العادلة - لا تؤخذ في عين الاعتبار التدفقات النقدية التي تحققت قبل التحول والخبرة.

تقوم الشركة في الوقت الحالي بتقييم ووضع اللمسات الأخيرة على نهج التحول لمجموعات العقود وتتوقع استخدام وتطبيق النهج الرجعي المعدل أو النهج بأثر رجعي بالكامل، اعتمادًا على توفر المعلومات والبيانات والافتراضات المطلوبة.

تتوقع الشركة استخدام النهج الرجعي الكامل لتحول المجموعات ضمن نهج تخصيص الأقساط بينما سيتم استخدام النهج الرجعي المعدل للمجموعات ضمن نموذج القياس العام.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

(ق) المعايير التي تم تفعيلها مؤخراً (تابع)

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" (ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) (تابع)

التأثير على العرض والإفصاحات عند التحول إلى المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

في بيان المركز المالي، لن يتم عرض تكاليف الاكتساب المؤجلة والذمم المدينة المتعلقة بالتأمين بشكل منفصل ولكنها ستكون جزءًا من التزامات التأمين. سيؤدي هذا التغيير في العرض إلى انخفاض في إجمالي الموجودات، يقابله انخفاض في إجمالي الالتزامات.

يجب تصنيف المبالغ المعروضة في بيان الدخل الشامل حسب نتيجة خدمة التأمين، والتي تتكون من إيرادات التأمين ومصاريف خدمة التأمين وإيرادات ومصروفات تمويل التأمين. يجب عرض الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بشكل منفصل عن المصروفات أو الدخل من عقود التأمين الصادرة.

قدم المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إفصاحات إضافية والتي يجب تقديمها. وسيُطلب من الشركة تقديم معلومات نوعية وكمية مصنفة حول:

- المبالغ المعترف بها في بياناتها المالية من عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها في نطاق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية؛
- الأحكام الهامة والتغيرات في تلك الأحكام عند تطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية؛ و
- طبيعة ومدى المخاطر من العقود ضمن نطاق المعيار

تقوم الشركة حاليًا بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعتزم اعتمادها، إن وجدت، عندما تصبح سارية المفعول.

باستثناء المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، لا توجد معايير وتعديلات جديدة أخرى ذات صلة قابلة للتطبيق على المعايير المنشورة أو تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية التي تم إصدارها ولكنها ليست سارية المفعول لأول مرة للسنة المالية للشركة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ والتي ستكون من المتوقع أن يكون لها تأثيرا ماديا على هذه البيانات المالية.

٤ الممتلكات والمعدات

	تحسينات على عقارات مستأجرة	*أثاث وتجهيزات*	*معدات مكتبية وأجهزة حاسوب*	*مركبات*	*حق استخدام الموجودات المستأجرة*	*الإجمالي*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
التكلفة						
في ١ يناير ٢٠٢١	١,٤٨٥	٥١٠	٤,٥٣٩	٧٦	١,٠١٩	٧,٦٢٩
الإضافات	-	-	٨٣	-	-	٨٣
الإستبعادات	-	-	(٢)	-	-	(٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٤٨٥	٥١٠	٤,٦٢٠	٧٦	١,٠١٩	٧,٧١٠
في ١ يناير ٢٠٢٢	١,٤٨٥	٥١٠	٤,٦٢٠	٧٦	١,٠١٩	٧,٧١٠
الإضافات	٤٨	٩	٢٦٠	٤٩٢	١,٧٠٧	٢,٥١٦
الإستبعادات	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٥٣٣	٥١٩	٤,٨٨٠	٥٦٨	٢,٧٢٦	١٠,٢٢٦
الاستهلاك المتراكم						
في ١ يناير ٢٠٢١	١,٤٨٥	٥٠٩	٤,٤٩٤	٧٦	٦٦١	٧,٢٢٥
الرسوم للسنة *(إيضاح ٢٠)*	-	١	٣٩	-	٣٠١	٣٤١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٤٨٥	٥١٠	٤,٥٣٣	٧٦	٩٦٢	٧,٥٦٦
في ١ يناير ٢٠٢٢	١,٤٨٥	٥١٠	٤,٥٣٣	٧٦	٩٦٢	٧,٥٦٦
الرسوم للسنة *(إيضاح ٢٠)*	٩	٢	٧٧	١٥٠	٢٢٤	٤٦٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٤٩٤	٥١٢	٤,٦١٠	٢٢٦	١,١٨٦	٨,٠٢٨
صافي القيمة الدفترية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	-	٨٧	-	٥٧	١٤٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٩	٧	٢٧٠	٣٤٢	١,٥٤٠	٢,١٩٨

٥ الموجودات غير الملموسة

	تكاليف التطوير ألف درهم	*برامج حاسوب ألف درهم*	*أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم*	*الإجمالي ألف درهم*
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠٢١	٩,٩٦٠	٢,٥٣٥	٦٢٤	١٣,١١٩
الإضافات	-	١٤	١,٤٥٧	١,٤٧١
المشطوبات	-	-	(٦٢٤)	(٦٢٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩,٩٦٠	٢,٥٤٩	١,٤٥٧	١٣,٩٦٦
في ١ يناير ٢٠٢٢	٩,٩٦٠	٢,٥٤٩	١,٤٥٧	١٣,٩٦٦
الإضافات	-	١٦	٤,٣٢٢	٤,٣٣٨
المشطوبات	-	٣١٨	(٣١٨)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩,٩٦٠	٢,٨٨٣	٥,٤٦١	١٨,٣٠٤
الإطفاء المتراكم				
في ١ يناير ٢٠٢١	٩,٩٦٠	٢,٤٧٤	-	١٢,٤٣٤
الإطفاء *(إيضاح ٢٠)*	-	٦٣	-	٦٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩,٩٦٠	٢,٥٣٧	-	١٢,٤٩٧
في ١ يناير ٢٠٢٢	٩,٩٦٠	٢,٥٣٧	-	١٢,٤٩٧
الإستهلاك *(إيضاح ٢٠)*	-	٤٢	-	٤٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩,٩٦٠	٢,٥٧٩	-	١٢,٥٣٩
صافي القيمة الدفترية				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	١٢	١,٤٥٧	١,٤٦٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	٣٠٤	٥,٤٦١	٥,٧٦٥

٦ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
(١) السندات المدرجة:		
تجارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٢,٧٣٢	٢١,٤٥٥
حكومية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٢,٧٣٧	١٤,٨٣١
	٤٥,٤٦٩	٣٦,٢٨٦
(٢) الأدوات المدرجة:		
تجارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	١١,٩١٧	١٢,٤٢٨
حكومية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	١٠,١٦٥	٣٥,٢١٨
	٢٢,٠٨٢	٤٧,٦٤٦
(٣) أدوات حقوق الملكية المدرجة:		
أسهم مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٨٨٦	٧٩٨
صندوق مشترك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٧,٦٤٨	-
(٤) صندوق دين خاص غير إماراتي	١,١٤٨	١,٥٩٤
	٧٧,٢٣٣	٨٦,٣٢٤

فيما يلي الحركة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
في بداية السنة	٨٦,٣٢٤	٧٣,٨٠٩
المشتريات خلال السنة	٣١,٧٠١	٣٢,١٤٠
استحقاق واستبعاد استثمارات	(٣٦,٠٣٦)	(١٧,٧٨٨)
(تكلفة) / عكس خسائر انخفاض القيمة خلال السنة	(٤)	٩
إستهلاك علاوة السندات	(٣٢٢)	(٣٨٧)
صافي التغير في القيمة العادلة	(٤,٤٣٠)	(١,٤٥٩)
في نهاية السنة	٧٧,٢٣٣	٨٦,٣٢٤

٧ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٨,٣٩٤	٧,٠٣٨	أسهم مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٨٥٥	٧,٣٥٣	أدوات دين تجارية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٢,٢٤٩	١٤,٣٩١	

فيما يلي الحركة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٨,٥٠٩	١٢,٢٤٩	في بداية السنة
٥,٧٤٦	٣,٧٣٧	المشتريات خلال السنة*
(٣,٦٧٠)	(١,١١٦)	استحقاق واستبعاد استثمارات
١,٦٦٤	(٤٧٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
١٢,٢٤٩	١٤,٣٩١	في نهاية السنة

٨ أقساط التأمين وذمم التأمين المدينة

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٣٠٤	١٣,٠٨٤	المستحق من حاملي وثائق التأمين
٣٥	-	المستحق من شركات إعادة التأمين
		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٢١	٨,٥٧٤	المستحق من شركات إعادة التأمين
٤,٧٦٠	٢١,٦٥٨	
(٨٠٦)	(٦١٧)	ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة أقساط التأمين وذمم التأمين المدينة
٣,٩٥٤	٢١,٠٤١	

٨ أقساط التأمين وذمم التأمين المدينة *(تابع)*

فيما يلي كانت الحركة في مخصص انخفاض قيمة أقساط التأمين وذمم التأمين المدينة:

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
في بداية السنة	٨٠٦	١,٥٣٦
مبالغ تم عكسها خلال السنة	(١٨٩)	(٧٣٠)
في نهاية السنة	٦١٧	٨٠٦

فيما يلي فترات استحقاق أقساط التأمين وذمم التأمين المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	المستحق من حاملي وثائق التأمين ألف درهم	المستحق من شركات إعادة التأمين ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أقل من ٣٠ يوم	٧,٦٠٤	٨,٥٧٤	١٦,١٧٨
٣٠ إلى ٩٠ يوم	٢,٠٣١	-	٢,٠٣١
٩١ إلى ١٨٠ يوم	٢,١٥٢	-	٢,١٥٢
١٨١ إلى ٢٧٠ يوم	٣٥٣	-	٣٥٣
٢٧١ إلى ٣٦٠ يوم	١٨١	-	١٨١
أكثر من ٣٦٠ يوم	٧٦٣	-	٧٦٣
	١٢,٤٦٧	٨,٥٧٤	٢١,٦٥٨
ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة أقساط التأمين وذمم التأمين المدينة	(٦١٧)	-	(٦١٧)
	١٢,٤٦٧	٨,٥٧٤	٢١,٠٤١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	المستحق من حاملي وثائق التأمين ألف درهم	المستحق من شركات إعادة التأمين ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أقل من ٣٠ يوم	٢,٦٨١	٤٥٦	٣,١٣٧
٣٠ إلى ٩٠ يوم	١٤٢	-	١٤٢
٩١ إلى ١٨٠ يوم	٢٣٥	-	٢٣٥
١٨١ إلى ٢٧٠ يوم	٦	-	٦
٢٧١ إلى ٣٦٠ يوم	-	-	-
أكثر من ٣٦٠ يوم	١,٢٤٠	-	١,٢٤٠
	٤,٣٠٤	٤٥٦	٤,٧٦٠
ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة أقساط التأمين وذمم التأمين المدينة	(٨٠٦)	-	(٨٠٦)
	٣,٤٩٨	٤٥٦	٣,٩٥٤

٨ أقساط التأمين وذمم التأمين المدينة *(تابع)*

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	داخل الإمارات ألف درهم	خارج الإمارات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المستحق من حاملي وثائق التأمين	١٣,٠٨٤	-	١٣,٠٨٤
المستحق من شركات إعادة التأمين	-	٨,٥٧٤	٨,٥٧٤
ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة أقساط التأمين وذمم التأمين المدينة	(٦١٧)	-	(٦١٧)
	١٢,٤٦٧	٨,٥٧٤	٢١,٠٤١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	داخل الإمارات ألف درهم	خارج الإمارات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المستحق من حاملي وثائق التأمين	٤,٣٠٤	-	٤,٣٠٤
المستحق من شركات إعادة التأمين	٣٥	٤٢١	٤٥٦
ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة أقساط التأمين وذمم التأمين المدينة	(٨٠٦)	-	(٨٠٦)
	٣,٥٣٣	٤٢١	٣,٩٥٤

٩ الذمم المدينة الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدماً

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
المصروفات المدفوعة مقدماً	٩٢٣	٢٦١
الفائدة مستحقة القبض	١,٠٨٥	١,٠٢٢
المبالغ المدفوعة مقدماً للوسطاء والموردين	٤٤٥	٣٠٢
المبالغ المستحقة من الموظفين	٣٧٩	١٩٢
المساهمات التي تم التنازل عنها لشركة إعادة التأمين لمنتج التوفير الآمن للموظف *(راجع الإيضاح ١٦,٢)*	١١,٤٦٩	-
الذمم المدينة الأخرى	٤٢	١٨٧
	١٤,٣٤٣	١,٩٦٤

١٠ الودائع الإلزامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (بصيغته المعدلة) بشأن شركات ووكلاء التأمين، تحتفظ الشركة بودائع مصرفية بقيمة ٤,٠٠٠ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤,٠٠٠ ألف درهم)* كضمان مقابل رخصة التأمين على الأشخاص ورخصة عمليات تراكم الأموال (التأمين الصحي والتأمين على الحياة). ولا يمكن استخدام هذه الودائع بدون موافقة هيئة التأمين.

يتم الاحتفاظ بالودائع الإلزامية لدى بنوك تجارية محلية، وتخضع لمعدل فائدة يتراوح من ٠.٢٥٪ إلى ٤.٧٥٪ سنوياً *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠.٢٥٪ إلى ٠.٤٠٪ سنوياً)*.

١١ النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يتألف النقد وما يعادله مما يلي:

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
الودائع الإلزامية *(إيضاح ١٠)*	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
ودائع لأجل	٣٧,٠٢٨	٤٣,٤٥٠
نقد وودائع تحت الطلب	١١,٩٧٧	٢٠,٩٠٥
الأرصدة المصرفية والنقد	٥٣,٠٠٥	٦٨,٣٥٥
ناقصاً: الودائع الإلزامية	(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)
ناقصاً: ودائع ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لأكثر من ٣ أشهر	(٣٧,٠٢٨)	(٤٣,٤٥٠)
النقد وما يعادله	١١,٩٧٧	٢٠,٩٠٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تخضع الودائع المصرفية لمعدل فائدة ساري المفعول يتراوح من ٣.٩٠ % إلى ٤.٧٥ % سنوياً *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠.٥٠٪ إلى ١.٠٠٪ سنوياً)*. ويتم الاحتفاظ بكافة الأرصدة المصرفية والودائع لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٢ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

فيما يلي مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين حسب قطاع الأعمال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	٢٠٢٢			٢٠٢١		
	التأمين الصحي *ألف درهم*	*التأمين على الحياة* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*	*التأمين الصحي* *ألف درهم*	*التأمين على الحياة* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين:						
احتياطي إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٢,٠٢٨	١٢,٦٦٢	١٤,٦٩٠	٣١٣	٨,٧٧٢	٩,٠٨٥
احتياطي إجمالي المطالبات القائمة	٢,٩٦٤	٥,٢٤١	٨,٢٠٥	٥٦٥	٦,٨٥٤	٧,٤١٩
احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها	٣٤٠	٤,٦١٢	٤,٩٥٢	٤٥	٢,٧٨٣	٢,٨٢٨
احتياطي المخاطر غير المنتهية	٦٠١	١٩	٦٢٠	٤٩	٤٨٠	٥٢٩
الاحتياطي الحسابي	-	٢٣,٠١٨	٢٣,٠١٨	-	٢٧,٧٨٨	٢٧,٧٨٨
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٤٢	٣٣٦	٣٧٨	٧١	٤٧٢	٥٤٣
	٥,٩٧٥	٤٥,٨٨٨	٥١,٨٦٣	١,٠٤٣	٤٧,١٤٩	٤٨,١٩٢
موجودات عقود إعادة التأمين:						
حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة	-	٢,٠٢٦	٢,٠٢٦	-	٢,٣٨٨	٢,٣٨٨
حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي إجمالي المطالبات القائمة	-	٢,٠٦٢	٢,٠٦٢	-	٢,٣٧٥	٢,٣٧٥
حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها	-	١,٨٦٥	١,٨٦٥	-	١,٣٣٠	١,٣٣٠
	-	٥,٩٥٣	٥,٩٥٣	-	٦,٠٩٣	٦,٠٩٣
الصافي:						
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	٢,٠٢٨	١٠,٦٣٦	١٢,٦٦٤	٣١٣	٦,٣٨٤	٦,٦٩٧
احتياطي المطالبات القائمة	٢,٩٦٤	٣,١٧٩	٦,١٤٣	٥٦٥	٤,٤٧٩	٥,٠٤٤
احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها	٣٤٠	٢,٧٤٧	٣,٠٨٧	٤٥	١,٤٥٣	١,٤٩٨
احتياطي المخاطر غير المنتهية	٦٠١	١٩	٦٢٠	٤٩	٤٨٠	٥٢٩
الاحتياطي الحسابي	-	٢٣,٠١٨	٢٣,٠١٨	-	٢٧,٧٨٨	٢٧,٧٨٨
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٤٢	٣٣٦	٣٧٨	٧١	٤٧٢	٥٤٣
	٥,٩٧٥	٣٩,٩٣٥	٤٥,٩١٠	١,٠٤٣	٤١,٠٥٦	٤٢,٠٩٩

١٢ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين *(تابع)*

فيما يلي الحركة في احتياطي الأقساط غير المكتسبة وحصة شركات إعادة التأمين ذات الصلة:

	٢٠٢٢			٢٠٢١		
	الإجمالي	*حصة إعادة التأمين*	*الصافي*	*الإجمالي*	*حصة إعادة التأمين*	*الصافي*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
التأمين الصحي						
احتياطي الأقساط غير المكتسبة:						
في بداية السنة	٣١٣	-	٣١٣	٣٤١	-	٣٤١
المكتتب خلال السنة	١١,٩٦٢	-	١١,٩٦٢	١,٥٤٦	-	١,٥٤٦
المكتسب خلال السنة	(١٠,٢٤٧)	-	(١٠,٢٤٧)	(١,٥٧٤)	-	(١,٥٧٤)
الإجمالي في نهاية السنة	٢,٠٢٨	-	٢,٠٢٨	٣١٣	-	٣١٣
التأمين على الحياة						
احتياطي الأقساط غير المكتسبة						
في بداية السنة	٨,٧٧٢	(٢,٣٨٨)	٦,٣٨٤	٦,٤٥٢	(١,٤٤٩)	٥,٠٠٣
المكتتب خلال السنة	٥٩,٠٩٣	(١٦,٥٨٢)	٤٢,٥١١	٥٠,٢٧١	(١٦,٧٢٥)	٣٣,٥٤٦
المكتسب خلال السنة	(٥٥,٢٠٣)	١٦,٩٤٤	(٣٨,٢٥٩)	(٤٧,٩٥١)	١٥,٧٨٦	(٣٢,١٦٥)
الإجمالي في نهاية السنة	١٢,٦٦٢	(٢,٠٢٦)	١٠,٦٣٦	٨,٧٧٢	(٢,٣٨٨)	٦,٣٨٤

١٢ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين *(تابع)*

فيما يلي الحركة في احتياطيات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطي الحسابي واحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة وحصة شركات إعادة التأمين ذات الصلة:

	٢٠٢٢			٢٠٢١		
	الإجمالي *ألف درهم*	*إعادة التأمين* *ألف درهم*	*الصافي* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*	*إعادة التأمين* *ألف درهم*	*الصافي* *ألف درهم*
التأمين الصحي						
الإجمالي في بداية السنة	٦٨٢	-	٦٨٢	٥٥٥	(٤)	٥٥١
المطالبات المتكبدة خلال السنة	٩,٧٨٠	-	٩,٧٨٠	٩٦٩	٤	٩٧٣
المطالبات التي تمت تسويتها خلال السنة	(٧,١١٦)	-	(٧,١١٦)	(٨٤٢)	-	(٨٤٢)
الإجمالي في نهاية السنة	٣,٣٤٦	-	٣,٣٤٦	٦٨٢	-	٦٨٢
التأمين على الحياة						
الإجمالي في بداية السنة	٣٧,٨٩٦	(٣,٧٠٥)	٣٤,١٩١	٣٣,٨٧٣	(٢,٦٣٧)	٣١,٢٣٦
المطالبات المتكبدة خلال السنة	٣٢,٨٥٣	(٢٠,٠٥٢)	١٢,٨٠١	٣٤,٠٨٥	(١١,٨٦٨)	٢٢,٢١٧
المطالبات التي تمت تسويتها خلال السنة	(٣٧,٥٤٢)	١٩,٨٣٠	(١٧,٧١٢)	(٣٠,٠٦٢)	١٠,٨٠٠	(١٩,٢٦٢)
الإجمالي في نهاية السنة	٣٣,٢٠٧	(٣,٩٢٧)	٢٩,٢٨٠	٣٧,٨٩٦	(٣,٧٠٥)	٣٤,١٩١

قامت الإدارة بالاستعانة بخبير تأميني مستقل لتقييم متوسط فترة تصفية المطالبات من خلال إنشاء مثلثات تطور الخسائر، مما يشير إلى أن فترة تصفية المطالبات لا تزيد عن ٢٤ شهرًا. علاوة على ذلك، وفقًا للخبرة السابقة، ترى الإدارة أن عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت دفعات المطالبات يتم تأكيده عادةً خلال عام واحد من حدوث المطالبات. وبالتالي، لم تعرض الشركة جدول تطور المطالبات في هذه البيانات المالية.

١٣ رأس المال

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة ١ درهم للسهم الواحد	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠

١٤ الاحتياطيات

(أ) الاحتياطي القانوني

وفقاً للنظام الأساسي للشركة وأحكام المادة رقم ٢٤١ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات")، يجب على الشركة بشكل سنوي تحويل مبلغ يعادل ١٠٪ من صافي أرباحها إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأسمال الشركة. ويكون هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. قامت الشركة بتحويل ٣٢٨ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١١٧ ألف درهم)* إلى الاحتياطي القانوني من صافي أرباحها خلال السنة.

(ب) احتياطي آخر

تم دفع رسوم إصدار الاكتتاب بمبلغ ٠.٠٢٥ درهم للسهم الواحد عند الاكتتاب لتغطية مصروفات تأسيس الشركة البالغة ٦٥٠ ألف درهم. واستلمت الشركة مبلغ مسترد مرتبط بمصروفات التأسيس بقيمة ١,٣٧٢ ألف درهم تم الاعتراف به مباشرةً في حقوق الملكية ضمن بند احتياطي آخر.

(ج) احتياطي مخاطر إعادة التأمين

طبقاً للمادة رقم (٣٤) من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، تلتزم شركات التأمين المؤسسة في الدولة والمرخصة من قبل هيئة التأمين، عند إعداد قوائمها المالية السنوية وحساباتها الختامية بتخصيص مبلغ يعادل نسبة ٠.٥٪ (خمسة لكل ألف) من أقساط إعادة التأمين الإجمالية المسندة من قبلها في كل الفروع وذلك لتكوين مخصص لمواجهة احتمالات امتناع أي من معيدي التأمين الذين تتعامل معهم الشركة عن دفع ما هو مستحق عليه للشركة أو تعثر أوضاعه المالية. ويجب أن يتم احتساب هذه المخصصات سنة بعد أخرى على أساس أقساط إعادة التأمين المسندة ولا يجوز التصرف بها إلا بموافقة خطية صادرة من المدير العام. ويسري هذا القرار اعتباراً من ١ ديسمبر ٢٠٢٠. وبناء على ذلك، تم تسجيل مبلغ ٢٣٨ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٥٥ ألف درهم)* في حقوق الملكية كاحتياطي مخاطر إعادة التأمين.

١٥ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة تعويضات نهاية الخدمة لموظفيها الوافدين وفقاً لعقود عمل الموظفين. فيما يلي الحركة في المخصص خلال السنة:

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	١,٢١٠	١,٠٠٠
المحمل خلال السنة	٥٧٨	٢٢٠
المحول من طرف ذي علاقة *(إيضاح ٢٢)*	-	٣
المدفوع خلال السنة	(٤٥)	(١٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	١,٧٤٣	١,٢١٠

١٦ ذمم التأمين الدائنة والاستحقاقات الأخرى

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
المستحق لشركات إعادة التأمين	-	٢,٢٧٧
العمولات مستحقة الدفع	٣,٢٣٨	٢,٤٨٩
المستحق لحاملي وثائق التأمين	١,٢٢٨	٥٤٩
الأقساط المستلمة مقدماً	١,٣٦٤	٤٣٨
ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع	٢	٤
المساهمات التي تم التنازل عنها لشركة إعادة التأمين لمنتج التوفير الآمن للموظف *(راجع الإيضاح ١٦,٢)*	١١,٤٦٩	-
المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى	٥,٣٠٣	٤,٤٤١
	٢٢,٦٠٤	١٠,١٩٨

(١٦,١) فيما يلي التوزيع الجغرافي لذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة والمستحقات الأخرى:

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
العمولات مستحقة الدفع	٣,٢٣٨	٢,٤٨٩
المستحق لحاملي وثائق التأمين	١,٢٢٨	٥٤٩
الأقساط المستلمة مقدماً	١,٣٦٤	٤٣٨
ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع	٢	٤
المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى	٥,٣٠٣	٤,٤٤١
	١١,١٣٥	٧,٩٢١
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		
المستحق لشركات إعادة التأمين	-	٢,٢٧٧
المساهمات التي تم التنازل عنها لشركة إعادة التأمين لمنتج التوفير الآمن للموظف *(راجع الإيضاح ١٦,٢)*	١١,٤٦٩	-
	٢٢,٦٠٤	١٠,١٩٨

(١٦,٢) خلال العام، أطلقت الشركة منتج ادخار جديد "الموظف الآمن" ، حيث تتلقى الشركة مساهمات من شركات الطرف الآخر ("حاملي وثائق التأمين") المتعلقة بمزايا نهاية الخدمة لموظفيها ("المشتركين"). ويضمن المنتج تمويلًا مضمونًا للمشاركين ولا ينقل مخاطر تأمين كبيرة إلى الشركة. لذلك، تم تصنيف هذا المنتج كعقد استثمار، وبناءً عليه، تم إنشاء مطلوب مالي مقابل المساهمات المستلمة من المشاركين. وليس لدى هذا المطلوب أجل استحقاق تعاقدي، ويمكن سحب هذه الأموال في أي وقت عند وفاة المشتركين أو تقاعدهم أو استقالتهم من الشركات الحاملة للبوليصة. علاوة على ذلك، تعاقدت الشركة مع معيد التأمين الخاص بها والذي يعتبر الضامن النهائي لهذه الأموال وبالتالي كل المساهمات المستلمة إلى شركة إعادة التأمين الخاصة بها، وبناءً عليه، تم تسجيل مبلغ معادل كممثل للموجودات المالية المنقولة والمستحقة القبض من معيد التأمين فيما يتعلق بهذا المنتج.

١٧ صافي إيرادات أقساط التأمين

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
إجمالي الأقساط المكتتبة:		
التأمين الصحي	١١,٩٦٢	١,٥٤٥
التأمين على الحياة:		
- مباشرة	٥٩,٠٩٣	٣٩,٩١٩
- أقساط مفترضة	-	١٠,٣٥٣
	٧١,٠٥٥	٥١,٨١٧
حصة شركات إعادة التأمين من إجمالي الأقساط المكتتبة:		
التأمين على الحياة	(١٦,٥٨٢)	(١٦,٧٢٥)
صافي الأقساط المكتتبة	٥٤,٤٧٣	٣٥,٠٩٢
التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة:		
التأمين الصحي	(١,٧١٥)	٢٩
التأمين على الحياة	(٣,٨٩٠)	(٢,٣٢٠)
	(٥,٦٠٥)	(٢,٢٩١)
التغير في حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة:		
التأمين على الحياة	(٣٦٢)	٩٤٠
	(٣٦٢)	٩٤٠
التغير في احتياطي المخاطر غير المنتهية		
التأمين الصحي	(٥٥٢)	٣٢
التأمين على الحياة	٤٦١	٥٩٦
صافي التغير في احتياطي المخاطر المنتهية	(٩١)	٦٢٨
صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	(٦,٠٥٨)	(٧٢٣)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٤٨,٤١٥	٣٤,٣٦٩

١٨ إيرادات الاستثمار، صافي

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة		
إيرادات توزيعات الأرباح	٣٨٢	٤٦٦
إيرادات الفائدة	٣,٠٣٥	٣,١٤٢
إطفاء علاوة سندات	(١٩٨)	(٣٨٧)
خسائر من بيع استثمارات	(١,١٤٠)	(١٢)
ودائع لأجل		
إيرادات الفائدة	٦٦٦	٣٦٦
	٢,٧٤٥	٣,٥٧٥

١٩ مطالبات التأمين

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
إجمالي المطالبات المدفوعة	٤٤,٦٦٠	٣٠,٩٠٤
حصة شركات إعادة التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٩,٨٣٢)	(١٠,٨٠٠)
صافي المطالبات المدفوعة	٢٤,٨٢٨	٢٠,١٠٤
التغير في احتياطي المطالبات القائمة	٧٨٦	(٩٧٦)
التغير في حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة	٣١٣	(٨٤٣)
صافي التغير في احتياطي المطالبات القائمة	١,٠٩٩	(١,٨١٩)
التغير في المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها	٢,١٢٤	(١,٤٢١)
التغير في حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها	(٥٣٥)	(٢٢١)
صافي التغير في المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها	١,٥٨٩	(١,٦٤٢)
التغير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	(١٦٥)	(١٦٨)
التغير في الاحتياطي الحسابي	(٤,٧٧٠)	٦,٧١٥
صافي المطالبات المتكبدة	٢٢,٥٨١	٢٣,١٩٠

٢٠ المصروفات الإدارية والعمومية

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
تكاليف الموظفين	١١,٧٢٩	٨,٦٥١
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	١٢٠	-
أتعاب قانونية ومهنية	٢,٤٢٦	١,٨٤٣
الإيجار	٣٤	٣٩
التسويق والإعلان	١,٢٨٠	٣٩٨
سفر وضيافة لأغراض العمل	٤١٢	١٧٩
الاستهلاك *(إيضاح ٤)*	٤٦٢	٣٤١
الإطفاء *(إيضاح ٥)*	٤٢	٦٣
مصروفات الاتصالات وتقنية المعلومات	١,٨٤٧	١,٣١٣
رسوم مصرفية	٣٣٢	١٣٥
مصروفات أخرى	١,٥٢١	٦٣٤
	٢٠,٢٠٥	١٣,٥٩٦

٢١ ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية من خلال قسمة أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

يتم احتساب ربحية السهم المخفضة من خلال قسمة أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المستخدم لاحتساب أرباح السهم الأساسية، زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي كان ليتم إصدارها عند تحويل كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيضها إلى أسهم عادية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يكن لدى الشركة أي أسهم مخففة عادية محتملة.

يوضح الجدول التالي الأرباح وبيانات الأسهم المستخدمة في احتساب ربحية السهم:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
أرباح السنة (ألف درهم)	٣,٢٧٥	١,١٧٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (الأسهم بالألف)	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
ربحية السهم للسنة – الأساسية والمخفضة (درهم)	٠.٠١٦	٠.٠٠٦

٢٢ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين لدى الشركة والشركات التي هم مُلّاكها الرئيسيين. تتم الموافقة على سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

٢٢ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة *(تابع)*

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة المسجلة في بيان المركز المالي:

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
المستحق من مجموعة الخليج للتأمين* ("جي أي جي")		
- الأعمال المفترضة	-	٢,٦٧٦
- مطالبات التأمين الصحي	-	٢٦٨
- أخرى	-	١١
المستحق من مجموعة كانو ذ.م.م *(المساهم الرئيسي)*	٣,٦٣٢	-
القسط الطبي		
إجمالي المستحق من أطراف ذات علاقة	٣,٦٣٢	٢,٩٥٥
المستحق إلى مجموعة الخليج للتأمين* ("جي أي جي")		
- رواتب ودفعات بالنيابة عن الشركة	-	٩٨
إجمالي المستحق إلى أطراف ذات علاقة	-	٩٨
الأعمال المفترضة مع مجموعة الخليج للتأمين* ("جي أي جي")		
- الأقساط المفترضة	-	١٠,٣٥٣
- المطالبات المدفوعة	-	(٣,٤٧٢)
الأعمال المفترضة مع مجموعة كانو ذ.م.م *(المساهم الرئيسي)*		
- الأقساط الإجمالية المكتوبة	١٠,٥٩٠	-
- المطالبات المدفوعة	(٥,٨٢٧)	-
تعويضات نهاية الخدمة المحولة إلى الشركة من قبل مجموعة الخليج للتأمين* ("جي أي جي")	-	٣

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة:

امتيازات قصيرة الأجل	١,٦١٥	١,٤٦٧
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٦٤	٤٣

*خلال العام، تخلصت مجموعة الخليج للتأمين من حصتها في الشركة وبالتالي فهي ليست طرف ذي علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٣ الالتزامات والارتباطات المحتملة

الالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى الشركة مطلوبات محتملة تتعلق بضمانات البنوك وضمانات أخرى وأمور أخرى تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية بمبلغ ٢,٠٠٠ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٠٠٠ ألف درهم)*، والتي لا يتوقع أن ينشأ عنها أي مطلوبات جوهرية.

الارتباطات

بلغت النفقات الرأسمالية المقدرة المتعاقد عليها في تاريخ بيان المركز المالي والتي لم يتم رصد مخصص لها ١٤٤ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٨٦ ألف درهم)*.

٢٤ الإطار العام لإدارة المخاطر

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. يلخص هذا القسم مخاطر التأمين وكيفية إدارتها من قبل الشركة.

(أ) مقدمة ونظرة عامة

إطار الحوكمة

إن الهدف الأساسي من وضع الشركة إطار لإدارة المخاطر والإدارة المالية هو حماية مساهمي الشركة من التعرض لأحداث تعوق التحقيق المستمر لأهداف الأداء المالي الموضوعة بما في ذلك عدم استغلال الفرص. وتدرك الإدارة العليا الأهمية البالغة لتطبيق أنظمة فعالة لإدارة المخاطر.

الإطار التنظيمي

تهتم الجهات التنظيمية بصورة أساسية بحماية حقوق حاملي عقود التأمين والمساهمين وتقوم بالمراقبة عن كثب من أجل ضمان قيام الشركة بإدارة الأمور بشكل مرضي لصالحهم. وفي الوقت ذاته، تهتم الجهات التنظيمية أيضاً بضمان احتفاظ الشركة بمركز مالي مناسب من أجل الوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة الناتجة عن الأزمات الاقتصادية.

(ب) مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في اختلاف مدفوعات المطالبات والتعويضات الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. وقد يتأثر ذلك بمدى تكرار حدوث المطالبات وارتفاع قيمتها والتعويضات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. ولذلك، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه المطلوبات.

ويتم الحد من التعرض للمخاطر الواردة أعلاه عن طريق التنويع في محفظة عقود التأمين. ويتم أيضاً تحسين تنويع المخاطر من خلال الاختيار وتطبيق الإرشادات الخاصة باستراتيجية التأمين بحذر، وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

تقوم الشركة بشراء إعادة التأمين كجزء من برنامج إدارة وتخفيف المخاطر. ويتم إبرام عقود إعادة التأمين المتنازل عنها بشكل رئيسي على أساس تناسبي. وتكون أغلب عقود إعادة التأمين في شكل ترتيبات إعادة تأمين مرتبطة بالنسبة أو الفائض ويتم إبرامها للحد من تعرض الشركة للمخاطر بشكل عام.

٢٤ الإطار العام لإدارة المخاطر *(تابع)*

(ب) مخاطر التأمين (تابع)

يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع احتياطي المطالبات القائمة وتتم وفقاً لعقود إعادة التأمين. وبالرغم أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين، فإن ذلك لن يعفيها من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين وبالتالي فهي معرضة لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالتأمين المتنازل عنها إلى المدى الذي لا تتمكن فيه شركة إعادة التأمين من الوفاء بالتزاماتها التي تعهدت بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

عقود التأمين على الحياة

تتضمن عقود التأمين على الحياة المقدمة من قبل الشركة التأمين لأجل محدد.

إن التأمين لأجل محدد هو عبارة عن منتجات بأقساط منتظمة تقليدية يتم بموجبها سداد التعويضات الإجمالية عند الوفاة أو العجز الدائم.

يتم تصميم سياسة الشركة الخاصة بالتأمين بما يضمن التنوع الجيد للمخاطر من حيث نوع المخاطر ومستوى الامتيازات المؤمن عليها.

يتم تحقيق ذلك بشكل عام من خلال التنويع في قطاعات الأعمال واستخدام الفحص الطبي لضمان أن الأسعار تراعي الظروف الصحية الحالية والتاريخ المرضي للأسرة والمراجعة الدورية للمطالبات الفعلية وتسعير المنتجات، بالإضافة إلى الإجراءات التفصيلية للتعامل مع المطالبات. يتم تفعيل حدود المطالبات لفرض معايير مناسبة لاختيار المخاطر. على سبيل المثال، لدى الشركة الحق في عدم تجديد وثائق التأمين الفردية ويمكنها اقتطاع مبالغ من التكاليف ولديها الحق في رفض سداد المطالبات الاحتيالية. كما أن عقود التأمين تعطي الشركة الحق في ملاحقة أطراف أخرى لسداد بعض أو كل التكاليف. تفرض الشركة سياسة إدارة وتتبع المطالبات بشكل فعال وفوري من أجل خفض تعرضها لأي مستجدات مستقبلية غير قابلة للتكهن والتي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة.

بالنسبة للعقود التي تعد فيها الوفاة أو العجز من مخاطر العقد، فإن العوامل الجوهرية التي يجب أن تزيد من تكرار المطالبات تتمثل بشكل عام في انتشار الأوبئة والتغيرات واسعة النطاق في أسلوب الحياة والكوارث الطبيعية، مما ينتج عنها مطالبات بصورة مبكرة أكثر وبشكل أكبر من المتوقع.

عقود التأمين الصحي

قد يتأثر تكرار المطالبات وقيمتها بالعديد من العوامل. وتصدر الشركة بشكل رئيسي عقود تأمين تتعلق بالمخاطر الصحية. وتعتبر هذه العقود عقود تأمين قصيرة الأجل حيث يتم عادةً الإبلاغ عن المطالبات وتسويتها خلال فترة تتراوح من عام واحد إلى عامين من تاريخ وقوع الحدث المؤمن عليه، ويساعد ذلك على الحد من مخاطر التأمين.

يتم تصميم التأمين الصحي من أجل تعويض حاملي عقود التأمين عن مصاريف العلاج داخل المستشفيات والعلاج الطبي الناتج عن الإصابة بالمرض أو أي مشاكل صحية أخرى.

بالنسبة للتأمين الصحي، فإن المخاطر الرئيسية التي تتطلب العلاج داخل المستشفيات لفترة طويلة الأجل أو تلقي أدوية باهظة الثمن. يتم إبرام هذه العقود وفقاً للعمر والحالة الصحية لحامل العقد. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧، تحتفظ الشركة بكامل أعمال التأمين الصحي.

٢٤ الإطار العام لإدارة المخاطر *(تابع)*

(ج) إدارة المخاطر المالية

تتألف الموجودات المالية لدى الشركة من استثمارات وذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة والودائع المصرفية والنقد المتوفر ولدى البنك وبعض الذمم المدينة الأخرى. تتألف المطلوبات المالية للشركة من المطلوبات تجاه الأطراف ذات العلاقة والذمم الدائنة التجارية وبعض الذمم الدائنة الأخرى.

تتعرض الشركة للمخاطر الأساسية التالية نتيجة استخدامها الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق؛ و
- المخاطر التشغيلية.

(أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر فشل أحد الأطراف في أداة مالية عن الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. وتسعى الشركة إلى التحكم في مخاطر الائتمان من خلال مراقبة حالات التعرض لمخاطر الائتمان ووضع حدود للمعاملات مع أطراف مقابلة محددة والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة.

التعرض لمخاطر الائتمان

تتمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية في الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان. فيما يلي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
ودائع لأجل	٣٧,٠٢٨	٤٣,٤٥٠
ودائع تحت الطلب (باستثناء النقد في الصندوق)	١١,٩٧٢	٢٠,٨٩٥
ودائع إلزامية	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
أقساط تأمين وذمم تأمين مدينة	٢١,٦٥٨	٤,٧٦٠
ذمم مدينة أخرى	١٢,٩٧٥	١,٤٠١
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٧٧,٢٣٣	٨٦,٣٢٤
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٤,٣٩١	١٢,٢٤٩
المستحق من أطراف ذات علاقة	٣,٦٣٢	٢,٩٥٥
	١٨٢,٨٨٩	١٧٦,٠٣٤

٢٤ الإطار العام لإدارة المخاطر *(تابع)*

(ج) إدارة المخاطر المالية (تابع)

(١) مخاطر الائتمان (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

يتم تحليل الموجودات المذكورة أعلاه في الجدول التالي باستخدام تصنيفات ستاندرد آند بورز ومودي وفيتش. ولم يطرأ أي تغير جوهري على تركيز مخاطر الائتمان خلال السنة مقارنةً بالسنة السابقة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	النقد وما يعادله *ألف درهم*	*المستحق من أطراف ذات علاقة* *ألف درهم*	*الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى* *ألف درهم*	*الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر* *ألف درهم*	*ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
AAAإلى A	٥٣,٠٠٠	-	١٨,٧٥٩	٣,٠٩٢	-	٧٤,٨٥١
BBBإلى B	-	-	٤٢,٩٩٢	٨,٢٣٢	-	٥١,٢٢٤
غير مصنفة	-	٣,٦٣٢	١٥,٤٨٢	٣,٠٦٧	٣٤,٦٣٣	٥٦,٨١٤
الإجمالي	٥٣,٠٠٠	٣,٦٣٢	٧٧,٢٣٣	١٤,٣٩١	٣٤,٦٣٣	١٨٢,٨٨٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	النقد وما يعادله *ألف درهم*	*المستحق من أطراف ذات علاقة* *ألف درهم*	*الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى* *ألف درهم*	*الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر* *ألف درهم*	*ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
AAAإلى A	٦٨,٣٤٥	-	٢٥,٧٨٩	١٢,٢٤٩	-	١٠٦,٣٨٣
BBBإلى B	-	-	٥٨,١٤٣	-	-	٥٨,١٤٣
غير مصنفة	-	٢,٩٥٥	٢,٣٩٢	-	٦,١٦١	١١,٥٠٨
الإجمالي	٦٨,٣٤٥	٢,٩٥٥	٨٦,٣٢٤	١٢,٢٤٩	٦,١٦١	١٧٦,٠٣٤

٢٤ الإطار العام لإدارة المخاطر *(تابع)*

(ج) إدارة المخاطر المالية (تابع)

(١) مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان

يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية للحد من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

- تبرم الشركة عقود تأمين وإعادة تأمين فقط مع أطراف أخرى معترف بها وتتمتع بالجدارة الائتمانية. وتنص سياسة الشركة على خضوع كل العملاء الراغبين في المتاجرة بشروط ائتمانية لإجراءات التقييم الائتماني. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة من أجل تقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.

- تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بوكلائها ووسطائها من خلال وضع حدود ائتمانية لكل وكيل ووسيط ومراقبة الذمم المدينة المستحقة.

- تتم إدارة المحفظة الاستثمارية للشركة وفقاً لسياسة الاستثمار الموضوعة من قبل لجنة الاستثمار.

- يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية للشركة لدى عدد من البنوك المحلية والدولية وفقاً للحدود الموضوعة من قبل لجنة الاستثمار.

(٢) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر عدم قدرة الشركة بالوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التأمين والمطلوبات المالية عند استحقاقها. قد تنتج مخاطر السيولة عن اضطرابات الأسواق أو انخفاض التصنيف الائتماني مما قد يسفر عنه نضوبا لبعض مصادر التمويل بشكل فوري. إن الإدارة الرشيدة لمخاطر السيولة تعني الاحتفاظ بمبالغ نقدية كافية وأوراق مالية قابلة للتسويق وتوفير التمويل من خلال مجموعة كافية من التسهيلات الائتمانية التي يتم الالتزام بها والقدرة على التسوية في السوق.

تتم مراقبة متطلبات السيولة بشكل شهري وتتأكد الإدارة من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها.

تحافظ خزينة الشركة على مرونة التمويل من خلال الاحتفاظ باحتياطيات كافية من السيولة بما يشمل الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة *(الإيضاحين ٦ و٧)* والودائع لدى البنوك والنقد المتوفر ولدى البنك *(إيضاح ١١)* بالاستناد على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم تحديد فترات الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدي. وتقارب القيم الدفترية غير المخصومة على فترات الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات المالية قيمها الدفترية في بيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تكون معظم المطلوبات المالية الخاصة بالشركة مستحقة في غضون سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي ولا يوجد لدى الشركة أي مطلوبات تخضع لفائدة.

٢٤ الإطار العام لإدارة المخاطر *(تابع)*

(ج) إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٣) مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار العملات وأسعار الأسهم وأسعار الفائدة. وتقوم الإدارة بمراقبة مخاطر السوق بصورة مستمرة وفيما يتعلق بأي معاملات جوهرية. كما يتم تصنيف مخاطر السوق إلى مخاطر العملات ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر أسعار الفائدة.

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في المخاطر التي قد تنتج عن التقلب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

إن تعرض الشركة لمخاطر صرف العملات للمعاملات يعتبر محدوداً حيث إن الشركة تبرم عقودها بشكل عام بالدرهم الإماراتي وهو العملة التشغيلية للشركة والدولار الأمريكي. وسعر صرف الدرهم الإماراتي مثبت أمام الدولار الأمريكي.

مخاطر الأسعار

تتمثل مخاطر الأسعار في مخاطر حدوث انخفاض في القيم العادلة للأسهم والأدوات المتداولة الأخرى نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل أداة على حدة. وتنشأ مخاطر الأسعار من أسهم ومحفظة أدوات الدين للشركة المسجلة بالقيمة العادلة. وفيما يلي التأثير على "إجمالي حقوق الملكية" و"بيان الأرباح أو الخسائر" (نتيجة التغير في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) بسبب التغير المعقول المحتمل في مؤشرات الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة. ومن المتوقع أن يكون تأثير الانخفاضات في الأسعار مساوياً ومعاكساً لتأثير الزيادات المبينة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**التغير في المؤشر**	**التأثير على حقوق الملكية**	**التأثير على بيان الدخل**
المؤشر	٪	**ألف درهم**	**ألف درهم**
أسهم متداولة و صناديق مشتركة	١٠	١,٥٥٧	٧٠٤
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٠	٧٣٥	٧٣٥
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٠	٦,٧٥٥	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التغير في المؤشر	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على بيان الدخل
المؤشر	٪	ألف درهم	ألف درهم
أسهم متداولة و صناديق مشتركة	١٠	٩١٩	٨٣٩
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٠	٣٨٦	٣٨٦
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٠	٨,٣٩٣	-

٢٤ الإطار العام لإدارة المخاطر *(تابع)*

(ج) إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٣) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية تأثر التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بالتغيرات في أسعار الفائدة. إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها المالية التي تخضع لفائدة (سندات الدين والودائع الإلزامية والودائع المصرفية). وتسعى الشركة للحد من مخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة التغيرات في أسعار الفائدة للعملات التي يتم فيها تقويم النقد والاستثمارات التي تخضع لفائدة.

فيما يلي فترات استحقاق الفئات الرئيسية للموجودات المالية:

	أقل من سنة واحدة ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	البنود التي لا تخضع لفائدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الموجودات المالية بالقيمة العادلة- أسهم	-	-	-	١٦,٧٢٠	١٦,٧٢٠
الموجودات المالية بالقيمة العادلة- أدوات دين	-	٤٨,٣٣٦	٢٦,٥٦٨	-	٧٤,٩٠٤
الودائع الإلزامية	٤,٠٠٠	-	-	-	٤,٠٠٠
ودائع لأجل	٣٧,٠٢٨	-	-	-	٣٧,٠٢٨
أقساط التأمين وذمم التأمين المدينة	-	-	-	٤,٧٦١	٤,٧٦١
الذمم المدينة الأخرى (باستثناء المصروفات والمبالغ المدفوعة مقدماً وضريبة القيمة المضافة المستحقة القبض)	١٢,٩٧٥	-	-	-	١٢,٩٧٥
الودائع تحت الطلب والنقد (باستثناء النقد في الصندوق)	-	-	-	١١,٩٧٢	١١,٩٧٢
المستحق من أطراف ذات علاقة	-	-	-	٣,٦٣٢	٣,٦٣٢
	٥٤,٠٠٣	٤٨,٣٣٦	٢٦,٥٦٨	٣٧,٠٨٥	١٦٥,٩٩٢

	أقل من سنة واحدة ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	البنود التي لا تخضع لفائدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الموجودات المالية بالقيمة العادلة - أسهم	-	-	-	١٠,٧٨٦	١٠,٧٨٦
الموجودات المالية بالقيمة العادلة - أدوات دين	١٢,٩١٥	٥٠,٣٨٠	٢٤,٤٩٢	-	٨٧,٧٨٧
الودائع الإلزامية	٤,٠٠٠	-	-	-	٤,٠٠٠
ودائع لأجل	٤٣,٤٥٠	-	-	-	٤٣,٤٥٠
أقساط التأمين وذمم التأمين المدينة	-	-	-	٤,٧٦٠	٤,٧٦٠
الذمم المدينة الأخرى (باستثناء المصروفات والمبالغ المدفوعة مقدماً وضريبة القيمة المضافة المستحقة القبض)	١,٤٠١	-	-	-	١,٤٠١
الودائع تحت الطلب والنقد (باستثناء النقد في الصندوق)	-	-	-	٢٠,٨٩٥	٢٠,٨٩٥
المستحق من أطراف ذات علاقة	-	-	-	٢,٩٥٥	٢,٩٥٥
	٦١,٧٦٦	٥٠,٣٨٠	٢٤,٤٩٢	٣٩,٣٩٦	١٧٦,٠٣٤

٢٤ الإطار العام لإدارة المخاطر *(تابع)*

(ج) إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٣) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

يوضح الجدول التالي الحساسية للتغير المعقول المحتمل في أسعار الفائدة، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، في بيان الربح أو الخسارة للشركة بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل فائدة والمحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

فيما يلي تأثير التغير في نقاط الأساس على الأرباح أو الخسائر:

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
± ٥٠٪ تغير في نقاط الأساس	٦٤٥	٦٨٣

المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية بمخاطر التعرض لخسارة مباشرة أو غير مباشرة نتيجة لعدة أسباب تتعلق بعمليات الشركة والخطأ البشري والتكنولوجيا والبنية التحتية والمخاطر من عوامل خارجية أخرى خلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك المخاطر الناجمة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعايير السلوك التجاري المطبقة بصورة عامة. وتنتج المخاطر التشغيلية من كل عمليات الشركة.

تهدف الشركة إلى إدارة المخاطر التشغيلية بغرض خلق توازن بين تجنب الخسائر المالية والإضرار بسمعة الشركة وبين تقليل التكلفة بشكل عام وبغرض تجنب الإجراءات الرقابية التي تقيد المبادرة والابتكار.

(٤) إدارة مخاطر رأس المال

تهدف الشركة من خلال إدارة رأس المال إلى الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين المنصوص عليها في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (بصيغته المعدلة) بشأن شركات ووكلاء التأمين. وتحدد هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة الحد الأدنى لرأس المال ونوع رأس المال الذي يتعين على الشركة الاحتفاظ به، بالإضافة إلى مطلوبات عقود التأمين الخاصة بها. يتعين الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال اللازم (الوارد في الجدول أدناه) في كافة الأوقات على مدار السنة. تخضع الشركة لضوابط الملاءة التأمينية المحلية. قامت الشركة ضمن سياساتها وإجراءاتها بإدراج الاختبارات اللازمة لضمان الالتزام بهذه التشريعات.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال، والحد الأدنى من صندوق الضمان ومتطلبات ملاءة رأس المال الشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به من أجل الوفاء بهوامش الملاءة المطلوبة على النحو المحدد في اللوائح. ووفقا للتعميم رقم CBUAE / BSD / N / 2022/923 الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٢، كشفت الشركة عن وضع الملاءة المالية للفترة السابقة لها مباشرة حيث لم يتم الانتهاء من وضع الملاءة المالية للفترة الحالية.

٢٤ الإطار العام لإدارة المخاطر *(تابع)*

(ج) إدارة المخاطر المالية (تابع)

(٤) إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	٢٥,٥٢١	٢١,٣١١
الحد الأدنى لصندوق الضمان	٧٥,٧١٦	٤٤,٠٢٠
الصناديق الخاصة		
الصناديق الأساسية الخاصة	١١٤,٨٩٢	١١٩,٦٤٨
الصناديق الخاصة الإضافية	-	-
الأموال الخاصة المؤهلة لتلبية الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	١١٤,٨٩٢	١١٩,٦٤٨

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم
هامش ملاءة الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	١٤,٨٩٢	١٩,٦٤٨
هامش ملاءة متطلبات ملاءة رأس المال	٨٩,٣٧١	٩٨,٣٣٧
هامش ملاءة الحد الأدنى لصندوق الضمان	٣٩,١٧٦	٧٥,٦٢٨

(٥) المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة التي قد تنتج عن تعطل النظام أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. في حال عدم قدرة الأنظمة الرقابية على أداء المهام المطلوبة، يمكن أن تسبب المخاطر التشغيلية ضرراً لسمعة الشركة أو قد يكون لها تبعات قانونية أو تنظيمية أو قد يترتب عليها خسارة مالية. لا يمكن أن تتوقع الشركة إنهاء كل المخاطر التشغيلية، ولكن يمكنها إدارة تلك المخاطر من خلال وضع نظام رقابي محكم ومراقبة ومواجهة المخاطر المحتملة، ويكون لدى الشركة القدرة على إدارة المخاطر التشغيلية. تتضمن النظم الرقابية الفصل الفعال بين المهام والتحكم في الدخول على الأنظمة وتحديد الصلاحيات وإجراءات التسوية وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم.

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتطلب مجموعة من السياسات المحاسبية والإفصاحات الخاصة بالشركة قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

تقوم الإدارة بصورة منتظمة بمراجعة المدخلات غير الملحوظة الهامة وتعديلات التقييم. في حال يتم قياس القيم العادلة باستخدام معلومات من طرف آخر مثل أسعار الوسيط أو خدمات التسعير، تقوم الإدارة بتقييم الدليل الذي تم الحصول عليه من الأطراف الأخرى لدعم الإستنتاج، بأن هذه التقييمات سوف تستوفي متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بما في ذلك المستوى المتضمن في النظام المتدرج لقياس القيمة العادلة الذي يتم في إطاره تصنيف هذه التقييمات.

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية *(تابع)*

عند قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، تستخدم الشركة معطيات السوق الملحوظة إلى أقصى قدر ممكن. ويتم تصنيف القيم العادلة ضمن عدة مستويات في النظام المتدرج للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم المبينة على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مطابقة.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ وهي عبارة عن معطيات ملحوظة لموجودات أو مطلوبات، سواء بشكل مباشر (كالأسعار) أو بشكل غير مباشر (مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات لموجودات أو مطلوبات، غير معتمدة على معطيات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

في حال أمكن تصنيف المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة لموجود أو مطلوب ضمن مستويات مختلفة في النظام المتدرج للقيمة العادلة، يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بأكمله ضمن المستوى نفسه في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي ينطوي على المدخلات الجوهرية الأقل أهمية بالنسبة لعملية القياس بأكملها.

الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	*المستوى ١* *ألف درهم*	*المستوى ٢* *ألف درهم*	*المستوى ٣* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أسهم مدرجة	٧,٠٣٨	-	-	٧,٠٣٨
أدوات دين مدرجة	٧,٣٥٣	-	-	٧,٣٥٣
	١٤,٣٩١	-	-	١٤,٣٩١
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
أسهم مدرجة	٨٨٦	-	-	٨٨٦
صناديق مشتركة	-	٧,٦٤٨	-	٧,٦٤٨
أدوات دين مدرجة	٥٥,٩٥٧	١١,٥٩٤		٦٧,٥٥١
صندوق دين خاص	-	-	١,١٤٨	١,١٤٨
	٥٦,٨٤٣	١٩,٢٤٢	١,١٤٨	٧٧,٢٣٣
	٧١,٣٢٤	١٩,٢٤٢	١,١٤٨	٩١,٦٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	*المستوى ١* *ألف درهم*	*المستوى ٢* *ألف درهم*	*المستوى ٣* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أسهم مدرجة	٨,٣٩٤	-	-	٨,٣٩٤
أدوات دين مدرجة	٣,٨٥٥	-	-	٣,٨٥٥
	١٢,٢٤٩	-	-	١٢,٢٤٩
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
أسهم مدرجة	٧٩٨	-	-	٧٩٨
أدوات دين مدرجة	٨٠,٢٧٠	٣,٦٦٢	-	٨٣,٩٣٢
صندوق دين خاص	-	-	١,٥٩٤	١,٥٩٤
	٨١,٠٦٨	٣,٦٦٢	١,٥٩٤	٨٦,٣٢٤
	٩٣,٣١٧	٣,٦٦٢	١,٥٩٤	٩٨,٥٧٣

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية *(تابع)*

الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة (تابع)

بالنسبة للاستثمار في صناديق الدين الخاصة، تستند القيم العادلة إلى صافي قيمة الموجودات المحتسبة بواسطة مديري الصندوق المعنيين. إن تقييم الاستثمار في صناديق الدين الخاصة مؤهل للتصنيف ضمن المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة.

لم تكن هناك تحويلات من أو إلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة خلال السنة. باستثناء ما هو مبين أعلاه، ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات المالية، المعترف بها في البيانات المالية، تقارب قيمها العادلة.

٢٦ معلومات حول القطاعات

لأغراض إدارية، يتم تقسيم الشركة إلى وحدات أعمال وفقاً للمنتجات والخدمات الخاصة بها. ويوجد لدى الشركة قطاعين يتم إصدار تقارير بشأنهما كما يلي:

- قطاع التأمين الصحي والذي يوفر تغطية طبية لحاملي وثائق التأمين؛ و
- قطاع التأمين على الحياة والذي يوفر منتجات التأمين على الحياة لأجل محدد.

لم يتم إجراء معاملات فيما بين القطاعات خلال ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

فيما يلي بيان الأرباح أو الخسائر حسب القطاع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

	التأمين الصحي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١١,٩٦٢	٥٩,٠٩٣	٧١,٠٥٥
التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة (بما في ذلك احتياطي المخاطر غير المنتهية)	(٢,٢٦٧)	(٣,٤٢٩)	(٥,٦٩٦)
أقساط التأمين المكتسبة	٩,٦٩٥	٥٥,٦٦٤	٦٥,٣٥٩
الأقساط المسندة لشركات إعادة التأمين	-	(١٦,٥٨٢)	(١٦,٥٨٢)
التغير في حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة	-	(٣٦٢)	(٣٦٢)
	-	(١٦,٩٤٤)	(١٦,٩٤٤)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٩,٦٩٥	٣٨,٧٢٠	٤٨,٤١٥
عمولات إعادة التأمين المكتسبة	-	٨٧٢	٨٧٢
مصروفات الاستحواذ على عقود التأمين	١٠١	(٥,١٢٩)	(٥,٠٢٨)
صافي العمولات المتكبدة	١٠١	(٤,٢٥٧)	(٤,١٥٦)
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٧,١١٥)	(٣٧,٥٤٥)	(٤٤,٦٦٠)
التغير في احتياطي المطالبات القائمة	(٢,٣٩٩)	١,٦١٣	(٧٨٦)
التغير في المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها	(٢٩٥)	(١,٨٢٩)	(٢,١٢٤)
التغير في الاحتياطي الحسابي	-	٤,٧٧٠	٤,٧٧٠
التغير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٢٩	١٣٦	١٦٥
المطالبات المتكبدة	(٩,٧٨٠)	(٣٢,٨٥٥)	(٤٢,٦٣٥)
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة	-	١٩,٨٣٢	١٩,٨٣٢
التغير في حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة	-	(٣١٣)	(٣١٣)
التغير في حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها	-	٥٣٥	٥٣٥

٢٦ معلومات حول القطاعات *(تابع)*

صافي المطالبات المتكبدة	(٩,٧٨٠)	(١٢,٨٠١)	(٢٢,٥٨١)
أتعاب إدارة المطالبات	(٨٠٨)	-	(٨٠٨)
إجمالي المطالبات والمصروفات المتعلقة بالتأمين	(١٠,٥٨٨)	(١٢,٨٠١)	(٢٣,٣٨٩)
صافي إيرادات التأمين	(٧٩٢)	٢١,٦٦٢	٢٠,٨٧٠
إيرادات الاستثمار	٣٦٥	٢,٣٨٠	٢,٧٤٥
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٢٩)	(٤٥٠)	(٤٧٩)
إيرادات أخرى	٢٤	١٣٥	١٥٩
عكس خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	(١)	(٣)	(٤)
المصروفات الإدارية والعمومية	(٢,٤٩٤)	(١٧,٧١١)	(٢٠,٢٠٥)
عكس مخصص خسائر انخفاض قيمة أقساط وأرصدة التأمين المدينة	٤٦	١٤٣	١٨٩
أرباح السنة	(٢,٨٨١)	٦,١٥٦	٣,٢٧٥

فيما يلي الموجودات والمطلوبات على حسب القطاع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

	التأمين الصحي ألف درهم	**التأمين على الحياة ألف درهم**	**غير مخصصة ألف درهم**	**الإجمالي ألف درهم**
موجودات القطاع	١٩,٦١١	١٥٧,٥٩١	٢٢,٣٥٥	١٩٩,٥٥٧
مطلوبات القطاع	٨,٥٣٣	٤٩,٣٦١	١٨,٥١٥	٧٦,٤٠٩

فيما يلي بيان الأرباح أو الخسائر حسب القطاع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	التأمين الصحي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١,٥٤٦	٥٠,٢٧١	٥١,٨١٧
التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة (بما في ذلك احتياطي المخاطر غير المنتهية)	٦١	(١,٧٢٣)	(١,٦٦٢)
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	١,٦٠٧	٤٨,٥٤٨	٥٠,١٥٥
الأقساط المسندة لشركات إعادة التأمين	-	(١٦,٧٢٥)	(١٦,٧٢٥)
التغير في حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة	-	٩٣٩	٩٣٩
	-	(١٥,٧٨٦)	(١٥,٧٨٦)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١,٦٠٧	٣٢,٧٦٢	٣٤,٣٦٩
عمولات إعادة التأمين المكتسبة	-	١,٢٢٩	١,٢٢٩
مصروفات الاستحواذ على عقود التأمين	(٤٧)	(٣,٤٤٨)	(٣,٤٩٥)
صافي العمولات المتكبدة	(٤٧)	(٢,٢١٩)	(٢,٢٦٦)
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٨٤٣)	(٣٠,٠٦١)	(٣٠,٩٠٤)
التغير في احتياطي المطالبات القائمة	(٢٦٣)	١,٢٣٩	٩٧٦
التغير في المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها	١٣٥	١,٢٨٦	١,٤٢١

٢٦ معلومات حول القطاعات *(تابع)*

التغير في الاحتياطي الحسابي	-	(٦,٧١٥)	(٦,٧١٥)
التغير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٢	١٦٦	١٦٨
المطالبات المتكبدة	(٩٦٩)	(٣٤,٠٨٥)	(٣٥,٠٥٤)
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة	-	١٠,٨٠٠	١٠,٨٠٠
التغير في حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة	(٤)	٨٤٧	٨٤٣
التغير في حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها	-	٢٢١	٢٢١
صافي المطالبات المتكبدة	(٤)	١١,٨٦٨	١١,٨٦٤
أتعاب إدارة المطالبات	(١٢٠)	-	(١٢٠)
إجمالي المطالبات والمصروفات المتعلقة بالتأمين	(١,٠٩٣)	(٢٢,٢١٧)	(٢٣,٣١٠)
صافي إيرادات التأمين	٤٦٧	٨,٣٢٦	٨,٧٩٣
إيرادات الاستثمار	١٦٧	٣,٤٠٨	٣,٥٧٥
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧٨	١,٥٨٦	١,٦٦٤
عكس خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	٩	٩
المصروفات الإدارية والعمومية	(٥٥٦)	(١٣,٠٤٠)	(١٣,٥٩٦)
عكس مخصص خسائر انخفاض قيمة أقساط وأرصدة التأمين المدينة	٢٣	٧٠٧	٧٣٠
أرباح السنة	١٧٩	٩٩٦	١,١٧٥

فيما يلي الموجودات والمطلوبات على حسب القطاع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	التأمين الصحي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	غير مخصصة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
موجودات القطاع	٥,٦٣٤	١٥٤,٤٢٠	٢٤,٢٠٠	١٨٤,٢٥٤
مطلوبات القطاع	١,٢٣٨	٥٣,٠٦٢	٥,٦٥١	٥٩,٩٥١

٢٧ اعتماد البيانات المالية

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة والتصريح بإصدارها من خلال اجتماعهم المنعقد في ١٤ مارس ٢٠٢٣.