

اللائس للتأمين ش. م. ع.

تقرير أعضاء مجلس الإدارة، تقرير مدقق الحسابات
المستقل والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صفحة	جدول المحتويات
٢-١	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٨-٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠-٩	بيان المركز المالي
١١	بيان الربح أو الخسارة
١٢	بيان الدخل الشامل
١٣	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
١٥-١٤	بيان التدفقات النقدية
٨١-١٦	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمين المحترمين ،

بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة يسرني الترحيب بكم في اجتماع الجمعية العمومية السنوي، لتقديم التقرير المالي لسنة 2022 والبيانات المالية، وكذلك تقرير مدقق الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

لا شك بأن الاقتصاد العالمي لا زال يشهد العديد من التحديات التي تؤثر على العديد من مناطق العالم ، إلا أن قيادة دولة الإمارات العربية المتحدة وضعت خططا استراتيجية قوية للحد من تأثير هذه التحديات على الاقتصاد المحلي من خلال تطبيق تعديلات تنظيمية مناسبة وأفكار ابتكارية ، مما أدى إلى العديد من التطورات في جميع القطاعات.

وفيما يتعلق بقطاع التأمين ، فإن قيادة دولة الإمارات العربية المتحدة تواصل جهودها في ترسيخ اللوائح المنظمة التي تعمل على تحسين أداء شركات التأمين . وبالرغم من تحديات اكتظاظ السوق بشركات التأمين والمنافسة الشرسة ناهيك عن انخفاض معدلات الفائدة على الاستثمارات ، فقد استطاعت شركة اللائيس للتأمين المحافظة على ثبات أرباحها خلال السنوات الاثني عشر الماضية كما استطاعت الحفاظ على تصنيفها (A- Excellent) للسنة السادسة عشر على التوالي من قبل شركة A. M. Best العالمية ، وتُعزى هذه النتائج إلى استراتيجية القوية التي تم تنفيذها بناء على التحليل الدقيق لظروف السوق . إن هذا النهج المتبع من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين في شركة اللائيس للتأمين حافظ على ربحيتها وعلى حماية عملائها بالإضافة إلى مساهمي الشركة.

فيما يلي ملخص الأداء العام للشركة لسنة 2022 مقارنة مع سنة 2021:

يرجى الملاحظة بأن جميع المبالغ مدرجة بدرهم الإمارات العربية المتحدة.

2021	2022	
509,694,147	517,003,334	النقد وما يعادله/ودائع/ودائع إلزامية
333,077,974	331,995,223	استثمارات بالتكلفة المطفأة
1,374,202,082	1,502,277,027	إجمالي الموجودات
538,617,097	546,863,898	إجمالي حقوق المساهمين
304,047,160	362,092,806	إجمالي أقساط التأمين
73,144,362	56,032,409	إجمالي المطالبات المدفوعة
41,121,212	38,419,647	الربح للسنة

بلغ صافي الربح لسنة 2022 بعد الاحتياطات الفنية والذمم المشكوك في تحصيلها 38,419,647 درهم مقابل 41,121,212 درهم لسنة 2021.



تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

في ضوء نتائج السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022، يتقدم مجلس الإدارة بالتوصيات التالية للنظر بها:

1- المصادقة على تقرير أعضاء مجلس الإدارة وتقرير مدققي الحسابات لسنة 2022.

2- اعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

3- اعتماد توصية مجلس الإدارة على النحو الآتي:

(أ) تحويل مبلغ 3,841,965 درهم إلى الاحتياطي القانوني بما نسبته 10% من صافي الربح لسنة 2022.

(ب) تحويل مبلغ 3,841,965 درهم إلى الاحتياطي النظامي بما نسبته 10% من صافي الربح لسنة 2022.

(ج) تحويل مبلغ 1,118,454 إلى احتياطي إعادة التأمين بما نسبته 0.5% من إجمالي أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها لسنة 2022.

(د) أتعاب مجلس الإدارة بمبلغ 1,029,429 درهم.

4- إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ومدققي الحسابات من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

5- تعيين/إعادة تعيين مدققي الحسابات لسنة 2023 وتحديد أتعابهم.

على حد علمنا، فإن المعلومات المالية المدرجة في هذا التقرير تعرض وبشكل عادل من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي، الأداء المالي والتدفقات النقدية للشركة كما في والفترات المالية المعروضة في التقرير.

يتقدم مجلس الإدارة بجزيل الشكر والامتنان إلى مقام حضرة صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان، رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة وإلى صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي حفظهما الله، وإلى إخوانهم أصحاب السمو الشيوخ أعضاء المجلس الأعلى للاتحاد، على دعمهم المتواصل للمؤسسات الاقتصادية والشركات الوطنية.

وننتهز هذه المناسبة لتقديم بالشكر والتقدير لشركائنا معيدي التأمين على مساندتهم المستمرة للشركة وإلى كافة عملاء الشركة الذين وضعوا ثقتهم بها. كما نتقدم بالشكر للإدارة والعاملين على إخلاصهم وتفانيهم بالعمل.

رئيس مجلس الإدارة

2023/03/21

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين
اللاينس للتأمين ش. م. ع.
دبي
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة اللاينس للتأمين ش. م. ع.، ("الشركة")، دبي، الإمارات العربية المتحدة والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وكل من بيان الربح أو الخسارة، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية والتي تشمل على ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً للمعايير المهنية الدولية لمجلس المحاسبين "قانون مجلس المعايير المهنية للمحاسبين" ووفقاً للمتطلبات المهنية الأخرى والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة، هذا وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتمد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، وبموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة المالية الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وكذلك عند تكوين رأينا حولها، وإننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي شركة اللانيس للتأمين ش. م. ع. (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا
<p>تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين مبلغ ٧٤٧,٨ مليون درهم و ٢٥٧,٢ مليون درهم على التوالي كما هو مفصل في ايضاح ١٠ حول هذه البيانات المالية.</p> <p>يتطلب تقييم هذه المطلوبات تطبيق أحكام جوهرية وإفتراضات. تتضمن موجودات عقود إعادة التأمين المبالغ التي يحق للشركة إستلامها بموجب عقود إعادة التأمين، وبالتحديد، حصة معيد التأمين من مطلوبات عقود التأمين الخاصة بالشركة.</p> <p>ينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المطلوبات التي تستند على أفضل التقديرات للإحتياطيات الفنية التي تتضمن التكلفة النهائية للمطالبات المنكبة وغير المسددة في تاريخ معين، سواء المبلغ عنها او غير المبلغ عنها، وتكلفة تنفيذ الإدعاءات والإحتياطيات الفنية ذات الصلة، الى جانب المبالغ المستردة من إعادة التأمين المتعلقة بهم. تقوم الإدارة والخبير الاكتواري الداخلي والخبير الاكتواري الخارجي المستقل بإستخدام مجموعة من الأساليب لتحديد تلك المخصصات. تندرج تحت هذه الأساليب عدد من الإفتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ ونموذج تسوية المطالبات المتوقعة. إن التغييرات في هذه الإفتراضات من الممكن ان تؤدي الى فروقات مادية في تقييم هذه المطلوبات.</p> <p>كنتيجة لجميع العوامل المذكورة أعلاه، تم إعتبار تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين من أمور التدقيق الرئيسية.</p>	<p>إشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم تصميم وتطبيق إجراءات الرقابة الرئيسية المتعلقة بنزاهة المعلومات المستخدمة في عملية إحتساب المخصصات الاكتوارية؛ تقييم واختبار إدارة المطالبات وعملية تقدير الإحتياطيات من قبل الشركة والتي تشمل تخصيص حصة إعادة التأمين من المطالبات؛ تقييم واختبار المعلومات المستخدمة في عملية إحتساب الإحتياطيات الاكتوارية؛ فحص عينات من إحتياطيات المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر لإحتياطي الحالة مع الوثائق المناسبة، مثل تقارير خبراء تقدير الخسائر والتأكدات التي تم الحصول عليها من المحامين، عقود إعادة التأمين إلخ؛ إعادة إجراء التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة الشركة والبيانات المستخدمة في العمليات الحسابية للإحتياطي الاكتواري؛ تقييم موضوعية، مهارات ومؤهلات وكفاءة الخبير الاكتواري الخارجي المستقل؛ مراجعة كتاب تعيين الخبير الإكتواري الخارجي المستقل لتحديد ما إذا كان نطاق العمل كافيًا لأغراض التدقيق؛ و مطابقة عينات من الأقساط غير المكتسبة مع الوثائق المناسبة. <p>بالإضافة إلى ذلك، بمساعدة الخبراء الاكتواريين الداخليين لدينا، فقد قمنا:</p> <ul style="list-style-type: none"> بإجراء المراجعة الضرورية للتأكد فيما إذا كانت النتائج ملائمة لتقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين. بمراجعة التقرير الاكتواري الذي أعده الخبير الإكتواري الخارجي المستقل للشركة والعمليات الحسابية الأساسية لهذه الإحتياطيات، على وجه الخصوص الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> • ملائمة طرق الحساب والنموذج المستخدم (أفضل الممارسات الاكتوارية) • مراجعة الإفتراضات الرئيسية • اتساق الإفتراضات المستخدمة بين فترات التقييم • التطبيق العام للقواعد المالية والرياضية <p>قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين لتحديد فيما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي شركة اللابنس للتأمين ش. م. ع. (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا
<p>تقييم الإستثمارات في ممتلكات</p> <p>تمثل الإستثمارات في ممتلكات ١٤٪ من مجموع الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. قامت الإدارة بتعيين مقيمين خارجيين مستقلين لتحديد القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات.</p> <p>ان تقييم الاستثمارات في ممتلكات، كما هو مفصل في ايضاح رقم ٧، يتطلب إتخاذ أحكام وتقديرات هامة من جانب كل من الإدارة والمقيمين الخارجيين المستقلين. نتيجة لذلك، قمنا باعتبار أن هذا الامر هو من أمور التدقيق الرئيسية.</p>	<p>إشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الحصول على فهم لعملية تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات؛ • قمنا بتقييم الضوابط على تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات لتحديد ما إذا كانت قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب؛ • قمنا بتقييم كفاءة وقدرات ومؤهلات وموضوعية المقيمين الخارجيين المستقلين؛ • قمنا بمراجعة نطاق التعاقد بين المقيم الخارجي والشركة لتحديد ما إذا كان هذا كافياً لأغراض التدقيق؛ • لقد تحققنا من دقة واكتمال وملاءمة المدخلات المستخدمة لإستخلاص القيمة العادلة؛ • قمنا بالإستعانة بخبراء التقييم الداخليين لدينا لتقييم منهجية التقييم المستخدمة ومدى ملاءمة النموذج والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقييمات الإستثمارات في ممتلكات على أساس عينات مختارة. • قمنا بالتحقق من الدقة الحسابية للتقييمات على أساس عينات. • قمنا بمطابقة نتائج التقييمات مع المبالغ المسجلة في البيانات المالية. • قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى والتي تتكون من تقرير مجلس الإدارة والذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات. إن المعلومات الأخرى لا تتضمن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الإستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا حول البيانات المالية، فإن مسؤوليتنا أن نقوم بقراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال ذلك نقوم بتقدير فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو يتضح أنها تتضمن أخطاءً مادية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل لمساهمي شركة اللانيس للتأمين ش. م. ع. (تتمة)

معلومات أخرى (تتمة)

بناءً على الأعمال التي تم تنفيذها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إذا ما إستنتجنا بأن هناك أخطاء جوهرية في المعلومات الأخرى، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن تلك الحقيقة. هذا وليس لدينا أي شيء للإبلاغ عنه بهذا الخصوص.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتجهيزها طبقاً للأحكام السارية من عقد التأسيس ومرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة أنها ضرورية لتمكين من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح حيثما كان مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولين عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خاليةً بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهرية في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، تصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي ذا الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل لمساهمي شركة اللانيس للتأمين ش. م. ع. (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. في حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه ضمن تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى توقف الشركة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يظهر امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بأنها قد تؤثر على إستقلاليتنا، وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الامور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم الإفصاح عن امر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، نفيد بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية لمرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
- (٣) أن الشركة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
- (٤) أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للشركة؛
- (٥) كما هو مبين في إيضاح رقم ٨ حول البيانات المالية، أن الشركة قد قامت بالاستثمار في أسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي شركة اللانيس للتأمين ش. م. ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تتمة)

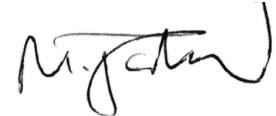
(٦) أن الإيضاح رقم ٢٨ حول البيانات المالية يظهر أهم معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛

(٧) طبقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن الشركة أرتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أي مخالفات للأحكام السارية لمرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ أو للنظام الأساسي للشركة مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛ و

(٨) يبين الإيضاح رقم ٢٦ حول البيانات المالية المساهمات الإجتماعية التي قامت بها الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

علاوة على ما سبق ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والأحكام المالية ذات الصلة بشركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، نود الإفادة بإننا حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



تم التوقيع من قبل:

محمد جلال

سجل رقم ١١٦٤

٢١ مارس ٢٠٢٣

دبي، الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
درهم	درهم		
			الموجودات
٣,٨٠٤,٠٩٧	٣,٩٧٥,١٩٤	٦	ممتلكات ومعدات
٢٠٧,٥٣٨,٠٠٠	٢١٣,٨٥٠,٠٠٠	٧	إستثمارات في ممتلكات
٣٣٣,٠٧٧,٩٧٤	٣٣١,٩٩٥,٢٢٣	١-٨	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
			إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
٦,٨٨٨,٣٤٢	٧,٧٤٤,٩٢٥	٢-٨	الأخرى
٤٥,٥٤٣,٨٥٠	٤٣,٩٥٩,٦٥٨	٩	قروض مضمونة مقابل بوالص تأمين على الحياة
١٦٠,٤٠٢,٨٥٤	٢٥٧,١٨٦,٨١٨	١٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٢,٤٠٣,٦٩٩	٩,٤٩٥,٨٠١	١١	تكاليف الإستحواذ المؤجلة
٨٠,٦٩١,٢٣٢	٩١,٧٥٧,٤٤٠	١٢	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٢٤,١٥٧,٨٨٧	٢٥,٣٠٨,٦٣٤	١٣	ذمم مدينة أخرى ومصاري ف مدفوعة مقدماً
١٠,٢٢٨,١٢٥	١٠,٤٦٣,١٨٩	١٤	ودائع إلزامية
٤١٦,٦٥٣,٠٥٣	٤٧٤,٩١٩,٣٩٠	١٥	ودائع
٨٢,٨١٢,٩٦٩	٣١,٦٢٠,٧٥٥	١٦	النقد وما يعادله
<u>١,٣٧٤,٢٠٢,٠٨٢</u>	<u>١,٥٠٢,٢٧٧,٠٢٧</u>		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٩٣,٦٦١,٣٠٥	٩٧,٥٠٣,٢٧٠	١-١٨	إحتياطي قانوني
٨٤,٠٧٢,١٠٥	٨٧,٩١٤,٠٧٠	٢-١٨	إحتياطي نظامي
٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٣-١٨	إحتياطي عام
١,٧٧٠,٤٥٦	٢,٨٨٨,٩١٠	٤-١٨	إحتياطي إعادة تأمين
			التغيرات المتركمة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة
(٣,٨٧٥,٢٢٤)	(٣,٠١٨,٦٤١)		العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٠,٩٨٨,٤٥٥	٣٩,٥٧٦,٢٨٩		أرباح مستبقاه
<u>٥٣٨,٦١٧,٠٩٧</u>	<u>٥٤٦,٨٦٣,٨٩٨</u>		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
٤,٧١٣,٣٨٤	٤,٧٢٩,٧٦٢	١٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٨٢,٨٣٧,٢٠٠	١٠٤,٩٢٥,٩٥٠	٢٠	ذمم دائنة
<u>٨٧,٥٥٠,٥٨٤</u>	<u>١٠٩,٦٥٥,٧١٢</u>		
			مطلوبات التأمين
٧٠,٦٧٢,١٢٨	٧٨,٣٠٩,٠٤١	٢١	مطلوبات التأمين
٩,٥٢٥,٧٠٧	٩,٨٤٠,٥٥٣		أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
٤,٦٨٥,٨٩٥	٩,٧٦٧,٨٢٨	٢٢	إيرادات عمولات مؤجلة
<u>٨٤,٨٨٣,٧٣٠</u>	<u>٩٧,٩١٧,٤٢٢</u>		

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
درهم	درهم	
		١٠
		مطلوبات عقود التأمين - المخصصات الفنية
٦٩,٦٥٥,٦٨٠	١١٣,٤٨١,١٢٥	إحتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٨,٦٣٢,١٠٩	٩٦,٢٤٠,٣٨٦	إحتياطي المطالبات تحت التسوية
٢٥,٥٤٦,٤٣٣	٨٦,٢٥٣,٢٤٩	إحتياطي مطالبات منكوبة وغير مبلغ عنها
٩١٢,٢٣٩	١,٥٨١,٤٢٠	إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
١٨٩,٠٧٩	٣,٦٠٩,٦١٠	إحتياطي المخاطر السارية
٤٧٨,٢١٥,١٣١	٤٤٦,٦٧٤,٢٠٥	إحتياطي حسابي
٦٦٣,١٥٠,٦٧١	٧٤٧,٨٣٩,٩٩٥	مجموع مطلوبات عقود التأمين
٨٣٥,٥٨٤,٩٨٥	٩٥٥,٤١٣,١٢٩	مجموع المطلوبات
١,٣٧٤,٢٠٢,٠٨٢	١,٥٠٢,٢٧٧,٠٢٧	مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

على حد علمنا، فإن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي، الأداء المالي والتدفقات النقدية للشركة.

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٣ ووقعت نيابة عنها:


 أيمن سابا عزارة
 عضو مجلس الإدارة - المدير التنفيذي


 سعيد محمد الكمده
 نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
درهم	درهم	
٣٠٤,٠٤٧,١٦٠	٣٦٢,٠٩٢,٨٠٦	٢٩ إجمالي أقساط التأمين
(١٨٠,١٦٠,٩٠٠)	(٢٢٣,٦٩٠,٧٧٥)	٢٩ حصة إعادة التأمين من إجمالي أقساط التأمين
١٢٣,٨٨٦,٢٦٠	١٣٨,٤٠٢,٠٣١	صافي أقساط التأمين
١٨,٧٧٢,٤٩٣	(١٣,٥٧٧,٩٠٤)	٢٩ صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة/إحتياطي المخاطر السارية
١٤٢,٦٥٨,٧٥٣	١٢٤,٨٢٤,١٢٧	٢٩ صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٥,٤٣٩,٥٢٢	٢٣,٠٧٨,٠١٧	عمولات مقبوضة
(١١,٢٤٣,٨٦٥)	(٢٧,٤٤٧,٣٦٣)	عمولات مدفوعة
(٣,٥١٢,١١٦)	٢,٠١٠,١٦٩	الحركة على تكاليف الإستحواذ المؤجلة/ إيرادات عمولات - بالصافي
١٤٣,٣٤٢,٢٩٤	١٢٢,٤٦٤,٩٥٠	إجمالي إيرادات التأمين
(٧٣,١٤٤,٣٦٢)	(٥٦,٠٣٢,٤٠٩)	٣٠ إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٣,٥٥٢,٥٧١	٣٢,٩٤٩,٥٤٧	٣٠ حصة إعادة التأمين من المطالبات ومصاريف تعديل الخسارة
(٢٩,٥٩١,٧٩١)	(٢٣,٠٨٢,٨٦٢)	٣٠ صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٧٤٤,٩٠٢)	(٥,٨٦٨,٣٨٢)	الحركة على إحتياطي المطالبات تحت التسوية، إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها وإحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
(٩٤,٧٥٦,٩٣٨)	(٨٣,٥٧٥,٦٢٠)	٢-١٠ أرباح وإلغاء وثائق تأمين على الحياة
٣١,٣٤٢,٢٢٧	٣١,٥٤٠,٩٢٦	النقص في الإحتياطيات الحسابية
(٩٥,٧٥١,٤٠٤)	(٨٠,٩٨٥,٩٣٨)	صافي المطالبات المتكبدة
٤٧,٥٩٠,٨٩٠	٤١,٤٧٩,٠١٢	صافي أرباح التأمين
٣٣,٨٧٧,٥١٩	٣٣,٢١٦,٨٧٦	٢٣ إيرادات إستثمارات مالية
١٦,٥٩٢,٧٥٨	١٤,٩١٢,٧٠٧	٢٤ إيرادات إستثمارات في ممتلكات - بالصافي
٢٨٧,٩٢٧	١٥٢,٣٨٧	أرباح فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية
٢,١٤٥,٥٣٠	٢,٢٢٩,٩٤٧	٢٥ إيرادات أخرى
٥٢,٩٠٣,٧٣٤	٥٠,٥١١,٩١٧	إجمالي إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
١٠٠,٤٩٤,٦٢٤	٩١,٩٩٠,٩٢٩	إجمالي الإيرادات
(٢٨,٠٨٢,٩٤٦)	(٢٩,٣٦٤,٥٣٤)	٢٦ مصاريف عمومية وإدارية
(٦٨٨,٠١٤)	-	مخصص الخسارة الائتمانية
(٢٨,٩٥٨,٢٧٢)	(٢٢,٠٥١,٢٦٩)	مكافآت وخصومات (صافي من إعادة التأمين)
(١,٦٤٤,١٨٠)	(٢,١٥٥,٤٧٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٩,٣٧٣,٤١٢)	(٥٣,٥٧١,٢٨٢)	إجمالي المصاريف
٤١,١٢١,٢١٢	٣٨,٤١٩,٦٤٧	الربح للسنة
٤١,١٢	٣٨,٤٢	٢٧ الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

اللائس للتأمين ش. م. ع.

١٢

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٤١,١٢١,٢١٢	٣٨,٤١٩,٦٤٧	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر
		صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة
١,٧١٣,١٦٢	٨٥٦,٥٨٣	من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٧١٣,١٦٢	٨٥٦,٥٨٣	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٤٢,٨٣٤,٣٧٤	٣٩,٢٧٦,٢٣٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع درهم	أرباح مستبقاه درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى درهم	إحتياطي إعادة تأمين درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي نظامي درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
٥٢٦,٨٩٨,٦٠٦	٤٠,١٠٨,١٧٣	(٥,٥٨٨,٣٨٦)	٨٦٩,٦٥١	٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٩٥٩,٩٨٤	٨٩,٥٤٩,١٨٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤١,١٢١,٢١٢	٤١,١٢١,٢١٢	--	--	--	--	--	--	الربح للسنة
١,٧١٣,١٦٢	--	١,٧١٣,١٦٢	--	--	--	--	--	الدخل الشامل للسنة
٤٢,٨٣٤,٣٧٤	٤١,١٢١,٢١٢	١,٧١٣,١٦٢	--	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
--	(٤,١١٢,١٢١)	--	--	--	٤,١١٢,١٢١	--	--	المحول إلى إحتياطي نظامي (إيضاح ١٨-٢)
--	(٤,١١٢,١٢١)	--	--	--	--	٤,١١٢,١٢١	--	المحول إلى إحتياطي قانوني (إيضاح ١٨-١)
--	(٩٠٠,٨٠٥)	--	٩٠٠,٨٠٥	--	--	--	--	المحول إلى إحتياطي إعادة التأمين (إيضاح ١٨-٤)
(١,١١٥,٨٨٣)	(١,١١٥,٨٨٣)	--	--	--	--	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	توزيعات ارباح مدفوعة (إيضاح ٣٥)
٥٣٨,٦١٧,٠٩٧	٤٠,٩٨٨,٤٥٥	(٣,٨٧٥,٢٢٤)	١,٧٧٠,٤٥٦	٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٠٧٢,١٠٥	٩٣,٦٦١,٣٠٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٨,٤١٩,٦٤٧	٣٨,٤١٩,٦٤٧	--	--	--	--	--	--	الربح للسنة
٨٥٦,٥٨٣	--	٨٥٦,٥٨٣	--	--	--	--	--	الدخل الشامل للسنة
٣٩,٢٧٦,٢٣٠	٣٨,٤١٩,٦٤٧	٨٥٦,٥٨٣	--	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
--	(٣,٨٤١,٩٦٥)	--	--	--	٣,٨٤١,٩٦٥	--	--	المحول إلى إحتياطي نظامي (إيضاح ١٨-٢)
--	(٣,٨٤١,٩٦٥)	--	--	--	--	٣,٨٤١,٩٦٥	--	المحول إلى إحتياطي قانوني (إيضاح ١٨-١)
(١,٠٢٩,٤٢٩)	(١,٠٢٩,٤٢٩)	--	--	--	--	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
--	(١,١١٨,٤٥٤)	--	١,١١٨,٤٥٤	--	--	--	--	المحول إلى إحتياطي إعادة التأمين (إيضاح ١٨-٤)
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	توزيعات ارباح مدفوعة (إيضاح ٣٥)
٥٤٦,٨٦٣,٨٩٨	٣٩,٥٧٦,٢٨٩	(٣,٠١٨,٦٤١)	٢,٨٨٨,٩١٠	٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٩١٤,٠٧٠	٩٧,٥٠٣,٢٧٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للسنة
٤١,١٢١,٢١٢	٣٨,٤١٩,٦٤٧	تعديلات :
		إستهلاك ممتلكات ومعدات
٧٢٦,٥١٦	٤٧٤,٧١٧	شطب ممتلكات ومعدات خلال السنة
٩٠,٠٢٠	-	الربح في القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات
(٧,٠٩٨,٠٠٠)	(٦,٣١٢,٠٠٠)	إيرادات إستثمارات في ممتلكات - صافي
(٩,٤٩٤,٧٥٨)	(٩,٠٩٦,١٤١)	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٥٠٧,٦٦٦	٥٦٣,١٢٦	إطفاء رسوم وعلاوات وخصومات إستثمارات
١,٦٨٤,٨٠٤	١,٦٦٨,٢٥٤	إيرادات توزيعات أرباح
(٢٨٥,٥٢٥)	(٦٩٥,٩٦٨)	إيرادات فوائد من قروض مضمونة مقابل وثائق تأمين على الحياة
(٢,٩٩٧,٦٥٥)	(٢,٥٥٨,٢٠٢)	إيرادات فوائد من إستثمارات بالتكلفة المطفأة
(١٨,٩٧٢,٧٤٢)	(١٩,٠٤٢,٦٨٩)	إيرادات فوائد من الودائع
(١١,٦٢١,٥٩٧)	(١٠,٩٢٠,٠١٧)	مخصص الخسائر الإئتمانية
٦٨٨,٠١٤	--	مخصص الخسائر الإئتمانية على ذمم إيجارات مدينة
--	٤٩٥,٤٣٤	
(٥,٦٥٢,٠٤٥)	(٧,٠٠٣,٨٣٩)	التدفقات النقدية قبل الحركة في راس المال العامل
(٧,٥٧٨,٤٢٢)	(١١,٨٢٨,٥٤١)	الزيادة في ذمم تأمين، ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
٣٢,٢٨٨,٦٠٠	(٩٦,٧٨٣,٩٦٤)	(الزيادة)/النقص في موجودات عقود إعادة التأمين
(٧٩,٦٥٨,٤١٨)	٨٤,٦٨٩,٣٢٤	الزيادة/(النقص) في الاحتياطيات الفنية
(٣,٩٦٧,٠٢٩)	٢٤,٤٢٥,٦٥٤	الزيادة/(النقص) في ذمم دائنة، مطلوبات عقود التأمين وأقساط تأمين مقبوضة مقدماً
٣,٥٣٣,٤٦١	(٧,٠٩٢,١٠٢)	(الزيادة)/النقص في تكاليف إستحواذ مؤجلة
(٢١,٣٤٦)	٥,٠٨١,٩٣٣	الزيادة/(النقص) في إيرادات عمولات مؤجلة
(٦١,٠٥٥,١٩٩)	(٨,٥١١,٥٣٥)	النقد المستخدم في العمليات
(٧٧٨,٧٢٥)	(٥٤٦,٧٤٨)	مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع للموظفين
(٦١,٨٣٣,٩٢٤)	(٩,٠٥٨,٢٨٣)	صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
		ودائع (إضافية) / مسيلة خلال السنة
٨٠,٨٠١,٣٣٤	(٥٥,٥١٨,٩٦٥)	إيرادات مقبوضة على الودائع
١٢,٨٥٤,٥٢٨	٧,٩٣٧,٥٨١	إيرادات مقبوضة من إستثمارات في ممتلكات
٧,٤٨٧,٣١٤	١٢,٨٦٢,٤٣٥	إيرادات مقبوضة من إستثمارات بالتكلفة المطفأة
١٨,٩٧٢,٧٤٢	١٨,٩٧٧,٩٧٣	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
٢٨٥,٥٢٥	٦٩٥,٩٦٨	صافي النقص في قروض مضمونة مقابل وثائق تأمين على الحياة
٥,٩١٢,٥٨٥	٤,١٤٢,٣٩٤	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٥٩,٠٦٤)	(٦٤٥,٨١٤)	شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
--	(٥٨٥,٥٠٣)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات الاستثمارية
١٢٥,٩٥٤,٩٦٤	(١٢,١٣٣,٩٣١)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
		توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
٣٤,١٢١,٠٤٠	(٥١,١٩٢,٢١٤)	النقد وما يعادله في بداية السنة
٤٨,٦٩١,٩٢٩	٨٢,٨١٢,٩٦٩	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ١٦)
٨٢,٨١٢,٩٦٩	٣١,٦٢٠,٧٥٥	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١- معلومات قطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة في قطاعين من الأعمال، قطاع التأمين على الممتلكات والمسؤوليات (التأمين العام) وعمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال (التأمين على الحياة). إن قطاع التأمين العام يشمل تأمين السيارات، التأمين البحري، تأمين الحريق، التأمين الهندسي، التأمين الصحي والحوادث العامة. إن قطاع التأمين على الحياة يشمل فقط التأمين على الحياة طويل الأجل والتأمين على الحياة الجماعي. هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم الشركة بإعداد تقارير المعلومات القطاعية. تم إظهار التحليل القطاعي على النحو التالي:

١-١ المركز المالي لقطاع أعمال عمليات تأمين الأشخاص و تكوين الأموال

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
		الموجودات
		ممتلكات ومعدات
٢,١٤١,٣٩٨	٢,٢٧٣,٢٠٣	إستثمارات في ممتلكات
١٢٩,٨١٢,٥٠٠	١٣٣,٥٣٤,٠٠٠	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٢٤٣,٨٢٢,٤٦٦	٢٤٣,٢١٧,١٧١	قروض مضمونة مقابل وثائق تأمين على الحياة
٤٥,٥٤٣,٨٥٠	٤٣,٩٥٩,٦٥٨	موجودات عقود إعادة التأمين
٣,١٧٧,٦٠٧	٤,٥٢١,٥٧٠	تكاليف إستحواذ مؤجلة
١٥٩,٢٦٩	٢٣٧,٧٠٨	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٩٠٠,٥٣٣	٢,٤٧٦,٥١٢	ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
١١,٦٦٨,٧٥٩	١١,٥٨٧,٩٣٣	ودائع إلزامية
٢,٢٢٨,١٢٥	٢,٤٦٣,١٨٩	ودائع
١٨٧,٤٦٠,١٧٥	٢١٦,١٧٣,٢٤٢	النقد وما يعادله
٦٧,١٢٦,٦١٦	٤,٩٧٥,٠٩٨	رصيد الأقسام الداخلية
١٠٩,٥٤٩,٦٣٤	١٢٦,٥٧٦,٨٣٩	مجموع الموجودات
٨٠٣,٥٩٠,٩٣٢	٧٩١,٩٩٦,١٢٣	
		حقوق المساهمين والمطلوبات
		حقوق المساهمين
		رأس المال
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إحتياطي قانوني
٤٥,١٥٥,٣١٥	٤٨,٢٤١,٩٣٤	إحتياطي نظامي
٤٠,٣٦٠,٧١٥	٤٣,٤٤٧,٣٣٤	إحتياطي عام
١٠٧,٥٥٢,٤٦١	١٠٧,٥٥٢,٤٦١	إحتياطي إعادة تأمين
٤٥,٨٥٦	٧٩,٦٨٦	أرباح مستبقاه
٢١,٤١٢,٧٩٠	٢٩,٨٨٧,٨٦٧	مجموع حقوق المساهمين
٢٦٤,٥٢٧,١٣٧	٢٧٩,٢٠٩,٢٨٢	المطلوبات
		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢,١٨٢,٦٨٣	٢,٢٠١,٩٣٤	ذمم دائنة
١٠,٦٠٣,٩٧٦	١٤,٩٢١,٤٤٦	
١٢,٧٨٦,٦٥٩	١٧,١٢٣,٣٨٠	
		مطلوبات التأمين
		مطلوبات التأمين
٣٣,٠٨٥,٢٤٣	٣١,٥٠١,٩٤٦	أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
٩,٥٢٥,٧٠٧	٩,٨٤٠,٥٥٣	إيرادات عمولات مؤجلة
١,٦٦٩	٢,٣٩٨	
٤٢,٦١٢,٦١٩	٤١,٣٤٤,٨٩٧	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١- معلومات قطاعية (تتمة)

١-١ المركز المالي لقطاع أعمال عمليات تأمين الأشخاص و تكوين الأموال (تتمة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
		مطلوبات عقود التأمين - المخصصات الفنية
١,٩٤٦,١٦٩	٣,٠٧١,٢٣٥	إحتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٥٣٢,٦٥٤	٣,١٨٩,٦٣٦	إحتياطي المطالبات تحت التسوية
٧٩٢,٣٢٧	١,١٤٨,٣٧٤	إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥٨,٥٢١	٧٧,٢١٨	إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
١١٩,٧١٥	١٥٧,٨٩٦	إحتياطي المخاطر السارية
٤٧٨,٢١٥,١٣١	٤٤٦,٦٧٤,٢٠٥	إحتياطي حسابي
٤٨٣,٦٦٤,٥١٧	٤٥٤,٣١٨,٥٦٤	مجموع مطلوبات عقود التأمين
٥٣٩,٠٦٣,٧٩٥	٥١٢,٧٨٦,٨٤١	مجموع المطلوبات
٨٠٣,٥٩٠,٩٣٢	٧٩١,٩٩٦,١٢٣	مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١- معلومات قطاعية (تتمة)
٢-١ الربح أو الخسارة لقطاع أعمال عمليات تأمين الأشخاص و تكوين الأموال

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
١٠١,١٦٠,٤٨٧	٩٨,٥٨٠,٨٤٦	إجمالي أقساط التأمين
(٤,٤١٥,١٩٣)	(٦,٧٦٥,٩٢٤)	حصة إعادة التأمين من إجمالي أقساط التأمين
٩٦,٧٤٥,٢٩٤	٩١,٨١٤,٩٢٢	صافي أقساط التأمين
١٠١,٨١٢	(٣٧٨,١٤٥)	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة/إحتياطي المخاطر السارية
٩٦,٨٤٧,١٠٦	٩١,٤٣٦,٧٧٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨٣٢,٣٨٣	٦٤٧,٥٥٣	عمولات مقبوضة
(٥,٦٤٥,٤٠١)	(٥,٢٣٦,٣٨٠)	عمولات مدفوعة
(٣٨,١٥٣)	٧٧,٧١٠	الحركة على تكاليف الإستحواذ المؤجلة/ إيرادات عمولات – بالصافي
٩١,٩٩٥,٩٣٥	٨٦,٩٢٥,٦٦٠	إجمالي إيرادات التأمين
(٤,٧٤٨,٣٥٧)	(٤,٣٦١,٤٦٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,١٠٠,٢٦١	٣,٣٨٧,١١١	حصة إعادة التأمين من المطالبات ومصاريف تعديل الخسارة
(٢,٦٤٨,٠٩٦)	(٩٧٤,٣٥٧)	صافي المطالبات المدفوعة
٥٣٧,٠٠٥	(٤٧٢,٨٦٥)	الحركة على إحتياطي مطالبات تحت التسوية، إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها وإحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
(٩٤,٧٥٦,٩٣٨)	(٨٣,٥٧٥,٦٢٠)	أرباح وإلغاء وثائق تأمين على الحياة
٣١,٣٤٢,٢٢٧	٣١,٥٤٠,٩٢٦	النقص في الإحتياطيات الحسابية
(٦٥,٥٢٥,٨٠٢)	(٥٣,٤٨١,٩١٦)	صافي المطالبات المتكبدة
٢٦,٤٧٠,١٣٣	٣٣,٤٤٣,٧٤٤	صافي إيرادات التأمين
٢٣,٠٠٩,٨٤٦	٢١,٢١٥,٣٧٢	إيرادات إستثمارات مالية
١٢,٨٤٦,٩٨٢	٩,٩٥٦,٧١٣	إيرادات إستثمارات في ممتلكات – بالصافي
٣٤٣,٧٦٠	٢٠٣,١٨٩	أرباح فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية
١٥٠,٩٨٠	١٧١,٣٧٥	إيرادات أخرى
٣٦,٣٥١,٥٦٨	٣١,٥٤٦,٦٤٩	إجمالي إيرادات الإستثمار والإيرادات الأخرى
٦٢,٨٢١,٧٠١	٦٤,٩٩٠,٣٩٣	إجمالي الإيرادات
(١٠,٩٣٠,٠٣٤)	(١١,٧٤٩,١٦١)	مصاريف عمومية وإدارية
(٤٨٣,٤١١)	-	صافي المخصصات و الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٨,٩٥٨,٢٧٢)	(٢٢,٠٥١,٢٦٩)	مكافآت وخصومات (صافي من إعادة التأمين)
(٣٢٠,٧٠٤)	(٣٢٣,٧٧٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٠,٦٩٢,٤٢١)	(٣٤,١٢٤,٢٠٩)	إجمالي المصاريف
٢٢,١٢٩,٢٨٠	٣٠,٨٦٦,١٨٤	الربح للسنة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١- معلومات قطاعية (تتمة)

٣-١ المركز المالي لقطاع أعمال عمليات تأمين الممتلكات و المسؤوليات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
		الموجودات
		ممتلكات ومعدات
١,٦٦٢,٦٩٩	١,٧٠١,٩٩١	إستثمارات في ممتلكات
٧٧,٧٢٥,٥٠٠	٨٠,٣١٦,٠٠٠	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٨٩,٢٥٥,٥٠٨	٨٨,٧٧٨,٠٥٢	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٦,٨٨٨,٣٤٢	٧,٧٤٤,٩٢٥	موجودات عقود إعادة التأمين
١٥٧,٢٢٥,٢٤٧	٢٥٢,٦٦٥,٢٤٨	تكاليف إستحواذ مؤجلة
٢,٢٤٤,٤٣٠	٩,٢٥٨,٠٩٣	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٧٩,٧٩٠,٦٩٩	٨٩,٢٨٠,٩٢٨	ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٤٨٩,١٢٨	١٣,٧٢٠,٧٠١	ودائع إلزامية
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
٢٢٩,١٩٢,٨٧٨	٢٥٨,٧٤٦,١٤٨	النقد وما يعادله
١٥,٦٨٦,٣٥٣	٢٦,٦٤٥,٦٥٧	
٦٨٠,١٦٠,٧٨٤	٨٣٦,٨٥٧,٧٤٣	مجموع الموجودات
		حقوق المساهمين والمطلوبات
		حقوق المساهمين
		رأس المال
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إحتياطي قانوني
٤٨,٥٠٥,٩٩٠	٤٩,٢٦١,٣٣٦	إحتياطي نظامي
٤٣,٧١١,٣٩٠	٤٤,٤٦٦,٧٣٦	إحتياطي عام
١١٤,٤٤٧,٥٣٩	١١٤,٤٤٧,٥٣٩	إحتياطي إعادة تأمين
١,٧٢٤,٦٠٠	٢,٨٠٩,٢٢٤	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣,٨٧٥,٢٢٤)	(٣,٠١٨,٦٤١)	أرباح مستبقاه
١٩,٥٧٥,٦٦٥	٩,٦٨٨,٤٢٢	
٢٧٤,٠٨٩,٩٦٠	٢٦٧,٦٥٤,٦١٦	مجموع حقوق المساهمين
		المطلوبات
		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢,٥٣٠,٧٠١	٢,٥٢٧,٨٢٨	ذمم دائنة
٧٢,٢٣٣,٢٢٤	٩٠,٠٠٤,٥٠٤	رصيد الأقسام الداخلية
١٠٩,٥٤٩,٦٣٤	١٢٦,٥٧٦,٨٣٩	
١٨٤,٣١٣,٥٥٩	٢١٩,١٠٩,١٧١	
		مطلوبات التأمين
		مطلوبات التأمين
٣٧,٥٨٦,٨٨٥	٤٦,٨٠٧,٠٩٥	إيرادات عملات مؤجلة
٤,٦٨٤,٢٢٦	٩,٧٦٥,٤٣٠	
٤٢,٢٧١,١١١	٥٦,٥٧٢,٥٢٥	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١- معلومات قطاعية (تتمة)

٣-١ المركز المالي لقطاع أعمال عمليات تأمين الممتلكات و المسؤوليات (تتمة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
		مطلوبات عقود التأمين - المخصصات الفنية
		إحتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
		إحتياطي المطالبات تحت التسوية
		إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
		إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
		إحتياطي المخاطر السارية
٦٧,٧٠٩,٥١١	١١٠,٤٠٩,٨٩٠	مجموع مطلوبات عقود التأمين
٨٦,٠٩٩,٤٥٥	٩٣,٠٥٠,٧٥٠	مجموع المطلوبات
٢٤,٧٥٤,١٠٦	٨٥,١٠٤,٨٧٥	مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات
٨٥٣,٧١٨	١,٥٠٤,٢٠٢	
٦٩,٣٦٤	٣,٤٥١,٧١٤	
١٧٩,٤٨٦,١٥٤	٢٩٣,٥٢١,٤٣١	
٤٠٦,٠٧٠,٨٢٤	٥٦٩,٢٠٣,١٢٧	
٦٨٠,١٦٠,٧٨٤	٨٣٦,٨٥٧,٧٤٣	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١- معلومات قطاعية (تتمة)

٤-١ الربح أو الخسارة لقطاع أعمال عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٢٠٢,٨٨٦,٦٧٣	٢٦٣,٥١١,٩٦٠	إجمالي أقساط التأمين
(١٧٥,٧٤٥,٧٠٧)	(٢١٦,٩٢٤,٨٥١)	حصة إعادة التأمين من إجمالي أقساط التأمين
٢٧,١٤٠,٩٦٦	٤٦,٥٨٧,١٠٩	صافي أقساط التأمين
١٨,٦٧٠,٦٨١	(١٣,١٩٩,٧٥٩)	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة/ إحتياطي المخاطر السارية
٤٥,٨١١,٦٤٧	٣٣,٣٨٧,٣٥٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٤,٦٠٧,١٣٩	٢٢,٤٣٠,٤٦٤	عمولات مقبوضة
(٥,٥٩٨,٤٦٤)	(٢٢,٢١٠,٩٨٣)	عمولات مدفوعة
(٣,٤٧٣,٩٦٣)	١,٩٣٢,٤٥٩	الحركة على تكاليف الإستحواذ المؤجلة/ إيرادات عمولات - بالصافي
٥١,٣٤٦,٣٥٩	٣٥,٥٣٩,٢٩٠	إجمالي إيرادات التأمين
(٦٨,٣٩٦,٠٠٥)	(٥١,٦٧٠,٩٤١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤١,٤٥٢,٣١٠	٢٩,٥٦٢,٤٣٦	حصة إعادة التأمين من المطالبات ومصاريف تعديل الخسارة
(٢٦,٩٤٣,٦٩٥)	(٢٢,١٠٨,٥٠٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣,٢٨١,٩٠٧)	(٥,٣٩٥,٥١٧)	الحركة على إحتياطي مطالبات تحت التسوية ، إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(٣٠,٢٢٥,٦٠٢)	(٢٧,٥٠٤,٠٢٢)	وإحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
		صافي المطالبات المتكبدة
٢١,١٢٠,٧٥٧	٨,٠٣٥,٢٦٨	صافي إيرادات التأمين
١٠,٨٦٧,٦٧٣	١٢,٠٠١,٥٠٤	إيرادات إستثمارات مالية
٣,٧٤٥,٧٧٦	٤,٩٥٥,٩٩٤	إيرادات إستثمارات في ممتلكات - بالصافي
(٥٥,٨٣٣)	(٥٠,٨٠٢)	خسائر صرف العملات الأجنبية
١,٩٩٤,٥٥٠	٢,٠٥٨,٥٧٢	إيرادات أخرى
١٦,٥٥٢,١٦٦	١٨,٩٦٥,٢٦٨	إجمالي إيرادات الإستثمار والإيرادات الأخرى
٣٧,٦٧٢,٩٢٣	٢٧,٠٠٠,٥٣٦	إجمالي الإيرادات
(١٧,١٥٢,٩١٢)	(١٧,٦١٥,٣٧٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٠٤,٦٠٣)	-	صافي المخصصات و الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٣٢٣,٤٧٦)	(١,٨٣١,٧٠٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٨,٦٨٠,٩٩١)	(١٩,٤٤٧,٠٧٣)	إجمالي المصاريف
١٨,٩٩١,٩٣٢	٧,٥٥٣,٤٦٣	الربح للسنة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢- معلومات عامة

شركة اللائس للتأمين ش. م. ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في البداية كشركة ذات مسؤولية محدودة في دبي بتاريخ ١ يوليو ١٩٧٥ تحت إسم شركة الإعتماد والتجارة للتأمين. تم تسجيل الشركة لاحقاً في دبي بتاريخ ٦ يناير ١٩٨٢ كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب مرسوم أميري. تم تحويل الشركة إلى شركة مساهمة عامة في يناير ١٩٩٥، وذلك وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي.

إن الأنشطة المرخصة للشركة هي إصدار عقود التأمين قصيرة وطويلة الأجل. إن عقود التأمين المصدرة تشمل تأمين الممتلكات، تأمين السيارات، تأمين الطيران وتأمين المخاطر البحرية (المعروفة جميعها بإسم التأمين العام) وتأمين حياة فردي (المشارك وغير المشارك)، تأمين حياة جماعي، الحوادث الشخصية، التأمين الصحي والمنتجات المرتبطة بالإستثمار.

إن عنوان الشركة المسجل هو مركز وربة، صندوق بريد رقم ٥٥٠١، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١، تم إصدار القانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") ودخل حيز التطبيق في ٢ يناير ٢٠٢٢ ليحل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية بالكامل، بصيغته المعدلة ("قانون سنة ٢٠١٥"). قامت الشركة بتطبيق متطلبات قانون الشركات الجديد خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs)

٣-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير مادي على البيانات المالية
تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ في هذه البيانات المالية .

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
التي تبدأ من أو بعد

تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ <i>البيانات المالية الموحدة</i> والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ <i>الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة</i> بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ - ممتلكات وآلات ومعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة بالإلتزامات - تكلفة تنفيذ العقد
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١: تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) (تتمة)

١-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير مادي على البيانات المالية (تتمة)

إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في السنة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي لم يحن موعد تطبيقها

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها بعد.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٣	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين
تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى ولا يزال التطبيق مسموحًا به.	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)
١ يناير ٢٠٢٣	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - تصنيف المطلوبات كمطلوبات متداولة أو غير متداولة
١ يناير ٢٠٢٣	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية
تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى ولا يزال التطبيق مسموحًا به.	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ التعديلات على بيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إصدار الأحكام النسبية الإفصاح عن السياسات المحاسبية
١ يناير ٢٠٢٣	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية
١ يناير ٢٠٢٣	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المذكور أدناه، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية للشركة لفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣. قد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة المتعلقة بعقود التأمين. ومع ذلك فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك من قبل الشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) (تتمة)
٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي لم يحن موعد تطبيقها (تتمة)

(أ) عنوان وخلفية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في البداية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠١٧ كبديل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤. يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إرشادات شاملة تختلف في كثير من الحالات اختلافاً جوهرياً عن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤. بعد الإصدار المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، تلقى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعليقات من الشركات التي تتعلق بشكل خاص ببعض تحديات التطبيق التي كانت إما مستحيلة أو مكلفة للغاية لمعالجتها. لذلك، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في يونيو ٢٠٢٠. والتي بموجبها كانت التعديلات الرئيسية تتعلق بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين والعرض والإفصاحات. تم اقتراح تعديل طفيف آخر على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في يوليو ٢٠٢١ فيما يتعلق بعدم التطابق المحاسبي المؤقت عند التطبيق الأولي فيما يتعلق بالتداخل بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. سمح مجلس معايير المحاسبة الدولية لشركات التأمين بتأخير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ واعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ معاً ومع ذلك، فقد طبقت الشركة بالفعل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بالاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والودائع والأرصدة البنكية. يرتبط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بطريقتين. أولاً، يمكن أن يتم التطبيق الأولي لكلا المعيارين معاً في نفس التاريخ. ثانياً، تعتمد بعض خيارات السياسة المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ بشكل أساسي على خيارات السياسة المحاسبية التي يتم إجراؤها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (أي أن الخيارات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تؤثر على الخيارات التي يتعين اتخاذها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧).

(ب) طبيعة التغيير الوشيك ونظرة عامة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الجديد

سيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤. بما أن معظم البنود الرئيسية في البيانات المالية للشركة يتم قياسها باستخدام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، فإن المعيار الجديد سيُدخل تغييرات جوهرية على البيانات المالية للشركة. ستتأرجح التغييرات من التغييرات في مستوى التجميع، إلى إدخال منهجيات جديدة لتحديد موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين وأساس أكثر شمولاً لاختيار الافتراضات التي تقوم عليها الحسابات. سيتغير العرض وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ بشكل كبير.

(ج) نظرة عامة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ هو معيار شامل، فيما يلي نظرة عامة على الجوانب الرئيسية للمعيار.

النطاق والانقسام:

نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مشابه لنطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، فهو ينطبق على ما يلي:

- عقد التأمين، بما في ذلك عقود إعادة التأمين الصادرة.
- عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. و
- عقد استثمار مع ميزات مشاركة تقديرية مصدره، بشرط أن تصدر هذه الجهة عقود تأمين.

يوفر المعيار تعريفات دقيقة بالإضافة إلى إرشادات تطبيق مفصلة لما ورد أعلاه. يوفر المعيار أيضاً توضيحاً بشأن العقود/ المعاملات التي لا تدخل ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) (تتمة)

٣-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي لم يحن موعد تطبيقها (تتمة)

(ج) نظرة عامة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (تتمة)

يعترف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ بأن عقود التأمين قد تحتوي على مكونات لا يمكن قياسها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إذا ما تم النظر إليها بشكل منفصل. لهذا الغرض ، يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ويتطلب ما يلي:

- تحديد وفصل المشتقات الضمنية في عقد التأمين ، إن وجدت ؛
- تحديد مكونات الاستثمار وفصل عناصر الاستثمار المتميزة فقط ؛ و
- تحديد ما إذا كان عقد التأمين يحتوي على تعهد بنقل سلع أو خدمات مميزة إلى حامل الوثيقة بخلاف خدمات التأمين. في حالة وجود مثل هذا التعهد ، فسيتعين فصله عن عقد التأمين فقط إذا كان مميزاً.

ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على التدفقات النقدية من عقد التأمين بعد فصل المكونات الثلاثة المذكورة أعلاه (أي المشتقات الضمنية ومكونات الاستثمار المتميزة والتعهد المتميز بنقل البضائع والخدمات التي ليست خدمات تأمين).

الإعتراف:

تختلف متطلبات الاعتراف اختلافاً طفيفاً بالنسبة للعقود الصادرة والعقود المحتفظ بها. بالنسبة لمجموعات العقود المصدرة ، يجب الاعتراف بالمجموعة في أقرب وقت مما يلي:

- بداية فترة التغطية ؛
- التاريخ الذي تصبح فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة مستحقة ؛ و
- لمجموعة من العقود المثقلة بالالتزامات ، عندما تصبح المجموعة مثقلة.

يتم الاعتراف بعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المنشأة في أقرب وقت ما يلي:

- بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. و
- التاريخ الذي تعترف فيه المنشأة بمجموعة غير مجدية من عقود التأمين بشرط أن يكون عقد إعادة التأمين ساري المفعول في ذلك التاريخ أو قبله.

بغض النظر عن النقطة الأولى أعلاه ، يجب تأجيل الاعتراف بعقود إعادة التأمين النسبية المحتفظ بها حتى الاعتراف بالعقد الأساسي الأول الصادر بموجب عقد إعادة التأمين هذا.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) (تتمة)

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي لم يحن موعد تطبيقها (تتمة)

(ج) نظرة عامة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (تتمة)

مستوى التجميع:

يتعلق مستوى التجميع بالوحدة المحاسبية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. ويشار إلى الوحدة المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ باسم "مجموعة العقود" والمتطلبات المتعلقة بمستوى التجميع تحدد كيفية تحديد مجموعات العقود.

حدد المعيار المتطلبات الثلاثة التالية لتحديد مجموعة العقود:

- المحفظة - يمكن تجميع العقود التي لها مخاطر متشابهة والتي تدار معاً.
- الربحية - يمكن تجميع العقود المتوقع لها أرباح مماثلة (عند البداية أو الاعتراف الأولي). لهذا الغرض ، أذن المعيار بالتصنيفات الثلاثة التالية على الأقل ، ومع ذلك يُسمح باستخدام تصنيفات أكثر تفصيلاً:
 - العقود غير المجدية في البداية ؛
 - وعقود ليست غير مجدية والتي ليس لها إمكانية كبيرة لأن تصبح غير مجدية ؛ و
 - جميع العقود الأخرى
- الأفراف- لا يمكن تجميع العقود الصادرة على فترات أكثر من ١٢ شهراً معاً. ومع ذلك ، في ظروف معينة، يُسمح بالتبسيط لمرة واحدة عند التحول للعقود في تاريخ التحول.

تشكل مجموعة فريدة من المتطلبات الثلاثة المذكورة أعلاه مجموعة من العقود ، أي العقود التي لها نفس المحفظة ونفس الربحية المتوقعة والصادرة في نفس العام يمكن تجميعها معاً. هذا التجميع دائم ولا يمكن تغييره بمجرد تعيينه ، بغض النظر عن ما تظهره التجربة الفعلية بعد الإقرار الأولي. على سبيل المثال، قد تدرك المنشأة أن العقد الذي كان يعتقد أنه غير مجدي عند الاعتراف الأولي وأظهرت التجربة انه ليس غير مجدي، لكن التجميع لن يتغير.

نماذج القياس

يشير نموذج القياس ، بعبارة أولية ، إلى الأساس أو مجموعة من المنهجيات لحساب موجودات ومطلوبات عقود التأمين والإيرادات والمصروفات المرتبطة بها. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ نماذج القياس الثلاثة التالية:

- نموذج القياس العام - هو نموذج القياس الافتراضي ويتم تطبيقه على جميع العقود التي لا يتم تطبيق منهج تخصيص الأقساط ومنهج الرسوم المتغيرة عليها. يستند نموذج القياس العام على احتمالية أن أقساط التأمين (أو المقابل) لعقود التأمين تتكون من مكونات معينة (مثل المطالبات والمصروفات والأرباح) وأن كل مكون يحتاج اخذه في الاعتبار وفقاً لطبيعته. يتكون الالتزام بموجب نموذج القياس العام كما في أي تاريخ تقييم مما يلي:

- الالتزام عن التغطية المتبقية
- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية
- تعديل المخاطر
- خصم تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية
- هامش الخدمات التعاقدية

- الالتزام عن المطالبات المتكبدة
- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية
- تعديل المخاطر
- خصم تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) (تتمة)

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي لم يحن موعد تطبيقها (تتمة)

(ج) نظرة عامة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (تتمة)

نماذج القياس (تتمة)

- منهج تخصيص الأقساط - هو منهج تبسيط اختياري يمكن لأي منشأة تطبيقه على العقود التي لها فترة تغطية تصل إلى ١٢ شهراً أو على العقود التي يمكن إثبات أن المسؤولية عن التغطية المتبقية لن تختلف جوهرياً بموجب منهج تخصيص الأقساط ونموذج القياس العام. من حيث الحسابات ، يتعلق التبسيط الرئيسي بالالتزام عن التغطية المتبقية. بموجب منهج تخصيص الأقساط، ليس من الضروري النظر في كل مكون من مكونات قسط التأمين بشكل منفصل بدلاً من ذلك يمكن إنشاء مسؤولية واحدة. يمكن تلخيص عناصر الالتزام بموجب منهج تخصيص الأقساط في أي تاريخ تقييم على النحو التالي:

- الالتزام عن التغطية المتبقية
 - باستثناء عنصر الخسارة
 - مكون الخسارة ، إن وجد
- الالتزام عن المطالبات المتكبدة
 - تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية
 - تعديل المخاطر
 - خصم تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

- منهج الرسوم المتغيرة - هو تعديل إلزامي للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة. يتميز عقد التأمين بخاصية المشاركة المباشرة عند استيفاء المتطلبات الثلاثة التالية:

- تحدد الشروط التعاقدية أن حامل الوثيقة يشارك في حصة من مجموعة محددة وواضحة من العناصر الأساسية.
- تتوقع المنشأة أن تدفع لحامل الوثيقة مبلغًا يساوي حصة جوهرياً من عوائد القيمة العادلة على البنود الأساسية.
- تتوقع المنشأة إختلاف نسبة جوهرياً من أي تغيير في المبالغ التي يتوجب دفعها إلى حامل الوثيقة مع التغيير في القيمة العادلة للبنود الأساسية.

مكونات الالتزام بموجب منهج الرسوم المتغيرة هي نفس مكونات التزام نموذج القياس العام وحساباتها متشابهة تماماً باستثناء حساب هامش الخدمات التعاقدية. بموجب منهج الرسوم المتغيرة، تعكس حسابات هامش الخدمات التعاقدية التباين المرتبط بالعناصر الأساسية ، بينما نموذج القياس العام لا يعكس هذا التباين. وبالمثل ، هناك بعض الجوانب الأخرى المتعلقة بالمخاطر المالية التي تؤثر على هامش الخدمات التعاقدية بموجب منهج الرسوم المتغيرة ولكن ليس في نموذج القياس العام.

تمت مناقشة نماذج القياس أعلاه من حيث عقود التأمين الصادرة والمطلوبات ذات الصلة ، ولكن نفس المبادئ تنطبق على عقد إعادة التأمين المحتفظ به والموجودات المرتبطة به (باستثناء منهج الرسوم المتغيرة). وبالمثل ، تم ذكر كل من مكونات الالتزام عن التغطية المتبقية و الالتزام عن المطالبات المتكبدة ومع ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، سيتم تطبيق الالتزام عن التغطية المتبقية فقط.

يشار إلى تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر والخصم مجتمعة باسم الوفاء بالتدفقات النقدية (التدفقات النقدية المستقبلية). من حيث الإيرادات والمصروفات ، فإن نموذج القياس العام و منهج الرسوم المتغيرة متشابهان تماماً ومع ذلك، يوجد فرق كبير بين منهج الرسوم المتغيرة/ نموذج القياس العام ومنهج تخصيص الأقساط. تظهر الإيرادات في إطار نموذج القياس العام و منهج الرسوم المتغيرة كل مكون من مكونات قسط التأمين على حدة (مثل المطالبات والمصروفات المتوقعة) بينما بموجب منهج تخصيص الأقساط ، تظهر الإيرادات مبلغ إجمالي فقط.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) (تتمة)

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي لم يحن موعد تطبيقها (تتمة)

(ج) نظرة عامة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (تتمة)

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية:

يتطلب المعيار أن يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية حتى نهاية مدة العقد. يتم تعريف مدة نهاية العقد على أنها النقطة التي يمكن عندها للمنشأة إعادة تقييم المخاطر أو المقابل ، أي قسط التأمين. لا يوفر المعيار منهجية لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية ومع ذلك ، فإنه يوفر إرشادات مفصلة حول التدفقات النقدية التي تقع داخل مدة العقد وخارجها. كما أنه يوفر مبادئ معينة فيما يتعلق بتقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

تعديل المخاطر:

يعكس تعديل المخاطر التعويض الذي تطلبه المنشأة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية الناتجة عن المخاطر غير المالية. تعديل المخاطر لا يأخذ في الاعتبار المخاطر المالية. لم يحدد المعيار منهجية احتساب تعديل المخاطر، لكنه يقدم مبادئ معينة.

الخصم:

يتطلب المعيار أن يتم خصم تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لتعكس تأثير القيمة الزمنية للمبالغ والمخاطر المالية. على غرار الأحكام الأخرى ، فإنه لم يتم تحديد منهجية لخصم أو اشتقاق معدلات الخصم ، ومع ذلك ، فإنه يحدد مبادئ معينة. لا يعترف المعيار بالطريقتين التاليتين لاشتقاق معدلات الخصم:

- المنهج التصاعدي: منهج يستخدم فيه معدل خالي من المخاطر أو منحني العائد ويتم إضافة علاوة عدم سيولة لتعكس خصائص التدفقات النقدية.
- المنهج التنازلي: يستخدم فيه العائد المتوقع على المحفظة المرجعية ويتم تطبيق التعديلات لتعكس الفروق بين خصائص التدفق النقدي للمطلوبات وخصائص المحفظة المرجعية.

بالنسبة للتدفقات النقدية المرتبطة بالبنود الأساسية للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة ، يجب أن تكون معدلات الخصم متوافقة مع التقديرات الأخرى المستخدمة لقياس عقود التأمين. قد يتعين تعديل النهجين المذكورين أعلاه لتعكس التباين في البنود الأساسية لمثل هذه التدفقات النقدية.

هامش الخدمات التعاقدية:

يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب الذي ستقوم المنشأة بالاعتراف به عندما تقدم خدمات عقود التأمين في المستقبل. عند الاعتراف المبدئي، يتم احتساب هامش الخدمات التعاقدية باستخدام الوفاء بالتدفقات النقدية بينما يتم احتساب هامش الخدمات التعاقدية في القياس اللاحق باستخدام رصيد هامش الخدمات التعاقدية الافتتاحي والتعديلات المختلفة المتعلقة بالفترة. يتم تسجيل جزء من هامش الخدمات التعاقدية في الربح والخسارة كإيرادات في كل فترة باستخدام وحدات التغطية.

العقود غير المجدية ومكونات الخسارة:

عندما تكون مجموعة من العقود، سواء عند الاعتراف المبدئي أو عند الاعتراف اللاحق ، غير مجدية أو تصبح غير مجدية، يجب الحفاظ على التزام مكون الخسارة. بموجب نموذج القياس العام منهج الرسوم المتغير، يتم تضمين هذه المسؤولية ضمناً في الوفاء بالتدفقات النقدية لالتزام عن التغطية المتبقية ولكن بالنسبة لمنهج تخصيص الأقساط، يجب احتساب مكون خسارة صريح فوق الالتزام عن التغطية المتبقية الأساسي ووضعه جانباً.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) (تتمة)

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي لم يحن موعد تطبيقها (تتمة)

(ج) نظرة عامة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (تتمة)

التحول:

إن منهج التحول الافتراضي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو منهج بأثر رجعي كامل والذي يتطلب عند التحول ان يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ منذ بدء مجموعات العقود كما لو كان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مطبق دائما منذ البداية. ومع ذلك ، إذا كان منهج الأثر الرجعي الكامل غير عملي ، فيمكن اعتماد الطرق التالية:

- منهج الأثر الرجعي المعدل: في ظل هذا المنهج ، يتمثل الهدف في تحقيق أقرب تقريب ممكن لمنهج الأثر الرجعي الكامل باستخدام التعديلات المسموح بها في المعيار وبدون تكلفة وجهد غير مبرر.
- منهج القيمة العادلة: بموجب هذا المنهج ، يتم احتساب القيمة العادلة لمجموعات العقود ومقارنتها بوفاء التدفقات النقدية. يكون هامش الخدمات التعاقدية أو مكون الخسارة هو الفرق بين القيمة العادلة والوفاء بالتدفقات النقدية. يجب احتساب القيم العادلة لهذا الغرض بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣.

(د) خيارات السياسة المحاسبية الرئيسية

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ من الشركة اتخاذ خيارات مختلفة للسياسة المحاسبية. فيما يلي وصف لخيارات السياسة المحاسبية الرئيسية التي اتخذتها الشركة.

الشركة	السياسة المحاسبية
تخطط الشركة لاعتماد الحد الأدنى من التصنيفات الثلاثة المنصوص عليها في المعيار وعدم استخدام المزيد من التصنيفات الدقيقة.	مستوى التجميع - اعتماد تصنيف أكثر دقة للربحية
تخطط الشركة لاستخدام أفواج سنوية ولن تستخدم أفواج ذات مدد قصيرة.	مستوى التجميع - اعتماد تصنيف أكثر دقة للأفواج
بموجب منهج تخصيص الأقساط ، في بعض الظروف ، يُسمح بالاعتراف بالتدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين كمصروفات عند تكبدها. ومع ذلك ، لا تنوي الشركة استخدام هذا الخيار. بدلا من ذلك ، ستقوم بتأجيل التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين.	منهج تخصيص الأقساط - تأجيل التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين
بموجب منهج تخصيص الأقساط ، في بعض الظروف ، يُسمح بعدم خصم الالتزام عن المطالبات المتكبدة، ولكن تخطط الشركة لعدم استخدام هذا الخيار وتعترم خصم جميع الالتزامات عن المطالبات المتكبدة.	منهج تخصيص الأقساط - خصم الالتزام عن المطالبات المتكبدة
يسمح المعيار بتقسيم مصروفات التمويل بين الدخل الشامل الآخر و الربح أو الخسارة. تهدف الشركة إلى عكس مصروفات التمويل بالكامل في الأرباح والخسائر ولا تخطط لتقسيمها بين الدخل الشامل الآخر و الربح أو الخسارة.	تراكم الفائدة - خيار الدخل الشامل الآخر
تدرس الشركة مناهج التحول في هذه المرحلة ولم تستقر على النهج الذي سيتم تطبيقه بعد.	منهج التحول

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) (تتمة)

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي لم يحن موعد تطبيقها (تتمة)

(هـ) تاريخ التطبيق المطلوب

كان تاريخ السريان الفعلي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ الذي حدده مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠١٧ هو فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، ومع ذلك، في التعديلات التي تم إجراؤها في يونيو ٢٠٢٠، تم تأجيل تاريخ السريان الفعلي إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣.

(و) تاريخ التطبيق المخطط

فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

(ز) التأثير المتوقع للتطبيق الأولي

تم تقييم التأثير الرئيسي المتوقع للتطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ أدناه.

نطاق المعيار

إن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ متشابه تماماً وبالتالي لا يتوقع أي تأثير من هذا الجزء من المعيار الجديد.

مستوى التجميع

يعتمد مستوى التجميع حاليًا على التقارير الداخلية بينما يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ أساسًا شاملاً لتحديد مجموعة العقود - الوحدة المحاسبية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. ينتج الأساس المنصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وحدة محاسبية أكثر دقة من الممارسة الحالية. وهذا يعني أنه بالمقارنة مع الممارسة الحالية، سيتم حساب مكون الخسارة بموجب المعيار الجديد على مستوى أكثر دقة. نظرًا لأنه في ظل التجميع الحالي، من الممكن أن تقوم بعض المجموعات المربحة بتعويض المجموعات غير المجدية، من المتوقع أن يكون عنصر الخسارة بموجب المعيار الجديد على الأقل مرتفعًا إلى نفس القدر لاحتياطي عجز الأقساط الحالي (مع ثبات جميع العناصر الأخرى).

نماذج القياس

تستند نماذج القياس الحالية (أي المنهجيات المستخدمة لتحديد موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين والإيرادات والمصروفات المرتبطة بها) إلى المتطلبات التنظيمية المحلية والممارسات الاكتوارية العامة. يمكن تلخيص طرق القياس الحالية على النحو التالي:

- بالنسبة للأعمال طويلة الأجل، يتم اعتماد منهج قائم على المخاطر المتعلقة بالأقساط. بموجب هذا المنهج، يتم تحديد الموجودات أو المطلوبات باستخدام المستوى الصافي أو طرق القسط الفردي. لا يتم تأجيل تكاليف الاستحواذ بموجب هذا المنهج ويتم الاعتراف بالأرباح عند تحصيل الأقساط.

- بالنسبة للأعمال قصيرة الأجل، تم اعتماد منهج قائم على إجمالي الأقساط. بموجب هذا المنهج، تعكس الموجودات أو المطلوبات الجزء غير المكتسب من إجمالي أقساط التأمين (من المصروفات والأرباح). يتم تأجيل تكاليف الاستحواذ، ويتم الاعتراف بالأرباح على مدى مدة العقود إما بشكل خطي أو في نمط المخاطر الأساسية

في المقابل، قدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ نماذج القياس الثلاثة التالية:

- منهج تخصيص الأقساط
- نموذج القياس العام
- منهج الرسوم المتغيرة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) (تتمة)

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي لم يحن موعد تطبيقها (تتمة)

(ز) التأثير المتوقع للتطبيق الأولي (تتمة)

منهج تخصيص الأقساط:

هو منهج مبسط اختياري للنموذج الافتراضي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (نموذج القياس العام). معظم أعمال الشركة قصيرة الأجل مؤهلة لهذا المنهج المبسط وستتبنى الشركة هذا المنهج المبسط للأعمال المؤهلة. إن المبادئ الأساسية لمنهج تخصيص الأقساط لحساب الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المرتبطة بها مشابهة تمامًا لمنهجية الشركة الحالية لأعمال قصيرة الأجل، وبالتالي، من المتوقع أن يكون التأثير أقل مقارنة بالأعمال طويلة الأجل. ومع ذلك، توجد اختلافات معينة بين المنهج الحالي ومنهج تخصيص الأقساط. تتعلق الاختلافات الرئيسية بمتطلبات تعديل المخاطر وخصم مكونات الخسارة (ما يعادل احتياطي نقص الأقساط بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤) واحتياطيات المطالبات. بموجب منهج تخصيص الأقساط، سيتطلب عنصر الخسارة واحتياطي المطالبات لمخصص صريح لتعديل المخاطر، مما يؤدي إلى زيادة المطلوبات بينما يؤدي الخصم إلى خفض المطلوبات بشكل عام. هناك أيضًا بعض الاختلاف بين المعيارين فيما يتعلق بأي مصاريف سوف يتم تأجيلها. يعتمد التأثير الصافي لمنهج تخصيص الأقساط على ما إذا كان تأثير تعديل المخاطر أكبر من تأثير الخصم أو تأثير تأجيل مصروفات إضافية غير المؤجلة حاليًا.

نموذج القياس العام / منهج الرسوم المتغيرة:

نموذج القياس العام هو النموذج الافتراضي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ويتم تطبيقه على جميع العقود التي لم يتم قياسها بموجب قانون منهج تخصيص الأقساط ومنهج الرسوم المتغيرة. في حين أن منهج الرسوم المتغيرة هو تعديل إلزامي لنموذج القياس العام للعقود التي لها ميزات مشاركة مباشرة. يجب قياس الأعمال المرتبطة بالوحدة الخاصة بالشركة باستخدام منهج الرسوم المتغيرة، ويجب قياس جميع الأعمال الأخرى طويلة الأجل باستخدام نموذج القياس العام. هناك اختلافات جوهرية بين نموذج القياس العام / منهج الرسوم المتغيرة والمنهجيات الحالية للأعمال طويلة الأجل. تتم مناقشة الاختلافات الرئيسية أدناه:

- بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، سيتم تحديد الموجودات أو المطلوبات باستخدام حسابات إجمالي الأقساط مقابل حسابات المخاطر المتعلقة بالأقساط. وهذا يعني أنه بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، سيتم احتساب جميع مكونات الموجودات أو المطلوبات مثل المصروفات أو الأرباح بشكل صريح. هذا يعني أيضًا أن المصروفات أو التكاليف التي تنتج في البداية فقط سيتم تأجيلها ضمنيًا. لا يمكن تعميم تأثير هذا الاختلاف لأنه يعتمد على ما إذا كانت الهوامش الضمنية ضمن الحسابات القائمة على المخاطر المتعلقة بالأقساط أعلى أو أقل من تلك المطلوبة في الحسابات القائمة على إجمالي الأقساط.
- على غرار منهج تخصيص الأقساط، يتطلب نموذج القياس العام و منهج الرسوم المتغيرة أيضًا تعديل واضح للمخاطر. يعد تعديل المخاطر مطلبًا جديدًا، وليس موجودًا وفقًا للمعيار الحالي. سيؤدي تعديل المخاطر إلى زيادة المطلوبات الخاصة بعقود التأمين الصادرة وزيادة موجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.
- يُدخل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ أيضًا تغييرات جوهرية على نمط الاعتراف بالأرباح للعقود طويلة الأجل. بموجب المعيار الحالي، يتم الاعتراف بالأرباح عند الاعتراف بالقسط ولكن بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، سيتم الاعتراف بالأرباح فيما يتعلق بالخدمة المقدمة. يقدم المعيار الجديد مقياس جديد، "وحدات التغطية"، لتحديد الخدمات المقدمة في أي فترة. بالنظر إلى أن عقود الأقساط الفردية تعترف بجميع الأرباح المتوقعة في بداية التغطية بينما يتم تقديم الخدمات طوال فترة التغطية تلك، فمن المتوقع بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ أن يتأخر الاعتراف بأرباح عقود الأقساط الفردية وبالتالي سيزداد صافي المطلوبات بسبب ذلك المتطلب. وبالمثل، بالنسبة لخطط السداد المحدودة، يتم الاعتراف بجميع الأرباح المتوقعة بنهاية مدة السداد، وبالتالي فإن أرباحها ستتأخر أيضًا نسبيًا بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. وسيتمتع تأثير خطط السداد المنتظمة على مدى اقتراب نمط الخدمة إلى تلك المتضمنة حاليًا ضمن الخطط.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) (تتمة)

٣-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي لم يحن موعد تطبيقها (تتمة)

(ز) التأثير المتوقع للتطبيق الأولي (تتمة)

نموذج القياس العام / منهج الرسوم المتغيرة (تتمة)

- يختلف تعريف الإيرادات بموجب نموذج القياس العام و منهج الرسوم المتغيرة تمامًا عن الممارسة الحالية للعقود طويلة الأجل. حاليا ، يتم عرض الأقساط المحصلة كإيرادات مع الحركات المقابلة في المخصصات الفنية. ومع ذلك ، بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ، ستكون الإيرادات (أو المقابل) أكثر مباشرة وستتضمن بشكل منفصل كل مكون من مكونات قسط التأمين (أي المطالبات والمصروفات المتوقعة وجزء من الأرباح المتعلق بالفترة).

الافتراضات

في حين أن المتطلبات المتعلقة بالافتراضات تقع ضمن المتطلبات المتعلقة بنماذج القياس ، فقد تم عرض بعض جوانب الافتراضات بشكل منفصل في هذا القسم نظرًا لأهميتها. يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ، بخلاف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ ، إرشادات مفصلة على أساس اشتقاق الافتراضات (الحسابات الأساسية لموجودات ومطلوبات التأمين وإعادة التأمين والإيرادات والمصروفات المرتبطة بها). فيما يلي الاختلافات الرئيسية بين متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والممارسات الحالية للشركة:

- يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تقدير منفصل لأفضل تقدير للمطلوبات وتعديل صريح للمخاطر. بينما تحدد الشركة حاليًا تقديرًا واحد يعكس إجمالي أفضل تقدير ومخصص معقول للانحراف العكسي.
- يجب أن تكون المتغيرات المالية (مثل معدلات الخصم) متوافقة مع السوق. هذا يختلف اختلافًا جوهريًا عن ممارسات الشركة الحالية.

العرض والإفصاحات

يحتوي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ أيضًا على متطلبات شاملة تتعلق بالعرض والإفصاحات. أحد الاختلافات الرئيسية في العرض بين المعيار الحالي والجديد هو عرض الإيرادات. بالنسبة للعقود بموجب نموذج القياس العام و منهج الرسوم المتغيرة، لن يتم عرض الأقساط كإيرادات بدلاً من ذلك سيتم عرض كل مكون من مكونات القسط (مثل المطالبات والمصروفات المتوقعة) بشكل منفصل. هناك فرق رئيسي آخر يتعلق بعرض عقود إعادة التأمين المحفوظ بها. بموجب الممارسة الحالية ، يتم الإبلاغ عن بعض المبالغ على أساس صافي إعادة التأمين ومع ذلك ، بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ سيتم الإبلاغ عن المبالغ المتعلقة بعقود التأمين الصادرة وسيتم الإبلاغ عن صافي أثر عقود إعادة التأمين المحفوظ بها بشكل منفصل.

بالإضافة إلى الاختلافات المذكورة أعلاه ، يقدم المعيار الجديد أيضًا العديد من الإفصاحات الجديدة المتعلقة بموجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين والإيرادات والمصروفات المرتبطة بها.

التحول

قد تختلف موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين بموجب كل من مناهج التحول الثلاثة ، وبالتالي فإن تأثير المعيار الجديد يعتمد أيضًا على نهج التحول الذي ستتبناه الشركة. في الوقت الحالي ، لا تستطيع الشركة تحديد التأثير بشكل موثوق لأن العمل على التحول مستمر ولم يتم الانتهاء منه بعد.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية. تم تطبيق هذه السياسات بانتظام على كل من السنوات المعروضة.

٤-١ معايير إعداد البيانات المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB") وتتوافق مع المتطلبات المعمول بها للقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله، مرسوم القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية، قرار مجلس هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن اللائحة المالية لشركات التأمين وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ بشأن التعليمات الخاصة بتنظيم عمليات إعادة التأمين.

٤-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والاستثمارات في ممتلكات كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات.

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو كان مقدراً بفضّل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الموجودات أو المطلوبات إذا اخذ المتعاملين في السوق تلك العوامل بالحسبان عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية على ذلك الأساس.

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة في تاريخ القياس؛
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات إما بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من المدخلات غير الملاحظة للأصول والمطلوبات.

تقوم الشركة بعرض بيان المركز المالي الخاص بها بشكل عام حسب السبيلة، وذلك اعتماداً على توقعات التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي (قصير الأجل) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي (طويل الأجل) والمدرجة في الإيضاحات.

إن أهم السياسات المحاسبية المتبعة هي كما يلي:

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ عقود التأمين

٤-٣-١ التصنيف

تقوم الشركة بإصدار عقود لتحويل مخاطر التأمين أو كلاً من مخاطر التأمين والمخاطر المالية.

يتم تصنيف العقود التي تقبل الشركة بموجبها مخاطر التأمين الهامة من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) من خلال الموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين في حال وقوع حدث مستقبلي محدد وغير مؤكد (الحدث المؤمن ضده) من شأنه أن يؤثر تأثيراً سلبياً على حامل وثيقة التأمين كعقود تأمين. وتكون مخاطر التأمين هامة إذا ترتب على الحدث المؤمن ضده سداد الشركة لتعويضات إضافية هامة نتيجة وقوع الحدث المؤمن ضده مقارنة بعدم وقوعه.

يمكن أن تقوم عقود التأمين أيضاً بتحويل بعض المخاطر المالية. إن المخاطر المالية هي المخاطر من إمكانية التغيير مستقبلاً في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة، سعر الأداة المالية، سعر المنتج، سعر صرف العملة الأجنبية، مؤشر السعر، مؤشر الأسعار أو المعدلات، تصنيف الائتمان أو بند متغير آخر، بشرط أنه في حالة المتغيرات غير المالية تكون المتغيرات غير مرتبطة بطرف من أطراف العقد.

يتم تصنيف العقود التي لا تنطوي على مخاطر تأمين هامة كعقود استثمار. عندما يتم تصنيف العقد كعقد تأمين يظل مصنفاً كعقد تأمين حتى يتم الوفاء بكافة الحقوق والالتزامات أو انتهاءها.

٤-٣-٢ الاعتراف والقياس

يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناءً على طبيعة المخاطر، وطول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التأمين وكذلك بناءً على ثبات أو عدم ثبات الشروط المشار لها في ذلك العقد. تتمثل تلك العقود بعقود تأمينات عامة وتأمين على الحياة.

عقود التأمين العامة

إن إجمالي أقساط التأمين يعكس الأعمال المقبولة خلال السنة ولا يتضمن أية رسوم أو مبالغ أخرى تم تحصيلها مع الأقساط أو تم احتسابها بناءً عليها. يتم الاعتراف بهذه الأقساط عند إتمام أعمال التأمين وإصدار وثائق التأمين. يتم الاعتراف بأقساط التأمين كإيرادات (أقساط مكتتبة) على مدى فترة غطاء التأمين.

إن الجزء المكتسب من أقساط التأمين يتم الاعتراف به كإيراد ويتم إظهاره في الربح أو الخسارة قبل خصم العمولات. إن أقساط التأمين يتم الاعتراف بها من تاريخ تضمين المخاطر على مدى فترة التعويض ويتم احتساب أقساط التأمين غير المكتسبة باستخدام الأساس المبين أدناه:

عقود التأمين على الحياة

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة - قصيرة الأجل، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المغطاه. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتتبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم إظهار أقساط التأمين ضمن الأرباح والخسائر قبل خصم العمولات.

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة - طويلة الأجل، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) عندما تصبح مستحقة الدفع من قبل حامل البوليصه. تم إظهار أقساط التأمين قبل طرح العمولات.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ عقود التأمين (تتمة)

٤-٣-٢ الإعراف والقياس (تتمة)

عقود التأمين على الحياة (تتمة)

يتم الإعراف بإيرادات أقساط التأمين على الحياة عندما يتم الدفع من قبل حامل العقد.

يتم تسجيل الإلتزام الناتج عن الفوائد التعاقدية والتي من المتوقع أن يتم تكبدها في المستقبل عند الإعراف بأقساط التأمين. يعتمد الإلتزام على الإفتراضات للوفيات، نفقات الصيانة وإيرادات الاستثمارات التي تثبت في وقت إصدار العقد. يتم إدراج هامش إنحراف سلبي في هذه الإفتراضات.

عندما يكون التأمين على الحياة لديه قسط واحد أو عدد محدود من أقساط التأمين المستحقة خلال فترة أقل بكثير من الفترة التي يتم توفير المنافع لها، فإنه يتم تأجيل الزيادة في الأقساط المستحقة على الأقساط المقدرة والإعراف بها كدخل وفقاً للإخفاض في خطر التأمين المتبقي من العقد الملزم والأقساط الملزمة وذلك تماشياً مع إنخفاض حجم الفوائد المتوقع دفعها في المستقبل.

يتم إحتساب المطلوبات في تاريخ بيان المركز المالي بإستخدام إفتراضات تم تحديدها في بداية العقد.

يتم تسجيل المطالبات والفوائد المستحقة لحاملي العقود كمصروفات عند تكبدها.

إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

تتألف الأقساط غير المكتسبة المتضمنة في مطالبات عقد التأمين من النسبة المقدرة من إجمالي أقساط التأمين المكتسبة والتي تتعلق بفترات التأمين بعد تاريخ بيان المركز المالي. يتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة بإستخدام طريقة ١/٣٦٥ بإستثناء الشحن البحري والحوادث العامة.

وفقاً للوائح المالية الصادرة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، يتم الاعتراف بإحتياطي الأقساط غير المكتسبة للشحن البحري كنسبة ثابتة من أقساط التأمين المكتسبة. فيما يتعلق بإحتياطي الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين العامة، فمن المفترض أن تزداد المخاطر بشكل ثابت مع فترة المشروع بحيث تصل المخاطر التي تواجهها الشركة إلى ١٠٠% بنهاية العقد. من المفترض أن يزداد المعدل الذي تتحقق بموجبه الأقساط بنفس معدل زيادة المخاطر التي تواجهها الشركة على مدى فترة سريان وثيقة التأمين. يأخذ خبير التأمين لدى الشركة بالإعتبار أقساط التأمين غير المكتسبة لأعمال التأمين على حياة الأفراد عند احتساب صندوق احتياطي التأمين على الحياة.

المطالبات

تشتمل المطالبات المتكبدة على التسويات وتكاليف التعامل الداخلية والخارجية المدفوعة والتغيرات في مخصصات المطالبات قيد التسوية الناتجة عن الأحداث التي تقع خلال الفترة المالية. وحسبما يكون مناسباً، يتم خصم التعويضات والاستردادات المتعلقة بها.

تشتمل المطالبات قيد التسوية على المخصصات التي يتم رصدها وفقاً لتقديرات الشركة للتكلفة النهائية لتسوية كافة المطالبات المتكبدة وغير المدفوعة كما في تاريخ بيان المركز المالي سواء تلك التي تم الإبلاغ عنها أم لم يتم بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات الداخلية والخارجية التي يتم تخفيضها بقيمة الخردة المقدرة والاستردادات الأخرى. يتم تقييم المطالبات قيد التسوية من خلال مراجعة المطالبات المبلغ عنها بصورة فردية. لا يتم خصم مخصصات المطالبات قيد التسوية. يتم إظهار التعديلات لمخصصات المطالبات المرصودة في فترات سابقة ضمن البيانات المالية للفترة التي تمت فيها التعديلات. كما يتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات الموضوعية بصورة منتظمة. ويتم أيضاً رصد مخصص لأي مطالبات متكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي بإستخدام مجموعة من الأساليب القياسية لتوقع المطالبات الاكتوارية، وذلك استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامش انحراف عكسي وفقاً لمتطلبات القانون.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ عقود التأمين (تتمة)

٤-٣-٢ الاعتراف والقياس (تتمة)

إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة

تم تكوين مخصص إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة، التي لا يمكن إدراجها ضمن مطالبات معينة، استنادا إلى تقديرات اكتوارية تم الحصول عليها من خبير اكتواري مستقل.

إحتياطي المخاطر السارية / إختبار كفاية الإلتزام

يتم رصد مخصص للعجز في المخاطر السارية الناتج عن عقود التأمينات العامة عندما تزيد القيمة المتوقعة للمطالبات والمصروفات المنسوبة للفترة غير المنتهية لوثائق التأمين السارية في تاريخ بيان المركز المالي عن مخصص الأقساط غير المكتسبة والتزامات المطالبات المسجلة المتعلقة بهذه الوثائق. ويتم احتساب مخصص العجز في أقساط التأمين استنادا إلى فئات الأنشطة التي يتم إدارتها معا مع الأخذ بالاعتبار عائد الاستثمار المستقبلي على الاستثمارات المحتفظ بها لاسترداد الأقساط غير المكتسبة ومخصصات المطالبات.

إعادة التأمين

يتم تصنيف العقود المبرمة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من قبل الشركة والمتفقة مع متطلبات التصنيف لعقود التأمين كعقود إعادة تأمين. بالنسبة للعقود التي لا تتوافق مع متطلبات ذلك التصنيف يتم إظهارها كموجودات مالية. تظهر العقود المبرمة والتي تدخل بها الشركة مع أطراف تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. يتم إعتبار المنافع الناتجة عن دخول الشركة في عقود إعادة تأمين مبرمة كموجودات إعادة تأمين.

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

يتم احتساب المبالغ المستحقة إلى ومن شركات إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع وثائق التأمين ذات الصلة ووفقاً لعقود إعادة التأمين ذات الصلة. يتم تأجيل أقساط إعادة التأمين ويتم بيانها كمصروفات وفقاً لنفس الأساس المستخدم لاحتساب احتياطات أقساط التأمين غير المكتسبة لوثائق التأمين ذات الصلة. هذا، ويتم إدراج الجزء المؤجل من أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها ضمن موجودات إعادة التأمين.

يتم تقييم موجودات إعادة التأمين للتحقق مما إذا كانت قد تعرضت لانخفاض في القيمة بشكل دوري. تعتبر موجودات إعادة التأمين قد تعرضت لانخفاض في القيمة في حال وجود دليل موضوعي، نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف المبدئي بها، على أن الشركة قد لا تتمكن من استرداد كافة المبالغ المستحقة لها ويكون لهذا الحدث تأثير على المبالغ التي سوف تستلمها الشركة من شركات إعادة التأمين يمكن قياسه بصورة موثوقة. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين ضمن بيان الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تم تكبدها فيها.

يتم الاعتراف بعمولات الأرباح المتعلقة بعقود إعادة التأمين على أساس الاستحقاق. يتم إستبعاد أصول والتزامات إعادة التأمين عند إلغاء أو إنتهاء مدة سريان الحقوق/الالتزامات التعاقدية أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ عقود التأمين (تتمة)

٤-٣-٢ الإعراف والقياس (تتمة)

تكاليف استحواد مؤجلة

فيما يتعلق بعقود التأمينات العامة، تمثل موجودات تكلفة الاستحواد المؤجلة النسبة من تكاليف الاستحواد التي تماثل نسبة إجمالي أقساط التأمين المكتتبه وغير المكتسبة كما في تاريخ بيان المركز المالي. يتم الاعتراف بإيرادات العمولات المتعلقة بأنشطة التأمين على أساس الاستحقاق الزمني على مدى الفترة الفعلية للوثيقة باستخدام نفس الأساس الموضح في احتياطي الأقساط غير مكتسبة.

يتم رسملة العمولات وتكاليف الاستحواد الأخرى والتي تتفاوت من عقد إلى آخر والمرتبطة بضمان الحصول على عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين القائمة كموجودات غير ملموسة. يتم إثبات جميع التكاليف الأخرى كمصاريف عند تكبدها.

نم تأمين مدينة ودائنة

تتمثل المبالغ المستحقة من وإلى حاملي وثائق التأمين ووكلاء التأمين وشركات إعادة التأمين أدوات مالية يتم إدراجها في ذمم التأمين المدينة ودم التأمين الدائنة وليس ضمن مطلوبات عقود التأمين أو موجودات إعادة التأمين.

إحتياطي حسابي

يتم تحديد هذا الإحتياطي من قبل اكتواري مستقل لفوائد البوليصه المستقبلية. تشمل الافتراضات الاكتوارية هامش للانحراف العكسي وتختلف عموما حسب نوع البوليصه وسنة الاصدار ومدة البوليصه. تستند افتراضات معدلات الوفيات والانسحاب على الخبرة. تتأثر التعديلات على رصيد الصندوق من خلال فرض رسوم أو إيرادات. يتم معالجة بعض الفوائد وتسجيلها في هذا الإحتياطي.

مطلوبات مرتبطة بالوحدات

بالنسبة للوثائق المرتبطة بالوحدات، تكون المطلوبات مساوية لقيمة الحساب المستحق للبوليصه. قيمة الحساب المستحق للبوليصه يتمثل في عدد الوحدات المرتبطة بتلك البوليصه مضروباً في سعر العرض لتلك الوحدات.

مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

إن مطلوبات عقود التأمين المتعلقة بالمطالبات غير المسددة يتم إثباتها لجميع المطالبات المبلغ عنها للشركة والتي لم يتم سدادها كما بتاريخ بيان المركز المالي إضافة إلى المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها وأموال التأمين على الحياة. يستند مخصص المطالبات الواجبة السداد على التكلفة النهائية المقدره لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد كما بتاريخ بيان المركز المالي، وذلك بعد خصم القيمة المتوقعة للحطام والمبالغ المتوقع إستردادها. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بموثوقية عالية بتاريخ بيان المركز المالي. لا يتم خصم قيمة الإلتزام فيما يتعلق بالقيمة الزمنية للأموال. لا يتم إثبات أي مخصص لإحتياطيات تسويات أو كوارث. يتم إلغاء الإعراف بالإلتزام عند إنتهائه، تنفيذه أو الغاؤه.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ عقود التأمين (تتمة)

٤-٣-٢ الإعراف والقياس (تتمة)

مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

إن حصة شركات إعادة التأمين تجاه المطالبات قيد التسوية أعلاه، والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها والأقساط غير المكتسبة، يتم تصنيفها كموجودات عقد إعادة التأمين في البيانات المالية.

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة المطالبات.

٤-٤ الإيرادات (بخلاف إيرادات التأمين)

الإيرادات (بخلاف إيرادات التأمين) تتضمن ما يلي:

إيرادات الرسوم والعمولات

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

إيرادات التوزيعات

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الإستثمارات عندما ينشأ حق للشركة بإستلام دفعات عن توزيعات الأرباح.

إيرادات الفوائد

تتحقق إيرادات الفوائد من الموجودات المالية عندما يكون من المتوقع أن تصب المنافع الإقتصادية لمصلحة الشركة وإمكانية قياس مبلغ الإيرادات بشكل يعتمد عليه. يتم إحتساب إيرادات الفوائد المستحقة على أساس الفترات الزمنية والمبالغ الأصلية ومعدل سعر الفائدة المكتسب. يتمثل سعر الفائدة في معدل سعر الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع للأصل المالي بهدف الوصول إلى صافي القيمة الدفترية لذلك الأصل المالي عند الإعراف الأولي.

إيرادات الإيجارات

يتم إحتساب إيرادات الإيجارات من الإستثمارات في الممتلكات المؤجرة بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت وعلى أساس مدة تلك العقود.

٤-٥ المصاريف العمومية والإدارية

إن المصاريف المباشرة يتم تحميلها لحسابات الإيرادات للأقسام ذات العلاقة. يتم توزيع المصاريف غير المباشرة ويتم تحميلها لحسابات إيرادات الأقسام على أساس إجمالي أقساط التأمين لكل قسم. يتم تحويل المصاريف الإدارية الأخرى في الأرباح والخسائر كمصاريف عمومية وإدارية غير موزعة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٦ الإيجار

الشركة كمستأجر

بالنسبة لعقود الإيجار، تقوم الشركة بالاعتراف بدفعات الإيجارات التشغيلية كمصروفات تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار إلا عندما يكون هناك أساس منهجي أكثر نموذجية للمخطط الزمني الذي يتم فيه استنفاد المنافع الاقتصادية من الأصول المؤجرة كعقود إيجار قصيرة الأجل (تُعرّف بأنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل).

٤-٧ العملات الأجنبية

تظهر البيانات المالية للشركة بالعملة المستخدمة في البيئة الاقتصادية التي تمارس الشركة فيها نشاطها (العملة المتداولة). لأغراض البيانات المالية فإنه تم عرض نتائج أعمال الشركة ومركزها المالي بالدرهم الإماراتي والذي يعتبر العملة المستخدمة في الشركة وعملة عرض البيانات المالية.

عند إعداد البيانات المالية للشركة، يتم تسجيل المعاملات بالعملات بخلاف العملة المستخدمة في الشركة (العملة الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة لها. لا يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية.

يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف في الأرباح أو الخسائر في السنة التي تنشأ فيها.

٤-٨ منافع الموظفين

الإجازات السنوية وتذاكر السفر

يتم عمل إستحقاق للإلتزامات المقدره لإستحقاقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر السفر بناءً على مدة الخدمات المقدمة من قبل الموظفين المؤهلين حتى نهاية السنة .

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم أيضاً عمل مخصص إضافي بكافة مبالغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك على أساس فترات خدمتهم والراتب الأساسي الذي يتقاضاه كما بتاريخ بيان المركز المالي.

خطة المساهمات المحددة

تقوم الشركة بالمساهمة بمخصص التقاعد والتأمين الإجتماعي لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لعام ١٩٩٩، وبموجبه تقوم الشركة بالمساهمة بما نسبته ١٢,٥٪ من إجمالي مبلغ " الرواتب الخاضعة لحساب المساهمة " عن موظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة. يساهم موظفي الشركة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وكذلك الحكومة بنسبة ٥٪ و ٢,٥٪ على التوالي من مبلغ "الرواتب الخاضعة لحساب المساهمة". إن إلتزام الشركة الوحيد بالنسبة لمخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي هو القيام بتحويل المساهمات المحددة فقط. ويتم إدراج تلك المساهمة في بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٩-٤ الممتلكات والمعدات

لا يتم إستهلاك الأرض ويتم إدراجها بالتكلفة.

تظهر الأعمال قيد الإنشاء بالتكلفة ناقصاً أية خسائر ناتجة عن الإنخفاض في القيمة. وكما هو الحال مع جميع الأصول الأخرى فإن إستهلاك هذه الأصول يبدأ عندما تكون جاهزة للإستخدام في الغرض المعدة له.

تظهر الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأية خسائر إنخفاض في القيمة.

يتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة الفعلية للأصل، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات ابتداءً من الفترة المالية التي تم فيها التغيير في الفترات المالية المستقبلية.

يتم إلغاء الإعتراف بالممتلكات والمعدات عند الإستبعاد أو عندما يكون من المتوقع عدم وجود أي فوائد إقتصادية في المستقبل نتيجة الإستمرار في إستخدام هذا الأصل. يتم تحديد أرباح وخسائر استبعاد الممتلكات والمعدات من خلال مقارنة عوائد البيع مع القيم الدفترية ويتم الإعتراف بهذا الربح في بيان الدخل.

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة والمستخدم لإحتساب إستهلاك الأصول هي ٤ سنوات بإستثناء المباني الذي يبلغ عمرها الإنتاجي ١٠ سنوات.

١٠-٤ العقارات الاستثمارية

تتمثل العقارات الاستثمارية في الممتلكات التي يتم الاحتفاظ بها إما للحصول على عائدات إيجارية أو لزيادة قيمة رأس المال أو لكلا الأمرين وليست لغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية، أو استخدامها في تقديم خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تغيير يطرأ عليها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة على أساس التقييم الذي تم إجراؤه من قبل شركتي تقييم مستقلتان ومعتمدتان ولديهما مؤهلات مهنية مناسبة وخبرة سابقة في تقييم عقارات في موقع وفئة مماثلة للعقارات الاستثمارية الخاضعة للتقييم.

يتم شطب العقارات الاستثمارية إما عند إستبعادها أو عند إيقاف إستخدامها والإنتفاع منها بشكل دائم ولم يعد يتوقع منها أي منافع إقتصادية بصورة دائمة من الإستخدام ولم يعد هناك مزايا إقتصادية مستقبلية متوقعة من إستبعادها. يتم الإعتراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو إستبعاد العقارات الاستثمارية في الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها السحب أو الإستبعاد.

يتم التحويل إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام. للتحويل من العقارات الاستثمارية إلى عقار يشغله المالك تكون تكلفة العقار للمحاسبة اللاحقة هي قيمته العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا تم تحويل عقار يشغله المالك إلى العقارات الاستثمارية، تحتسب الشركة هذا العقار وفقاً للسياسة المقررة للممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١١ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

تقوم الشركة بتاريخ كل بيان مالي بمراجعة القيمة الدفترية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود إنخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل فردياً تقوم الشركة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. عند وجود أسس معقولة للتوزيع، فإنه يتم توزيع الموجودات على وحدات توليد النقد بشكل إفرادي وما دون ذلك فإنه يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد بناءً على أسس معقولة يمكن تحديدها .

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة، مطروحا منها تكلفة البيع، والقيمة قيد الإستخدام. عند تقدير القيمة قيد الإستخدام، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل يتم خصمها لقيمتها الحالية بإستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للتدفقات النقدية والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي يتم تعديل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لها.

أما إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدرة للأصل (وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى القيمة التي يمكن إستردادها . إن خسارة إنخفاض القيمة تحمل مباشرة على الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الإنخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم .

في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة إنخفاض القيمة ، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى إن تصل للقيمة المقدرة التي يمكن إستردادها على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك إنخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. إن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة تدرج في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه ، وفي هذه الحالة فإن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة يعامل كزيادة في إعادة التقييم .

٤-١٢ المخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود التزامات حالية (قانونية أو إجبارية) كنتيجة لأحداث سابقة ، والتي قد تتطلب إلزاماً على الشركة بتسديدها، والتي يمكن تقديرها بطريقة موثوقة لسداد مبلغ الإلتزام.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروف المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ بيان المركز المالي مأخوذاً في عين الإعتبار أي مخاطر ناتجة من عدم تقدير قيمة المخصص بشكل جيد. عند تحديد قيمة المخصص بإستخدام التدفقات النقدية التي يتم تقديرها لتسديد الإلتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية للمخصص تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عند توقع إسترداد بعض أو جميع المنافع الإقتصادية المطلوبة لتسديد الإلتزام من طرف ثالث، يتم تسجيل المبالغ المدينة كأصل إذا ما تم التأكد فعلاً من أن التسديدات سوف يتم تحصيلها وأن تكون المبالغ المدينة قابلة للقياس بشكل موثوق.

٤-١٣ أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة

يتم قياس ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بالمخصصات المناسبة للمبالغ المقدرة غير القابلة للإسترداد في بيان الربح أو الخسارة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن قيمة الموجودات قد انخفضت قيمتها. يتم استبعاد الأقساط وأرصدة التأمين المدينة عند استيفاء معايير الاستبعاد للموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٤ مطلوبات التأمين

يتم الاعتراف بمطلوبات التأمين عند استحقاقها ويتم قياسها عند الإقرار المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً التكاليف المباشرة المرتبطة بالمعاملة. بعد ذلك، يتم قياس مطلوبات التأمين بالتكلفة المطفأة، حسبما كان ذلك مناسباً.

٤-١٥ الأدوات المالية

تقوم الشركة مبدئياً بالإقرار بدم التأمين المدينة ودم التأمين الدائنة في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم الاعتراف مبدئياً بكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تصح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة المعنية.

يتم مبدئياً قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة بالإضافة إلى، عدا البنود بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازتها أو إصدارها.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم في البداية تصنيف الموجود المالي وفقاً لقياسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

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

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

في حالة عدم تحقق هذين الشرطين، يتم قياس الموجود المالي بالقيمة العادلة.

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

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

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

يتم الاعتراف بالموجودات المالية متضمنة النقد والنقد وما يعادله والودائع / الودائع القانونية والاستثمارات بالتكلفة المطفأة مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها أي تكاليف معاملات مباشرة. لاحقاً للإقرار المبدئي، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة) ٤-١٥ الأدوات المالية (تتمة)

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

يتم قياس الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى ومراكمتها في إحتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة عند إستبعاد الإستثمارات إلى الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المستتباع.

يتم الإعتراف بأرباح التوزيعات عن هذه الإستثمارات المالية ضمن الأرباح أو الخسائر عندما تحصل الشركة على حق إستلام توزيعات الأرباح، ما لم تمثل أرباح التوزيعات بوضوح استرداد جزء من تكلفة الإستثمار.

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بأي من الموجودات المالية بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها حديثاً تشكل جزءاً من نموذج أعمال قائم أو أنها تعبر عن بداية نموذج أعمال جديد. وتعيد الشركة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة مالية لتحديد ما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. ولم تُحدد الشركة في الفترة المالية الحالية والسابقة أي تغيير في نماذج أعمالها.

يتم قياس أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج عمل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية ولديها تدفقات نقدية لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الرئيسي المستحق بالتكلفة المطفأة.

التكلفة المطفأة للأصل المالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي عند الاعتراف المبدئي مطروحاً منه دفعات الأصل، بالإضافة إلى الاستهلاك المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين هذا المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، والمعدل بأي مخصص للخسارة. إن إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التعديل لأي مخصص خسائر.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة إلى انخفاض القيمة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في:

- (١) موجودات تتضمن تدفقات نقدية تعاقدية و ليست مدفوعات للمبلغ الأصلي أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/
- (٢) موجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال وليس محتفظاً بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل البيع؛ أو
- (٣) موجودات مُحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تُقاس تلك الموجودات بالقيمة العادلة مع تسجيل أية أرباح / خسائر ناتجة من إعادة القياس المعترف به في الأرباح أو الخسائر.

النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع الثابتة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ وتخضع لمخاطر غير جوهرية من التغيرات في قيمها العادلة، وتستخدم من قبل الشركة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٥ الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف كدين أو أداة ملكية

يتم تصنيف الديون وأدوات الملكية المصدرة بواسطة الشركة كمطلوبات مالية أو كأدوات ملكية طبقاً لأسس وجوهر الترتيبات التعاقدية.

أدوات الملكية

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

أداة الملكية هي أي تعاقّد يثبت حق مالكةا في أصول الشركة المتبقية بعد طرح جميع إلتزاماتها. أدوات حقوق المساهمين المصدرة من قبل الشركة يتم تسجيلها بالمبالغ المستلمة بعد طرح مصاريف الإصدار المباشرة.

مخصص الخسارة الائتمانية

تعترف الشركة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على الإستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والودائع والأرصدة لدى البنوك. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغييرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي للأداة المالية المعنية.

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية. حيث يتم قياسها على أنها القيمة الحالية لجميع المتحصلات الناقصة (الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).

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

- سندات الدين الإستثمارية التي تنطوي على مخاطر منخفضة كما في تاريخ بيان المركز المالي، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطر الائتمان المتعلقة بها بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بها.

تعتبر الشركة أن سند الدين ينطوي على مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان التي ينطوي عليها هذا السند معادل للتعريف المعروف عالمياً " الدرجة الإستثمارية". تستخدم الشركة النهج العام لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل ودائعها لدى البنوك وإستثماراتها في سندات الدين التي تعتمد على تصنيف البنوك والسندات على النحو الذي تحدده وكالة التصنيف الائتماني الخارجية.

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر في الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن حالات التعثر لأداة مالية المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهر بعد تاريخ بيان المركز المالي. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية في خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

أهم المدخلات التي تدخل في قياس الخسارة الائتمانية تتمثل في المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر؛
- الخسارة عند التعثر؛
- التعرض عند التعثر.

يتم عادة اشتقاق هذه المعايير من النماذج الإحصائية المعدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى، ويتم تعديلها لبيان المعلومات المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٥ الأدوات المالية (تتمة)

مخصص الخسارة الائتمانية (تتمة)

عرض مخصص الخسائر الائتمانية في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر المتعلقة بخسائر الائتمان في بيان المركز المالي على النحو التالي:
الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

الشطب

يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي عندما لا يكون لدى الشركة توقعات معقولة لاسترداد أصل مالي بالكامل أو جزء منه. بالنسبة للعملاء الفرديين، فإن الشركة لديها سياسة لشطب القيمة الدفترية الإجمالية عندما يكون الأصل المالي غير قابل للاسترداد. بالنسبة للعملاء من الشركات، تقوم الشركة بشكل فردي بإجراء تقييم فيما يتعلق بالتوقيت ومقدار الشطب بناءً على ما إذا كان هناك توقع معقول للاسترداد. تتوقع الشركة عدم حدوث استرداد ملحوظ من المبلغ المشطوب. ومع ذلك، يمكن أن تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق نشطة في تاريخ كل بيان مركز مالي بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار المتعاملين، دون أي خصم لتكاليف المعاملة. بالنسبة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات تقييم ملائمة، هذه التقنيات قد تشمل التالي:

- استخدام معاملات السوق التي تتم على أسس تجارية متكافئة مؤخرًا؛
- الإشارة إلى القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير لتحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التقييم الأخرى.

موجودات مالية منخفضة الائتمان

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأوراق الدين في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة الائتمان. تكون الموجودات المالية "منخفضة الائتمان" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. تتضمن الأدلة على أن الموجودات المالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة الائتمان البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
- خرق العقد مثل التخلف عن السداد؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل الشركة بشروط لا يمكن أن تأخذها الشركة في الاعتبار في ظروف مغايرة؛
- من المحتمل أن يدخل المقترض في الإفلاس أو إلى إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- اختفاء سوق نشط لسند مالي بسبب الصعوبات المالية.

المطلوبات المالية

يتم تصنيف مطلوبات التأمين، ذم التأمين الدائنة "كمطلوبات مالية أخرى" ويتم قياسها بشكل مبدئي بالقيمة العادلة، مطروحاً منها مصاريف المعاملات. يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى (فيما عدا إيرادات العمولات المؤجلة) بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث يتم الاعتراف بمصاريف الفوائد وفقاً لأسعار الفائدة الفعلية السائدة ما عدا الذمم الدائنة قصيرة الأجل حيث أن الفائدة المتعلقة بها تعتبر غير جوهرية.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٥ الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً إلى صافي القيمة الدفترية بتاريخ الإعراف الأولي.

٤-١٦ إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

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

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

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

تحتفظ الشركة في بعض المعاملات بالالتزام بتقديم خدمات للموجودات المالية المحولة مقابل رسوم. ويتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المحولة عندما تنطبق عليها معايير إلغاء الاعتراف. ويتم الاعتراف بأي موجودات أو مطلوبات متعلقة بعقد الخدمة ويتوقف ذلك على ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر مما يكفي (أصل) أو أقل مما يكفي (التزام) لأداء الخدمات.

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو عندما يتم الغاؤها أو انتهاءها.

٤-١٧ توزيع الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيع أرباح المساهمين كمطلوبات في البيانات المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح.

٤-١٨ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي، فقط عندما يكون للشركة حق قانوني في مقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها الرغبة إما في تسويتها على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي فقط عندما تجيز المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذلك، أو بالأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة معاملات مماثلة كما هو الحال في النشاط التجاري للشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٥- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق السياسات المحاسبية للشركة كما وارد في إيضاح ٤ حول البيانات المالية، تقوم الإدارة بعمل تقديرات وافتراضات للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات والتي لا يمكن تحديد قيمتها بشكل واضح من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات تعتمد على الخبرة التاريخية للإدارة وعوامل أخرى تؤخذ في عين الاعتبار عند القيام بتلك التقديرات والافتراضات. من الممكن أن تختلف القيمة الفعلية للموجودات والمطلوبات عن القيمة التي تم إراجها بناءً على تلك التقديرات والافتراضات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. حيث يتم إدراج أثر التعديل في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها التعديل وذلك في حال إن ذلك التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو على الفترة التي تم فيها التعديل والفترات اللاحقة وذلك في حال أن أثر ذلك التعديل يظهر في الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

٥-١ الإفتراضات المحاسبية الهامة

إن الإفتراضات الهامة بمعزل عن تلك التي تتضمن تقديرات (أنظر ٥-٢ أدناه) والتي وضعتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها تأثير جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية، تتمثل فيما يلي:

٥-١-١ تصنيف الإستثمارات

تقرر الإدارة عند الإستحواذ على الإستثمارات بأن يتم تصنيفها إما كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالتكلفة المطفأة.

تم تصنيف الأدوات المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تعتبرها الإدارة إستثمارات إستراتيجية والمحتفظ بها لغير الانتفاع من التغيير في قيمتها العادلة أو للمتاجرة.

إن الإدارة مقتنعة بأن الإستثمارات في الأوراق المالية قد تم تصنيفها بصورة مناسبة.

٥-١-٢ تصنيف الممتلكات

قامت الشركة في تصنيفها للممتلكات بعدد من الأحكام. تلزم هذه الأحكام في تحديد أهلية الممتلكات لتصنيفها كإستثمار في ممتلكات أو كممتلكات ومعدات، أو كمشاريع قيد الإنشاء، أو ممتلكات محتفظ بها للبيع. تقوم الإدارة بوضع معايير تمكنها من تطبيق هذه الأحكام باستمرار بما يتوافق مع تعريف الإستثمار في ممتلكات، الممتلكات ومعدات، والمشاريع قيد الإنشاء، والممتلكات المحتفظ بها للبيع. في طور قيامها بهذه الأحكام، أخذت الإدارة بالاعتبار المعايير والإرشادات المفصلة الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢- المخزون، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦- الممتلكات والألات والمعدات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ - الإستثمارات في ممتلكات، وذلك فيما يتعلق بغرض استخدام العقار.

٥-١-٣ تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار أسعار الإنتاج واختبار نموذج الأعمال. تحدد الشركة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تراقب الشركة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. تعتبر الرقابة جزءاً من التقييم المتواصل للشركة حول ما إذا كان نموذج العمل لتلك الموجودات المالية المحتفظ بها ما زال ملائماً، وفي حال وجد غير ملائماً، يتم إعادة النظر فيما إذا كان هناك تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغييراً مستقبلياً في تصنيف تلك الموجودات. لا يوجد حاجة لأي من هذه التغييرات خلال السنوات المعروضة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٥- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

١-٥ الإفتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١-٥ تصنيف عقود التأمين

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

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

٥-١-٥ الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرا لموجودات المرحلة الأولى، أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين لموجودات المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة ٢ عندما تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. عند تقدير ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت بشكل ملحوظ، تأخذ الشركة بعين الاعتبار كمية وجودة ومعقولة المعلومات التطلعية الداعمة.

٥-١-٦ مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم قدرة الشركة على الاستمرارية في اعمالها وهي على قناعة بأن الشركة تملك الموارد التي تجعلها قادرة على الاستمرارية في اعمالها في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة الشركة ليست على علم بأي مشكلات جوهرية تلقى بالشك على مقدره الشركة بالاستمرار. وعليه تقوم الإدارة في إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥-٢ التقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية الخاصة بالمستقبل والإفتراضات الأخرى غير المؤكدة بتاريخ المركز المالي والتي لها نسبة مخاطرة قد تتسبب بتعديل جوهرى للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

٥-٢-١ التأمين الفردي على الحياة

يتم تطبيق الافتراضات المستخدمة في التقييمات الاكتوارية لأموال التأمين على الحياة بصورة متسقة وترتكز هذه الافتراضات على الوفاة وافتراضات معدل السحوبات.

٥-٢-٢ مخصص المطالبات غير المسددة المتكبدة وغير المتكبدة

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي. إن الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها إستناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة وتقديرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفرات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. بتاريخ كل بيان مركز مالي يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٥- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٥-٢-٥ التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٥-٢-٥ ٣-٢-٥ إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التأمين. تقوم الشركة بإستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الإدعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الإستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الإلتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الإلتزام. يتم إثبات أي عجز مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

٥-٢-٥ ٤-٢-٥ تقييم الإستثمارات في ممتلكات

تم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات من قبل مقيمين خراجيين مستقلين لديهم مؤهلات مهنية مناسبة ومعترف بها في تقييم عقارات تقع في نفس موقع العقار الخاضع للتقييم ومن نفس الفئة. يقوم المقيمين المستقلين بتحديد القيمة العادلة لمحفظه الإستثمارات في ممتلكات بصورة سنوية.

٥-٢-٥ ٥-٢-٥ إستهلاك الممتلكات والمعدات

يتم إستهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدة الخدمة المتوقعة التي يتم تقديرها بناءً على الإستخدام المتوقع والتقاعد للأصل، وبرنامج الصيانة والتصلّيح بالإضافة إلى التقادم التقني وإعتبارات القيمة المستردة للأصل. لم تقم إدارة الشركة بإدراج أية قيمة متبقية للأصول على إعتبار أنها غير مادية.

٥-٢-٥ ٦-٢-٥ إخفاض قيمة ذمم أقساط التأمين وأرصدة تأمين مدينة

طبقت الشركة منهج التأجيل عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الموجودات المالية الناتجة عن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤. وبالتالي لم يتم تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة وتم تطبيق نموذج الخسائر المتكبدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، يتم تقدير المبلغ القابل للتحويل من الذمم المدينة لحملة الوثائق عندما يصبح تحصيل المبالغ بالكامل غير محتمل. بالنسبة للمبالغ الهامة بشكل فردي، يتم إجراء التقدير على أساس فردي. المبالغ غير الهامة بشكل فردي، ولكن تجاوز موعد استحقاقها، يتم تقييمها بشكل جماعي ويتم تطبيق مخصص وفقاً لطول فترة التأخير، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية.

تتعرض الشركة لمنازعات واحتمالية تعثر مع معيدي التأمين. تقوم الشركة بمراقبة التصنيفات الائتمانية وقوة الملاءة المالية لدى معيدي التأمين على أساس ربع سنوي. أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يمكن أن تؤدي الى انخفاض قيمة أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٦- ممتلكات ومعدات

المجموع درهم	أعمال قيد الإلتجاز درهم	سيارات درهم	معدات مكتبية درهم	أثاث وتجهيزات درهم	مباني درهم	أرض درهم	التكلفة
١٤,١٥٣,٨٩٩	٩٠,٠٢٠	٦٣٤,٢٣٨	٤,٥٩٧,٧٨٣	٤,٦٠٩,٧٢٦	١,٧٥١,٥٧٧	٢,٤٧٠,٥٥٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٥٩,٠٦٤	٣١٠,٦٩٤	--	٢٦,٧٩٥	٢١,٥٧٥	--	--	إضافات خلال السنة
(٩٠,٠٢٠)	(٩٠,٠٢٠)	--	--	--	--	--	حذوفات خلال السنة
١٤,٤٢٢,٩٤٣	٣١٠,٦٩٤	٦٣٤,٢٣٨	٤,٦٢٤,٥٧٨	٤,٦٣١,٣٠١	١,٧٥١,٥٧٧	٢,٤٧٠,٥٥٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦٤٥,٨١٤	٤٧١,٨٠٤	--	١٤٠,٣٦٥	٣٣,٦٤٥	--	--	إضافات خلال السنة
--	(٤٢٠,٠٠٠)	--	٤٢٠,٠٠٠	--	--	--	تحويلات خلال السنة
١٥,٠٦٨,٧٥٧	٣٦٢,٤٩٨	٦٣٤,٢٣٨	٥,١٨٤,٩٤٣	٤,٦٦٤,٩٤٦	١,٧٥١,٥٧٧	٢,٤٧٠,٥٥٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩,٨٩٢,٣٣٠	--	٦١٣,٦٠٥	٣,٩٤١,٧٣٣	٤,٤٧٢,٠٦٢	٨٦٤,٩٣٠	--	الإستهلاك المتراكم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧٢٦,٥١٦	--	٢٠,٦٢٤	٤٤١,٦٧٥	٨٠,٠٥٩	١٨٤,١٥٨	--	الإستهلاك للسنة
١٠,٦١٨,٨٤٦	--	٦٣٤,٢٢٩	٤,٣٨٣,٤٠٨	٤,٥٥٢,١٢١	١,٠٤٩,٠٨٨	--	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٧٤,٧١٧	--	--	٢٢٧,٠٦١	٦٣,٤٩٨	١٨٤,١٥٨	--	الإستهلاك للسنة
١١,٠٩٣,٥٦٣	--	٦٣٤,٢٢٩	٤,٦١٠,٤٦٩	٤,٦١٥,٦١٩	١,٢٣٣,٢٤٦	--	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,٩٧٥,١٩٤	٣٦٢,٤٩٨	٩	٥٧٤,٤٧٤	٤٩,٣٢٧	٥١٨,٣٣١	٢,٤٧٠,٥٥٥	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,٨٠٤,٠٩٧	٣١٠,٦٩٤	٩	٢٤١,١٧٠	٧٩,١٨٠	٧٠٢,٤٨٩	٢,٤٧٠,٥٥٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة مبلغ ٩,٣٣٥,٣٢٥ درهم (٢٠٢١ : ٨,٤٣٠,٢٢٧ درهم).

الممتلكات والمعدات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٧- إستثمارات في ممتلكات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٢٠٠,٤٤٠,٠٠٠	٢٠٧,٥٣٨,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٠٩٨,٠٠٠	٦,٣١٢,٠٠٠	التغير في القيمة العادلة
<u>٢٠٧,٥٣٨,٠٠٠</u>	<u>٢١٣,٨٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في مبنيين تجاريين في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على أساس تقييمات من مقيمين مستقلين ليس لهم علاقة بالشركة ولديهم المؤهلات المناسبة والخبرة في السوق في تقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تحديد القيمة العادلة على اساس منهج رسمة صافي الدخل، حيث يتم تقييم الايجارات السوقية للوحدات القابلة للتأجير لهذه الممتلكات بالرجوع إلى الايجار المحقق للوحدات القابلة للتأجير. يتم تحديد معدل الرسمة المعتمد بالرجوع إلى معدلات العائد الملاحظ من قبل المقيمين لممتلكات مماثلة بنفس الموقع ويتم تعديلها بناءً على معرفة المقيمين بالعوامل الخاصة لكل عقار على حدا. عند تقدير القيمة العادلة للممتلكات، تم اعتماد الإستخدام الحالي للممتلكات بمثابة الإستخدام الأمثل والأفضل.

تم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١):
(المستوى ٣).

فيما يلي إيرادات الإيجار والمصاريف التشغيلية المتعلقة بهذه الممتلكات:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
١٤,٦١٨,٦٤٥	١٤,١٦١,٤٠١	إيرادات الإيجار (إيضاح ٢٤)
(٥,١٢٣,٨٨٧)	(٥,٠٦٥,٢٦٠)	مصاريف صيانة
<u>٩,٤٩٤,٧٥٨</u>	<u>٩,٠٩٦,١٤١</u>	
--	(٤٩٥,٤٣٤)	مخصص الخسائر الائتمانية على الإيجارات المدينة
<u>٩,٤٩٤,٧٥٨</u>	<u>٨,٦٠٠,٧٠٧</u>	صافي إيرادات الإيجار

٨- إستثمارات مالية

٨-١- إستثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٣٣٤,٧٠٩,٨٠٦	٣٣٣,٦٢٧,٠٥٥	سندات مدرجة
(١,٦٣١,٨٣٢)	(١,٦٣١,٨٣٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٨-١-١)
<u>٣٣٣,٠٧٧,٩٧٤</u>	<u>٣٣١,٩٩٥,٢٢٣</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٨- إستثمارات مالية (تتمة)

٨-١- إستثمارات بالتكلفة المطفأة (تتمة)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
١٩٩,٩٢٧,٣٣١	١٩٨,٦٧٨,٤١٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣٣,١٥٠,٦٤٣	١٣٣,٣١٦,٨١٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣٣٣,٠٧٧,٩٧٤</u>	<u>٣٣١,٩٩٥,٢٢٣</u>	

تحمل هذه السندات معدلات فائدة تتراوح بين ٤,٧٥٪ إلى ٩,٥٠٪ (٢٠٢١: ٤,٧٥٪ إلى ٧,٥٠٪) سنوياً وتدفع هذه الفائدة بشكل نصف سنوي/سنوي. تحتفظ الشركة بهذه الإستثمارات بهدف الحصول على تدفقات نقدية تعاقدية خلال عمر السندات. بلغت القيمة العادلة للسندات المدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣٢١,٧٢٥,٧٨٠ درهم (٢٠٢١: ٣٤٤,٨١١,٦٢٥ درهم).

٨-١-١ فيما يلي حركة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٧٧٢,٠٠٠	١,٦٣١,٨٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
٨٥٩,٨٣٢	--	المحمل خلال السنة
<u>١,٦٣١,٨٣٢</u>	<u>١,٦٣١,٨٣٢</u>	

٨-٢- إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
<u>٦,٨٨٨,٣٤٢</u>	<u>٧,٧٤٤,٩٢٥</u>	أوراق مالية مدرجة داخل سوق الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٨- إستثمارات مالية (تتمة)

٨-٣ الحركة على الإستثمارات في الأوراق المالية

فيما يلي حركة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر والإستثمارات بالتكلفة المطفأة:

الإجمالي درهم	بالتكلفة المطفأة درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى درهم		
٣٤٠,٧٩٧,٧٩٠	٣٣٥,٦٢٢,٦١٠	٥,١٧٥,١٨٠	--	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(١,٦٨٤,٨٠٤)	(١,٦٨٤,٨٠٤)	--	--	إطفاءات
١,٧١٣,١٦٢	--	١,٧١٣,١٦٢	--	التغير في القيمة العادلة
(٨٥٩,٨٣٢)	(٨٥٩,٨٣٢)	--	--	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣٣٩,٩٦٦,٣١٦	٣٣٣,٠٧٧,٩٧٤	٦,٨٨٨,٣٤٢	--	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠,٥٨٩,٥٨٨	١٠,٥٨٩,٥٨٨	-	-	مشتريات
(١٠,٠٠٤,٠٨٥)	(١٠,٠٠٤,٠٨٥)	-	-	تم استحقاقها
(١,٦٦٨,٢٥٤)	(١,٦٦٨,٢٥٤)	-	-	إطفاءات
٨٥٦,٥٨٣	-	٨٥٦,٥٨٣	-	التغير في القيمة العادلة
٣٣٩,٧٤٠,١٤٨	٣٣١,٩٩٥,٢٢٣	٧,٧٤٤,٩٢٥	--	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩- قروض مضمونة مقابل وثائق تأمين على الحياة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٤٨,٤٥٨,٧٨٠	٤٥,٥٤٣,٨٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢٤,٧٥٢,٢٦٧	٢٣,٣٦٣,٩٥٦	القروض المقدمة خلال السنة
(٢٤,٩٢١,٦٧٩)	(٢٢,٢٠٥,٦١٢)	تسديدات خلال السنة
(٢,٧٤٥,٥١٨)	(٢,٧٤٢,٥٣٦)	فوائد غير محققة على القروض
٤٥,٥٤٣,٨٥٠	٤٣,٩٥٩,٦٥٨	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الفائدة على القروض المضمونة مقابل وثائق التأمين على الحياة ٨٪ (٢٠٢١: ٨٪).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١٠- المخصصات الفنية

٢٠٢١			٢٠٢٢			
الصافي	موجودات عقود	مطلوبات عقود	الصافي	موجودات عقود	مطلوبات عقود	
درهم	إعادة التأمين	التأمين	درهم	إعادة التأمين	التأمين	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٧٣٠,٤٨٤	(١,٢١٥,٦٨٥)	١,٩٤٦,١٦٩	١,٠٧٠,٤٤٨	(٢,٠٠٠,٧٨٧)	٣,٠٧١,٢٣٥	التأمين الشخصي وعمليات تكوين الأموال
١,١٥٧,٩٢٩	(١,٣٧٤,٧٢٥)	٢,٥٣٢,٦٥٤	١,٥٣٠,٢٨٦	(١,٦٥٩,٣٥٠)	٣,١٨٩,٦٣٦	إحتياطي الأقساط غير المكتسبة
٢٠٥,١٣٠	(٥٨٧,١٩٧)	٧٩٢,٣٢٧	٢٨٦,٩٤١	(٨٦١,٤٣٣)	١,١٤٨,٣٧٤	إحتياطي المطالبات تحت التسوية
٥٨,٥٢١	--	٥٨,٥٢١	٧٧,٢١٨	--	٧٧,٢١٨	إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
١١٩,٧١٥	--	١١٩,٧١٥	١٥٧,٨٩٦	--	١٥٧,٨٩٦	إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٤٧٨,٢١٥,١٣١	--	٤٧٨,٢١٥,١٣١	٤٤٦,٦٧٤,٢٠٥	--	٤٤٦,٦٧٤,٢٠٥	إحتياطي المخاطر السارية
٤٨٠,٤٨٦,٩١٠	(٣,١٧٧,٦٠٧)	٤٨٣,٦٦٤,٥١٧	٤٤٩,٧٩٦,٩٩٤	(٤,٥٢١,٥٧٠)	٤٥٤,٣١٨,٥٦٤	إحتياطي حسابي (إيضاح ١٠-٢)
١٠,٥٦٢,٤٠٦	(٥٧,١٤٧,١٠٥)	٦٧,٧٠٩,٥١١	٢٠,٣٨٣,٣٥٣	(٩٠,٠٢٦,٥٣٧)	١١٠,٤٠٩,٨٩٠	التأمين على الممتلكات والمسؤولية
٥,٧٢٨,٥٠٥	(٨٠,٣٧٠,٩٥٠)	٨٦,٠٩٩,٤٥٥	٩,٩٦٦,٠٨٠	(٨٣,٠٨٤,٦٧٠)	٩٣,٠٥٠,٧٥٠	إحتياطي الأقساط غير المكتسبة
٥,١١٣,٠٣٦	(١٩,٦٤١,٠٧٠)	٢٤,٧٥٤,١٠٦	٥,٦٢٠,٤٩٤	(٧٩,٤٨٤,٣٨١)	٨٥,١٠٤,٨٧٥	إحتياطي المطالبات تحت التسوية
٨٥٣,٧١٨	--	٨٥٣,٧١٨	١,٥٠٤,٢٠٢	--	١,٥٠٤,٢٠٢	إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٣,٢٤٢	(٦٦,١٢٢)	٦٩,٣٦٤	٣,٣٨٢,٠٥٤	(٦٩,٦٦٠)	٣,٤٥١,٧١٤	إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٢٢,٢٦٠,٩٠٧	(١٥٧,٢٢٥,٢٤٧)	١٧٩,٤٨٦,١٥٤	٤٠,٨٥٦,١٨٣	(٢٥٢,٦٦٥,٢٤٨)	٢٩٣,٥٢١,٤٣١	إحتياطي المخاطر السارية
١١,٢٩٢,٨٩٠	(٥٨,٣٦٢,٧٩٠)	٦٩,٦٥٥,٦٨٠	٢١,٤٥٣,٨٠١	(٩٢,٠٢٧,٣٢٤)	١١٣,٤٨١,١٢٥	الإجمالي
٦,٨٨٦,٤٣٤	(٨١,٧٤٥,٦٧٥)	٨٨,٦٣٢,١٠٩	١١,٤٩٦,٣٦٦	(٨٤,٧٤٤,٠٢٠)	٩٦,٢٤٠,٣٨٦	إحتياطي الأقساط غير المكتسبة
٥,٣١٨,١٦٦	(٢٠,٢٢٨,٢٦٧)	٢٥,٥٤٦,٤٣٣	٥,٩٠٧,٤٣٥	(٨٠,٣٤٥,٨١٤)	٨٦,٢٥٣,٢٤٩	إحتياطي المطالبات تحت التسوية
٩١٢,٢٣٩	--	٩١٢,٢٣٩	١,٥٨١,٤٢٠	--	١,٥٨١,٤٢٠	إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
١٢٢,٩٥٧	(٦٦,١٢٢)	١٨٩,٠٧٩	٣,٥٣٩,٩٥٠	(٦٩,٦٦٠)	٣,٦٠٩,٦١٠	إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٤٧٨,٢١٥,١٣١	--	٤٧٨,٢١٥,١٣١	٤٤٦,٦٧٤,٢٠٥	--	٤٤٦,٦٧٤,٢٠٥	إحتياطي المخاطر السارية
٥٠٢,٧٤٧,٨١٧	(١٦٠,٤٠٢,٨٥٤)	٦٦٣,١٥٠,٦٧١	٤٩٠,٦٥٣,١٧٧	(٢٥٧,١٨٦,٨١٨)	٧٤٧,٨٣٩,٩٩٥	إحتياطي حسابي (إيضاح ١٠-٢)

اللائس للتأمين ش. م. ع.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١٠- المخصصات الفنية (تتمة)

١٠-١ ملخص التقرير الإكتواري عن الإحتياطيات الفنية

٢٠٢١		٢٠٢٢		
وفقاً للمقيم الإكتواري	وفقاً للبيانات المالية	وفقاً للمقيم الإكتواري	وفقاً للبيانات المالية	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٦٩,٦٥٥,٦٨٠	٦٩,٦٥٥,٦٨٠	١١٣,٤٨١,١٢٥	١١٣,٤٨١,١٢٥	مطلوبات عقود التأمين - المخصصات الفنية:
٨٨,٦٣٢,١٠٩	٨٨,٦٣٢,١٠٩	٩٦,٢٤٠,٣٨٦	٩٦,٢٤٠,٣٨٦	إحتياطي الأقساط غير المكتسبة
٢٥,٥٤٦,٤٣٣	٢٥,٥٤٦,٤٣٣	٨٦,٢٥٣,٢٤٩	٨٦,٢٥٣,٢٤٩	إحتياطي المطالبات تحت التسوية
٩١٢,٢٣٩	٩١٢,٢٣٩	١,٥٨١,٤٢٠	١,٥٨١,٤٢٠	إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
١٨٩,٠٧٩	١٨٩,٠٧٩	٣,٦٠٩,٦١٠	٣,٦٠٩,٦١٠	إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٤٧٨,٢١٥,١٣١	٤٧٨,٢١٥,١٣١	٤٤٦,٦٧٤,٢٠٥	٤٤٦,٦٧٤,٢٠٥	إحتياطي المخاطر السارية
٦٦٣,١٥٠,٦٧١	٦٦٣,١٥٠,٦٧١	٧٤٧,٨٣٩,٩٩٥	٧٤٧,٨٣٩,٩٩٥	إحتياطي حسابي
				مجموع المخصصات الفنية – إجمالي
١١,٢٩٢,٨٩٠	١١,٢٩٢,٨٩٠	٢١,٤٥٣,٨٠١	٢١,٤٥٣,٨٠١	إحتياطي الأقساط غير المكتسبة
٦,٨٨٦,٤٣٤	٦,٨٨٦,٤٣٤	١١,٤٩٦,٣٦٦	١١,٤٩٦,٣٦٦	إحتياطي المطالبات تحت التسوية
٥,٣١٨,١٦٦	٥,٣١٨,١٦٦	٥,٩٠٧,٤٣٥	٥,٩٠٧,٤٣٥	إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٩١٢,٢٣٩	٩١٢,٢٣٩	١,٥٨١,٤٢٠	١,٥٨١,٤٢٠	إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
١٢٢,٩٥٧	١٢٢,٩٥٧	٣,٥٣٩,٩٥٠	٣,٥٣٩,٩٥٠	إحتياطي المخاطر السارية
٤٧٨,٢١٥,١٣١	٤٧٨,٢١٥,١٣١	٤٤٦,٦٧٤,٢٠٥	٤٤٦,٦٧٤,٢٠٥	إحتياطي حسابي
٥٠٢,٧٤٧,٨١٧	٥٠٢,٧٤٧,٨١٧	٤٩٠,٦٥٣,١٧٧	٤٩٠,٦٥٣,١٧٧	مجموع المخصصات الفنية – صافي

إن هذا الإيضاح يوفر ملخص لمخصصات الاكتوارية المحتسبة والمصادق عليها من قبل إكتواري خارجي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١٠- المخصصات الفنية (تتمة)

١٠-٢ الإحتياطات الحسابي

٢٠٢١	٢٠٢٢
درهم	درهم
٥٠٩,٥٥٧,٣٥٨	٤٧٨,٢١٥,١٣١
(٨,٨١٢,٥٧٨)	(٣١٦,٠٨٨)
(٢٢,٥٢٩,٦٤٩)	(٣١,٢٢٤,٨٣٨)
٤٧٨,٢١٥,١٣١	٤٤٦,٦٧٤,٢٠٥
(٣١,٣٤٢,٢٢٧)	(٣١,٥٤٠,٩٢٦)

في يناير
العجز في الإيرادات على المصاريف للسنة من الأعمال
طويلة الأجل
فائض متاح

الحركة في صندوق التأمين على الحياة

يمثل الإحتياطي الحسابي ما تم تخصيصه لمواجهة القيمة الإجمالية لالتزامات الشركة فيما يتعلق بأعمال التأمين على الحياة
طويلة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

قام الخبير الاكتواري بتحديد الإلتزامات الناشئة عن التقييم الاكتواري للتأمين على الحياة للأفراد (صندوق التأمين على الحياة)
لتكون على النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
درهم	درهم
٣٧٧,١٧٧,٨٩٤	٣٥٨,٢٦٤,١٧٤
١٠١,٠٣٧,٢٣٧	٨٨,٤١٠,٠٣١
٤٧٨,٢١٥,١٣١	٤٤٦,٦٧٤,٢٠٥

صافي الإلتزامات بموجب وثائق التأمين
مخصص منافع الإنتهاء من التأمين لحاملي الوثائق

١١- تكاليف الاستحواذ المؤجلة

٢٠٢١	٢٠٢٢
درهم	درهم
٥,٩٣٧,١٦٠	٢,٤٠٣,٦٩٩
٧,٧١٠,٤٠٤	٣٤,٥٣٩,٤٦٥
(١١,٢٤٣,٨٦٥)	(٢٧,٤٤٧,٣٦٣)
٢,٤٠٣,٦٩٩	٩,٤٩٥,٨٠١

الرصيد كما في بداية السنة
تكاليف الاستحواذ المدفوعة خلال السنة
اطفاءات خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

١٢- أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة

٢٠٢١	٢٠٢٢
درهم	درهم
٥٢,٥٩٠,١٣٤	٦٦,٩٨٦,٨٦٣
٤,٧٣٠,٥٠٥	١٦,١٧٩,٨٢٧
٢٦,٨٥٧,١٦٠	١٢,٠٧٥,٢٠٧
(٣,٤٨٦,٥٦٧)	(٣,٤٨٤,٤٥٧)
٨٠,٦٩١,٢٣٢	٩١,٧٥٧,٤٤٠

المطلوب من حملة الوثائق
المطلوب من شركات التأمين أو إعادة التأمين
المطلوب من الوسطاء أو الوكلاء
ي طرح : مخصص الخسائر الائتمانية (إيضاح ١٢-١)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١٢ - أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة (تتمة)

٢٠٢١	٢٠٢٢
درهم	درهم
٥٢,٥٩٠,١٣٤	٦٦,٩٨٦,٨٦٣
٢,٢١٤,٢٧٦	٧,٩٧٧,٩٨٦
٢٦,٨٥٧,١٦٠	١٢,٠٧٥,٢٠٧
(٣,٤٨٦,٥٦٧)	(٣,٤٨٤,٤٥٧)
<u>٧٨,١٧٥,٠٠٣</u>	<u>٨٣,٥٥٥,٥٩٩</u>

داخل الإمارات العربية المتحدة

المطلوب من حملة الوثائق
المطلوب من شركات التأمين أو إعادة التأمين
المطلوب من الوسطاء أو الوكلاء
يطرح : مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ١٢-١)

خارج الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢١	٢٠٢٢
درهم	درهم
٢,٥١٦,٢٢٩	٨,٢٠١,٨٤١
<u>٨٠,٦٩١,٢٣٢</u>	<u>٩١,٧٥٧,٤٤٠</u>

المطلوب من شركات التأمين أو إعادة التأمين

١-١٢ الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية

بلغ إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية في نهاية السنة مبلغ ٣,٤٨٤,٤٥٧ درهم (٢٠٢١: ٣,٤٨٦,٥٦٧ درهم) مقابل أقساط التأمين ودمم التأمين المدينة.

الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
درهم	درهم
٣,٢٧٢,٤٥٣	٣,٤٨٦,٥٦٧
٢٢١,٠٩٦	-
(٦,٩٨٢)	(٢,١١٠)
<u>٣,٤٨٦,٥٦٧</u>	<u>٣,٤٨٤,٤٥٧</u>

الرصيد كما في بداية السنة
مخصص خلال السنة
المبالغ المشطوبة غير القابلة للاسترداد خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١٢- أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة (تتمة)

تعمير الذمم المدينة هو كما يلي:

المطلوب من حملة الوثائق درهم	المطلوب من شركات التأمين أو شركات إعادة التأمين درهم	المطلوب من وسطاء أو وكلاء درهم	
٥,٦٩٢,٨٠٠	٣٤,١٨٨	٤,٨٩٦,٥١٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٣,٨٧٨,٣٨٣	٣,٧١٦,٣٠٢	٢,٩٢٢,٣٤٦	أقل من ٣٠ يوماً
٢١,٥٦٥,٣٧١	٨,٧٨٣	١,٢٩٣,٩٤١	٣١ إلى ٩٠ يوماً
٦,٢٠٢,٢٤٩	٣٤٢,٠٠١	١٦٣,٦٦٧	٩١ إلى ١٨٠ يوماً
١,١٥١,١٥٨	١,٧٩٥,٠٧٠	٢٤٦,١٦٦	١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً
٨,٤٩٦,٩٠٢	٢,٠٨١,٦٤٢	٢,٥٥٢,٥٧٣	٢٧١ إلى ٣٦٠ يوماً
٦٦,٩٨٦,٨٦٣	٧,٩٧٧,٩٨٦	١٢,٠٧٥,٢٠٧	أكثر من ٣٦٠ يوماً
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
			خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
--	٥,٥٤٩,١٧٢	--	أقل من ٣٠ يوماً
--	٧٦٢,٥٦٧	--	٣١ إلى ٩٠ يوماً
--	١,٧٠٧,٣٧٠	--	٩١ إلى ١٨٠ يوماً
--	٥٤,٥٠٥	--	١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً
--	١٠,٩٥٨	--	٢٧١ إلى ٣٦٠ يوماً
--	١١٧,٢٦٩	--	أكثر من ٣٦٠ يوماً
--	٨,٢٠١,٨٤١	--	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١٢- أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة (تتمة)

تعمير الذمم المدينة هو كما يلي: (تتمة)

المطلوب من شركات التأمين أو شركات إعادة التأمين درهم	المطلوب من وسطاء أو وكلاء درهم	المطلوب من حملة الوثائق درهم	
٧,٣٠٣,٨٤٨	٤٠٥,٤٤٨	٧,١٤٩,٠٤٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٩,٢٤٧,٢٥٤	٤٧٣,٨٣٠	١٠,٥٣٨,٣٤٩	أقل من ٣٠ يوماً
٥,٥٠١,٠١١	١١٢,٦٦٤	١٩,٦٧٢,٦٣٤	٣١ إلى ٩٠ يوماً
٩٤٣,٨٠٦	٤٧٦,٠٥٨	٤,١٢١,٣٥٥	٩١ إلى ١٨٠ يوماً
٢,٥٤٦,٩٥٩	٩٦,٦٩٤	٢,١٢٨,١٧٧	١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً
١,٣١٤,٢٨٢	٦٤٩,٥٨٢	٨,٩٨٠,٥٧٤	٢٧١ إلى ٣٦٠ يوماً
٢٦,٨٥٧,١٦٠	٢,٢١٤,٢٧٦	٥٢,٥٩٠,١٣٤	أكثر من ٣٦٠ يوماً
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
--	١,٠٠٨,٢٩٦	--	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
--	٧١٨,٤٠٠	--	أقل من ٣٠ يوماً
--	٦٦٣,٥٢٣	--	٣١ إلى ٩٠ يوماً
--	٨,٢٥٣	--	٩١ إلى ١٨٠ يوماً
--	١٦,٠٦٤	--	١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً
--	١٠١,٦٩٣	--	٢٧١ إلى ٣٦٠ يوماً
--	٢,٥١٦,٢٢٩	--	أكثر من ٣٦٠ يوماً
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

لا يتم تحميل اي فائدة على الأرصدة التي تجاوزت موعد الإستحقاق ولا يتم الحصول على ضمانات على ارصدة التأمين المدينة.

تتبنى الشركة سياسة التعامل مع أطراف لديهم مقدرة ائتمانية. تقوم الشركة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل.

١٣- ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً

٢٠٢١ درهم	٢٠٢٢ درهم	
٧,٦٣٢,٢٠٧	٧,٦٩٦,٩٢٣	فوائد مستحقة من استثمارات بالتكلفة المطفأة
٦,٣٦٢,٧٥٠	٦,٦٨٦,٤٤٨	إيجارات مستحقة من المستأجرين
١,٩٥٥,٧٦٤	١,٩٦٩,٦٢٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٣٨,٠١٩	٢٩٩,٢٥٥	مستحقات من الموظفين
١٦٦,٢٥٥	١٦٥,٥٣٦	ودائع قابلة للاسترداد
٩,١٨٢,٣٠٤	١٠,٤٦٧,٧٩٩	ذمم مدينة أخرى
(١,٤٧٩,٤١٢)	(١,٩٧٦,٩٥٦)	ي طرح : مخصص خسائر الإئتمان على الإيجارات المدينة
٢٤,١٥٧,٨٨٧	٢٥,٣٠٨,٦٣٤	

بلغت الحركة في مخصص خسارة الائتمان من الإيجارات المدينة خلال السنة ٤٩٥,٤٣٤ درهم (٢٠٢١: لا شيء).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١٤- ودائع إلزامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، هناك ودائع بمبلغ ١٠,٤٦٣,١٨٩ درهم (٢٠٢١: ١٠,٢٢٨,١٢٥ درهم) مودعة لدى أحد البنوك وفقاً للمادة رقم ٤٢ من القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله. إن هذه الودائع مرهونة لأحد البنوك مقابل ضمانات صادرة من قبله لصالح البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بنفس المبلغ. لا يمكن سحب هذه الودائع الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وتحمل فائدة تتراوح بنسبة ما بين ٠,٥٪ إلى ١,٥٪ سنوياً (٢٠٢١: ٣٪ إلى ٣,٥٪ سنوياً).

١٥- ودائع

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٣٥١,٨٤٧,٦٩١	٤٠٧,١٣١,٥٩٢	ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٤٨٨,٦١٧	٤,٤٤١,٥٧٨	فوائد مستحقة على ودائع قصيرة الأجل
<u>٣٥٣,٣٣٦,٣٠٨</u>	<u>٤١١,٥٧٣,١٧٠</u>	المجموع الفرعي أ (الجزء المتداول)
٦١,٦٠٠,٠٠٠	٦١,٦٠٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٠٣٦,٩٨٣	٢,٠٦٦,٤٥٨	فوائد مستحقة على ودائع طويلة الأجل
<u>٦٣,٦٣٦,٩٨٣</u>	<u>٦٣,٦٦٦,٤٥٨</u>	المجموع الفرعي ب (الجزء غير المتداول)
<u>(٣٢٠,٢٣٨)</u>	<u>(٣٢٠,٢٣٨)</u>	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ج) (إيضاح ١٥-١)
<u>٤١٦,٦٥٣,٠٥٣</u>	<u>٤٧٤,٩١٩,٣٩٠</u>	إجمالي (أ + ب + ج)

تتمثل الودائع في ودائع ثابتة ذات استحقاق أصلي يتجاوز ١٢ شهراً لدى بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة وتحمل فائدة سنوية تتراوح بين ٠,٥٥٪ إلى ٥,٥٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,٤٥٪ إلى ٥,٢٥٪).

١٥- فيما يلي حركة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٧٦٤,٣٤٧	٣٢٠,٢٣٨	الرصيد كما في بداية السنة
(٤٤٤,١٠٩)	--	عكس خلال السنة
<u>٣٢٠,٢٣٨</u>	<u>٣٢٠,٢٣٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١٦- النقد وما يعادله

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٢٤١,٣٠٥	٢٢٠,٩٤٢	نقد في الصندوق
٨٢,٦٤٥,٤٩١	٣١,٤٧٣,٦٤٠	حسابات جارية لدى البنوك
<u>(٧٣,٨٢٧)</u>	<u>(٧٣,٨٢٧)</u>	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٦-١)
<u>٨٢,٨١٢,٩٦٩</u>	<u>٣١,٦٢٠,٧٥٥</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

١٦- النقد وما يعادله (تتمة)

١٦- فيما يلي حركة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٢٢,٦٣٢	٧٣,٨٢٧	الرصيد كما في بداية السنة
٥١,١٩٥	--	مخصص خلال السنة
<u>٧٣,٨٢٧</u>	<u>٧٣,٨٢٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١٧- رأس المال

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	المصرح به، المصدر والمدفوع بالكامل ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ درهم للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ درهم للسهم)

١٨- إحتياطات

١٨-١ إحتياطي قانوني

وفقاً لعقد تأسيس الشركة ومتطلبات مرسوم قانون الشركات التجارية رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، تقوم الشركة بتحويل ١٠٪ على الأقل من الربح السنوي إلى الإحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع. وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يستمر هذا التحويل إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. وبناء على ذلك، تم تحويل مبلغ ٣,٨٤١,٩٦٥ درهم (٢٠٢١: ٤,١١٢,١٢١ درهم) إلى الإحتياطي القانوني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٨-٢ إحتياطي نظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة يتم تحويل ١٠٪ على الأقل من صافي الربح السنوي للشركة إلى الإحتياطي النظامي. يستمر هذا التحويل إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع، أو إلى أن يتوقف التحويل بقرار من المساهمين. وبناء على ذلك، تم تحويل مبلغ ٣,٨٤١,٩٦٥ درهم (٢٠٢١: ٤,١١٢,١٢١ درهم) إلى الإحتياطي النظامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٨-٣ إحتياطي عام

يمكن إستخدام الإحتياطي العام في أي غرض يتم إعتماده من المساهمين وذلك وفقاً لعقد تأسيس الشركة.

١٨-٤ إحتياطي إعادة تأمين

وفقاً للمادة ٣٤ الصادرة عن البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، وقرار مجلس الإدارة رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، قامت الشركة بتخصيص مبلغ ١,١١٨,٤٥٤ درهم كإحتياطي إعادة تأمين في سنة ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٩٠٠,٨٠٥ درهم)، يمثل ٠,٥٪ من إجمالي أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها من قبل الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة في جميع فئات الأعمال. يتوجب على الشركة مراعاة هذا الإحتياطي على أساس سنوي وعدم التصرف فيه إلا بموافقة خطية من محافظ البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)
١٩- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢
درهم	درهم
٤,٩٨٤,٤٤٣	٤,٧١٣,٣٨٤
٥٠٧,٦٦٦	٥٦٣,١٢٦
(٧٧٨,٧٢٥)	(٥٤٦,٧٤٨)
٤,٧١٣,٣٨٤	٤,٧٢٩,٧٦٢

الرصيد كما في بداية السنة
المحمل خلال السنة
المدفوع خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠- ذمم دائنة

٢٠٢١	٢٠٢٢
درهم	درهم
١٣,١٩٨,٦١٨	١٦,٧٨٢,٤٨١
٥٠,٢٦٠,٤٦٣	٦٠,٠٧٤,٩٨٥
١٩,٣٧٨,١١٩	٢٨,٠٦٨,٤٨٤
٨٢,٨٣٧,٢٠٠	١٠٤,٩٢٥,٩٥٠

ذمم دائنة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
ذمم دائنة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
ذمم دائنة أخرى (إيضاح ٢٠-١)

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢١	٢٠٢٢
٤,٥٠٩,١٩٠	٨,١١٣,٧٩٢
٨,٦٨٩,٤٢٨	٨,٦٦٨,٦٨٩
١٩,٣٧٨,١١٩	٢٨,٠٦٨,٤٨٤
٣٢,٥٧٦,٧٣٧	٤٤,٨٥٠,٩٦٥

ذمم دائنة إلى:
شركات التأمين
وسطاء تأمين

ذمم دائنة أخرى (إيضاح ٢٠-١)

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢١	٢٠٢٢
٤٩٠,٣١٠	٢٧٢,٩٢٧
٤٩,٧٧٠,١٥٣	٥٩,٨٠٢,٠٥٨
٥٠,٢٦٠,٤٦٣	٦٠,٠٧٤,٩٨٥
٨٢,٨٣٧,٢٠٠	١٠٤,٩٢٥,٩٥٠

ذمم دائنة إلى:
شركات التأمين
شركات إعادة التأمين

تقوم الشركة بتطبيق سياسات معينة لإدارة المخاطر المالية بهدف التأكد من أنه يتم تسديد جميع الإلتزامات خلال فترة السماح المتفق عليها.

١-٢٠ ذمم دائنة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢
درهم	درهم
٣,٨٥٢,٣٢٨	٤,٠٤٢,٦٥٣
٨٥١,٥٨٤	٦,٤٦٦,٤٣٩
٩٠٤,١٨٦	١,٢٣٨,٤٩٣
١٣,٧٧٠,٠٢١	١٦,٣٢٠,٨٩٩
١٩,٣٧٨,١١٩	٢٨,٠٦٨,٤٨٤

مخصص منافع الموظفين
إيجارات مقبوضة مقدماً
مستحقات ومخصصات
أرصدة دائنة أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢١- مطلوبات التأمين

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٢٢,٢٣٩,٩٧٨	٢٠,٧٦٢,٣٦١	ذمم مستحقة الدفع
٩,٥٤٣,٢٨٧	٩,٠٣٩,٠٢٥	مكافآت وتنازلات دائنة
٣,٣١٠,١٢٤	١,١١٥,٤٨٣	مطالبات دائنة
٣٥,٥٧٨,٧٣٩	٤٧,٣٩٢,١٧٢	ذمم تأمين دائنة أخرى
<u>٧٠,٦٧٢,١٢٨</u>	<u>٧٨,٣٠٩,٠٤١</u>	

٢٢- إيرادات عمولات مؤجلة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٤,٧٠٧,٢٤١	٤,٦٨٥,٨٩٥	الرصيد كما في بداية السنة
١٥,٤٢٤,٥٩٧	٢٨,١٥٩,٩٥٠	العمولات المقبوضة خلال السنة
(١٥,٤٤٥,٩٤٣)	(٢٣,٠٧٨,٠١٧)	إيرادات العمولات المكتسبة خلال السنة
<u>٤,٦٨٥,٨٩٥</u>	<u>٩,٧٦٧,٨٢٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٣- إيرادات إستثمارات مالية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
١١,٦٢١,٥٩٧	١٠,٩٢٠,٠١٧	إيرادات فوائد من ودائع
١٨,٩٧٢,٧٤٢	١٩,٠٤٢,٦٨٩	إيرادات فوائد من إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٢,٩٩٧,٦٥٥	٢,٥٥٨,٢٠٢	إيرادات فوائد من قروض مضمونة بوثائق التأمين على الحياة
٢٨٥,٥٢٥	٦٩٥,٩٦٨	إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة
<u>٣٣,٨٧٧,٥١٩</u>	<u>٣٣,٢١٦,٨٧٦</u>	من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٢٤- إيرادات من إستثمارات في ممتلكات - صافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
١٤,٦١٨,٦٤٥	١٤,١٦١,٤٠١	إيرادات إيجارات
٧,٠٩٨,٠٠٠	٦,٣١٢,٠٠٠	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٧)
(٥,١٢٣,٨٨٧)	(٥,٠٦٥,٢٦٠)	مصارييف صيانة
--	(٤٩٥,٤٣٤)	مخصص الخسائر الائتمانية على الايجارات المدينة
<u>١٦,٥٩٢,٧٥٨</u>	<u>١٤,٩١٢,٧٠٧</u>	

٢٥- إيرادات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٢,١٤٥,٥٣٠	٢,٢٢٩,٩٤٧	إيرادات إدارية وأخرى

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٦- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٢٠,٣٦٠,٨٤٤	٢٠,٨٤٠,١١٧	تكاليف الموظفين
١,٥٣٠,٨٥٢	١,٥٢٥,٧٩٠	إيجارات
١,٣٠٥,٥٤٧	١,٢٩٤,٨٠٧	مصاريف بنكية
٧٢٦,٥١٦	٤٧٤,٧١٧	إستهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
٣٦٥,٩٣٤	٣٠٨,٩٥٨	مصاريف إتصالات
٢٢,٦٨٥	٢٥,٩٦١	سفر وتنقلات
٣,٧٧٠,٥٦٨	٤,٨٩٤,١٨٤	مصاريف أخرى
<u>٢٨,٠٨٢,٩٤٦</u>	<u>٢٩,٣٦٤,٥٣٤</u>	

تتضمن المصاريف الأخرى المساهمات الاجتماعية خلال السنة البالغة ١٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢١: ١٥٠,٠٠٠ درهم).

٢٧- الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤١,١٢١,٢١٢	٣٨,٤١٩,٦٤٧	الربح للسنة (درهم)
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٤١,١٢</u>	<u>٣٨,٤٢</u>	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)

تم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح للسنة على عدد أسهم الشركة القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي. إن الربح المخفض للسهم يعادل الربح الأساسي للسهم حيث أن الشركة لم تصدر أي أدوات جديدة ممكن أن تؤثر على الربح الأساسي للسهم.

٢٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات علاقة المساهمين الرئيسيين، أعضاء مجلس الإدارة والمدراء الرئيسيين وعائلاتهم للشركة والمنشآت المسيطر عليها، المنشآت المشتركة أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً كبيراً.

٢٨-١ كما في نهاية بيان المركز المالي، كانت المبالغ المطلوبة من الأطراف ذات علاقة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
١,٢٦٤,٢٦٨	١,٦٠٩,٦٩٧	المطلوب من أطراف ذات علاقة (موظفي الإدارة العليا والكيانات الخاضعة لسيطرة مشتركة)

تم إدراج الأرصدة أعلاه ضمن أقساط التأمين ودمم تأمين مدينة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

٢٨-٢ خلال السنة، قامت الشركة بتعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٤,٥٨٥,٨٤٦	٤,٩٤٩,٥١١	أقساط من الأطراف ذات العلاقة (موظفي الإدارة العليا والجهات الخاضعة لسيطرة مشتركة)
١١٤,٧٨٣	٢٤٥,٤١١	مطالبات للأطراف ذات العلاقة (موظفي الإدارة العليا والكيانات الخاضعة لسيطرة مشتركة)

تتم تعاملات الشركة مع أطراف ذات علاقة وفقاً لأسعار متفق عليها مع الإدارة.

٢٨-٣ تعويضات الإدارة العليا

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
١,١١٥,٨٨٣	١,٠٢٩,٤٢٩	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٦٥٠,٠٠٠	١,٨٤٩,٦٨٠	منافع قصيرة الأجل
<u>٢,٧٦٥,٨٨٣</u>	<u>٢,٨٧٩,١٠٩</u>	مجموع التعويضات المدفوعة للإدارة العليا

وفقاً للمادة ١٧١ من القانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ ووفقاً لعقد تأسيس الشركة ، يحق لأعضاء مجلس الإدارة مكافأة لا تتجاوز ١٠٪ من صافي الأرباح بعد خصم الاستهلاك والاحتياطات.

٢٩- صافي أقساط التأمين المكتسبة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٩٦,٧٨٩,٨٤٠	٩١,٥٥٨,٥٨٨	إجمالي قسط التأمين
٤,٣٧٠,٦٤٧	٧,٠٢٢,٢٥٨	عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال
<u>١٠١,١٦٠,٤٨٧</u>	<u>٩٨,٥٨٠,٨٤٦</u>	تأمين حياة فردي
		تأمين حياة جماعي
		المجموع

عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات

٣٢,١٥٠,٨٢٤	٣٥,٧٠٠,٢٢٠	تأمين صحي
١٣,٥٧٨,٢٧٨	١٨,٣٠٤,٩٤٣	تأمين الحريق
١٤,٦٠٩,٧٦٩	٥٧,٥٥٤,١٦٩	تأمين السيارات
٤,٥١٣,٤٦٩	٦,٣٨١,٧٦٦	التأمين البحري
١٣٨,٠٣٤,٣٣٣	١٤٥,٥٧٠,٨٦٢	أخرى
<u>٢٠٢,٨٨٦,٦٧٣</u>	<u>٢٦٣,٥١١,٩٦٠</u>	المجموع
<u>٣٠٤,٠٤٧,١٦٠</u>	<u>٣٦٢,٠٩٢,٨٠٦</u>	إجمالي أقساط التأمين (أ)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٢٩- صافي أقساط التأمين المكتسبة (تتمة)

٢٠٢١	٢٠٢٢
درهم	درهم
١,٦٢١,٩٠٣	٢,١٥٢,١٨٩
٢,٧٩٣,٢٩٠	٤,٦١٣,٧٣٥
<u>٤,٤١٥,١٩٣</u>	<u>٦,٧٦٥,٩٢٤</u>
١٩,٤٠٤,٣٥٩	١٩,٩٧٠,٥٢٤
١٣,٠٦٥,٢٤٤	١٨,٠٦٧,٠٠٥
١,٨٦٠,٤٨٠	٢٨,٠٤٣,٠٧٤
٤,٤٥٧,٦٢٥	٦,٣٣٠,٢٧٨
١٣٦,٩٥٧,٩٩٩	١٤٤,٥١٣,٩٧٠
<u>١٧٥,٧٤٥,٧٠٧</u>	<u>٢١٦,٩٢٤,٨٥١</u>
<u>١٨٠,١٦٠,٩٠٠</u>	<u>٢٢٣,٦٩٠,٧٧٥</u>
١٨,٧٧٢,٤٩٣	(١٣,٥٧٧,٩٠٤)
<u>١٤٢,٦٥٨,٧٥٣</u>	<u>١٢٤,٨٢٤,١٢٧</u>

حصة إعادة التأمين من أقساط التأمين

عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال

تأمين حياة فردي

تأمين حياة جماعي

المجموع

عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات

تأمين صحي

تأمين الحريق

تأمين السيارات

التأمين البحري

أخرى

المجموع

إجمالي حصة إعادة التأمين من أقساط التأمين (ب)

التغير في احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة/إحتياطي

المخاطر السارية (ج)

إجمالي صافي أقساط التأمين (أ-ب+ج)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣٠- صافي المطالبات المدفوعة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
		إجمالي المطالبات المدفوعة
		<i>عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال</i>
٢,٠٩٧,٤٧٥	٣٧٧,٨٢٥	تأمين حياة فردي
٢,٦٥٠,٨٨٢	٣,٩٨٣,٦٤٣	تأمين حياة جماعي
<u>٤,٧٤٨,٣٥٧</u>	<u>٤,٣٦١,٤٦٨</u>	المجموع
		<i>عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات</i>
٣١,٧٤٦,٧٣٥	٢٤,٣٨٢,٨٦٣	تأمين صحي
٧٢٢,٧٢٧	(١,٩٣٨,٠٧٠)	تأمين الحريق
١٧,٦٨٩,١٦٢	٢٢,١٩٠,٢٦١	تأمين السيارات
٣,٩٠٦,٩٩٥	١٤٨,٠١٥	التأمين البحري
١٤,٣٣٠,٣٨٦	٦,٨٨٧,٨٧٢	أخرى
<u>٦٨,٣٩٦,٠٠٥</u>	<u>٥١,٦٧٠,٩٤١</u>	المجموع
<u>٧٣,١٤٤,٣٦٢</u>	<u>٥٦,٠٣٢,٤٠٩</u>	إجمالي مطالبات التأمين المدفوعة (أ)
		حصة إعادة التأمين من مطالبات التأمين ومصاريف تسوية خسائر
		<i>عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال</i>
١٥٥,٨٨٩	٣٧١,٦٩٩	تأمين حياة فردي
١,٩٤٤,٣٧٢	٣,٠١٥,٤١٢	تأمين حياة جماعي
<u>٢,١٠٠,٢٦١</u>	<u>٣,٣٨٧,١١١</u>	المجموع
		<i>عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات</i>
٢٣,٣٤٤,٢٤٧	١٧,٧٥٦,٠٨٠	تأمين صحي
٧٠٤,٦٢٧	(١,٥٣٣,١٠٤)	تأمين الحريق
٦,٠٨٧	٦,٨٠٣,٤٥١	تأمين السيارات
٣,٣٥٩,٥٢٠	١٤٤,٨٥٥	التأمين البحري
١٤,٠٣٧,٨٢٩	٦,٣٩١,١٥٤	أخرى
<u>٤١,٤٥٢,٣١٠</u>	<u>٢٩,٥٦٢,٤٣٦</u>	المجموع
<u>٤٣,٥٥٢,٥٧١</u>	<u>٣٢,٩٤٩,٥٤٧</u>	إجمالي حصة إعادة التأمين من مطالبات التأمين ومصاريف تسوية خسائر(ب)
<u>٢٩,٥٩١,٧٩١</u>	<u>٢٣,٠٨٢,٨٦٢</u>	إجمالي صافي مطالبات التأمين (أ - ب)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣١- المطالبات المحتملة

٢٠٢١	٢٠٢٢	خطابات ضمان
درهم	درهم	
١٠,٥٦٧,١٨٦	٢٠,٥٦٠,٣٢٩	

تخضع الشركة كما هو الحال مع غالبية شركات التأمين لقضايا قانونية في سياق الأعمال الاعتيادية. اعتماداً على مشورة قانونية مستقلة، تعتقد الشركة أن هذه القضايا لن يكون لها تأثير جوهري على أداء الشركة المالي أو مركزها المالي.

٣٢- مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ المطالبة المتعلق بذلك الحدث. طبقاً لطبيعة عقد التأمين فإن هذه المخاطر تتأثر بتكرار المطالبات وخطورة المطالبات والمنافع الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات. إن هدف الشركة هو التأكد من توفر احتياطات كافية لتغطية هذه المطالبات.

بالنسبة لمحفظة عقود التأمين حيث يتم تطبيق نظرية الاحتمالية على التسعير والمخصصات، فإن الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التأمين هو أن المطالبات الفعلية ومدفوعات المزايا تتجاوز القيمة الدفترية لمطالبات التأمين. يمكن أن يحدث هذا لأن تكرار أو خطورة المطالبات والمنافع أكبر من ما كان مقدر له. أحداث التأمين عشوائية وسيختلف العدد والمبلغ الفعلي للمطالبات والمزايا من سنة إلى أخرى عن التقدير الذي تم تحديده باستخدام الأساليب الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما كانت عقود التأمين متشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنوع في مجموعة عقود التأمين تقل احتمالية التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير. لقد طورت الشركة إستراتيجية الإكتتاب لديها في تنوع مخاطر أعمال التأمين لكل نوع من أنواع التأمين وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل التقلب في النتائج المتوقعة.

تقوم الشركة بإدارة المخاطر من خلال إستراتيجيتها للتأمين، ترتيبات إعادة التأمين المناسبة والمعالجة العملية للمطالبات. إن إستراتيجية اكتتاب التأمين تقوم على محاولة التأكد من أن مخاطر التأمين متنوعة وموزعة من حيث نوع وقيمة المخاطرة، مجال العمل والمنطقة الجغرافية. تم وضع قيود على اكتتابات التأمين لغرض تطبيق معايير الاختيار الأنسب للخطر، بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

٣٢-١ تكرار ومخاطر المطالبات

للشركة الحق في عدم تجديد وثائق تأمين فردية، إعادة تسعير المخاطر، فرض مبالغ يتحملها المؤمن له وكذلك تملك الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الإحتيال. كذلك يحق للشركة بموجب عقود التأمين أن تلاحق أطراف أخرى لدفع جزء من أو كل المطالبة (مثال: التوكيل).

يتم التأمين على الممتلكات بالرجوع إلى قيمة إحلال الممتلكات بما فيها المحتويات المؤمن عليها، وتظهر وثيقة التأمين الحد الأعلى للمبلغ المطلوب تسديده نتيجة للمطالبة المقدمة عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات تتمثل في تكلفة إعادة بناء الممتلكات، تكلفة الإحلال أو التعويض عن محتويات الممتلكات وكذلك الوقت المطلوب لإعادة إستئناف الأعمال المنقطعة. تقسم المخاطر التي تتعرض لها الممتلكات إلى أربعة أنواع هي الحريق، إنقطاع الأعمال، الدمار الناتج عن الكوارث الجوية، والسرقة. إن المخاطر الناتجة عن عقود التأمين غير مركزة في المناطق التي تمارس الشركة فيها نشاطها. كما تعمل الشركة على الموازنة ما بين تأمين الممتلكات التجارية والممتلكات الشخصية في محفظة المباني المؤمنة بشكل عام.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣٢- مخاطر التأمين (تتمة)

١-٣٢ تكرار ومخاطر المطالبات (تتمة)

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين زيادة التغطية وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها الشركة عن مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ درهم تأمين سيارات ومبلغ ١٢,٠٠٠ درهم للتأمين الصحي في حال تقديم مطالبة من أي حامل وثيقة بشكل منفرد. للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات، والتي تقوم بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. تتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل سنة ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، القوانين الحالية، الشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

٢-٣٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات التأمين عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن الشركة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين، حتى إذا ما تم إكتشاف تلك الخسارة بعد إنتهاء مدة عقد التأمين. نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة إن تقدير المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها يخضع لقدر أكبر في الإفتراضات غير المؤكدة من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة عنها حيث المعلومات المتعلقة بها تكون متوفرة. إن المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها قد لا تظهر حتى سنوات عديدة بعد وقوع الحادث الذي أدى إلى تلك المطالبة. من الممكن أن تنتج إلتزامات كبيرة عن بعض عقود التأمين فيما يتعلق بالمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها، هذا وقد ينتج فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية لبعض عقود التأمين وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تقدير تلك الإلتزامات. عند تقدير الإلتزامات الناشئة عن تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد، تقوم الشركة بالأخذ في عين الإعتبار المعلومات المتاحة المتعلقة بتسوية الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة. وبصرف النظر عن الخبير الإكتواري الداخلي، قامت الشركة بإستخدام خبير إكتواري خارجي مستقل. يتم تقييم المطالبات الكبيرة كل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل لتفادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المطالبات.

إن التكلفة المقدرة لتسوية المطالبات تتضمن صافي المصاريف المباشرة الواجب دفعها لإتمام التسوية بعد خصم أي مبالغ مستردة من تلك المطالبة. تقوم الشركة بالقيام بجميع الإجراءات المعقولة لضمان أن لديها المعلومات المناسبة فيما يتعلق بالإدعاءات المقامة ضدها. نظراً للأخذ بتقديرات غير مؤكدة عند تكوين مخصص الإدعاءات فإنه من المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية في تقدير الإلتزام عن الإلتزام الذي تم تقديره في المرحلة الأولى.

إن مبالغ مطالبات التأمين حساسة بشكل أساسي إلى القرارات والتطورات القانونية المتعلقة بمسائل من العقد والأضرار. بالإضافة لذلك فإن عقود التأمين تخضع إلى مخاطر ظهور أنواع جديدة من المطالبات غير الظاهرة والتي لم يتم تكوين مخصص لها كما في تاريخ بيان المركز المالي.

تقوم الشركة بإتباع عدة آليات لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، حيثما أمكن، وهذا يوفر درجة أكبر من الفهم وتعزيز الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقديرات المستنبطة بناءً على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج الممكنة. إن أفضل آليات التقدير المختارة تأخذ في عين الإعتبار خصائص نوع التأمين ومدى تطور الحوادث لكل سنة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣٢- مخاطر التأمين (تتمة)

٢-٣٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية (تتمة)

عند احتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم الشركة باستخدام آليات تقدير تعتبر مزيج ما بين الإعتماد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية باستخدام معادلة يتم الإعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة تعتبر فرضية مهمة في آليات التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة ، بعد الأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التأمين، الخبرة السوقية وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة . إن التقدير المبدئي لنسب الخسارة (قبل إعادة التأمين) قد تم تحليله حسب نوع المخاطر المتعلقة بالأقساط المكتسبة للسنة الحالية والسنة السابقة .

فيما يلي تحليل مبدئي لنسب الخسارة المستخدمة للسنة الحالية قبل وبعد إعادة التأمين حسب نوع المخاطر المتعلقة بالأقساط المكتسبة للسنة الحالية والسنة السابقة.

نوع المخاطر		٢٠٢٢	٢٠٢١
	نسبة إجمالي الخسارة	نسبة صافي الخسارة	نسبة إجمالي الخسارة
التأمين على الحياة	٤,٤٢%	١,٠٦%	٢,٧٤%
تأمينات أخرى	١٩,٦١%	٤٧,٤٦%	٣٣,٧١%

لا يوجد عقد تأمين واحد ، أو عدد قليل من العقود ذات الصلة التي قد تتسبب في خسارة كبيرة للشركة في حالة حدوث المسؤولية المؤمن عليها.

يوضح الجدول أدناه التأثير على الربح نتيجة حدوث تغيير بنسبة ١٪ في الخسارة لكل من إجمالي وصافي مستردات إعادة التأمين على النحو التالي:

٢٠٢١		٢٠٢٢	
معدل صافي الخسارة	معدل الخسارة الإجمالية	معدل صافي الخسارة	معدل الخسارة الإجمالية
درهم	درهم	درهم	درهم
(٩٤٢,٩٤٥)	(٢,٣٠٩,٠٢٨)	(١,١٥٣,١٩٢)	(٣,٠٦٠,٦٠٤)
٩٤٢,٩٤٥	٢,٣٠٩,٠٢٨	١,١٥٣,١٩٢	٣,٠٦٠,٦٠٤

أثر الزيادة بنسبة ١٪ في معدل الخسارة

أثر الانخفاض بنسبة ١٪ في معدل الخسارة

٣-٣٢ الخطوات المتبعة في تحديد الإفتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها بشكل كمي. يتم الأخذ في عين الاعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التأمين المنفذة كما في تاريخ بيان المركز المالي وذلك بهدف إستخلاص بيانات عقود التأمين القائمة . تقوم الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاع الذي تمارس به شركات التأمين نشاطها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. حيث تقوم الشركة باستخدام هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم إستخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات .

يتم الإعتماد في إختيار النتائج المعمول بها لحوادث السنة لكل نوع من أنواع التأمين، على تقييم الآلية التي تعتبر الأنسب لملاحظة التطور التاريخي. في حالات معينة، فإن ذلك يعني أنه تم إختيار آليات مختلفة أو مزيج من الآليات للحوادث الفردية أو لمجموعة من الحوادث للسنة في نفس نوع التأمين. لدى الشركة خبير إكتواري داخلي وتستخدم أيضاً خبير إكتواري خارجي مستقل في تقييم الإحتياطيات الفنية للشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣٢- مخاطر التأمين (تتمة)

٤-٣٢ عملية تطور المطالبات

يتم عرض جدول تطور المطالبات لبيان التقديرات المستخدمة في تكوين مخصص مطالبات التعويضات المدرج في البيانات المالية ومراحل تطور تلك التقديرات عن طريق المقارنة مع المخصص المكون في الأعوام السابقة.

يوضح الجدول قدرة الشركة على تكوين تقديرات بإجمالي قيمة المطالبات المحتملة وكذلك يعرض مراجعة التقديرات الحديثة للمطالبات المتراكمة ويوضح كيف تغيرت تلك التقديرات للمطالبات في السنوات المالية اللاحقة أو في وقت وقوع الحوادث/المطالبات الفعلية. ويلاحظ زيادة أو نقصان التقديرات المستخدمة وفقاً للتعويضات المدفوعة لاحقاً ومع توافر معلومات أكثر حول تكرار وحدة مطالبات التعويضات غير المسددة. ويلاحظ أن البيانات الخاصة بأعمال التأمين والمدرجة في الجدول يتم إدراجها من تاريخ مباشرة تلك الأعمال وما يليه.

تعتقد الشركة أن تقديرات إجمالي المطالبات القائمة حتى نهاية عام ٢٠٢٢ كافية. ومع ذلك ، نظراً لحالات عدم اليقين المتأصلة في عملية تكوين الاحتياطيات ، لا يمكن الجزم بأن هذه الأرصدة ستثبت في النهاية أنها كافية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣٢- مخاطر التأمين (تتمة)

٤-٣٢ عملية تطور المطالبات (تتمة)

يوضح الجدول أدناه تطور صافي المطالبات القائمة والمتكبدة وغير المبلغ عنها في نهاية كل سنة بالإضافة إلى المدفوعات المترابطة اللاحقة لسنة الحادث:

السنوات السابقة	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٨,٦٤٧,٤٠٢	٢٣,٨٠٢,٢٥١	٢٦,٨٥٩,٠٩٦	٢٣,١٥٨,٩٧١	٣٢,٨٨٤,٠٩١	٣٤,٣٣٢,٦٢٤	في نهاية كل سنة مشمولة بالتقرير
١٩,٩٧٠,٦٠١	٢٠,٤٩٥,٠٥٠	٣٣,٠١٩,٣٢٤	٢٠,٣٥٥,٦٧٦	٢٩,١٢٦,٦٩٧	--	بعد سنة واحدة
٢٠,٦٣٧,٩١٨	٣٠,٧٢٦,٨٣٩	٢٤,٢٥٦,٧٨١	٢٠,٨٧٣,٢٧٥	--	--	بعد سنتين
٢٠,٧٧٣,٨٢٣	٣٠,٠٩١,٨٣٩	٢٤,٢٨٠,٩٠٩	--	--	--	بعد ثلاثة سنوات
٢٠,٧٣٧,٥٣٥	٣٠,١٦٨,٤٧٣	--	--	--	--	بعد أربع سنوات
٢٣,١٣٩,٠١٩	--	--	--	--	--	السنوات السابقة
٢٣,١٣٩,٠١٩	٣٠,١٦٨,٤٧٣	٢٤,٢٨٠,٩٠٩	٢٠,٨٧٣,٢٧٥	٢٩,١٢٦,٦٩٧	٣٤,٣٣٢,٦٢٤	تقدير المطالبات التراكمية
(٢٣,١٣٩,٠١٩)	(٣٠,١٦٨,٤٧٣)	(٢٤,٢٧٩,٥٧٣)	(٢٠,٣١٣,٢٠٢)	(٢٧,٩٨٢,٢٣١)	(٢٠,٤٥١,٩٢٦)	المدفوعات التراكمية حتى الآن
--	--	١,٣٣٧	٥٦٠,٠٧٣	١,١٤٤,٤٦٦	١٣,٨٨٠,٦٩٨	إجمالي الاحتياطيات المدرجة في بيان المركز المالي

إن الجدول اعلاه لا يتضمن المطالبات المترابطة لعمليات التأمين على الأشخاص وتكوين الأموال.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣٢- مخاطر التأمين (تتمة)

٣٢-٥ تركيز مخاطر الإنتمان

تمارس الشركة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن أعمالها الإعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيز مخاطر الإنتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الإقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة بالمطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين .

٣٢-٦ حساسية أرباح التأمين

لا تتوقع الشركة أي تغيير سلبي للنتائج من عمليات التأمين وذلك للأسباب التالية:

- لدى الشركة معدل إحتفاظ إجمالي لمخاطر التأمين تبلغ حوالي ٣٨٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١): ٤١٪) وينتج هذا بصورة رئيسية من التأمين على الحوادث العامة، الحريق والتأمين الهندسي. ولكن في أنواع التأمين الأخرى فإن الشركة مغطاة بصورة مناسبة من خلال برنامج إعادة التأمين لفائض الخسارة وذلك لتقليل المخاطر المالية الهامة.

- بلغت إيرادات العمولات مبلغ ٢٣,٠٧٨,٠١٧ درهم لسنة ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١٥,٤٣٩,٥٢٢ درهم) من إيرادات التأمين وتنتج بصورة رئيسية من إعادة التأمين وتبقى مصدر جيد للدخل.

بسبب إنخفاض نسبة المخاطر المحتفظ بها لنسبة ٣٨٪ (٢٠٢١: ٤١٪) من أعمال التأمين ومحدودية المخاطر في أعمال التأمين المحتفظ فيها بنسب عالية مثل تأمين السيارات فإن الشركة تحافظ بأريحية على معدل صافي خسائر بحدود ١٦,٦٨% (٢٠٢١: ٢٣,٨٩٪) وبالتالي لا يتوقع أية تأثيرات مالية هامة على صافي أرباح أعمال التأمين.

٣٣- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما وردت في القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله.
- ضمان قدرة الشركة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالشركة، و
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

حدد البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالإضافة إلى مطلوبات عقود التأمين. يجب الإحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه).

وفقاً للمادة (٨) من القسم (٢) لأحكام التعليمات المالية لشركات التأمين في الإمارات العربية المتحدة ، يجب على الشركة في جميع الأوقات الإلتزام بمتطلبات هوامش الملاءة المالية.

تم عرض مركز الملاءة المالية للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدناه. عرضت الشركة مركز الملاءة المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وهو آخر مركز ملاءة متاح اعتباراً من تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، بلغ هامش الملاءة المالية للشركة مبلغ ٣٣٥,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٠٩,٦ مليون درهم) مقارنة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال البالغ ١٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٠ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣٣- إدارة مخاطر رأس المال (تتمة)

٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
درهم	درهم غير مدقق	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (MCR)
١٤٣,٧٥٣,٧٤٤	١٣٨,٤٦٢,٠٠٠	متطلبات ملاءة رأس المال (SCR)
٤٧,٩١٧,٩١٥	٤٦,١٥٤,٠٠٠	الحد الأدنى لأموال الضمان (MGF)
٤٠٩,٥٨٧,٦٢٤	٤٣٥,٨٤١,٠٠٠	الأموال الذاتية الأساسية
٣٠٩,٥٨٧,٦٢٤	٣٣٥,٨٤١,٠٠٠	هامش الملاءة المالية - متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
٢٦٥,٨٣٣,٨٨١	٢٩٧,٣٧٩,٠٠٠	هامش الملاءة المالية - متطلبات ملاءة رأس المال
٣٦١,٦٦٩,٧١٠	٣٨٩,٦٨٧,٠٠٠	هامش الملاءة المالية - المبلغ الأدنى للضمان

٣٤- الأدوات المالية

تتعرض الشركة إلى هامش من المخاطر المالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية، موجودات ومطلوبات إعادة التأمين. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المقبوضات المتعلقة بإستثماراتها على الأمد الطويل لتمويل الإلتزامات الناشئة عن كل من عقود التأمين والإستثمارات. إن العناصر الأكثر أهمية لهذه المخاطر المالية، تتمثل في كل من مخاطر معدل سعر الفائدة، مخاطر أسعار أدوات الملكية، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر الإئتمان.

٣٤-١ أهم السياسات المحاسبية

تم الإشارة في إيضاح رقم (٤) حول البيانات المالية بيان السياسات والأسس المحاسبية الهامة المتبعة بشكل تفصيلي بما فيها أسس الإعتراف بالإيرادات والمصاريف وأسس قياس كل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات وأدوات الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣٤- الأدوات المالية (تتمة)

٢-٣٤ تصنيف الأدوات المالية

يبين الجدول أدناه تصنيف الشركة لكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية وقيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

المجموع درهم	التكلفة المطفأة درهم	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى درهم	الموجودات المالية
٣٣١,٩٩٥,٢٢٣	٣٣١,٩٩٥,٢٢٣	--	إستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٨-١)
٧,٧٤٤,٩٢٥	--	٧,٧٤٤,٩٢٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨-٢)
٢٥٧,١٨٦,٨١٨	٢٥٧,١٨٦,٨١٨	--	موجودات عقود إعادة التأمين (إيضاح ١٠)
٩١,٧٥٧,٤٤٠	٩١,٧٥٧,٤٤٠	--	أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة (إيضاح ١٢)
٢٣,٣٣٩,٠٠٥	٢٣,٣٣٩,٠٠٥	--	ذمم تأمين مدينة وأخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً) (إيضاح ١٣)
٤٣,٩٥٩,٦٥٨	٤٣,٩٥٩,٦٥٨	--	قروض مضمونة بوثائق التأمين على الحياة (إيضاح ٩)
١٠,٤٦٣,١٨٩	١٠,٤٦٣,١٨٩	--	ودائع إلزامية (إيضاح ١٤)
٤٧٤,٩١٩,٣٩٠	٤٧٤,٩١٩,٣٩٠	--	ودائع (إيضاح ١٥)
٣١,٦٢٠,٧٥٥	٣١,٦٢٠,٧٥٥	--	النقد وما يعادله (إيضاح ١٦)
<u>١,٢٧٢,٩٨٦,٤٠٣</u>	<u>١,٢٦٥,٢٤١,٤٧٨</u>	<u>٧,٧٤٤,٩٢٥</u>	الإجمالي
			المطلوبات المالية
٧٤٧,٨٣٩,٩٩٥	٧٤٧,٨٣٩,٩٩٥	--	مطلوبات عقود التأمين (إيضاح ١٠)
١٠٤,٩٢٥,٩٥٠	١٠٤,٩٢٥,٩٥٠	--	ذمم تأمين دائنة وأخرى (ما عدا الإيجارات المقبوضة مقدماً) (إيضاح ٢٠ و ٢٠-١)
٧٨,٣٠٩,٠٤١	٧٨,٣٠٩,٠٤١	--	مطلوبات التأمين (إيضاح ٢١)
<u>٩٣١,٠٧٤,٩٨٦</u>	<u>٩٣١,٠٧٤,٩٨٦</u>	--	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣٤- الأدوات المالية (تتمة)

٢-٣٤ تصنيف الأدوات المالية (تتمة)

يبين الجدول أدناه تصنيف الشركة لكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية وقيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

المجموع درهم	التكلفة المطفأة درهم	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل		الموجودات المالية
		الأخرى درهم	المطلوبات المالية	
٣٣٣,٠٧٧,٩٧٤	٣٣٣,٠٧٧,٩٧٤	--	--	إستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٨-١)
٦,٨٨٨,٣٤٢	--	٦,٨٨٨,٣٤٢	--	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨-٢)
١٦٠,٤٠٢,٨٥٤	١٦٠,٤٠٢,٨٥٤	--	--	موجودات عقود إعادة التأمين (إيضاح ١٠)
٨٠,٦٩١,٢٣٢	٨٠,٦٩١,٢٣٢	--	--	أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة (إيضاح ١٢)
٢٢,٢٠٢,١٢٣	٢٢,٢٠٢,١٢٣	--	--	ذمم تأمين مدينة وأخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً) (إيضاح ١٣)
٤٥,٥٤٣,٨٥٠	٤٥,٥٤٣,٨٥٠	--	--	قروض مضمونة بوثائق التأمين على الحياة (إيضاح ٩)
١٠,٢٢٨,١٢٥	١٠,٢٢٨,١٢٥	--	--	ودائع إلزامية (إيضاح ١٤)
٤١٦,٦٥٣,٠٥٣	٤١٦,٦٥٣,٠٥٣	--	--	ودائع (إيضاح ١٥)
٨٢,٨١٢,٩٦٩	٨٢,٨١٢,٩٦٩	--	--	النقد وما يعادله (إيضاح ١٦)
<u>١,١٥٨,٥٠٠,٥٢٢</u>	<u>١,١٥١,٦١٢,١٨٠</u>	<u>٦,٨٨٨,٣٤٢</u>	<u>--</u>	الإجمالي المطلوبات المالية
٦٦٣,١٥٠,٦٧١	٦٦٣,١٥٠,٦٧١	--	--	مطلوبات عقود التأمين (إيضاح ١٠)
٨١,٩٨٥,٦١٦	٨١,٩٨٥,٦١٦	--	--	ذمم تأمين دائنة وأخرى (ما عدا الإيجارات المقبوضة مقدماً (إيضاح ٢٠ و ٢٠-١)
٧٠,٦٧٢,١٢٨	٧٠,٦٧٢,١٢٨	--	--	مطلوبات التأمين (إيضاح ٢١)
<u>٨١٥,٨٠٨,٤١٥</u>	<u>٨١٥,٨٠٨,٤١٥</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	الإجمالي

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية مساوية تقريباً لقيمتها العادلة، باستثناء الإستثمارات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٨ حول هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣٤- الأدوات المالية (تتمة)

٣-٣٤ قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بشروط معينة ويتم تداولها في أسواق مالية نشطة بناء على أسعار التداول بالسوق في ختام الأعمال في تاريخ بيان المركز المالي.
- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها والمعتمدة على تحليل التدفق النقدي باستخدام الأسعار الحالية والمعمول بها في حركات الأسواق المالية لأدوات مالية مشابهة.

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. بغض النظر ما إذا كان السعر ملاحظ بشكل مباشر أو مقدر باستخدام أساليب تقييم أخرى، عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو لالتزام، تقوم الشركة بالأخذ بعين الاعتبار خصائص هذا الأصل أو الالتزام وتقييم ما إذا سيقوم المشاركون في السوق بأخذ هذه الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

٤-٣٤ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

تعتبر الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمتها العادلة بإستثناء الإستثمارات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة والتي يتم تحديد قيمتها العادلة إستناداً إلى أسعار السوق المدرجة والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٨ حول هذه البيانات المالية.

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

٣٤-٤-١ قياسات القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي

يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

العلاقة بين	أساليب التقييم	التسلسل الهرمي	القيمة العادلة كما في	الموجودات المالية
المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	المدخلات الرئيسية	٢٠٢٢ ٢٠٢١ درهم	٢٠٢٢ ٢٠٢١ درهم
لا ينطبق.	لا يوجد.	أسعار العرض في الأسواق النشطة.	٦,٨٨٨,٣٤٢	٧,٧٤٤,٩٢٥
		المستوى الأول	٦,٨٨٨,٣٤٢	٧,٧٤٤,٩٢٥
		أوراق مالية مدرجة	٦,٨٨٨,٣٤٢	٧,٧٤٤,٩٢٥

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات في الجدول أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣٤- الأدوات المالية (تتمة)

٥-٣٤ مخاطر السوق

إن نشاط الشركة يعرضها إلى مخاطر مالية متعلقة بالتغيرات التي تطرأ على أسعار العملات الأجنبية وعلى معدلات أسعار الفائدة .

يتم قياس مخاطر السوق التي تتعرض لها الشركة بواسطة تحليل الحساسية. لم يطرأ أي تغير على مخاطر السوق التي تتعرض لها الشركة أو على الطريقة التي يتم من خلالها إدارة وقياس المخاطر.

٦-٣٤ مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية

لا يوجد مخاطر جوهرية على الشركة متعلقة بتغيير أسعار تحويل العملات حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية متمثلة بدرهم الإمارات العربية المتحدة، عملات مجلس التعاون الخليجي أو بالدولار الأمريكي حيث أن سعر صرف الدرهم ثابت مقابل تلك العملات.

٧-٣٤ مخاطر الإئتمان

تشير مخاطر الإئتمان عدم قدرة الجهات الأخرى المدينة للشركة على تسديد إلتزاماتها التعاقدية والذي ينتج عنه خسارة مالية للشركة .

تتعرض الشركة إلى مخاطر الإئتمان تحديداً فيما يلي :

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين .
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن إدعاءات تم دفعها .
- المبالغ المستحقة من حاملي الوثائق و
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين .

تتبنى الشركة سياسة تقوم على إبرام إتفاقيات تعاقدية مع أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تخفيف الخسارة التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على سداد تلك الإلتزامات . تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الإئتمان وكذلك مستوى الملاءة المالية للأطراف الأخرى في العقود الموقعة، بالإضافة إلى أنه يتم التأكد من أن القيمة التراكمية للإئتمان موزعة على أطراف موافق عليها من قبل الإدارة. يتم مراقبة مخاطر الإئتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الإئتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي .

يتم الإستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين، وذلك بدون إسقاط إلتزام الشركة الناشئ عن كونها طرف أساسي في عقد التأمين (الجهة المؤمنة). في حال عجزت شركة إعادة التأمين عن تسديد أي مطالبة مستحقة فإن الشركة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل البوليصه. يتم الأخذ في عين الإعتبار الجدارة الإئتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد .

تحتفظ الشركة بسجلات على البيانات التاريخية لدفعات أصحاب العقود الكبيرة التي لدى الشركة معاملات منتظمة معهم. كما يتم إدارة المخاطر الإئتمانية للأطراف التعاقدية من خلال طرق أخرى مثل، حق المقاصة حيث يكون الأطراف التعاقدية مدينين ودائنين للشركة. تتضمن المعلومات الإدارية التي يتم تزويدها للشركة تفاصيل مخصصات انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة وعمليات الشطب اللاحقة. يتم تجميع المخاطر الإئتمانية المتعلقة بحاملي الوثائق كأفراد ومجموعات وإخضاعها لنظم الرقابة المستمرة. في حالة وجود تعرض كبير لحملة الوثائق الفردية ، أو مجموعات متجانسة من حاملي الوثائق، يتم إجراء تحليل مالي مشابه للتحليل الذي تم إجراؤه لمعيدي التأمين من قبل الشركة.

تتكون ذمم التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء ، منتشرة في مختلف الصناعات والمناطق الجغرافية. يتم إجراء التقييم الإئتماني المستمر على الحالة المالية لذمم التأمين المدينة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣٤- الأدوات المالية (تتمة)

٧-٣٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

لا يوجد لدى الشركة تركيز كبير لمخاطر الائتمان، مع انتشار التعرض على عدد كبير من الأطراف المقابلة والعملاء. تعرف الشركة الأطراف المقابلة لها نفس الخصائص إذا كانت مؤسسات متعلقة ببعضها. إن مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة لأن الأطراف المقابلة هي بنوك ذات ذات جدارة إئتمانية عالية مصنفة من قبل وكالات التصنيف الإئتماني العالمية.

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية، صافية من خسائر انخفاض القيمة، الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان.

٨-٣٤ مخاطر السيولة

تقع المسؤولية النهائية فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة على عاتق مجلس الإدارة الذي أنشأ إطاراً ملائماً لإدارة مخاطر السيولة، وذلك بهدف إدارة الأمور المتعلقة بالتمويل قصير، متوسط، طويل الأمد للشركة. بالإضافة إلى متطلبات إدارة السيولة، تقوم إدارة الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ بإحتياطات مناسبة من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومقارنة إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

يوضح الجدول التالي ملخص لإستحقاق الأدوات المالية. يتم تحديد الإستحقاق التعاقدى للأدوات المالية بناءً على المدة المتبقية لإستحقاق الأداة المالية من تاريخ بيان المركز المالي. تقوم الإدارة بمراقبة إستحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة المناسبة في الشركة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع درهم	دون تاريخ إستحقاق درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	١-٥ سنوات درهم	أقل من سنة درهم	الموجودات المالية
٣٣١,٩٩٥,٢٢٣	--	٢,٥٦٣,٩٧٠	٣٢٩,٤٣١,٢٥٣	--	إستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٨-١)
٧,٧٤٤,٩٢٥	٧,٧٤٤,٩٢٥	--	--	--	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨-٢)
٢٥٧,١٨٦,٨١٨	--	--	٢٠٢,٦٠٨	٢٥٦,٩٨٤,٢١٠	موجودات إعادة التأمين (إيضاح ١٠)
٩١,٧٥٧,٤٤٠	--	--	--	٩١,٧٥٧,٤٤٠	أقساط التأمين ودمم تأمين مدينة (إيضاح ١٢)
٢٣,٣٣٩,٠٠٥	--	--	--	٢٣,٣٣٩,٠٠٥	دمم مدينة وأخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً) (إيضاح ١٣)
٤٣,٩٥٩,٦٥٨	--	--	٤٣,٩٥٩,٦٥٨	--	قروض مضمونة بوثائق التأمين (إيضاح ٩)
٤٧٤,٩١٩,٣٩٠	--	--	٦٣,٦٢٣,٥٥٧	٤١١,٢٩٥,٨٣٣	ودائع (إيضاح ١٥)
١٠,٤٦٣,١٨٩	١٠,٤٦٣,١٨٩	--	--	--	ودائع إلزامية (إيضاح ١٤)
٣١,٦٢٠,٧٥٥	--	--	--	٣١,٦٢٠,٧٥٥	النقد وما يعادله (إيضاح ١٦)
١,٢٧٢,٩٨٦,٤٠٣	١٨,٢٠٨,١١٤	٢,٥٦٣,٩٧٠	٤٣٧,٢١٧,٠٧٦	٨١٤,٩٩٧,٢٤٣	
					المطلوبات المالية
٧٤٧,٨٣٩,٩٩٥	٤٤٦,٦٧٤,٢٠٥	--	١,٢٤٧,٦٥٧	٢٩٩,٩١٨,١٣٣	مطلوبات عقود التأمين (إيضاح ١٠)
١٠٤,٩٢٥,٩٥٠	--	--	--	١٠٤,٩٢٥,٩٥٠	دمم دائنة (ما عدا الإيجارات المقبوضة مقدماً - أقساط التأمين المقبوضة مقدماً) (إيضاح ٢٠ و ٢٠-١)
٧٨,٣٠٩,٠٤١	--	--	--	٧٨,٣٠٩,٠٤١	مطلوبات التأمين (إيضاح ٢١)
٩٣١,٠٧٤,٩٨٦	٤٤٦,٦٧٤,٢٠٥	--	١,٢٤٧,٦٥٧	٤٨٣,١٥٣,١٢٤	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣٤- الأدوات المالية (تتمة)

١-٣٤ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع درهم	دون تاريخ استحقاق درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	٥-١ سنوات درهم	أقل من سنة درهم	
٣٣٣,٠٧٧,٩٧٤	--	٤٩,٢١٥,٢٠٨	٢٨٣,٨٦٢,٧٦٦	--	الموجودات المالية
					إستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٨-١)
					إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود
٦,٨٨٨,٣٤٢	٦,٨٨٨,٣٤٢	--	--	--	الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨-٢)
١٦٠,٤٠٢,٨٥٤	--	--	٢٨٦,٧٢٩	١٦٠,١١٦,١٢٥	موجودات إعادة التأمين (إيضاح ١٠)
٨٠,٦٩١,٢٣٢	--	--	--	٨٠,٦٩١,٢٣٢	أقساط التأمين وضم تأمين مدينة (إيضاح ١٢)
					ضم مدينة وأخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة
٢٢,٢٠٢,١٢٣	--	--	--	٢٢,٢٠٢,١٢٣	مقدماً) (إيضاح ١٣)
٤٥,٥٤٣,٨٥٠	--	--	٤٥,٥٤٣,٨٥٠	--	قروض مضمونة بوثائق التأمين (إيضاح ٩)
٤١٦,٦٥٣,٠٥٣	--	--	٦٣,٥٨٨,١٠٩	٣٥٣,٠٦٤,٩٤٤	ودائع (إيضاح ١٥)
١٠,٢٢٨,١٢٥	١٠,٢٢٨,١٢٥	--	--	--	ودائع إلزامية (إيضاح ١٤)
٨٢,٨١٢,٩٦٩	--	--	--	٨٢,٨١٢,٩٦٩	النقد وما يعادله (إيضاح ١٦)
١,١٥٨,٥٠٠,٥٢٢	١٧,١١٦,٤٦٧	٤٩,٢١٥,٢٠٨	٣٩٣,٢٨١,٤٥٤	٦٩٨,٨٨٧,٣٩٣	
					المطلوبات المالية
٦٦٣,١٥٠,٦٧١	٤٧٨,٢١٥,١٣١	--	١,٠٦٤,٥٨٠	١٨٣,٨٧٠,٩٦٠	مطلوبات عقود التأمين (إيضاح ١٠)
					ضم دانة (ما عدا الإيجارات المقبوضة
					مقدماً- أقساط التأمين المقبوضة مقدماً)
٨١,٩٨٥,٦١٦	--	--	--	٨١,٩٨٥,٦١٦	(إيضاح ٢٠ و ١٠-٢٠)
٧٠,٦٧٢,١٢٨	--	--	--	٧٠,٦٧٢,١٢٨	مطلوبات التأمين (إيضاح ٢١)
٨١٥,٨٠٨,٤١٥	٤٧٨,٢١٥,١٣١	--	١,٠٦٤,٥٨٠	٣٣٦,٥٢٨,٧٠٤	

تتعرض الشركة لمخاطر سعر الفائدة وذلك فيما يتعلق بالودائع/الودائع القانونية، أدوات الدين والقروض مضمونة بوثائق التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تراوحت الفائدة السنوية على الودائع / الودائع القانونية من ٠,٠٥٪ إلى ٥,٥٥٪ سنوياً (٢٠٢١: من ٠,٤٥٪ إلى ٥,٢٥٪ سنوياً). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تراوحت الفائدة السنوية على أدوات الدين من ٤,٧٥٪ إلى ٩,٥٠٪ سنوياً (٢٠٢١: ٤,٧٥٪ إلى ٧,٥٠٪ سنوياً). في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تحمل القروض المضمونة بوثائق التأمين على الحياة فائدة بنسبة ٨٪ سنوياً (٢٠٢١: ٨٪ سنوياً).

في حال إرتفاع/إنخفاض سعر الفائدة بمعدل ٥٠ نقطة أساس عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبات المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك يتمثل في زيادة / نقص ربح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٤,٣٠٦,٦٨٧ درهم تقريباً (٢٠٢١: ٤,٠٢٧,٥١٥ درهم). لا يوجد تغير جوهري على حساسية الشركة لأسعار الفائدة، مقارنة بالسنة السابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

٣٤- الأدوات المالية (تتمة)

٩-٣٤ مخاطر تغير أسعار أدوات الملكية

١-٩-٣٤ تحليل الحساسية

كما بتاريخ بيان المركز المالي، إذا ما تغير سعر الإستثمارات بنسبة ١٠٪ بالزيادة أو النقص كما هو مفترض أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك على الشركة يتمثل في:

- الزيادة/النقص في الدخل الشامل الآخر وحقوق المساهمين بمبلغ ٧٧٤,٤٩٣ درهم (٢٠٢١: ٦٨٨,٨٣٤ درهم).

٢-٩-٣٤ الافتراضات وطرق إختبار الحساسية

- تم إعداد تحليل الحساسية بناء على أسعار الإستثمارات كما بتاريخ بيان المركز المالي .
- كما بتاريخ بيان المركز المالي، إذا ما زادت أو نقصت أسعار الإستثمارات بنسبة ١٠٪ عن القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الإستثمارات وذلك في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك على أرباح أو خسائر الشركة وكذلك على حقوق المساهمين تم توضيحه أعلاه.

تم إستخدام نسبة ١٠٪ كتغير في أسعار الإستثمارات لتعطي تقييم واقعي حيث أن ذلك التغير من الممكن وقوعه. لا يوجد أي تأثير على الربح أو الخسارة للشركة نتيجة حساسية أسعار الأسهم.

٣٥- توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ١٢ إبريل ٢٠٢٢ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٣٠ مليون درهم (٣٠ درهم للسهم الواحد) عن سنة ٢٠٢١ (٢٠٢١: ٣٠ مليون درهم - ٣٠ درهم للسهم الواحد عن سنة ٢٠٢٠).

٣٦- ضريبة الدخل على الشركات

في ٣ أكتوبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لعام ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات، قانون ضرائب الشركات، لتطبيق نظام ضرائب الشركات الجديد في دولة الإمارات العربية المتحدة. ينطبق نظام ضرائب الشركات الجديد على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

بشكل عام ، ستخضع الأعمال التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة لضريبة الشركات بمعدل ٩٪ ، ومع ذلك يمكن تطبيق معدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم أو على أنواع معينة من المنشآت، يتم تحديدها بموجب قرار من مجلس الوزراء.

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير هذه القوانين واللوائح وستطبق المتطلبات حيث يتم توفير مزيد من الإرشادات من قبل السلطات الضريبية ذات الصلة.