

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

جدول المحتويات

الصفحات	
١	تقرير مجلس الإدارة
٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠	بيان المركز المالي
١١	بيان الأرباح أو الخسائر
١٢	بيان الدخل الشامل
١٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية
١٤	بيان التدفقات النقدية
٦٨-١٥	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس إدارة شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع تقديم البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وفيما يلي مخلص نتائج عمليات الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

أولاً: أنشطة التأمين:

في ظل توجيهات مجلس إدارة الشركة للحفاظ على الأرباح الفنية التي حققتها الشركة خلال العام الماضي، واصلت الشركة سياسة الاكتتاب الرشيدة لاختيار الأعمال وفقاً للنتائج الفنية التي تم التوصل إليها على النحو التالي:

النتائج التشغيلية:

- بلغ إجمالي إيرادات خدمات التأمين ما قيمته ٢١,٥ مليون درهم عن العام ٢٠٢٣ مقارنة بإيرادات خدمات تأمين معدلة قدرها ٢٢,٨ مليون درهم لعام ٢٠٢٢. كما بلغت مصروفات خدمات التأمين ١٤,٨ مليون درهم لعام ٢٠٢٣ مقارنة بمصروفات خدمات تأمين معدلة بقيمة ٩,٩ مليون درهم لعام ٢٠٢٢.
- كما بلغ صافي ناتج خدمة التأمين مبلغ (١,٥) مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بصافي نتيجة خدمة التأمين معدلة بقيمة ٢,٣ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ("السنة السابقة").

ثانياً: الأنشطة الاستثمارية:

- حققت الاستثمارات أرباحاً بلغت قيمتها ١٥,٤ مليون درهم في سنة ٢٠٢٣ مقابل ٣٢,٦ مليون درهم في سنة ٢٠٢٢.
- بحسب قائمة التدفقات النقدية، استحوذت الشركة على أصول مالية من خلال الأرباح أو الخسائر بقيمة ٢٥,٣ مليون درهم خلال السنة مقابل بما قيمته ١١٨,٨ مليون درهم في عام ٢٠٢٢، وباعت أصول مالية من خلال الأرباح والخسائر وأصول مالية من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة ٢٤,١ مليون درهم و٢,٦ مليون درهم مقارنة بمبلغ ١٠٩,٣ مليون و١٢,١ مليون درهم في عام ٢٠٢٢ على التوالي.

وقد بلغ صافي أرباح الشركة لعام ٢٠٢٣ ما قيمته ١٦,٢١ مليون درهم إماراتي مقارنة بصافي أرباح معدلة قدرها ٣٣,٧ مليون درهم إماراتي لعام ٢٠٢٢.

يتمثل الهدف الرئيسي لمجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية في الحفاظ على الكيان الاقتصادي وتطويره بما يعود بالنفع على الوطن والمواطنين والمستثمرين. ولذلك فإننا ملتزمون بأن نكون في مصاف الشركات التنافسية المهنية وملتزمون بتطبيق أعلى معايير الجودة والحوكمة الإدارية للوفاء بمتطلبات الشفافية والإفصاح.

جددت الشركة اتفاقيات إعادة التأمين لعام ٢٠٢٤ على أساس فني لضمان استمرارية أداء الاكتتاب والتوسع في العمليات.

بناءً على النتائج ووفقاً للإخطار رقم CBUAE/BSO/2022/4697 قرر مجلس الإدارة التواصل مع المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة للحصول على الموافقة للإعلان عن توزيعات الأرباح المقترحة لعام ٢٠٢٣ للمساهمين.



وختامًا، نود أن نتوجه بالشكر لأعضاء مجلس الإدارة وجميع الموظفين على جهودهم المضنية ونتطلع إلى مزيد من العمل لمواصلة نجاح مسيرتنا.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

أحمد محمد حمد المدفع
رئيس مجلس الإدارة



جرائت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة
المحدودة
فرع الشارقة

مكتب رقم ٣٠٥
برج البكره
٩/٧ شارع الخان
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

هاتف +٩٧١ ٦٥٢٥ ٩٦٩١

فاكس +٩٧١ ٦٥٢٥ ٩٦٩٠

www.grantthornton.ae

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة الشارقة للتأمين ش.م.ع ("الشركة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذلك بيان الأرباح أو الخسائر وبيان الدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر من بصورة حقيقية وعادلة، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد الأخلاقيات المهنية للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس إبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفقاً لتقديرنا المهني، الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وعند تكوين رأينا بشأنها، علماً بأننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
<p>لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية بالتعاون مع خبراء لدينا مختصين في التقييم الاكتواري:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير الاكتواري المكلف من قبل الإدارة؛ - فهم وتقييم العملية والضوابط الرقابية الموضوعية وكيفية تصميمها وتطبيقها لتحديد قيمة التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين؛ - تقييم اكتمال البيانات المستخدمة وبناءً على نظام العينة، تم اختبار مدى دقة وملاءمة تلك البيانات المستخدمة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية؛ - تقييم مدى ملاءمة المنهجية والافتراضات الهامة بما في ذلك تعديل المخاطر، وتقييم مدى إمكانية تطبيق نهج تخصيص الأقساط، ومعدلات الخصم والمصرفيات المدرجة ضمن التدفقات النقدية للوفاء. كما تضمنت هذه الإجراءات مراعاة مدى معقولية الافتراضات مقارنة بالحالات السابقة ومدى ملاءمة الأحكام المطبقة؛ - قمنا، بشكل مستقل، بإعادة إجراء عملية الاحتساب لتقييم الدقة الحسابية للالتزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين لفئات أعمال محددة، مع التركيز بشكل خاص على أكبر الاحتياطيات قيمة وأكثرها من حيث عدم اليقين. - تقييم واختبار البيانات المستخدمة في نموذج الانخفاض في قيمة الذمم المدينة للمبالغ المستحقة؛ - وتقييم واختبار عملية احتساب مخصص خسائر الانتماء المتوقعة والافتراضات والأحكام الرئيسية المستخدمة. 	<p>تقييم أصول عقود التأمين وإعادة التأمين والتزامات عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم تقييم أصول عقود إعادة التأمين، وأصول عقود التأمين، والتزامات عقود التأمين، والتزامات عقود إعادة التأمين لدى الشركة بقيمة ٢٤,١ مليون درهم إماراتي، و٢,٧ مليون درهم إماراتي، و٣٩ مليون درهم إماراتي، و٣,٧ مليون درهم إماراتي على التوالي. (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٠).</p> <p>ينطوي تقييم أصول والتزامات عقود التأمين وإعادة التأمين على أحكام وتقديرات جوهرية ولا سيما فيما يتعلق بمدى إمكانية تطبيق نماذج القياس وتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.</p> <p>تتضمن هذه التدفقات النقدية في المقام الأول تحديد مقبوضات الأقساط المتوقعة والتكلفة الإجمالية المتوقعة للمطالبات وتخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين والتي تقع ضمن حدود العقد.</p> <p>إن احتساب هذه الالتزامات يشمل تقديرات جوهرية والاستعانة بخبراء التقييم الاكتواري لضمان ملاءمة معدلات الخصم والمنهجية والافتراضات والبيانات المستخدمة لتحديد القيمة الحالية المقدرة للتدفقات النقدية المستقبلية.</p> <p>نتيجة للعوامل المبينة أعلاه، نعتبر أن تقييم هذه الالتزامات كأحد أمور التدقيق الرئيسية.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع (تابع)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)
أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي أثناء تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
	الإفصاح عن تأثير التحول لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧
<p>تتضمن إجراءات التدقيق التي قمنا بتنفيذها عدة أمور، من بينها ما يلي:</p>	<p>طبقت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ الدولية "عقود التأمين" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣، مما ترتب عليه تغييرات في قياس عقود التأمين باستخدام تقديرات وافتراضات معدلة بما يعكس توقيت التدفقات النقدية وأي حالات من عدم اليقين بالنسبة لعقود التأمين.</p>
<p>- تقييم ما إذا كانت الأحكام المطبقة من قبل الإدارة عند تحديد سياساتها المحاسبية قد تمت وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧؛</p>	<p>اعتبرنا أن الإفصاح عن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أحد أمور التدقيق الرئيسية نظراً للتغيرات الهامة المترتبة على هذا المعيار، والتي تتضمن تقديرات وأحكام هامة. ستكون هذه التأثيرات ذات أهمية خاصة بالنسبة لمستخدمي هذه البيانات المالية. (يرجى الرجوع إلى الإيضاحين رقم ٣ و ٤).</p>
<p>- بالاستعانة بفريق من خبيرنا المختصين في التقييم الاكتواري، قمنا بتقييم مدى ملاءمة النهج المستخدم لتحديد معدلات الخصم كما في تاريخ التحول لتطبيق هذا المعيار؛</p>	<p>ركزنا بشكل محدد على الأحكام الهامة التالية التي وضعتها الإدارة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين":</p>
<p>- تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الهامة بما في ذلك تعديل المخاطر، وتقييم مدى إمكانية تطبيق نهج تخصيص الأقساط، ومعدلات الخصم والمصروفات المدرجة ضمن التدفقات النقدية للوفاء؛</p>	<p>تحديد نهج التحول المتبع لكل مجموعة من عقود التأمين؛</p>
<p>- تقييم اكتمال وفحص عينة من البيانات للتحقق من مدى دقة وملاءمة البيانات المستخدمة في تحديد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتعديل الأرقام المقارنة؛</p>	<p>المنهجية المتبعة والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد أثر تعديل أرقام المقارنة، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.</p>
<p>- وتقييم مدى معقولية الإفصاحات الكمية والنوعية الواردة في البيانات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.</p>	<p>الإفصاح عن تأثير التعديل، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي شركة المشاركة للتأمين ش.م.ع (تابع)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)
أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بتنفيذها عدة أمور، من بينها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - حصلنا على تقرير التقييم الذي تم إعداده من قبل خبراء التقييم الخارجيين؛ - تقييم مؤهلات خبراء التقييم الخارجيين وخبرتهم ودرايتهم بالاستثمارات الخاضعة للتقييم وتحققنا من مدى موضوعيتهم واستقلاليتهم ونطاق عملهم؛ - تقييم ما إذا كانت طرق التقييم المستخدمة متوافقة مع المعايير المعنية بتقييم العقارات وتحديد القيمة العادلة؛ - قمنا بالاستعانة باستشاريين مختصين في التقييم لدينا لمراجعة منهجيات التقييم والافتراضات الرئيسية والأحكام الجوهرية المستخدمة، للعقارات المحددة، من خلال مقارنتها مع البيانات المتاحة في السوق أو المعلومات الأخرى المتاحة للعامة؛ - قمنا باختبار عينة للتحقق مما إذا كانت البيانات الخاصة بالعقارات الخاضعة للتقييم، والتي قدمتها الإدارة إلى خبراء التقييم الخارجيين، مطابقة للسجلات الخاصة بالعقارات المعنية؛ - وقمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية للتحقق من توافقتها مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. 	<p>تقييم الاستثمارات العقارية</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تمتلك الشركة محفظة استثمارات عقارية بقيمة ٥٤,٠٦٨ ألف درهم إماراتي (٢٠٢٢: ٥٣,١٠٤ ألف درهم إماراتي) والتي تتكون من عقارات تجارية وعقارات سكنية وقطعة أرض. سجلت الشركة صافي أرباح للقيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر بقيمة ٩٦٤ ألف درهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١,١٥٤ ألف درهم إماراتي) (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٧).</p> <p>يتم بيان هذه الاستثمارات العقارية بقيمتها العادلة التي تم تحديدها من قبل خبراء تقييم عقاري مستقلين ("خبراء التقييم") المكلفين من قبل الشركة. تنطوي عملية التقييم على أحكام جوهرية لتحديد وتقدير الافتراضات الأساسية التي يجب تطبيقها.</p> <p>تكون هذه التقييمات على درجة عالية من الحساسية تجاه الافتراضات الرئيسية المطبقة للتوصل إلى المدخلات الجوهرية غير الملحوظة وقد يكون لتغير بسيط في هذه الافتراضات تأثير جوهري على التقييم.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسؤولاً عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات بشأنها.

إن رأينا عن البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، وبالتالي فإننا لا نعبر عن أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج بشأنها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، نتحصر مسؤوليتنا في الاطلاع على المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة جوهرية مع البيانات المالية أو ما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو ما إذا اتضح وجود أي أخطاء جوهرية بها. استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها بشأن المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إذا تبين لنا وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإبلاغ عن هذا الأمر. ليس لدينا ما يستوجب الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وبما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ لدولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته، سابقاً)، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعترض الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل واقعي سوى ذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً بأن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تكشف دائماً عن الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. قد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجتمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين التي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق ملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بمخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الناتجة عن الخطأ؛ وذلك نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة المشاركة للتأمين ش.م.ع (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

- فهم نظام الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن مدى فعالية الرقابة الداخلية.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
 - التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا لفت الانتباه، في تقرير مدقق الحسابات، إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو نقوم بإصدار رأي معطل في حالة كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف الشركة عن مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم عرض البيانات المالية وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية تعرض المعاملات والأحداث ذات الصلة بما يحقق طريقة العرض العادلة.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من بينها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال تدقيقنا.
- كما نقوم بتزويد مسؤولي الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، حيث نقوم بالتواصل معهم وإبلاغهم حول كافة العلاقات وغيرها من الأمور التي قد يعتقد أنه من المحتمل أن يكون لها تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا والضوابط والضمانات ذات الصلة التي من شأنها أن تحافظ على استقلاليتنا حيثما كان ذلك ملائماً.
- من خلال الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت أكثر أهمية بالنسبة لتدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي نشير إليها كأمر التدقيق الرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا الخاص بالتدقيق ما لم يحظر القانون واللوائح الإفصاح العلني عنها أو عندما نقرر، في ظروف نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا وذلك في حال كان من المتوقع أن يؤدي هذا الإفصاح إلى عواقب سلبية تفوق المنفعة العامة التي من الممكن تحقيقها من جراء الإفصاح.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع (تابع)
تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، ووفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ لدولة الإمارات العربية المتحدة، فإننا نفيد بما يلي:

- (١) قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام المعمول بها في القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ لدولة الإمارات العربية المتحدة؛
- (٣) احتفظت الشركة بدفاتر محاسبية منتظمة وفقاً للمبادئ المحاسبية المطبقة؛
- (٤) تتوافق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع ما جاء في الدفاتر المحاسبية للشركة؛
- (٥) تم الإفصاح في الإيضاح رقم ٨ حول هذه البيانات المالية عن الاستثمارات في الأسهم الملكية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ٢٣ حول البيانات المالية المعاملات والأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تمت بموجبها تلك المعاملات؛
- (٧) لم تقدم الشركة أي مساهمات اجتماعية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛
- (٨) وبناءً على المعلومات التي أتاحت لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أيًا من الأحكام المعمول بها من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطة الشركة أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ لدولة الإمارات العربية المتحدة (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته، سابقاً)، فإننا نفيد أننا قد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لغرض تدقيقنا.



جرانت ثورنتون
جرانت ثورنتون

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

١٩ مارس ٢٠٢٤

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية

بيان الأرباح أو الخسائر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

معتلة ٢٠٢٢ درهم	إيضاحات ٢٠٢٣ درهم		
٢٢,٧٩٢,٩٧٤	٢١,٤٦١,٣٩٥	٢٠	إيرادات التأمين
(٩,٩٣٥,٩٩٧)	(١٤,٧٦٤,٤٨٣)	٢١	مصروفات خدمة التأمين
١٢,٨٥٦,٩٧٧	٦,٦٩٦,٩١٢		نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١٩,١١٥,٧٤١)	(١٩,٨٧٦,١٠٩)		تخصيص أقساط إعادة التأمين
٨,٥٧٢,٠٢٠	١١,٧٢٣,٠١٣		مبالغ مستردة من مطالبات إعادة تأمين المطالبات المتكبدة
(١٠,٥٤٣,٧٢١)	(٨,١٥٣,٠٩٦)		صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٢,٣١٣,٢٥٦	(١,٤٥٦,١٨٤)		نتائج خدمة التأمين
٣٢,٥٧٢,٠٢٢	١٥,٤٠٣,٠٠٩	٢٢	إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
١,١٥٤,٩٥٥	٩٦٤,٣١١	٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارية العقارية
٣٣,٧٢٦,٩٧٧	١٦,٣٦٧,٣٢٠		صافي إيرادات الاستثمارات
(٥٩٦,٥٧٠)	٨٢٥,٦٤٦	٢٢	إيرادات / (مصروفات) التمويل من عقود التأمين الصادرة
٧٥٤,٩٧٧	(١,١٦٠,٧٧٥)	٢٢	(مصروفات) / إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
١٥٨,٤٠٧	(٣٣٥,١٢٩)		صافي (مصروفات) / إيرادات تمويل التأمين
٣٦,١٩٨,٦٤٠	١٤,٥٧٦,٠٠٧		صافي نتائج التأمين والاستثمار
(٢,٣٥٨,٦٠٦)	(٢,٢٠٠,٣٠٣)	٢٤	مصروفات عمومية وإدارية
(٤٨٧,٣٥٤)	(١٣٦,٤٠٣)		تكاليف التمويل
٣٤٤,١٨٥	٣,٩٦٧,٣٥٩		إيرادات تشغيلية أخرى
٣٣,٦٩٦,٨٦٥	١٦,٢٠٦,٦٦٠		أرباح السنة
٠,٢٢	٠,١١	١٨	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية

بيان الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

معدلة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	درهم	درهم
أرباح السنة	١٦,٢٠٦,٦٦٠	٣٣,٦٩٦,٨٦٥
الدخل الشامل الآخر:		
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٧٢٠,٧٣٠	(٣,٨٩٦,٢٥٣)
أرباح من بيع أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٢٦,٥٤٤	٢,١٧٦,٧٣٢
الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة	٢,٢٤٧,٢٧٤	(١,٧١٩,٥٢١)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	١٨,٤٥٣,٩٣٤	٣١,٩٧٧,٣٤٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة المشاركة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	احتياطي الاختيار الآخر	احتياطي إعادة التأمين	احتياطي قانوني	رأس المال		
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم		
إجمالي حقوق الملكية	أرباح محتجزة	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	احتياطي الاختيار الآخر	احتياطي إعادة التأمين	احتياطي قانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٣,٠٢٩,٤٤٢	١٢٢,٥١٥,٥٠٤	(١١١,٦٢٤,٥٩٠)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٨٨٩	٥١,٧٠٧,١٢١	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
(١,٥٤٩,٣٣٥)	(١,٥٤٩,٣٣٥)	-	-	-	-	-
٢٢٨,٧٤٥,٠٨٩	١٢٠,٩٦٥,٦٦٩	(١١١,٦٢٤,٥٩٠)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٨٨٩	٥١,٧٠٧,١٢١	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
٣٣,٦٩٦,٨٦٥	٣٣,٦٩٦,٨٦٥	-	-	-	-	-
(١,٧١٩,٥٢١)	-	(١,٧١٩,٥٢١)	-	-	-	-
٣١,٩٧٧,٣٤٤	٣٣,٦٩٦,٨٦٥	(١,٧١٩,٥٢١)	-	-	-	-
-	٢,١٧٦,٧٣٢	(٢,١٧٦,٧٣٢)	-	-	-	-
-	(٣,١٠٤,٠٣٦)	-	-	-	٣,١٠٤,٠٣٦	-
-	(١٠٣,٠٦٨)	-	-	١٠٣,٠٦٨	-	-
-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠
(١١,٠١٠,٥٠٠)	(١١,٠١٠,٥٠٠)	-	-	-	-	-
٢٤٩,٧١١,٩٣٣	١٣٠,١٢١,٦٦٢	(١١٥,٥٢٠,٨٤٣)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٩,٩٥٧	٥٤,٨١١,١٥٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٤٨,٦٠٤,٧٦٥	١٢٩,١٤٤,٤٩٤	(١١٥,٥٢٠,٨٤٣)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٩,٩٥٧	٥٤,٨١١,١٥٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١,١٠٧,١٦٨	١,١٠٧,١٦٨	-	-	-	-	-
٢٤٩,٧١١,٩٣٣	١٣٠,١٢١,٦٦٢	(١١٥,٥٢٠,٨٤٣)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٩,٩٥٧	٥٤,٨١١,١٥٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦,٢٠٩,٦٦٠	١٦,٢٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-
٢,٢٤٧,٢٧٤	-	٢,٢٤٧,٢٧٤	-	-	-	-
١٨,٤٥٣,٩٣٤	١٦,٢٠٩,٦٦٠	٢,٢٤٧,٢٧٤	-	-	-	-
-	٥٢٦,٥٤٤	(٥٢٦,٥٤٤)	-	-	-	-
-	(١,٦٢٠,٦٦٦)	-	-	-	١,٦٢٠,٦٦٦	-
-	(٩٤,٠١٢)	-	-	٩٤,٠١٢	-	-
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٢٥٣,١٦٥,٨٦٧	١٣٠,١٤٠,١٨٨	(١١٣,٨٠٠,١١٣)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٣,٩٦٩	٥٦,٤٣١,٨٢٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢، كما أدرج سابقاً (محققة)
التعديل عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٢
أرباح السنة (معدلة)
(الخصش) / الإبرادات القائمة الأخرى للسنة
إجمالي الدخل الشامل للسنة (معدل)
المحول إلى أرباح محتجزة عند استعمال استثمارات بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
تحويل إلى الاحتياطي القانوني
المحول إلى احتياطي إعادة التأمين
أسهم منحة صنادير
توزيعات الأرباح (الإصلاح ٢٣)
الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣، كما أدرج سابقاً
التعديل عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢٣
أرباح السنة
الدخل الشامل الأخر للسنة
إجمالي الدخل الشامل للسنة
المحول إلى أرباح محتجزة عند استعمال استثمارات بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
المحول إلى الاحتياطيات القانونية
المحول إلى احتياطي إعادة التأمين
توزيعات الأرباح (الإصلاح ٢٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

معدلة	٢٠٢٣	إيضاحات	٢٠٢٢
درهم	درهم		درهم
	١٦,٢٠٦,٦٦٠		٣٣,٦٩٦,٨٦٥
الأنشطة التشغيلية			
أرباح السنة			
تعديلات:			
استهلاك الممتلكات والمعدات	٥	٧٤٩,٥٨٠	٨٧١,٢٩٨
إطفاء أصول غير ملموسة	٦	٦٥,٩٩٩	١١٤,٢٠٥
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٥	١٧٦,٧٢٠	١٠٢,٥٩٣
مخصص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٢٤	٧٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	٧	(٩٦٤,٣١١)	(١,١٥٤,٩٥٥)
إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى، بالصافي	٢٢	(١٥,٤٠٣,٠٠٩)	(٣٢,٥٧٢,٠٢٢)
تكاليف التمويل		١٣٦,٤٠٣	٤٨٧,٣٥٤
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل		١,٦٦٨,٠٤٢	٢,٢٩٥,٣٣٨
التغير في رأس المال العامل:			
صافي أصول عقود إعادة التأمين		(٢,٢٠٨,٥٦٣)	٣,٩١٧,١٢١
صافي التزامات عقود التأمين		٢,٢٢٦,٤٠٣	(٨,٧٤٠,٢١٤)
مصرفوات مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى		(٣,٥٤٨,٧٦٣)	٢,١١٣,٩٣٤
ذمم دائنة أخرى		٨٦٩,٩٦١	(٣٤٣,١٤٣)
النقد المستخدم في العمليات		(٩٩٢,٩٢٠)	(٧٥٦,٩٦٤)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	١٥	(٦٤,١٢٠)	(٢١٠,٦٧٠)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة		(٧٠٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(١,٧٥٧,٠٤٠)	(١,٧١٧,٦٣٤)
الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات	٥	(١٨,٥١٠)	(٥٨,٥١٢)
شراء أصول غير ملموسة	٦	(٨١,٨٨٠)	(٧,٣٦١)
شراء استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣-٨	-	(١٠٨,٤٧٧)
شراء استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣-٨	(٢٥,٣٢٨,٧٢٣)	(١١٨,٧٧٢,٩٥٦)
منحولات من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٢,٥٧١,٤٤٤	١٢,٠٨٧,٣١٨
منحولات من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		٢٤,١٢٠,٣٤٨	١٠٩,٣٢٦,٤٦١
الزيادة في الودائع لدى البنك		(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة	٢٢	٨,٢٥٣,٤٢٥	١٤,٠٥٥,٦٢٢
إيرادات من استثمارات عقارية	٧	٢,٧٨٨,٢٧٧	٢,٤٧٣,٨٠٦
إيرادات فوائد مستلمة		٢٨٨,٨١٣	١٤٧,٠١٤
إيرادات أخرى	٢٢	١,٧٦٣	(٢٢٢,٠٥٥)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية		(٢,٤٠٥,٠٤٣)	١٨,٩٢٠,٨٦٠
الأنشطة التمويلية			
تكاليف تمويل مدفوعة		(١٠٦,٧٠٧)	(٤١٧,٢٣١)
التزامات الإيجار المدفوعة		(١,٢٠٩,٤٦٦)	(٨٥٨,٤٤٦)
توزيعات الأرباح المدفوعة		(١٧,٣٨١,٥٨٩)	(١١,٠١٠,٥٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(١٨,٦٩٧,٧٦٢)	(١٢,٢٨٦,١٧٧)
صافي التغير في النقد وما يعادله		(٢٢,٨٥٩,٨٤٥)	٤,٩١٧,٠٤٩
النقد وما يعادله في بداية السنة		٣٤,١٧١,٨٨٦	٢٩,٢٥٤,٨٣٧
النقد وما يعادله في نهاية السنة	١٩	١١,٣١٢,٠٤١	٣٤,١٧١,٨٨٦
معاملات غير نقدية، بالصافي		-	١٢,٥٠٠,٠٠٠
أسهم منحة	٥	١٢,٦١١	(٢٥٤,٦٦٥)
الحركة في أصول حق الاستخدام		(١٢,٦١١)	٢٧٧,٤٦٨
التزامات الإيجار		-	(٢٢,٨٠٣)
أرباح من إلغاء عقود الإيجار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦		-	-

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

١. الوضع القانوني وأنشطة الشركة

تأسست شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع - الشارقة ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة بتاريخ ٨ مارس ١٩٧٠. تخضع الشركة للوائح القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ لدولة الإمارات العربية المتحدة (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته، سابقاً) في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها. إن الشركة مسجلة في سجل شركات التأمين التابع لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً) تحت رقم التسجيل (١٢). تعمل الشركة من خلال مكتبها الرئيسي في الشارقة ولها مقر في دبي وعجمان. إن عنوان مقر الشركة المسجل هو ص.ب ٧٩٢، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاولة أعمال التأمين العام وعلى الممتلكات والتأمين على فئات أخرى غير الممتلكات والتأمين على الحياة.

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

خلال السنة، صدر القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ ليحل محل القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧. وفقاً للمادة ١١٢ من القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣، يُسمح للشركة بفترة ٦ أشهر من هذا التاريخ لتطبيق أحكام القانون الجديد. إن الشركة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وسوف تطبق متطلباتها في الوقت اللازم.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة في البيانات المالية

تم إصدار المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولي:

رقم المعيار	اسم المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣

طبقت الشركة هذه المعايير ولم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه البيانات المالية، باستثناء تطبيق "المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين".

المعايير الصادرة ولكنها غير سارية بعد

إن تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات الصادرة، ولكنها غير سارية بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للشركة موضح أدناه. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير، حيثما ينطبق، عندما تصبح سارية.

رقم المعيار	اسم المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - الالتزامات غير المتداولة مع تعهدات	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - التزام الإيجار في عقود البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤

٣. بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية

يتم عرض هذه البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالدرهم الإماراتي ("الدرهم")، وهي العملة التشغيلية للشركة. تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية وامتثالاً للمتطلبات ذات الصلة بالمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات") والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي (٦) لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته، سابقاً) بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياتها.

أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والاستثمارات العقارية والأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي يتم بيانها بالقيمة العادلة وكذلك مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين الذي يحتسب وفقاً لقانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة.

لم يتم عرض بيان المركز المالي للشركة باستخدام التصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها متداولة: النقد وما يعادله والمصروفات المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى وعقود الإيجار والسحب المصرفي على المكشوف والذمم الدائنة الأخرى. بينما تصنف الأرصدة التالية عموماً على أنها غير متداولة: الممتلكات والمعدات، والأصول غير الملموسة، والاستثمارات العقارية، واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والوديعة القانونية. أما الأرصدة التالية فهي ذات طبيعة مختلطة (تشمل أجزاء متداولة وأخرى غير متداولة): الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وأصول عقود إعادة التأمين وأصول عقود التأمين والتزامات عقود إعادة التأمين والأرصدة المصرفية والودائع الثابتة ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات والأحكام المحاسبية الهامة ومصادر التقدير الرئيسية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية مع تلك السياسات المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ والعديد من التعديلات والتفسيرات التي تطبق لأول مرة في عام ٢٠٢٣.

لم تطبق الشركة مبكراً أيًا من المعايير أو التفسيرات أو التعديلات الصادرة ولكنها ليست سارية بعد.

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية – تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. كما يقدم نموذجاً يقيس مجموعات العقود استناداً إلى تقديرات الشركة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحقيقها عندما تفي الشركة بالعقود، وتعديل واضح حسب المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

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

التغييرات في التصنيف والقياس

لم يطرأ أي تغيير في تصنيف عقود التأمين الخاصة بالشركة جراء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. حيث كان يسمح للشركة سابقاً بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ بالاستمرار في المحاسبة باستخدام سياساتها المحاسبية السابقة. بينما يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ محددة للاعتراف وقياس عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة.

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

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

كان تم الاعتراف سابقاً بجميع تكاليف الاستحواذ وعرضها كأصول منفصلة عن عقود التأمين ذات الصلة ("تكاليف الاستحواذ المؤجلة") حتى يتم تضمين هذه التكاليف في الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، يتم الاعتراف فقط بالتدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين التي تنشأ قبل الاعتراف بعقود التأمين ذات الصلة كأصول منفصلة ويتم اختبار قابليتها للاسترداد. يتم عرض هذه الأصول بالقيمة الدفترية لمحفظه العقود ذات الصلة ويتم إيقاف الاعتراف بها بمجرد الاعتراف بالعقود ذات الصلة.

حالياً يتم عرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين، خلاف إيرادات ومصروفات تمويل التأمين، على أنها مبلغ صافي واحد في الأرباح أو الخسائر. أما في السابق، فكان يتم عرض المبالغ المستردة من شركات إعادة التأمين ومصروفات إعادة التأمين بشكل منفصل.

تختلف مبادئ القياس بموجب نهج تخصيص الأقساط عن "نهج الأقساط المكتسبة" الذي كانت تطبقه الشركة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ من حيث الأوجه الرئيسية التالية:

- التزامات التغطية المتبقية تبين الأقساط المستلمة ناقصاً مصروفات الاستحواذ المؤجلة مطروحاً منها المبالغ المعترف بها في الإيرادات نظير خدمات التأمين المقدمة؛
 - قياس التزام التغطية المتبقية يشمل تعديل القيمة الزمنية للمال وتأثير المخاطر المالية حيث يكون تاريخ استحقاق القسط وفترة التغطية ذات الصلة أكثر من ١٢ شهراً؛
 - قياس التزام التغطية المتبقية ينطوي على تقييم واضح لتعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود متقلة بالالتزامات وذلك من أجل احتساب مكون الخسائر (قد تكون هذه في السابق تشكل جزءاً من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية)؛
 - قياس التزام المطالبات المتكبدة (سابقاً المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها) يُحدد على أساس القيمة المتوقعة المخصومة باحتمالات ويتضمن تعديل صريح للمخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية.
- تقوم الشركة برسملة تدفقاتها النقدية للاستحواذ على التأمين. لا يتم الاعتراف بأصل منفصل لتكاليف الاستحواذ المؤجلة. وبدلاً من ذلك، يتم إدراج التدفقات النقدية لاستحواذ عقد التأمين المؤهل في التزام التأمين للتغطية المتبقية.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

التغييرات في العرض والإفصاح

لأغراض العرض في بيان المركز المالي، تقوم الشركة بتجميع عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحفوظ بها على التوالي وعرضها بشكل منفصل:

- مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين المصدرة التي تمثل أصولاً؛
- مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين المصدرة التي تمثل التزامات؛
- مجموعات عقود إعادة التأمين المحفوظ بها التي تمثل أصولاً؛
- مجموعات عقود إعادة التأمين المحفوظ بها التي تمثل التزامات.

المجموعات المشار إليها أعلاه هي تلك التي تم إنشاؤها عند الاعتراف المبدئي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. تغير جوهري في وصف البنود الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر وبيان الدخل الشامل الآخر مقارنة بوصفها في العام الماضي. سجلت الشركة في السابق البنود التالية:

- إجمالي الأقساط المكتتبة
- صافي الأقساط المكتتبة
- التغييرات في احتياطات أقساط التأمين
- إجمالي مطالبات التأمين
- صافي مطالبات التأمين

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

- إيرادات التأمين
- مصروفات خدمة التأمين
- إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين
- إيرادات أو مصروفات عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

تقدم الشركة معلومات نوعية وكمية مفصلة عما يلي:

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

التحول

إن التغييرات في السياسات المحاسبية المترتبة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ طبقت باستخدام نهج بأثر رجعي كامل بمقدار ما يكون ذلك عملياً، ووفقاً لهذا النهج قامت الشركة في ١ يناير ٢٠٢٢، بإجراء ما يلي:

- تحديد كل مجموعة من عقود التأمين وإعادة التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مطبقاً من ذي قبل؛
- تحديد أي أصول خاصة بالتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مطبقاً من ذي قبل؛
- إيقاف الاعتراف بالأرصدة المسجلة سابقاً والتي ما كانت لتوجد لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من ذي قبل. تضمنت هذه الأرصدة بعض تكاليف الاستحواذ المؤجلة لعقود التأمين، والأصول غير الملموسة المتعلقة بعقود التأمين (المشار إليها سابقاً باسم "قيمة الأعمال المستحوذ عليها")، والذمم المدينة والدائنة للتأمين، ومخصصات الرسوم المرتبطة بعقود التأمين الحالية. ويتم إدراجها في قياس عقود التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧؛
- الاعتراف بأي فرق ناتج بالصافي في حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

التحول (تابع)

طبقت الشركة الأحكام الانتقالية الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وأفصحت عن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على كل بند من بنود البيانات المالية. تم عرض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على البيانات المالية كما في ١ يناير ٢٠٢٢ في بيان التغييرات في حقوق الملكية.

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لفترات التقرير المالي التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ وتاريخ التحول لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ هو ١ يناير ٢٠٢٢.

وطبقته بأثر رجعي. حيث طُبّق نهج الأثر الرجعي الكامل على عقود التأمين السارية في تاريخ التحول لتطبيق المعيار.

يلخص الجدول الوارد في الصفحة التالية تأثير التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ كما في ١ يناير ٢٠٢٢:

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ معدلة درهم	كما أُدرجت سابقاً درهم	الأصول
(١٨,٣٥١,٨٩٤)	١٨,٣٥١,٨٩٤	ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة
٤,٩١٦,٨٢٢	-	أصول عقود التأمين
٢٦,٦٥٩,٨٣٣	٢٥,٧٤٠,٤٣٣	أصول عقود إعادة التأمين
٣,٨٢٤,٩٨٥	٣,٨٢٤,٩٨٥	ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً
		الالتزامات
٤٧,٧٥٢,١٨٨	٤٤,٢٠١,٣٥٠	التزامات عقود التأمين
٤,٥٢١,٥٧٣	-	التزامات عقود إعادة التأمين
(١٩,٠٣٨,٧٤٨)	١٩,٠٣٨,٧٤٨	ذمم التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٢٣,٣١٨,٠٤٩	٢٣,٣١٨,٠٤٩	مخصص والتزامات أخرى
		حقوق الملكية
١٢٠,٩٦٥,٦٦٩	١٢٢,٥١٥,٠٠٤	أرباح محتجزة واحتياطي

٤ . السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

تصنيف عقود التأمين وإعادة التأمين

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين في سياق الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر تأمين كبيرة من حاملي وثائقها. وفي إطار التوجيهات العامة، تحدد الشركة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين كبيرة، من خلال مقارنة التعويضات المستحقة الدفع عن حدث مؤمن عليه مع التعويضات المستحقة الدفع في حالة عدم وقوع ذلك الحدث. كما يمكن تحويل المخاطر المالية بموجب عقود التأمين.

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين

فصل مكونات عقود التأمين وإعادة التأمين عن غيرها من المكونات الأخرى

تقوم الشركة بتقييم منتجات التأمين وإعادة التأمين الخاصة بها لتحديد ما إذا كانت تنطوي على مكونات مميزة ينبغي احتسابها بموجب معيار آخر خلاف المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية للتقارير المالية. بعد فصل أي مكونات مميزة، تقوم الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على جميع المكونات المتبقية لعقد التأمين (العقد الأساسي). وفي الوقت الحالي، لا تتضمن منتجات الشركة أي مكونات مميزة يلزم فصلها.

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

مستوى التجميع

يقتضي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من الشركة تحديد مستوى التجميع ومن ثم تطبيق متطلبات هذا المعيار. طبقت الشركة في وقت سابق مستويات التجميع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والتي كانت أعلى بكثير عن مستوى التجميع المطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. يتم تحديد مستوى التجميع للشركة أولاً عن طريق تقسيم الأعمال المكتوبة في محافظ. تتألف المحافظ من مجموعات تضم عقوداً ذات مخاطر متشابهة وتخضع لإدارة بشكل جماعي. تُقسم المحافظ كذلك على أساس الربحية المتوقعة عند بداية العقد إلى ثلاث فئات وهي: العقود المثقلة بالالتزامات، والعقود التي لا تنطوي على مخاطر كبيرة من أن تصبح مثقلة بالالتزامات، والعقود الأخرى. أي أنه لتحديد مستوى التجميع، تحدد الشركة العقد باعتباره أصغر "وحدة"، أي القاسم المشترك الأصغر. ومع ذلك، تقوم الشركة بإجراء تقييم لما إذا كانت هناك مجموعة من العقود تحتاج إلى التعامل معها كوحدة واحدة بناءً على معلومات معقولة ومدعومة، أو ما إذا كان العقد الواحد ينطوي على مكونات يجب فصلها ومعالجتها كما لو كانت عقوداً قائمة بذاتها. على هذا النحو، فإن ما يتم التعامل معه على أنه عقد للأغراض المحاسبية قد يختلف عما يعتبر عقداً لأغراض أخرى (أي قانوني أو إداري). يشير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أيضاً إلى أنه لا يجوز أن تحتوي أي مجموعة مصنفة في مستوى معين لأغراض التجميع على عقود صادرة لأكثر من عام واحد.

اختارت الشركة تجميع تلك العقود التي قد تكون ضمن مجموعات مختلفة فقط لأن القانون أو اللوائح أو السياسات الداخلية تقيد على وجه التحديد قدرتها العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من التعويضات لحاملي الوثائق بخصائص مختلفة. طبقت الشركة منهجاً بائراً رجعي كامل للانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. تنقسم المحافظ أيضاً إلى مجموعات من العقود حسب ربع الإصدار والربحية لأغراض الاعتراف والقياس.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

مستوى التجميع (تابع)

ومن ثم، ففي كل ربع إصدار، تنقسم محافظ العقود إلى ثلاث مجموعات، على النحو التالي:

- مجموعة العقود المثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبدئي (إن وجدت)
- مجموعة العقود التي تكون عند الاعتراف المبدئي لا يحتمل إلى حد كبير أن تصبح مثقلة بالتزامات لاحقاً (إن وجدت)
- مجموعة العقود الأخرى المتبقية في المحفظة (إن وجدت)

يتم تقييم ربحية مجموعات العقود من قبل اللجنة المعنية بالربحية التي تأخذ في الاعتبار الأعمال القائمة والجديدة. تفترض الشركة أنه لا يوجد في المحفظة عقود مثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبدئي ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. بالنسبة للعقود غير المثقلة بالتزامات، تقدر الشركة عند الاعتراف المبدئي أنه ليس هناك احتمالية بأن تصبح تلك العقود مثقلة بالتزامات لاحقاً من خلال تقييم احتمالية تغيرات الحقائق والظروف المعنية.

يوجد لدى الشركة لجنة منوطة بتقييم الربحية تعقد اجتماعات دورية لتحديد ربحية كل محفظة عقود. تقوم اللجنة بجمع المعلومات من أقسام التسعير والاكتتاب وتقييم الحقائق والظروف ذات الصلة التي تشير إلى أن مجموعات العقود المثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبدئي.

فيما يلي بعض الحقائق والظروف ذات الصلة التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار:

- تقييم النسب المجمع المتوقعة؛
- معلومات التسعير؛
- نتائج عقود مماثلة تم الاعتراف بها؛
- والعوامل البيئية، على سبيل المثال، تغيير في تجربة السوق أو اللوائح.

تقسم الشركة محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها طبقاً لنفس المبادئ الموضحة أعلاه، باستثناء أن الإشارة إلى العقود المثقلة بالتزامات تشير إلى العقود التي تحقق صافي أرباح عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة لبعض مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمكن أن تتكون المجموعة من عقد واحد.

الاعتراف

تعترف الشركة بمجموعات عقود التأمين التي تصدرها، في الوقت الأقرب مما يلي:

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود؛
- التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى مستحقة من حامل الوثيقة في مجموعة العقود أو في تاريخ استلمها إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق محدد؛
- بالنسبة لمجموعة العقود المثقلة بالتزامات، إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى أن مجموعة العقود المثقلة بالتزامات، تعترف الشركة بمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛
- إذا كانت عقود إعادة التأمين توفر تغطية متناسبة في وقت لاحق بعد بداية فترة تغطية مجموعة العقود، أو الاعتراف المبدئي بأي عقد أساسي؛
- من بداية فترة تغطية مجموعة العقود، في جميع الحالات الأخرى، تضيف الشركة عقوداً جديدة إلى المجموعة عند إصدارها تلك العقود أو بدنها.

حدود العقد

عند قياس مجموعة عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية داخل حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية خلال السنة المشمولة بالتقرير والتي يمكن للشركة خلالها إلزام حامل الوثيقة بدفع أقساط، أو يكون للشركة التزام فعلي بتقديم خدمات لحامل الوثيقة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

حدود العقد (تابع)

ينتهي الالتزام الموضوعي بتقديم الخدمات عندما:

- يكون للشركة قدرة عملية على إعادة تقييم المخاطر المتعلقة بحامل وثيقة معين وبالتالي يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس تلك المخاطر بالكامل؛

يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

- يكون لدى الشركة قدرة عملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تحتوي على العقد، وبالتالي يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس تلك المخاطر بالكامل؛
- عملية تسعير أقساط التغطية حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا تضع في الاعتبار المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

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

القياس - نهج تخصيص الأقساط

عقود التأمين - القياس المبني

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

- فترة التغطية لكل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك التغطية الناشئة عن جميع الأقساط التي تقع ضمن حدود العقد. أو
- بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن عام واحد، قامت الشركة بوضع نماذج للسيناريوهات المستقبلية المحتملة حيث تتوقع بشكل معقول ألا يختلف قياس التزام التغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب نهج تخصيص الأقساط اختلافاً جوهرياً عن القياس الذي سيتم إنتاجه باستخدام النموذج العام. عند تقييم الأهمية النسبية، وضعت الشركة في الاعتبار أيضاً عوامل نوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع قطاعات أعمالها.

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

عقود التأمين - القياس اللاحق

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

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

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

عقود إعادة التأمين

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

عقود التأمين - التعديل والإلغاء

تقوم الشركة بإيقاف الاعتراف بعقود التأمين عندما:

- تسقط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي الوفاء بها أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها)؛ أو
- يتم تعديل العقد بحيث ينتج عن التعديل تغيير في نموذج القياس أو المعيار المطبق لقياس أحد مكونات العقد، أو يغير بشكل جوهري حدود العقد، أو يتطلب أن يتم تضمين العقد المعدل في مجموعة مختلفة من العقود. في مثل هذه الحالات، تلغي الشركة الاعتراف بالعقد المبدئي وتعترف بالعقد المعدل كعقد جديد.

عندما عدم معاملة التعديل على أنه إيقاف الاعتراف، تعترف الشركة بالمبالغ المدفوعة أو المستلمة لتعديل العقد كتعديل على التزام التغطية المتبقية ذي الصلة.

العرض

عرضت الشركة بشكل منفصل، في بيان المركز المالي، القيمة الدفترية لمجموعات عقود التأمين الصادرة التي تمثل أصولاً، ومجموعات عقود التأمين الصادرة التي تمثل التزامات، وكذلك عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تمثل أصولاً ومجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تمثل التزامات.

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

تفصل الشركة بين إجمالي المبلغ المعترف به في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر ونتائج خدمة التأمين، والتي تشمل على إيرادات التأمين ومصروفات خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

العرض (تابع)

تفصل الشركة بين التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين الجزء المالي وغير المالي الذي سيتم عرضه في إيرادات ومصروفات تمويل التأمين وفي نتائج خدمة التأمين على التوالي. تعرض الشركة بشكل منفصل الدخل أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها من المصروفات أو الدخل من عقود التأمين الصادرة.

إيرادات التأمين

تعتبر إيرادات التأمين للسنة هي قيمة مقبوضات أقساط التأمين المتوقعة (باستثناء أي مكون استثماري) المخصصة للسنة. تخصص الشركة مقبوضات الأقساط المتوقعة لكل فترة تغطية على أساس مرور الوقت؛ ولكن إذا كان النمط المتوقع للتحرر من المخاطر خلال فترة التغطية يختلف اختلافاً كبيراً بمرور الوقت، وبعد ذلك على أساس التوقيت المتوقع لمصروفات خدمة التأمين المتكبدة.

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

تم الاعتراف بكافة الإيرادات على أساس فترة زمنية، لجميع السنوات المعروضة في هذه البيانات المالية.

مكونات الخسائر

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

إيرادات ومصروفات تمويل التأمين

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

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

تصنف الشركة إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين ضمن الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. ينعكس تأثير التغييرات في أسعار الفائدة السوقية على قيمة أصول والتزامات التأمين في الدخل الشامل الآخر من أجل الحد من عدم التطابق المحاسبي بين محاسبة الأصول المالية وأصول والتزامات التأمين. يتم أيضاً قياس الأصول المالية للشركة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

صافي إيرادات أو مصروفات عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

تعرض الشركة بشكل منفصل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، المبالغ المتوقع استردادها من شركات إعادة التأمين، وتخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية – تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) – عقود التأمين (تابع)
المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)
صافي إيرادات أو مصروفات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تابع)

تعامل الشركة التدفقات النقدية لإعادة التأمين التي تعتمد على المطالبات المرتبطة بالعقود الأساسية كجزء من المطالبات التي يتوقع سدادها بموجب عقد إعادة التكافل المحتفظ به، مع استثناء مكونات الاستثمار والعمولات عن تخصيص أقساط إعادة التأمين في صدر بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر.

عقود التأمين

التعريف والاعتراف والقياس

تُصدر الشركة عقوداً يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. تتمثل عقود التأمين في تلك العقود التي يتم بموجبها تحويل مخاطر تأمين كبيرة. يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناء على طول فترة تغطية مخاطر عقد التأمين وكذلك ثبات أو عدم ثبات شروط وأحكام العقد.

عقود التأمين قصيرة الأجل

تتمثل هذه العقود في عقود التأمين الصحي وعلى السيارات والممتلكات والهندسي وعقود التأمين على الحياة قصيرة المدة.

تعمل عقود التأمين الصحي على حماية عملاء الشركة من مخاطر تكبد النفقات الطبية. يمثل تقييم الوضع الصحي جزءاً من إجراءات الاكتتاب لدى الشركة والتي يتم بموجبها تحميل أقساط التأمين بما يعكس الحالة الصحية للمتقدم بطلب التأمين والتاريخ الطبي عن عائلته. تركز الأسعار على الافتراضات مثل افتراضات الحياة والتي تستند على الخبرة السابقة والتوجهات الحالية. يتم تقييم العقود التي تنطوي على مخاطر محددة وضمانات لتحديد إمكانية تحقيق أرباح وفقاً للإجراءات الموضوعية مسبقاً قبل اعتمادها.

التأمين الهندسي هو وثيقة تأمين تغطي مجموعة واسعة من المخاطر المتعلقة بالأعمال الهندسية. وهو تأمين شامل يوفر الحماية الكاملة ضد المخاطر المرتبطة بتركيب وفك وتشغيل أي آلات أو مصانع أو معدات. يشمل التأمين على السيارات التأمين الشامل والتأمين ضد الغير.

يتألف التأمين على السيارات من التأمين الشامل والتأمين ضد الغير. يغطي التأمين الشامل حامل وثيقة التأمين ضد أي خسارة أو ضرر يلحق بمركبة حامل الوثيقة بسبب منه نفسه أو بسبب الغير. كما أنها تغطي الغير عن الخسارة أو الضرر الذي يسببه حامل وثيقة التأمين. من ناحية أخرى، يغطي تأمين الطرف الخارجي الطرف الخارجي فقط عن أي خسارة ضرر يسببها حامل وثيقة التأمين.

تعوض عقود التأمين على الممتلكات عملاء الشركة بشكل أساسي عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو قيمة الممتلكات المفقودة. يمكن أيضاً للعملاء الذين يقومون بأنشطة تجارية في مبانهم الحصول على تعويض عن خسارة الأرباح الناجمة عن عدم القدرة على استخدام الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية انقطاع الأعمال).

تعمل عقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل (الحياة الائتمانية) على حماية عملاء الشركة من عواقب الأحداث التي من شأنها أن تؤثر على قدرة العميل أو من يعولهم على الحفاظ على مستوى دخلهم الحالي. إن المزايا المضمونة المدفوعة عند وقوع حدث التأمين المحدد تكون إما ثابتة أو مرتبطة بمدى الخسارة الاقتصادية التي يتكبدها حامل الوثيقة. لا توجد فوائد للاستحقاق أو التنازل.

تتم مراجعة المنتجات من قبل وحدات الأعمال بصورة سنوية للتأكد أن الافتراضات الخاصة بالتسعير لا تزال مناسبة. يتم إجراء تحليل لتغيرات الإيرادات والالتزامات لمعرفة ما هو مصدر توقع أي تغير مادي في النتائج الفعلية عما كان متوقع. يؤكد هذا التحليل مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة في الاكتتاب والتسعير.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عقود التأمين (تابع)

عقود التأمين قصيرة الأجل (تابع)

إن احتياطي مصروفات تعديل الخسائر غير المخصصة مقابل مخصصات تمثل مصروفات المطالبات المستقبلية والتكاليف المرتبطة بها والتي لا تتعلق بحالة معينة. وهي تمثل جميع المصروفات والتكاليف الأخرى المتعلقة بالفصل في المطالبات ولكن لا يمكن تحميلها على مطالبة معينة ويتم احتسابها بناءً على توصيات تقرير التقييم الصادر من خبراء التقييم الخارجيين المكلفين من الشركة.

عقود إعادة التأمين

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين والتي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر المتكبدة عن عقد أو عقود صادرة عن الشركة والتي تفي بمتطلبات تصنيف عقود التأمين، يتم تصنيفها على أنها عقود إعادة التأمين. إن العقود التي لا تفي بمتطلبات هذا التصنيف يتم تصنيفها على أنها أصول مالية. يتم إدراج عقود التأمين المبرمة من قبل الشركة مع شركات تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. إن المنافع المستحقة للشركة بموجب عقود إعادة التأمين يتم الاعتراف بها كأصول عقود إعادة التأمين. تتكون هذه الأصول من أرصدة قصيرة الأجل مستحقة من شركات إعادة التأمين، بالإضافة إلى نهم مدينة طويلة الأجل تعتمد على المطالبات والمنافع المتوقعة الناتجة بموجب عقود التأمين ذات الصلة والمعاد تأمينها. إن المبالغ القابلة للاسترداد من أو المستحقة إلى معدي التأمين يتم قياسها بصورة منتظمة مع المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التأمين بموجب بنود كل عقد من عقود إعادة التأمين على حدة. تتمثل التزامات إعادة التأمين بصورة أساسية في الأقساط المستحقة الدفع بموجب عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها كمصروفات عند استحقاقها. تقوم الشركة بتقييم أصول عقود إعادة التأمين بصورة منتظمة لتحديد انخفاض القيمة. تقوم الشركة بجمع الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة أصول إعادة التأمين باستخدام نفس الطريقة المتبعة للأصول المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. يتم أيضاً احتساب خسائر انخفاض القيمة بنفس الطريقة المستخدمة لهذه الأصول المالية.

التزامات عقود التأمين

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

يتم تصنيف الجزء من حصة شركات إعادة التأمين في مطالبات العقود قيد التسوية أعلاه والأقساط غير المكتسبة، كأصول عقود إعادة التأمين في البيانات المالية.

تعويضات الإحلال والاسترداد

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

اختبار كفاية الالتزامات

تقوم الشركة في نهاية كل سنة تقرير بتقييم ما إذا كانت التزامات التأمين المعترف بها كافية، وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين لديها. إذا أظهر التقييم أن القيمة الدفترية لالتزاماتها التأمينية غير كافية على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، يتم على الفور الاعتراف بكامل العجز ضمن بند الإيرادات ويتم رصد مخصص للمخاطر غير المنتهية.

نهم مدينة ونهم دائنة متعلقة بعقود إعادة التأمين

يتم الاعتراف بالذمم المدينة والذمم الدائنة عند استحقاقها، والتي تتضمن المبالغ المستحقة من وإلى وكلاء ووسطاء التأمين وحاملي وثائق التأمين. تقوم الشركة بجمع الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة باستخدام نفس الطريقة المتبعة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يتم أيضاً احتساب خسائر انخفاض القيمة بنفس الطريقة المستخدمة لهذه الأصول المالية.

عمولات مكتسبة أو متكبدة

إن العمولات وتكاليف الاستحواذ المتعلقة بضمان الحصول على عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين القائمة يتم تحميلها على الأرباح أو الخسائر عند تكبدها. تعترف الشركة بالعمولات المستلمة من أقساط إعادة التأمين المسندة كإيرادات عمولة في السنة التي تم فيها إسناد الأقساط لشركات إعادة التأمين.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الاعتراف بالإيرادات

إيرادات عقود التأمين

يتم قياس إيرادات عقود التأمين وفقاً لمعايير الاعتراف بالإيرادات الواردة ضمن عقود التأمين في هذه البيانات المالية (إيضاح ٤ ضمن بند عقود التأمين).

إيرادات الفائدة

تستحق إيرادات الفائدة على أساس زمني، من خلال الرجوع إلى أصل المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفعلي المستخدم، والذي يمثل المعدل الذي يتم بموجبه عادة تخفيض المقبوضات النقدية المستقبلية المقدر على مدى العمر المتوقع للأصل المالي إلى صافي القيمة الدفترية للأصل.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عند ثبوت حقوق الشركة في استلام الدفعات.

إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية المؤجرة بموجب عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار ذي الصلة.

العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية للشركة بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها الشركة ("العملة التشغيلية"). ولغرض البيانات المالية، تعرّض نتائج الشركة ومركزها المالي بالدرهم الإماراتي ("درهم")، وهو العملة التشغيلية للشركة وعملة عرض البيانات المالية.

وعند إعداد البيانات المالية للشركة، فإن أي معاملات تتم بعملة أخرى خلاف العملية التشغيلية (أي بعملة أجنبية) فيتم تسجيلها بأسعار الصرف السائدة في تواريخ تنفيذ تلك المعاملات. هذا ويتم إعادة تحويل البنود النقدية بعملة أجنبية في نهاية سنة التقرير وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تتم إعادة تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة، إلى العملة الرسمية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. لا تتم إعادة تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها في ضوء التكلفة التاريخية.

مكافآت الموظفين

خطة المساهمات المحددة

إن موظفي الشركة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أعضاء مشتركين في برنامج معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية الذي تديره الحكومة وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لسنة ١٩٩٩. يتعين على الشركة المساهمة بنسبة ١٢,٥% من "الراتب الخاضع لاحتساب المساهمة" في برنامج مكافآت التقاعد لتمويل المكافآت. كما يساهم الموظفون والحكومة بنسبة ٥% و ٥,٢% على التوالي من "الراتب الخاضع لاحتساب المساهمة" في البرنامج. إن التزام الشركة فيما يخص برنامج معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية يقتصر على سداد المساهمات المحددة فقط. ويتم تحميل هذه المساهمات على بيان الأرباح أو الخسائر.

الإجازة السنوية وتذاكر الطيران

يتم إجراء تقييم ائتماني للتزام المقدر لاستحقاق الموظفين للإجازة السنوية وتذاكر الطيران نتيجة الخدمات المقدمة من قبل الموظفين المستحقين حتى نهاية السنة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

مكافآت الموظفين (تابع)

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم رصد مخصص لإجمالي قيمة مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة، ويرتكز استحقاق الموظف لهذه المكافآت على الراتب الأخير للموظف ومدة خدمته في نهاية سنة التقرير. يتم الإفصاح عن الاستحقاقات المتعلقة بالإجازات وتذاكر السفر السنوية كالتزامات متداولة بينما يتم الإفصاح عن مخصص مكافآت نهاية الخدمة كالتزامات غير متداولة.

الممتلكات والمعدات

تُسجل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر محددة لانخفاض القيمة. يحتسب الاستهلاك لشطب تكلفة الأصول، باستخدام طريقة القسط الثابت، على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول المعنية. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة حساب الاستهلاك بنهاية كل سنة مع بيان أثر أي تغييرات في التقديرات المحتسبة على أساس مستقبلي.

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

إن الأعمار الإنتاجية التي توضع في الاعتبار عند احتساب استهلاك جميع الأصول تبلغ ٤ - ٥ سنوات. تُستهلك أصول حق الاستخدام على مدى فترة عقد الإيجار البالغة ٥ سنوات.

الأصول غير الملموسة

يتم تسجيل الأصول غير الملموسة بسعر التكلفة مخصوماً منها الإطفاء المتراكم والخسائر المحددة من الانخفاض في القيمة، إن وجدت. يُحتسب الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لهذه الأصول. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة وطريقة الإطفاء بنهاية كل فترة تقرير سنوية مع احتساب تأثير أي تغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي. تكون الأعمار الإنتاجية التي يتم أخذها بالاعتبار عند حساب الإطفاء ٤ سنوات.

استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي عقارات محتفظ بها بغرض جني إيرادات و/أو زيادة رأس المال بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء ولها نفس هذه الأغراض. ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق في تاريخ التقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغييرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الدخل للسنة التي تنشأ فيها هذه الأرباح أو الخسائر. يتم تحديد القيمة العادلة بواسطة خبير تقييم خارجي مستقل.

يتم إيقاف الاعتراف بالاستثمارات العقارية عندما استبعادها أو توقف استخدامها تماماً ويصبح من غير المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر من إيقاف الاستخدام أو الاستبعاد في بيان الأرباح أو الخسائر في السنة التي يتم فيها إيقاف أو البيع.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

النقد وما يعادله

لغرض عرض بيان التدفقات النقدية، يشتمل النقد وما في معادله على النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى المؤسسات المالية، إلى جانب الاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل والتي تكون جاهزة للتحويل إلى مبالغ نقدية معلومة والتي لا تتأثر تأثيراً كبيراً بمخاطر التغيير في القيمة. يقع النقد وما في حكمه ضمن نطاق حسابات خسائر الائتمان المتوقعة لتقييم الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

ودائع ثابتة

الودائع الثابتة هي الودائع لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر، ويتم قياسها بمبداً بالقيمة العادلة ولاحقاً بالتكلفة المطفأة. تقع الودائع الثابتة ضمن نطاق حساب خسائر الائتمان المتوقعة لتقييم الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة في نهاية كل سنة تقرير بمراجعة القيم الدفترية للأصول الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أنها تعرضت لخسائر انخفاض القيمة. في حالة وجود أي دليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل بغرض تحديد مدى خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حالة تعذر تحديد القيمة القابلة للاسترداد لأصل ما بصورة فردية، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها ذلك الأصل.

في حالة إمكانية تحديد أساس معقول ومتوافق للتخصيص، فإنه يتم تخصيص الأصول الجماعية إلى وحدات النقد الفردية، وإلا فإنه يتم تخصيصها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد والتي يمكن تحديد أساس تخصيص معقول ومتسق لها. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد بالقيمة من الاستخدام أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر.

إذا تم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل (أو وحدة منتجة للنقد) بأقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة منتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة مباشرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر، ما لم يتم تحميل الأصل ذي الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تُعامل خسائر انخفاض القيمة كانخفاض في قيمة إعادة التقييم.

عندما يتم عكس خسائر انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمه القابلة للاسترداد، وعليه فإن زيادة القيمة الدفترية لا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، في حال لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) في سنوات سابقة. يتم الاعتراف بعكس خسائر انخفاض القيمة مباشرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر، ما لم يتم تحميل الأصل ذي الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تُعامل معكوسات خسائر انخفاض القيمة كزيادة من إعادة التقييم.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يترتب على الشركة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، ويكون من المرجح أن يتطلب من الشركة تسوية الالتزام، وعندما يمكن تقدير قيمة الالتزام بصورة موثوقة. لا يتم الاعتراف بمخصصات لعقود الإيجار التشغيلي المستقبلية.

إن القيمة المعترف بها كمخصص هي أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بنهاية الفترة المشمولة بالتقرير، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، تكون قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من طرف آخر، يتم الاعتراف بالمبلغ مستحق القبض كأصل في حال كان من المؤكد استلام التعويض ويمكن قياس المبلغ مستحق القبض بصورة موثوقة.

٤ . السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

رأس المال

يتم تصنيف الأسهم كحقوق ملكية عندما لا يكون هناك التزام بتحويل النقد أو الأصول الأخرى. ويتم بيان التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار أدوات حقوق ملكية في حقوق الملكية باعتبارها خصماً من العوائد.

عقود الإيجار

الشركة بصفتها مستأجر

تعترف الشركة، في تاريخ بدء عقد الإيجار، بأصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار في بيان المركز المالي. يتم قياس أصول حق استخدام بالتكلفة، حيث تتكون هذه العملية من القياس الأولي للالتزامات الإيجار، وأي تكاليف مباشرة تتكبدها الشركة وكذلك تقدير أي تكاليف لازمة لتفكيك الأصول وإزالتها في نهاية مدة الإيجار، وأي مدفوعات إيجار تم سدادها قبل تاريخ بدء الإيجار (بعد خصم أي حوافز تم الحصول عليها).

تحتسب الشركة استهلاك أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت من تاريخ بدء الإيجار وحتى نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو حتى نهاية مدة الإيجار. تقوم الشركة أيضاً بتقييم أصول حق الاستخدام للتحقق إن كان هناك انخفاض في القيمة عند وجود مثل هذه المؤشرات. في تاريخ بدء الإيجار، تقوم الشركة بقياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المسددة في ذلك التاريخ، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان هذا المعدل متوفراً أو باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة.

لاحقاً للقياس المبني، سيتم تخفيض الالتزام بمقدار دفعات الإيجار المسددة وزيادته بمقدار الفائدة. ويتم إعادة قياسه لبيان أي تعديل أو تغيير وكذلك ما إذا كان هناك أي تغيير في الدفعات الثابتة.

وعندما يتم إعادة قياس التزامات الإيجار، يتم عكس أي تعديل في أصول حق الاستخدام، أو في الأرباح والخسائر إذا كان أصل حق الاستخدام مخفضاً بالفعل إلى القيمة الصفرية.

اختارت الشركة عدم الاعتراف بالتزامات عقود الإيجار قصيرة الأجل أو عقود إيجار الأصول منخفضة القيمة باستخدام وسائل عملية. إذ أنه بدلاً من الاعتراف بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار، يتم الاعتراف بالمدفوعات المتعلقة بهما كمصروفات في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

تم إدراج أصول حق الاستخدام في بيان المركز المالي في الممتلكات والمعدات وتم إدراج التزامات الإيجار كبنود منفصل كالتزامات إيجار.

الشركة بصفتها مؤجر

وبصفة الشركة الطرف المؤجر، فإنها تصنف عقود إيجارها إما على أنها عقود إيجار تشغيلي أو إيجار تمويلي. يتم تصنيف عقد الإيجار كعقد إيجار تمويلي إذا كان يتم بموجب العقد تحويل جميع المخاطر والمكافآت المتعلقة بملكية الأصل الأساسي بشكل جوهري ومالم يحدث ذلك يتم تصنيفه على أنه عقد إيجار تشغيلي.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

ب- ويجوز للشركة تعيين أداة دين بشكل غير قابل للنقض تفي بالتكلفة المطفأة أو معايير الدخل الشامل الأخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

النقد وما يعادله والذمم المدينة الأخرى

يتم قياس ذمم النقد وما يعادله والذمم المدينة الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، مطروحاً منها أي انخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الأرصدة المدينة قصيرة الأجل والتي يكون الاعتراف بالفوائد عليها غير جوهري.

معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرّة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، حيثما يكون ملائمًا، خلال فترة أقصر إلى صافي القيمة الحالية للأصل أو الالتزام المالي. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

النقد وما يعادله والذمم المدينة الأخرى (تابع)

يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد التي تكون إضافية والتي تنسب مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات الأخرى أو الخصومات. بالنسبة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات في الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدي.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قامت الشركة بتصنيف استثمار غير محتفظ به للمتاجرة على أنه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدي به.

يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل سنة تقرير، بالإضافة إلى أي أرباح أو خسائر تنتج عند إعادة القياس ومعترف بها في بيان الدخل. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة الموضحة في الإيضاح رقم ٢٢.

يُعتبر الأصل المالي أنه محتفظ به لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤه أساساً لغرض البيع في المستقبل القريب؛
- كان عند الاعتراف المبدي، جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة ويتضمن أدلة على نمط فعلي حديث على تحقيق أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- إذا كان أداة مشتقة غير مصنفة وتعتبر أداة تحوط أو ضمان مالي.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الأرباح أو الخسائر عندما يثبت حق الشركة في استلام الأرباح وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات"، ما لم تمثل توزيعات الأرباح بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

يتم تصنيف الاستثمارات في سندات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتُقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في التغيرات المترجمة في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. عندما يتم استبعاد سندات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الأرباح أو الخسائر المترجمة والتي تم بيانها مسبقاً بصورة مترجمة بالقيمة العادلة في حقوق الملكية، لا يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر، لكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الأرباح أو الخسائر عندما يثبت حق الشركة في استلام الأرباح وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات".

٤ . السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ الشركة بموجبه بأصول مالية، يتم إعادة تصنيف الأصول المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتبارًا من اليوم الأول من سنة التقرير الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للشركة. خلال السنة المالية الحالية والسنة المحاسبية السابقة، لم يكن هناك أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ فيه الشركة بأصول مالية وبالتالي لم يتم إجراء إعادة تصنيف.

انخفاض القيمة

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد في معيار المحاسبية الدولي رقم ٣٩ بنموذج استشرافي "خسائر الائتمان المتوقعة". تقوم الشركة بالاعتراف بخسائر المخصصات للخسائر الائتمان المتوقعة على الأرصدة المصرفية متضمنة الودائع القانونية والودائع الثابتة ودم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات الأسهم.

باستثناء الأصول المالية "المشترأة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة" (التي تؤخذ في الاعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسائر بمبلغ يعادل:

- خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا، أي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني التي تنتج عن أحداث التخلف عن سداد الأدوات المالية التي يحتمل وقوعها في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير (المشار إليها ضمن المرحلة الأولى)؛ أو
 - خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني، أي: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني الناتجة عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (يشار إليها ضمن المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة).
- يجب تكوين مخصص خسائر عن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني بالنسبة للأداة المالية إذا كانت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تُقاس خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

اختارت الشركة قياس خسائر المخصصات للأرصدة المصرفية متضمنة الودائع القانونية والودائع الثابتة ودم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى مدتها.

يتم خصم مخصصات الخسائر للاستثمارات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة مالية قد زادت بصورة جوهريّة منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ الشركة بالاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة الملائمة والمتاحة دون تكلفة أو مجهود زائد. والتي تشمل التحليلات والمعلومات الكمية والنوعية بناءً على الخبرة السابقة للشركة وتقييم الجدارة الائتمانية والمعلومات الاستشرافية.

بالنسبة لفئات معينة من الأصول المالية التي يتم تقييمها على أنها لا تنخفض قيمتها بشكل فردي، يتم تقييمها أيضًا لتحديد انخفاض القيمة بصورة جماعية. قد يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة خبرة الشركة السابقة في تحصيل المدفوعات، وزيادة في عدد الدفعات المتأخرة في المحفظة بالإضافة إلى التغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية المتعلقة بالتخلف عن سداد الذمم المدينة.

يتم عرض خسائر الائتمان المتوقعة على الأرصدة المصرفية متضمنة الودائع القانونية والودائع الثابتة ودم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى في الأرباح أو الخسائر.

تعتبر الشركة أن سند الدين ينطوي على مخاطر ائتمان منخفضة إذا كان تصنيف مخاطر الائتمان الخاص به مساوي لتعريف "الدرجة الاستثمارية" المتعارف عليه عالمياً.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تأخذ الشركة في الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات عند تقييم مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤات المعقولة والداعمة التي تؤثر على التحصيل المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة. عند تطبيق هذا النهج الاستشراقي، يتم التمييز بين:

- الأدوات المالية التي لم تتدهور بشكل كبير من ناحية جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو التي تنطوي على مخاطر الائتمانية منخفضة (المرحلة ١)؛ و
- الأدوات المالية التي تدهورت بشكل كبير من ناحية جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وغير منخفضة المخاطر الائتمانية. (المرحلة ٢)

تغطي "المرحلة ٣" الأصول المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. 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 الاستثمارية".

يتم الاعتراف "بخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً" للفترة الأولى (أي المرحلة ١) بينما يتم الاعتراف "بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر" للفترة الثانية (أي المرحلة ٢). يتم تحديد قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال تقدير احتمالي مرجح لخسائر الائتمان على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

تستخدم الشركة أسلوباً مبسطاً في المحاسبة عن ذمم التامين المدينة والذمم المدينة الأخرى كخسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة. هذا هو العجز المتوقع في التدفقات النقدية التعاقدية، مع الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد في أي وقت خلال فترة عمر الأداة المالية. عند الاحتساب تستخدم الشركة خبرتها التاريخية والمؤشرات الخارجية والمعلومات الاستشراقية لحساب خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام مصفوفة المخصص.

تقوم الشركة بتقييم انخفاض قيمة ذمم التامين المدينة على أساس جماعي حيث إنها تمتلك خصائص مخاطر ائتمان مشتركة، وقد تم تجميعها على أساس الأيام الماضية المستحقة.

الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني

يعتبر أن الأصل المالي قد تعرض 'لانخفاض ائتماني' عند وقوع حدث أو أكثر يكون له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لبند الأصول المالية. تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية قد تعرضت لانخفاض ائتماني.

إيقاف الاعتراف بالأصول المالية

تقوم الشركة بإيقاف الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وكافة مخاطر وامتييازات ملكيته إلى منشأة أخرى بصورة فعلية. إذا لم يتم الشركة بتحويل الأصول المالية بشكل كامل أو لم يتم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الأصول المالية فإن الشركة تقوم بالاعتراف بفوائدها المتبقية بالأصول المالية وأي التزامات يتوجب عليها سدادها. في حالة احتفاظ الشركة بكافة مخاطر وامتييازات ملكية الأصول المالية المنقولة بصورة فعلية، تستمر الشركة في الاعتراف بالأصول المالية وتقوم أيضا بالاعتراف بالمتحصلات المقبوضة من القرض المضمون.

عند إيقاف الاعتراف المبدئي لأصل مالي مقياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وإجمالي الثمن المقبوض أو المستحق القبض ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

عند إيقاف الاعتراف بأصل مالي مصنفي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم بيانها مسبقاً بصورة متراكمة بالقيمة العادلة في احتياطي الأوراق المالية، لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر، لكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كأدوات دين أو أدوات حقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية كالتزامات مالية أو حقوق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاق التعاقدية.

أدوات حقوق الملكية

تتمثل أداة حقوق الملكية في أي عقد يثبت حصة متبقية في أصول منشأة ما بعد خصم كافة التزاماتها. يتم قيد أدوات حقوق الملكية المصدرة من قبل الشركة عند استلام المنحصلات، صافية من تكاليف الإصدار المباشرة.

الالتزامات المالية

يتم تصنيف الالتزامات المالية على أنها "التزامات مالية أخرى".

الالتزامات المالية الأخرى

يتم تصنيف ذمم التأمين الدائنة والأخرى والسحوبات المصرفية على المكشوف على أنها "التزامات مالية أخرى" ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. ويتم قياس الالتزامات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مع الاعتراف بمصرفوات الفائدة على أساس العائد الفعلي، باستثناء الذمم الدائنة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفائدة غير مادي.

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في طريقة احتساب التكلفة المطفأة للالتزامات المالية وتخصيص مصرفوات الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعلي المعدل الذي يخصم بشكل دقيق المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي أو حيثما يكون ملائماً على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

إيقاف الاعتراف بالالتزامات المالية

تقوم الشركة بإيقاف الاعتراف بالالتزامات المالية فقط عندما، يتم الوفاء بالتزامات الشركة أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاءها.

توزيعات الأرباح

تُحتسب الأرباح الموزعة على مساهمي الشركة كالتزامات في البيانات المالية للشركة في السنة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح لمساهمي الشركة.

قياس القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة بالمبلغ الذي قد يتم استلامه لبيع أصل ما أو المبلغ الذي يتم دفع لتحويل التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بصرف النظر عما إذا كان السعر قابل للملاحظة بصورة مباشرة أو يتم تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ الشركة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا كان هؤلاء المشاركون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية على أساس ذلك الغرض.

نستخدم الشركة أساليب التقييم التي تتناسب مع الظروف الراهنة والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة والاستناد قدر الإمكان إلى المدخلات التي يمكن ملاحظتها والاستناد بأقل قدر ممكن إلى المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

إن كافة الأصول والالتزامات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة يتم تصنيفها ضمن التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة الموضح أدناه، استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

قياس القيمة العادلة (تابع)

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة ضمن المستوي ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على الدرجة التي تكون فيها المدخلات الخاصة بقياسات القيمة العادلة قابلة للملاحظة وكذلك بناءً على أهمية المدخلات بالنسبة لعملية قياس القيمة العادلة بأكملها، والموضحة على النحو التالي:

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

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات

في سبيل تطبيق السياسات المحاسبية للشركة التي ورد ذكرها في الإيضاح ٤ حول هذه البيانات المالية، يقتضي الأمر من الإدارة إبداء بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات بشأن القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تتوفر بسهولة من مصادر أخرى. تركز التقديرات والافتراضات التابعة لها على الخبرة السابقة وعدة عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. ويتم الاعتراف بالمراجعات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم فيها مراجعة التقدير إذا كان تأثير التقدير ينحصر في تلك السنة، أو في سنة المراجعة والسنوات المستقبلية إذا تركت عملية المراجعة تأثيراً على كل من السنتين الحالية والمستقبلية على حد سواء.

الأحكام المحاسبية الهامة

فيما يلي الأحكام الهامة، باستثناء تلك التي تنطوي على تقديرات (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤-٢ أدناه)، والتي وضعتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها أكبر تأثير على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الاستحواذ على استثمار ما إذا كان ينبغي تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الشركة بتصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم شراؤها في بصفة أساسية بغرض تحقيق أرباح على المدى القصير من المتاجرة.

يتم تصنيف أدوات الملكية على أنها أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك عندما اعتبرت الإدارة أنها استثمارات حقوق ملكية استراتيجية غير محتفظ بها بغرض تحقيق منفعة من التغيير في قيمتها العادلة وليست محتفظ بها لغرض المتاجرة.

إن الإدارة على قناعة بأن استثمارات الشركة في الأوراق المالية مصنفة بشكل مناسب.

تصنيف العقارات

قامت الإدارة في إطار عملية تصنيف العقارات بوضع العديد من الأحكام. يتعين وضع الأحكام لتحديد ما إذا كانت العقارات مؤهلة للتصنيف ضمن فئة الاستثمارات العقارية أو فئة الممتلكات والمعدات و/ أو العقارات قيد التطوير و/ أو فئة العقارات المحتفظ بها للبيع. تقوم الإدارة بوضع معايير حتى تتمكن من ممارسة هذه الأحكام بشكل متسق وفقاً لتعريفات الاستثمارات العقارية، والممتلكات والمعدات والعقارات قيد التطوير والعقارات المحتفظ بها للبيع. أثناء وضع أحكامها، قامت الإدارة بمراعاة المعايير التفصيلية والتوجيهات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢ "المخزون" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والألات والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "الاستثمارات العقارية"، وذلك فيما يتعلق باستخدام العقارات المرجو.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات (تابع)

الأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الأصول المالية على نتائج اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة واختبار نموذج العمل. تحدد الشركة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة الأصول المالية للشركة معاً لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الأحكام التي تعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياس أداؤها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الأصول. تراقب الشركة الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم إيقاف الاعتراف بها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال التي تم الاحتفاظ من خلاله بالأصل. تعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للشركة بشأن ما إذا كان نموذج العمل الذي يتم الاحتفاظ بالأصول المالية المتبقية فيه مناسباً وما إذا كان من غير المناسب وجود تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغيير محتمل في تصنيف تلك الأصول. لم يلزم إجراء مثل تلك التغييرات خلال السنوات المعروضة في هذه البيانات المالية.

المصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة بنهاية سنة التقرير، التي تنطوي على خطر كبير يمكن أن يؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة .

الالتزام النهائي الناتج من مطالبات عقود التأمين

إن تقدير الالتزام النهائي الناتج من مطالبات عقود التأمين يعتبر أهم تقدير محاسبي لدى الشركة. هناك مصادر عدم يقين يتعين أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة في النهاية بسداده مقابل هذه المطالبات. يتعين وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة الخاصة بالمطالبات التي تم الإبلاغ عنها والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في نهاية سنة التقرير. يتم تقدير الالتزامات الخاصة بالمطالبات غير المدفوعة التي تم الإبلاغ عنها باستخدام مدخلات التقييمات الخاصة بالحالات الفردية التي تم إبلاغ الشركة بها وترتكز تقديرات الإدارة على التقييم الاكتواري الخارجي مع الأخذ في الاعتبار البيانات السابقة الخاصة بالمطالبات التي تم الإبلاغ عنها وكذلك أنماط تسوية تلك المطالبات. تراعي هذه الطريقة أفضل تقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية استناداً إلى البيانات التاريخية السابقة. يتم في نهاية كل سنة تقرير إعادة تقييم التقديرات الخاصة بمطالبات السنة السابقة للتأكد من ملاءمتها ويتم تعديل المخصص.

اختبار كفاية الالتزامات

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

تقييم أدوات حقوق الملكية غير المدرجة

يتم تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة من قبل خبير تقييم خارجي مستقل بناءً على معاملات تم إجراؤها في السوق الأخيرة على أساس تجاري بحت، أو بنموذج القيمة العادلة لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير، أو نماذج تقييم أخرى. في حالة عدم وجود سوق نشط لهذه الاستثمارات أو أي معاملات حديثة والتي يمكن الاستدلال منها على القيمة العادلة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لهذه الأدوات باستخدام طريقة تقييم صافي الأصول أو نماذج تقييم أخرى.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات (تابع)

المصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات (تابع)

استهلاك الممتلكات والمعدات

يتم احتساب الاستهلاك لتكلفة الممتلكات والمعدات على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة التي تتركز على الاستخدام المتوقع للأصل والتلف المادي المتوقع وبرنامج الإصلاح والصيانة والتقدم التقني الناتج عن التغييرات والقيم المتبقية. لم تهتم الإدارة بأي قيم متبقية نظراً لأن هذه القيم غير جوهرية.

إطفاء أصول غير ملموسة

تم تحديد سنة إطفاء الأصول غير الملموسة على أساس النمط الذي من المتوقع أن تستهلك فيه الشركة المنافع الاقتصادية المستقبلية للأصل والتطور التكنولوجي. توصلت الإدارة إلى عدم وجود ضرورة لانخفاض قيمة الأصول غير الملموسة بناءً على اختبار انخفاض القيمة الذي أجرته الشركة كما في تاريخ التقرير.

إعادة تقييم الاستثمارات العقارية

يتم تسجيل الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح والخسائر. كلفت الشركة خبراء تقييم مستقلين لتقييم القيمة العادلة خلال السنة. تم تحديد القيمة العادلة لقطع الأراضي استناداً إلى منهجية مقبولة تعكس أسعار المعاملات الحالية لعقارات مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة للمباني باستخدام منهجية الدخل. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، يعتبر استخدامها الحالي هي أعلى وأفضل استخدام لها.

قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة هو تقدير جوهري يتضمن تحديد المنهجية والنماذج ومدخلات البيانات. يكون للمكونات التالية أثر جوهري على مخصصات خسائر الائتمان لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المضافة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأرصدة البنكية والودائع الثابتة: تعريف التعثر والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان واحتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر وتجربة الخسائر التاريخية لكل شريحة أعمار والتي لها تأثير جوهري على مخصص الخسائر الائتمانية لذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى. تقوم الشركة بإجراء مراجعة دورية للنماذج والمدخلات في النماذج والتحقق من صحتها لتقليل أي فروق بين تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة وتجربة الخسائر الائتمانية الفعلية.

عقود التأمين وإعادة التأمين

تطبق الشركة نهج تخصيص المساهمات لتبسيط قياس عقود التأمين. عند قياس الالتزامات للتغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط يشبه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية السابقة للشركة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٤. ومع ذلك، عند قياس الالتزامات للمطالبات المتكبدة، تقوم الشركة الآن بخصم التدفقات النقدية المتوقعة حدوثها بعد أكثر من عام واحد من التاريخ في المطالبات التي تم تكبدها وتتضمن تعديل صريح للمخاطر غير المالية.

الالتزام التغطية المتبقية

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات (تابع)

المصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات (تابع)

التزام المطالبات المتكبدة

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

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات المتعلقة باستخدام مجموعة من تقنيات عرض المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل تشاين لادر وبورنهرت فيرجسون.

الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام خبرة تطور المطالبات السابقة للشركة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. تقوم هذه الأساليب باستقراء تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات)، وأرقام المطالبات على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحليلها بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك من خلال خطوط الأعمال وأنواع المطالبات الهامة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بها بالقيمة الاسمية لتقديرات معدل الخسائر أو توقعها بشكل منفصل لتعكس تطورها المستقبلي. في معظم الحالات، لا يتم عمل افتراضات واضحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات.

يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم المدى الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، لعكس الأحداث لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل الأوضاع العامة للمطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، القرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض نتيجة القيمة المتوقعة المرجحة الاحتمالية من مجموعة النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار كافة الشكوك التي ينطوي عليها الأمر.

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

معدلات الخصم

تستخدم الشركة المنهج التصاعدي للحصول على معدل الخصم. بموجب هذا المنهج، يتم تحديد معدل الخصم بأنه العائد الخالي من المخاطر، والمعدل وفقاً للاختلافات في خصائص السيولة بين الأصول المالية المستخدمة لتحديد العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للالتزام ذو الصلة (المعروفة باسم "علاوة عدم السيولة"). يُستمد السعر الخالي من المخاطر باستخدام أسعار المقايضات المتاحة في السوق المقومة بنفس عملة المنتج الذي يتم قياسه. وعندما لا تكون أسعار المقايضة متاحة، يتم استخدام السندات السيادية عالية السيولة ذات التصنيف الائتماني (AAA). تستخدم الإدارة الأحكام لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للالتزامات.

معدلات الخصم المطبقة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية مدرجة أدناه:

السنة المالية	سنة واحدة	٥ سنوات	١٠ سنوات	٢٠ سنة	٣٠ سنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥٪	٥٪	٥٪	٥٪	٥٪
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٪	٥٪	٥٪	٥٪	٥٪
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٪	٣٪	٣٪	٣٪	٣٪

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات (تابع)

المصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات (تابع)

تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية

ستستخدم الشركة طريقة ماك أو التمويل الذاتي التمهيدي (بوتستراب) لتحديد تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية. يسمح التمويل الذاتي التمهيدي للشركة بشكل فعال بقياس حالات عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية لأن التمويل الذاتي التمهيدي للمثلثات يهدف إلى توضيح تباين المطالبات المدفوعة.

إن تعديل المخاطر غير المالية هو التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التأمين. يعكس تعديل المخاطر المبلغ الذي ستدفعه شركة التأمين بشكل منطقي لإزالة عدم اليقين من أن التدفقات النقدية المستقبلية ستتجاوز مبلغ القيمة المتوقعة.

قامت الشركة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الكفاية) عند النسبة المنوية الثمانين. وهذا يعني أن الشركة قد قيمت عدم اكترائها بعدم اليقين لجميع خطوط الإنتاج (كموشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل المخاطر غير المالية) على أنه يعادل مستوى الثقة المنوي الثمانين ناقصاً متوسط التوزيع الاحتمالي المقدر للتدفقات النقدية المستقبلية. قدرت الشركة التوزيع الاحتمالي للتدفقات النقدية المستقبلية، والمبلغ الإضافي فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية المطلوبة لتلبية النسب المنوية المستهدفة.

شركة المشاركة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ ممتلكات ومعدات

الإجمالي درهم	أصول حق الاستخدام - مبنى درهم	أثاث ومعدات مكتبية وسيلرات درهم	ديكورات وتحسينات مكتبية درهم	التكلفة
٩,٨١٠,٩٨٤	٣,٩٥٩,٨٩٧	٤,١٣٠,٦١٢	١,٧٢٠,٤٧٥	في ١ يناير ٢٠٢٢
١٧٣,٦٧٧	١١٥,١٦٥	٥٨,٥١٢	-	إضافات خلال السنة
(٥٧٥,٨٤٨)	(٥٧٥,٨٤٨)	-	-	استعدادات خلال السنة
٩,٤٠٨,٨١٣	٣,٤٩٩,٢١٤	٤,١٨٩,١٢٤	١,٧٢٠,٤٧٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣١,١٢١	١٢,٦١١	١٨,٥١٠	-	إضافات خلال السنة
٩,٤٣٩,٩٣٤	٣,٥١١,٨٢٥	٤,٢٠٧,٦٣٤	١,٧٢٠,٤٧٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧,٤٤٨,٩١٤	١,٩٢٦,١٠٧	٣,٨٠٢,٣٣٢	١,٧٢٠,٤٧٥	الإستهلاك المتراكم
٨٧١,٢٩٨	٧٢١,٥٠٥	١٤٩,٧٩٣	-	في ١ يناير ٢٠٢٢
(٢٠٦,٠١٨)	(٢٠٦,٠١٨)	-	-	المحمل للسنة
٨,١١٤,١٩٤	٢,٤٤١,٥٩٤	٣,٩٥٢,١٢٥	١,٧٢٠,٤٧٥	استعدادات خلال السنة
٧٤٩,٥٨٠	٦٤٩,٠٢٥	١٠٠,٥٥٥	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٨,٨٦٣,٧٧٤	٣,٠٩٠,٦١٩	٤,٠٥٢,٦٨٠	١,٧٢٠,٤٧٥	المحمل للسنة
٥٧٦,١٦٠	٤٢١,٢٠٦	١٥٤,٩٥٤	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٢٩٤,٦١٩	١,٥١٧,٦٢٠	٢٣٦,٩٩٩	-	صافي القيمة الدفترية
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦ أصول غير ملموسة		التكلفة
برامج الكمبيوتر		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
درهم		إضافات خلال السنة
٨٦٠,٢٩٦		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧,٣٦١		إضافات خلال السنة
٨٦٧,٦٥٧		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨١,٨٨٠		الإطفاء المتراكم
٩٤٩,٥٣٧		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦٨٠,٠٤٣		المحمل للسنة
١١٤,٢٠٥		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧٩٤,٢٤٨		المحمل للسنة
٦٥,٩٩٩		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨٦٠,٢٤٧		القيمة الدفترية
٨٩,٢٩٠		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧٣,٤٠٩		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ استثمارات عقارية		القيمة العادلة في بداية السنة
٢٠٢٢	٢٠٢٣	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
درهم	درهم	
٥١,٩٤٩,٤٠٠	٥٣,١٠٤,٣٥٥	
١,١٥٤,٩٥٥	٩٦٤,٣١١	
٥٣,١٠٤,٣٥٥	٥٤,٠٦٨,٦٦٦	

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على أساس تقييمات تم إجراؤها بواسطة خبراء تقييم خارجيين مستقلين لديهم خبرة مناسبة في تقييم العقارات بدولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى منهجية مقبولة تعكس أسعار المعاملات الحالية لعقارات مماثلة وباستخدام منهجية الدخل لتحديد قيمة العقارات الأخرى. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، يعتبر استخدامها الحالي هي أعلى وأفضل استخدام لها.

لم تكن هناك أي إضافة أو استبعاد استثمارات عقارية خلال السنة.

هناك استثمارات عقارية بقيمة ٢٤,٩ مليون درهم كانت مرهونة لوزارة الاقتصاد والتجارة بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن سجل شركات التأمين المسجلة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وعقب صدور المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ في شأن تنظيم أنشطة التأمين، تم إلغاء تلك المتطلبات وأصبحت شركة التأمين حرة التصرف في استثماراتها العقارية دون أي رهن عليها.

يتم تصنيف الاستثمارات العقارية ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: المستوى ٣) وتوجد هذه العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن إيرادات تأجير العقارات التي تحققها الشركة من عقاراتها الاستثمارية والمصرفيات التشغيلية المباشرة العقارات الاستثمارية مبينة على النحو التالي:

إيرادات الإيجار		مصرفيات التشغيل المباشرة
٢٠٢٢	٢٠٢٣	صافي الإيرادات من الاستثمارات العقارية (إيضاح ٢٢)
درهم	درهم	
٢,٤٩٨,٠٨٠	٢,٨٣٧,٢٠٢	
(٢٤,٢٧٤)	(٤٨,٩٢٥)	
٢,٤٧٣,٨٠٦	٢,٧٨٨,٢٧٧	

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧ استثمارات عقارية (تابع)

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية وقيمتها العادلة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
درهم	درهم
٥,٩٨٠,٢٥٠	٥,٨٩٥,٠٠٠
٤١,٨٧٢,٥٠٠	٤٣,٠٠٣,٠٠٠
٢,٥٤٥,٦٠٥	٢,٤٥٠,٠٠٠
٢,٧٠٦,٠٠٠	٢,٧٢٠,٦٦٦
٥٣,١٠٤,٣٥٥	٥٤,٠٦٨,٦٦٦

قطع أراضي في الشارقة بدولة الإمارات العربية المتحدة
محلات في الشارقة بدولة الإمارات العربية المتحدة
فيلات في الشارقة بدولة الإمارات العربية المتحدة
مباني في الشارقة بدولة الإمارات العربية المتحدة

٨ الاستثمار في أوراق مالية

١-٨ استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٢	٢٠٢٣
درهم	درهم
٣٢,٢٨٥,٦٤٥	٣١,١٥٣,٩٢٨
٤,٧٠١,١٦٤	٥,٥٠٨,٧١١
٣٦,٩٨٦,٨٠٩	٣٦,٦٦٢,٦٣٩
١٥,١٠٠,٥١٦	١٥,١٢٤,٨٩٤
٢١,٨٨٦,٢٩٣	٢١,٥٣٧,٧٤٥
٣٦,٩٨٦,٨٠٩	٣٦,٦٦٢,٦٣٩

أوراق مالية مدرجة
أوراق مالية غير مدرجة

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

٢-٨ استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٢	٢٠٢٣
درهم	درهم
١٣٣,٩١٠,٤٤٠	١٣٩,٤٥٩,٠٧٨
٣٤٥,٢٨٩	٧٥,٧٤٧
١٣٤,٢٥٥,٧٢٩	١٣٩,٥٣٤,٨٢٥
٩٢,٧٤٤,٢٣١	٩٩,٦٧٤,٣٥٦
٤١,٥١١,٤٩٨	٣٩,٨٦٠,٤٦٩
١٣٤,٢٥٥,٧٢٩	١٣٩,٥٣٤,٨٢٥

أوراق مالية مدرجة
أوراق مالية غير مدرجة

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

يتم تحويل المحافظ الالكترونية للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والبالغ قيمتها العادلة ٤٤,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٢,٤ مليون درهم) إلى الوسيط المعين من قبل البنك كضمان مقابل تسهيل ائتماني ممنوح للشركة (إيضاح ١٩).

٣-٨ الحركة في الاستثمارات المالية

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الإجمالي درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم	
١٥٩,٣٩٩,٥٧٣	٥٠,٦٨٥,١٧١	١٠٨,٧١٤,٤٠٢	في ١ يناير ٢٠٢٢
١١٨,٨٨١,٤٣٣	١٠٨,٤٧٧	١١٨,٧٧٢,٩٥٦	مشتريات
(١٠٥,١٥٣,٧٠٩)	(٩,٩١٠,٥٨٦)	(٩٥,٢٤٣,١٢٣)	استيعادات
(١,٨٨٤,٧٥٩)	(٣,٨٩٦,٢٥٣)	٢,٠١١,٤٩٤	التغييرات في القيمة العادلة
١٧١,٢٤٢,٥٣٨	٣٦,٩٨٦,٨٠٩	١٣٤,٢٥٥,٧٢٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٥,٣٢٨,٧٢٣	-	٢٥,٣٢٨,٧٢٣	مشتريات
(٢٢,١٦٦,١٢٨)	(٢,٠٤٤,٩٠٠)	(٢٠,١٢١,٢٢٨)	استيعادات
١,٧٩٢,٣٣١	١,٧٢٠,٧٣٠	٧١,٦٠١	التغييرات في القيمة العادلة
١٧٦,١٩٧,٤٦٤	٣٦,٦٦٢,٦٣٩	١٣٩,٥٣٤,٨٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة المشاركة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ ودائع قانونية

وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ في شأن تنظيم أنشطة التأمين، (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، سابقاً) في سجل شركات التأمين التابع لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يجب على الشركة الاحتفاظ بوديعة مصرفية بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم في غضون ٦ أشهر من تاريخ سريان هذا المرسوم، أي اعتباراً من ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣. سوف تستوفي الشركة هذه المتطلبات خلال المهلة المقررة في القانون أعلاه.

١٠ عقود التأمين وإعادة التأمين

إن توزيع مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر أصولاً وتلك التي تعتبر التزامات موضحة في الجدول أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الصافي	الالتزامات	الأصول	الصافي	الالتزامات	الأصول
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
عقود التأمين الصادرة					
التأمين ضد حرائق المنشآت التجارية والمخاطر المرتبطة بها					
٤,٤٨٧,٣٢٨	٧,٠٠٤,٢٩٧	(٢,٥١٦,٩٦٩)	١٢,١٨٣,٥١٨	١٣,٧٣٩,٣٠٦	(١,٥٥٥,٧٨٨)
٤٥٤,٦٥٤	٨٣٢,١٥٨	(٣٧٧,٥٠٤)	٨١٩,٨٩٧	٩١٠,٣٠٩	(٩٠,٤١٢)
١٣,٢٦٦,٣٢٠	١٣,٢٨٢,٤٨٥	(١٦,١٦٥)	١٠,٨٧٩,١٣٦	١٠,٨٨٠,٨٠٩	(١,٦٧٣)
التأمين على سيارات الأفراد					
١١,٧٣١,٧٩١	١١,٨٥٤,٣١٩	(١٢٢,٥٢٨)	٨,٦٥٧,٨٨١	٩,٣٣٥,٥٨٧	(٦٧٧,٧٠٦)
٤,١٥٥,٠٥٩	٤,٢١١,٥٦٣	(٥٦,٥٠٤)	٣,٧٨١,١٢٣	٤,١٦١,٣٠٢	(٣٨٠,١٧٩)
التأمين الهندسي وعلى الإنشاءات					
أخرى					
٣٤,٠٩٥,١٥٢	٣٧,١٨٤,٨٢٢	(٣,٠٨٩,٦٧٠)	٣٦,٣٢١,٥٥٥	٣٩,٠٢٧,٣١٣	(٢,٧٠٥,٧٥٨)
إجمالي عقود التأمين الصادرة					
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها					
التأمين ضد حرائق المنشآت التجارية والمخاطر المرتبطة بها					
(١,٧٣١,٥٠٣)	٣,٢٨٩,٧٠٣	(٥,٠٢١,٢٠٦)	(٧,٩٥٤,٦٢٧)	٢,٣٦٨,٢٤٣	(١٠,٣٢٢,٨٧٠)
(٣٨٣,١٨٥)	٢٨٠,٧١٦	(٦٦٣,٩٠١)	(١,٠٢٧,٩١٩)	٨١,٤٢٨	(١,١٠٩,٣٤٧)
(٣,٩٠٧,٨٨٤)	٢٣٦,٦٧٦	(٤,١٤٤,٥٦٠)	(١,٧١٧,٢٣٠)	١,٠١٩,٩٣١	(٢,٧٣٧,١٦١)
التأمين على سيارات الأفراد					
(٩,٢٧٣,٧٥٦)	-	(٩,٢٧٣,٧٥٦)	(٧,٧٥٢,٦٠١)	١,١٩٦	(٧,٧٥٣,٧٩٧)
(٢,٩٢٤,٨١١)	٢٧,٦٤٤	(٢,٩٥٢,٤٥٥)	(١,٩٧٧,٣٢٥)	١٩٦,٣٢٠	(٢,١٧٣,٦٤٥)
التأمين الهندسي وعلى الإنشاءات					
أخرى					
(١٨,٢٢١,١٣٩)	٣,٨٣٤,٧٣٩	(٢٢,٠٥٥,٨٧٨)	(٢٠,٤٢٩,٧٠٢)	٣,٦٦٧,١١٨	(٢٤,٠٩٦,٨٢٠)
إجمالي عقود إعادة التأمين المحتفظ بها					

يتم الإفصاح عن ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التأمين الصادرة، والتي توضح الالتزام بالتغطية المتبقية والمسؤولية عن المطالبات المتكبدة، في الجدول الواردة في الصفحات التالية:

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

تحليل صافي أصول أو التزامات عقود التأمين الصادرة يوضح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة.

التزامات المطالبات المتكبدة				٢٠٢٣
التزامات التغطية المتبقية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	المخاطر تعديل	الإجمالي	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٧,٤٨٠,٣١٩	٢٨,٢٢٠,٥٣٩	١,٤٨٣,٩٦٤	٣٧,١٨٤,٨٢٢	التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير
(٢,٧١٩,٢٢٥)	(٣٤٢,٥٨٦)	(٢٧,٨٥٩)	(٣,٠٨٩,٦٧٠)	أصول عقود التأمين كما في ١ يناير
٤,٧٦١,٠٩٤	٢٧,٨٧٧,٩٥٣	١,٤٥٦,١٠٥	٣٤,٠٩٥,١٥٢	صافي التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير
(٢١,٤٦١,٣٩٥)	-	-	(٢١,٤٦١,٣٩٥)	إيرادات التأمين
-	١٥,١٦٦,٢٣٤	-	١٥,١٦٦,٢٣٤	مصرفات خدمة التأمين
-	٢,٧٨٨,٢٢٦	٧٨١,٨٦٦	٣,٥٧٠,٠٩٢	المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى
(٥,٦٢٥,٥٠٩)	-	-	(٥,٦٢٥,٥٠٩)	التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة
١,٦٥٣,٦٦٧	-	-	١,٦٥٣,٦٦٧	خسائر من العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر
(٢٥,٤٣٣,٢٣٧)	١٧,٩٥٤,٤٦٠	٧٨١,٨٦٦	(٦,٦٩٦,٩١١)	إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
-	١,٠٨٧,٩٧٠	٧٢,٨٠٥	١,١٦٠,٧٧٥	نتائج خدمة التأمين
(٢٥,٤٣٣,٢٣٧)	١٩,٠٤٢,٤٣٠	٨٥٤,٦٧١	(٥,٥٣٦,١٣٦)	مصرفات التمويل من عقود التأمين
٢٦,٤٦٨,٧٧٧	-	-	٢٦,٤٦٨,٧٧٧	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل
-	(١٧,٣٦٧,٧٠٧)	-	(١٧,٣٦٧,٧٠٧)	التدفقات النقدية
(١,٣٣٨,٥٣٠)	-	-	(١,٣٣٨,٥٣٠)	أقساط مستلمة
٢٥,١٣٠,٢٤٧	(١٧,٣٦٧,٧٠٧)	-	٧,٧٦٢,٥٤٠	مطالبات ومصرفات أخرى مدفوعة مرتبطة مباشرة بالعقود
٦,٩٤٢,٨١٢	٢٩,٧٥٩,١٥٢	٢,٣٢٥,٣٤٩	٣٩,٠٢٧,٣١٣	التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المدفوعة
(٢,٤٨٤,٧٠٩)	(٢٠٦,٤٧٦)	(١٤,٥٧٣)	(٢,٧٠٥,٧٥٨)	إجمالي التدفقات النقدية
٤,٤٥٨,١٠٣	٢٩,٥٥٢,٦٧٥	٢,٣١٠,٧٧٦	٣٦,٣٢١,٥٥٥	التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر
				أصول عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر
				صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التأمين الصادرة مع توضيح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة (تابع)

التزامات المطالبات المتكبدة				٢٠٢٢ (معدلة)
الإجمالي	المخاطر تعديل	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	التزامات التغطية المتبقية	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٧,٧٥٢,١٨٨	٢,٩٨٨,٧٦٣	٤١,٢٣٣,٣٢٧	٣,٥٣٠,٠٨٨	التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير
(٤,٩١٦,٨٢٢)	(١٦,٣١١)	(١٦٥,٦٢٢)	(٤,٧٣٤,٨٨٩)	أصول عقود التأمين كما في ١ يناير
٤٢,٨٣٥,٣٦٦	٢,٩٧٢,٤٥٢	٤١,٠٦٧,٧١٥	(١,٢٠٤,٨٠١)	صافي التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير
(٢٢,٧٩٢,٩٧٤)	-	-	(٢٢,٧٩٢,٩٧٤)	إيرادات التأمين
				مصرفات خدمة التأمين
٢٠,١٣٩,٢٦٤	-	٢٠,١٣٩,٢٦٤	-	المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى
(١٢,١١٨,٦٥٢)	(١,٥٧٧,١٠٦)	(١٠,٥٤١,٥٤٦)	-	التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة
				خسائر العقود المثقلة بالتزامات و عكس تلك الخسائر
٧٣,٦٠٢	-	-	٧٣,٦٠٢	إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
١,٨٤١,٧٨٣	-	-	١,٨٤١,٧٨٣	نتائج خدمة التأمين
(١٢,٨٥٦,٩٧٧)	(١,٥٧٧,١٠٦)	٩,٥٩٧,٧١٨	(٢٠,٨٧٧,٥٨٩)	مصرفات التمويل من عقود التأمين
٥٩٦,٥٧٠	٦٠,٧٥٩	٥٣٥,٨١١	-	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل
(١٢,٢٦٠,٤٠٧)	(١,٥١٦,٣٤٧)	١٠,١٣٣,٥٢٩	(٢٠,٨٧٧,٥٨٩)	التدفقات النقدية
٢٧,٤٤٦,٣١٨	-	-	٢٧,٤٤٦,٣١٨	أقساط مستلمة
(٢٣,٢٢٣,٢٩١)	-	(٢٣,٢٢٣,٢٩١)	-	مطالبات ومصرفات أخرى مدفوعة مرتبطة مباشرة بالعقود
(٦٠٢,٨٣٤)	-	-	(٦٠٢,٨٣٤)	التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المدفوعة
٣,٥٢٠,١٩٣	-	(٢٣,٢٢٣,٢٩١)	٢٦,٨٤٣,٤٨٤	إجمالي التدفقات النقدية
٣٧,١٨٤,٨٢٢	١,٤٨٣,٩٦٤	٢٨,٢٢٠,٥٣٩	٧,٤٨٠,٣١٩	التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر
(٣,٠٨٩,٦٧٠)	(٢٧,٨٥٩)	(٣٤٢,٥٨٦)	(٢,٧١٩,٢٢٥)	أصول عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر
٣٤,٠٩٥,١٥٢	١,٤٥٦,١٠٥	٢٧,٨٧٧,٩٥٣	٤,٧٦١,٠٩٤	صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

تحليل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها مع توضيح أصول التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة

المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة				٢٠٢٣
الإجمالي	المخاطر تعديل	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	أصول التغطية المتبقية	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣,٨٣٤,٧٣٩	٢٩,٥٧٦	٤٧٩,٦٦٠	٣,٣٢٥,٥٠٣	التزامات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير
(٢٢,٠٥٥,٨٧٨)	(١,١١٧,٥٠٨)	(١٧,٨٧٦,٠٠٧)	(٣,٠٦٢,٣٦٣)	أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير
(١٨,٢٢١,١٣٩)	(١,٠٨٧,٩٣٢)	(١٧,٣٩٦,٣٤٧)	٢٦٣,١٤٠	صافي (التزامات) / (أصول) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير
١٩,٨٧٦,١٠٩	-	-	١٩,٨٧٦,١٠٩	مخصص أقساط إعادة التأمين
(٥,٤٢٩,٤١٦)	-	(٥,٤٢٩,٤١٦)	-	مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تأمين المطالبات المتكبدة:
(٥,٢٣٩,٣٧٣)	(٨١٥,٢٥٩)	(٤,٤٢٤,١١٤)	-	مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى
٤,٤٥٨,٢٤٧	-	-	٤,٤٥٨,٢٤٧	التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة
(٥,٥٣٨,٨١٧)	-	-	(٥,٥٣٨,٨١٧)	استرداد الخسائر من العقود المتقلة بالتزامات والتعديلات ذات الصلة
٢٦,٣٤٧	-	-	٢٦,٣٤٧	إطفاء مصروفات الاستحواذ
٨,١٥٣,٠٩٧	(٨١٥,٢٥٩)	(٩,٨٥٣,٥٣٠)	١٨,٨٢١,٨٨٦	التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين
(٨٢٥,٦٤٦)	(٥٤,٣٩٧)	(٧٧١,٢٤٩)	-	صافي (إيرادات) / (مصروفات) عقود إعادة التأمين
٧,٣٢٧,٤٥١	(٨٦٩,٦٥٦)	(١٠,٦٢٤,٧٧٩)	١٨,٨٢١,٨٨٦	مصروفات التمويل من عقود إعادة التأمين
(٢٢,٧٨١,٥٦١)	-	-	(٢٢,٧٨١,٥٦١)	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل
١٠,٦٢٩,٤٤٦	-	١٠,٦٢٩,٤٤٦	-	التدفقات النقدية
٢,٦١٦,١٠١	-	-	٢,٦١٦,١٠١	أقساط تأمين مدفوعة
(٩,٥٣٦,٠١٤)	-	١٠,٦٢٩,٤٤٦	(٢٠,١٦٥,٤٦٠)	مطالبات ومصروفات أخرى مستلمة ومرتبطة مباشرة بالعقود
٣,٦٦٧,١١٨	٩,٦٦٦	٦٨٥,٤٩٦	٢,٩٧١,٩٥٦	التدفقات النقدية لاستحواذ إعادة التأمين
(٢٤,٠٩٦,٨٢٠)	(١,٩٦٧,٢٥٤)	(١٨,٠٧٧,١٧٦)	(٤,٠٥٢,٣٩٠)	إجمالي التدفقات النقدية
(٢٠,٤٢٩,٧٠٢)	(١,٩٥٧,٥٨٨)	(١٧,٣٩١,٦٨٠)	(١,٠٨٠,٤٣٤)	التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر
				أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر
				صافي التزامات/ (أصول) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين الأصول للتغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تابع)

٢٠٢٢ (معدلة)			
أصول التغطية المتبقية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	الإجمالي
درهم	درهم	المخاطر تعديل	درهم
٤,٣٥٢,١٠١	١٥٠,٨٢٩	١٨,٦٤٣	٤,٥٢١,٥٧٣
(١,٩٣٥,٨٩٠)	(٢٣,٣٩٨,٨٢٩)	(١,٣٢٥,١١٤)	(٢٦,٦٥٩,٨٣٣)
٢,٤١٦,٢١١	(٢٣,٢٤٨,٠٠٠)	(١,٣٠٦,٤٧١)	(٢٢,١٣٨,٢٦٠)
١٩,١١٥,٧٤١	-	-	١٩,١١٥,٧٤١
-	(٧,٦٥٧,٧٣٩)	-	(٧,٦٥٧,٧٣٩)
-	٥,٢٩٥,٥١٨	٢١٧,٩٥١	٥,٥١٣,٤٦٩
(١,٢٧٥,٤٥٢)	-	-	(١,٢٧٥,٤٥٢)
(٥,١٥٢,٢٩٨)	-	-	(٥,١٥٢,٢٩٨)
١٢,٦٨٧,٩٩١	(٢,٣٦٢,٢٢١)	٢١٧,٩٥١	١٠,٥٤٣,٧٢١
(٥١٤,٣٩٦)	(٢٤١,١٦٩)	٥٨٨	(٧٥٤,٩٧٧)
١٢,١٧٣,٥٩٥	(٢,٦٠٣,٣٩٠)	٢١٨,٥٣٩	٩,٧٨٨,٧٤٤
(٢٠,٦١٣,٦٨٠)	-	-	(٢٠,٦١٣,٦٨٠)
-	٨,٤٥٥,٠٤٣	-	٨,٤٥٥,٠٤٣
٦,٢٨٧,٠١٤	-	-	٦,٢٨٧,٠١٤
(١٤,٣٢٦,٦٦٦)	٨,٤٥٥,٠٤٣	-	(٥,٨٧١,٦٢٣)
٣,٣٢٥,٥٠٣	٤٧٩,٦٦٠	٢٩,٥٧٦	٣,٨٣٤,٧٣٩
(٣,٠٦٢,٣٦٣)	(١٧,٨٧٦,٠٠٧)	(١,١١٧,٥٠٨)	(٢٢,٠٥٥,٨٧٨)
٢٦٣,١٤٠	(١٧,٣٩٦,٣٤٧)	(١,٠٨٧,٩٣٢)	(١٨,٢٢١,١٣٩)

التزامات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير
صافي التزامات / (أصول) عقود إعادة
التأمين كما في ١ يناير

مخصص أقساط إعادة التأمين
مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تأمين
المطالبات المتكبدة:

مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة
والمصرفوات الأخرى
التغييرات في المبالغ القابلة للاسترداد
للمطالبات المتكبدة

استرداد الخسائر من العقود المثقلة
بالتزامات والتعديلات ذات الصلة
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
صافي إيرادات / (مصرفوات) عقود إعادة
التأمين

(مصرفوات) / إيرادات التمويل من عقود
إعادة التأمين

إجمالي التغييرات في قائمة الدخل الشامل
التدفقات النقدية

أقساط تأمين مدفوعة
مطالبات ومصرفوات أخرى مستلمة ومرتبطة

مباشرة بالعقود
التدفقات النقدية لاستحواذ إعادة التأمين

إجمالي التدفقات النقدية
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١

ديسمبر
أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر

صافي التزامات / (أصول) عقود إعادة التأمين
كما في ٣١ ديسمبر

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

بالإضافة إلى اختبار السيناريوهات، فإن تطوير التزامات التأمين يعتبر وسيلة لقياس قدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. يوضح النصف العلوي من كل جدول كيف أن تقدير الشركة لالتزاماتها عن المطالبات المتكبدة لكل سنة حادث قد تغير في نهاية السنوات المتعاقبة. بينما يوضح النصف السفلي من الجدول مطابقة قيمة المطالبات المتراكمة مع القيمة المدرجة في بيان المركز المالي. تبين الجداول التالية تقدير الشركة للمطالبات الإجمالية القائمة والمطالبات المتكبدة للسنوات حتى ٢٠٢٣.

إجمالي التزامات عقود التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢١ وما قبلها درهم	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢٣ درهم	الإجمالي درهم
١٠٢,٨٥١,٤٩٤	١١,٩٨٧,٨٤١	١٦,٤٠٣,٣٥٦	١٣١,٢٤٢,٦٩١
٩٣,٤٦٦,٠٢٧	١٠,٨١٩,٤٩٥	-	١٠٤,٢٨٥,٥٢٢
٩٠,١٧٨,٨٤٨	-	-	٩٠,١٧٨,٨٤٨
٩٠,١٧٨,٨٤٨	١٠,٨١٩,٤٩٥	١٦,٤٠٣,٣٥٦	١١٧,٤٠١,٦٩٩
٨١,٠٢١,٨٣٢	٥,١٦٠,٥١٧	٤,١٧٧,٩٩٣	٩٠,٣٦٠,٣٤٢
٩,١٥٧,٠١٦	٥,٦٥٨,٩٧٨	١٢,٢٢٥,٣٦٣	٢٧,٠٤١,٣٥٧
			٦٣٤,٦٧١
			٢٦١,٠٠٧
			٣,٩١٧,٠٩٢
			٣١,٨٥٤,١٢٧
			(٢,٥٦٢,٥٥٠)
			٢٩,٢٩١,٥٧٧
			٢,٥٧١,٨٧٤
			٣١,٨٦٣,٤٥١

صافي التزامات عقود التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢١ وما قبلها درهم	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢٣ درهم	الإجمالي درهم
٤٤,٠٧٨,٣٦٨	٤,١٦١,٢٩٨	٢,٣٤٧,٧٠٢	٥٠,٥٨٧,٣٦٨
٣٩,٦٦٧,٤٨٣	٣,٨٤٦,٩٨٥	-	٤٣,٥١٤,٤٦٨
٣٨,٣٥٥,٩٩١	-	-	٣٨,٣٥٥,٩٩١
٣٨,٣٥٥,٩٩١	٣,٨٤٦,٩٨٥	٢,٣٤٧,٧٠٢	٤٤,٥٥٠,٦٧٨
٣٦,٠٧١,٩٤١	٢,٧٨٣,٤٧٤	٨٨٤,٥٦٤	٣٩,٧٣٩,٩٧٩
٢,٢٨٤,٠٥٠	١,٠٦٣,٥١١	١,٤٦٣,١٣٨	٤,٨١٠,٦٩٩
			٦٣٤,٦٧١
			٨٣٢
			٧,١٤٥,٧٥٣
			١٢,٥٩١,٩٥٥
			(٤٦٩,٢٥٤)
			١٢,١٢٢,٧٠١
			٣٩١,٤٨٢
			١٢,٥١٤,١٨٣

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١ مصروفات مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
درهم	درهم	
٨٥٠,٦٠٤	٤,٦٤٩,٧٩٩	ذمم مدينة أخرى
٨٦٠,٤٤٧	٦١٠,٠١٨	دفعات مقدّمة
١,٧١١,٠٥١	٥,٢٥٩,٨١٧	

١٢ أرصدة مصرفية ومبالغ نقدية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
درهم	درهم	
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	ودائع ثابتة*
٤٣,١٨٧	٣٣,٩٥٢	النقد في الصندوق
٦١٢,٣٥٧	٦١٢,٣٥٧	حسابات المحفظة
٣٣,٥٢٤,٨٠٧	١٣,٢٤٤,٠٠١	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٩,١٨٠,٣٥١	٣١,٣٩٠,٣١٠	
٣٧,٦٧١,٩٦٠	٢٨,٢١٨,٨٣٨	بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٥٠٨,٣٩١	٣,١٧١,٤٧٢	بنوك في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٣٩,١٨٠,٣٥١	٣١,٣٩٠,٣١٠	

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك ما بين ٠,٥٥٪ إلى ٥,٥٪ سنويًا (٢٠٢٢: ٠,٥٠٪ إلى ١,٤٥٪) سنويًا. إن جميع الودائع الثابتة مودعة في بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٣ رأس المال

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
درهم	درهم	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠ سهمًا عاديًا صادرًا ومدفوعًا بالكامل بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٤ الاحتياطات

١-١٤ احتياطي قانوني

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في شأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتعين تحويل ١٠٪ من الأرباح إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع. يجوز للجمعية العمومية إيقاف تحويل هذه النسبة عندما يبلغ رصيد الاحتياطي القانوني ما يعادل ٥٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. وهذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها القانون.

٢-١٤ احتياطي اختياري

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجوز تكوين مخصص اختياري بناءً على توصية من مجلس الإدارة، ولا يمكن استخدام هذا الاحتياطي لأي غرض آخر إلا بموافقة الجمعية العمومية العادية. لم يتم تحويل أي مبالغ إلى الاحتياطي الاختياري خلال العامين ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣.

٣-١٤ احتياطي إعادة التأمين

وفقاً للمادة رقم (٣٤) من قرار مجلس إدارة المصرف المركزي رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، تم تحويل مبلغ ٩٤,٠١٢ درهم (٢٠٢٢): ١٠٣,٠٦٨ (درهم) من الخسائر المتراكمة إلى احتياطي إعادة التأمين. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ولا يجوز التصرف فيه دون الحصول على موافقة خطية من مساعد المحافظ لدائرة الرقابة على البنوك وشركات التأمين بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي الحركات في صافي الالتزام:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
درهم	درهم	
٩٦٤,٨٠٧	٨٥٦,٧٣٠	الرصيد في بداية السنة
١٠٢,٥٩٣	١٧٦,٧٢٠	المحمل للسنة
(٢١٠,٦٧٠)	(٦٤,١٢٠)	المبالغ المدفوعة خلال السنة
٨٥٦,٧٣٠	٩٦٩,٣٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٦ ذمم دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
درهم	درهم	
٧٦٨,٤٩٤	١,١١٥,١٩٣	مستحقات ومخصصات
٧٧٢,٥٧٥	١,٢٨٢,١٥٩	إيجارات مستلمة مقدماً
٢,٣٨١,٥٨٩	-	توزيعات أرباح غير مطالب بها
١٣,٥٠٠	٢٧,١٧١	أخرى
٣,٩٣٦,١٥٨	٢,٤٢٤,٥٢٣	

١٧ التزامات الإيجار

يتم عرض التزامات الإيجار الواردة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
درهم	درهم	
٧٥٠,٨٤٥	٤١,٣٥٥	متداولة
٤٦٨,١٧٩	١٠,٥١٠	غير متداولة
١,٢١٩,٠٢٤	٥١,٨٦٥	إجمالي التزامات الإيجار

استأجرت الشركة مبني ويتم الاعتراف به كأصول حق الاستخدام وتبلغ مدة الإيجار ٥ سنوات.

فيما يلي الحد الأدنى لدفعات الإيجار التشغيلي المستقبلية لدى الشركة:

الإجمالي	بعد ٥ سنوات	من ١ إلى ٥ سنوات	خلال سنة واحدة	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٥٣,٩٧٠	-	١٠,٧٩٤	٤٣,١٧٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٢,١٠٥)	-	(٢٨٤)	(١,٨٢١)	مدفوعات الإيجار
٥١,٨٦٥	-	١٠,٥١٠	٤١,٣٥٥	مصرفات التمويل
				صافي القيمة الحالية
١,٢٦١,٨٢٣	-	٤٧٥,٧٠٣	٧٨٦,١٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٤٢,٧٩٩)	-	(٧,٥٢٤)	(٣٥,٢٧٥)	مدفوعات الإيجار
١,٢١٩,٠٢٤	-	٤٦٨,١٧٩	٧٥٠,٨٤٥	مصرفات التمويل
				صافي القيمة الحالية

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

معدلة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	درهم	درهم
أرباح السنة (بالدرهم)	١٦,٢٠٦,٦٦٠	٣٣,٦٩٦,٨٦٥
عدد الأسهم	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالدرهم)	٠,١١	٠,٢٢

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة أرباح السنة على عدد الأسهم القائمة في نهاية سنة التقرير. إن ربحية السهم المخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تعادل ربحية السهم الأساسية حيث لم تصدر الشركة أي أداة جديدة من شأنها أن تؤثر على ربحية السهم عند استخدامها.

١٩ النقد وما يعادله

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
أرصدة مصرفية ومبالغ نقدية ودائع ثابتة مرهونة	٣١,٣٩٠,٣١٠	٣٩,١٨٠,٣٥١
	(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
ناقصاً: سحبوات مصرفية على المكشوف	١٣,٨٩٠,٣١٠	٣٤,١٨٠,٣٥١
	(٢,٥٧٨,٢٦٩)	(٨,٤٦٥)
	١١,٣١٢,٠٤١	٣٤,١٧١,٨٨٦

تسهيل سحبوات مصرفية على المكشوف

حصلت الشركة على تسهيل سحبوات مصرفية على المكشوف مقابل ضمان محافظ الكترونية لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والبالغ قيمتها العادلة ٤٤,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٢,٤ مليون درهم) عن طريق الوسيط المعين من قبل البنك.

٢٠ إيرادات التأمين

معدلة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	درهم	درهم
إطفاء استحواذ التأمين	١,٦٥٣,٦٦٧	١,٨٤١,٧٨٣
إطفاء التزام التغطية المتبقية	١٩,٨٠٧,٧٢٨	٢٠,٩٥١,١٩١
	٢١,٤٦١,٣٩٥	٢٢,٧٩٢,٩٧٤

٢١ مصروفات خدمة التأمين

معدلة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	درهم	درهم
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	١٥,١٦٦,٢٣٤	٢٠,١٣٩,٢٦٤
إطفاء استحواذ التأمين	١,٦٥٣,٦٦٧	١,٨٤١,٧٨٣
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	٣,٥٧٠,٠٩١	(١٢,١١٨,٦٥٢)
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر	(٥,٦٢٥,٥٠٩)	٧٣,٦٠٢
	١٤,٧٦٤,٤٨٣	٩,٩٣٥,٩٩٧

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢ إيرادات الاستثمارات وإيرادات أخرى وصافي إيرادات تمويل التأمين

يعرض الجدول أدناه تحليلاً لإجمالي إيرادات الاستثمار والناتج المالية للتأمين المعترف بها في الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
درهم	درهم	
		إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
		المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر
١٤,٠٨٣,٣٣٨	٣,٩٩٩,١٣٠	أرباح من استبعاد استثمارات مالية مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٠١١,٤٩٤	٧١,٦٠١	أرباح غير محققة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠,٥٧٩,٨٦٣	٥,٨٠٩,٤٤٤	إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٤٧٥,٧٥٩	٢,٤٤٣,٩٨١	إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٤٧٣,٨٠٦	٢,٧٨٨,٢٧٧	إيرادات الإيجار
١٤٧,٠١٤	٢٨٨,٨١٣	إيرادات الفائدة من وديعة مصرفية
٢٢,٨٠٣	-	أرباح من إلغاء عقود الإيجار
(٢٢٢,٠٥٥)	١,٧٦٣	إيرادات / (مصرفات) الاستثمار الأخرى
٣٢,٥٧٢,٠٢٢	١٥,٤٠٣,٠٠٩	إجمالي الإيرادات من الاستثمار
		إيرادات / (مصرفات) تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة
(٥٩٦,٥٧٠)	٨٢٥,٦٤٦	بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
(٥٩٦,٥٧٠)	٨٢٥,٦٤٦	إجمالي إيرادات / (مصرفات) تمويل التأمين من عقود التأمين الصادرة
(٥٩٦,٥٧٠)	٨٢٥,٦٤٦	متمثلة في:
		المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر
		(مصرفات) / إيرادات تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين
٧٥٤,٩٧٧	(١,١٦٠,٧٧٥)	بسبب التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
٧٥٤,٩٧٧	(١,١٦٠,٧٧٥)	إجمالي (مصرفات) / إيرادات تمويل إعادة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٧٥٤,٩٧٧	(١,١٦٠,٧٧٥)	متمثلة في:
		المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر
٣٢,٧٣٠,٤٢٩	١٥,٠٦٧,٨٨٠	إجمالي إيرادات الاستثمار إيرادات تمويل التأمين ومصرفات تمويل إعادة التأمين
٣٢,٧٣٠,٤٢٩	١٥,٠٦٧,٨٨٠	متمثلة في:
		المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٣ أرصدة ومعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تشمل هذه الأطراف مساهمي الشركة الرئيسيين والمديرين التنفيذيين بها والشركات تخضع لسيطرتهم وسيطرة عائلاتهم والتي لهم نفوذاً إدارياً جوهرياً عليها بالإضافة إلى كبار موظفي الإدارة.

أرصدة الأطراف ذات العلاقة

كما في تاريخ التقرير، كانت المبالغ المستحقة من/ إلى الأطراف ذات العلاقة ضمن بند ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى وبين التزامات عقود التأمين على التوالي، على النحو المعروض أدناه:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
درهم	درهم	
		أعضاء مجلس الإدارة والمنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة (بما في ذلك المساهمين)
٦,٠٠٠,٣٥٨	٧,٩٨٤,٥٠٢	ذمم التأمين المدينة
(٣٠,٥٥٣)	(٢٧,٨٨٥)	ذمم التأمين الدائنة
(٣,١٨٤,٧٣٣)	(٣,٨٩٢,٣٤٢)	مطالبات قائمة
٩٦٩,٦٤٧	٣٦٢,٠٨٣	أصول حق الاستخدام
(١,١٤١,٨٦٩)	-	التزامات الإيجار

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

خلال السنة، أبرمت الشركة المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
درهم	درهم	
		أعضاء مجلس الإدارة والمنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة (بما في ذلك المساهمين)
٤٢٠,٤٦٥	٣,٤٣٦,٥٣٩	إيرادات التأمين
(٥,٤٥٤,٢٩٦)	(٨٦٦,٣٧٨)	مصروفات خدمة التأمين
(٧٤٥,٠٠٠)	(٧٤٥,٠٠٠)	إيجارات مدفوعة

تعويضات كبار موظفي الإدارة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
درهم	درهم	
٧٥٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥٨٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	رواتب وامتيازات قصيرة الأجل
٦٨,٦٢٧	٨٨,٠٦٥	رواتب وامتيازات طويلة الأجل

٢٤ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
درهم	درهم	
٦,٢٦٦,٠٨٦	٦,٤٧٦,٤٤٤	تكاليف الموظفين
١,٣٨٦,٨٢٧	١,٤٦٥,٤٠٠	أتعاب قانونية ومهنية
٨٧١,٢٩٨	٧٤٩,٥٨٠	الاستهلاك (إيضاح ٥)
٧٥٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٣)
٣٥٩,١٧٣	٣٧٥,٢٤٦	رسوم حكومية وتنظيمية
١٣٢,٤٢٤	٨٧,٨٣٣	مصروفات مكتبية
١١٤,٢٠٥	٦٥,٩٩٩	الإطفاء (إيضاح ٦)
١٠٢,٩٣٥	٨٤,٦٥٦	رسوم مصرفية
٩٢٤,٤٢٥	٦٩٦,٨٥٠	أعمال تأمين متنوعة
١٠,٩٠٧,٣٧٣	١٠,٧٠٢,٠٠٨	

٢٤ مصروفات عمومية وإدارية (تابع)

تم تخصيص ٨٥٪ من المصروفات العمومية والإدارية البالغة ٨,٥٠١,٧٠٥ درهم (٢٠٢٢: ٨,٥٤٨,٧٦٧ درهم) لأنشطة الاكتتاب، باستثناء مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمصروفات الإدارية، وهي غير مخصصة بالكامل، حيث تبلغ قيمة الجزء غير المخصص ٢,٢٠٠,٣٠٣ درهم (٢٠٢٢: ٢,٣٥٨,٦٠٦ درهم).

٢٥ الالتزامات المحتملة والارتباطات الرأس مالية

تخضع الشركة، مثلها مثل الغالبية العظمى من شركات التأمين، لدعاوى قضائية في سياق أعمالها الاعتيادية. لا تتوقع الشركة، بناءً على مشورة قانونية مستقلة، أن يكون لنتائج هذه القضايا تأثير جوهري على أداء الشركة أو مركزها المالي.

٢٦ مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب أي عقد تأمين هي احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه والشكوك حول مبلغ المطالبة الناتجة. وبحسب طبيعة عقود التكافل، تعتبر هذه المخاطر جزائية ولا يمكن التنبؤ بها. تمارس الشركة أعمال التأمين العام والصحي وعقود التأمين على الحياة. تضم عقود التأمين العام لدى الشركة عقود التأمين على المسؤوليات والممتلكات والمركبات وضد الحرائق والبحري والهندسي. أما عقود التأمين الصحي فتشمل كل من عقود الصحي الفردي والجماعي. وتشمل عقود التأمين على الحياة التأمين على المجموعات والأفراد وعقود التأمين الائتماني على الحياة.

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

إطار إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن وضع والإشراف على إطار إدارة المخاطر لدى الشركة. قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة التدقيق والمخاطر، والتي تتولى مسؤولية وضع ومراقبة سياسات إدارة المخاطر بالشركة. تقوم هذه اللجنة بتقديم تقارير دورية إلى مجلس الإدارة حول أنشطتها.

يتم وضع سياسات إدارة المخاطر لدى الشركة بهدف تحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، ووضع حدود وضوابط مناسبة للمخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بانتظام لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تشرف لجنة التدقيق والمخاطر بالشركة على كيفية مراقبة الإدارة للامتثال لسياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى الشركة، وكذلك مراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة. كما يساعد قسم التدقيق الداخلي والمخاطر اللجنة في دورها الرقابي. إن أهم عاملان في إطار إدارة مخاطر التأمين لدى الشركة هما استراتيجية التأمين واستراتيجية إعادة التأمين الخاصة بالشركة، على النحو المبين أدناه.

استراتيجية التأمين

تهدف استراتيجية التأمين إلى تكوين محافظ متوازنة مرتكزة على عدد كبير من المخاطر المماثلة، ويترتب على ذلك الحد من تقلبات نتائج هذه المحافظ.

تقوم الشركة بوضع استراتيجية تأمين تحدد فئات الأعمال التي يتم التأمين عليها والدول التي يتم فيها التأمين على الأعمال والقطاعات التي تكون فيها العمليات مستعدة لتقديم خدمات التأمين. يتم تعميم هذه الاستراتيجية على موظفي التأمين في وحدات الأعمال المختلفة من خلال هيئات التأمين التي تقوم بوضع الحدود التي تقوم بموجبها شركات التأمين بالاكتتاب وفقاً لحجم وفئة الأعمال والدولة التي تتم فيها الأعمال وقطاع الأعمال وذلك بهدف ضمان انتقاء المخاطر المناسبة ضمن المحفظة.

٢٦ مخاطر التأمين (تابع)

إطار إدارة المخاطر (تابع)

استراتيجية إعادة التأمين

تقوم الشركة بإعادة تأمين جزء من مخاطر عمليات التأمين لديها وذلك بهدف التحكم في تعرضها للخسائر وحماية الموارد الرأسمالية. تتضمن إعادة التأمين المُسندة مخاطر الائتمان، كما هي مبينة في الإيضاح الخاص بإدارة المخاطر المالية. يوجد لدى الشركة قسماً لإعادة التأمين والذي يتولى بدوره مسؤولية وضع الحد الأدنى لمعايير الضمان المتعلقة بأعمال إعادة التأمين المقبولة بالإضافة إلى متابعة شراء عقود إعادة التأمين من قبل وحدات الأعمال مقابل تلك المعايير. كما يقوم هذا القسم بمتابعة تطور سير برنامج إعادة التأمين ومدى كفاءته بشكل مستمر.

تبرم الشركة مجموعة من عقود إعادة التأمين المتناسبة وغير المتناسبة للحد من صافي تعرضها للمخاطر. علاوة على ذلك، يجوز لشركات التأمين شراء عقود إعادة تأمين اختيارية في ظل بعض الظروف المحددة.

تكرار وجسامة المطالبات

تدير الشركة هذه المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب لديها وترتيبات إعادة التأمين المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل فعال وعملي. تهدف استراتيجية الاكتتاب إلى أن تكون مخاطر الاكتتاب متنوعة وموزعة جيداً من حيث نوع ومقدار المخاطر وتوزيعها الجغرافي. تم وضع حدود الاكتتاب لتطبيق معايير اختيار المخاطر المقبولة، بالإضافة إلى الاستعانة بترتيبات إعادة التأمين.

تتمتع الشركة بالحق في عدم تجديد وثائق تأمين فردية وإعادة تسعير المخاطر وفرض مبالغ يتحملها المؤمن له كما أن لها الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الاحتمال لكل من عقود التأمين قصيرة وطويلة الأجل. يحق للشركة أيضاً بموجب عقود التأمين ملاحقة الأطراف الأخرى لدفع جزء أو كل المطالبة (على سبيل المثال، التوكيل).

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين الزيادة في الخسائر وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تكبد الشركة صافي خسائر تأمين الحد المقدر بمبلغ ٥٠,٠٠٠ درهم لكل سيارة / حادث بالنسبة لاي وثيقة من وثائق التأمين على السيارات (٢٠٢٢): ٥٠,٠٠٠ درهم للتأمين على السيارات). وبالمثل، يجب ألا يتجاوز صافي الخسائر المحتجزة لقطاعات التأمين العام مبلغ ٢,٢٥٠,٠٠٠ درهم ومبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ درهم لحدث الخسائر (٢٠٢٢): لا يتجاوز صافي الخسائر المحتجزة مبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ درهم ومبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ درهم لحدث الخسائر) علاوة على برنامج إعادة التأمين الشامل بالشركة، يجوز لوحدات الأعمال شراء حماية تأمينية اختيارية، حيثما يلزم.

توضح الجداول التالية تركيز التزامات التأمين حسب قطاع الأعمال، وتشكل المبالغ المعروضة القيمة الدفترية للالتزامات التأمين (مجمّل وصافي إعادة التأمين) الناتجة عن عقود التأمين:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي	
درهم	درهم	درهم	
١,٠٤١,١٠٨	٢٥١,٠٥٤	٧٩٠,٠٥٤	التأمين على الحياة
٣٥,٢٨٠,٤٤٧	٢٠,١٧٨,٦٤٨	١٥,١٠١,٧٩٩	على السيارات
٣٦,٣٢١,٥٥٥	٢٠,٤٢٩,٧٠٢	١٥,٨٩١,٨٥٣	

معتلة			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي	
درهم	درهم	درهم	
٧١٩,٧٨٥	٦٠٦,٦٩٥	١١٣,٠٩٠	التأمين على الحياة
٣٣,٣٧٥,٣٦٧	١٧,٦١٤,٤٤٤	١٥,٧٦٠,٩٢٣	على السيارات
٣٤,٠٩٥,١٥٢	١٨,٢٢١,١٣٩	١٥,٨٧٤,٠١٣	

٢٦ مخاطر التأمين (تابع)

إطار إدارة المخاطر (تابع)

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يستحق دفع المطالبات المتعلقة بعقود التأمين على أساس حدوث المطالبات. تتحمل الشركة مسؤولية جميع الأحداث المؤمنة التي حدثت خلال مدة العقد، حتى لو تم اكتشاف الخسائر بعد انتهاء مدة العقد. يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بصورة عامة لدرجة عالية من عدم اليقين بخلاف تقدير تكاليف تسوية المطالبات التي تم بالفعل إخطار الشركة بها، حيث تتوفر المعلومات المتعلقة بحدث المطالبة. قد تكون المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها غير واضحة للمؤمن لعدة أشهر بعد الحدث المُسبب لوقوع المطالبة. بالنسبة لبعض عقود التأمين، تكون نسبة المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها من إجمالي الالتزام مرتفعة وسوف تُظهر عادةً اختلافات أكبر بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية بسبب درجة صعوبة تقدير هذه الالتزامات الكبيرة. عند تقدير الالتزام بتكلفة المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها بعد، تأخذ الشركة بالاعتبار المعلومات المتاحة من مقيمي الخسائر والمعلومات المتعلقة بتكلفة تسوية المطالبات ذات الخصائص المماثلة في السنوات السابقة. استعانت الشركة بخبير تقييم اكتواري خارجي مستقل حيثما لزم الأمر. يتم تقييم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو يتم عرضها بشكل منفصل من أجل السماح للأثر السلبي المحتمل لتطورها وحدثها على بقية المحفظة.

تشتمل التكلفة المقدرة للمطالبات على المصروفات المباشرة التي يتم تكبدها لتسوية المطالبات، صافية من قيمة الاستبدال المتوقعة لتعويض الضرر والاسترداد الأخرى. تأخذ الشركة كافة الإجراءات المعقولة لضمان استحواذها على المعلومات الكافية بشأن تعرضاتها للمطالبات. ومع ذلك، ونظراً لعدم اليقين بشأن رصد بعض مخصصات المطالبات، فمن المحتمل أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المحدد.

تتألف التزامات هذه العقود من مخصص المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها ومخصص المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولكن لم تتم تسويتها بعد في نهاية سنة التقرير.

تتسم قيمة مطالبات التأمين بالحساسية بصورة خاصة تجاه مستوى الأحكام القضائية وتطور السوابق القانونية في الأمور المتعلقة بالعقد والضرر.

عند احتساب التكلفة المقدرة للمطالبات غير المسددة (سواء المبلغ عنها أم لا)، فإن أساليب تقدير الشركة تركز على حسابات اكتوارية قد تكون مجرد تطورات سابقة لمطالبات أو معدلات الخسائر المتوقعة أو مزيجاً منهما. يركز أسلوب وترجيح التقييم على طبيعة قطاع الأعمال. يشكل تقدير معدل الخسائر المتوقعة افتراضات هامة لأسلوب التقييم ويستند إلى خبرة السنوات السابقة، مع تعديله في ضوء عوامل مثل التغيرات في معدل الأقساط، والتجارب السوقية المتوقعة وتضخم المطالبات التاريخية السابقة.

يتم تحليل التقدير المبني لنسب الخسائر المستخدمة للعام الحالي قبل وبعد إعادة التأمين أدناه حسب قطاع الأعمال الذي يعمل فيه المؤمن له وذلك بالنسبة للأقساط المكتسبة في السنة الحالية والسابقة.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
معدل صافي الخسائر	معدل إجمالي الخسائر	معدل صافي الخسائر	معدل إجمالي الخسائر	
٪٨٩	٪٧١	٪١٠٥	٪٨٠	على السيارات
٪٣٧	٪١٠	٪١١٤	٪٥٣	بحري وجوي
٪٧٠	٪١٨٦	٪٣٦	٪٧٦	التأمين على الحياة
٪٥١	٪٣٥	٪١٠٤	٪٧٨	التأمين الهندسي وضد الحرائق والعام وأنواع التأمين الأخرى

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبات بموجب عقود التأمين القائمة في نهاية السنة كافية. ومع ذلك، فإن هذه فإن مبالغ المطالبات غير مؤكدة وقد تختلف الدفعات الفعلية عن التزامات المطالبات الواردة في البيانات المالية. إن التزامات مطالبات التأمين ذات حساسية من حيث عدة افتراضات.

٢٦ مخاطر التأمين (تابع)

إطار إدارة المخاطر (تابع)

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية (تابع)

لم يكن من الممكن تقدير الحساسية تجاه متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.

بافتراض التغيير بمقدار ١٪ في معدل الخسائر، صافي إعادة التأمين، فقد يؤثر على صافي إيرادات / (خسائر) الاكتتاب على النحو التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
درهم	درهم
	تأثير التغيير في معدل الخسائر بنسبة +٢٪
٢٧٧,٤٣٠	٣٧,٥٠٩
٣٣٤,٤٦٠	٨٥,٧٣٥
١٦,١٠٥	-
٦٢٧,٩٩٥	١٢٣,٢٤٤

العملية المتبعة لتحديد الافتراضات

المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تعقد تحليل الحساسية الكمية. تستخدم الشركة افتراضات معتمدة على مجموعة متنوعة من البيانات الداخلية وبيانات السوق لقياس التزاماتها المتعلقة بالمطالبات. إن البيانات الداخلية مستمدة في الأغلب من تقارير المطالبات الربع سنوية للشركة وفحص عقود التأمين الفعلية التي تم تنفيذها في نهاية سنة التقرير لاستخلاص البيانات للعقود المبرمة. قامت الشركة بمراجعة العقود الفردية وخاصة القطاعات التي تعمل فيها الشركات المؤمنة وسنوات التعرض الفعلي للمطالبات. وتستخدم هذه المعلومات لتطوير سيناريوهات تتعلق بكمون المطالبات المستخدمة من أجل توفُّع العدد النهائي للمطالبات.

تستخدم الشركة عدة أساليب إحصائية للتوصل إلى مختلف الافتراضات المتعلقة بتقدير التكلفة النهائية للمطالبات. تتمثل الطريقتان الأكثر استخدامًا في السلم المتسلسل وطريقة بورنهوتر-غسون.

قد يتم تطبيق طرق السلم المتسلسل على الأقساط والمطالبات المدفوعة أو المطالبات المتكبدة) على سبيل المثال، المطالبات المدفوعة بالإضافة إلى تقديرات الحالة). ينطوي الأسلوب الأساسي على تحليل العوامل التاريخية لتطور المطالبات واختيار عوامل التطور المقدرة على أساس هذا النمط التاريخي، ثم يتم بعد ذلك تطبيق عوامل التطور المختارة على معطيات المطالبات المتراكمة لكل سنة من سنوات الحادث التي لم يكتمل تطورها بعد وذلك لتحديد التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات عن كل سنة من سنوات الحادث. إن أساليب السلم المتسلسل هي الأنسب لسنوات الحوادث وفئات العمل التي وصلت إلى نمط تنمية مستقر نسبيًا. وتعتبر أساليب السلم المتسلسل أقل ملاءمة في الحالات التي لا يكون لدى المؤمن فيها تاريخ مطالبات مطور لفئة معينة من الأعمال.

تستخدم طريقة بورنهوتر-غسون مزيجا من التقديرات المعتمدة على المعيار أو السوق والتقدير المستند إلى سابقة المطالبات. يستند الأول إلى مقياس التعرض مثل الأقساط؛ ويستند هذا الأخير على المطالبات المدفوعة أو المتكبدة حتى الآن. يتم الجمع بين التقديرين باستخدام صيغة تعطي وزنا أكبر لتقديرات تستند إلى الخبرة مع مرور الوقت. وقد استخدم هذا الأسلوب في الحالات التي لم تكن فيها تجربة المطالبات المطورة متاحة للتوقعات (سنوات الحوادث الأخيرة أو فئات جديدة من الأعمال).

يعتمد اختيار النتائج المنتقاة لسنة الحادث لكل فئة من نشاط التأمين على تقييم الأسلوب الأنسب لملاحظة التطورات التاريخية. وفي بعض الحالات، يشير ذلك إلى أنه قد تم اختيار متوسط مرجح للأساليب المختلفة لكل سنة من سنوات الحادث أو لمجموعة من سنوات الحادث في نفس النشاط. يوجد لدى الشركة تقييم اكتواري داخلي.

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦ مخاطر التأمين (تابع)

إطار إدارة المخاطر (تابع)

الإجراءات المستخدمة لتحديد الافتراضات (تابع)

كما يتم الاستعانة بخبراء تقييم اكتواري مستقلين عند تقييم الاحتياطيات الفنية للشركة واستخدموا البيانات التاريخية على مدار التسع سنوات الماضية.

يوفر تحليل الحساسية حول السيناريوهات المختلفة مؤشرا على مدى كفاية عملية التقدير التي تقوم بها الشركة. ترى الشركة أن الالتزامات الخاصة بالمطالبات المسجلة في بيان المركز المالي كافية،

إلا أنها تعترف بأن عملية التقدير تركز على بعض المتغيرات والافتراضات التي قد تختلف عند تسوية المطالبات بصورة نهائية.

تحليل الحساسية

عقود غير مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٢٠٢٣	التغير في الافتراضات	التأثير على صافي أرباح إعادة التأمين الإجمالية درهم	التأثير على صافي أرباح إعادة التأمين الصافية درهم	التأثير على حقوق ملكية إعادة التأمين الإجمالية درهم	التأثير على حقوق ملكية إعادة التأمين الصافية درهم
العمر المتوقع	+٥%	(٣٣٨,٢٩٥)	٧٤,٩٩٧	(٣٣٨,٢٩٥)	٧٤,٩٩٧
معدل التضخم	+١%	٣٤,٠٤١	(١٥,٧٣٨)	٣٤,٠٤١	(١٥,٧٣٨)
العمر المتوقع	-٥%	٢٣٢,٨٤٩	(٦٢,٣٧٨)	٢٣٢,٨٤٩	(٦٢,٣٧٨)
معدل التضخم	-١%	(٦٣,٣٦٢)	٦,٣٠٩	(٦٣,٣٦٢)	٦,٣٠٩

٢٠٢٢	التغير في الافتراضات	التأثير على صافي أرباح إعادة التأمين الإجمالية درهم	التأثير على صافي أرباح إعادة التأمين الصافية درهم	التأثير على حقوق ملكية إعادة التأمين الإجمالية درهم	التأثير على حقوق ملكية إعادة التأمين الصافية درهم
العمر المتوقع	+٥%	(٢,١٧٢,٢٩٥)	٨٤٤,٢٦٥	(٢,١٧٢,٢٩٥)	٨٤٤,٢٦٥
معدل التضخم	+١%	٢١٨,٥٨٧	(١٧٧,١٧١)	٢١٨,٥٨٧	(١٧٧,١٧١)
العمر المتوقع	-٥%	١,٤٩٥,١٩٣	(٧٠٢,٢١٦)	١,٤٩٥,١٩٣	(٧٠٢,٢١٦)
معدل التضخم	-١%	(٤٠٦,٨٦٩)	٧١,٠٢٥	(٤٠٦,٨٦٩)	٧١,٠٢٥

- تهدف الشركة عند إدارة رأس المال، الذي تعتبره الشركة "حقوق الملكية" المدرجة ضمن بيان المركز المالي، إلى ما يلي:
- الامتثال لمتطلبات رأس المال لشركات التأمين بمقتضى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته، سابقاً) في شأن التعليمات المالية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة وتنظيم أعمالها؛
 - حماية مصالح حملة الوثائق؛
 - الحفاظ على قدرة الشركة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية حتى تتمكن من توفير عوائد للمساهمين والمنافع التي تعود على أصحاب المصلحة الآخرين؛
 - توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

يحدد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، إضافة إلى التزاماته المتعلقة بالتأمين. كما يجب الالتزام في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال (كما هو موضح في الجدول أدناه) يُلخص الجدول أدناه الحد الأدنى المطلوب لرأس مال الشركة ومجموع رأس المال المحتفظ به.

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المحتفظ به
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٧٤,٩٠٧,٢٣٤	٧٤,٠٥٠,٠٩٧	متطلبات ملاءة رأس المال
٢٤,٩٦٩,٠٧٨	٢٤,٦٨٣,٣٦٦	الحد الأدنى لمبلغ الضمان
١٩٤,٨٨١,٩٢٤	١٩١,٩٨٦,٤١٩	الأموال الخاصة الأساسية
٩٤,٨٨١,٩٢٤	٩١,٩٨٦,٤١٩	هامش الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال - (فانض)
١١٩,٩٧٤,٦٩٠	١١٧,٩٣٦,٣٢٢	هامش متطلبات ملاءة رأس المال - (فانض)
١٦٩,٩١٢,٨٤٦	١٦٧,٣٠٣,٠٥٤	هامش ملاءة الحد الأدنى لصندوق الضمان - (فانض)

أصدر سجل شركات التأمين التابع لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي القرار رقم (٤٢) لسنة ٢٠٠٩ بتحديد الحد الأدنى لرأس المال المكتتب أو المدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركات التأمين و ٢٥٠ مليون درهم لشركات إعادة التأمين. ينص القرار أيضاً على أن نسبة ٧٥ ٪ على الأقل من رأس مال شركات التأمين التي تتأسس في دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة لأشخاص طبيعيين أو اعتباريين من دولة الإمارات العربية المتحدة أو دول مجلس التعاون الخليجي. إن الشركة ملتزمة بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال .

علاوة على ذلك وفقاً للمادة (٨) من القسم (٢) من التعليمات المالية الصادرة لشركات التأمين في الإمارات العربية المتحدة، يجب على الشركة الامتثال في جميع الأوقات لمتطلبات هامش الملاءة المالية. وقد امتثلت الشركة لمتطلبات هامش الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢٨ قياس القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة بالمبلغ الذي قد يتم استلامه لبيع أصل ما أو المبلغ الذي يتم دفع لتحويل التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بصرف النظر عما إذا كان السعر قابل للملاحظة بصورة مباشرة أو يتم تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو للالتزام، تأخذ الشركة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا كان هؤلاء المشاركون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تماثل تلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

القيمة العادلة للأصول المالية للشركة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

تقاس بعض الأصول المالية للشركة بالقيمة العادلة عند نهاية سنة التقرير. يقدم الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الأصول المالية:

العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة	المدخلات الهامة غير الملحوظة	أساليب التقييم والمدخلات الهامة	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الأصول المالية
				٢٠٢٢	٢٠٢٣	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				درهم	درهم	سندات ملكية مدرجة
		أسعار الشراء المدرجة في سوق نشط	المستوى ١	٣٢,٢٨٥,٦٤٥	٣١,١٥٣,٩٢٨	سندات ملكية غير مدرجة
لا ينطبق كلما ارتفعت قيمة صافي أصول الشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	لا يوجد	طرق التقييم السوقية على أساس المضاعفات وعلى أساس السوق الموازي	المستوى ٣	٤,٧٠١,١٦٤	٥,٥٠٨,٧١١	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		أسعار الشراء المدرجة في سوق نشط	المستوى ١	١٣٣,٩١٠,٤٤٠	١٣٩,٤٥٩,٠٧٨	سندات ملكية غير مدرجة
NA. كلما ارتفعت قيمة صافي أصول الشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	لا يوجد	طرق التقييم السوقية على أساس المضاعفات وعلى أساس السوق الموازي	المستوى ٣	٣٤٥,٢٨٩	٧٥,٧٤٧	سندات ملكية غير مدرجة
				١٧١,٢٤٢,٥٣٨	١٧٦,١٩٧,٤٦٤	

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

٢٩ المخاطر المالية

تتعرض الشركة لمخاطر مالية متنوعة من خلال أصولها والتزاماتها المالية وأصول إعادة التأمين والتزامات التأمين. وعلى وجه الخصوص، فإن المخاطر المالية الرئيسية تتمثل في أنه على المدى الطويل قد تكون العائدات على الاستثمار كافية لتمويل الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين. إن أكثر عناصر المخاطر المالية من حيث الأهمية هي مخاطر السوق (وتشمل مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الأسهم والدين ومخاطر أسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. قد تنشأ مخاطر السوق للشركة من المراكز المفتوحة في (أ) العملات الأجنبية و(ب) الأصول والالتزامات المحملة بفائدة، والتي يتوقع أن تتعرض جميعها لحركات عامة وخاصة في السوق. تضع الإدارة حدوداً على التعرض المقبول لمخاطر العملة ومخاطر أسعار الفائدة والذي يخضع للمراقبة على أساس منتظم.

يتم قياس التعرض لمخاطر السوق باستخدام تحليل الحساسية. لم يطرأ أي تغيير على تعرض الشركة لمخاطر السوق أو الطريقة التي تدير بها المخاطر أو تقيسها.

مخاطر صرف العملات الأجنبية

ليس هناك أي تعرض هام لمخاطر أسعار الصرف حيث إن جميع الأصول والالتزامات المالية مقومة بالدرهم أو بعملات دول مجلس التعاون الخليجي أو بالدولار الأمريكي المربوط بالدرهم.

ترى الإدارة أن مخاطر تعرض الشركة لخسائر كبيرة بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر ضئيلاً، وبالتالي ال تتحوط الشركة ضد تعرضها لمخاطر صرف العملات الأجنبية.

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار السوق في مخاطر تقلب قيمة أحد الأدوات المالية بسبب تغير أسعار السوق سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بأوراق مالية معينة أو مصدرها أو عوامل أخرى تؤثر على جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الأسهم من استثمارات الأسهم المدرجة. تعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار الأسهم بتنوع محفظة الاستثمار والمتابعة المستمرة لتطورات السوق. وإضافة إلى ذلك، تراقب الإدارة بشكل فعال العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركات الأسهم والسوق، ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للشركات المستثمر فيها.

كما في نهاية سنة التقرير، فيما لو ارتفعت / انخفضت أسعار حقوق الملكية بنسبة ١٠٪ بناءً على الافتراضات الموضحة أدناه وظلت جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، كان بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ قد ارتفع / (انخفض) بمبلغ ١٧,٦١٩,٧٤٦ درهم (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٠٢٤,١٢٤,١٧ درهم).

طريقة وافتراضات تحليل الحساسية:

- تم إجراء تحليل الحساسية استناداً إلى التعرض لمخاطر أسعار الأسهم والدين بنهاية السنة المشمولة بالتقرير.
- كما في نهاية سنة التقرير، فيما لو كانت أسعار الأسهم والدين قد ارتفعت/ انخفضت بنسبة ١٠٪ عن القيمة السوقية لجميع الأسهم والدين بنسب متساوية وظلت جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن تأثير ذلك على الأرباح والدخل الشامل الآخر للسنة قد تم بيانه أعلاه.
- تم استخدام تغير بنسبة ١٠٪ في أسعار الأسهم والدين للتوصل إلى تقييم واقعي حيث يعد هذا التغير حدثاً مقبولاً.

مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل مخاطر سعر الفائدة في مخاطر تقلب القيمة للتدفقات المالية المستقبلية الخاصة بأحدى الأدوات المالية بسبب ما يطرأ على معدلات الفائدة في السوق من تغيرات.

إن تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة يتعلق بودائعها المصرفية. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تحمل الودائع المصرفية فائدة ثابتة بمعدلات تتراوح من ٠,٥٥٪ إلى ٥,٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٠,٥٠٪ إلى ١,٤٥٪ سنوياً) وبالتالي فهي غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على التدفقات النقدية.

مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر تخلف الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى خسائر مالية للشركة.

المجالات الرئيسية التي تتعرض فيها الشركة لمخاطر الائتمان هي:

- ذمم التأمين المدينة؛
- ذمم مدينة أخرى؛
- أوراق مالية استثمارية
- ودائع
- النقد وما يعادله

لحد من مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن التعثر في السداد، قامت الشركة بوضع سياسة يتم بموجبها التعامل فقط مع أطراف مقابلة ذات جدارة ائتمانية. تتم بصورة مستمرة مراقبة تعرض الشركة للمخاطر والتصنيفات الائتمانية للأطراف المقابلة ويتم توزيع القيمة الإجمالية للمعاملات على الأطراف المقابلة المعتمدة. يتم التحكم في التعرض لمخاطر الائتمان من خلال وضع حدود للطرف المقابل ويتم مراجعة هذه الحدود واعتمادها من قبل الإدارة بصورة سنوية.

يستخدم نشاط إعادة التأمين إدارة المخاطر الناشئة عن نشاط التأمين. ومع ذلك، لا يعفي هذا الإجراء الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي. فإذا أخفقت شركة إعادة التأمين في سداد قيمة المطالبة لأي سبب كان، تظل الشركة مسؤولة عن دفع قيمة المطالبة إلى حامل وثيقة التأمين. يتم تقييم الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التأمين عن طريق تقييم قدراتها المالية على أساس سنوي قبل إبرام أي عقد.

تحتفظ الشركة بسجلات تنطوي على بيانات السداد التاريخية الخاصة بالمتعاقدين في عقود الكبيرة التي لدى الشركة ممن تجري معهم تعاملات منتظمة. كما تتم إدارة مخاطر الائتمان لكل طرف من الأطراف المقابلة من خلال سبل أخرى منها الاحتفاظ بحق مقاصة الحسابات المدينة والدائنة للطرف المقابل لدى الشركة. تشمل المعلومات الإدارية المقدمة للشركة تفاصيل مخصصات الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة وعمليات الشطب اللاحقة. يتم جمع التعرضات لحاملي الوثائق من الأفراد والمجموعات ضمن المراقبة المستمرة للضوابط. عندما يكون هناك تعرض كبير لحاملي الوثائق الفردية، أو مجموعة من حاملي الوثائق المماثلة، يتم إجراء تحليل مالي يعادل التحليل الذي أجري لإعادة التأمين من قبل الشركة.

تتكون ذمم التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء المنتشرين في مجالات ومناطق جغرافية متنوعة. يتم إجراء تقييم ائتماني مستمر على الوضع المالي لمستحقات التأمين.

لا يوجد لدى الشركة تركيز جوهري لمخاطر الائتمان، حيث أن التعرض موزعاً على عدد كبير من الأطراف المقابلة والعملاء. تُعرف الشركة الأطراف المقابلة على أنها أطراف تتمتع بخصائص مماثلة إذا كانت منشآت ذات صلة. إن مخاطر الائتمان على المبالغ النقدية السائلة محدودة وذلك لأن الأطراف المقابلة هي بنوك ذات تصنيف ائتماني عالي حسب تصنيف وكالات التصنيف الائتماني العالمية.

إن القيمة الدفترية للأصول المالية المسجلة في البيانات المالية، والتي تم خصمها من خسائر انخفاض القيمة، تمثل الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان.

٣٠ المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة المترتبة على تعطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. في حالة وجود قصور في الضوابط الرقابية، فقد تسبب المخاطر التشغيلية ضرراً للسمعة وتعقيدات قانونية أو تشريعية أو قد تؤدي إلى خسائر مالية.

لا يمكن أن تتوقع الشركة القضاء على جميع المخاطر التشغيلية، لكن من خلال تطبيق نظام رقابي مُحكم ومن خلال متابعة ومواجهة المخاطر المحتملة، تتمكن الشركة من إدارة هذه المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٠ المخاطر التشغيلية (تابع)

يوجد لدى الشركة دليل تفصيلي للنظم والإجراءات يتضمن كيفية الفصل الفعال بين المهام ورقابة الدخول على الأنظمة وتحديد الصلاحيات وإجراءات التسوية وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم وغيرها مع التركيز على وضع إطار لمراقبة الالتزام وإجراء التدقيق الداخلي. تتم مراقبة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في بيئة الأعمال والتغيرات التكنولوجية والتغيرات في مجال الأعمال من خلال التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنة التقديرية للشركة.

مخاطر السيولة

يقصد بمخاطر السيولة الصعوبات التي قد تواجه المنشأة في الوفاء بالتزاماتها المترتبة على التزاماتها المالية في تاريخ الاستحقاق. تضطلع الإدارة بالمسؤولية المطلقة عن إدارة مخاطر السيولة حيث قامت الإدارة بوضع إطار عمل مناسب لإدارة مخاطر السيولة وذلك من أجل إدارة متطلبات التمويل والسيولة الخاصة بالشركة على المدى القصير والمتوسط والطويل.

تدير الشركة مخاطر السيولة عن طريق الاحتفاظ باحتياطيات كافية من خلال مراقبة التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية بشكل مستمر ومطابقة فترات استحقاق الأصول والالتزامات المالية لضمان توفر الأموال للوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالالتزامات عند استحقاقها.

يلخص الجدول أدناه فترات استحقاق الأصول والالتزامات المالية للشركة والتزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. تم عرض تحليل الاستحقاق على أساس التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة باستثناء التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تم عرضها على أساس التدفقات النقدية المتوقعة.

لقد تم تحديد فترات الاستحقاق التعاقدية للأدوات المالية على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. تراقب الإدارة فترات الاستحقاق لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية.

أقل من سنة درهم	من ١ إلى ٥ سنوات درهم	أكثر من خمس سنوات درهم	بدون فترة استحقاق محددة درهم	الإجمالي درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الأصول المالية				
١٣٩,٥٣٤,٨٢٥	-	-	-	١٣٩,٥٣٤,٨٢٥
٣٦,٦٦٢,٦٣٩	-	-	-	٣٦,٦٦٢,٦٣٩
٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠
٤,٦٤٩,٧٩٩	-	-	-	٤,٦٤٩,٧٩٩
٣١,٣٥٦,٣٥٨	-	-	-	٣١,٣٥٦,٣٥٨
٢١٩,٧٠٣,٦٢١	-	-	-	٢١٩,٧٠٣,٦٢١
الالتزامات المالية				
١,٢٩٧,٣٦٥	-	-	-	١,٢٩٧,٣٦٥
٥١,٨٦٥	-	-	-	٥١,٨٦٥
٢,٥٧٨,٢٦٩	-	-	-	٢,٥٧٨,٢٦٩
٣,٩٢٧,٤٩٩	-	-	-	٣,٩٢٧,٤٩٩

معتلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أقل من سنة درهم	من ١ إلى ٥ سنوات درهم	أكثر من خمس سنوات درهم	بدون فترة استحقاق محددة درهم	الإجمالي درهم
أصول مالية				
١٣٤,٢٥٥,٧٢٩	-	-	-	١٣٤,٢٥٥,٧٢٩
٣٦,٩٨٦,٨٠٩	-	-	-	٣٦,٩٨٦,٨٠٩
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
٨٥٠,٦٠٤	-	-	-	٨٥٠,٦٠٤
٣٩,١٣٧,١٦٤	-	-	-	٣٩,١٣٧,١٦٤
٢١٦,٢٣٠,٣٠٦	-	-	-	٢١٦,٢٣٠,٣٠٦
التزامات مالية				
١,٢٩٧,٣٦٥	-	-	-	١,٢٩٧,٣٦٥
١,٢١٩,٠٢٤	-	-	-	١,٢١٩,٠٢٤
٨,٤٦٥	-	-	-	٨,٤٦٥
٢,٥٢٤,٨٥٤	-	-	-	٢,٥٢٤,٨٥٤

شركة المشاركة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣١ معلومات عن القطاعات التشغيلية

لأغراض الإدارة، تم تنظيم الشركة في قطاعتين وهما: الاكتتاب والاستثمارات. يتكون قطاع الاكتتاب من التأمين الهنسي والتأمين البحري والتأمين على السيارات والتأمين البحري والتأمين ضد الحريق وأنواع التأمين الأخرى. بينما يتألف قطاع الاستثمار من استثمار من استثمارات مالية داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة، وستثمارات ملكية متداولة في السوق وودائع لأجل لدى البنوك والاستثمارات العقارية. يتم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقطاعات على النحو التالي: تشكل هذه القطاعات الأساسية ورفعهما إلى المدير التنفيذي.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	أيرادات الاكتتاب (درهم)				التأمين على السيارات والهنسي	
	الاستثمارات	درهم	الإجمالي	أخرى		
٢١,٤٦١,٣٩٥	٢١,٤٦١,٣٩٥	١,٩٦١,٥٠٩	١,٠٣٠,٨٧٣	٨,٧٤٢,٢٦٧	٩,٧٢٦,٧٤٦	
(١٤,٧٦٤,٤٨٣)	(١٤,٧٦٤,٤٨٣)	(٢٦١,٠٥٢)	(١,٠٢٨,١٦٤)	(١١,٥٣٩,٩٩٨)	(١,٩٣٥,٢٦٩)	
(٨,١٥٣,٠٩٦)	(٨,١٥٣,٠٩٦)	(٢,٢٤٦,٣٦٥)	١٢٢,١٧٠	١,٠٤٣,٢١٢	(٧,٠٧٢,١١٣)	
(٣٣٥,١٢٩)	(٣٣٥,١٢٩)	(٦٢,٠٨٧)	(٨,٥٥٦)	(٤٩,٧٤٧)	(٢١٤,٧٣٩)	
١٤,٥٧١,٠٠٧	١٦,٣٦٧,٣٢٠	(١,٧٩١,٣١٣)	(٦,٠٧,٩٩٥)	١١٦,٣٢٣	(١,٨٠٤,٢٦٦)	٥٠٤,٦٢٥
١,٦٣٠,٦٥٣						
١٦,٢٠٦,٦٦٠						
٢٨٢,٠٦٨,٧٠٨	٢٤٧,٧٦٦,١٣٠	٣٤,٣٠٢,٥٧٨				
١٩,٨١٥,٥٧٧						
٣٠١,٨٨٤,٢٨٥						
٤٢,٦٩٤,٤٣٠	-	٤٢,٦٩٤,٤٣٠				
٦,٠٢٣,٩٨٨						
٤٨,٧١٨,٤١٨						

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أصول القطاع
أصول غير مخصصة
إجمالي الأصول
التزامات القطاع
التزامات غير مخصصة
إجمالي الالتزامات

شركة الشرقية للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ معلومات عن القطاعات التفاضلية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مستطع)

الإجمالي	الإستثمارات	الإجمالي	أخرى	التأمين البحري	التأمين ضد الحريق	التأمين على السيارات والهندسي
درهم	درهم	الإجمالي	أخرى	التأمين البحري	التأمين ضد الحريق	التأمين على السيارات والهندسي
٢٢,٧٩٢,٩٧٤		٢٢,٧٩٢,٩٧٤	١,٩٧٧,٩١٦	٩٥٥,٩١٢	٩,٤٢٢,٠٥٥	١٠,٤٤٢,٠٩٦
(٩,٩٣٥,٩٩٧)		(٩,٩٣٥,٩٩٧)	٣,٩٢٢,٣٣٣	(٣٨٣,٨٩٤)	(٥,٣٤٦,٦٣٧)	(٨,١٢٧,٧٩٩)
(١٠,٥٤٣,٧٢١)		(١٠,٥٤٣,٧٢١)	(١,٩٠٢,٨٣٢)	(٦٧٥,٦٤٥)	(٤,٢٨٠,٤٩٩)	(٣,٦٨٤,٧٤٥)
١٥٨,٤٠٧		١٥٨,٤٠٧	(٩٧,٩٣١)	١٨,٩٠١	٩٨,٤٧٢	١٣٨,٩٦٥
٣٦,١٩٨,٦٤٠	٣٣,٧٢٦,٩٧٧	٢,٤٧١,٦٦٣	٣,٨٩٩,٤٨٦	(٨٩,٧٢٦)	(١٠٦,٦١٤)	(١,٢٣١,٤٨٣)
(٢,٥٠١,٧٧٥)						
٣٣,٦٩٦,٨٦٥						
٢٥٩,٤٩٢,٤٤١	٢٢٩,٣٤٦,٨٩٣	٣٠,١٤٥,٥٤٨				
٣٧,٢٥٩,٤٣٠						
٢٩٦,٧٥١,٨٧١						
٤١,٠١٩,٥٦١	-	٤١,٠١٩,٥٦١				
٦,٠٢٠,٣٧٧						
٤٧,٠٣٩,٩٣٨						

إيرادات خدمة التأمين
مصرفات خدمة التأمين
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحفظ
بها

صافي إيرادات تمويل التأمين
نتائج القطاع
تكاليف غير مخصصة
أرباح السنة

كما في ديسمبر ٢٠٢٢
أصول القطاع
أصول غير مخصصة
إجمالي الأصول
التزامات القطاع
التزامات غير مخصصة
إجمالي الالتزامات

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢ إجمالي الأقساط المكتتبة

تم الإفصاح أدناه عن التفاصيل المتعلقة بإجمالي الأقساط المكتتبة للامتثال لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولا يتم احتسابها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التأمين على الحياة	تكوين الأموال	التأمين الصحي	التأمين على الممتلكات والمسؤوليات	جميع أنواع التأمين المجمعة
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
-	-	-	-	١٦,٩٩٢,٢٧٣	١٦,٩٩٢,٢٧٣
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٣,٣٨٤,٥١٦	٣,٣٨٤,٥١٦
-	-	-	-	٣,٣٨٤,٥١٦	٣,٣٨٤,٥١٦
-	-	-	-	٢٠,٣٧٦,٧٨٩	٢٠,٣٧٦,٧٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التأمين على الحياة	تكوين الأموال	التأمين الصحي	التأمين على الممتلكات والمسؤوليات	جميع أنواع التأمين المجمعة
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
-	-	-	-	٢٠,٢٧٣,٠٣٣	٢٠,٢٧٣,٠٣٣
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٢,٦٧٦,٩٩١	٢,٦٧٦,٩٩١
-	-	-	-	٢,٦٧٦,٩٩١	٢,٦٧٦,٩٩١
-	-	-	-	٢٢,٩٥٠,٠٢٤	٢٢,٩٥٠,٠٢٤

٣٣ توزيعات الأرباح ومكافآت مجلس الإدارة

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٤ توزيعات أرباح نهائية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بقيمة ١٠,٥٠٠,٠٠٠ درهم بواقع ٧ فلس للسهم الواحد (٢٠٢٢: ١٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم (بواقع ١٠ فلس للسهم الواحد)) لاعتماد هذا المقترح من قبل الأعضاء في اجتماع الجمعية العمومية السنوية. لا تتضمن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تأثير توزيعات الأرباح المقترحة، والتي سيتم احتسابها في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. كما وافق المساهمون على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٧٠٠,٠٠٠ درهم عن العام ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٧٥٠,٠٠٠ درهم عن العام ٢٠٢٢).

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤ ضريبة الدخل على الشركات

أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال (القانون) في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك لسن نظام اتحادي لضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. سيتم تفعيل نظام التحويلات النقدية للفتترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

حدد قرار مجلس الوزراء رقم ٢٠٢٢/١١٦ الذي يسري اعتباراً من عام ٢٠٢٣ حد الدخل الذي سيخضع لمعدل ضريبة بنسبة ٩٪، وبناءً على ذلك، يعتبر القانون حالياً قد تم سنه بشكل جوهري. سيتم تطبيق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم، وسيطبق معدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم.

يتم احتساب الضرائب الحالية للشركة بالشكل المناسب في البيانات المالية للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل، قامت الشركة بتقييم آثار الضريبة المؤجلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبعد النظر في تفسيراتها لقانون الضرائب المعمول به والإصدارات الرسمية وقرارات مجلس الوزراء والقرارات الوزارية (خاصة فيما يتعلق بقواعد التحول)، وخلصت الشركة إلى أن هذه الآثار ليست جوهريّة.

٣٥ أحداث لاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي والتي من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٣٦ اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة والتصريح بإصدارها بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٤.