

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع

المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة  
المحدودة  
(فرع دبي)

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

ص.ب. 1620  
هـ: 3889925 (4) 971+  
ف: 3889915 (4) 971+  
[www.grantthornton.ae](http://www.grantthornton.ae)

## تقرير مدقق الحسابات المستقل حول المراجعة إلى السادة مساهمي شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الفجيرة الوطنية للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتضمن أعمال المراجعة للمعلومات المالية المرحلية الاستفسارات، بصورة أساسية، من الأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات أخرى للمراجعة. إن نطاق عملية المراجعة أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم تنفيذه طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا المراجعة من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي يمكن التوصل إليها من خلال التدقيق، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

### الاستنتاج

بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها، لم يستترع انتباهنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

 جرانث ثورنتون  
جرانت ثورنتون  
P.O. Box: 1620  
DUBAI-U.A.E.  
Public Accountants

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

١ أغسطس ٢٠٢٣

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع  
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

معدلة (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	معدلة (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	معدلة (غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاحات	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي		الأصول
٤٧,٢٣٦,٧٠٨	٣٠,٦٠٤,٥١٣	٢٤,٢١٤,٩٢٠	٤	عقارات ومعدات
٧٧,١٦٥,٠٠٠	٧٦,٨٩٤,٥٠٠	٧٦,٨٩٤,٥٠٠	٥	استثمارات عقارية
٣٤٢,٨٢٧,٤٥٥	٣١٥,٩٧٢,٠٢٩	٣٢٥,٩١١,٠٦٠	٦	أصول مالية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	ودائع قانونية
٣٩,٣٦١,٠٠١	٧٤,٢٩٩,٥٩٩	٩٠,٩٦٤,٥٩٠	٨	أصول عقود إعادة التأمين
٢١,٠٨٧,٢٠٧	٢٩,٥٠٧,٢١٤	٢٧,٨٣٦,٩٩٥		مدن ونوارصدة مدينة أخرى
٤٧,٢٩٦,٧٠٤	٤٨,١٣٩,٤٠٩	٦٧,٤٤٩,١١٧	٩	النقدية وما في حكمها
٥٨٤,٩٧١,٠٧٥	٥٨٥,٤١٧,٢٦٤	٦٢٣,٢٧١,١٨٢		إجمالي الأصول
				حقوق الملكية والالتزامات
				حقوق الملكية
١٣٣,١٠٠,٠٠٠	١٣٣,١٠٠,٠٠٠	١٣٣,١٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٤٠,٩٦٣,٤٣٠	٤٠,٩٦٣,٤٣٠	٤٠,٩٦٣,٤٣٠		احتياطي قانوني
٣٧,١١٨,٢٧٠	٣٧,١١٨,٢٧٠	٣٧,١١٨,٢٧٠		احتياطي اختياري
٧٣١,٠٠٠	١,١٥٨,٦٣٥	١,١٥٨,٦٣٥		احتياطي إعادة التأمين
				التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
٨٩,٨٦٤,٩٧٨	٧٧,٤٧١,٩٩٢	٨٩,٢٣٨,١٧٧		للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من
١١,٢٠٥,٥٨٨	١١,٢٠٥,٥٨٨	١١,٢٠٥,٥٨٨		خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٣٠,٠٦٩,٤٨٩	(٩,٠٩٣,٦٣٨)	(٢٣,٤٤٥,٣٨٢)		احتياطي إعادة تقييم العقارات
٣٤٣,٠٥٢,٧٥٥	٢٩١,٩٢٤,٢٧٧	٢٨٩,٣٣٨,٧١٨		(خسائر مترجمة) / أرباح محتجزة
				إجمالي حقوق الملكية
				الالتزامات
١٧,٢٩٢,٣٥٢	٢٠,٢٦٥,٥٥١	١٥,٣٩٨,٢٦٣		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٨٧,٥٣٤,٢٦٥	٢٤٤,٢٧٦,٤٩٢	٢٩٧,٤٦٩,٤٩١	٨	التزامات عقود التأمين
١٤,٥٧٤,٠٦٩	١٧,٠٧٨,٤٥٦	١٣,٩٥٠,٧٧٤		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢٢,٥١٧,٦٣٤	١١,٨٧٢,٤٨٨	٧,١١٣,٩٣٦		التزامات الإيجار
٢٤١,٩١٨,٣٢٠	٢٩٣,٤٩٢,٩٨٧	٣٣٣,٩٣٢,٤٦٤		إجمالي الالتزامات
٥٨٤,٩٧١,٠٧٥	٥٨٥,٤١٧,٢٦٤	٦٢٣,٢٧١,١٨٢		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٣ من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:



السيد/ أنطون معلولي  
الرئيس التنفيذي



السيد/ سعيد مبارك عبيد أحمد  
بنيايه عن رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٠ جزءاً متمماً لهذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع  
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة الدخل المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

معدلة	معدلة	معدلة	معدلة	إيضاحات
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم إماراتي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم إماراتي	
١١٣,٧٥٩,٢٢٨	١٢٢,٤٢٩,٩٨٥	٥٩,٢٨٦,١٨٨	٦٤,٧٠٨,٠٦٦	إيرادات التأمين
(٩٤,٢٣٩,٢٤٥)	(١١٤,٢٩٠,٤١٧)	(٥٣,٠٢٢,٢٥٨)	(٦٢,٢٩٥,٠٨٦)	١٣ مصروفات خدمة التأمين
١٩,٥١٩,٩٨٣	٨,١٣٩,٥٦٨	٦,٢٦٣,٩٣٠	٢,٤١٢,٩٨٠	نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحفوظ بها
(٣٢,٩٥٠,١٠٧)	(٢٩,١٨٩,٦١٦)	(١٥,٥٣٨,٥٤٠)	(١٦,٤٧٩,٤٥٩)	مخصص أقساط إعادة التأمين
١٠,٩٩١,٤٨٦	٩,٦٢٢,٤٨٩	٥,٢٥٤,٣٠٣	٤,٥١٩,٦٦٨	المبالغ المستردة من إعادة التأمين للمطالبات المتكبدة
(٢١,٩٥٨,٦٢١)	(١٩,٥٦٧,١٢٧)	(١٠,٢٨٤,٢٣٧)	(١١,٩٥٩,٧٩١)	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها
٢,٠٧٠,٥٨٥	(١٤٦,٠١١)	٢,٠٧١,٥٨٧	٤٠٣,١٣٧	صافي مصروفات تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين المحفوظ بها
(٣٦٨,٠٥٣)	(١١,٥٧٣,٥٧٠)	(١,٩٤٨,٧٢٠)	(٩,١٤٣,٦٧٤)	نتائج خدمة التأمين
٧,٣٨٣,٠٠٩	٥,٧٣٦,٧٨٣	٢,١٣٤,٥٧٦	٦,٤٧٧,٠٢٩	الحخل من الاستثمارات
(٧,٧٨٩,٨٤٨)	(٧,٦٨١,١٤٦)	(٤,٠٣٤,١٧٦)	(٣,٨٨٦,٤٢٨)	مصروفات تشغيلية أخرى
(٧٧٤,٨٩٢)	(١٣,٥١٧,٩٣٣)	(٣,٨٤٨,٣٢٠)	(٦,٥٥٣,٠٧٣)	الخسارة للفترة
(٠,٥٨)	(١٠,١٦)	(٢,٨٩)	(٤,٩٢)	١١ الخسارة الأساسية والمخففة للسهم

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٠ جزءاً متمماً لهذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع  
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

معدلة		معدلة	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
فترة الستة أشهر	فترة الستة أشهر	فترة الثلاثة أشهر	فترة الثلاثة أشهر
المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
(٧٧٤,٨٩٢)	(١٣,٥١٧,٩٣٣)	(٣,٨٤٨,٣٢٠)	(٦,٥٥٣,٠٧٣)
الخسارة للفترة			
إيرادات شاملة أخرى:			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:			
صافي الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
أرباح من استبعاد استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
١١,٥١٥,٦٠٥	١٠,٧١٢,٥٦٢	(١٤,٩٢٥,١٤٦)	(١٧,٥٨٤,٩٢٦)
٣٠١,٤٧٤	٢١٩,٨١٢	٢٥٨,٤٨٩	١,٠٩٧,٩٥٤
١١,٨١٧,٠٧٩	١٠,٩٣٢,٣٧٤	(١٤,٦٦٦,٦٥٧)	(١٦,٤٨٦,٩٧٢)
٥,٢٦٤,٠٠٦	(٢,٥٨٥,٥٥٩)	(١٨,٥١٤,٩٧٧)	(١٧,٢٦١,٨٦٤)
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة			
إجمالي الخسائر للفترة			

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٠ جزءاً متمماً لهذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.



شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع  
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

معدلة	(غير مدققة)	(غير مدققة)	إيضاح
فترة الستة أشهر	المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
	(١٣,٥١٧,٩٣٣)	(٧٧٤,٨٩٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
	٧,٦٦٥,٧٩١	٩,٣٨٣,٧٠٧	الخسائر للفترة
	(١,٨٠٠)	(١,٥٠٠)	تعديلات لـ:
	(١,٣٠٥,٨٤٣)	(١,٨٧٦,٨٣٩)	استهلاك عقارات ومعدات
	٣,٣٥٩,٣٢٥	٨٦٤,٥٠٠	أرباح من استبعاد عقارات ومعدات
	٧٤٦,٨٩٥	٨٢٩,٥٥٢	أرباح من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	(١,٤٣٠,٨٦٥)	(٣٤٧,١٦٣)	الخسارة من التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	(٥,٢٨١,٠٩٧)	(٤,٦١٧,٠٣٨)	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
	(٥٧٨,٨٩٤)	(٩٣٦,٤٦٦)	فوائد الودائع
	٢٧,٣٩١	٥٦,٤٩٦	إيرادات توزيعات الأرباح
	(١٠,٣١٧,٠٣٠)	٢,٥٨٠,٣٥٧	إيرادات من استثمارات عقارية
	(١٦,٦٦٤,٩٩١)	٤,٥٠٩,٨١٠	تكاليف التمويل
	٥٣,١٩٢,٩٩٩	١٢,٧١٨,٦٥٤	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
	١,٦٧٠,٢١٨	(٨,٢٩٤,٤٢٦)	التغييرات في رأس المال العامل:
	(٧,٦٣٥,٩٢٦)	(٢,٧٠٧,٨٠٥)	أصول عقود إعادة التأمين
	٢٠,٢٤٥,٢٧٠	٨,٨٠٦,٥٩٠	التزامات عقود التأمين
	(١,١٠٥,٩٢٨)	(١,٣٩١,١٥٩)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
	١٩,١٣٩,٣٤٢	٧,٤١٥,٤٣١	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
	(٧١١,٣٠٧)	(٥٥٤,٤١٩)	صافي النقدية الناتجة من العمليات
	(٢٥,٠٨٥,٤٥٣)	(٣٨٨,٤٧٢)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
	(٢٧,٠٥٨,٨٠٦)	(٨١,١٨٨,٠٠٢)	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
	٢٧,٠٢٧,٠٢٣	٨٣,٨٢٣,٦٦٠	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
	١,٤٣٠,٨٦٥	٣٤٧,١٦٣	شراء عقارات ومعدات
	٤,٢٥٢,٧٤١	٤,٦١٧,٠٣٨	الزيادة في الاستثمارات في الودائع الثابتة ذات تواريخ استحقاق تتجاوز الثلاثة أشهر
	٥٧٨,٨٩٣	٩٣٦,٤٦٦	شراء استثمارات في أوراق مالية
	١,٨٠٠	١,٥٠٠	المحصل من استبعاد استثمارات
	(١٩,٥٦٤,٢٤٤)	٧,٥٩٤,٩٣٤	فوائد مستلمة
	(٥,٣٥٠,٨٤٥)	(٥,٥٨٣,٤٥٠)	توزيعات أرباح مستلمة
	-	(١٣,٣١٠,٠٠٠)	النخل من الاستثمارات العقارية
	(٥,٣٥٠,٨٤٥)	(١٨,٨٩٣,٤٥٠)	متحصلات من استبعاد عقارات ومعدات
	(٥,٧٧٥,٧٤٧)	(٣,٨٨٣,٠٨٥)	صافي النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
	٣٨,٥٩٨,٣٧٨	٣٧,٧٩١,١٧٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
	٣٢,٨٢٢,٦٣١	٣٣,٩٠٨,٠٩١	مدفوعات التزامات الإيجار
			توزيعات أرباح مدفوعة
			صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
			صافي التغيير في النقدية وما في حكمها
			النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
			النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٠ جزءاً متمماً لهذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

## ١ النشاط والشكل القانوني

تأسست شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري رقم (٣) الصادر عن صاحب السمو حاكم الفجيرة في أكتوبر ١٩٧٦. تخضع الشركة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، الخاص بالتعليمات المالية لشركات التأمين الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً) وتنظيم عملياتها وهي شركة مسجلة في سجل شركات التأمين التابع لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً) تحت رقم التسجيل (١١). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب. ٢٧٧، الفجيرة - الإمارات العربية المتحدة.

أسهم الشركة العادية مدرجة ضمن سوق أبو ظبي للأوراق المالية، الإمارات العربية المتحدة.

أنشطة الشركة الرئيسية هي ممارسة كافة أنواع التأمينات العامة والتأمين قصير الأجل على الحياة. تعمل الشركة من خلال المكتب الرئيسي الخاص بها في إمارة الفجيرة وأفرعها في دبي وأبوظبي والشارقة و أم القوين ودبا.

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمتطلبات القوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضريبة على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون) وذلك لسن نظام ضريبي اتحادي على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. نُشر القانون في الجريدة الرسمية في ١٠ أكتوبر ٢٠٢٢ وأصبح سارياً اعتباراً من ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٢. وسيطبق قانون ضريبة الشركات على الأشخاص الخاضعين للضريبة للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. سيتم تطبيق ضريبة دخل الشركات على صافي الأرباح المعدلة للشركة. تعمل الشركة حالياً على تقييم التأثير المحتمل على قوائمها المالية، من منظور الضريبة الحالية والمؤجلة، استعداداً للامتثال الكامل لقانون ضريبة الشركات الجديد، مع مراعاة أن الفترة الضريبية الأولى للشركة تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤.

## ٢ أساس الإعداد

إن هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة هي عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي العملة التشغيلية للشركة. تم إعداد هذه المعلومات المرحلية المختصرة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" وتتوافق مع متطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتي يتم إدراجها بالقيمة العادلة.

لم يتم عرض قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها متداولة: النقدية وما في حكمها ومدينو التأمين والأرصدة المدينة الأخرى ودائنو التأمين وأرصدة دائنة أخرى. يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها غير متداولة: العقارات والمعدات والاستثمارات العقارية والودائع القانونية. الأرصدة التالية ذات طبيعة مختلطة (بما في ذلك الأجزاء المتداولة وغير المتداولة منها): الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، وأصول عقود إعادة التأمين، والتزامات عقود التأمين، والأرصدة البنكية، والودائع الثابتة.

لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة. علاوة على ذلك، فإن نتائج الفترات المرحلية ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية والأحكام المحاسبية الهامة والمصدر الرئيسي للتقدير المستخدم في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة مع تلك المستخدمة في القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء المعايير الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ حيث يتم تطبيق العديد من التعديلات والتفسيرات لأول مرة في عام ٢٠٢٣.

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

لم تطبق الشركة مبكراً أية من المعايير أو التفسيرات أو التعديلات الصادرة ولكنها ليست سارية بعد.  
المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية - تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة  
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. كما يقدم نموذجاً يقيس مجموعات العقود استناداً إلى تقديرات الشركة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ عندما تفي الشركة بالعقود، وتعديل صريح للمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، تمثل إيرادات التأمين في كل فترة تقرير التغيرات في الالتزامات للتغطية المتبقية التي تتعلق بالخدمات التي تتوقع الشركة الحصول على مقابل لها وتخصيص أقساط تتعلق باسترداد التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين. بالإضافة إلى ذلك، لم تعد مكونات الاستثمار مدرجة في إيرادات التأمين ومصروفات خدمة التأمين.

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين للفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. قامت الشركة بإعادة عرض المعلومات المقارنة لتطبيق الأحكام الانتقالية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. يمكن تلخيص طبيعة التغييرات في السياسات المحاسبية على النحو التالي:

#### التغييرات في التصنيف والقياس

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لم يغير تصنيف عقود التأمين الخاصة بالشركة. سُمح للشركة سابقاً بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ بالاستمرار في المحاسبة باستخدام سياساتها المحاسبية السابقة. ومع ذلك، يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ محددة للاعتراف بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة وقياسها.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، فإن عقود التأمين الصادرة عن الشركة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مؤهلة للقياس من خلال تطبيق نهج تخصيص الأقساط. يبسط نهج تخصيص الأقساط قياس عقود التأمين مقارنة بالنموذج العام الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

تطبق الشركة نهج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس جميع عقود التأمين وإعادة التأمين. عند قياس الالتزامات للتغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط تشبه المعالجة المحاسبية السابقة للشركة. ومع ذلك، عند قياس الالتزامات للمطالبات المتكبدة، تقوم الشركة الآن بخصم التدفقات النقدية المستقبلية (ما لم يكن من المتوقع حدوثها في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات) وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية.

في السابق، تم الاعتراف بجميع تكاليف الاستحواذ وعرضها كأصول منفصلة عن عقود التأمين ذات الصلة ("تكاليف الشراء المؤجلة") حتى يتم تضمين هذه التكاليف في الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، يتم فقط الاعتراف بالتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين التي تنشأ قبل الاعتراف بعقود التأمين ذات الصلة كأصول منفصلة ويتم اختبارها للتحقق من قابليتها للاسترداد. يتم عرض هذه الأصول في القيمة الدفترية لمحفظه العقود ذات الصلة ويتم استبعادها بمجرد الاعتراف بالعقود ذات الصلة.

يتم الآن عرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين بخلاف إيرادات ومصروفات تمويل التأمين كمبلغ صافي واحد في الأرباح أو الخسائر. في السابق، تم عرض المبالغ المستردة من معيدي التأمين ومصروفات إعادة التأمين بشكل منفصل.

تختلف مبادئ قياس نهج تخصيص الأقساط عن "نهج الأقساط المكتسبة" الذي تستخدمه الشركة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ في المجالات الرئيسية التالية:

- يعكس الالتزام عن التغطية المتبقية الأقساط المستلمة ناقصاً مصروفات الاستحواذ المؤجلة مطروحاً منها المبالغ المعترف بها في الإيرادات لخدمات التأمين المقدمة،
- يتضمن قياس الالتزام عن التغطية المتبقية تعديلاً للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية حيث يكون تاريخ استحقاق قسط التأمين وفترة التغطية ذات الصلة أكثر من ١٢ شهراً،

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار والتفسيرات والتعليقات على المعيار الحالية - تأثير المعيار الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)  
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين (تابع)

#### التغييرات في التصنيف والقياس (تابع)

• يتضمن قياس الالتزام للتغطية المتبقية تقيماً صريحاً لتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود غير مجدية من أجل حساب مكون الخسارة (قد تكون هذه في السابق جزءاً من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية)؛  
و

• يتم تحديد قياس التزام المطالبات المتكبدة (المطالبات المستحقة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها على أساس القيمة المتوقعة المخصومة المرجحة بالاحتمالات ويتضمن تعديل صريح للمخاطر وذلك بالنسبة للمخاطر غير المالية.

تقوم الشركة بتسجيل جميع مصروفات التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين عند السداد، باستثناء التدفقات النقدية للعمولات التي تتم رسملتها. لا يتم الاعتراف بأصل منفصل لتكاليف الاستحواذ المؤجلة. وبدلاً من ذلك، يتم إدراج التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المؤهل في التزام التأمين للتغطية المتبقية.

#### التغييرات في العرض والإفصاح

للعرض في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة، تقوم الشركة بتجميع عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي وتعرض بشكل منفصل:

- مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر أصولاً؛
- مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر التزامات؛
- مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر أصولاً؛
- مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر التزامات؛

المجموعات المشار إليها أعلاه هي تلك التي تم إنشاؤها عند الاعتراف المبني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

تم تغيير أوصاف البنود في قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية المختصرة والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلية المختصرة بشكل كبير مقارنة بالعام الماضي. في السابق، أبلغت الشركة عن البنود التالية:

- مجمل الأقساط المكتتبة.
- صافي الأقساط المكتتبة.
- التغييرات في احتياطات الأقساط.
- مجمل مطالبات التأمين.
- صافي مطالبات التأمين.

بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عرضاً منفصلاً لما يلي:

- إيرادات التأمين
  - مصاريف خدمة التأمين
  - إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين
  - صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
- تقدم الشركة معلومات نوعية وكمية مفصلة عن:

- المبالغ المعترف بها في قوائمها المالية من عقود التأمين.
- الأحكام الهامة والتغييرات في تلك الأحكام عند تطبيق المعيار.

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعيار الحالية - تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)  
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين (تابع)

#### الانتقال

- تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ باستخدام نهج بأثر رجعي كامل إلى الحد الممكن عملياً. بموجب النهج الرجعي الكامل، في ١ يناير ٢٠٢٢، قامت الشركة بما يلي:
- تحديد وإقرار وقياس كل مجموعة من عقود التأمين وإعادة التأمين كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مطبقاً دائماً؛
  - تحديد وإقرار وقياس أي أصول للتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مطبقاً دائماً؛
  - تم استبعاد الأرصدة المبلغ عنها سابقاً والتي لم تكن لتوجد لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ دائماً. وشملت هذه بعض تكاليف الشراء المؤجلة لعقود التأمين، والأصول غير الملموسة المتعلقة بعقود التأمين (المشار إليها سابقاً باسم "قيمة الأعمال المكتسبة")، والذمم المدينة والدائنة للتأمين، ومخصصات الرسوم التي تُعزى إلى عقود التأمين الحالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، يتم تضمينها في قياس عقود التأمين؛ و
  - الاعتراف بأي فرق ناتج بالصافي في حقوق الملكية.

طبقت الشركة أحكام التحول الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ولم تفصح عن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على كل بند من بنود المعلومات المالية المرحلية المختصرة. تم عرض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على المعلومات المالية المرحلية المختصرة في ١ يناير ٢٠٢٢ في قائمة التغييرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة.

#### تصنيف عقود التأمين وإعادة التأمين

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين في سياق الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر تأمين كبيرة من حاملي وثائقها. كدليل عام، تحدد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين كبيرة، من خلال مقارنة المزايا المستحقة الدفع بعد حدث مؤمن عليه مع المزايا المستحقة الدفع في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه. يمكن لعقود التأمين أيضاً نقل المخاطر المالية.

#### المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين

##### فصل المكونات عن عقود التأمين وإعادة التأمين

تقوم الشركة بتقييم منتجات التأمين وإعادة التأمين الخاصة بها لتحديد ما إذا كانت تحتوي على مكونات مميزة يجب المحاسبة عنها بموجب معيار آخر من المعايير الدولية للتقارير المالية بدلاً من المعيار الدولي لتقارير المالية ١٧. بعد فصل أي مكونات مميزة، تقوم الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على جميع المكونات المتبقية لعقد التأمين. حالياً، لا تتضمن منتجات الشركة أي مكونات مميزة تتطلب الفصل.

تحتوي بعض عقود إعادة التأمين الصادرة على ترتيبات عمولة أرباح. بموجب هذه الترتيبات، هناك حد أدنى للمبلغ المضمون الذي سيحصل عليه حامل الوثيقة دائماً - إما في شكل عمولة ربح، أو كمطالبات، أو دفعة تعاقبية أخرى بغض النظر عن وقوع الحدث المؤمن عليه. تم تقييم الحد الأدنى للمبالغ المضمونة على أنها مرتبطة بشكل كبير بمكون التأمين في عقود إعادة التأمين، وبالتالي فهي مكونات استثمارية غير مميزة لم يتم المحاسبة عنها بشكل منفصل. ومع ذلك، يتم إثبات المقبوضات والمدفوعات لمكونات الاستثمار هذه خارج الأرباح أو الخسائر.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية - تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)  
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين (تابع)  
المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

مستوى التجميع

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ من الشركة تحديد مستوى التجميع لتطبيق متطلباتها. طبقت الشركة سابقاً مستويات التجميع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٤، والتي كانت أعلى بكثير من مستوى التجميع المطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. يتم تحديد مستوى التجميع للشركة أولاً عن طريق تقسيم الأعمال المكتوبة إلى محافظ. تتكون المحافظ من مجموعات العقود ذات المخاطر المتشابهة والتي تدار معاً. يتم تقسيم المحافظ أيضاً على أساس الربحية المتوقعة عند البداية إلى ثلاث فئات: العقود المرهقة، والعقود التي لا تنطوي على مخاطر كبيرة في أن تصبح مرهقة، والباقي. هذا يعني أنه لتحديد مستوى التجميع، تحدد الشركة العقد على أنه أصغر "وحدة"، أي القاسم المشترك الأصغر. ومع ذلك، تقوم الشركة بإجراء تقييم لما إذا كانت سلسلة من العقود تحتاج إلى التعامل معها كوحدة واحدة بناءً على معلومات معقولة وداعمة، أو ما إذا كان العقد الفردي يحتوي على مكونات يجب فصلها ومعالجتها كما لو كانت عقوداً قائمة بذاتها. على هذا النحو، فإن ما يتم التعامل معه على أنه عقد للأغراض المحاسبية قد يختلف عما يعتبر عقداً لأغراض أخرى (أي قانوني أو إداري). يشير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ أيضاً إلى أنه لا يجوز لأي مجموعة خاصة بمستوى أغراض التجميع أن تحتوي على عقود صادرة لأكثر من عام واحد.

اختارت الشركة تجميع تلك العقود التي قد تقع في مجموعات مختلفة فقط لأن القانون أو اللوائح أو السياسات الداخلية تقيد على وجه التحديد قدرتها العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من الفوائد لحاملي وثائق التأمين بخصائص مختلفة. طبقت الشركة منهجاً بائراً رجعي كامل للانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. تنقسم المحافظ أيضاً إلى مجموعات من العقود حسب ربع الإصدار والربحية لأغراض الاعتراف والقياس. ومن ثم، في كل ربع سنة من الإصدار، تنقسم محافظ العقود إلى ثلاث مجموعات، على النحو التالي:

- مجموعة العقود التي تكون مرهقة عند الاعتراف الأولي (إن وجدت)
- مجموعة من العقود التي، عند الاعتراف الأولي، ليس لديها إمكانية كبيرة لتصبح مرهقة لاحقاً (إن وجدت)
- مجموعة من العقود المتبقية في المحفظة (إن وجدت)

يتم تقييم ربحية مجموعات العقود من قبل لجنة الربحية التي تأخذ في الاعتبار الأعمال القائمة والجديدة. تفترض الشركة أنه لا توجد عقود في المحفظة مرهقة عند التحقق المبني ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. بالنسبة للعقود غير المرهقة، تقدر الشركة، عند الاعتراف الأولي، أنه لا توجد إمكانية كبيرة لتصبح مرهقة لاحقاً من خلال تقييم احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف المعمول بها.

لدى الشركة لجنة لتقييم الربحية تجتمع على فترات منتظمة لتحديد مجموعات الربحية لكل محفظة عقود. تعمل اللجنة كمنتدى لجمع المدخلات من وظائف التسعير والاكنتاب وتقييم الحقائق والظروف ذات الصلة التي تشير إلى أن مجموعات العقود مرهقة عند الاعتراف الأولي.

فيما يلي بعض الحقائق والظروف ذات الصلة التي تراها الشركة:

- تقييم النسب المجمعة المتوقعة.
- معلومات التسعير.
- نتائج عقود مماثلة تم الاعتراف بها.
- عوامل البيئة، على سبيل المثال، تغيير في تجربة السوق أو اللوائح.

تقوم الشركة بتقسيم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها طبقاً لنفس المبادئ الموضحة أعلاه، باستثناء أن الإشارات إلى العقود المرهقة تشير إلى العقود التي يوجد عليها صافي ربح من الاعتراف الأولي. بالنسبة لبعض مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمكن أن تتكون المجموعة من عقد واحد.

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع  
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار والتفسيرات والتعليقات على المعايير الحالية - تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)  
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين (تابع)  
المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

الاعتراف

تتعرف الشركة بمجموعات عقود التأمين التي تصدرها من أقرب ما يلي:

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود؛
- التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في مجموعة العقود مستحقة أو تاريخ استلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛ و
- بالنسبة لمجموعة العقود غير المجدية، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن مجموعة العقود غير مجدية، تعترف الشركة بمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛
- إذا كانت عقود إعادة التأمين توفر تغطية متناسبة في وقت لاحق من بداية فترة تغطية مجموعة العقود، أو الاعتراف المبني بأي عقد أساسي؛ و
- في جميع الحالات الأخرى، من بداية فترة تغطية مجموعة العقود تضيف الشركة عقودًا جديدة لمجموعة العقود عند إصدارها أو بدنها.

حدود العقد

تدرج الشركة في قياس مجموعة عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية داخل حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال الفترة المشمولة بالتقرير والتي يمكن للشركة خلالها إجبار حامل الوثيقة على دفع أقساط التأمين، أو عندما يكون للشركة التزام جوهرى بتقديم حامل الوثيقة مع الخدمات. ينتهي الالتزام الموضوعي بتقديم الخدمات عندما:

- يكون لدى الشركة قدرة عملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تحتوي على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المزايا بما يعكس تلك المخاطر بالكامل؛ أو

يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

- يكون لدى الشركة قدرة عملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تحتوي على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المزايا بما يعكس تلك المخاطر بالكامل؛ أو
- إن تسعير أقساط التأمين للتغطية حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا يأخذ في الاعتبار المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

لا يتم الاعتراف بالالتزام أو الأصل المتعلق بالأقساط أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقد التأمين. هذه المبالغ تتعلق بعقود التأمين المستقبلية.

القياس - نهج تخصيص الأقساط

عقود التأمين - القياس المبني

تطبق الشركة نهج تخصيص الأقساط على جميع عقود التأمين التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها، على النحو التالي:

- فترة التغطية لكل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك التغطية الناشئة عن جميع الأقساط داخل حدود العقد.
- أو
- بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن عام واحد، قامت الشركة بنمذجة السيناريوهات المستقبلية المحتملة وتتوقع بشكل معقول ألا يختلف قياس التزام التغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب نهج تخصيص الأقساط اختلافًا جوهريًا عن القياس الذي سيتم إنتاجه باستخدام النموذج العام. عند تقييم الأهمية النسبية، راعت الشركة أيضًا العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية - تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين (تابع)

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

القياس - نهج تخصيص الأقساط (تابع)

عقود التأمين - القياس المبني (تابع)

لا تطبق الشركة نهج تخصيص الأقساط إذا كانت تتوقع، في بداية مجموعة العقود، تغيرًا كبيرًا في التدفقات النقدية للوفاء من شأنها أن تؤثر على قياس التزام التغطية المتبقية خلال الفترة التي تسبق تكبد المطالبة. يزداد التباين في التدفقات النقدية للوفاء مع:

- مدى التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بأي مشتقات مضمنة في العقود.
- طول فترة تغطية مجموعة العقود.

بالنسبة لمجموعة العقود غير المجدية عند الاعتراف المبني، تقيس الشركة التزام التغطية المتبقية كأقساط التأمين، إن وجدت، المستلمة عند الاعتراف المبني ناقصاً أي تدفقات نقدية لاستحواذ التأمين في ذلك التاريخ، باستثناء العقود ذات السنة الواحدة أو أقل حيث يتم إنفاقها، بالإضافة إلى أو ناقص أي مبلغ ناتج عن الاستبعاد في ذلك التاريخ للأصل أو الالتزام المعترف به للتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين التي تدفعها الشركة أو تحصل عليها قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين. لا يوجد بدل للقيمة الزمنية للعقود حيث يتم استلام الأقساط في الغالب خلال عام واحد من فترة التغطية.

تقيس الشركة أصول إعادة التأمين الخاصة بها لمجموعة من عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التأمين التي تصدرها، ومع ذلك، يتم تكيفها لتعكس ميزات عقود إعادة التأمين المحفوظ بها والتي تختلف عن عقود التأمين الصادرة، على سبيل المثال توليد المصروفات أو تخفيض النفقات بدلاً من الإيرادات.

### عقود التأمين - القياس اللاحق

تقيس الشركة القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كالتزام التغطية المتبقية في بداية الفترة:

- بالإضافة إلى الأقساط المستلمة في الفترة؛
- ناقصاً التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المرسلة؛
- بالإضافة إلى أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ المعترف بها كمصروف في فترة إعداد التقارير للمجموعة؛
- بالإضافة إلى أي تعديل على عنصر التمويل، عند الاقتضاء؛
- ناقصاً المبلغ المعترف به كإيراد تأمين لفترة التغطية؛ و
- ناقصاً أي عنصر استثماري مدفوع أو تم تحويله إلى التزام المطالبات المتكبدة.

تقدر الشركة التزام المطالبات المتكبدة كتدفقات نقدية للوفاء تتعلق بالمطالبات المتكبدة. تتضمن التدفقات النقدية للوفاء، بطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له حول المبلغ والتوقيت وعدم اليقين من تلك التدفقات النقدية المستقبلية، وتعكس التقديرات الحالية من منظور المنشأة، وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر). لا تقوم الشركة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للعقود وتأثير المخاطر المالية لقياس التزام المطالبات المتكبدة والتي من المتوقع دفعها خلال سنة واحدة من تكبدها.

يتم تخصيص التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين على أساس القسط الثابت كجزء من قسط التأمين للأرباح أو الخسائر (من خلال إيرادات التأمين).

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية - تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين (تابع)

القياس - نهج تخصيص الأقساط (تابع)

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

#### عقود إعادة التأمين

يتبع القياس اللاحق لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها نفس مبادئ عقود التأمين الصادرة وتم تعديلها لتعكس السمات المحددة لإعادة التأمين المحتفظ بها.

عقود التأمين - التعديل والإلغاء

تلغي الشركة الاعتراف بعقود التأمين عندما:

- تسقط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي تم إبراء ذمة العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته)؛  
أو

- يتم تعديل العقد بحيث ينتج عن التعديل تغيير في نموذج القياس أو المعيار المطبق لقياس أحد مكونات العقد، أو يغير بشكل جوهري حدود العقد، أو يتطلب أن يتم تضمين العقد المعدل في مجموعة مختلفة من العقود. في مثل هذه الحالات، تلغي الشركة الاعتراف بالعقد المبني وتعترف بالعقد المعدل كعقد جديد.

عندما لا يتم التعامل مع التعديل على أنه استبعاد، تعترف الشركة بالمبالغ المدفوعة أو المستلمة لتعديل العقد كتعديل على التزام التغطية المتبقية ذي الصلة.

#### العرض

عرضت الشركة بشكل منفصل، في قائمة المركز المالي، القيمة الدفترية لمجموعات عقود التأمين الصادرة والتي هي أصول، ومجموعات عقود التأمين الصادرة والتي هي التزامات، وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي أصول ومجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي التزامات.

يتم تضمين أي أصول أو التزامات للتدفقات النقدية المرتبطة باستحواذ التأمين المعترف بها قبل عقود التأمين المقابلة بالقيمة الدفترية لمجموعات عقود التأمين الصادرة ذات الصلة.

تفصل الشركة بين إجمالي المبلغ المعترف به في قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى ونتائج خدمة التأمين، والتي تشمل على إيرادات التأمين ومصروفات خدمات التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

تفصل الشركة بين التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين الجزء المالي وغير المالي الذي سيتم عرضه في إيرادات ومصروفات تمويل التأمين وفي نتائج خدمة التأمين على التوالي.

تعرض الشركة بشكل منفصل الدخل أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها من المصروفات أو الدخل من عقود التأمين الصادرة.

#### إيرادات التأمين

إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ مقبوضات أقساط التأمين المتوقعة (باستثناء أي مكون استثماري) المخصصة للفترة. تخصص الشركة مقبوضات الأقساط المتوقعة لكل فترة تغطية على أساس مرور الوقت؛ ولكن إذا كان النمط المتوقع للإفراج عن المخاطر خلال فترة التغطية يختلف اختلافاً كبيراً عن مرور الوقت، فعندئذٍ على أساس التوقيت المتوقع لمصروفات خدمات التأمين المتكبد.

تقوم الشركة بتغيير أساس التخصيص بين الطريقتين المذكورتين أعلاه حسب الضرورة، إذا تغيرت الحقائق والظروف. يتم احتساب التغيير بأثر مستقبلي كتغيير في التقدير المحاسبي.

بالنسبة للفترة المعروضة، تم الاعتراف بجميع الإيرادات على أساس مرور الوقت.

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار والتفسيرات والتعديلات على المعيار الحالية - تأثير المعيار الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين (تابع)

القياس - نهج تخصيص الأقساط (تابع)

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

#### مكونات الخسارة

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود غير مجدية عند الاعتراف المبني ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية تشير إلى أن مجموعة من عقود التأمين غير مجدية، تقوم الشركة بتأسيس مكون خسارة كزيادة في التدفقات النقدية للوفاء والتي تتعلق بالتغطية المتبقية لمجموعة العقود على القيمة الدفترية لالتزام التغطية المتبقية لمجموعة العقود. وبناءً عليه، بنهاية فترة تغطية مجموعة العقود، سيكون مكون الخسارة صفرًا.

#### إيرادات ومصروفات تمويل التأمين

تشتمل إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين على التغير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الناشئة عن:

- تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للنقود؛ و
- تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

تفصل الشركة بين إيرادات ومصروفات تمويل التأمين بين الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى. ينعكس تأثير التغيرات في أسعار الفائدة السوقية على قيمة أصول والتزامات التأمين في الإيرادات الشاملة الأخرى من أجل الحد من عدم التطابق المحاسبي بين المحاسبة عن الأصول المالية وأصول والتزامات التأمين. يتم أيضًا قياس الأصول المالية للشركة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

#### صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تعرض الشركة بشكل منفصل في صدر قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى، المبالغ المتوقع استردادها من معيدي التأمين، وتخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة. تعامل الشركة التدفقات النقدية لإعادة التأمين التي تكون مشروطة بالمطالبات على العقود الأساسية كجزء من المطالبات التي يتوقع سدادها بموجب عقد إعادة التأمين المحتفظ به، وتستثنى مكونات وعمولات الاستثمار من تخصيص أقساط إعادة التأمين المقدمة في وجه العقد. قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

#### أحكام وتقديرات

يتطلب إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها التي تم تطبيقها في القوائم المالية المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ باستثناء الأحكام الواردة أعلاه.

#### عقود التأمين وإعادة التأمين

تطبق الشركة نهج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس عقود التأمين. عند قياس الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط يشبه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية السابقة للشركة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. ومع ذلك، عند قياس الالتزامات المرتبطة بالمطالبات المتكبدة، تقوم الشركة بخصم التدفقات النقدية التي من المتوقع حدوثها بعد أكثر من عام واحد من التاريخ الذي تم تكبد المطالبات فيه وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية.

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### أحكام وتقديرات (تابع)

##### التزام التغطية المتبقية

بالنسبة للتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين، فإن الشركة مؤهلة وتختار الاعتراف بالمدفوعات كمصروف مباشرة (فترة تغطية لمدة عام أو أقل) لجميع التدفقات النقدية للاستحواذ باستثناء مصروفات العمولات التي تتم رسملتها.

يتمثل تأثير الاعتراف بالتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين كمصروف عند الاعتراف المبني لمجموعة عقود التأمين في زيادة التزام التغطية المتبقية عند الاعتراف المبني وتقليل احتمالية حدوث أي خسارة لاحقة للعقد غير المجدي. ستكون هناك زيادة في التكلفة على الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبني، بسبب مصروفات التدفقات النقدية للاستحواذ، يقابلها زيادة في الأرباح المثبتة خلال فترة التغطية. بالنسبة لمجموعات العقود غير المجدية، يتم تحديد الالتزام بالتغطية المتبقية من خلال التدفقات النقدية للوفاء.

##### التزام المطالبات المتكبدة

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات المعلقة باستخدام مجموعة من تقنيات إسقاط المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل تشلين لادر وبورنهرت فيرجسون.

الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه الأساليب هو أنه يمكن استخدام خبرة الشركة في تطوير المطالبات السابقة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. تقوم هذه الأساليب باستقراء تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات)، وأرقام المطالبات على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضًا تحليلها بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك من خلال خطوط الأعمال وأنواع المطالبات الهامة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بها بالقيمة الاسمية لتقديرات معدل الخسائر أو توقعها بشكل منفصل لتعكس تطورها المستقبلي. في معظم الحالات، لا يتم عمل افتراضات واضحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم المدى الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، لعكس الأحداث لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل المواقف العامة للمطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، القرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض نتيجة القيمة المتوقعة المرجحة الاحتمالية من مجموعة النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار من كل الشكوك التي ينطوي عليها الأمر.

تشمل الظروف الرئيسية الأخرى التي تؤثر على موثوقية الافتراضات التباين في أسعار الفائدة والتأخير في السداد والتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

##### معدلات الخصم

تستخدم الشركة نهجًا تصاعديًا لاشتقاق معدل الخصم. بموجب هذا النهج، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، معدلًا للاختلافات في خصائص السيولة بين الأصول المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للالتزامات ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة عدم السيولة"). تم اشتقاق السعر الخالي من المخاطر باستخدام معدلات المقايضة المتاحة في السوق المقومة بنفس عملة المنتج الذي يتم قياسه. عندما لا تتوفر معدلات المقايضة، تم استخدام سندات سيادية عالية السيولة ذات تصنيف ائتماني AAA. تستخدم الإدارة الحكم لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للالتزام.

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع  
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أحكام وتقديرات (تابع)

معدلات الخصم (تابع)

معدلات الخصم المطبقة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية مدرجة أدناه:

سنة واحدة		٣ سنوات		٥ سنوات		١٠ سنوات	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
عقود التأمين الصادرة							
٦,٤٤%	٦,١٤%	٥,٠٩%	٥,٦٣%	٤,٧٥%	٥,٣٢%	٤,٥٨%	٥,١٢%
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها							
٦,٤٤%	٦,١٤%	٥,٠٩%	٥,٦٣%	٤,٧٥%	٥,٣٢%	٤,٥٨%	٥,١٢%

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

تستخدم الشركة طريقة ميك أو التمهيد لتحديد تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. يسمح التمهيد بشكل فعال للشركة بقياس عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية لأن تمهيد المثلاث بهدف إلى توضيح تبليين المطالبات المدفوعة.

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التأمين. يعكس تعديل المخاطر مبلغاً تدفعه شركة التأمين بشكل منطقي لإزالة عدم التأكد من أن التدفقات النقدية المستقبلية ستتجاوز مبلغ القيمة المتوقعة.

قامت الشركة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الاكتفاء) عند النسبة المئوية الخامسة والسبعين. أي أن الشركة قد قيمت عدم اكترائها بعدم اليقين بالنسبة لجميع خطوط الإنتاج (كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل مخاطر غير مالية) على أنه يعادل مستوى الثقة المنوي ٧٥ مطروحاً منه متوسط التوزيع الاحتمالي التقديري لـ التدفقات النقدية المستقبلية. قدرت الشركة التوزيع الاحتمالي للتدفقات النقدية المستقبلية، والمبلغ الإضافي فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية المطلوبة لتلبية النسب المئوية المستهدفة.

التأمين وإدارة المخاطر المالية

تتوافق أهداف وسياسات إدارة التأمين والمخاطر المالية للشركة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. لم تكن هناك تغييرات في أي سياسات إدارة مخاطر منذ نهاية السنة.

تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالعقارات والمعدات والأصول غير الملموسة والأصول المالية في هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة كما هو مطلوب من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع إخطار بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

عقارات ومعدات

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

يتم إثبات الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة، عند بدء التشغيل، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى العقارات والمعدات المناسبة ويتم اهلاكها وفقاً لسياسة الشركة.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي مكون يتم المحاسبة عنه كأصل منفصل عند استبداله. يتم تحميل كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الأرباح أو الخسائر خلال فترة التقرير التي تم تكبدها فيها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عقارات ومعدات (تابع)

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع مبالغ تكلفة الأصول، بعد خصم قيمها المتبقية، على مدى عمرها الإنتاجي المقدر على النحو التالي:

السنوات	
١٠-٥	أثاث وتجهيزات
٥	معدات مكتبية
٥	مركبات
٥	معدات حاسب آلي

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في نهاية كل سنة، مع حساب تأثير أي تغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي. يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد أو استبعاد أحد بنود العقارات والمعدات على أنه الفرق بين عائدات المبيعات والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف به في الأرباح أو الخسائر. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمتها الاستردادية المقدرة.

الأصول المالية

التصنيف والقياس - الأصول المالية

يتم الاعتراف بجميع الأصول المالية وإلغاء الاعتراف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع الأصل المالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني الذي يحدده السوق المعني، ويتم قياسه مبدئيًا بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى استحواذ الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

يجب قياس جميع الأصول المالية المعترف بها التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لاحقًا بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية. خاصة:

(١) أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأساسي القائم، يتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة؛

(٢) أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، يتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛

(٣) يتم لاحقًا قياس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين المُدارة على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، قد تقوم الشركة بالاختيار / التخصيص التالي غير القابل للإلغاء عند الاعتراف الأولي بأصل مالي على أساس كل أصل على حدة:

(أ) يجوز للشركة أن تختار بشكل غير قابل للنقض عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة أو بمقابل طارئ معترف به من قبل المشتري في اندماج الأعمال الذي ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية ٣، في الإيرادات الشاملة الأخرى؛ و

(ب) يجوز للشركة تعيين أداة دين بشكل غير قابل للنقض بقيمها المطفأة أو معايير الإيرادات الشاملة الأخرى كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول المالية (تابع)

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية / الصناديق بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة. لاحقًا، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالمكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى والمترجمة في التغيرات المترجمة في القيمة العادلة للأوراق المالية. لن يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المترجمة إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية / الصناديق، ولكن سيتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة. قامت الشركة بتصنيف جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة على أنها مدرجة في الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الأرباح أو الخسائر عندما يثبت حق الشركة في استلام الأرباح، ما لم تمثل توزيعات الأرباح بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر الأخرى في الإيرادات الشاملة الأخرى ولا يتم إعادة تصنيفها أبدًا إلى الأرباح أو الخسائر.

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند إلغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المترجمة المعترف بها سابقًا في الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لانخفاض القيمة.

الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي:

- (١) الأصول ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط؛ أو / و
- (٢) الأصول المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع، أو
- (٣) الأصول المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الأصول بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناشئة عن إعادة القياس في الأرباح أو الخسائر.

الانخفاض في القيمة

تعترف الشركة بمخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على الأرصدة المصرفية بما في ذلك الودائع النظامية والثابتة. ذم التأمين المدينة والذم المدينة الأخرى التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر، واستثمارات الديون المقاسة لاحقًا بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

لا يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة من استثمارات حقوق الملكية.

مطلوب مخصص خسارة لخسارة الائتمان المتوقعة بالكامل مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

اختارت الشركة قياس مخصصات الخسارة لمديني التأمين والأرصدة المدينة الأخرى بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة. يتم تقييم الحسابات الجارية لدى البنوك واستثمارات الديون المقاسة لاحقًا بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والودائع الثابتة والودائع القانونية على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة حيث يتم الاحتفاظ بها لدى بنوك محلية ذات سمعة طيبة.

يتم خصم مخصص الخسارة للاستثمارات المالية المقاسة بالتكاليف المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### الأصول المالية (تابع)

#### الانخفاض في القيمة (تابع)

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأصل مالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكاليف أو مجهود لا داعي له. يتضمن هذا كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الائتمان المستتير بما في ذلك المعلومات التطلعية. تتضمن المعلومات التطلعية التي تم النظر فيها الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الذمم المدينة للشركة، والتي تم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين، والمحللين الماليين، والهيئات الحكومية، ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى النظر في مختلف المصادر الخارجية الفعلية. وتوقع المعلومات الاقتصادية التي تتعلق بعمليات الشركة الأساسية.

على وجه الخصوص، يتم أخذ المعلومات التالية في الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي:

- التدهور الجوهري الفعلي أو المتوقع في التصنيف الائتماني الخارجي (إن وجد) أو الداخلي للأداة المالية،
- التدهور الكبير في مؤشرات السوق الخارجية لمخاطر الائتمان لأداة مالية معينة، على سبيل المثال زيادة كبيرة في انتشار الائتمان، أو أسعار مبادلة التخلف عن السداد للمدين، أو طول الفترة الزمنية أو المدى الذي كانت فيه القيمة العادلة للأصل المالي أقل من التكلفة المستهلكة؛
- التغييرات السلبية الحالية أو المتوقعة في الأعمال أو الظروف المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تسبب انخفاضاً كبيراً في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالديون،
- تدهور فعلي أو متوقع في نتائج التشغيل للمدين،
- الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى لنفس المدين؛
- تغيير سلبي كبير فعلي أو متوقع في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التكنولوجية للمدين ينتج عنه انخفاض كبير في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالديون.

بغض النظر عن نتيجة التقييم أعلاه، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة، ما لم يكن لدى الشركة معلومات معقولة وداعمة توضح خلاف ذلك.

على الرغم مما سبق ذكره، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على أداة مالية لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي إذا تم تحديد أن الأداة المالية لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. يتم تحديد أن الأداة المالية ذات مخاطر ائتمانية منخفضة إذا:

(١) الأداة المالية لديها مخاطر منخفضة في التخلف عن السداد،

(٢) المدين لديه قدرة قوية على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالتدفقات النقدية التعاقدية في القريب العاجل، و

(٣) قد تحدث تغييرات عكسية في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الطويل، ولكنها لن تفعل ذلك

بالضرورة، تقليل قدرة المقرض على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالتدفق النقدي التعاقدية.

تعتبر الشركة أن الأصل المالي لديه مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون للأصل تصنيف ائتماني خارجي "درجة استثمار" وفقاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً أو في حالة عدم توفر التصنيف الخارجي، يكون للأصل تصنيف داخلي "أداء". الأداء يعني أن الطرف المقابل لديه مركز مالي قوي ولا توجد مبالغ متأخرة السداد.

تراقب الشركة بانتظام فعالية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان وتقوم بمراجعتها حسب الاقتضاء للتأكد من أن المعايير قادرة على تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان قبل أن يصبح المبلغ متأخراً.

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع  
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول المالية (تابع)

الانخفاض في القيمة (تابع)

بالنسبة لفئات معينة من الأصول المالية التي تم تقييمها على أنها ليست منخفضة القيمة بشكل فردي، يتم، بالإضافة إلى ذلك، تقييم انخفاض القيمة على أساس جماعي. يمكن أن يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة خبرة الشركة السابقة في تحصيل المدفوعات، وزيادة في عدد الدفعات المتأخرة في المحفظة بالإضافة إلى التغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط بالتقصير في سداد الذمم المدينة.

يتم عرض خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالأرصدة المصرفية بما في ذلك الودائع القانونية والثابتة واستثمارات الديون المقاسة بالتكلفة المطفأة أو الإيرادات الشاملة الأخرى، ومديني التأمين والأرصدة المدينة الأخرى في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن "(المحمل) / شطب مخصص انخفاض القيمة".

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تستخدم الشركة نماذج إحصائية لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المصرفية والودائع النظامية والثابتة. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بخسائر الائتمان. تم اشتقاق المعلمات المستخدمة في الحساب من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا للشركة والبيانات التاريخية الأخرى. تم تعديلها لتعكس المعلومات التطلعية. أعادت الشركة تقييم خسائر انخفاض القيمة على محفظة التأمين والذمم المدينة الأخرى باستخدام أساس قياس الخسارة المتوقعة باستخدام الطريقة المبسطة.

الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض انتماني

يعتبر الأصل المالي "ذو قيمة انتمانية منخفضة" عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بها انخفاض انتمانيًا.

استبعاد الأصول المالية

تقوم الشركة باستبعاد الأصول المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الأصول المالية أو عند تحويل الأصول المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الأصول المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم الشركة بتحويل الأصول المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الأصول المالية فإن الشركة تقوم بالاعتراف بفوائدها المتبقية بالأصول المالية وأي التزامات يتوجب عليها سدادها. وفي حال استمرت الشركة بالسيطرة على تلك الأصول المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن الشركة تستمر في الاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراض المضمون مقابل المتحصلات المستلمة.

٤ عقارات ومعدات

تقع جميع العقارات والمعدات في دولة الإمارات العربية المتحدة. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، اشترت الشركة بمبلغ ٧١١,٣٠٧ درهم إماراتي (خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٠٢٩,٨٦٠ درهم إماراتي) أنواع مختلفة من المعدات، واستبعدت بمبلغ ١,٨٠٠ درهم إماراتي (خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٣,٧٢٠ درهم إماراتي)، ولا توجد عمليات شطب. تبلغ تكلفة الإهلاك المحمل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٧,٦٦٥,٧٩١ درهم إماراتي (خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٨,٣٢٣,٣١٢ درهم إماراتي).

٥ استثمارات عقارية

تم إدراج كفة الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة وتوجد داخل الإمارات العربية المتحدة.

(غير مدققة)	(مدققة)
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢٣	٢٠٢٢
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٧٦,٨٩٤,٥٠٠	٧٧,١٦٥,٠٠٠
-	(٢٧٠,٥٠٠)
٧٦,٨٩٤,٥٠٠	٧٦,٨٩٤,٥٠٠

القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة

الانخفاض في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع  
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٥ استثمارات عقارية (تابع)

تمثل الاستثمارات العقارية القيمة العادلة لإثنين من المباني وقطع أرض تقع في الفجيرة، الإمارات العربية المتحدة. قدرت الإدارة أنه لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. يتم تصنيف الاستثمارات العقارية ضمن المستوى ٣ وفقاً لتسلسل القيمة العادلة الهرمي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: المستوى ٣)، وتقع في الإمارات العربية المتحدة.

٦ الأصول المالية

تفاصيل الأصول المالية للشركة في نهاية سنة التقرير هي كما يلي:

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	
١٥٥,٨٢٦,٧٧٣	١٥١,١٥٥,٣٤٤	الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٩١,٨٣٢,٨٢٣	٩٠,٦٣٧,٣٣٨	سندات حقوق ملكية مدرجة
٥٠,٩٠٨,٢٧١	٤٩,٩٨٤,٠٠١	صناديق الاستثمار المشتركة
٥,٠٣٤,٨٣٨	٤,٩٧٢,٥٥٤	سندات حقوق ملكية غير مدرجة
٣٠٣,٦٠٢,٧٠٥	٢٩٦,٧٤٩,٢٣٧	سندات دين مدرجة
٢٢,٣٠٨,٣٥٥	١٩,٢٢٢,٧٩٢	الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٢٥,٩١١,٠٦٠	٣١٥,٩٧٢,٠٢٩	سندات حقوق ملكية مدرجة

كانت الحركة في الاستثمارات المالية كما يلي:

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	
٢٩٦,٧٤٩,٢٣٧	٣١٤,٧٣٥,١٩٠	الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٢,٢٤٣,٦٠٤	٤٨,٧٥٧,٠٦٩	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
(٦,١٠٢,٦٩٨)	(٥٠,٤٧٨,٧٤٨)	مشتريات خلال الفترة / السنة
١٠,٧١٢,٥٦٢	(١٦,٢٦٤,٢٧٤)	استيعادات خلال الفترة / السنة
٣٠٣,٦٠٢,٧٠٥	٢٩٦,٧٤٩,٢٣٧	صافي الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة
		القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة

تتكون الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مما يلي:

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	
١٩٢,١٤٢,٩٦٨	١٨٧,٢٧٧,٧٧٠	داخل الإمارات العربية المتحدة
١١١,٤٥٩,٧٣٧	١٠٩,٤٧١,٤٦٧	خارج الإمارات العربية المتحدة
٣٠٣,٦٠٢,٧٠٥	٢٩٦,٧٤٩,٢٣٧	

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع  
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٦ الأصول المالية (تابع)

تتكون الصناديق المشتركة من استثمارات في صناديق محلية ودولية يتم إدارتها من قبل مؤسسات مالية تعمل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتي تبلغ ٨٩,٢ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٢: ٧٧,٥ مليون درهم إماراتي) يتم عرضها ضمن حقوق الملكية.

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	
١٩,٢٢٢,٧٩٢	٢٨,٠٩٢,٢٦٥	الأصول المالية المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥,٨٤٣,٥٥٧	٧٤,٠٧٤,٤٣٥	القيمة العادلة، في بداية الفترة/ السنة
(١٩,٣٩٨,٦٦٩)	(٨٢,٥٣١,١٩٤)	مشتريات خلال الفترة / السنة
(٣,٣٥٩,٣٢٥)	(٤١٢,٧١٤)	استبعادات خلال الفترة / السنة
٢٢,٣٠٨,٣٥٥	١٩,٢٢٢,٧٩٢	صافي الانخفاض في القيمة العادلة
		القيمة العادلة، في نهاية الفترة/ السنة

جميع الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر محتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٧ ودائع قانونية

تم إيداع وديعة بقيمة ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠ مليون درهم) لدى أحد البنوك، وفقاً للمادة (٤٢) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته. تم رهن هذه الوديعة للبنك كتأمين مقابل ضمان صادر عن البنك لصالح مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي بنفس المبلغ. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة مسبقة من المصرف المركزي وتحمل فائدة تتراوح بين ٣٪ إلى ٤,٣٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٪ سنوياً).

٨ عقود التأمين وإعادة التأمين

إن توزيع مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي في وضع موجود وتلك التي في وضع مطلوب مبينة في الجدول أدناه:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) (معدلة)	
الأصول الالتزامات الصافي درهم إماراتي	الأصول الالتزامات الصافي درهم إماراتي	
٢٧,٦٣٢,٣٥٧	١٨,٩٠٣,٩٤٢	عقود التأمين الصادرة
-	-	على الحياة والطبي
٩٠,٣٩٢,٥٣٣	٧٤,١٦٨,٩٢٤	علم
-	-	سيارات
١٧٩,٤٤٤,٦٠١	١٥١,٢٠٣,٦٢٦	إجمالي عقود التأمين
-	-	الصادرة
٢٩٧,٤٦٩,٤٩١	٢٤٤,٢٧٦,٤٩٢	عقود إعادة التأمين
-	-	المحتفظ بها
٧,٩٢٣,٩٦٥	٣,٨٤٥,٤٧٧	على الحياة والطبي
٧٦,٢٣٥,٠٩٧	٦١,٨٧٨,٠٤٦	علم
٦,٨٠٥,٥٢٨	٨,٥٧٦,٠٧٦	سيارات
-	-	إجمالي عقود إعادة التأمين
٩٠,٩٦٤,٥٩٠	٧٤,٢٩٩,٥٩٩	المحتفظ بها

٨ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات لعقود التأمين الصادرة يوضح الالتزام بالتغطية المتبقية والالتزام بالمطالبات المتكبدة.

تصنف الشركة المعلومات لتوفير الإفصاح فيما يتعلق بقطاعات التأمين الرئيسية بشكل منفصل: التأمين على الحياة والتأمين الطبي والتأمين العام والتأمين على السيارات. تم تحديد هذا التفصيل بناءً على كيفية إدارة الشركة.

التأمين ضد الحوادث الشخصية

يتم الإفصاح عن ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات المتعلقة بعقود التأمين الصادرة، والتي توضح التزام التغطية المتبقية والالتزام بالمطالبات المتكبدة لقطاع التأمين ضد الحوادث الشخصية، في الجدول الوارد في الصفحة التالية:



شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع  
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير ملققة)  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٨ عقود التأمين وإعادة التأمين (تليج)  
ترحيل صفحي الأصول أو الالتزامات لعقد التأمين الصادرة بوضوح الالتزام بالتغطية المتبقية والالتزام بالمطالبات المتكبدة (تليج)  
٢٠٢٣ (تليج) على الحياة والطبي سجلات عام سجلات

| التزامات التغطية المتبقية                  | التزامات المطالبات المتكبدة                |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
| تقديرات القيمة الحالية للتدفقات المستقبلية |
| غير ملققة                                  |
| مكون الخسارة                               |
| مكون الخسارة                               |
| تحويل المخاطر                              |
| الإجمالي                                   |
| درهم إماراتي                               |
١٨٠,٦٥٧,٤٠٠	-	-	٩٠,٨٣٣,٦٢٣	-	-	٥٨,٠١٣,٧٨٩	-
(١١٣,٨٥٤,٤٤١)	(١٦,٨٧٥,٦٤٥)	-	-	(٢٠,٤٤٦,٣٠٥)	-	(٢١,٥٣٢,٤٩١)	-
(٢,٨٥٦,١٣٨)	-	(٣٩,٠٠٣٩)	-	-	(١,٢٣٦,٩٨٨)	-	(١,٢٣٦,٩٨٨)
٦٣,٩٤٩,٨٧١	(٦٦,٨٧٥,٦٤٥)	-	٩٠,٤٤٣,٥٨٤	(٢٠,٤٤٦,٣٠٥)	-	٥١,٧٧٦,٨٠١	-
٢٩٧,٤٦٩,٤٩١	٣٦٤٢,٣٧٨	٩٢,٢٧٦,٠٨١	٣,١٤٢,٩٣٨	٨٠,٣٨٣,٢٠٤	٢,٦٨٠,٠٥٢	٥٠,١١٠,٥٥٣	٤,٥٥٩,١٥٣
٢٤٩,٢٢٨	١٨,٢٠٧,٩٩١	٢٤٩,٢٢٨	١٨,٢٠٧,٩٩١	٢٤٩,٢٢٨	١٨,٢٠٧,٩٩١	٢٤٩,٢٢٨	١٨,٢٠٧,٩٩١
٣٠,٥٨٠,٨٧٧	-	٣٠,٥٨٠,٨٧٧	-	٣٠,٥٨٠,٨٧٧	-	٣٠,٥٨٠,٨٧٧	-
٩,١٧٨,٠٩٨	-	٩,١٧٨,٠٩٨	-	٩,١٧٨,٠٩٨	-	٩,١٧٨,٠٩٨	-

إجمالي التدفقات التقديرية  
صفحي التزامات عقود التأمين  
كما في ٣٠ يونيو





شركة العجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع  
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير منققة)  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٨ عقود التأمين وإعادة التأمين (تليخ)

ترحيل صافي الأصول أو الالتزامات المتعلقة بعقد إعادة التأمين المحقق بها والتي تبين الأصول للتغطية المتبقية والمبالغ القليلة للاسترداد من المطالبات المتجددة ٢٠٢٣

ملاحظات	سجلات		عام		على الحياة والطبي	
	المبلغ القليلة للاسترداد من المطالبات المتجددة	المطالبات المتجددة	المبلغ القليلة للاسترداد من المطالبات المتجددة	المطالبات المتجددة	المبلغ القليلة للاسترداد من المطالبات المتجددة	المطالبات المتجددة
أصول التغطية المتبقية	تغييرات القيمة الحقيقية للتغطيات	استثناء مكون	تغييرات القيمة الحقيقية للتغطيات	استثناء مكون	تغييرات القيمة الحقيقية للتغطيات	استثناء مكون
تحميل مخاطر غير منققة	تحميل مخاطر غير منققة	مكون المخسرة غير منققة	تحميل مخاطر غير منققة	مكون المخسرة غير منققة	تحميل مخاطر غير منققة	مكون المخسرة غير منققة
درهم إدارتي	درهم إدارتي	درهم إدارتي	درهم إدارتي	درهم إدارتي	درهم إدارتي	درهم إدارتي
(٧٢٣,٧٥٠,٤٢٩)	(٢٧٦,٦٦٣)	(٨,٥٤٨,٢٩١)	(٢,٣٣٠,٦٨٤)	(٢٤,٨٢٢,٧٨٨)	(٢٣٨,٩١٥)	(٢٦,٨٦١,٥٣٦)
(١,٠٤٩,١٣٠)	(٤٣,١٥٦)	(١,٥٤٣,٤٥٧)	(٧,٨٢٣)	(١٧٠,٤٠٨)	(٣٥٩,٧٢٦)	-
(٧٤,٢٩٩,٥٩٩)	(٣١٩,٨١٩)	(١٠,٠٩١,٧٤٣)	(٢,٣٣٨,٥٠٧)	(٦٤,٩٩٢,١٩١)	٥,٤٥٣,٦٥٨	(٢٣٨,٩١٥)
٢٩,١٨٩,٦١٦	-	-	٢,٥٠٨,٨٤٤	-	١٧,٥٤٣,٧٤٩	-
(٩,٢٢٣,٤٨٩)	(١٦٥,٦٢٠)	(٩٧١,٦٤٥)	(١,١٣٧,٩١٣)	٧,٨٢٤,٩٥٥	(٧٨٠,٦٣٤)	(٩,٨٩١,٦٣٧)
(١٤,٥٦٤,٤٨٤)	(٢١,١٦٦)	(٥١٢,٦٩٨)	(٥٣,٤٨٧)	(٨,٤٦٨,٤٧٤)	(٧٤٤,٤٧٧)	(٤,٩٥٧,٢٣٧)
٤,٩٤١,٩٩٥	(١٤٤,٤٥٤)	(٤٥٨,٩٤٧)	(١٠٧,٤٢٣)	١١,٢٩٣,٤٢٩	(٢٠٦,٢٠٧)	(٤,٩٣٤,٤٠٠)
١٩,٥٦٧,١٢٧	(١٦٥,٦٢٠)	(٩٧١,٦٤٥)	٢,٥٠٨,٨٤٤	(١,١٣٧,٩١٣)	١٧,٥٤٣,٧٤٩	(٩,٨٩١,٦٣٧)
٢,٧٦٠,٢٦٥	-	٣٩٨,٩٢٩	-	١,٠١٨,٤٧٤	-	١,٣٤٢,٨٢٢
٢٢,٣٢٧,٣٩٢	(١٦٥,٦٢٠)	(٥٧٢,٧١٦)	٢,٥٠٨,٨٤٤	(١,١٣٧,٩١٣)	١٧,٥٤٣,٧٤٩	(٨,٥٤٨,٨١٠)

أصول عقود إعادة التأمين كما  
في ١ يناير  
الالتزامات عقود إعادة التأمين كما  
في ١ يناير / (الالتزامات) عقود  
إعادة التأمين كما في ١ يناير

مخصص أقساط إعادة التأمين  
مبالغ مستردة من مطالبات إعادة  
التأمين المتكدة  
المبالغ القليلة للاسترداد من  
المطالبات المتكدة  
والمصرفيات الأخرى  
التغيرات في المبالغ القليلة  
للالتزامات للمطالبات المتكدة  
صافي الإيرادات أو المصروفات  
من عقود إعادة التأمين  
المحتفظ بها  
إيرادات تمويل إعادة التأمين  
إجمالي التغييرات في قائمة  
الدخل الشامل

شركة العجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع  
المطومات المالية المرحلة المختصرة (غير موقعة)  
إيضاحات حول المطومات المالية المرحلة المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٨ عقود التأمين وإعادة التأمين (تحت)

٢٠٢٣ (تحت)

تقديرات القيمة أقساط تأمين مدفوعة مبالغ مستحقة إجمالي التقلبات التقديرية صافي أصول / التزامات عقد إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	على الحياة والعطى		تأمينات القيمة		تأمينات القيمة		تأمينات القيمة	
	المبلغ القابل للاسترداد من المطومات							
	تقديرات القيمة	أصول التغطية المتبقية						
	الحالية التقلبات	مكون						
	التقديرية المستقبلية	استرداد الخصومة						
	غير موقعة							
	درهم إجمالي							
(٤٧٠,٩٣١,١٥٧)	-	-	-	-	(٤٧٧,٠١,٥٩٢)	-	-	-
٨,١٠٠,٧٧٤	-	-	٤,٩٤٠,٤٠٠	-	٣,١٦٠,٣٧٤	-	-	-
(٣٨٢,٩٩٢,٣٨٣)	-	-	٤,٩٤٠,٤٠٠	-	(٣٩,٥٤٦,٢١٨)	-	-	(٤,٣٨٦,٥٦٥)
(٩٠,٩٦٤,٥٩٠)	(٤٨٥,٤٣٩)	(١,٠٦٤,٤١٩)	(٣,٤٧٦,٤٢٠)	(٥٦,٢٠٩,٣٦٧)	(١٦,٥٤٩,٣١١)	(٥١٩,٥٩٩)	(٣٥,٤١٠,٣٤٦)	- ٢٨,٠٠٥,٩٨٢
(٩٢,٠٤٢,٦٣٥)	(٤٠٠,١٩٣)	(٨,٦٠٦,١٥٦)	(٣,٤٧٦,٥١٦)	(٥٦,١٥٠,٠٠٤)	(١٧,٣٤٢,٦٢٢)	(٥١٩,٥٩٩)	(٣٥,٤١٠,٣٤٦)	- ٢٨,٠٠٥,٩٨٢
١,٠٧٨,٠٤٥	(٨٥,٢٤٦)	(٢,٠٥٨,٢٦٣)	(٤,٩٠٤)	(٥٩,٣٦٣)	٧٩٣,٣١١	-	-	-
(٩٠,٩٦٤,٥٩٠)	(٤٨٥,٤٣٩)	(١,٠٦٤,٤١٩)	(٣,٤٧٦,٤٢٠)	(٥٦,٢٠٩,٣٦٧)	(١٦,٥٤٩,٣١١)	(٥١٩,٥٩٩)	(٣٥,٤١٠,٣٤٦)	- ٢٨,٠٠٥,٩٨٢
(٣٢,٠٢٢,٦١٧)	(٤٤٨,١١٥)	(١٢,٠٩٥,٧٤٤)	(١,٢٠٧,٩٢٧)	(٢٤,٨٥٠,٣٦١)	١٣,٦٣١	(٤٦,٧٢٥)	(٧,٤٠٨,٤٥٧)	- ٦,٤٢٢,٦٨٦
(٣,٢٩٨,٣٣٤)	-	-	(١٨,٣٥١)	(٤٠٦,١٩٤)	٧٧٣,٦٨٦	(١٤٥,٨١٥)	(٦,٧٤٩,٨١٠)	- ٣,٢٤٨,١٥٠
(٣٩,٣٦١,٠٠١)	(٤٤٨,١١٥)	(١٢,٠٩٥,٧٤٤)	(١,٢٠٧,٩٢٧)	(٢٥,٢٥٦,٥٥٥)	٧٨٧,٣١٧	(١٩٢,٥٤٠)	(١٤,١٥٨,٦٦٧)	- ١,٠١٧,٠٨٣٦
٧,١٨٠,٣٧٨	-	-	١٤٢,١٢٥	-	٣٤,٩٢٧,١٧٥	-	-	- ٣٥,١٠١,٠٢٨
(٨٨,٨٧٢,٧٠٦)	١٢٨,٧٩٦	(٧,٦١٦,٦٥١)	(١,١١٢,٢٢٩)	(٥٤,٥٤١,٥٩٩)	-	(٤٦,٤٢٥)	(٧٥,٦٤٠,٥٩٨)	-
(٨٥,٧١٣,٦٣٧)	(٤٤٣,١٧٧)	(١١,٠٠٥,٩٢٠)	(٢,٠١١,٤٩٠)	(٥١,٤٣٨,٩٤٠)	-	(١٢٢,٣١٧)	(٢١,٠٩٢,٤٨٣)	-
(٣,١٦٠,٠١٦)	١٧١,٩٧٣	٣,٣٤٣,٥٦٩	٨٩٦,٢٦٦	(٣,١٠٢,٦٥٩)	-	٧٥,٩٠٢	(٤,٥٤٨,١١٥)	-



شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع  
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

		٩ النقدية وما في حكمها	
(مدققة)	(غير مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
٤٥٦,٤٠٧	١,٩٢٦,٧٧٩		النقدية في الصندوق
٢٧,٧٩٢,٠٠٢	٢٠,٨٩٥,٨٥٢		حسابات جارية لدى البنوك
١٩,٨٩١,٠٠٠	٤٤,٦٢٦,٤٨٦		ودائع ثابتة
<u>٤٨,١٣٩,٤٠٩</u>	<u>٦٧,٤٤٩,١١٧</u>		

يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية لدى بنوك داخل الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن النقدية والأرصدة البنكية الودائع قصيرة الأجل لدى البنوك المحلية بفائدة تتراوح من ١٪ إلى ٥٪ سنويًا (٢٠٢٢: ١٪ إلى ٤٪ سنويًا). تم رهن ودائع ثابتة بمبلغ ٧ مليون درهم (٢٠٢٢: ٧ مليون درهم) فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية البنكية الممنوحة للشركة.

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، تشمل النقدية وما في حكمها على النقدية في الصندوق وفي البنوك صافية من الودائع الثابتة ذات فترة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع. يمكن تسوية النقدية وما في حكمها في نهاية السنة كما هو موضح في قائمة التدفقات النقدية للبنود ذات الصلة في قائمة المركز المالي كما يلي:

(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
٤٣,٧٩٩,٠٩١	٦٧,٤٤٩,١١٧		النقدية وأرصدة البنوك
(٢,٨٩١,٠٠٠)	(٢٧,٦٢٦,٤٨٦)		ودائع ثابتة ذات آجال استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)		ودائع ثابتة مرهونة
<u>٣٣,٩٠٨,٠٩١</u>	<u>٣٢,٨٢٢,٦٣١</u>		إجمالي الأرصدة لدى البنوك والودائع الثابتة

١٠ رأس المال

(مدققة)	(غير مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
١٣٣,١٠٠,٠٠٠	١٣٣,١٠٠,٠٠٠		المصرح والصادر والمدفوع بالكامل:
			١,٣٣١,٠٠٠ سهماً عادياً بقيمة ١٠٠ درهم إماراتي للسهم الواحد.

١١ الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
معدلة	معدلة	معدلة	معدلة	
(٧٧٤,٨٩٢)	(١٣,٥١٧,٩٣٣)	(٣,٨٤٨,٣٢٠)	(٦,٥٥٣,٠٧٣)	الخسارة للفترة (بالدرهم)
١,٣٣١,٠٠٠	١,٣٣١,٠٠٠	١,٣٣١,٠٠٠	١,٣٣١,٠٠٠	عدد الأسهم
(٠,٥٨)	(١٠,١٦)	(٢,٨٩)	(٤,٩٢)	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (درهم إماراتي)

يتم احتساب الخسارة الأساسية للسهم بقسمة خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال فترة التقرير. تعادل خسارة السهم المخفضة الخسارة الأساسية للسهم حيث لم تصدر الشركة أي أداة جديدة من شأنها التأثير على خسارة السهم عند التنفيذ.

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع  
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٢ توزيعات الأرباح

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٧ أبريل ٢٠٢٣، لم يوافق المساهمون على أي توزيعات أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. (في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٥ أبريل ٢٠٢٢، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ عن السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

١٣ مصاريف خدمة التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣			
على الحياة والطبي	عام	سيارات	الإجمالي
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)
٢١,١٥٤,٤٧٣	١٤,٨٨٠,٦١٤	٦٧,٩٨١,١٠٨	١٠٤,٠١٦,١٩٥
٧٠٧,٢١٣	٧٦٧,٣٤٠	٢٦٢,٤٤٩	١,٧٣٧,٠٠٢
-	٤,٦٦٧,٤١٠	٦,٥٧٣,٠٨٦	١١,٢٤٠,٤٩٦
٦,٢٤١,٣٥٥	(١١,٩٧٩,٢٢٦)	٣,٠٣٤,٥٩٥	(٢,٧٠٣,٢٧٦)
٢٨,١٠٣,٠٤١	٨,٣٣٦,١٣٨	٧٧,٨٥١,٢٣٨	١١٤,٢٩٠,٤١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (معدلة)

١٧,٣٣٦,٧١٦	٩,٥١٠,٢٩٠	٥٠,٩٨٧,٣١٢	٧٧,٨٣٤,٣١٨
٨٧	٩٩٥,٨٧٧	١,٣٠٤,٩٧٥	٢,٣٠٠,٩٣٩
١١,٨٤٢,٥٢٥	(٣,٤١٠,٤١٢)	٥,٦٧١,٨٧٥	١٤,١٠٣,٩٨٨
٢٩,١٧٩,٣٢٨	٧,٠٩٥,٧٥٥	٥٧,٩٦٤,١٦٢	٩٤,٢٣٩,٢٤٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٣,٥٨٧,٤٦٢	٥,٢٠٠,٤٤٨	٤٠,٢٦٩,٦٧٦	٥٩,٠٥٧,٥٨٦
٧٠٥,٧٢١	٧٧٧,٣٠٢	٧٨,٠٨٣	١,٥٦١,١٠٦
-	٤,٢١٧,٧٦٦	٤,٤٨٠,٨٥٨	٨,٦٩٨,٦٢٤
(١٠,٦٩٧)	(٤,٦٤٦,١٥٨)	(٢,٣٦٥,٣٧٥)	(٧,٠٢٢,٢٣٠)
١٤,٢٨٢,٤٨٦	٥,٥٤٩,٣٥٨	٤٢,٤٦٣,٢٤٢	٦٢,٢٩٥,٠٨٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (معدلة)

٧,٣٥٦,٦٣٨	٤,٥١٨,٢٠٢	٢٦,٠٨٠,٢٦٩	٣٧,٩٥٥,١٠٩
٨٥٧,٥٥١	٣٦٩,٨٣١	٤١,٦٠٣	١,٢٦٨,٩٨٥
٦,٠٧٦,٢٨٩	(٢,٦٠٤,٠٣١)	١٠,٣٢٥,٩٠٦	١٣,٧٩٨,١٦٤
١٤,٢٩٠,٤٧٨	٢,٢٨٤,٠٠٢	٣٦,٤٤٧,٧٧٨	٥٣,٠٢٢,٢٥٨

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع  
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٤ المعلومات القطاعية

تم تقسيم عمليات الشركة على قسمين: التأمين على الحياة والتأمين الطبي كقطاع واحد، والتأمين على السيارات والتأمين العام كقطاع آخر.

هذه القطاعات هي الأساس الذي من خلاله تقدم الشركة معلوماتها القطاعية الرئيسية إلى الرئيس التنفيذي. يمثل أرباح الأقساط المكتتية إجمالي الدخل الناتج عن عقود التأمين. لا تقوم الشركة بأي عمل خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. لا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

فيما يلي تحليل لقائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية المختصرة للشركة مصنفة حسب القطاعات الرئيسية:

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع  
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٤ المعلومات القطاعية (تابع)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)			على الحياة والطبي درهم إماراتي	السيارات والعام درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
إيرادات التأمين	٢٣,١٦٢,٩١٧	٩٩,٢٦٧,٠٦٨	١٢٢,٤٢٩,٩٨٥		
مصروفات خدمة التأمين	(٢٨,١٠٣,٠٤٠)	(٨٦,١٨٧,٣٧٧)	(١١٤,٢٩٠,٤١٧)		
نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحفوظ بها	(٤,٩٤٠,١٢٣)	١٣,٠٧٩,٦٩١	٨,١٣٩,٥٦٨		
مخصص أقساط إعادة التأمين	(٩,١٣٧,٥٢٣)	(٢٠,٠٥٢,٠٩٣)	(٢٩,١٨٩,٦١٦)		
المبالغ المستردة من إعادة التأمين للمطالبات المتكبدة	١٠,١٧٢,٢٦٦	(٥٤٩,٧٧٧)	٩,٦٢٢,٤٨٩		
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها	١,٠٣٤,٧٤٣	(٢٠,٦٠١,٨٧٠)	(١٩,٥٦٧,١٢٧)		
صافي مصروفات تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين المحفوظ بها	(١,٠٨٢,٧٨٩)	٩٣٦,٧٧٨	(١٤٦,٠١١)		
نتائج خدمة التأمين	(٤,٩٨٨,١٦٩)	(٦,٥٨٥,٤٠١)	(١١,٥٧٣,٥٧٠)		
الدخل من الاستثمارات	-	٥,٧٣٦,٧٨٣	٥,٧٣٦,٧٨٣		
مصروفات تشغيلية أخرى	(٢٢٦,٣٦٢)	(٧,٤٥٤,٧٨٤)	(٧,٦٨١,١٤٦)		
الخسارة للفترة	(٥,٢١٤,٥٣١)	(٨,٣٠٣,٤٠٢)	(١٣,٥١٧,٩٣٣)		
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) (معدلة)					
إيرادات التأمين	٣٤,٦٠٠,٤٨٩	٧٩,١٥٨,٧٣٩	١١٣,٧٥٩,٢٢٨		
مصروفات خدمة التأمين	(٢٩,١٧٩,٣٢٧)	(٦٥,٠٥٩,٩١٨)	(٩٤,٢٣٩,٢٤٥)		
نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحفوظ بها	٥,٤٢١,١٦٢	١٤,٠٩٨,٨٢١	١٩,٥١٩,٩٨٣		
مخصص أقساط إعادة التأمين	(١٢,٠٥٥,٩٦٦)	(٢٠,٨٩٤,١٤١)	(٣٢,٩٥٠,١٠٧)		
المبالغ المستردة من إعادة التأمين للمطالبات المتكبدة	١٤,٠٢٠,٠٠١	(٣,٠٢٨,٥١٥)	١٠,٩٩١,٤٨٦		
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها	١,٩٦٤,٠٣٥	(٢٣,٩٢٢,٦٥٦)	(٢١,٩٥٨,٦٢١)		
صافي مصروفات تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين المحفوظ بها	(٢٧٠,١٤٤)	٢,٣٤٠,٧٢٩	٢,٠٧٠,٥٨٥		
نتائج خدمة التأمين	٧,١١٥,٠٥٣	(٧,٤٨٣,١٠٦)	(٣٦٨,٠٥٣)		
الدخل من الاستثمارات	-	٧,٣٨٣,٠٠٩	٧,٣٨٣,٠٠٩		
مصروفات تشغيلية أخرى	(٦٤٦,٨٥٣)	(٧,١٤٢,٩٩٥)	(٧,٧٨٩,٨٤٨)		
الخسارة للفترة	٦,٤٦٨,٢٠٠	(٧,٢٤٣,٠٩٢)	(٧٧٤,٨٩٢)		

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع  
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٤ المعلومات القطاعية (تابع)

فيما يلي تحليل لأصول والتزامات وحقوق ملكية الشركة مصنفة حسب القطاع:

الإجمالي درهم إماراتي	السيارات والعام درهم إماراتي	على الحياة والطبي درهم إماراتي	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)
٦٢٣,٢٧١,١٨٢	٥٩٧,٩٧٨,٩٩٢	٢٥,٢٩٢,١٩٠	إجمالي الأصول
٢٨٩,٣٣٨,٧١٨	٢٩٤,٥٥٣,٢٥٠	(٥,٢١٤,٥٣٢)	إجمالي حقوق الملكية
٣٣٣,٩٣٢,٤٦٤	٣٠٣,٤٢٥,٧٤٢	٣٠,٥٠٦,٧٢٢	إجمالي الالتزامات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) (معدلة)

٥٨٥,٤١٧,٢٦٤	٥٥٦,٩٨٦,٦٥٨	٢٨,٤٣٠,٦٠٦	إجمالي الأصول
٢٩١,٩٢٤,٢٧٧	٢٩٠,٥٢١,٠٦٨	١,٤٠٣,٢٠٩	إجمالي حقوق الملكية
٢٩٣,٤٩٢,٩٨٧	٢٦٦,٤٦٥,٥٩٠	٢٧,٠٢٧,٣٩٧	إجمالي الالتزامات

١٥ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة بالشركة والشركات التي يسيطرون هم وعائلاتهم عليها ويمكنهم ممارسة نفوذ إداري جوهري عليها بالإضافة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين.

يتم تنفيذ جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة بشروط معتمدة من قبل الإدارة.

خلال الفترة، أبرمت الشركة في المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم إماراتي	مجمّل الأقساط مطالبات مدفوعة ودائع مع بنك الفجيرة الوطني
١٦,٠٩٢,٨٢٦	٢١,٤٣٥,٨٢٧	
٢,٨١٤,٧٣٣	٥,٢٣١,٧١٩	
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	

يتم تحميل أقساط التأمين للأطراف ذات العلاقة بمعدلات متفق عليها مع الإدارة.

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم إماراتي	موظفي الإدارة الرئيسيين مكافآت قصيرة الأجل مكافآت طويلة الأجل
٥,١٥٧,٢٦٥	٤,٥٧١,٩٥٩	
٢٠٩,٢٦٩	٢٨١,٥٤٤	

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع  
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٦ الالتزامات والارتباطات المحتملة

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢١,٩٩٥,١٧٤	٢١,٨٩٥,١٧٤	خطابات ضمان
٤٣٠,٤٠٧	٤٣٠,٤٠٧	ارتباطات رأسمالية

تشمل خطابات الضمان ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢): ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي صادرة لصالح المصرف المركزي.

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه في سياق الأعمال العادية.

تخضع الشركة، مثلها مثل الغالبية العظمى من شركات التأمين، لدعوى قضائية في سياق أعمالها العادية. لا تتوقع الشركة، بناءً على مشورة قانونية مستقلة، أن نتائج هذه القضايا سيكون لها تأثير مادي على الأداء المالي للشركة أو المركز المالي.

١٧ قياسات القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته أو تقديره بشكل مباشر باستخدام تقنية تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو التزام، تأخذ الشركة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا كان المشاركون في السوق سيأخذون هذه الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تعتبر الإدارة أن القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية المعترف بها بالتكلفة المطفأة في المعلومات المالية المرحلية المختصرة تقارب قيمتها العادلة باستثناء الاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى التي يتم تحديد قيمتها العادلة بناءً على أسعار السوق المدرجة وتم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٦ حول هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياسات القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة كما هي مستخدمة في القوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبني بالقيمة العادلة، مجمعة في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن عندها ملاحظة القيمة العادلة.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية وغير المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة، مجمعة في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن عندها ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى ١ تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية فترة التقرير. سعر السوق المدرج المستخدم للأصول المالية التي تحتفظ بها الشركة هو سعر العرض الحالي. يتم تضمين هذه الأدوات في المستوى ١.
- المستوى ٢، يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في سوق نشط باستخدام تقنيات التقييم التي تزيد من استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها وتعتمد أقل قدر ممكن على التقديرات الخاصة بالمنشأة. إذا كانت جميع المدخلات الهامة المطلوبة للقيمة العادلة لأداة ما غير قابلة للمراقبة، يتم تضمين الأداة في المستوى ٢.
- المستوى ٣ إذا كان واحد أو أكثر من المدخلات الهامة لا يعتمد على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها، يتم تضمين الأداة في المستوى ٣.

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع  
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٧ قياسات القيمة العادلة (تابع)

يتم قياس بعض الأصول المالية للشركة بالقيمة العادلة كما في نهاية الفترة المالية. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الأصول المالية:

الأسول المالية	القيمة العادلة كما في		التسلسل	مدخلات	العلاقة بين المدخلات
	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر			
استثمارات في حقوق ملكية	١٥٥,٨٢٦,٧٧٣	١٥١,١٥٥,٣٤٤	المستوى ١	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشط.	لا يوجد
مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					لا ينطبق
صناديق الاستثمار المشتركة	٩١,٨٣٢,٨٢٣	٩٠,٦٣٧,٣٣٨	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الأصول المعدلة بعد تعديل عناصر معينة في المعلومات للشركات المستثمر بها.	كلما ارتفعت قيمة صافي أصول الشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
استثمارات في حقوق ملكية غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٥٠,٩٠٨,٢٧١	٤٩,٩٨٤,٠٠١	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الأصول المعدلة بعد تعديل عناصر معينة في المعلومات للشركات المستثمر بها.	كلما ارتفعت قيمة صافي أصول الشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
استثمارات في حقوق ملكية مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٢,٣٠٨,٣٥٥	١٩,٢٢٢,٧٩٢	المستوى ١	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشط.	لا يوجد
سندات دين مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٥,٠٣٤,٨٣٨	٤,٩٧٢,٥٥٤	المستوى ١	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشط.	لا يوجد

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا توجد التزامات مالية يجب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها في الجدول أعلاه.

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع  
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٨ إدارة مخاطر رأس المال

تحدد تعليمات الملاءة المالية هامش الملاءة المالية المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة إلى التزامات التأمين. يجب الحفاظ على هامش الملاءة المالية (المعروض في الجدول أدناه) في جميع الأوقات طوال الفترة. تخضع الشركة لتعليمات الملاءة المالية والتزمت بها خلال العام. أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه اللوائح. يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال، والحد الأدنى لصندوق الضمان ومتطلبات ملاءة رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاءة المالية المطلوبة.

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		الملاءة المالية الأساسية المطلوبة
٢٠,١٧٤	٢٥,٢٤١	مخاطر الاكتتاب - عمليات تأمين الممتلكات والمسؤولية
٥٤٨	٥٣٨	مخاطر الاكتتاب - التأمين على الحياة
٢,٦٩٨	٢,٦٠٤	مخاطر الاكتتاب - التأمين الصحي
٩٧,٨٥٢	١٠٣,١٧١	مخاطر الاستثمار
١٧,٦٢٢	٢٧,٨٩٩	مخاطر الائتمان
١٠٨,١٩٤	١٢٠,٠٧٠	الملاءة المالية الأساسية المطلوبة
١٢,٢٠٠	١٢,٤٥٤	المخاطر التشغيلية
١٢٠,٣٩٤	١٣٢,٥٢٤	متطلبات ملاءة رأس المال
٥١,٩٥٢	٥٢,٩٣٣	الحد الأدنى لصندوق الضمان
١٦٥,٢٢٥	١٥١,١٣٩	الصناديق الخاصة الأساسية
٦٥,٢٢٥	٥١,١٣٩	هامش ملاءة الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال - فائض/ (عجز)
٤٤,٨٣١	١٨,٦١٦	هامش ملاءة متطلبات ملاءة رأس المال - فائض/ (عجز)
١١٣,٢٧٣	٩٨,٢٠٦	هامش ملاءة الحد الأدنى لصندوق الضمان - فائض/ (عجز)
%٣١٨	%٢٨٥	نسبة الملاءة (الصناديق الخاصة الأساسية / الحد الأدنى لصندوق الضمان)
%١٦٥	%١٥١	نسبة الملاءة (الصناديق الخاصة الأساسية / الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال)
%١٣٧	%١١٤	نسبة الملاءة (الصناديق الخاصة الأساسية / مطلب ملاءة رأس المال)

١٩ أحداث لاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة والتي من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية المرحلية المختصرة كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

٢٠ اعتماد المعلومات المالية المرحلية المختصرة

تم اعتماد المعلومات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة والمصادقة على إصدارها بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٣.