شركة الوثبة الوطنية للتأمين ش.م.ع

البيانات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عنوان الشركة الرئيسي:
شركة الوثبة الوطنية للتأمين ش.م.ع
ص.ب: ٤٥١٥٤
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

Zoho Sign Document ID: 2A8F7BDB-PP6ORT_J-WQGNTOGPAYZ35VHVADNDJIVE-Q40L7AXW8

شركة الوثبة الوطنية للتأمين
ALWATHBA NATIONAL INSURANCE CO

تقرير مجلس الإدارة

عن أعمال الشركة عن السنة المالية المنتهية في (2022/12/31)

يطيب لمجلس إدارة شركة الوثبة الوطنية للتأمين أن يقدم تقريره السنوي عن أعمال ونشاطات الشركة مصحوباً بالبيانات المالية المراجعة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ (2022/12/31).

لقد مر العام 2022 بالعديد من التحديات إبتداءً من الحرب الروسية الأوكرانية والتي أدت إلى إضطرابات في أسواق السلع العالمية بالإضافة إلى تأثر إمدادات الطاقة من غاز ونفط إلى عدد مهم من الدول وكل هذا ساهم في رفع مستويات التضخم إلى حدود مرتفعة مما حدا بالمصارف المركزية إلى التدخل لرفع أسعار الفائدة من مستوياتها المنخفضة وكان لهذه الإجراءات وقع على الأسواق المالية العالمية والتي اتسمت بعدم الاستقرار خلال العام.

مما لا شك فيه ان هذا الوضع العالمي كان قد ألقى بظلاله على أسواق المنطقة إلا أن الأثر كان محدوداً على أسواق المال المحلية وذلك بفضل السياسات المالية والاقتصادية الحكيمة والتي نأت بالأسواق وحافظت عليها.

في ظل كل هذه الظروف والاحداث تمكنت شركة الوثبة الوطنية للتأمين من تحقيق نتائج إيجابية بلغت 37.9 مليون درهم مدعومة بنتائج استثمارية إيجابية بلغت 50.7 مليون درهم، إلا أن النتائج العامة للشركة قد تأثرت بنتائج اعمال التأمين والتي حققت إجمالي خسائر بلغت 12.8 مليون درهم للعام متأثرة بشكل رئيسي بأعمال تأمين المركبات والتي شهدت خلال العام منافسة حادة مصحوبة بإرتفاع التكاليف والتي تأثرت بشكل كبير بالمستوى العالي للعمولات المدفوعة بالإضافة إلى التضخم المستمر في تكاليف اصلاح المركبات، الامر الذي حدا بالإدارة العامة للشركة إعادة النظر في السياسات الإكتتابية للشركة والتحفظ في إكتتاب تأمين المركبات .

وقد حققت الشركة إجمالي أقساط للعام 2022 بلغت 306 مليون درهم مقارنة بمبلغ 316 مليون درهم للعام 2021.

وبالرغم من كل هذه الظروف الاستثنائية فقد تمكنت الشركة من المحافظة على تصنيفها الائتماني من قبل مؤسسة ستاندرد آند بورز للتصنيف الائتماني بمستوى -BBB والذي يعكس الملاءة المالية العالية للشركة.

Zoho Sign Document ID: 2A8F7BDB-PP6ORT_J-WQGNTOGPAYZ35VHVADNDJIVE-Q40L7AXW8

كذلك من الجدير بالذكر ايضاً فقد قامت الشركة وللسنة الثالثة على التوالي بالإفصاح عن تقريرها للاستدامة للعام 2022 والذي يعكس إلتزام الشركة بدعم المبادرات الاجتماعية والاقتصادية وذلك من خلال تبنيها للممارسات المستدامة في مختلف أوجه اعمالها وبما يتماشى مع الرؤية الوطنية لدولة الامارات العربية المتحدة وخصوصاً وأن دولة الامارات تستضيف مؤتمر الأطراف "COP28" للعام 2023 في اتفاقية الأمم المتحدة بشأن تغير المناخ.

أساس الاستمرارية

يتوقع مجلس الإدارة بشكل معقول أن الشركة لديها من الموارد والدعم الكافي لمواصلة وجودها التشغيلي المتوقع مستقبلاً ولهذا السبب نواصل نحن أعضاء مجلس الإدارة تبني واعتماد مبدأ الاستمرارية في إعداد البيانات المالية عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تظهر البيانات المالية المعاملات والأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات الصلة والتي تم الإفصاح عنها حيث تم تنفيذ جميع المعاملات كجزء من مسار أعمالنا المعتاد وبدون شروط تفضيلية وبما يتوافق مع القوانين المنظمة واللوائح المعمول بها.

وختاماً، يغتنم مجلس الإدارة هذه المناسبة للتوجه بأسمى آيات الشكر والعرفان إلى حضرة صاحب السمو الشيخ / محمد بن زايد بن سلطان آل نهيان – رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة حاكم أبوظبي– وصاحب السمو الشيخ/ محمد بن راشد آل مكتوم - نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي وإلى جميع حكام الإمارات على رعايتهم ودعمهم لمسيرة هذا البلد وكافة مؤسساته الاقتصادية بما فيها شركة الوثبة الوطنية للتأمين.

كما يود المجلس التعبير عن خالص التقدير والإمتنان لجميع مساهمي الشركة وعملائها على ثقتهم ودعمهم المستمر وإلى جميع موظفي الشركة لتفانيهم ومساهمتهم في أداء الشركة خلال الفترة الماضية .

الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد
رئيس مجلس الإدارة

شركة الوثبة الوطنية للتأمين ش.م.ع

البيانات المالية

المحتويات	***الصفحة***
تقرير مدققي الحسابات المستقلين	١
بيان المركز المالي	٨
بيان الأرباح أو الخسائر	٩
بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى	١٠
بيان التغيرات في حقوق المساهمين	١١
بيان التدفقات النقدية	١٢
إيضاحات حول البيانات المالية	١٣

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 السادة مساهمي شركة الوثبة الوطنية للتأمين ش.م.ع

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة الوثبة الوطنية للتأمين ش.م.ع ("الشركة")، التي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيانات الأرباح أو الخسائر، والأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى، والتغيرات في حقوق المساهمين 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 (المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية).

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بتوضيح مسؤولياتنا 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 الدولية للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية 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.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي الأمور التي نراها، 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.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة مُرخصة 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 (تابع)

تقييم مطلوبات عقود التأمين الإجمالية

راجع الإيضاحات ٢(د) و٣ و١٨ و٣٠ حول البيانات المالية.

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول الأمر في سياق تدقيقنا
تنطوي عملية تقييم مطلوبات عقود التأمين الإجمالية (احتياطي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها) على أحكام جوهرية كما تتطلب وضع عدد من الافتراضات التي تنطوي على درجة عالية من عدم اليقين في التقديرات. ينطبق ذلك بشكل محدد على تلك 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 تقييم اكتواري خارجي مستقل ومؤهل للشركة. إن التغيرات البسيطة في الافتراضات المستخدمة لتقييم المطلوبات، وخاصة الافتراضات المتعلقة بقيمة وتوقيت المطالبات المستقبلية، قد يكون لها تأثير مادي على تقييم هذه المطلوبات كما يكون لها تأثير مماثل على بيان الأرباح أو الخسائر. إن الافتراضات الرئيسية التي يتم الاعتماد عليها في احتساب الاحتياطي تتضمن معدلات الخسائر والتقديرات الخاصة بتكرار وحجم المطالبات، وحيثما يكون مناسباً، معدلات الخصم لفئات الأعمال طويلة الأجل. يعتمد تقييم هذه المطلوبات على دقة البيانات حول حجم وقيمة ونوع المطالبات الحالية والسابقة حيث يتم استخدامها غالباً لتقدير المطالبات المستقبلية. قد تتأثر عملية تقييم هذه المطلوبات بشكل مادي في حال عدم اكتمال وعدم دقة البيانات المستخدمة في احتساب مطلوبات عقود التأمين، أو المستخدمة لوضع أحكام حول الافتراضات الرئيسية.	تضمنت إجراءات تدقيقنا المدعومة من قبل الخبراء الاكتواريين المتخصصين لدينا ما يلي: • تقييم واختبار الضوابط الرقابية الرئيسية الخاصة بالتعامل مع المطالبات وإجراءات تكوين الاحتياطيات لدى الشركة. كما قمنا بفحص الأدلة على تطبيق الضوابط الرقابية على تقييم الاحتياطي الفردي للمطالبات القائمة الإجمالية والتحقق مما إذا كان قد تم تقييم المبالغ المسجلة في البيانات المالية بشكل ملائم؛ • فهم وتقييم المنهجية والافتراضات الرئيسية المطبقة من قبل الإدارة. كما قمنا بصورة مستقلة بتقدير أرصدة الاحتياطي لبعض فئات الأعمال؛ • تقييم خبرة وكفاءة خبير التقييم الاكتواري لدى الشركة ودرجة التحقق التي تم تطبيقها عند تحديد الاحتياطيات؛ • فحص عينة من الاحتياطيات الخاصة بالمطالبات القائمة الإجمالية من خلال مقارنة القيمة المقدرة لاحتياطيات المطالبات قيد التسوية بالوثائق المناسبة، مثل تقارير القائمين على تسوية الخسائر؛ • تقييم ما إذا كانت إفصاحات الشركة ملائمة فيما يتعلق بهذه المطلوبات بما في ذلك جدول تطور المطالبات؛ و • التحقق من مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الخبراء الاكتواريين ودعم البيانات بمعلومات أخرى يستخدمها فريق العمل أثناء أعمال التدقيق التي نقوم بها.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة مُرخصة 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 (تابع)

أرصدة التأمين المدينة

راجع الإيضاحات ٢(د) و٣ و١٠ حول البيانات المالية.

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول الأمر في سياق تدقيقنا
لدى الشركة ذمم أرصدة تأمين مدينة هامة مقابل أقساط وثائق التأمين المكتتبة. تكمن مخاطر تتعلق بإمكانية استرداد وانخفاض قيمة هذه الذمم المدينة. قامت الشركة بتطبيق منهجية مبسطة يجيزها المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والتي تتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى فترة الاستحقاق منذ الاعتراف المبدئي بذمم أرصدة التأمين المدينة. وفقاً لهذه المنهجية المبسطة، يتضمن المخصص معدل الخسائر التاريخية إلى جانب الافتراضات الاستشرافية وعوامل أخرى يتم وضعها بعين الاعتبار. يتعين وضع مجموعة من الأحكام الهامة اللازمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	تضمنت إجراءاتنا بشأن إمكانية استرداد ذمم أرصدة التأمين المدينة وانخفاض قيمتها: • اختبار الضوابط الرقابية الرئيسية على الإجراءات المتعلقة بذمم التأمين المدينة؛ • فحص أعمار ذمم أرصدة التأمين المدينة لتقييم مما إذا كان قد تم تحديدها بشكل دقيق؛ • مطابقة الأرصدة المستحقة من عينة من الأطراف المقابلة مثل حاملي وثائق التأمين والوسطاء وشركات التأمين وإعادة التأمين مع الوثائق الداعمة ذات الصلة؛ • التحقق من الدفعات المستلمة من هذه الأطراف المقابلة بعد نهاية السنة؛ • فهم الإجراءات المتبعة من قبل الشركة لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة؛ • مراجعة طريقة احتساب احتمالية التعثر باستخدام منهجية معدل التدفق لأرصدة التأمين المدينة؛ • إجراء إعادة احتساب معدل الخسائر لعينة من فترات الاستحقاق؛ و • دراسة مدى كفاية مخصصات انخفاض القيمة لذمم التأمين المدينة الخاصة بكبار العملاء، مع الوضع بالاعتبار تقييمات محددة لمخاطر الائتمان لكل عميل على حدة على أساس التعثر في السداد أو وجود نزاعات حول الرصيد قيد السداد أو تاريخ تسوية مطلوبات الذمم المدينة مع نفس الأطراف المقابلة.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة مُرخصة 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 (تابع)

تقييم العقارات الاستثمارية	
راجع الإيضاحات ٢(د) و٣ و١٢ حول البيانات المالية.	
أمر التدقيق الرئيسي	**كيف تم تناول الأمر في سياق تدقيقنا**
يتم تحديد قيمة العقارات الاستثمارية من خلال تطبيق آليات تقييم تنطوي غالباً على ممارسة أحكام واستخدام افتراضات وتقديرات مُعينة. ضمن اعتبارات أخرى ونظراً لأهمية العقارات الاستثمارية وعدم اليقين في التقديرات ذات الصلة، يعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية. تم تسجيل العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وفقاً لما حدده خبراء التقييم الخارجيين لدى الشركة.	تضمنت إجراءات تدقيقنا المدعومة من قبل متخصصي التقييم لدينا: • تقييم مدى كفاءة ومؤهلات واستقلالية ونزاهة خبراء التقييم الخارجيين للشركة، ومراجعة بنود ارتباطهم مع الشركة لتحديد ما إذا كانت هناك أي أمور قد أثرت على موضوعيتهم أو فرضت قيود على نطاق عملهم؛ • الحصول على تقارير التقييم الخارجي لكافة العقارات، والتأكد من أن منهجية التقييم تتوافق مع معايير المعهد الملكي للمساحين القانونيين وأنها ملائمة للاستخدام في تحديد القيم العادلة؛ • تقييم مدى معقولية المدخلات الرئيسية المستخدمة من قبل خبراء التقييم الخارجيين للشركة عند تحديد القيم العادلة واستنتاج مدى ملاءمة القيم العادلة المُعلن عنها من قبل خبراء التقييم الخارجيين لدى الشركة؛ • تنفيذ إجراءات لاختبار ما إذا كانت البيانات الأساسية الخاصة بالعقار المقدمة من قبل الإدارة إلى خبراء التقييم الخارجيين مناسبة وموثوق بها؛ و • تحديد مدى كفاية الإفصاحات الواردة في البيانات المالية بناءً على نتائج تقييمنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة مُرخصة 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.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشتمل المعلومات الأخرى على تقرير أعضاء مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات ونتوقع الحصول على الأجزاء المتبقية من التقرير السنوي للشركة بعد ذلك التاريخ.

لا يشتمل رأينا حول البيانات المالية على المعلومات الأخرى، كما أننا لا نُعبر عن أية استنتاجات تأكيد بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، 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 توصلنا 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.

عندما نطلع على التقرير السنوي للشركة، في حال توصلنا إلى وجود خطأ مادي فيها، فإننا ملزمون بإبلاغ مسؤولي الحوكمة عن هذا الأمر واتخاذ الإجراءات المناسبة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق.

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 المرسوم بقانون اتحادي 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 أهداف تدقيقنا 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.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة مُرخصة 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.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

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، 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.

- 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 الاستمرارية. في حال توصلنا 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 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 لأعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال تدقيقنا.

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.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة مُرخصة 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.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نُنوه 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 المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛

٣) قامت الشركة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛

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

٥) كما هو مبين في الإيضاحين رقم ٧ و٨ حول البيانات المالية، قامت الشركة بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛

٦) يبين الإيضاح رقم ٢٥ حول البيانات المالية المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛

٧) بناءً على المعلومات التي أُتيحت 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 المرسوم بقانون اتحادي 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) يُبين الإيضاح رقم ٣٤ حول البيانات المالية المساهمات المجتمعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته)، فإننا ننوه بأننا 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: 28 March 2023

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة مُرخصة 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.

Zoho Sign Document ID: 2A8F7BDB-S-_4VWORRWRVWTOGDHTBAVY467WJ1Q8M0YCX2KF3R7U

شركة الوثبة الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر

	إيضاحات	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
الموجودات			
الممتلكات والمعدات	*١٤*	٣,٥٧٣	٤,٠٥٣
استثمار في شركات زميلة	*١٣-١*	١٤٢,١٩٩	١٤٥,٨٦٦
أصل محتفظ به للبيع	*١٣-٢*	١٩,٩٣٤	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	*٧*	٤٢٨,٤٩٩	٣٦٦,٢٧٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	*٨*	٣٨٩,٥٨٤	٦٠٣,٧٥١
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	*٩*	١٤,٣٠١	١٤,٣٠١
عقارات استثمارية قيد التطوير	*١١*	٧,٧١٩	٢٥٢
عقارات استثمارية	*١٢*	٣٠٨,١٠٧	٢٥٩,٩٠٠
وديعة نظامية	*٦*	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
ذمم التأمين المدينة	*١٠*	٧٢,٦٧٠	٤٤,١٧٠
حصة إعادة التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة	*١٨*	٥٢,٢٨٥	٢٨,٦٤٨
حصة إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة	*١٨*	١٢٠,٢١٥	١٢٦,٠٠٩
حصة إعادة التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها	*١٨*	١٢,٧٤٧	٨,١٧١
المصروفات المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى	*١٠*	٣٠,٥٠٤	٤٩,٢٧٠
الودائع	*٦*	١٠,١٥١	٧٨,١٣٨
الأرصدة لدى البنوك والنقد	*٦*	٧٨,١٤٢	١٠٤,١٣٦
إجمالي الموجودات		١,٦٩٦,٦٣٠	١,٨٣٨,٩٤٤
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	*١٥*	٢٠٧,٠٠٠	٢٠٧,٠٠٠
احتياطي قانوني	*١٦*	١٠٣,٥٠٠	١٠٣,٥٠٠
احتياطي نظامي	*١٦*	٥١,٧٥٠	٥١,٧٥٠
احتياطي عام	*١٦*	٨٨,٧٥٣	٨٨,٧٥٣
احتياطي رأس المال	*١٦*	٩,٤٧٤	٩,٩٥٩
احتياطي مخاطر إعادة التأمين	*١٧*	١,٢٥٦	٤٩١
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات		(١٧,٥٧٧)	(٣١,١٧٦)
احتياطي التحوط للتدفق النقدي		-	(٢,٥٠٩)
الأرباح المحتجزة		٥٤٧,٧٧٣	٥٤٥,٧٥٦
إجمالي حقوق الملكية		٩٩١,٩٢٩	٩٧٣,٥٢٤
المطلوبات			
القروض	*٢٢*	٢٠٨,٩٤٣	٣٥٢,٤٨١
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	*٢٤*	٥,٦٩٥	٥,٧٤٦
أدوات مالية مشتقة	*٢٣*	-	٢,٨٩٨
ذمم دائنة تجارية وأخرى	*٢١*	١٤٠,٣٠٦	١٢٨,٣٧٩
		٣٥٤,٩٤٤	٤٨٩,٥٠٤
احتياطيات تقنية			
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	*١٨*	١٤١,٠٩٢	١٣٩,٥١٥
احتياطي المخاطر غير المنتهية	*١٨*	١٠,٠٥٨	١,٨٨٧
احتياطي المطالبات القائمة	*١٨*	١٥٧,٠٤٦	١٨٨,١٤٤
احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها	*١٨*	٣٧,٨٨٥	٤٢,٠٥٧
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	*١٨*	٣,٦٧٦	٤,٣١٣
إجمالي المطلوبات		٧٠٤,٧٠١	٨٦٥,٤٢٠
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		١,٦٩٦,٦٣٠	١,٨٣٨,٩٤٤

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

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٦٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية مدرج على الصفحات من ١ إلى ٧.

شركة الوثبة الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	إيضاحات	**٢٠٢٢** **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
إجمالي الأقساط المكتتبة	*١-٣٢*	**٣٠٦,١٢٤**	٣١٦,٤٧٤
حصة إعادة التأمين من إجمالي أقساط التأمين	*١-٣٢*	**(١٥٣,٠١١)**	(٩٥,٢١٧)
صافي الأقساط المكتتبة		**١٥٣,١١٣**	٢٢١,٢٥٧
صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	*١-٣٢*	**٢٢,٠٦٠**	(٧,٢٤١)
صافي الأقساط المكتسبة		**١٧٥,١٧٣**	٢١٤,٠١٦
العمولات المكتسبة		**٣٠,٧٤٠**	٢٣,٠٨٠
العمولات المتكبدة		**(٥٧,٥١٤)**	(٦٤,٩٢٠)
إجمالي إيرادات التأمين		**١٤٨,٣٩٩**	١٧٢,١٧٦
إجمالي المطالبات المدفوعة		**(٢١٧,٥٣٩)**	(١٤١,٢٦٧)
حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة		**٧٠,٣٤٦**	٢٤,٤٥١
صافي المطالبات المدفوعة		**(١٤٧,١٩٣)**	(١١٦,٨١٦)
التغير في احتياطي المطالبات القائمة		**٣١,٠٩٨**	(١١,٩٣٥)
التغير في حصة إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة		**(٥,٧٩٤)**	١٥,٠٢٩
صافي التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها		**٨,٧٤٨**	(١,٨٦٤)
التغير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة		**٦٣٧**	٤١٩
صافي التغير في احتياطي المخاطر غير المنتهية		**(٨,١٧١)**	(٢٩٩)
صافي المطالبات المتكبدة	*١-٣٢*	**(١٢٠,٦٧٥)**	(١١٥,٤٦٦)
إيرادات التأمين		**٢٧,٧٢٤**	٥٦,٧١٠
إيرادات أخرى متعلقة بالتأمين	*١-٣٢*	**١,١٤٦**	٢,٨٨٥
مصروفات عمومية وإدارية متعلقة بالتأمين	٢٦	**(٤٣,٤١٦)**	(٤٢,٠٥١)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، *صافي*		**١,٧١٢**	٧٥٢
صافي إيرادات التأمين		**(١٢,٨٣٤)**	١٨,٢٩٦
الإيرادات / (الخسائر) من الاستثمارات، *صافي*	*٢٧*	**٤٧,٢٢٦**	١٤٠,٣٨٨
الإيرادات من العقارات الاستثمارية (إيرادات الإيجار)، *صافي*	*١٢*	**٤,٩٨٥**	٤,٠١٤
الخسائر من التحوط		**(١,٢٨٧)**	(٣,٢٦٠)
حصة الأرباح من شركات زميلة	*١-١٣*	**١٨,٢٢٤**	٢٥,٣٦٨
إجمالي الإيرادات		**٥٦,٣١٤**	١٨٤,٨٠٦
مصروفات أخرى	٢٦	**(٤,١٧٦)**	(٧,٦٣٦)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة		**(٢,٧٠٠)**	(٤,٥٠٠)
تكاليف التمويل، صافي		**(١١,٤٦٦)**	(٨,٥٠١)
أرباح السنة		**٣٧,٩٧٢**	١٦٤,١٦٩
ر بحية السهم:			
ربحية السهم (درهم)	*٢٨*	**٠.١٨**	٠.٧٩

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٦٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية مدرج على الصفحات من ١ إلى ٧.

شركة الوثبة الوطنية للتأمين ش.م.ع

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

	إيضاحات	**٢٠٢٢** **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
أرباح السنة		**٣٧,٩٧٢**	١٦٤,١٦٩
الخسائر الشاملة الأخرى			
البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر:			
الحصة من الإيرادات الشاملة الأخرى لشركات زميلة		**(٢١١)**	(١٥٧)
الأرباح من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، *صافي*		**٧,٤٨٠**	١,٦٦٤
التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، *صافي*	*٧*	**١٢,٥٤٠**	٩١,٦٥٩
البنود التي يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر:			
احتياطي التحوط النقدي – الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة		**١,٢٢٢**	١,٦٨٤
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة		**٢١,٠٣١**	٩٤,٨٥٠
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة		**٥٩,٠٠٣**	٢٥٩,٠١٩

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٦٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية مدرج على الصفحات من ١ إلى ٧.

شركة الوثبة الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي نظامي ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي رأس المال ألف درهم	احتياطي مخاطر إعادة التأمين ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف درهم	احتياطي التحوط للتدفق النقدي ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	إجمالي حقوق الملكية ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٢٠٧,٠٠٠	١٠٣,٥٠٠	٥١,٧٥٠	٨٨,٧٥٣	٩,٩٥٩	١٥	(١٢٧,٠١٩)	(٥,٩٢٩)	٣٩٥,٠٩٠	٧٢٣,١١٩
إجمالي الإيرادات الشاملة:										
أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٤,١٦٩	١٦٤,١٦٩
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	-	٩١,٥٠٢	١,٦٨٤	١,٦٦٤	٩٤,٨٥٠
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	-	-	-	-	٩١,٥٠٢	١,٦٨٤	١٦٥,٨٣٣	٢٥٩,٠١٩
المعاملات مع مالكي الشركة										
توزيعات الأرباح المدفوعة *(إيضاح ١٥)*	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٣٥٠)	(١٠,٣٥٠)
إجمالي المعاملات مع مالكي الشركة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٣٥٠)	(١٠,٣٥٠)
المحول من الأرباح المحتجزة عند استبعاد استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	٤,٣٤١	-	(٤,٣٤١)	-
المحول من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي مخاطر إعادة التأمين *(إيضاح ١٧)*	-	-	-	-	-	٤٧٦	-	-	(٤٧٦)	-
التحوط للتدفق النقدي	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٣٦	-	١,٧٣٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠٧,٠٠٠	١٠٣,٥٠٠	٥١,٧٥٠	٨٨,٧٥٣	٩,٩٥٩	٤٩١	(٣١,١٧٦)	(٢,٥٠٩)	٥٤٥,٧٥٦	٩٧٣,٥٢٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	**٢٠٧,٠٠٠**	**١٠٣,٥٠٠**	**٥١,٧٥٠**	**٨٨,٧٥٣**	**٩,٩٥٩**	**٤٩١**	**(٣١,١٧٦)**	**(٢,٥٠٩)**	**٥٤٥,٧٥٦**	**٩٧٣,٥٢٤**
إجمالي الإيرادات الشاملة:										
أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٩٧٢	٣٧,٩٧٢
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	-	١٢,٣٢٩	١,٢٢٢	٧,٤٨٠	٢١,٢٥٣
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**١٢,٣٢٩**	**١,٢٢٢**	**٤٥,٤٥٢**	**٥٩,٠٠٣**
المعاملات مع مالكي الشركة										
توزيعات الأرباح المدفوعة *(إيضاح ١٥)*	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤١,٤٠٠)	(٤١,٤٠٠)
توزيعات الأرباح المدفوعة *(إيضاح ١٦)*	-	-	-	-	(٤٨٥)	-	-	-	-	(٤٨٥)
إجمالي المعاملات مع مالكي الشركة	**-**	**-**	**-**	**-**	**(٤٨٥)**	**-**	**-**	**-**	**(٤١,٤٠٠)**	**(٤١,٨٨٥)**
المحول من الأرباح المحتجزة عند استبعاد استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-	١,٢٧٠	-	(١,٢٧٠)	-
المحول من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي مخاطر إعادة التأمين *(إيضاح ١٧)*	-	-	-	-	-	٧٦٥	-	-	(٧٦٥)	-
التحوط للتدفق النقدي	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٧	-	١,٢٨٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٠٧,٠٠٠**	**١٠٣,٥٠٠**	**٥١,٧٥٠**	**٨٨,٧٥٣**	**٩,٤٧٤**	**١,٢٥٦**	**(١٧,٥٧٧)**	**-**	**٥٤٧,٧٧٣**	**٩٩١,٩٢٩**

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٦٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة الوثبة الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	ايضاحات	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
أرباح السنة		**٣٧,٩٧٢**	١٦٤,١٦٩
تعديلات لـ:			
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لذمم التأمين المدينة، *صافي*	١٠	**(١,٧١٢)**	(٧٥٢)
التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، *صافي*	٢٧	**٤٧,٣٨٨**	(١٥٧,١٢٠)
الأرباح من استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، *صافي*	٢٧	**(٢٩,١٤٤)**	(٦,٦٢٥)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٢٤	**٨١٥**	٧٢٧
(الأرباح) / الخسائر من استبعاد ممتلكات ومعدات		**(١٣)**	٥
الاستهلاك للممتلكات والمعدات	١٤	**١,٨٢٩**	١,٨٨٨
خسائر انخفاض قيمة أصل مصنف كمحتفظ به للبيع، *صافي*	٢٧	**١,٥٤٨**	-
الحصة من أرباح شركات زميلة	١٣-١	**(١٨,٢٢٤)**	(٢٥,٣٦٨)
التغيرات في القيمة العادلة لعقارات استثمارية	٢٧	**(٣٥,٤٥٠)**	٢٧,٦٠٠
تكاليف التمويل	٢٢	**١١,٤٦٦**	٨,٥٠١
إيرادات توزيعات الأرباح	٢٧	**(٣٥,٩٢٧)**	(٢٧,١٣٩)
إيرادات الفائدة	٢٧	**(٣٠٤)**	(٣٠٥)
الخسائر من أدوات التحوط		**١,٢٨٧**	٣,٢٦٠
صافي النقد المستخدم في العمليات		**(١٨,٤٧٠)**	(١١,١٥٩)
تغيرات في:			
أرصدة التأمين المدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		**(٨,٠٢٢)**	(٧,٨٨٦)
ذمم دائنة تجارية وأخرى		**١١,٩٢٧**	٢٧,٢٥٢
التغيرات في احتياطي الأقساط غير المكتسبة، *صافي*		**(٢٢,٠٦٠)**	٧,٢٤١
التغيرات في احتياطيات إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بما في ذلك احتياطيات مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة والمخاطر غير المنتهية		**(٢٧,٧٣٦)**	١٢,٩٦٧
التغير في حصة شركات إعادة التأمين من احتياطيات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها		**١,٢١٨**	(١٤,٣١٧)
النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات		**(٦٣,١٤٢)**	١٤,٠٩٨
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	٢٤	**(٨٦٦)**	(٢,٧٠٥)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية		**(٦٤,٠٠٩)**	١١,٣٩٣
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات	١٤	**(١,٣٥٩)**	(١,١٨٧)
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات		**٢٢**	-
إضافات إلى عقارات استثمارية وعقارات استثمارية قيد التطوير	١١و١٢	**(٢٠,٢٢٣)**	(٢٥٢)
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨	**(١٧٩,٨٩٣)**	(١٣٥,٣٦٩)
متحصلات من استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		**٣٧٥,٨١٦**	٧٨,٢٦٥
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٧	**(١١١,٨٤٥)**	(١٣,٦٨٦)
متحصلات من استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		**٦٩,٦٤٥**	١٤,٣٤٣
سحب / (إيداع) ودائع لأجل		**٦٧,٩٨٧**	٢٠,٣٠٩
فوائد مستلمة		**٣٠٤**	٣٠٢
توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة	١٣-١	**١٩٩**	١,٢٦٧
توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات أخرى	٢٧	**٣٥,٩٢٧**	٢٧,١٣٩
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		**٢٣٦,٥٨٠**	(٨,٨٦٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة		**(٤١,٤٠٠)**	(١٠,٣٥٠)
سداد قروض	٢٢	**(١٥٥,٠٠٤)**	(٢٩,٦٩١)
المدفوع من احتياطي رأس المال	١٦	**(٤٨٥)**	-
الحركة في النقد المقيد		**٢٣,٥١١**	٤٧,٢٣٤
تسوية أدوات مالية مشتقة		**(١,٦٧٦)**	(٣,٢٤٨)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية		**(١٧٥,٠٥٤)**	٣,٩٤٥
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله		**(٢,٤٨٣)**	٦,٤٦٩
النقد وما يعادله في ١ يناير		**٧٤,١٣١**	٦٧,٦٦٢
النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر	٦	**٧١,٦٤٨**	٧٤,١٣١

تشمل المعاملات غير النقدية مشطوبات مقابل ذمم التأمين المدينة البالغة ١٢ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٦٢ ألف درهم)* وممتلكات وآلات ومعدات بمبلغ ٧,٩١٧ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء)*.

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٦٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية مدرج على الصفحات من ١ إلى ٧.

شركة الوثبة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

١ الوضع القانوني والأنشطة

تأسست شركة الوثبة الوطنية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") في أبوظبي وتم تسجيلها كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته)، وتخضع لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته) بشأن تأسيس مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم أعمال التأمين وتعديلاته، والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته) بشأن الشركات التجارية وتعديلاته وقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين وقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ بشأن التوجيهات المنظمة لعمليات إعادة التأمين.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في الاكتتاب في أعمال التأمينات العامة لكافة الفئات. تزاول الشركة أعمالها من خلال مركزها الرئيسي الكائن في أبوظبي وفروعها في كل من دبي والعين والشارقة. يقع المقر الرئيسي للشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة، ص.ب: ٤٥١٥٤، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال (القانون) لوضع نظام اتحادي لفرض ضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. سوف تصبح الضريبة على الشركات سارية على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يتم اعتبار أن القانون قد تم تطبيقه بشكل فعلي من منظور المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل نظراً لأنه لم يكن قد تم بعد إصدار قرار مجلس الوزراء بشأن الحد الأدنى للدخل الذي ينطبق عليه المعدل الضريبي ٩٪.

أكد قرار مجلس الوزراء رقم ٢٠٢٢/١١٦ الذي يسري اعتباراً من ٢٠٢٣ الحد الأدنى للدخل الذي ينطبق عليه المعدل الضريبي ٩٪ وبذلك يُعتبر أن القانون قد تم تطبيقه بشكل فعلي. سوف تُفرض ضريبة بنسبة ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم، بينما سوف تُفرض ضريبة بنسبة ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم.

تقوم الشركة حاليًا بتقييم التأثير على البيانات المالية، سواء من منظور الضريبة الحالية أو المؤجلة.

قامت الشركة خلال السنة بتأسيس شركة ذات مسؤولية محدودة كشركة تابعة لها باسم "الوثبة للتطوير العقاري ذ.م.م" وتم تسجيلها في ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٢ وفقاً لأحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن شركات التأمين ويقع مكتبها المسجل في دبي. لم تبدأ شركة الوثبة للتطوير العقاري ذ.م.م عملياتها كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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 (وتعديلاته) في شأن تأسيس مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم أعمال التأمين والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية، وقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن اللوائح المالية لشركات التأمين وقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ بشأن التوجيهات المنظمة لعمليات إعادة التأمين.

٢ أساس الإعداد *(تابع)*

ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء العقارات الاستثمارية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والأدوات المالية المشتقة، التي يتم قياسها بالقيم العادلة.

ج) العملة التشغيلية وعملة إعداد التقارير

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

د) استخدام الأحكام والتقديرات

عند تطبيق السياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم ٣، قامت الإدارة بوضع أحكام وتقديرات وافتراضات مُعينة حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تكون متاحة بسهولة من المصادر الأخرى. ترتكز التقديرات والافتراضات التابعة لها على الخبرات السابقة وعوامل أخرى تُعتبر ذات صلة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات والفترات المستقبلية التي تتأثر بذلك.

(١) تقديرات

تم أدناه بيان الأحكام والتقديرات الهامة التي قامت الإدارة بوضعها، التي لها التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية.

الالتزام النهائي الناتج من مطالبات عقود التأمين

إن تقدير الالتزام النهائي الناتج من مطالبات عقود التأمين يعتبر أهم تقدير محاسبي لدى الشركة. هناك مصادر عدم يقين يتعين أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة في النهاية بسداده مقابل هذه المطالبات. يتعين وضع تقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة الخاصة بالمطالبات التي تم الإبلاغ عنها والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يتم تقدير الالتزامات الخاصة بالمطالبات غير المدفوعة التي تم الإبلاغ عنها باستخدام مدخلات التقييمات الخاصة بالحالات الفردية التي تم إبلاغ الشركة بها وترتكز تقديرات الإدارة على الاتجاهات الخاصة بتسوية المطالبات السابقة فيما يتعلق بالمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها. يتم في نهاية كل فترة تقرير إعادة تقييم التقديرات الخاصة بمطالبات السنة السابقة للتأكد من ملاءمتها ويتم تعديل المخصص. تبلغ القيمة الدفترية كما في تاريخ التقرير لاحتياطيات المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها (مخصوم منها ذمم إعادة التأمين المدينة ذات الصلة) ما قيمته ٢٥,١٣٨ ألف درهم كما تبلغ احتياطيات المطالبات القائمة (مخصوم منها ذمم إعادة التأمين المدينة ذات الصلة) ما قيمته ٣٦,٨٣١ ألف درهم.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، تستخدم الشركة معلومات استشرافية داعمة ومقبولة ترتكز على الافتراضات حول التغيرات المستقبلية في العوامل الاقتصادية المختلفة وكيفية تأثير تلك العوامل على بعضها البعض. تمثل الخسائر المحتملة عند التعثر تقدير للخسارة الناشئة عن التعثر في السداد، وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها، مع الأخذ بالاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتعزيزات الائتمانية. تعتبر احتمالية التعثر في السداد مدخلاً رئيسياً في عملية قياس خسائر الائتمان المتوقعة. تمثل احتمالية التعثر تقدير لاحتمالية التعثر على مدى فترة زمنية؛ وتتضمن عملية احتسابها بيانات سابقة وافتراضات وتوقعات للأحداث المستقبلية.

٢ أساس الإعداد *(تابع)*

د) استخدام الأحكام والتقديرات (تابع)

(٢) تقديرات أخرى

اختبار كفاية المطلوبات

يتم في نهاية كل فترة تقرير إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات لضمان كفاية مطلوبات عقد التأمين. تستخدم الشركة أفضل تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية وتسوية المطالبات والمصروفات الإدارية وكذلك الإيرادات الاستثمارية من الموجودات التي تدعم هذه المطلوبات عند تقييم مدى كفاية المطلوبات. يتم فوراً تحميل أي عجز على بيان الأرباح أو الخسائر.

القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

يتم تقييم العقارات الاستثمارية والممتلكات والمعدات للتحقق مما إذا كانت تعرضت لانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على انخفاض القيمة وذلك من خلال استخدام أساليب تقييم مقبولة يتم تطبيقها من قبل شركة تقييم مستقلة أخرى. تتم مقارنة القيم العادلة بالقيم الدفترية وذلك لتقييم أي انخفاض محتمل في القيمة.

(٣) أحكام

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة بوضع الأحكام التالية، باستثناء تلك الأحكام التي تنطوي على تقديرات، التي لها التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية.

تصنيف الاستثمارات والقيمة العادلة للاستثمارات

تحدد الإدارة عند الاستحواذ على الأوراق المالية ما إذا كانت تلك الأوراق المالية مصنفة إما بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالتكلفة المطفأة. ولتقدير ما إذا كانت تلك الاستثمارات في الأوراق المالية مصنفة على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالتكلفة المطفأة، أخذت الإدارة بالاعتبار المعايير المفصلة لتحديد التصنيف المشار إليه في المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية". إن الإدارة على قناعة من أن استثماراتها في الأوراق المالية مصنفة بشكل مناسب.

تقرر الإدارة عند الاستحواذ على استثمار ما إذا كان ينبغي تصنيفه كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة بناءً على كل من:

أ) نموذج الأعمال الخاص بها لإدارة الموجودات المالية؛ و

ب) سمات التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

بالنسبة لاستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة، تقرر الإدارة ما إذا كان ينبغي تصنيفيها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كانت استثمارات حقوق الملكية غير محتفظ بها للمتاجرة، ويتم تصنيفها من قبل الشركة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

بالإضافة إلى ذلك، في حال كانت الموجودات تفي بمعايير التكلفة المطفأة، فقد تختار الشركة عند الاعتراف المبدئي تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.

٢ أساس الإعداد *(تابع)*

د) استخدام الأحكام والتقديرات (تابع)

عندما لا يمكن الحصول على القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من أسواق نشطة، يتم تحديد قيمتهم العادلة باستخدام أساليب التقييم متضمنة نموذج التدفقات النقدية المخصومة. يتم الحصول على معطيات هذه النماذج من أسواق ملحوظة حيثما أمكن، ولكن في حالة عدم ملاءمتها، يتطلب الأمر درجة من الأحكام لتحديد القيم العادلة. تتضمن الأحكام الأخذ بالاعتبار المعطيات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. قد يكون للتغيرات في الافتراضات حول هذه العوامل تأثير على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة إلى سعرها السوقي المدرج، إن وجد. عندما لا يمكن اشتقاق القيمة العادلة لهذه الأدوات من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام أساليب التقييم بما في ذلك نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ مدخلات هذه النماذج من الأسواق التي يمكن ملاحظتها حيثما أمكن، ولكن عندما لا يكون ذلك ممكنًا، يلزم وجود درجة من الأحكام في تحديد القيم العادلة. تتضمن الأحكام دراسة المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. إن التغيرات في الافتراضات حول هذه العوامل يمكن أن تؤثر على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية المشتقة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بصورة متسقة على كافة الفترات المبينة في هذه البيانات المالية.

عقود التأمين

التعريف

تصدر الشركة عقوداً يتم بموجبها تحويل إما مخاطر التأمين أو مخاطر التأمين والمخاطر المالية. تتمثل عقود التأمين في تلك العقود التي يتم بموجبها تحويل مخاطر تأمين كبيرة. لا تصدر الشركة عقود يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية فقط.

الاعتراف والقياس

يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناء على طول فترة تغطية مخاطر عقد التأمين وكذلك ثبات أو عدم ثابت شروط وأحكام العقد. تتمثل هذه العقود بعقود التأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين على الممتلكات.

إن التأمين ضد الحوادث الشخصية يتم من خلاله حماية عملاء الشركة من المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب أطراف أخرى خلال ممارسة الأنشطة المصرح بها. إن الأضرار التي تغطيها عقود التأمين تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها. إن الحماية المثالية المقدمة يتم تصميمها لأصحاب العمل الذين قد يصبحون ملزمين قانونياً بسداد تعويضات لموظفين متضررين (التزامات أصحاب العمل) والأشخاص أو العملاء الذين يصبحون ملزمين بتسديد تعويضات لطرف آخر بسبب إصابات جسدية أو الإضرار بالممتلكات (الالتزام العام).

يتم بموجب عقود للتأمين على الممتلكات تعويض عملاء الشركة عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو عن قيمة الممتلكات التي فقدوها. وكذلك بالنسبة للعملاء الذي يقومون بالتأمين على ممتلكات مستخدمة في أنشطتهم التجارية فإنه من الممكن تعويضهم عن الخسائر التي تلحق بهم نتيجة عدم استطاعتهم استخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية مخاطر توقف الأعمال).

فيما يتعلق بكافة عقود التأمين المذكورة، يتم الاعتراف بأقساط التأمين كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس نسبي على مدى فترة التغطية التأمينية. يتم الاعتراف بالأقساط المستلمة من العقود السارية المتعلقة بالمخاطر غير المنتهية في نهاية فترة التقرير على أنها التزامات أقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم إدراج مصروفات تسوية الخسائر والمطالبات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر عند تكبدها بناءً على الالتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

عقود التأمين *(تابع)*

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين والتي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر المتكبدة عن عقد أو عقود صادرة عن الشركة والتي تفي بمتطلبات تصنيف عقود التأمين، يتم تصنيفها على أنها عقود إعادة التأمين. إن العقود التي لا تفي بمتطلبات هذا التصنيف يتم تصنيفها على أنها موجودات مالية. يتم إدراج عقود التأمين المبرمة من قبل الشركة مع جهات تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. إن المنافع المستحقة للشركة بموجب عقود إعادة التأمين يتم الاعتراف بها كموجودات عقود إعادة التأمين. تقوم الشركة بتقييم موجودات عقود إعادة التأمين بصورة منتظمة لتحديد خسائر انخفاض القيمة. إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة موجودات عقود إعادة التأمين تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لهذه الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر. إن المبالغ القابلة للاسترداد من أو المستحقة إلى معدي التأمين يتم قياسها بصورة منتظمة مع المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التأمين بموجب بنود كل عقد من عقود إعادة التأمين على حدة.

يتم تحديد التزامات عقد التأمين تجاه المطالبات القائمة لكافة المطالبات التي تم الإبلاغ عنها للشركة ولم يتم دفعها في نهاية فترة التقرير، بالإضافة إلى المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها.

تشتمل الأقساط غير المكتسبة المدرجة في مطلوبات عقود التأمين على جزء مقدر من إجمالي الأقساط المكتتبة التي تتعلق بفترات التأمين بعد نهاية فترة التقرير والتي يتم تقديرها باستخدام طريقة التناسب الزمني.

يتم تصنيف الجزء من حصة شركات إعادة التأمين في مطالبات العقود القائمة أعلاه والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها والأقساط غير المكتسبة، كموجودات عقود إعادة التأمين في البيانات المالية.

تكاليف الاستحواذ على الوثائق المؤجلة

إن العمولات وتكاليف الاستحواذ الخاصة بضمان الحصول على عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين القائمة، والتي تتفاوت من عقد لأخر، يتم إطفاؤها على مدى فترات وثائق التأمين عند اكتساب الأقساط المتعلقة بها.

تعويضات الإحلال والاسترداد

يتم اعتبار التقديرات الخاصة بتعويضات الإحلال والاسترداد بمثابة مخصص عند قياس التزامات التأمين الخاصة بالمطالبات.

ذمم مدينة ودائنة متعلقة بعقود إعادة التأمين

يتم الاعتراف بالذمم المدينة والدائنة عند استحقاقها، وتتضمن المبالغ المستحقة من حاملي وثائق التأمين، والمستحقة إلى ومن الوكلاء والوسطاء وحاملي وثائق التأمين.

وفقاً لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لذمم التامين المدينة بموجب نموذج خسائر الائتمان المتوقعة الجديد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

عقود الإيجار

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

(أ) الشركة بصفتها مستأجر

في بداية العقد أو عند تعديل عقد ما يتضمن عنصر إيجار، تقوم الشركة بتوزيع المقابل المذكور في العقد على كل عنصر إيجار استناداً إلى سعره المنفصل ذو الصلة. أما بالنسبة لعقود إيجار العقارات، قررت الشركة عدم فصل العناصر غير الإيجارية واحتساب العناصر الإيجارية وغير الإيجارية كعنصر إيجاري واحد.

تقوم الشركة بالاعتراف بأصل حق الاستخدام والالتزام بموجب عقد الإيجار في تاريخ بداية عقد الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة التي تتضمن القيمة المبدئية لالتزام عقد الإيجار بعد تعديلها بناء على دفعات الإيجار التي تم سدادها عند أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لحل وفك الموجودات ذات الصلة أو إعادة الأصل ذو الصلة أو الموقع الذي يوجد فيه، ناقصاً حوافز الإيجار المستلمة. يتم لاحقاً قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة 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 الضمني في عقد الإيجار أو، إذا تعذر تحديد ذلك المعدل بسهولة، معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي للشركة. وبشكل عام، تستخدم الشركة معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

يتم لاحقاً زيادة التزام الإيجار من خلال تكلفة الفائدة على التزام الإيجار وتخفيضها بدفعات الإيجار التي تم أداؤها. يتم إعادة قياس التزام الإيجار عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناتجة عن تغيير في مؤشر أو معدل، أو تغيير في تقدير المبلغ المتوقع دفعه 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. يؤثر تقييم ما إذا كانت الشركة على يقين معقول من ممارسة مثل هذه الخيارات على مدى فترة عقد الإيجار، وهو ما يؤثر بشكل كبير على قيمة التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام المعترف بها.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة

قررت الشركة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة وعقود الإيجار قصيرة الأجل بما في ذلك معدات تكنولوجيا المعلومات. تعترف الشركة بدفعات الإيجار المرتبطة بتلك العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

(ب) الشركة بصفتها مؤجر

في بداية أو عند تعديل عقد إيجار يتضمن عنصر إيجاري، 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)*

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 الأصل ذات الصلة. في حال كان كذلك، يعتبر عقد الإيجار بمثابة عقد إيجار تمويلي؛ وإذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو للجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

عندما تكون الشركة مؤجر وسيط، فإنها تقوم باحتساب حصصها في عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن بشكل منفصل. تقوم الشركة بتقييم تصنيف عقد الإيجار من الباطن استناداً إلى أصل حق الاستخدام الناتج عن عقد الإيجار الرئيسي، وليس استناداً إلى الأصل ذو الصلة. في حال كان عقد الإيجار الرئيسي هو عقد إيجار قصير الأجل تطبق عليه الشركة الإعفاء الموضح أعلاه، فإنها تقوم بتصنيف عقد الإيجار من الباطن كعقد إيجار تشغيلي.

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

تعترف الشركة بمدفوعات الإيجار المستلمة بموجب عقود إيجار تشغيلي كإيرادات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار كجزء من 'الإيرادات العقارات الاستثمارية'.

الممتلكات والمعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تشتمل التكلفة التاريخية على المصروفات العائدة مباشرة للاستحواذ على الموجودات.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو يتم الاعتراف بها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، فقط عندما يكون من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند سوف تتدفق إلى الشركة، ويمكن قياس تكلفة هذا البند بشكل موثوق. يتم تحميل جميع مصروفات الإصلاحات والصيانة الأخرى على الأرباح أو الخسائر في الفترة المالية التي يتم تكبدها خلالها.

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات مخصوماً منها القيم المتبقية المقدرة على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المستخدمة لهذا الغرض:

مباني	٢٠
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	٢-٤
سيارات	٤
معدات وملحقات الحاسب الآلي	٤

يتم في نهاية كل فترة تقرير، مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية الخاصة بالأصل ويتم تعديلها عندما يلزم القيام بذلك.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر من استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات أو سحبه من الخدمة على أنها الفرق بين المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، ويتم الاعتراف بها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

يتم على الفور تخفيض القيمة الدفترية للأصل إلى قيمته القابلة للاسترداد عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز

يتم بيان الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة. عند الانتهاء من الإنجاز، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة ويتم احتساب الاستهلاك لها وفقاً لسياسة الشركة.

العقارات الاستثمارية

فيما يتعلق بالعقارات الاستثمارية المحتفظ بها إما بغرض الحصول على إيرادات إيجارية و/ أو لزيادة رأس المال أو لكلي الغرضين، ولكن ليس بغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية أو الاستخدام في إنتاج أو توريد بضائع أو تقديم خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تغيير تطرأ عليها في الإيرادات التشغيلية في بيان الأرباح أو الخسائر. عندما يتغير استخدام العقارات بحيث يتم إعادة تصنيفها كممتلكات ومعدات، فإن قيمتها العادلة في تاريخ إعادة التصنيف تصبح تكلفتها لغرض المحاسبة اللاحقة. تمتلك الشركة عقارات استثمارية تم الإفصاح عنها في إيضاح ١٢.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في نهاية كل فترة تقرير بمراجعة القيم الدفترية للموجودات لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أنها تعرضت لخسائر انخفاض القيمة. في حالة وجود أي دليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل بغرض تحديد مدى خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حالة تعذر تحديد القيمة القابلة للاسترداد لأصل ما بصورة فردية، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها ذلك الأصل. في حالة إمكانية تحديد أساس معقول ومتوافق للتخصيص، فإنه يتم تخصيص الموجودات الجماعية إلى وحدات النقد الفردية، وإلا فإنه يتم تخصيصها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد والتي يمكن تحديد أساس تخصيص معقول ومتسق لها.

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد بالقيمة من الاستخدام أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. عند تقييم القيمة من الاستخدام، يتم تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس التقييمات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بذلك الأصل. في حالة تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل ما (أو الوحدة المنتجة للنقد) بقيمة أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية لذلك الأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف فوراً بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

عندما يتم عكس خسائر انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمته القابلة للاسترداد، وعليه فإن زيادة القيمة الدفترية لا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، في حال لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) في سنوات سابقة. يتم الاعتراف فوراً بعكس خسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يترتب على الشركة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة حدث سابق ويكون من المرجح أنها سوف تكون ملزمة بتسوية هذا الالتزام ويمكن تقدير قيمة الالتزام بصورة موثوقة.

تتمثل القيمة المعترف بها كمخصص في أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. إذا ما تم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تكون هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

خطة المزايا المحددة

تقدم الشركة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين الوافدين. يرتكز استحقاق الحصول على هذه التعويضات على الراتب الأساسي النهائي للموظف ومدة الخدمة، بشرط إكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة. يكون استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه التعويضات على مدى فترة التوظيف.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

خطة المساهمات المحددة

تقوم الشركة بسداد التزاماتها الخاصة بمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة إلى صندوق الضمان الاجتماعي والتقاعد بدولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٧) لسنة ١٩٩٩ بشأن التقاعد والضمان الاجتماعي. لدى الشركة كذلك خطة معاشات منفصلة للموظفين الوافدين.

الموجودات المالية

يتم الاعتراف بجميع الموجودات المالية وإيقاف الاعتراف بها كموجودات مالية بتاريخ المتاجرة، عند إجراء معاملة شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تقتضي شروطه تسليم بند الأصل المالي خلال إطار زمني محدد من قبل السوق المعني. يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، زائداً تكاليف المعاملة، باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم لاحقاً قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها بشكل كامل إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

تصنيف الموجودات المالية

تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية ضمن الفئات التالية: الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

النقد وما يعادله

يتم تصنيف النقد وما يعادله الذي يتضمن النقد في الصندوق والودائع المحتفظ بها تحت الطلب لدى بنوك ذات فترات استحقاق أصلية ثلاثة أشهر أو أقل كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

ذمم التأمين المدينة

يتم الاعتراف بذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المقبوض أو المستحق القبض، ناقصاً أي خسائر انخفاض قيمة مسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر.

أدوات الدين

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة فقط في حالة تحقق كلا الشرطين التاليين:

- أن تكون الموجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينتج عن البنود التعاقدية الخاصة بالأداة، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي قيد السداد.

يتم قياس أدوات الدين التي تستوفي هذه المعايير مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة، إلا إذا كانت مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

عقب الاعتراف المبدئي، يتعين على الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تغير هدف نموذج الأعمال على نحو لم يعد معه يستوفي معيار التكلفة المطفأة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

الموجودات المالية *(تابع)*

أدوات الدين (تابع)

تتمثل طريقة معدل الفائدة الفعلي في طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأداة دين بالإضافة إلى توزيع إيرادات الفائدة على الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الفائدة الفعلي في المعدل الذي يتم بموجبه عادةً تخفيض المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع لأداة الدين أو على مدى فترة أقل، (حيثما يكون مناسباً)، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

يمكن للشركة عند الاعتراف المبدئي أن تختار بشكل قطعي تصنيف أدوات الدين التي تستوفي معيار التكلفة المطفأة أعلاه بأنها أدوات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في حال إذا كان التصنيف يلغي، أو يقلل بشكل كبير، عدم التطابق المحاسبي في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن أدوات الدين التي لا ينطبق عليها معيار التكلفة المطفأة أو التي ينطبق عليها المعيار ولكن المنشأة اختارت عند الاعتراف المبدئي بها تصنيفها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قامت الشركة بتصنيف استثمار غير محتفظ به للمتاجرة على أنه بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند الاعتراف المبدئي به كما هو مبين في الإيضاح أدناه.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

لا تتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها إلا إذا قامت الشركة بتغيير نموذج الأعمال الخاص بها لإدارة الموجودات المالية، في هذه الحالة تتم إعادة تصنيف كافة الموجودات المالية المتأثرة في أول يوم من فترة التقارير الأولى التي تلي تغيير نموذج الأعمال.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان الاستثمار في حقوق الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

يُعتبر الأصل المالي أنه محتفظ به لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤه أساساً لغرض البيع في المستقبل القريب، أو
- كان عند الاعتراف المبدئي، جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة ويتضمن أدلة على نمط فعلي حديث على تحقيق أرباح قصيرة الأجل.

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. عندما يتم استبعاد الأصل، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم بيانها مسبقاً بصورة متراكمة في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات، لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر، لكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

الموجودات المالية *(تابع)*

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تابع)

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في بيان الأرباح أو الخسائر عندما يثبت حق الشركة في استلام هذه التوزيعات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المكتسبة وإدراجها ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

انخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بالاعتراف بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وذمم التأمين المدينة والأرصدة المصرفية بما في ذلك الودائع لأجل. يتم تحديث قيمة خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير بحيث تعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي للأداة المالية ذات الصلة.

يتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة المصرفية والودائع لأجل وأدوات الدين بالتكلفة المطفأة باستخدام تكلفة مخاطر ائتمان منخفضة، وبالتالي يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً حيث يتم الاحتفاظ بها لدى مؤسسات مالية جيدة السمعة. تعتبر الشركة أن الأصل المالي لديه مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون للأصل تصنيف ائتماني خارجي 'درجة استثمارية' وفقاً للتعريف المفهوم عالمياً أو إذا كان التقييم الخارجي غير متوفر فإن الأصل له تقييم داخلي على أنه 'أصل عامل'. يعني مصطلح 'أصل عامل' أن الطرف المقابل يتمتع بمركز مالي قوي وليس هناك مبالغ متأخرة السداد.

تقوم الشركة دائماً بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي لذمم التأمين المدينة. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة لذمم التأمين المدينة باستخدام مصفوفة مخصص تستند إلى خسائر الائتمان السابقة لدى الشركة، معدلة وفقاً للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الحالي وكذلك توقعات الأوضاع في تاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الزمنية للمال حيثما كان ذلك مناسباً. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي في خسائر الائتمان المتوقعة التي سوف تنتج من كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

تعريف التعثر في السداد:

تعتبر الشركة ما يلي بمثابة حدث على التعثر في السداد لأهداف إدارة مخاطر الائتمان الداخلية حيث تشير الخبرة السابقة أن الموجودات المالية التي تفي بأي من المعايير التالية لا يمكن استردادها بشكل عام:

- عندما لم يلتزم المدين بالتعهدات المالية، أو
- عندما تشير المعلومات التي يتم تطويرها داخلياً أو التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية إلى أنه من غير المحتمل أن يقوم المدين بسداد مديونيته بما في ذلك ديونه تجاه الشركة بالكامل (دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات يتم الاحتفاظ بها من قبل الشركة).

بغض النظر عن التحليل السابق، تعتبر الشركة أن هناك تعثر عن السداد عندما يكون الأصل المالي متأخر عن السداد لفترة تزيد عن ٩٠ يوماً ما لم يكن لدى الشركة معلومات معقولة وداعمة لإثبات أن المعيار الافتراضي الأكثر تعثر عن السداد هو أكثر ملاءمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

الموجودات المالية *(تابع)*

سياسة الشطب

تقوم الشركة بشطب الأصل المالي عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يواجه أزمات مالية حادة ولا يوجد هناك احتمال واقعي للاسترداد، على سبيل المثال، عندما يكون المدين قم تم وضعه تحت التصفية أو دخل في إجراءات حالة الإفلاس أو في حالة ذمم التأمين المدينة، عندما تكون المبالغ متأخرة السداد لفترة أطول، أيهما أقرب. قد تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة تنفيذية طبقاً بإجراءات الشركة بشأن الاسترداد، مع الأخذ بالاعتبار المشورة القانونية حيثما كان ذلك مناسباً. يتم الاعتراف بالمبالغ المستردة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

قياس والاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة:

يعتبر قياس خسائر الائتمان المتوقعة دليل على احتمالية التعثر في السداد أو الخسائر عند التعثر (بمعني حجم الخسائر في حال حدوث تعثر) وقيمة التعرض عند التعثر. يستند تقييم احتمالية التعثر والخسائر عن التعثر على البيانات التاريخية التي تم تعديلها من خلال معلومات مستقبلية كما هو موضح أعلاه. يتم بيان قيمة التعرض عند التعثر للموجودات المالية من خلال إجمالي القيمة الدفترية للموجودات بتاريخ التقرير وغيرها من المعلومات المستقبلية ذات الصلة.

بالنسبة للموجودات المالية، يتم تقدير خسائر الائتمان المقدرة على أنها الفرق بين كافة التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. لا يوجد أي تأثير للخصم على ذمم التأمين المدينة حيث لا يترتب عليها فائدة وتقل فترة استحقاقها عن سنة واحدة.

إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإيقاف الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وكافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل بصورة فعلية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، تقوم الشركة بالاعتراف بحصتها التي تحتفظ بها في الأصل بالإضافة إلى الالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد تلتزم بدفعها. إذا احتفظت الشركة بصورة فعلية بكافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل المالي المحول، تستمر الشركة في الاعتراف بالأصل المالي.

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كأدوات دين أو حقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاق التعاقدي.

أدوات حقوق الملكية

تتمثل أداة حقوق الملكية بأي عقد يدل على حصة متبقية في موجودات منشأة ما بعد خصم كافة التزاماتها. يتم قيد أدوات حقوق الملكية المصدرة من قبل الشركة عند استلام المتحصلات، صافية من تكاليف الإصدار المباشرة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية *(تابع)*

المطلوبات المالية

يتم بصورة مبدئية قياس المطلوبات المالية، التي تتألف من ذمم التأمين الدائنة والمطلوبات الأخرى، بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مع الاعتراف بمصروفات الفائدة على أساس العائد الفعلي، باستثناء المطلوبات قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفائدة غير مادي.

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في طريقة احتساب التكلفة المطفأة للالتزام المالي بالإضافة إلى توزيع مصروفات الفائدة على الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الفائدة الفعلي في المعدل الذي يتم بموجبه عادةً تخفيض الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي أو على مدى فترة أقل، حيثما يكون مناسباً.

إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما، يتم الوفاء بالتزامات الشركة أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاؤها.

الأدوات المالية المشتقة

تبرم الشركة أدوات مالية مشتقة لإدارة تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية، بما في ذلك عقود مقايضة أسعار الفائدة والعقود الآجلة لصرف عملات أجنبية.

يتم مبدئياً الاعتراف بالأدوات المشتقة بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام أحد العقود المشتقة، ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. ويتم فوراً الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر، ما لم يتم تصنيف الأداة المشتقة على أنها أداة تحوط فعّالة، في هذه الحالة، يعتمد توقيت الاعتراف ضمن الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط.

يتم احتساب التحوطات التي تستوفي كافة المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط، كما هو موضح أدناه:

التحوط للتدفق النقدي

عندما يتم تصنيف المشتقات كأداة تحوط في أحد عقود تحوط التغير في التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر محددة مرتبط بأصل أو التزام معترف به أو معاملة متوقعة محتملة بشكل كبير يمكن أن تؤثر على الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى ويتم عرضها في احتياطي التحوط في حقوق الملكية. يتم الاعتراف بأي جزء غير فعال من التغييرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر. إذا لم تعد أداة التحوط تفي بمعايير محاسبة التحوط أو انتهت صلاحيتها أو تم بيعها أو تم إنهاؤها أو ممارستها أو تم إلغاء التخصيص، فيتم إيقاف محاسبة التحوط مستقبلاً. إذا لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، فيتم إعادة تصنيف الرصيد في حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر.

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في البيانات المالية للشركة فقط في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

الاعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المقبوض أو مستحق القبض في سياق الأعمال الاعتيادية.

إيرادات ومصروفات العمولات

يتم الاعتراف بإيرادات العمولات على أنها "إيرادات مؤجلة" عندما يتم إبرام عقد إعادة التأمين ويتم لاحقاً إطفاؤها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر على مدى فترة عقد إعادة التامين.

يتم الاعتراف بمصروفات العمولات على أنها "تكاليف استحواذ مؤجلة" ضمن المصروفات المدفوعة مقدماً عندما يتم إصدار وثائق التأمين ويتم لاحقاً إطفاؤها في بيان الأرباح أو الخسائر على مدى فترة وثائق التأمين عند الحصول على الأقساط.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت حق الشركة في الحصول على الدفعات.

إيرادات الفائدة

تستحق إيرادات الفائدة على أساس التناسب الزمني، وذلك استناداً إلى المبالغ الأصلية القائمة ومعدل الفائدة الفعلي المُطبق.

العملات الأجنبية

لغرض هذه البيانات المالية، يعتبر الدرهم الإماراتي هو العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية للشركة. يتم تسجيل المعاملات التي تتم بعملات غير الدرهم الإماراتي (عملات أجنبية)، وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تتم إعادة تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية في نهاية فترة التقرير وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تتم إعادة تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة، إلى العملة الرسمية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. لا تتم إعادة تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها في ضوء التكلفة التاريخية.

يتم الاعتراف بفروق الصرف في بيان الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها.

٤ المعايير التي تم تفعيلها مؤخراً

سوف تطبق الشركة بصورة مبدئية المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" الذي يحل محل المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣.

يتمثل الهدف العام للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. وعلى نقيض متطلبات المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، التي تعتمد إلى حدٍ كبير على اتباع السياسات المحاسبية المحلية السابقة، يقدم المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذجاً شاملاً لعقود التأمين يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة.

تحديد العقود ضمن نطاق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

يضع المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مبادئ للاعتراف وقياس وعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار التي تنطوي على ميزة المشاركة التقديرية. عند تحديد العقود ضمن نطاق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، قد تضطر الشركة في بعض الحالات إلى تقييم ما إذا كان يلزم معالجة بعض العقود كعقد واحد وما إذا المشتقات الضمنية ومكونات الاستثمار ومكونات البضائع والخدمات يجب فصلها واحتسابها بموجب معيار آخر. فيما يتعلق بعقود التأمين وعقود إعادة التأمين، لا تتوقع الشركة تغيرات جوهرية نتيجة تطبيق هذه المتطلبات.

٤ المعايير التي تم تفعيلها مؤخراً *(تابع)*

مستوى التجميع

وفقاً للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم تجميع عقود التأمين وعقود الاستثمار التي تنطوي على ميزة المشاركة التقديرية ضمن مجموعات لأغراض القياس. يتم تحديد مجموعات العقود أولاً من خلال تحديد محافظ العقود وتضم كل محفظة عقود تخضع لمخاطر مماثلة وتُدار معاً. إن العقود في منتجات مختلفة أو مصدره من قبل شركات مختلفة داخل المجموعة من المتوقع أن تكون في محافظ مختلفة. يتم تقسيم كل محفظة إلى فترات زمنية سنوية (أي حسب سنة الإصدار) وكل فترة سنوية في ثلاث مجموعات:

- أي عقود تكون مثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبدئي؛
- أي عقود، عند الاعتراف المبدئي، لا يحتمل إلى حد كبير أن تصبح مثقلة بالتزامات لاحقاً؛ و
- أي عقود متبقية في الفترة الزمنية السنوية.

إن العقود داخل المحفظة التي تقع ضمن مجموعات مختلفة بسبب قانون أو تشريع يحد من قدرة المجموعة على تحديد سعر مختلف أو مستوى المنافع لحاملي الوثائق ذات الخصائص المختلفة يتم إدراجها في نفس المجموعة.

فيما يتعلق بعقود إعادة التأمين، فإن المخاطر التي يجب أن تدار معاً وتكون متشابهة لتلك المخاطر المحولة من العقد ذو الصلة إلى مصدر عقد إعادة التأمين يجب وضعها في الاعتبار. أثناء دراسة ما إذا كانت هذه المخاطر متشابهة، يجب الاستناد إلى سجل المخاطر للعقود ذات الصلة بالإضافة إلى طبيعة هذه المخاطر التي يتم تحويلها.

إذا كانت المخاطر المغطاة غير متشابهة وتدار معاً بموجب اتفاقيات مختلفة، لن يتم تصنيفها ضمن نفس المحفظة. من المحتمل أن تتضمن المحفظة اتفاقية إعادة تأمين واحدة إذا لم تكن هناك اتفاقيات إعادة تأمين أخرى تنطوي على مخاطر مماثلة وتدار معاً.

حالة التطبيق

أنهت الشركة بنجاح مرحلة تصميم المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تضمنت صياغة وإصدار القرارات الخاصة بسياستها التقنية التي تم مراجعتها واعتمادها من قبل اللجنة التوجيهية للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تقوم كل من لجنة التدقيق لدى الشركة واللجنة التوجيهية للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالإشراف وتطبيق نظام للحوكمة على تنفيذ مشروع المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تتكون اللجنة التوجيهية من أعضاء من الإدارة التنفيذية وكذلك الإدارة العليا من مختلف الإدارات بما في ذلك إدارة المالية وإدارة تكنولوجيا المعلومات وإدارة التدقيق الداخلي. تم تحديد السياسات المحاسبية والمنهجيات الاكتوارية ومتطلبات الإفصاح ويتم تطبيقها في مختلف إدارات الشركة. يظل فريق مشروع المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على دراية بما يطرأ من مستجدات ويراقب عن كثب جميع التطورات التقنية من مجلس معايير المحاسبة الدولية وقطاع التأمين لتقييم آثار هذه التطورات.

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

- إكمال التجربة فيما يخص الأرصدة المتعلقة بالتأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٢.
- ضبط التكامل المتبقي للأنظمة، بما في ذلك خيارات السياسة وتعزيز الضوابط الرقابية الرئيسية المطلوبة لتطبيق 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 الارتباط مع اللجنة التنفيذية وقطاع الأعمال من خلال مبادرات تدريبية متنوعة؛ و
- الانتهاء من تطبيق عمليات الحوكمة المالية وحوكمة البيانات المستقبلية وتحديد المسؤوليات المتعلقة بهذه العمليات.

٤ المعايير التي تم تفعيلها مؤخراً *(تابع)*

حالة التطبيق (تابع)

خيارات السياسة المحاسبية

يوضح الجدول التالي خيارات السياسة المحاسبية التي تعتزم الشركة تطبيقها:

	نماذج القياس المطبقة	خيارات المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	المنهج المطبق
التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين	منهج تخصيص الأقساط	عندما لا تزيد فترة تغطية كل عقد في المجموعة عند الاعتراف المبدئي عن سنة واحدة، يسمح المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باختيار السياسة المحاسبية إما لحساب التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين كمصروفات عند تكبدها أو إطفاءها على مدى فترة تغطية العقد.	تخطط الشركة لإطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين لجميع العقود. تخطط الشركة لتخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ لمجموعات عقود التأمين المصدرة أو المتوقع إصدارها على أساس منتظم ومعقول.
التزام التغطية المتبقية المعدل بناءً على المخاطر المالية والقيمة الزمنية للمال	منهج تخصيص الأقساط	في حالة عدم وجود عنصر تمويلي هام فيما يتعلق بالتزام التغطية المتبقية، أو عندما لا يتجاوز الوقت بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق قسط التأمين ذو الصلة سنة واحدة، فلا يتطلب من المنشأة إجراء تعديل لتراكم الفائدة على التزام التغطية المتبقية.	تخطط الشركة لعدم تكوين مخصص للقيمة الزمنية للمال على التزام التغطية المتبقية لمجموعات العقود. حيث أن العقود لا تحتوي على عنصر تمويل هام.
التزام المطالبات المتكبدة المعدل لبيان القيمة الزمنية للمال	منهج تخصيص الأقساط	عندما يكون من المتوقع دفع المطالبات خلال عام من تاريخ تكبد المطالبة، فمن غير الضروري تعديل هذه المبالغ لبيان القيمة الزمنية للمال.	سوف تقوم الشركة بخصم المطالبات التي تكون فيها فترة التسوية المتوقعة أكثر من سنة بينما لن تقوم بخصم المطالبات التي تكون فيها فترة التسوية المتوقعة أقل من ١٢ شهرًا.
إيرادات ومصروفات تمويل التأمين	نموذج القياس العام ومنهج الرسوم المتغيرة ومنهج 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 الأرباح أو الخسائر أو في الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم تطبيق خيار السياسة المحاسبية (خيار الأرباح أو الخسائر أو الإيرادات الشاملة الأخرى) على أساس المحفظة.	تعتزم الشركة إدراج التغييرات في معدلات الخصم والتغيرات المالية الأخرى في الأرباح أو الخسائر

٤ المعايير التي تم تفعيلها مؤخراً *(تابع)*

حالة التطبيق (تابع)

خيارات السياسة المحاسبية (تابع)

	نماذج القياس المطبقة	خيارات المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	المنهج المطبق
تقسيم تعديل المخاطر	نموذج القياس العام ومنهج الرسوم المتغيرة ومنهج تخصيص الأقساط	إن شركة التأمين غير مطالبة بإدراج التغيير الكامل في تعديل المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية في نتائج خدمة التأمين. في المقابل، يمكنها اختيار تقسيم المبلغ بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.	لا تخطط الشركة لفصل التغيير في تعديل المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية بين الجزء المالي وغير المالي وتخطط لإدراج التغيير بالكامل في نتائج خدمة التأمين.
طول الفترات الزمنية	نموذج القياس العام ومنهج الرسوم المتغيرة ومنهج تخصيص الأقساط	طبقاً لتوجيهات المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، لا يجوز للمنشآت إدراج العقود الصادرة لأكثر من سنة بشكل منفصل ضمن نفس الفترة الزمنية استناداً إلى الفترات السنوية/النصف سنوية/الربع سنوية/ الشهرية للأعمال الجديدة، حيث أنها تحدد حد زمني مقابل يُمكّن هذا الخيار من تقسيم المجموعات الزمنية إلى مجموعات أصغر بناءً على الفترات الزمنية الأقل.	قد يؤدي وجود فترات زمنية أقل إلى عدة مجموعات مما ينتج عنه زيادة متطلبات القياس، قررت الشركة بأن يكون طول الفترة الزمنية سنة واحدة.

استخدام التقديرات والأحكام

حدود العقد

تستخدم الشركة مفهوم حدود العقد لتحديد التدفقات النقدية التي يجب وضعها في الاعتبار عند قياس مجموعات عقود التأمين. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت من الحقوق والالتزامات الفعلية خلال الفترة التي يكون فيها حامل وثيقة التأمين ملزماً بدفع الأقساط، أو يكون لدى الشركة التزام فعلي بتقديم خدمات عقد التأمين إلى حامل وثيقة التأمين.

ينتهي الالتزام الفعلي عندما:

أ) يكون للشركة القدرة العملية على إعادة تسعير مخاطر حامل الوثيقة ذو الصلة أو تغيير مستوى المنافع بحيث يعكس السعر تلك المخاطر بشكل تام؛ أو

ب) يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

١. يكون لدى الشركة القدرة من الناحية العملية على إعادة تسعير العقد أو محفظة العقود بحيث يعكس السعر المخاطر المُعاد تقييمها لتلك المحفظة؛ و

٢. عملية تسعير الأقساط حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا تعكس المخاطر المتعلقة بفترات ما بعد تاريخ إعادة التقييم.

٤ المعايير التي تم تفعيلها مؤخراً *(تابع)*

حالة التطبيق (تابع)

استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

منهج القياس

نظرًا لأن منهج تخصيص الأقساط هو منهج اختياري مبسط لقياس الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية، فقد تختار المنشأة استخدام منهج تخصيص الأقساط عندما لا يختلف القياس جوهريًا عن القياس بموجب إطار نموذج القياس العام أو إذا كانت مدة تغطية كل عقد في مجموعة عقود التأمين سنة واحدة أو أقل. بموجب منهج تخصيص الأقساط، يتم قياس الالتزام عن التغطية المتبقية كمبلغ الأقساط المستلمة بعد خصم التدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ، ناقصًا صافي مبلغ الأقساط والتدفقات النقدية للاستحواذ التي تم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر على الجزء المنتهي الصلاحية من فترة التغطية على أساس مرور الوقت.

يتم الاعتراف بإيرادات التأمين ومصروفات خدمات التأمين في بيان الدخل بناءً على مفهوم الخدمات المقدمة خلال الفترة. يتطلب المعيار الاعتراف فوراً بخسائر العقود التي من المتوقع أن تكون مثقلة بالتزامات. بالنسبة لعقود التأمين المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط، من المفترض أن العقود ليست مثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبدئي، ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. ينصب تركيز الشركة على تنمية أعمال مربحة ومستدامة ولا تتوقع الاعتراف بالعقود المثقلة بالالتزامات إلا إذا تم تحديد ما يلي:

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

تطبق الشركة منهج تخصيص الأقساط على مجموعات عقود التأمين التي تصدرها ومجموعات عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها عندما تمتد فترة التغطية إلى ١٢ شهرًا أو أقل. أجرت الشركة تقييم الأهلية لمنهج 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 للقياس بموجب منهج تخصيص الأقساط.

إن قياس الالتزام عن المطالبات المتكبدة متطابق في جميع نماذج القياس الثلاثة، بصرف النظر عن تحديد معدلات الفائدة المثبتة المستخدمة للخصم. يتم تقدير التعديل الواضح للمخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية بشكل منفصل عن التقديرات الأخرى لالتزام المطالبات المتكبدة.

سوف يتم إعادة اختبار الأهلية بموجب منهج تخصيص الأقساط مستقبلاً عندما تؤثر التغيرات الخارجية أو الداخلية الهامة على منتجات المجموعة واستراتيجية المنتجات أو تبطل الافتراضات المستخدمة في اختبار الأهلية بموجب منهج تخصيص الأقساط

تحديد العقود المثقلة بالتزامات (تعريف 'الحقائق والظروف')

وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط، تفترض الشركة عدم وجود عقود مثقلة بالتزامات في المحفظة عند الاعتراف المبدئي ما لم تشير "الحقائق والظروف" إلى خلاف ذلك. سوف تقوم الشركة بتقييم العقود المثقلة بالتزامات سنوياً إلى جانب المعلومات المحدثة عن ربحية المنتجات. علاوة على ذلك، سوف يتم إعادة التقييم عندما تشير 'الحقائق والظروف' إلى وجود تغيرات هامة في سعر المنتج وتصميم المنتج والخطط والتوقعات.

حددت الشركة إجراء ليتم اتباعه من قبل الفريق المسؤول عن أعمال التأمين لرصد العقود المثقلة بالتزامات والعقود المحتمل أن تصبح مثقلة بالتزامات والعقود المربحة من خلال تقييم الربحية في المحافظ المختلفة في بداية سنة أعمال التأمين. سوف يتم تقييم ربحية كل محفظة بشكل منفصل.

سوف يقوم الفريق الاكتواري بوضع مجموعة من التقديرات للمعدل المجمع التاريخي الذي سوف يتم تعديله لبيان المعدل المجمع المتوقع والتمييز بين مجموعات العقود المثقلة بالتزامات والمربحة.

فور تصنيف المحافظ إلى مجموعات حسب ربحيتها، يتم تمييز تلك المحافظ في النظام. سوف يتم معاملة مجموعات عقود التأمين بصورة مختلفة داخل النظام في حالة تصنيفها كعقود مثقلة بالتزامات. فور تحديد مجموعة عقود، لا تقوم الشركة لاحقاً بإعادة تقييم مكونات المجموعات.

٤ **المعايير التي تم تفعيلها مؤخراً** *(تابع)*

***حالة التطبيق** (تابع)*

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

أفضل تقدير للالتزامات

يتمثل أفضل تقدير للالتزام في أفضل تقدير (القيمة المتوقعة) واضح وموضوعي ومرجح للتدفقات النقدية الخارجة المستقبلية ناقصاً التدفقات النقدية الداخلة المستقبلية التي تنتج عندما تفي الشركة بالتزاماتها فيما يتعلق بعقود التأمين. ولذلك، يتضمن أفضل تقدير للالتزامات آثار الخصم والمخاطر المالية المسموح بها (الغير مدرجة في تقدير التدفقات النقدية).

سوف تستفيد الشركة من الافتراضات التالية لتوقع التدفقات النقدية لأعمال التأمين بخلاف التأمين على الحياة عندما تقتضي الضرورة:

- نمط مقبوضات الأقساط المتوقعة
- معدل المطالبات المتوقعة
- معدل المصروفات المنسوبة المتوقعة
- الديون المعدومة المتوقعة
- حالات المخاطر المتوقعة
- نمط دفعات المطالبات المتوقعة

من أجل قياس التزام المطالبات المتكبدة، سوف تستخدم الشركة منهج مختلط (أي يتم استخدام طريقة السلسلة السلم وطريقة بورنهويتر- فيرجسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة) لاحتساب المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بالكامل لجميع الأنشطة المباشرة لأعمال التأمين. من أجل احتساب التزام المطالبات المتكبدة لإعادة التأمين الداخلي، سوف تستخدم الشركة طريقة معدل الخسارة المتوقعة مع الوضع في الاعتبار صغر حجم هذه المحفظة.

التدفق النقدي للاستحواذ

عرّفت الشركة مصروفات الاستحواذ بأنها تكاليف البيع والاكتتاب وبدء وإصدار مجموعة من عقود التأمين طبقاً لمتطلبات المعيار. كما عرّفت الشركة تكاليف الاستحواذ بأنها التكاليف المنسوبة للعقد (أو مجموعة العقود) إذا كان الهدف من تكبد هذه التكاليف هو الاستحواذ عقد محدد أو مجموعة محددة من العقود (بدلاً من الأعمال الجديدة بشكل عام).

يتم تأجيل والاعتراف بالتدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين المخصصة لمجموعة من العقود على مدى فترة التغطية للعقود في المجموعة.

تعديل المخاطر

يتم تطبيق تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، وتعكس التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل حالة عدم اليقين بشأن قيمة وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية عندما تنفيذ الشركة عقود التأمين.

ستقوم الشركة بتعديل تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لبيان التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل حالة عدم اليقين بشأن قيمة وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية. ولذلك، فإن الغرض من تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية هو قياس تأثير حالة عدم اليقين بشأن التدفقات النقدية التي تنشأ من عقود التأمين، بخلاف حالة عدم اليقين التي تنشأ من المخاطر المالية.

٤ المعايير التي تم تفعيلها مؤخراً *(تابع)*

***حالة التطبيق** (تابع)*

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

تعديل المخاطر *(تابع)*

سوف يتم تحديد تعديلات المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية باستخدام الطرق التالية.

- التزامات المطالبات المتكبدة للعقود غير المتعلقة بالتأمين على الحياة: طريقة مستوى الثقة.

طبقت الشركة منهج تخصيص الأقساط بعد إجراء اختبار أهلية منهج تخصيص الأقساط، لذلك سوف يتم تقدير تعديل المخاطر لالتزام التغطية المتبقية فقط في حالة الاعتراف بمجموعة عقود كعقود مثقلة بالتزامات.

عند تطبيق طريقة مستوى الثقة، تقوم الشركة بتقدير توزيع الاحتمال للقيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين في تاريخ كل تقرير واحتساب تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بأنها الزيادة في القيمة المعرضة للمخاطر بالنسبة المئوية الخامسة والسبعين (مستوى الثقة المستهدف) عن القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية.

تم تعديل المخاطر استناداً إلى عوامل مخاطر الاحتياطي التي تم الحصول عليها من "النماذج الإلكترونية" لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي باستخدام القيمة المعرضة للمخاطر كمقياس للمخاطر بالنسبة المئوية الخامسة والسبعين.

معدلات الخصم

سوف يتم استخدام المنهج التصاعدي لتحديد معدل الخصم لجميع العقود ضمن نطاق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. بموجب هذا المنهج، يتم تحديد معدل الخصم بأنه العائد الخالي من المخاطر، والمعدل وفقًا للاختلافات في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة لتحديد العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للالتزام ذو الصلة (المعروفة باسم "علاوة عدم السيولة"). سوف يتم تحديد المعدل الخالي من المخاطر باستخدام منحنيات عائد السندات السيادية لأبوظبي. تستخدم الإدارة أحكام لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للالتزام. تقرر اعتبار أن جميع العقود أقل سيولة من الموجودات المالية المستخدمة لتحديد العائد الخالي من المخاطر. بالنسبة لجميع العقود، سوف يتم تقدير علاوة عدم السيولة استناداً إلى علاوات السيولة الملحوظة في السوق في الموجودات المالية والمعدل لبيان خصائص عدم السيولة للتدفقات النقدية للالتزام.

معالجة ضريبة القيمة المضافة

تضيف الشركة الضرائب القائمة على المعاملات مثل ضرائب القيمة المضافة التي تنشأ مباشرة من عقود التأمين القائمة، أو التي يمكن أن تنسب إليها على أساس معقول ومتسق كجزء من التدفقات النقدية ضمن الحد وتشكل جزءاً من التزام التغطية المتبقية. إلا أنه يتم دفعها مباشرة وتستبعد من نتائج خدمة التأمين.

منهج التحول

سوف يتم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تبني المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستخدام منهج الأثر الرجعي الكامل إلى المدى المقرر. إلا أنه إذا تعذر تطبيق منهج الأثر الرجعي الكامل لمجموعة من عقود التأمين، تختار الشركة إما تطبيق منهج الأثر الرجعي المعدل أو منهج القيمة العادلة. إذا لم تتمكن الشركة من الحصول على المعلومات المناسبة والقابلة للدعم التي تلزم لتطبيق منهج الأثر الرجعي المعدل، فإنها سوف تطبق منهج القيمة العادلة.

رأت الشركة أن المعلومات المناسبة والقابلة للدعم سوف تكون متاحة لجميع العقود سارية المفعول في تاريخ التحول. بالنسبة لجميع العقود التي تكون مؤهلة لتطبيق منهج تخصيص الأقساط، توصلت الشركة إلى أن المعلومات الحالية والمستقبلية كانت ضرورية لبيان الظروف في تاريخ التحول وهو ما جعل تطبيق منهج الأثر الرجعي الكامل ممكناً.

٤ المعايير التي تم تفعيلها مؤخراً *(تابع)*

حالة التطبيق (تابع)

تأثير التحول

على الرغم أن منهج تخصيص الأقساط مشابه للمعالجة المحاسبية للشركة عند قياس التزامات التغطية المتبقية، من المتوقع أن تحدث التغيرات التالية عند محاسبة عقود التأمين بخلاف عقود التأمين على الحياة.

التغيرات من المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	***التأثير على حقوق الملكية عند التحول إلى المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية***
بموجب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، سوف تقوم الشركة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية عند قياس التزامات المطالبات المتكبدة ما لم يكن من المتوقع أن تحدث خلال سنة واحدة أو أقل من التاريخ الذي تم فيه تكبد المطالبات. لا تقوم الشركة حالياً بخصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية.	زيادة
يتطلب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التدفقات النقدية لتنفيذ العقد لإدراج تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية. لا يسمح بذلك صراحة في الوقت الحالي.	نقص
إن السياسة المحاسبية للشركة بموجب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تختلف عن التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين المؤهلة عند تكبدها. وهي تتماشى مع الطريقة الحالية التي يتم بموجبها الاعتراف بهذه المبالغ بشكل منفصل كتكاليف استحواذ مؤجلة.	لا توجد تغيرات

لايزال التقييم الكامل للآثار على البيانات المالية للشركة قيد التنفيذ. عند تطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ترى الشركة أن هذه التغيرات تؤدي إلى انخفاض في إجمالي حقوق الملكية لدى الشركة بمبلغ يتراوح ما بين ١٢,٠٠٠ ألف درهم و١٦,٠٠٠ ألف درهم أي أقل من ٢٪ من إجمالي حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢٢. يجري حالياً تقدير التأثير على حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢٣ وسوف يتم الإفصاح عنه في التقرير المالي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣.

٤ المعايير التي تم تفعيلها مؤخراً *(تابع)*

التغيرات في الإعداد والإفصاحات

فيما يتعلق بالعرض في بيان المركز المالي، سوف تتغير بنود عقود التأمين وإعادة التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين بشكل جوهري مقارنة بالشكل الحالي للبيانات المالية. يتم حالياً تقسيم بنود الميزانية العمومية المتعلقة بعقود التأمين وإعادة التأمين إلى البنود التالية:

- الموجودات:
  - أرصدة التأمين المدينة
  - حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
  - حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة
  - حصة شركات إعادة التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها

- المطلوبات:
  - احتياطي الأقساط غير المكتسبة
  - احتياطي المطالبات القائمة
  - المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
  - احتياطي مصروفات تسوية الخسائر المخصصة وغير المخصصة

وفقاً للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، سوف تقوم الشركة بتجميع عقود التأمين وإعادة التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي وعرضها بشكل منفصل في الميزانية العمومية:

- محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين المصدرة التي تمثل موجودات
- محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين المصدرة التي تمثل مطلوبات
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تمثل موجودات
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تمثل مطلوبات

٥ المعايير المصدرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد

تسري مجموعة من المعايير الجديدة على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ويجوز تطبيقها قبل ذلك التاريخ؛ إلا أن الشركة لم تقم بتطبيق المعايير الجديدة أو المعدلة بشكل مبكر عند إعداد هذه البيانات المالية.

المتطلبات المستقبلية	***تاريخ التفعيل***
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ – تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية – إقرار الممارسة ٢ بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – 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 المرتبطة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة فردية	١ يناير ٢٠٢٣

٥ المعايير المصدرة ولكن لم يتم تفعليها بعد *(تابع)*

من غير المتوقع أن يكون للمعايير الجديدة والمعدلة التالية تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة، عندما يتم تفعيلها:

المعايير أو التعديلات الجديدة	***تاريخ التفعيل***
التعديلات على المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١	١ أبريل ٢٠٢١
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ – العقود المثقلة بالتزامات – تكلفة تنفيذ 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 المزمع	١ يناير ٢٠٢٢
التعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – مراجع الإطار المفاهيمي	١ يناير ٢٠٢٢

٦ النقد وما يعادله

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
الأرصدة المصرفية والنقد	**٧٨,١٤٢**	١٠٤,١٣٦
وديعة نظامية	**٦,٠٠٠**	٦,٠٠٠
ودائع	**١٠,١٥١**	٧٨,١٣٨
إجمالي الأرصدة المصرفية والنقد	**٩٤,٢٩٣**	١٨٨,٢٧٤
ناقصاً: ودائع ذات فترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر	**(١٠,١٥١)**	(٧٨,١٣٨)
ناقصاً: نقد مقيد مرهون مقابل قروض *(راجع إيضاح ٢٢)*	**(٦,٤٩٤)**	(٣٠,٠٠٥)
ناقصاً: وديعة نظامية	**(٦,٠٠٠)**	(٦,٠٠٠)
النقد وما يعادله لغرض بيان التدفقات النقدية	**٧١,٦٤٨**	٧٤,١٣١

فيما يلي التركيز الجغرافي لإجمالي الأرصدة المصرفية والودائع والنقد:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**٩٤,٢٩٣**	١٨٨,٢٧٤

يتم الاحتفاظ بالودائع لدى مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة وتكون فترة استحقاقها الأصلية ١٢ شهر من تاريخ الإيداع. يستحق سداد الفائدة بمعدلات سنوية تتراوح من ٢.٤٥٪ إلى ٤.٢٥٪ سنوياً *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠.٠٩٪ إلى ٥.٥٠٪ سنوياً)*.

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته)، تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ٦,٠٠٠ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦,٠٠٠ ألف درهم)* والتي لا يمكن استخدامها بدون موافقة مساعد محافظ إدارة الرقابة المصرفية والرقابة على التأمين في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تم تفصيل الموجودات المالية للمجموعة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في نهاية فترة التقارير المالية أدناه:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
أوراق مالية متداولة	**٤٢٧,٧٧٤**	٣٦٢,٧٤٥
أوراق مالية غير متداولة	**٧٢٥**	٣,٥٣٤
	٤٢٨,٤٩٩	٣٦٦,٢٧٩

كانت قيمة الاستثمارات المحتفظ بها باسم أحد أعضاء مجلس الإدارة بغرض المصلحة النفعية للشركة لا شيء *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٣١,٥ ألف درهم)*.

كانت الحركة في الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى خلال السنة كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	**٣٦٦,٢٧٩**	٢٧٣,٦١٣
إضافات	**١١١,٨٤٥**	١٣,٦٨٦
استبعادات	**(٦٢,١٦٥)**	(١٢,٦٧٩)
التغير في القيمة العادلة	**١٢,٥٤٠**	٩١,٦٥٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٤٢٨,٤٩٩**	**٣٦٦,٢٧٩**

فيما يلي التوزيع الجغرافي للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**٤٢٨,٣٥٢**	٣٦٦,١١٢
خارج داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**١٤٧**	١٦٧
	٤٢٨,٤٩٩	٣٦٦,٢٧٩

٨ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تتكون الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر من الأسهم المدرجة في الأسواق المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة.

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

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	**٦٠٣,٧٥١**	٣٨٢,٩٠٢
إضافات	**١٧٩,٨٩٣**	١٣٥,٣٦٩
استبعادات	**(٣٤٦,٦٧٢)**	(٧١,٦٤٠)
التغير في القيمة العادلة *(إيضاح ٢٧)*	**(٤٧,٣٨٨)**	١٥٧,١٢٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٣٨٩,٥٨٤**	٦٠٣,٧٥١

٩ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تتضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة اثنين من الصكوك بقيمة إجمالية ٩,٠٠٠ ألف درهم ويحمل معدل ربح وفقاً لسعر الايبور + ٤٩٥ نقطة أساس أو ٦.٠٥٪، أيهما أعلى لمدة ٦ أشهر، وسند بقيمة ٥,٠٠٠ ألف درهم يحمل معدل ربح ٨.٢٥٪ *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: صكين بقيمة إجمالية ٩,٠٠٠ ألف درهم يحملان ربح وفقاً لسعر الايبور + ٤٩٥ نقطة أساس أو ٦.٠٥٪، أيهما أعلى لمدة ٦ أشهر، وسند بقيمة ٥,٠٠٠ ألف درهم يحمل معدل ربح قدره ٨.٢٥٪)* وتحمل أرباح مستحقة بقيمة ٣٠١ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: أرباح مستحقة بقيمة ٣٠١ ألف درهم)*.

١٠ ذمم التأمين المدينة والمصروفات المدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
مبالغ مستحقة من حاملي الوثائق والوسطاء	**٥٧,٨٨٥**	٤٠,٣٣٥
مبالغ مستحقة من حاملي الوثائق – أطراف ذات علاقة *(إيضاح ٢٥)*	**١٦,٦٦٠**	١٤,٩٧٨
مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين	**٢٤,٥٧١**	١٧,٠٢٧
	٩٩,١١٦	٧٢,٣٤٠
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(٢٦,٤٤٦)**	(٢٨,١٧٠)
ذمم أرصدة التأمين المدينة	**٧٢,٦٧٠**	٤٤,١٧٠
مصروفات مدفوعة مقدماً	**٣,٩٠١**	١٥,٣٧١
إيرادات مستحقة	**٣٢٦**	٢,٨٧٣
ذمم مدينة أخرى	**٢٦,٢٧٧**	٣١,٠٢٦
مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	**٣٠,٥٠٤**	٤٩,٢٧٠
	١٠٣,١٧٤	٩٣,٤٤٠

١٠ ذمم التأمين المدينة والمصروفات المدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى *(تابع)*

فيما يلي تحليل فترات استحقاق ذمم أرصدة التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
أقل من ٣٠ يوماً	**٧,١٥٦**	٣,٨٦٠
من ٣١ إلى ٩٠ يوماً	**٣١,٠٣٥**	١٤,٢٨٨
من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	**٣٠,٣٢٧**	١٠,٥٣٠
أكثر من ١٨١ يوماً	**٣٠,٥٩٨**	٤٣,٦٦٢
ذمم أرصدة التأمين المدينة	**٩٩,١١٦**	٧٢,٣٤٠

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير	**٢٨,١٧٠**	٢٩,٢٨٤
المحمل للسنة	**(١,٧١٢)**	(٧٥٢)
المشطوبات خلال السنة	**(١٢)**	(٣٦٢)
في ٣١ ديسمبر	**٢٦,٤٤٦**	٢٨,١٧٠

١١ عقارات استثمارية قيد التطوير

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير	**٢٥٢**	٩,٤٢٣
انخفاض القيمة	**-**	(٩,٤٢٣)
إضافات خلال السنة	**٧,٤٦٧**	٢٥٢
في ٣١ ديسمبر	**٧,٧١٩**	٢٥٢

خططت الشركة لتشييد برج سكني جديد على قطعة أرض تقع في المنطقة الحرة في هيئة دبي للتكنولوجيا والإلكترونيات والتجارة والإعلام ("دبي تيكوم") ومن المحتمل أن يتم نقله إلى شركة تابعة "الوثبة للتطوير العقاري ذ.م.م" بعد الانتهاء من إنشائه في ٢٠٢٤.

١٢ عقارات استثمارية

	الأرض ألف درهم	المباني ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
في ١ يناير ٢٠٢٢	٧٢,٥٨١	١٨٧,٣١٩	٢٥٩,٩٠٠
إضافات	-	١٢,٧٥٦	١٢,٧٥٦
التغيرات في القيمة العادلة	(٢,٠٤٣)	٣٧,٤٩٤	٣٥,٤٥١
	٧٠,٥٣٨	٢٣٧,٥٦٩	٣٠٨,١٠٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
في ١ يناير ٢٠٢١	٦٧,٨٦٨	٢١٠,٢٠٩	٢٧٨,٠٧٧
تغيرات في القيمة العادلة	٤,٧١٣	(٢٢,٨٩٠)	(١٨,١٧٧)
	٧٢,٥٨١	١٨٧,٣١٩	٢٥٩,٩٠٠

تتضمن العقارات الاستثمارية:

(١) مبنى المكتب الرئيسي في أبوظبي

يقع هذا العقار في أبوظبي ومتاح جزء من المبنى للتأجير لأطراف أخرى، تم تقدير القيمة العادلة للعقار بواسطة مقيّم خارجي معتمد من قبل المعهد الملكي للمسّاحين القانونيين بمبلغ ١٣٢,٠٠٠ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١١٩,٠٠٥ ألف درهم)*.

(٢) فلل تجارية في جزيرة الجميرا

يتكون هذا العقار من خمس فلل في دبي متاحة للتأجير لأطراف ثالثة. تم تقدير القيمة العادلة للعقار بواسطة مقيّم خارجي معتمد من قبل المعهد الملكي للمسّاحين القانونيين بمبلغ ٤٥,٥٥٠ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٧,٣٤٣ ألف درهم)*.

(٣) شقة في النخيل

يقع هذا العقار في مبنى النخيل، ذي جرينز دبي، وهو متاح للتأجير إلى أطراف ثالثة. تم تقدير القيمة العادلة لهذا العقار بواسطة مقيّم خارجي معتمد من قبل المعهد الملكي للمسّاحين القانونيين بمبلغ ١,٣٦٥ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٤٠٠ ألف درهم)*.

(٤) قطعة أرض في المنطقة الحرة في هيئة دبي للتكنولوجيا والإلكترونيات والتجارة والإعلام

تم شراء أرض التملك الحر الواقعة في دبي في ٢٠٠٤. تم تقدير القيمة العادلة لهذه الأرض الكائنة في دبي بواسطة مقيّم خارجي معتمد من قبل المعهد الملكي للمسّاحين القانونيين بمبلغ ٧٠,٥٣٨ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٢,٥٨٢ ألف درهم)*.

(٥) وحدات شقق سكنية في نيويورك

تقع ٣ وحدات سكنية وهي الوحدات 11D و14A و14B في نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية. تم تقدير القيمة العادلة لهذه العقارات من قبل مقيّم خارجي معتمد من قبل المعهد الملكي للمسّاحين القانونيين بمبلغ ٤٤,٢٥٤ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٩,٥٧١ ألف درهم)*.

١٢ عقارات استثمارية *(تابع)*

(٦) مارينا صن ست باي

استحوذت الشركة خلال السنة على فيلا تقع في *مارينا صن ست باي* في أبوظبي وهي متاحة للتأجير إلى أطراف ثالثة. تم تقدير القيمة العادلة لهذا العقار بواسطة مقيّم خارجي معتمد من قبل المعهد الملكي للمسّاحين القانونيين بمبلغ ١٤,٤٠٠ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء)*.

فيما يلي إيرادات تأجير العقارات التي تحققها الشركة من عقاراتها الاستثمارية، والتي يتم تأجير جزء منها بموجب عقود إيجار تشغيلي والمصروفات التشغيلية المباشرة الناتجة من العقارات الاستثمارية:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات التأجير	**١٠,٠١٢**	٨,٦٧٨
مصروفات تشغيلية مباشرة	**(٥,٠٢٧)**	(٤,٦٦٤)
الإيرادات من العقارات الاستثمارية (إيرادات إيجار)، *صافي*	**٤,٩٨٥**	٤,٠١٤

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل مُقيم عقارات خارجي مستقل يتمتع بمؤهلات مهنية مناسبة معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقارات الخاضعة للتقييم.

تم تصنيف قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ضمن المستوى ٣ للقيمة العادلة بناءً على مدخلات أسلوب التقييم المستخدم.

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية باستخدام أسلوب قائم على السوق. يأخذ الأسلوب القائم على السوق في الاعتبار معاملات السوق الأخيرة للموجودات المماثلة أو عروض الأسعار / العطاءات لنفس الموجودات أو موجودات مماثلة.

١٣-١ الاستثمار في شركات زميلة

فيما تفاصيل الشركات الزميلة للشركة كما في ٣١ ديسمبر:

اسم الشركة الزميلة	**الأنشطة الرئيسية**	**بلد التأسيس**	٢٠٢٢ **نسبة الملكية٪**	٢٠٢١ نسبة الملكية٪
شركة أور الدولية للتأمين	أعمال التأمين	العراق	**٤٠.٠٠٪**	٤٠.٠٠٪
هيلي القابضة ش.م.ع	استيراد وتوزيع المواد الغذائية	دولة الإمارات المتحدة	**٢٢.٨٢٪**	٢٢.٨٢٪

فيما يلي الحركة في الاستثمار في الشركات الزميلة خلال السنة:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير	**١٤٥,٨٦٦**	١٢١,٩٢٢
حصة من الأرباح للسنة	**١٨,٢٢٤**	٢٥,٣٦٨
الحصة من الإيرادات الشاملة الأخرى للشركات الزميلة	**(٢١١)**	(١٥٧)
ناقصاً: شركة زميلة مصنفة كمحتفظ بها للبيع *(إيضاح ١٣-٢)*	**(٢١,٤٨١)**	-
ناقصاً: توزيعات أرباح نقدية مستلمة	**(١٩٩)**	(١,٢٦٧)
في ٣١ ديسمبر	**١٤٢,١٩٩**	١٤٥,٨٦٦

١٣-١ الاستثمار في شركات زميلة *(تابع)*

فيما يلي ملخص المعلومات المالية الموحدة المتعلقة بالشركات الزميلة للمجموعة:

	هيلي القابضة ش.م.ع ألف درهم	الرؤية للتأمين ش.م.ع.م ألف درهم	شركة أور الدولية للتأمين ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
إجمالي الموجودات	٩٤٥,٥١٠	-	٣٠,٢١٤	٩٧٥,٧٢٤
إجمالي المطلوبات	(٣٥٢,٧٨٤)	-	(١٢,٨٥٨)	(٣٦٥,٦٤٢)
صافي الموجودات	٥٩٢,٧٢٦	-	١٧,٣٥٦	٦١٠,٠٨٢
حصة الشركة من صافي موجودات الشركات الزميلة	١٣٥,٢٥٧	-	٦,٩٤٢	١٤٢,١٩٩
إجمالي الإيرادات	٣٩,١١٥	١٤٢,٩٥٧	٣٣,٣٢١	٧٢,٤٣٦
أرباح السنة	٧٦,٩٠٤	٣,٩٧٥	١,٦٨٨	٧٨,٥٩٢
حصة الشركة من أرباح الشركات الزميلة للسنة	١٧,٥٤٩	٦٩٦	٦٧٥	١٨,٢٢٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
إجمالي الموجودات	٩٥٧,٨٩٤	٥٠٢,٨٦٤	٢٦,٤٠٩	١,٤٨٧,١٦٧
إجمالي المطلوبات	(٤٤٤,٦٠٢)	(٣٧٥,٧٩٣)	(١٠,٢٤٥)	(٨٣٠,٦٤٠)
صافي الموجودات	٥١٣,٢٩٢	١٢٧,٠٧١	١٦,١٦٤	٦٥٦,٥٢٧
حصة الشركة من صافي موجودات الشركات الزميلة	١١٧,١٣١	٢٢,٢٧٠	٦,٤٦٥	١٤٥,٨٦٦
إجمالي الإيرادات	٣٩,١١٥	١٦٨,١٨٩	٣٠,٢٧٦	٢٣٧,٥٨٠
أرباح / (خسائر) السنة	١١٥,٩٤٢	(١٧,١٣٤)	٧٨٢	٩٩,٥٩٠
حصة الشركة من أرباح / (خسائر) الشركات الزميلة للسنة	٢٧,٤٥٤	(٢,٣٩٩)	٣١٣	٢٥,٣٦٨

١٣-٢ أصل محتفظ به للبيع

خلال السنة، قررت شركة زميلة للشركة باسم الرؤية للتأمين ش.م.ع.م ("رؤية") إبرام اتفاقية دمج مع الشركة العمانية القطرية للتأمين ش.م.ع.م. كجزء من مقابل الدمج، اقترحت الشركة بأن يكون المقابل النقدي للسهم الواحد ١٢٠ بيسة عن الحصة البالغة ١٧.٥٣٪. وافق مجلس إدارة الشركة على المقابل النقدي خلال السنة وعليه، اعترفت الشركة بالشركة الزميلة كأصل محتفظ به للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ١٩,٩٣٤ ألف درهم مخصوماً منه خسائر انخفاض القيمة *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء)*.

١٤ الممتلكات والمعدات

	المباني والأراضي ألف درهم	الأثاث والتجهيزات ألف درهم	السيارات ألف درهم	أجهزة الحاسب الآلي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التكلفة:					
١ يناير ٢٠٢١	٤,٧٤١	٦,٤٤٤	٨٠٣	٧,١٢٦	١٩,١١٤
إضافات	-	٣٧٠	-	٨١٨	١,١٨٨
استبعادات	-	(٢٠٨)	-	-	(٢٠٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤,٧٤١	٦,٦٠٦	٨٠٣	٧,٩٤٣	٢٠,٠٩٤
في ١ يناير ٢٠٢٢	**٤,٧٤١**	**٦,٦٠٦**	**٨٠٣**	**٧,٩٤٤**	**٢٠,٠٩٤**
إضافات	-	١١٨	٩٠	١,١٥١	١,٣٥٩
استبعادات	-	-	(٣٥)	-	(٣٥)
مشطوبات	-	(٣,١٧٧)	(٦٥)	(٤,٦٧٦)	(٧,٩١٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٤,٧٤١**	**٣,٥٤٨**	**٧٩٣**	**٤,٤١٩**	**١٣,٥٠٠**
الاستهلاك المتراكم:					
١ يناير ٢٠٢١	٣,١٦٠	٥,٨١٨	٤٥٦	٤,٩٢٢	١٤,٣٥٦
المحمل للسنة	٣١٦	١٦٠	١٤٧	١,٢٦٥	١,٨٨٨
استبعادات	-	(٢٠٣)	-	-	(٢٠٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣,٤٧٦	٥,٧٧٥	٦٠٣	٦,١٨٧	١٦,٠٤١
١ يناير ٢٠٢٢	**٣,٤٧٦**	**٥,٧٧٥**	**٦٠٣**	**٦,١٨٧**	**١٦,٠٤١**
المحمل للسنة	٣١٦	٤١١	١٩٠	٩١٢	١,٨٢٩
استبعادات	-	-	(٢٦)	-	(٢٦)
مشطوبات	-	(٣,١٧٧)	(٦٤)	(٤,٦٧٦)	(٧,٩١٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٣,٧٩٢**	**٣,٠٠٩**	**٧٠٣**	**٢,٤٢٣**	**٩,٩٢٧**
صافي القيمة الدفترية:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٢٦٥	٨٣١	٢٠٠	١,٧٥٦	٤,٠٥٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٩٤٩**	**٥٣٨**	**٩٠**	**١,٩٩٦**	**٣,٥٧٣**

١٥ رأس المال

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
المصرح به، والصادر والمدفوع بالكامل		
٢٠٧,٠٠٠,٠٠٠ *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠٧,٠٠٠,٠٠٠)* سهماً عادياً بقيمة درهم واحد للسهم	٢٠٧,٠٠٠	٢٠٧,٠٠٠

قام المساهمون خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية الذي عقد بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠٢٢ باعتماد توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠.٢٠ درهم للسهم بإجمالي قدره ٤١,٤٠٠ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: الاجتماع السنوي للجمعية العمومية الذي عقد بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠٢١ قام المساهمون باعتماد توزيعات أرباح نقدية قدرها ١٠,٣٥٠ ألف درهم).*

١٦ الاحتياطيات

احتياطي قانوني

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتعين تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة. حيث أن الاحتياطي القانوني للشركة بلغ ٥٠٪ من رأس المال المدفوع، ولذلك لم يتم إجراء أي تحويلات. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على المساهمين.

احتياطي نظامي

كما يقتضي النظام الأساسي للشركة، يتعين تحويل ١٠٪ من أرباح السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ رصيد الاحتياطي النظامي ما يعادل ٢٥٪ من رأس المال المدفوع للشركة. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع. قررت الشركة إيقاف هذه التحويلات السنوية حيث بلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يعادل ٢٥٪ من رأس المال المدفوع.

احتياطي عام

تتم التحويلات من وإلى الاحتياطي العام وفقاً لما يراه مجلس الإدارة بموجب الصلاحيات الممنوحة له وفقاً للنظام الأساسي للشركة. يمكن استخدام هذا الاحتياطي في الأغراض التي يرونها مناسبة.

اقترح مجلس الإدارة تحويل لا شيء *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء)* من الأرباح المحتجزة إلى الاحتياطي العام، الأمر الذي تمت الموافقة عليه في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية الذي عقد في ٢٥ أبريل ٢٠٢٢ *(٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٥ أبريل ٢٠٢١)*.

احتياطي رأس المال

وفقاً لقرار مجلس الإدارة الذي تم اعتماده من المساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية العادية الذي عقد بتاريخ ١٩ مايو ١٩٩٩، تم تخصيص هذا الاحتياطي لتسوية أية مطالبات متعلقة بتعويض المساهمين السابقين غير المواطنين لدى الشركة. تم دفع ٤٨٥ ألف درهم لهؤلاء المساهمين خلال السنة *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء)*.

١٧ احتياطي مخاطر إعادة التأمين

طبقاً للمادة رقم (٣٤) من قرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، تلتزم شركات التأمين المؤسسة في الدولة والمرخصة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عند إعداد بياناتها المالية السنوية وحساباتها الختامية بتخصيص مبلغ يعادل ٠.٥٪ (خمسة من الألف) من أقساط إعادة التأمين الإجمالية المتنازل عنها من قبلها في كافة الفئات وذلك لتكوين مخصص لمواجهة احتمالات امتناع أي من معيدي التأمين الذين تتعامل معهم الشركة عن دفع ما هو مستحق عليه للشركة أو تعثر مركزها المالي. يتم احتساب هذه المخصصات سنة بعد أخرى على أساس أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها ولا يجوز التصرف بها إلا بموافقة كتابية صادرة من مساعد محافظ إدارة الرقابة المصرفية والرقابة على التأمين في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يسري هذا القرار اعتباراً من ١ ديسمبر ٢٠٢٠. وعليه، تم تسجيل مبلغ ١,٢٥٦ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٧٦ ألف درهم)* في حقوق الملكية كاحتياطي مخاطر إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر.

١٨ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

فيما يلي إجمالي احتياطي المطالبات القائمة واحتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي الأقساط غير المكتسبة وحصة شركات إعادة التأمين ذات الصلة:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
مطلوبات عقود التأمين		
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	**١٤١,٠٩٢**	١٣٩,٥١٥
احتياطي المخاطر غير المنتهية	**١٠,٠٥٨**	١,٨٨٧
احتياطي المطالبات القائمة (١)	**١٥٧,٠٤٦**	١٨٨,١٤٤
احتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	**٣٧,٨٨٥**	٤٢,٠٥٧
احتياطي تسوية الخسائر غير المخصصة	**٣,٦٧٦**	٤,٣١٣
	٣٤٩,٧٥٧	٣٧٥,٩١٦
موجودات عقود إعادة التأمين		
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	**(٥٢,٢٨٥)**	(٢٨,٦٤٨)
احتياطي المطالبات القائمة	**(١٢٠,٢١٥)**	(١٢٦,٠٠٩)
احتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	**(١٢,٧٤٧)**	(٨,١٧١)
	(١٨٥,٢٤٧)	(١٦٢,٨٢٨)
مطلوبات التأمين – *صافي*		
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	**٨٨,٨٠٧**	١١٠,٨٦٧
احتياطي المخاطر غير المنتهية	**١٠,٠٥٨**	١,٨٨٧
احتياطي المطالبات القائمة (١)	**٣٦,٨٣١**	٦٢,١٣٥
احتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	**٢٥,١٣٨**	٣٣,٨٨٦
احتياطي تسوية الخسائر غير المخصصة	**٣,٦٧٦**	٤,٣١٣
	١٦٤,٥١٠	٢١٣,٠٨٨

(١) يشمل احتياطي المطالبات القائمة احتياطي مصروفات تسوية الخسائر المخصصة بقيمة ٦,٠٨٢ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,١٦١ ألف درهم)*.

التقييم الاكتواري لاحتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، واحتياطي مصروفات تسوية الخسائر المخصصة وغير المخصصة واحتياطي المخاطر غير المنتهية والافتراضات ذات الصلة.

يتم احتساب احتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي مصروفات تسوية الخسائر المخصصة وغير المخصصة من قبل خبراء اكتواريين خارجيين باستخدام مجموعة مختارة من الطرق الاكتوارية. إن التحليل مجزأ على حسب خط العمل لتوفير ما يكفي من بيانات ذات مصداقية ومتجانسة للمطالبات ويتم استخدام طرق مختلفة تأخذ في الاعتبار مختلف اتجاهات تطور المطالبة لكل خط عمل. يتم احتساب الاحتياطي المتكبد ولم يتم الإبلاغ عنه واحتياطي مصروفات تسوية الخسائر المخصصة وغير المخصصة بإجمالي وصافي إعادة التأمين باستخدام بيانات إعادة التأمين الفعلية لضمان انعكاس التأثير الصحيح لإعادة التأمين في الاحتياطيات.

يتم احتساب احتياطي عجز الأقساط، إن وجد، واحتياطي المخاطر غير المنتهية لتلك الأنشطة عندما لا تكون الأقساط غير المكتسبة كافية لتغطية الالتزامات المستقبلية المتوقعة من المطالبات والعمولات والمصروفات. يقوم الاكتواريون بتحليل الخسائر المتوقعة من وثائق التأمين السارية المفعول بشكل منفصل لكل من خطوط العمل هذه باستخدام مجموعة من الطرق الاكتوارية. تم استخدام دفعات العمولات الفعلية والمصروفات المتوقعة على المحفظة سارية المفعول لحساب احتياطي عجز الأقساط. يشمل احتياطي عجز الأقساط كذلك اعتبارات تكلفة رأس المال أو أرباح الاقتراض. يتم الاحتفاظ باحتياطي مخاطر غير منتهية الإضافية لأنشطة الأعمال عندما لا تكون المخاطر متقاربة خلال فترة وثيقة التأمين.

١٩ احتياطي الأقساط غير المكتسبة

فيما يلي الحركة في احتياطي الأقساط غير المكتسبة، وحصة شركات إعادة التأمين المتعلقة بها:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	الإجمالي	**حصة شركات إعادة التأمين**	**صافي**	الإجمالي	حصة شركات إعادة التأمين	صافي
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
احتياطي الأقساط غير المكتسبة						
في ١ يناير	**١٣٩,٥١٥**	**(٢٨,٦٤٨)**	**١١٠,٨٦٧**	١٣١,٢٥٤	(٢٧,٦٢٨)	١٠٣,٦٢٦
مكتتب خلال السنة	**٣٠٦,١٢٤**	**(١٥٣,٠١١)**	**١٥٣,١١٣**	٣١٦,٤٧٤	(٩٥,٢١٧)	٢٢١,٢٥٧
مكتسب خلال السنة	**(٣٠٤,٥٤٧)**	**١٢٩,٣٧٤**	**(١٧٥,١٧٣)**	(٣٠٨,٢١٣)	٩٤,١٩٧	(٢١٤,٠١٦)
في ٣١ ديسمبر	**١٤١,٠٩٢**	**(٥٢,٢٨٥)**	**٨٨,٨٠٧**	١٣٩,٥١٥	(٢٨,٦٤٨)	١١٠,٨٦٧

٢٠ احتياطي المطالبات القائمة واحتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

فيما يلي الحركة في مخصص احتياطي المطالبات القائمة واحتياطي مصروفات تسوية الخسائر المخصصة وغير المخصصة واحتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وحصة شركات إعادة التأمين المتعلقة بها:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	الإجمالي	**حصة شركات إعادة التأمين**	**صافي**	إجمالي	حصة شركات إعادة التأمين	صافي
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطالبات						
احتياطي المطالبات القائمة	**١٩٢,٤٥٧**	**(١٢٦,٠٠٩)**	**٦٦,٤٤٨**	١٨٠,٩٤١	(١١٠,٩٨٠)	٦٩,٩٦١
احتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	**٤٢,٠٥٧**	**(٨,١٧١)**	**٣٣,٨٨٦**	٤٠,٩٠٥	(٨,٨٨٣)	٣٢,٠٢٢
الإجمالي في ١ يناير	**٢٣٤,٥١٤**	**(١٣٤,١٨٠)**	**١٠٠,٣٣٤**	٢٢١,٨٤٦	(١١٩,٨٦٣)	١٠١,٩٨٣
مطالبات التأمين المدفوعة خلال السنة	**(٢١٧,٥٣٩)**	**٧٠,٣٤٦**	**(١٤٧,١٩٣)**	(١٤١,٢٦٧)	٢٤,٤٥١	(١١٦,٨١٦)
الزيادة في المطلوبات	**١٨١,٦٣٢**	**(٦٩,١٢٨)**	**١١٢,٥٠٤**	١٥٣,٩٣٥	(٣٨,٧٦٨)	١١٥,١٦٧
الإجمالي في ٣١ ديسمبر	**١٩٨,٦٠٧**	**(١٣٢,٩٦٢)**	**٦٥,٦٤٥**	٢٣٤,٥١٤	(١٣٤,١٨٠)	١٠٠,٣٣٤
احتياطي المطالبات القائمة بما في ذلك احتياطي مصروفات تسوية الخسائر المخصصة وغير المخصصة	**١٦٠,٧٢٢**	**(١٢٠,٢١٥)**	**٤٠,٥٠٧**	١٩٢,٤٥٧	(١٢٦,٠٠٩)	٦٦,٤٤٨
احتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	**٣٧,٨٨٥**	**(١٢,٧٤٧)**	**٢٥,١٣٨**	٤٢,٠٥٧	(٨,١٧١)	٣٣,٨٨٦
الإجمالي في ٣١ ديسمبر	**١٩٨,٦٠٧**	**(١٣٢,٩٦٢)**	**٦٥,٦٤٥**	٢٣٤,٥١٤	(١٣٤,١٨٠)	١٠٠,٣٣٤

٢١ ذمم دائنة تجارية وأخرى

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
ذمم دائنة تجارية	**٣٤,٩١٢**	٢٣,٩٦٠
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة *(إيضاح ٢٥)*	**٩,٥٦٨**	٤,٠٨٧
ذمم أرصدة التأمين وإعادة التأمين الدائنة	**٦٣,٠١٨**	٤٥,٥٥٤
مصروفات مستحقة	**١٧,٨٨٥**	٣٣,٩٤٧
توزيعات أرباح دائنة	**٦,٢٢٨**	٦,٢٣٠
ذمم دائنة أخرى	**٨,٦٩٥**	١٤,٦٠١
	١٤٠,٣٠٦	١٢٨,٣٧٩

لا يترتب على الذمم الدائنة فوائد وتتم سدادها عادةً خلال فترة تتراوح ما بين ٦٠ - ٩٠ يوماً.

٢٢ القروض

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
قرض لأجل ١	**٨٨,٨٩٥**	١٠٧,٤٨٩
قرض لأجل ٢	**١٢٠,٠٤٨**	٢٤٤,٩٩٢
	٢٠٨,٩٤٣	٣٥٢,٤٨١

فيما يلي الحركة في القروض لدى الشركة:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
تسهيلات قرض لأجل		
الرصيد الافتتاحي	**٣٥٢,٤٨١**	٣٧٣,٦٧١
زائداً: تكلفة التمويل المتكبدة خلال السنة	**١١,٤٦٦**	٨,٥٠١
مبالغ مسددة خلال السنة	**(١٥٥,٠٠٤)**	(٢٩,٦٩١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	**٢٠٨,٩٤٣**	٣٥٢,٤٨١

قرض لأجل ١

خلال عام ٢٠٢٠، حصلت الشركة على تسهيل مصرفي بمبلغ ١٣٣,٤٦٦ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٣٣,٤٦٦ ألف درهم)* من أحد البنوك التجارية المحلية. يخضع القرض لمعدل فائدة ثابت وفقاً لسعر الإيبور لمدة ٣ أشهر يتم تحميله بشكل ربع سنوي. يستحق سداد قيمة القرض على عشرين قسط ربع سنوي اعتباراً من ١٢ أبريل ٢٠٢٠ حتى ١٢ يناير ٢٠٢٥. كما أن القرض مضمون بموجب عقارات استثمارية تتألف من مبنى المركز الرئيسي وقطعة أرض. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ رصيد القرض القائم ٨١,١٢٩ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٧,٤٨٩ ألف درهم)*.

إن عملية إعداد الوثائق الخاصة بالحصول على القرض لأجل ١ من بنك تجاري دولي في المرحلة النهائية مقابل رهن نفس مبنى المركز الرئيسي وفلل في دبي. تم استلام مبلغ ٧,٧٦٦ ألف درهم خلال السنة بالإضافة إلى قرض لأجل ١ لسداد الدفعة الأخيرة من القرض لبنك محلي.

٢٢ القروض *(تابع)*

قرض لأجل ٢

خلال عام ٢٠٢٠، حصلت الشركة على تسهيل مصرفي بمبلغ ٢٣٧,٥٧٦ ألف درهم من أحد البنوك التجارية الدولية لغرض تمويل عملياتها والتزاماتها قصيرة الأجل. يخضع القرض لمعدل فائدة ثابت وفقاً لسعر الايبور لمدة ٣ أشهر زائداً هامش ربح يتم تحميلة بشكل ربع سنوي. يستحق سداد قيمة القرض دفعة واحدة في نهاية مدة القرض الممتدة حتى ٦٠ شهراً اعتباراً من تاريخ الحصول على القرض وحتى فبراير ٢٠٢٥. إن القرض مضمون بموجب استثمارات في سندات ملكية واستثمار في شركات زميلة. خلال الربع الأخير من السنة، سددت الشركة مبلغ ١٢٥,٠٠٠ ألف درهم. كما في تاريخ التقرير، بلغ رصيد القرض قيد السداد ١٢٠,٠٤٨ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٤٤,٩٩٢ ألف درهم)*.

يتم ضمان مبالغ نقدية بقيمة ٦,٤٩٤ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٠,٠٠٥ ألف درهم)* بموجب قروض مصرفية *(إيضاح ٦)*.

٢٣ أدوات مالية مشتقة

تحوطات التدفق النقدي – مقايضة أسعار الفائدة

تتعرض الشركة لتقلبات التدفقات النقدية المستقبلية من الفائدة على القروض والسلفيات التي تخضع لمعدل فائدة متغير.

لغرض تقليل تعرضها لتقلبات معدلات الفائدة من القرض لأجل ٢ المُفصح عنه في *الإيضاح ٢٢* أعلاه، أبرمت الشركة اتفاقية مقايضة معدل فائدة، من معدل فائدة متغير إلى معدل فائدة ثابت، مع بنك من أحد البنوك المقابلة نظير قيمة إسمية تعكس جدول سحب وسداد القروض، على نحو يغطي ١٠٠٪ من القروض والسلفيات قيد السداد التي تخضع لفائدة. يبلغ معدل الفائدة الثابت للشركة ١.٦٧٪ سنوياً. يستند معدل الفائدة المتغير إلى سعر الايبور. بلغت القيمة الإسمية القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٢٤٥,٠٠٠ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٤٥,٠٠٠ ألف درهم)*.

تم إغلاق الأداة المشتقة التي تم إبرامها لغرض التحوط للتدفق النقدي خلال الربع الثالث وكانت القيمة العادلة لا شيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٨٩٨ ألف درهم)*.

	القيمة السوقية الموجبة ألف درهم	القيمة السوقية السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	- القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق - أقل من ٣ أشهر ألف درهم	ثلاثة أشهر إلى سنة ألف درهم	سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
محتفظ بها كتحوط للتدفق النقدي						
عقود مقايضة أسعار الفائدة للمشتقات	-	-	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
محتفظ بها كتحوط للتدفق النقدي						
عقود مقايضة أسعار الفائدة للمشتقات	٢,٨٩٨	٢,٦٧٩	٢٤٥,٠٠٠	-	-	٢٤٥,٠٠٠

٢٤ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	**٥,٧٤٦**	٧,٧٢٤
المحمل للسنة	**٨١٥**	٧٢٧
المدفوع خلال السنة	**(٨٦٦)**	(٢,٧٠٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	**٥,٦٩٥**	٥,٧٤٦

٢٥ الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة، والشركات التي يكونون هم ملاكها الرئيسيين والشركات التي تخضع للسيطرة المطلقة أو السيطرة المشتركة لهؤلاء الأطراف أو التي تتأثر بهم بصورة جوهرية. يتم اعتماد سياسات وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين للشركة:

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
امتيازات قصيرة الأجل	**٣,٩٢٨**	٤,١٧١
علاوات	**-**	٢١,٩٥٠
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	**١٨٥**	١٧٣
امتيازات أخرى	**-**	١٣٥
	٤,١١٣	٢٦,٤٢٩

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة		
إجمالي الأقساط المكتتبة:		
أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات صلة	**٣٣,٢٥٢**	٣٤,٣٤٣
المطالبات المدفوعة:		
أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات صلة	**(١٤,٢٤٩)**	(١١,٥٢٣)
مصروفات أخرى	**(٤٥٩)**	(٤٥٩)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	**٢,٧٠٠**	٤,٥٠٠

٢٥ الأطراف ذات العلاقة *(تابع)*

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة		
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة:		
أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات صلة *(إيضاح ١٠)*	**١٦,٦٦٠**	١٤,٩٧٨
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة:		
أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات صلة *(إيضاح ٢١)*	**(٩,٥٦٨)**	(٤,٠٨٧)
مصروفات مدفوعة مقدماً	**٣٨٣**	٣٨٣

تم تسجيل أوراق مالية معينة باسم أحد أعضاء مجلس الإدارة لغرض المصلحة النفعية للشركة. بلغت القيمة العادلة لهذه الأوراق المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لا شيء *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢.٥ مليون درهم) (راجع الإيضاح ٧)*.

٢٦ مصروفات عمومية وإدارية

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
تكاليف الموظفين	**٢٦,٣٣٩**	٢٩,٩٤٣
مصروفات الصيانة	**٣,٨١٣**	٣,٥٤٦
رسوم وتراخيص	**٢,٦٤٢**	٢,٥٩٢
إيجار	**١,٣٩٨**	١,٥٣٦
الاستهلاك للممتلكات والمعدات *(الإيضاح ١٤)*	**١,٨٢٩**	١,٨٨٨
مصروفات أخرى	**١١,٥٧١**	١٠,١٨٢
	٤٧,٥٩٢	٤٩,٦٨٧
موزعة إلى:		
أعمال الاكتتاب	**٤٣,٤١٦**	٤٢,٠٥١
مصروفات أخرى	**٤,١٧٦**	٧,٦٣٦
	٤٧,٥٩٢	٤٩,٦٨٧

٢٧ الإيرادات من الاستثمارات، *صافي*

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
تغيرات في القيمة العادلة لعقارات استثمارية *(الإيضاحين ١١ و١٢)*	**٣٥,٤٥١**	(٢٧,٦٠٠)
الأرباح من استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي	**٢٩,١٤٤**	٦,٦٢٥
تغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر *(الإيضاح ٨)*	**(٤٧,٣٨٨)**	١٥٧,١٢٠
خسائر انخفاض قيمة أصل مصنف كمحتفظ به للبيع	**(١,٥٤٨)**	-
إيرادات توزيعات الأرباح	**٣٥,٩٢٧**	٢٧,١٣٩
إيرادات فائدة	**٣٠٤**	٣٠٥
مصروفات استثمار أخرى، *صافي*	**(٤,٦٦٤)**	(٢٣,٢٠١)
	٤٧,٢٢٦	١٤٠,٣٨٨

٢٨ ربحية السهم

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

يوضح الجدول التالي الإيرادات وبيانات الأسهم المستخدمة في عمليات احتساب ربحية السهم:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
أرباح السنة (ألف درهم)	**٣٧,٩٧٢**	١٦٤,١٦٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال السنة (ألف سهم)	**٢٠٧,٠٠٠**	٢٠٧,٠٠٠
ربحية السهم (درهم)	**٠.١٨**	٠.٧٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١، لم تقم الشركة بإصدار أي أدوات قد يكون لها تأثير مخفف على ربحية السهم عند ممارستها.

٢٩ إدارة المخاطر

إطار الحوكمة

إن الهدف الرئيسي من إطار الشركة للإدارة المالية وإدارة المخاطر هو حماية مساهمي الشركة من الأحداث التي قد تعوق استمرارية تحقيق أهداف الأداء المالي للشركة وضمان توفر مزايا التأمين لحاملي وثائق التأمين عند الحاجة. تدرك الإدارة الأهمية البالغة لقيام الشركة بتطبيق نظام لإدارة المخاطر بفعالية وكفاءة.

تقوم لجنة التدقيق لدى الشركة بمساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بإعداد التقارير المالية والتدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي والمهام المتعلقة بالامتثال. كما تشتمل مسؤولية لجنة التدقيق على مراجعة ومراقبة نزاهة البيانات المالية الموحدة السنوية والبيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير الحوكمة وتقديم الاستشارات المتعلقة بتعيين مدققي الحسابات الخارجيين والإشراف على استقلاليتهم ومراجعة فعالية عملية التدقيق الخارجي ومراجعة مدى فعّالية التدقيق الداخلي والمهام المتعلقة بالامتثال ومراجعة مدى فعّالية نظام الشركة لإدارة المخاطر، فضلاً عن تقييم مخاطر الأعمال الرئيسية والاستجابة لها وتقييم الامتثال للقوانين والأنظمة المعمول بها.

قام مجلس الإدارة باعتماد وتطبيق المهام الوظيفية والهياكل المتعلقة بنظام الحوكمة بما في ذلك قسم التدقيق الداخلي الذي يكون مستقلاً عن الإدارة وتبع مباشرة لجنة التدقيق لدى الشركة.

٢٩ إدارة المخاطر *(تابع)*

إطار الحوكمة *(تابع)*

أهداف وسياسات ومنهجية إدارة رأس المال

قامت الشركة بوضع الأهداف والسياسات والمنهجيات التالية لإدارة رأس المال بهدف إدارة المخاطر التي لها تأثير على وضعها الرأسمالي.

تتمثل أهداف إدارة رأس المال في:

- الحفاظ على المستوى اللازم لاستقرار الشركة مما يحقق درجة من الأمان لحاملي الوثائق؛
- تخصيص رأس المال بكفاءة ودعم تطوير الأعمال بما يضمن أن العائدات على رأس المال المستخدم تلبي متطلبات مقدمي رأس المال والمساهمين؛
- الحفاظ على المرونة المالية من خلال المحافظة على سيولة قوية؛
- تحقيق المواءمة بين الموجودات والمطلوبات مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر الكامنة في العمل؛
- الاحتفاظ بما يكفي من رأس المال لتغطية المتطلبات النظامية؛
- الحفاظ على القوة المالية اللازمة لدعم نمو الأعمال الجديدة ولتلبية متطلبات حاملي وثائق التأمين والجهات التنظيمية وأصحاب المصلحة؛ و
- الحفاظ على تصنيفات ائتمانية قوية وعلى معدلات جيدة لرأس المال لدعم أهداف أعمال الشركة وزيادة العائد للمساهمين.

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات تنظيمية وقانونية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة حيث تزاول الشركة نشاطها.

منهج إدارة رأس المال

تسعى الشركة إلى تحسين هيكل ومصادر رأس المال لضمان زيادة العوائد للمساهمين باستمرار.

يتضمن منهج الشركة لإدارة رأس المال إدارة الموجودات والمطلوبات والمخاطر بطريقة منسقة، وتقييم أوجه العجز بين مستويات رأس المال المُعلن عنها والمطلوبة على أساس منتظم واتخاذ الإجراءات المناسبة للتأثير على مركز رأس المال للشركة في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر.

يتمثل المصدر الرئيسي لرأس المال المستخدم من قبل الشركة في أموال حقوق الملكية المقدمة من قبل المساهمين والقروض من البنوك التجارية.

لم تقم الشركة بإجراء تغييرات جوهرية على سياساتها وعملياتها المتعلقة بهيكل رأس المال خلال العام الماضي مقارنة بالسنوات السابقة.

لم تطرأ أي تغييرات على الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تتألف حقوق الملكية من رأس المال والاحتياطي القانوني والاحتياطي النظامي والاحتياطي العام واحتياطي رأس المال واحتياطي إعادة تقييم الاستثمار والأرباح المحتجزة، والبالغة ٩٩٤ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٩٧٣,٣٥٠ ألف درهم)*.

تخضع الشركة للوائح ملاءة التأمين المحلية. أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال لهذه اللوائح. يمنح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي شركات التأمين فترة مؤامة تمتد إلى ثلاث سنوات للالتزام باللوائح.

وفقًا للقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته) بشأن تأسيس مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عمليات التأمين، يظل الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال عند ١٠٠,٠٠٠ ألف درهم لشركات التأمين.

٢٩ إدارة المخاطر *(تابع)*

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال للمجموعة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للشركة:

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
إجمالي رأس المال المحتفظ به من قبل الشركة	٢٠٧,٠٠٠	٢٠٧,٠٠٠
الحد الأدنى لرأس المال النظامي	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

٣٠ مخاطر التأمين والمخاطر المالية

الإطار التشريعي

تهدف الجهات التنظيمية بشكل أساسي إلى حماية حقوق حاملي وثائق التأمين ومراقبتهم عن كثب للتأكد من أن الشركة تدير الشؤون بشكل مرضٍ لصالحهم. في الوقت ذاته، تهتم الجهات التنظيمية بضمان احتفاظ الشركة بوضع الملاءة المالية المناسبة للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة الناشئة عن الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية في البلدان التي تعمل فيها. لا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ومراقبتها فقط، بل تفرض أيضًا بعض الأحكام التقييدية لتقليل مخاطر التعثر في السداد والعجز من جانب شركات التأمين للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشأتها.

أصدر رئيس مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤، اللائحة المالية لشركات التأمين المطبقة على شركات التأمين التي تم تأسيسها في دولة الإمارات العربية المتحدة وشركات التأمين الأجنبية المرخص لها بمزاولة النشاط في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يلخص الجدول أدناه أبرز النقاط الواردة في اللائحة المالية:

اللائحة

١. أسس استثمار حقوق حاملي الوثائق؛
٢. هامش الملاءة والحد الأدنى لصندوق الضمان؛
٣. أسس احتساب الاحتياطيات التقنية؛
٤. تحديد موجودات الشركة التي تفي بالتزامات التأمين المستحقة؛
٥. السجلات التي تلتزم الشركة بتنظيمها والاحتفاظ بها وكذلك البيانات والوثائق التي يجب تقديمها إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
٦. مبادئ تنظيم الدفاتر والسجلات المحاسبية للشركة والوكلاء والوسطاء وتحديد البيانات التي يجب الاحتفاظ بها في هذه الدفاتر والسجلات؛ و
٧. السياسات المحاسبية الواجب اتباعها والنماذج اللازمة لإعداد وتقديم التقارير والبيانات المالية.

مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في اختلاف المطالبات الفعلية ومدفوعات المزايا أو توقيتها عن التوقعات. يتأثر ذلك بتكرار المطالبات وحجم المطالبات والمنافع الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. لذلك، فإن هدف الشركة هو التأكد من توفر احتياطيات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

٣٠ مخاطر التأمين والمخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر التأمين *(تابع)*

يتم الحد من التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه من خلال التنويع في محفظة عقود التأمين. كما يتم تحسين تنوع المخاطر من خلال الاختيار الدقيق والتنفيذ الدقيق لإرشادات استراتيجية الاكتتاب، وكذلك استخدام اتفاقيات إعادة التأمين المبرمة.

إن عقود إعادة التأمين المُسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين. تظل الشركة مسؤولة تجاه حاملي وثائقها عن الجزء المعاد تأمينه إلى الحد الذي لا يفي فيه معيد التأمين بالالتزامات المتعهد بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. تم تصميم إستراتيجية إعادة التأمين للشركة لحماية التعرض للمخاطر والأحداث الفردية القائمة على حالات التعرض الحالية للمخاطر من خلال اتفاقيات تأمين فعالة من حيث التكلفة.

تكرار ومبالغ المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار ومبالغ المطالبات بعدة عوامل. تقوم الشركة بشكل رئيسي بإصدار عقود تأمين ضد مخاطر الحريق والحوادث العامة والمخاطر البحرية والجوية. تُعتبر هذه العقود عقود تأمين قصيرة الأجل حيث يتم الإبلاغ عن المطالبات وتسويتها عادة خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن عليه، مما يساعد على الحد من مخاطر التأمين.

الممتلكات

بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في التأمين ضد الحريق وتوقف الأعمال.

يتم الاكتتاب في هذه العقود استناداً إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء العقارات والحصول على المحتويات البديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات التي تؤدي إلى توقف الأعمال من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. حصلت الشركة على التغطيات اللازمة لإعادة التأمين للحد من الخسائر من المطالبات الفردية.

السيارات

بالنسبة لعقود السيارات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية واستبدال أو إصلاح المركبات.

إن مستوى الأحكام القضائية المتعلقة بالوفيات والأطراف المصابة وتكاليف استبدال وإصلاح المركبات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى الشركة فائض من الحماية من الخسائر واتفاقية أنصبة الحصص للحد من الخسائر من المطالبات الفردية، بالإضافة إلى اتفاقية إعادة التأمين بنسبة ٧٥٪ للمطالبات عالية القيمة (أي المطالبات التي تزيد عن ٣٠٠ ألف درهم).

الصحي

بالنسبة للتأمين الصحي، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات الخاصة بالمرضى الداخليين والتي تشمل الحالات غير المستبعدة للحالات الطبية أو الإصابات الجسدية التي تتطلب الإقامة في المستشفى والمطالبات بالعيادات الخارجية والتي تشمل استشارة الطبيب وإجراءات التشخيص والأدوية والعلاجات والجراحات اليومية الطفيفة.

تقوم الشركة بالاكتتاب في وثائق التأمين الصحي لموظفيها حصريًا. خلال السنة تم الاكتتاب في وثيقة تأمين صحي واحدة فقط *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: وثيقة واحدة)* تتعلق بموظفي الشركة. تتضمن الوثيقة اتفاقية إعادة تأمين بنسبة ٨٠٪ للحد من الخسائر.

البحرية والجوية

بالنسبة للتأمين البحري والجوي، تتمثل المخاطر الرئيسية في الخسائر أو التلف الذي يلحق بوسائل النقل البحري والجوي والحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للبضائع. تتمثل استراتيجية التأمين لفئة التأمين البحري والجوي في ضمان تنوع وثائق التأمين بشكل جيد من حيث السفن وطرق الشحن المغطاة. حصلت الشركة على تغطية إعادة التأمين اللازمة للحد من الخسائر من المطالبات الفردية.

٣٠ مخاطر التأمين والمخاطر المالية *(تابع)*

تركيز مخاطر التأمين

لا يوجد لدى الشركة أي عقد تأمين منفرد أو عدد محدود من العقود ذات الصلة التي تغطي مخاطر قليلة التكرار وشديدة الخطورة مثل الزلازل أو عقود التأمين التي تغطي مخاطر الحوادث الفردية التي تعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة. قامت الشركة بإعادة التأمين بشكل مناسب لمخاطر التأمين التي قد تنطوي على دعاوى قضائية كبيرة. إن التركيز القطاعي لمخاطر التأمين مبين أدناه.

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
الإجمالي		
السيارات	٦,٣٦٦,٩٠٧	٨,٩١٩,٢٣٩
التقنية	١٤٥,٠٧١,٧٢٨	١٢٣,٨٥٦,٨٣٧
	١٥١,٤٣٨,٦٣٥	١٣٢,٧٧٦,٠٧٦
الصافي		
السيارات	٤,٦٨٩,٢٧٧	٨,٦٦٤,٩٠١
التقنية	٢٦,١٧٢,٢٦٨	٢٨,٠٣٦,٤٥٢
	٣٠,٨٦١,٥٤٥	٣٦,٧٠١,٣٥٣

حساسية أرباح وخسائر التأمين

تبلغ مساهمة عمليات التأمين في خسائر الشركة (١٢,٨٣٣) ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: أرباح بمبلغ ١٨,٢٩٨ ألف درهم)*. لا تتوقع الشركة أي تأثير جوهري لعمليات التأمين للأسباب التالية:

يبلغ معدل تحمل المخاطر بشكل عام لدى الشركة ٥٠٪ *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٠٪)* وتتم المساهمة في هذا المعدل بشكل متساوي عبر محفظة الأعمال *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٠٪)*. ومع ذلك، يتم تغطية مطلوبات أعمال التأمين على السيارات والتأمين التقني بشكل كافٍ من خلال برامج إعادة التأمين ضد الخسائر الزائدة للحماية من الآثار المالية الجوهرية.

إن حجم أعمال الشركة البالغ ٤٢٪ *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٢٪)* لديه معدل منخفض فيما يتعلق بتحمل المخاطر. تتعرض الشركة لمخاطر محدودة في مجالات ذات معدلات تحمل مرتفعة مثل أعمال التأمين على السيارات وأدى سوء أداء محفظة التأمين على السيارات إلى معدل خسائر عام بنسبة ٦٩٪ *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٤٪)* إلا أن الشركة لا تتوقع أي تأثير مالي خطير على صافي أرباح التأمين.

إدارة مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، من أجل الحد من تعرضها للمخاطر المالية الناتجة عن مطالبات التأمين الكبيرة، تدخل الشركة، في سياق الأعمال الاعتيادية، في ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. توفر ترتيبات إعادة التأمين تنويعًا أكبر للأعمال، وتسمح للإدارة بالتحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناتجة عن المخاطر الكبيرة، وتوفر قدرة إضافية على النمو. يتأثر جزء كبير من إعادة التأمين بموجب الاتفاقيات والعقود الاختيارية وعقود إعادة التأمين على الزيادة في الخسائر.

بغرض الحد من تعرضها للخسائر الكبيرة المترتبة على تعثر شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة عن المناطق الجغرافية المماثلة أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التأمين.

٣٠ مخاطر التأمين والمخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر التأمين *(تابع)*

عملية تطور المطالبات

يعكس الجدول التالي المطالبات الفعلية (بناءً على تقديرات نهاية السنة ويمثل ذلك المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها) مقارنة بالتقديرات السابقة للخمس سنوات على أساس الحوادث لكل سنة للسيارات وغير السيارات.

سنة الحادث	٢٠١٨ وما قبل ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الإجمالي ما دون السيارات:						
في نهاية سنة الحادث	٩٨٩,١٦٤	٦٢,٨٣٠	٤٨,٥٢٧	٤٧,٣٠٩	٧٨,٣١٢	١,٢٢٦,١٤٢
بعد سنة واحدة	٩٨٩,٥١٢	٥٨,٥٨٩	٦٦,٥٨٩	٣٧,١٠٤	-	١,١٥١,٧٩٤
بعد سنتين	٩٨٢,٣١٧	٥٦,٥٩٣	٦٢,٢٩٣	-	-	١,١٠١,٢٠٣
بعد ثلاث سنوات	٩٥٨,٧٨٦	٥٦,٨١٨	-	-	-	١,٠١٥,٦٠٤
بعد أربع سنوات	٩٥١,٢٨٣	-	-	-	-	٩٥١,٢٨٣
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	٩٥١,٢٨٣	٥٦,٨١٨	٦٢,٢٩٣	٣٧,١٠٤	٧٨,٣١٢	١,١٨٥,٨١٠
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	٩٢٥,٢٧٣	٤٣,٧٥٠	٤٣,٨٦٣	١٨,٤٥٩	١١,٤١٩	١,٠٤٢,٧٦٤
الالتزام المعترف به في بيان المركز المالي	٢٦,٠١٠	١٣,٠٦٨	١٨,٤٣٠	١٨,٦٤٥	٦٦,٨٩٣	١٤٣,٠٤٦

سنة الحادث	٢٠١٨ وما قبل ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الإجمالي - السيارات:						
في نهاية سنة الحادث	١,٠٤٧,١٥٦	١١٨,١٣٢	١١١,٩٤٣	١٣٦,٧٤١	١٤٢,٨٠٦	١,٥٥٦,٧٧٨
بعد سنة واحدة	١,٠٣٨,٨٥١	١١٠,٢١٧	٩٨,٥٤١	١٣٦,٣٢٦	-	١,٣٨٣,٩٣٥
بعد سنتين	١,٠٣٠,٦٣٥	١١٠,٥١٦	٩٩,٢٥٣	-	-	١,٢٤٠,٤٠٤
بعد ثلاث سنوات	١,٠٢١,٢٠٥	١٠٧,٧٧٥	-	-	-	١,١٢٨,٩٨٠
بعد أربع سنوات	١,٠٠٥,٩٤٠	-	-	-	-	١,٠٠٥,٩٤٠
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	١,٠٠٥,٩٤٠	١٠٧,٧٧٥	٩٩,٢٥٣	١٣٦,٣٢٦	١٤٢,٨٠٦	١,٤٩٢,١٠٠
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	١,٠٠١,١٣٩	١٠٥,١٢١	٨٩,١٩٦	١٣١,٠١٣	١١٠,٠٧٠	١,٤٣٦,٥٣٩
الالتزام المعترف به في بيان المركز المالي	٤,٨٠١	٢,٦٥٤	١٠,٠٥٧	٥,٣١٣	٣٢,٧٣٦	٥٥,٥٦١
إجمالي الالتزامات	٣٠,٨١١	١٥,٧٢٢	٢٨,٤٨٧	٢٣,٩٥٨	٩٩,٦٢٩	١٩٨,٦٠٧

٣٠ مخاطر التأمين والمخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر التأمين *(تابع)*

عملية تطور المطالبات

سنة الحادث	٢٠١٨ وما قبل ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
ما دون السيارات – صافي إعادة التأمين:						
في نهاية سنة الحادث	٢٤٦,٦٩٦	٨,٩١٧	١٠,١٥٩	١١,٢٨٧	١٢,١٧٤	٢٨٩,٢٣٣
بعد سنة واحدة	٢٤٣,٤٥٦	٦,٩٦٥	٧,٧٥٠	٦,٠٦٦	-	٢٦٤,٢٣٧
بعد سنتين	٢٤١,٦٩٩	٦,٦٠٤	٧,٢٩١	-	-	٢٥٥,٥٩٤
بعد ثلاث سنوات	٢٣٨,٣٨٧	٦,٢٠٦	-	-	-	٢٤٤,٥٩٣
بعد أربع سنوات	٢٣٧,٦٠٧	-	-	-	-	٢٣٧,٦٠٧
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	٢٣٧,٦٠٧	٦,٢٠٦	٧,٢٩١	٦,٠٦٦	١٢,١٧٤	٢٦٩,٣٤٤
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	٢٣٢,٧١٥	٤,١١٢	٣,٦٨٤	٣,٤٥١	١,٧٥٥	٢٤٥,٧١٧
الالتزام المعترف به في بيان المركز المالي	٤,٨٩٢	٢,٠٩٤	٣,٦٠٧	٢,٦١٥	١٠,٤١٩	٢٣,٦٢٧

سنة الحادث	٢٠١٨ وما قبل ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
السيارات – صافي إعادة التأمين:						
في نهاية سنة الحادث	٨٦٥,٧٤٥	١٠٣,٦٩٩	١٠١,٢٩٣	١٣١,٣٠٤	١٢٥,٢٥٢	١,٣٢٧,٢٩٣
بعد سنة واحدة	٨٥٧,٠٢٤	٩٥,٦٦٧	٨٨,٤٦١	١٢٩,١٥٧	-	١,١٧٠,٣٠٩
بعد سنتين	٨٥٤,٧٦٩	٩٤,٣٣٧	٨٧,٦٦٦	-	-	١,٠٣٦,٧٧٢
بعد ثلاث سنوات	٨٤٧,٦١٣	٩١,٨٥٨	-	-	-	٩٣٩,٤٧١
بعد أربع سنوات	٨٣٤,٩٦٨	-	-	-	-	٨٣٤,٩٦٨
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	٨٣٤,٩٦٨	٩١,٨٥٨	٨٧,٦٦٦	١٢٩,١٥٧	١٢٥,٢٥٢	١,٢٦٨,٩٠١
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	٨٣١,٧٨٤	٩٠,٠٢٣	٧٩,٧٢٢	١٢٦,١٨١	٩٩,١٧٣	١,٢٢٦,٨٨٣
الالتزام المعترف به في بيان المركز المالي	٣,١٨٤	١,٨٣٥	٧,٩٤٤	٢,٩٧٦	٢٦,٠٧٩	٤٢,٠١٨
إجمالي الالتزامات	٨,٠٧٦	٣,٩٢٩	١١,٥٥١	٥,٥٩١	٣٦,٤٩٨	٦٥,٦٤٥

٣٠ مخاطر التأمين والمخاطر المالية *(تابع)*

المخاطر المالية

تتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة من الأدوات المالية للشركة في مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر السيولة. تقوم الإدارة العليا بمراجعة واعتماد السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر إخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مما ينتج عنه تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة الحسابات المدينة بشكل دوري والحد من التعامل مع أطراف معينة وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة.

تمثل المبالغ المطلوبة من أكبر ٥ عملاء لدى الشركة ٥٠٪ من إجمالي أرصدة التأمين المدينة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٠٪)*.

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الموجودات المالية الأخرى للشركة، بما في ذلك النقد وما يعادله، ينشأ تعرض الشركة لمخاطر الائتمان من تعثر الطرف المقابل، بحيث أن أقصى تعرض يساوي القيمة الدفترية لهذه الأدوات. تدير الشركة مخاطر الائتمان من ودائعها النقدية واستثماراتها من خلال التأكد من أن الأطراف المقابلة لديها تصنيف ائتماني جيد. ليس لدى الشركة تصنيف ائتماني داخلي للأطراف المقابلة وتعتبر جميع الأطراف المقابلة التي تتعامل معها الشركة ذات جودة ائتمانية عالية.

يتم إبرام عقود إعادة التأمين مع الأطراف المقابلة التي لديها تصنيف ائتماني جيد ويتم تجنب تركيز المخاطر باتباع توجيهات السياسة فيما يتعلق بحدود الأطراف المقابلة التي يتم وضعها كل عام من قبل مجلس الإدارة وتخضع لمراجعات منتظمة. في تاريخ كل تقرير، تقوم الإدارة بإجراء تقييم للجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين وتحديث استراتيجية شراء إعادة التأمين، والتأكد من وجود مخصص مناسب لانخفاض القيمة.

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغييرات ناتجة عن عوامل خاصة بأداة مالية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المتداولة في السوق. تتعرض الشركة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها في الأوراق المالية. تسعى الشركة للحد من مخاطر السوق من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة وعن طريق المراقبة المستمرة لتطورات السوق. بالإضافة إلى ذلك، تراقب الشركة بشكل فعال العوامل الرئيسية التي تؤثر على تغيرات السوق، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر تغير القيم العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم من محفظة استثمارات الشركة.

يعرض الجدول التالي تقديرات الحساسية للتغييرات المعقولة في أسواق الأسهم على إجمالي إيرادات الشاملة الأخرى للسنة للشركة، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى. من المتوقع أن يكون التأثير في انخفاض أسعار الأسهم مساوياً ومعاكساً لتأثير الارتفاع المبين.

مؤشر السوق:	التغير في المتغيرات	٢٠٢٢ التأثير على الإيرادات الشاملة	٢٠٢١ التأثير على الإيرادات الشاملة
سوق أبوظبي للأوراق المالية	+٥٪	**٣٥,٧٤٦**	٤٠,٨٧٢
سوق دبي المالي	+٥٪	**٥,١١٦**	٧,٤٤٦
الأسواق الأخرى	+٥٪	**٥**	٦

٣٠ مخاطر التأمين والمخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية تأثير التغييرات في أسعار الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. لا تتعرض الشركة بشكل جوهري لمخاطر أسعار الفائدة حيث يتم إعادة تسعير موجوداتها ومطلوباتها باستمرار.

يمثل الجدول التالي الحساسية تجاه التغير المحتمل بصورة معقولة في أسعار الفائدة، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، لأرباح الشركة، استناداً إلى الموجودات المالية التي تحمل فائدة كما في ٣١ ديسمبر.

	التأثير على الربح ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
انخفاض بمقدار ١٠٠ نقطة أساس	**(٢٤٥)**
زيادة بمقدار ١٠٠ نقطة أساس	**٢٤٥**
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
انخفاض بمقدار ١٠٠ نقطة أساس	(٩٨٤)
زيادة بمقدار ١٠٠ نقطة أساس	٩٨٤

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تقلب الأداة المالية بسبب التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. عادةً ما يتم تمويل الموجودات بنفس العملة التي يتم بها التعامل مع الأعمال للقضاء على حالات التعرض لمخاطر الصرف. ترى الإدارة أن مخاطر الخسائر الكبيرة المترتبة على تقلبات أسعار الصرف قليلة للغاية وبالتالي لا تقوم الشركة بالتحوط من مخاطر العملات الأجنبية.

تتم معاملات الشركة الرئيسية بالعملات الأجنبية بالدولار الأمريكي. نظرًا لثبات سعر صرف الدرهم أمام الدولار الأمريكي، لا تخضع الشركة لمخاطر عملات جوهرية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التأمين والمطلوبات المالية عند استحقاقها.

تتم مراقبة متطلبات السيولة بصورة شهرية وتحرص الإدارة على التأكد من توفر أموال سائلة كافية للوفاء بأي التزامات عند نشأتها.

٣٠ مخاطر التأمين والمخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر السيولة *(تابع)*

يلخص الجدول أدناه فترات استحقاق المطلوبات المالية غير المخصومة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بناءً على تواريخ السداد التعاقدية ومعدلات الفائدة الحالية في السوق:

	متداولة حتى سنة ألف درهم	غير متداولة لأكثر من سنة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
ذمم دائنة تجارية وأخرى	**١٤٠,٣٠٦**	**-**	**١٤٠,٣٠٦**
قروض	**-**	**٢٠٨,٩٤٣**	**٢٠٨,٩٤٣**
الإجمالي	**١٤٠,٣٠٦**	**٢٠٨,٩٤٣**	**٣٤٩,٢٤٩**
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
ذمم دائنة تجارية وأخرى	١٢٩,٠٧٩	-	١٢٨,٣٧٩
قروض	-	٣٥٢,٤٨١	٣٥٢,٤٨١
الإجمالي	١٢٩,٠٧٩	٣٥٢,٤٨١	٤٨١,٥٦٠

فيما يلي فترات الاستحقاقات المتوقعة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

	متداولة ألف درهم	غير متداولة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
النقد والأرصدة المصرفية *(إيضاح ٦)*	٨٨,٢٩٣	٦,٠٠٠	**٩٤,٢٩٣**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى *(إيضاح ٧)*	-	٤٢٨,٤٩٩	**٤٢٨,٤٩٩**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر *(إيضاح ٨)*	٣٨٩,٥٨٤	-	**٣٨٩,٥٨٤**
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	١٤,٣٠١	**١٤,٣٠١**
أصل محتفظ به للبيع *(إيضاح ١٣-٢)*	١٩,٩٣٤	-	**١٩,٩٣٤**
ذمم التأمين المدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً *(إيضاح ١٠)*	١٠٣,١٧٤	-	**١٠٣,١٧٤**
موجودات عقود إعادة التأمين *(إيضاح ١٨)*	١٨٥,٢٤٧	-	**١٨٥,٢٤٧**
عقارات استثمارية *(إيضاح ١٢)*	-	٣٠٨,١٠٧	**٣٠٨,١٠٧**
عقارات استثمارية قيد التطوير *(إيضاح ١١)*	-	٧,٧١٩	**٧,٧١٩**
استثمار في شركات زميلة *(إيضاح ١٣-١)*	-	١٤٢,١٩٩	**١٤٢,١٩٩**
ممتلكات ومعدات *(إيضاح ١٤)*	-	٣,٥٧٣	**٣,٥٧٣**
	٧٨٦,٢٣٢	**٩١٠,٣٩٨**	**١,٦٩٦,٦٣٠**
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
النقد والأرصدة المصرفية *(إيضاح ٦)*	١٨٢,٢٧٤	٦,٠٠٠	١٨٨,٢٧٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى *(إيضاح ٧)*	-	٣٦٦,٢٧٩	٣٦٦,٢٧٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر *(إيضاح ٨)*	٦٠٣,٧٥١	-	٦٠٣,٧٥١
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	١٤,٣٠١	١٤,٣٠١
ذمم التأمين المدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً *(إيضاح ١٠)*	٩٣,٤٤٠	-	٩٣,٤٤٠
موجودات عقود إعادة التأمين *(إيضاح ١٨)*	١٦٢,٨٢٨	-	١٦٢,٨٢٨
عقارات استثمارية *(إيضاح ١٢)*	-	٢٥٩,٩٠٠	٢٥٩,٩٠٠
عقارات استثمارية قيد التطوير *(إيضاح ١١)*	-	٢٥٢	٢٥٢
استثمار في شركات زميلة *(إيضاح ١٣-١)*	-	١٤٥,٨٦٦	١٤٥,٨٦٦
ممتلكات ومعدات *(إيضاح ١٤)*	-	٤,٠٥٣	٤,٠٥٣
	١,٠٤٢,٢٩٣	٧٩٦,٦٥١	١,٨٣٨,٩٤٤

٣٠ مخاطر التأمين والمخاطر المالية *(تابع)*

مخاطر السيولة *(تابع)*

باستثناء مكافآت نهاية الخدمة للموظفين البالغة ٥,٦٩٥ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,٧٤٦ ألف درهم)* وقروض بقيمة ٢٠٨,٩٤٣ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٥٢,٠٧٢ ألف درهم)*، تتوقع الشركة استحقاق مطلوباتها البالغة ٤٩٠,٠٦٣ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٣٤,٦٠٢ ألف درهم)* في أقل من اثني عشر شهراً من تاريخ بيان المركز المالي.

المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في المخاطر الناتجة من تعطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. في حالة وجود قصور في الضوابط الرقابية، فقد تسبب المخاطر التشغيلية ضرراً للسمعة وتعقيدات قانونية أو تشريعية أو قد تؤدي إلى خسائر مالية. لا يمكن أن تتوقع الشركة القضاء على جميع المخاطر التشغيلية، لكن من خلال تطبيق نظام رقابي مُحكم ومن خلال متابعة ومواجهة المخاطر المحتملة، تتمكن الشركة من إدارة هذه المخاطر. تتضمن الإجراءات الرقابية الفصل الفعال بين المهام ووضع ضوابط رقابية على الدخول على الأنظمة والتفويض وإجراءات التسوية وتدريب العاملين وعمليات التقييم.

إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في ضمان الامتثال المستمر والمستقبلي لمتطلبات رأس المال لشركات التأمين المنصوص عليها في القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته) بشأن تنظيم أعمال التأمين.

تحدد الجهة التشريعية المحلية المنظمة لأعمال التأمين في الإمارات العربية المتحدة الحد الأدنى لقيمة رأس المال ونوع رأس المال الذي يجب أن تحتفظ به الشركة بالإضافة إلى شرائحه. يجب الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال المطلوب (المبين في الجدول أدناه) في جميع الأوقات على مدار السنة.

يتعين على جميع شركات التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة الالتزام بالتشريعات المالية الخاصة بشركات التأمين التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ٢٩ يناير ٢٠١٥. تخضع الشركة للتشريعات المحلية الخاصة بملاءة التأمين والتي يجب أن تلتزم بها خلال السنة. وقد أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والتام لهذه التشريعات.

وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته) بشأن تنظيم أعمال التأمين، يظل الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ثابتاً عند ١٠٠ مليون درهم لشركات التأمين. يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس المال المطلوب للشركة وإجمالي رأس المال الذي تحتفظ به الشركة.

٣٠ مخاطر التأمين والمخاطر المالية *(تابع)*

إدارة مخاطر رأس المال

	(غير مدققة) **٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم**	*(مدققة)* ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم
إجمالي رأس المال المحتفظ به من قبل الشركة	٢٠٧,٠٠٠	٢٠٧,٠٠٠
الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي لشركة التأمين	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	٢٤١,٤٦٧	٢٤٦,٣٩٦
الحد الأدنى لصندوق الضمان	٨٠,٤٨٩	٨٢,١٣٢
الصناديق الخاصة		
الصناديق الخاصة الأساسية	٤٨٢,٥١٨	٣٩٤,٨٣٨
هامش ملاءة الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال – فائض	٣٨٢,٥١٨	٢٩٤,٨٣٨
هامش متطلبات ملاءة رأس المال – فائض	٢٤١,٠٥١	١٤٨,٤٤٢
هامش متطلبات الحد الأدنى لصندوق الضمان – فائض	٤٠٢,٠٢٩	٣١٢,٧٠٦

٣١ القيم العادلة

القيمة العادلة للأدوات المالية والموجودات غير المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بصرف النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته بصورة مباشرة أو تقديره باستخدام طريقة تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ الشركة في الاعتبار سمات الأصل أو الالتزام إذا أخذ المشاركون في السوق تلك السمات في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة ضمن المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على الدرجة التي تكون فيها المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة قابلة للملاحظة وأهمية المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة بأكملها، والموضحة على النحو التالي:

- مدخلات المستوى ١، هي الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١، والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام.

٣١ القيم العادلة *(تابع)*

القيمة العادلة للأدوات المالية والموجودات غير المالية *(تابع)*

يُوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة في المستويات من ١ إلى ٣ وفقاً للدرجة التي يمكن من خلالها ملاحظة القيمة العادلة.

يعرض الجدول التالي تحليل الأدوات المالية والموجودات غير المالية المدرجة بالقيمة العادلة وفقاً لمستوي النظام المتدرج للقيمة العادلة:

	المستوي ١ ألف درهم	المستوي ٢ ألف درهم	المستوي ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**٣٨٦,٢٤١**	**٣,٣٤٣**	**-**	**٣٨٩,٥٨٤**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**٤٢١,٨٣٨**	**٥,٩٣٦**	**٧٢٥**	**٤٢٨,٤٩٩**
	٨٠٨,٠٧٩	**٩,٢٧٩**	**٧٢٥**	**٨١٨,٠٨٣**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥٧١,٧٩١	٣١,٩٦٠	-	٦٠٣,٧٥١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٣٢٥,٥٤١	٣٧,٢٠٤	٣,٥٣٤	٣٦٦,٢٧٩
	٨٩٧,٣٣٢	٦٩,١٦٤	٣,٥٣٤	٩٧٠,٠٣٠

خلال فترة التقرير المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كانت هناك ثلاثة تحويلات بمبلغ ٣١,١٦٥ ألف درهم بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: تحويلين بمبلغ ٦٩,١٦٤ ألف درهم بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة)* ولم تكن هناك تحويلات من أو إلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

يتم تقييم الاستثمارات في أسهم مدرجة استناداً إلى الأسعار المدرجة في سوق نشط ومن ثَّم تم تصنيفها ضمن المستوى ١.

بالنسبة للاستثمار في الصناديق، تستند القيم العادلة إلى صافي قيمة الموجودات المحتسبة بواسطة مديري الصندوق المعنيين. أما بالنسبة للاستثمارات في سندات الملكية غير المدرجة، تستند القيم العادلة إلى أساليب التقييم الداخلي مثل التدفقات النقدية المخصومة ومضاعفات الشركات القابلة للمقارنة. إن تقييم الصناديق وسندات الملكية غير المدرجة مؤهل للتصنيف ضمن المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة.

فيما يلي الحركة في المستوى ٣ للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	**٣,٥٣٤**	١٥,٥٩٧
التغير في القيمة العادلة	**(٢,٨٠٥)**	(٨,٧٣١)
الاستبعادات	**(٤)**	(٣,٣٣٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٧٢٥**	٣,٥٣٤

إيضاحات حول البيانات المالية

٣٢ التقارير حول القطاعات

لأغراض إدارية تُقسم الشركة إلى إدارات بناءً على فئات المخاطر المؤمن عليها. إن القطاعات التشغيلية لدى الشركة التي يتم إعداد تقارير عنها هي قطاعات التأمين البحري والتأمين الجوي والتأمين ضد الحريق والتأمين ضد الحوادث العامة والتأمين على السيارات والتأمين الصحي (تعتبر جميعاً أعمال تأمين) والاستثمارات.

تقوم الإدارة بمراقبة نتائج التأمين للقطاعات التشغيلية بشكل منفصل لاتخاذ قرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاعات على أساس أرباح التأمين. يعرض الجدول التالي إفصاحات عن إيرادات القطاع وقياس أرباح القطاع للسنة ومطابقتها مع إيرادات وأرباح الشركة للسنة.

٣٢-١ إيرادات ونتائج القطاع

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
	البحري والجوي	**الحريق والحوادث العامة**	**السيارات**	**الصحي**	**الاستثمارات**	**إجمالي**
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٠,٧٥٣	١١٧,٥١٨	١٧٦,٠٢٢	١,٨٣١	-	٣٠٦,١٢٤
حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط المكتتبة	(٧,٨٢٢)	(٩٧,٢٦٥)	(٤٦,٣٨١)	(١,٥٤٣)	-	(١٥٣,٠١١)
صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	(٦٥٢)	(٣١٧)	٢٣,٠٢٩	-	-	٢٢,٠٦٠
صافي العمولات المكتسبة / (المتكبدة)	٧١٣	٤,٩٢١	(٣٢,٧٣٥)	٣٢٧	-	(٢٦,٧٧٤)
صافي المطالبات المتكبدة	(١,٣٣٤)	(٤,٢٨٢)	(١١٥,٣٥٧)	٢٩٨	-	(١٢٠,٦٧٥)
إيرادات أخرى متعلقة بالتأمين	٣٣	٥١٦	٥٩٧	-	-	١,١٤٦
إيرادات من عقارات استثمارية (إيرادات إيجار)، *صافي*	-	-	-	-	٤,٩٨٥	٤,٩٨٥
الحصة من أرباح شركات زميلة، *صافي*	-	-	-	-	١٨,٢٢٤	١٨,٢٢٤
الإيرادات من الاستثمارات، *بعد خصم الخسائر من التحوط وتكاليف التمويل*	-	-	-	-	٣١,٧٧٣	٣١,٧٧٣
أرباح القطاع قبل المصروفات المخصصة	١,٦٩١	٢١,٠٩١	٥,١٧٥	٩١٣	٥٤,٩٨٢	٨٣,٨٥٢
المصروفات المخصصة، *صافي*	(١,٥١٧)	(١٠,٨٤٩)	(٢٨,٢١٢)	(١,١٢٦)	-	(٤١,٧٠٤)
أرباح / (خسائر) القطاع للسنة	١٧٤	١٠,٢٤٢	(٢٣,٠٣٧)	(٢١٣)	٥٤,٩٨٢	٤٢,١٤٨
المصروفات غير المخصصة						(٤,١٧٦)
أرباح السنة						٣٧,٩٧٢

٣٢ التقارير حول القطاعات *(تابع)*

٣٢-١ إيرادات ونتائج القطاع *(تابع)*

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
	البحري والجوي ألف درهم	الحريق والحوادث العامة ألف درهم	السيارات ألف درهم	الطبي ألف درهم	الاستثمارات ألف درهم	إجمالي ألف درهم
إجمالي الأقساط المكتتبة	٨,٣٥٤	٩١,٤٦٨	٢١٤,٨٦٣	١,٧٨٩	-	٣١٦,٤٧٤
حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط المكتتبة	(٦,٦٤٣)	(٧١,٩٦٥)	(١٥,٢١٥)	(١,٣٩٤)	-	(٩٥,٢١٧)
صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	(١٠٣)	٣٧٠	(٧,٩١٦)	٤٠٨	-	(٧,٢٤١)
صافي العمولات المكتسبة / (المتكبدة)	١,٦١٩	٤,٥٨٣	(٤٧,٩٩٥)	(٤٧)	-	(٤١,٨٤٠)
صافي المطالبات المتكبدة	٨٥	(٣,٠٧٤)	(١١١,٨٧٣)	(٦٠٤)	-	(١١٥,٤٦٦)
إيرادات أخرى متعلقة بالتأمين	٣٣	٥٦١	٢,٢٩١	-	-	٢,٨٨٥
إيرادات من عقارات استثمارية (إيرادات إيجار)، *صافي*	-	-	-	-	٤,٠١٤	٤,٠١٤
حصة من أرباح شركات زميلة، *صافي*	-	-	-	-	٢٥,٣٦٨	٢٥,٣٦٨
الإيرادات من الاستثمارات، *بعد خصم الخسائر من التحوط وتكاليف التمويل*	-	-	-	-	١٢٤,١٢٧	١٢٤,١٢٧
أرباح القطاع قبل المصروفات المخصصة	٣,٣٤٥	٢١,٩٤٣	٣٤,١٥٥	١٥٢	١٥٣,٥٠٩	٢١٣,١٠٤
المصروفات المخصصة، *صافي*	(١,٣٠٢)	(١١,٠٧٤)	(٢٨,٤٠١)	(٥٢٢)	-	(٤١,٢٩٩)
أرباح القطاع للسنة	٢,٠٤٣	١٠,٨٦٩	٥,٧٥٤	(٣٧٠)	١٥٢,٢٣٥	١٧١,٨٠٥
المصروفات غير المخصصة						(٧,٦٣٦)
أرباح السنة						١٦٤,١٦٩

٣٢ التقارير حول القطاعات *(تابع)*

٣٢-٢ موجودات ومطلوبات القطاع

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	التأمين ألف درهم	**الاستثمارات ألف درهم**	**الإجمالي ألف درهم**	التأمين ألف درهم	الاستثمارات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
موجودات القطاع	**٣٥٧,٠٦٨**	**١,٣٣٣,٠٨٣**	**١,٦٩٠,١٥١**	٣٧٩,٩٠٩	١,٤٣٦,٤٧١	١,٨١٦,٣٨٠
موجودات غير مخصصة			**٦,٤٧٩**			٢٢,٥٦٤
إجمالي الموجودات			**١,٦٩٦,٦٣٠**			١,٨٣٨,٩٤٤
مطلوبات القطاع	**٤٦١,٣٣٧**	**٢٢٢,٦٧٣**	**٦٨٤,٠١٠**	٤٥٣,٠٧٣	٣٧٢,٤٥٣	٨٢٥,٥٢٦
مطلوبات غير مخصصة			**٢٠,٦٩١**			٣٩,٨٩٤
إجمالي المطلوبات			**٧٠٤,٧٠١**			٨٦٥,٤٢٠
نفقات رأسمالية	**١,٣٥٩**	**-**	**١,٣٥٩**	١,١٨٧	-	١,١٨٧

٣٢-٣ إيرادات القطاع من إدارات التأمين

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة (التي تمثل إجمالي الأقساط والعمولات المكتسبة والإيرادات الأخرى المتعلقة بالتأمين) والمصنفة حسب إدارات التأمين الرئيسية.

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
سيارات	**١٨٤,٧٣٨**	٢٢١,١٨٣
حريق وحوادث عامة	**١٣٨,١٧٦**	١٠٨,٤٧٤
بحري وجوي	**١٢,٨٨٥**	١٠,٩٩٣
تأمين صحي وشخصي	**٢,٢١١**	١,٧٨٩
	٣٣٨,٠١٠	٣٤٢,٤٣٩

٣٢ التقارير حول القطاعات *(تابع)*

٤-٣٢ القطاع الجغرافي

تتم كافة أعمال التأمين الخاصة بالشركة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة باستثناء اتفاقيات إعادة التأمين المبرمة مع شركات تقع بشكل رئيسي في أوروبا. يتم الاحتفاظ بكافة استثمارات الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة باستثناء بعض الاستثمارات في الأوراق المالية التي يتم الاحتفاظ بها في دول أخرى والعقارات الاستثمارية والتي تمتلكها في الولايات المتحدة الأمريكية.

إن تفاصيل إجمالي الإيرادات (التي تمثل إجمالي الأقساط المكتتبة والعمولات المكتسبة) وإجمالي الموجودات حسب الموقع الجغرافي موضحة أدناه:

	الإيرادات		**إجمالي الموجودات**	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	**٢٠٢٢**	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	**٣٠٧,٢٩٢**	٣٢٥,٠٩٥	**١,٥٧١,٨٤٦**	١,٦٨٤,٢٦٧
أوروبا	**٣٠,٧١٨**	١٧,٣٤٥	**٦٩,٢٢٥**	٨١,٣٨٢
الولايات المتحدة الأمريكية	**-**	-	**٤٤,٢٥٤**	٣٩,٥٧١
دول أخرى	**-**	-	**١١,٣٠٥**	٣٣,٧٢٤
	٣٣٨,٠١٠	٣٤٢,٤٤٠	**١,٦٩٦,٦٣٠**	١,٨٣٨,٩٤٤

٣٣ ارتباطات والتزامات طارئة

التزامات طارئة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى الشركة التزامات طارئة فيما يتعلق بخطابات ضمان قائمة تم إصدارها في سياق الأعمال الاعتيادية بمبلغ ٥٤٣ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٣٢٤ ألف درهم)*.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت حصة الشركة في الارتباطات والالتزامات الطارئة المتعلقة بشركاتها الزميلة ٥٠٠ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,٦٠٠ ألف درهم)* و ١٦,٢٠٦ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٢٠٠ ألف درهم)* على التوالي.

مطالبات قانونية

تخضع الشركة، على غرار الغالبية العظمى من شركات التأمين، لدعاوى قضائية في سياق الأعمال الاعتيادية. قامت الإدارة، بناءً على مشورة من مقيمي الخسائر المستقلين والمستشار القانوني الداخلي، بتكوين مخصص بقيمة ٧,٩٣٤ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١١,٧١٧ ألف درهم)* يمثل المبالغ المتوقع أن تؤدي إلى تدفق خارج محتمل لموارد اقتصادية.

٣٤ المساهمة المجتمعية

بلغت قيمة المساهمة المجتمعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي تم تقديمها خلال السنة ١١٢ ألف درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٠ ألف درهم)*.

٣٥ نقاط عامة

تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة وتم التصريح بإصدارها خلال اجتماعهم الذي عقد بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٣.