

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليميتد
- فرع الإمارات العربية المتحدة

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

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢-٤
بيان الدخل	٥
بيان الدخل الشامل	٥
بيان المركز المالي	٦
بيان التغيرات في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي	٧
بيان التدفقات النقدية	٨
إيضاحات حول البيانات المالية المعاد إصدارها	٩-٦١

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد فيما يتعلق بفرعها في الإمارات العربية المتحدة

التقرير حول تدقيق البيانات المالية المعاد إصدارها

رأينا

في رأينا، أن البيانات المالية المعاد إصدارها تعبر بصورة عادلة ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي لشركة فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة ("الفرع") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية المعاد إصدارها للفرع ما يلي:

- بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛
- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛
- بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛
- بيان التغيرات في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛
- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛
- إيضاحات حول البيانات المالية المعاد إصدارها، من إيضاح رقم ١ إلى إيضاح رقم ٣٠ وتشمل معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. ويتم إيضاح مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المعاد إصدارها المدرجة ضمن تقريرنا.

نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملزمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن الفرع وفقاً للقواعد الأخلاقية الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولي للمحاسبين (قواعد مجلس المعايير الأخلاقية الدولي للمحاسبين) والمتطلبات الأخلاقية التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية المعاد إصدارها في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

تأكيد المسألة

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٣٠ حول البيانات المالية المعاد إصدارها والذي يصف تفاصيل التعديل الذي تم إجراؤه على البيانات المالية الصادرة سابقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تم تعديل البيانات المالية الصادرة سابقاً في ٢٧ مارس ٢٠٢٤ لإزالة كلمة "غير مدققة" من الملاحظة ٢٩. وتقدم الملاحظة ٣٠ مزيداً من التفاصيل عن طبيعة هذا التغيير. لقد أصدرنا تقرير مدقق الحسابات المستقل غير المشروط حول البيانات المالية سابقاً في ٢٧ مارس ٢٠٢٤. بعد هذه التغييرات، نقدم هذا التقرير الجديد عن البيانات المالية المعاد إصدارها.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية المعاد إصدارها

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية المعاد إصدارها وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ والتعليمات المالية ذات الصلة على شركات التأمين، وعن تلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لكي تتمكن من إعداد بيانات مالية معاد إصدارها خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية المعاد إصدارها، فإن الإدارة تعد مسؤولة عن تقييم مدى قدرة الفرع على الاستمرار كمنشأة عاملة والإفصاح، عند الضرورة، عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية الفرع أو وقف أنشطته أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للفرع.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد فيما يتعلق بفرعها في الإمارات العربية المتحدة (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المعاد إصدارها

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية المعاد إصدارها ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية المعاد إصدارها.

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

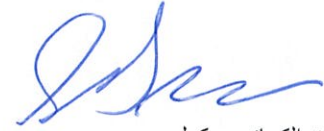
- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية المعاد إصدارها، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهريّة ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ، حيث إن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للفرع.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات الإدارة.
 - معرفة مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الفرع على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المعاد إصدارها، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها نتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع الفرع إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المعاد إصدارها وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية المعاد إصدارها تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقرر ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد فيما يتعلق بفرعها في الإمارات العربية المتحدة (تابع)

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لما يقتضيه المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ والتعليمات المالية لشركات التأمين، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات اللازمة التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

برابيس ووترهاوس كوبرز شراكة محدودة فرع دبي
١٤ مايو ٢٠٢٤



ستورت الكساندر سكولر
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٥٥٦٣
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
معاد بيانها*	ألف درهم	ألف درهم
٣٥,٣٦٩	٣٤,٥٨٠	٤ (أ)
(٦٠,٩٥٤)	(٢٨,٧٤٠)	٤ (ب)
١١,٩٥٤	٥,٣٠١	٤ (ج)
(١٣,٦٣١)	١١,١٤١	
١٢,٥٣٦	٣,١٧٤	٦ (أ)
٧١٢	(١,٠٣٨)	٦ (ب)
١٣,٢٤٨	٢,١٣٦	
٥٠٦	٣١٠	٥
(٦٦٠,٠٤٤)	٤١٥,٨١١	٥
٧١٨,٧٢٣	(٤٠١,١٩٨)	١٧
٥٩,١٨٥	١٤,٩٢٣	
٥٨,٨٠٢	٢٨,٢٠٠	
١٤٧,٤١٥	١٣٤,٠٣٨	٧
(٦٠,١٧٤)	(٥٣,٧٩٠)	٨
(٣٨,٢٦٣)	(٣٤,٨٠٦)	٩
١٠٧,٧٨٠	٧٣,٦٤٢	

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
معاد بيانها*	ألف درهم	ألف درهم
١٠٧,٧٨٠	٧٣,٦٤٢	
(٢٦,٩٤١)	١٦,٦٢٤	
٨٠,٨٣٩	٩٠,٢٦٦	

* معاد بيانها لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٠-٢ والإيضاح رقم ١٨ لمزيد من التفاصيل حول التطبيق.

جميع الإيرادات والمصاريف الشاملة نشأت من العمليات الجارية.

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٩ إلى ٦١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المعاد إصدارها.

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

كما في ١ يناير ٢٠٢٢ معاد بيانها* ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ معاد بيانها* ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ معاد بيانها* ألف درهم	إيضاحات
			الموجودات
٤,٠٩١	٤,٠٩٦	٤,٠٩٧	١٣ ودائع نظامية
٣٢٥	١,٥٣٨	٩٠٣	١٠ موجودات حق الاستخدام
٢٨٦,٤٥٩	٢١٤,٧٢٣	١٨٤,٥٩٠	١٢ تكاليف استحوذ مؤجلة على عقود الاستثمار
١٥١,٩٥١	٩٣,٦٠٥	٩٠,٥٠٩	(أ) ١٦ موجودات عقود التأمين
-	-	٦٣٨	(ب) ١٦ موجودات عقود إعادة التأمين
٢٠,٣٩٣	١٧,٢٧٧	١٦,٥٥٩	١٤ ذمم مدينة أخرى
٥,٨٠٩,٦٠٩	٤,٣٣٦,٦٢٣	٤,٧٢١,٨١٦	١١ موجودات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٢٢,٣٦٣	٦٣٦,٤٩٧	٥٩٥,٤٦٠	١٥ نقد وما في حكمه
٧,٠٩٥,١٩١	٥,٣٠٤,٣٥٩	٥,٦١٤,٥٧٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٦,٣٥١	٢٠,٧٨١	-	(ب) ١٦ مطلوبات عقود إعادة التأمين
٦,٥٦٣,٤٢١	٤,٩٣٠,٨٧١	٥,١٩٧,٧٣٠	١٧ مطلوبات عقود الاستثمار
٩١,٧٧٠	٩١,٤٢٠	١٠٢,٩٥١	٢٠ إيرادات مؤجلة على عقود الاستثمار
٢٧٥	١,٧٤٧	١,٠١٢	٢١ مطلوبات الإيجار
٣٣,٠٥٩	١,٥٩٤	١١,٣٨١	١٩ ذمم دائنة
٦,٧٢٤,٨٧٦	٥,٠٤٦,٤١٣	٥,٣١٣,٠٧٤	مجموع المطلوبات
٣٧٠,٣١٥	٢٥٧,٩٤٦	٣٠١,٤٩٨	صافي الموجودات
			صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي
٣٢٣,١٧٢	٢٣٧,٧٤٤	٢٦٤,٦٧٢	أرباح مترجمة
٤٧,١٤٣	٢٠,٢٠٢	٣٦,٨٢٦	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٣٧٠,٣١٥	٢٥٧,٩٤٦	٣٠١,٤٩٨	مجموع صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي

* معاد بيانها لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١-٢ والإيضاح رقم ١٨ لمزيد من التفاصيل حول التطبيق.

وافق مجلس إدارة المركز الرئيسي على إصدار البيانات المالية المعاد إصدارها الواردة على الصفحات من ٥ إلى ٦١ ووقعها نيابة عنه:



عذنان لطيف
المدير العام - الإمارات العربية المتحدة
١٤ مايو ٢٠٢٤



أليستير بروجدن
عضو مجلس الإدارة
١٤ مايو ٢٠٢٤

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٩ إلى ٦١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المعاد إصدارها.

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

بيان التغيرات في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرباح متراكمة ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٣		
١٧٨,٩٠٩	١٨,٨٤٤	١٩٧,٧٥٣
(كما هو مُدرج سابقاً)		
٥٨,٨٣٥	١,٣٥٨	٦٠,١٩٣
تعديل نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧		
٢٣٧,٧٤٤	٢٠,٢٠٢	٢٥٧,٩٤٦
في ١ يناير ٢٠٢٣ معاد بياناتها*		
تحويل أموال إلى المركز الرئيسي (إيضاح ٢٦ (ج))		
(٤٦,٧١٤)	-	(٤٦,٧١٤)
الزيادة في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي للسنة		
٧٣,٦٤٢	-	٧٣,٦٤٢
الدخل الشامل الآخر		
-	١٦,٦٢٤	١٦,٦٢٤
فروق صرف العملات		
مجموع الدخل الشامل للسنة		
٧٣,٦٤٢	١٦,٦٢٤	٩٠,٢٦٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
٢٦٤,٦٧٢	٣٦,٨٢٦	٣٠١,٤٩٨
في ١ يناير ٢٠٢٢		
٢٦٩,٣٠٨	٣٨,٧٠٥	٣٠٨,٠١٣
(كما هو مُدرج سابقاً)		
٥٣,٨٦٤	٨,٤٣٨	٦٢,٣٠٢
تعديل نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧		
٣٢٣,١٧٢	٤٧,١٤٣	٣٧٠,٣١٥
في ١ يناير ٢٠٢٢ معاد بياناتها*		
(١٩٣,٢٠٨)	-	(١٩٣,٢٠٨)
تحويل أموال إلى المركز الرئيسي (إيضاح ٢٦ (ج))		
١٠٧,٧٨٠	-	١٠٧,٧٨٠
الزيادة في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي للسنة		
-	(٢٦,٩٤١)	(٢٦,٩٤١)
الدخل الشامل الآخر		
فروق صرف العملات		
مجموع الدخل الشامل للسنة		
١٠٧,٧٨٠	(٢٦,٩٤١)	٨٠,٨٣٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ معاد بياناتها*		
٢٣٧,٧٤٤	٢٠,٢٠٢	٢٥٧,٩٤٦

* معاد بياناتها لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١-٢ والإيضاح رقم ١٨ لمزيد من التفاصيل حول التطبيق.

لا يعد بيان التغيرات في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي بديلاً لبيان التغيرات في حقوق الملكية. وبما أن الفرع لم يصدر أي أدوات حقوق ملكية، فلم يتم عرض بيان للتغيرات في حقوق الملكية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٩ إلى ٦١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المعاد إصدارها.

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ معاد بيانها* ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	إيضاحات
١٠٧,٧٨٠	٧٣,٦٤٢	الزيادة في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي للسنة
تعديلات لـ:		
٧٠٢,٠٨٦	(٤٤٢,٩٦٠)	٥ - صافي عوائد الاستثمار
(١٦٠,٦٠١)	٩١,٩١٤	- تغير أسعار صرف العملات الأجنبية
(٢٦,٣٠٩)	(٢٧,٠٢٠)	٢٠ - إيرادات رسوم مؤجلة من عقود استثمار محررة إلى بيان الدخل
٣٦,١١٠	٣٣,١٩٤	٢٠ - زيادة في إيرادات الرسوم المؤجلة على عقود الاستثمار
(١٣,٠٠١)	(٨,٤٨٧)	١٢-٨ - تأجيل العمولات والتوزيع الإضافي والمصاريف على عقود الاستثمار
٥٤,٦٨٦	٤٩,٤٦٥	١٢-٨ - إطفاء تكاليف استحواذ مؤجلة على عقود الاستثمار
٤٦٦	٤٣١	١٢-٨ - انخفاض قيمة تكاليف استحواذ مؤجلة على عقود الاستثمار
١٧١,٤٢٧	٢٨٦,٤٩٠	- صافي مبيعات الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٢٧	٧٠٦	١٠ - استهلاك موجودات حق الاستخدام
التغيرات في رأس المال العامل		
٤٣,٢٥٧	٨,٢٤٠	- النقص في موجودات عقود التأمين
(١٢,٠٠٨)	(٢٢,٠٨٩)	- النقص في موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين
(٩٥٤,٣٥٤)	(١٣,٩٩٥)	- النقص في مطلوبات عقود الاستثمار
٣,٧٢٠	(٨٣٩)	- (الزيادة) / النقص في الذمم المدينة الأخرى
(٣١,٤٣٤)	١٢,٣١٩	- (الزيادة) / (النقص) في الذمم الدائنة
(٧٧,٣٤٨)	٤١,٠١١	صافي التدفقات النقدية الواردة من / (الصادرة عن) الأنشطة التشغيلية
(١٩٣,٢٠٨)	(٤٦,٧١٤)	٢٦(ج) - تحويل أموال إلى المركز الرئيسي
(٨٤١)	(٨٠٣)	- العناصر الرئيسية لدفعات الإيجار
(١٩٤,٠٤٩)	(٤٧,٥١٧)	صافي التدفقات النقدية الصادرة عن الأنشطة التمويلية
(٢٧١,٣٩٧)	(٦,٥٠٦)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٨٢٢,٣٦٣	٦٣٦,٤٩٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٥,٥٣١	(٣٤,٥٣١)	تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية
٦٣٦,٤٩٧	٥٩٥,٤٦٠	١٥ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

* معاد بيانها لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٠-٢ والإيضاح رقم ١٨ لمزيد من التفاصيل حول التطبيق.

تشمل المعاملات غير النقدية في السنة السابقة إضافة مبلغ ٢,٢٣٨,٠٠٠ درهم إلى موجودات حق الاستخدام. لا توجد إضافات في السنة الحالية.

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٩ إلى ٦١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المعاد إصدارها.

١. معلومات عامة

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة ("الفرع") هو فرع مسجل في دولة الإمارات العربية المتحدة. يقع المكتب المسجل للفرع في الطابق الخامس، بناية رقم ٦، إعمار سكوير، دبي، الإمارات العربية المتحدة. ويعد الفرع فرعاً لشركة فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد ("الشركة" أو "المركز الرئيسي")، التي تأسست في جزيرة مان.

إنّ الفرع مرخص من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي") للقيام بأعمال التأمين على الحياة بموجب ترخيص مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم ٠٧٦. لم يحدث أي تغيير في طبيعة هذا النشاط خلال الفترة المالية.

أعلنت المجموعة المالية الدولية المحدودة، في ١ فبراير ٢٠٢٢، أن شركة سنفن، وهي شركة مساهمة خاصة دولية، قد استحوذت على حصة الأغلبية في المجموعة المالية الدولية المحدودة من فيتروفيان بارتنرز إل إل بي. وخضعت هذه المعاملة لموافقة الجهات التنظيمية حيث تم الحصول على هذه الموافقة في ٢٣ يناير ٢٠٢٣ (إيضاح ٢٦ (أ)).

إن الشركة الأم المباشرة الجديدة للمجموعة المالية الدولية المحدودة هي شركة أرجو بيدكو ليمتد. وتعد شركة أرجو بيدكو ليمتد مملوكة بالكامل لشركة أرجو بيدكو ليمتد، شركة مملوكة بالكامل لشركة أرجو تويكو ليمتد المملوكة بنسبة ٨١,٧٪ لشركة أرجو فيدركو ليمتد وبنسبة ١٠,١٪ لشركة الدفورد ستريت نومينيز ليمتد وبنسبة ١٨,٢٪ لإدارة المجموعة المالية الدولية المحدودة. وتتولى شركة سنفن كابيتال مانجمنت (إس إف إف) جنرال بارتر ليمتد، المرخصة والمنظمة من قبل هيئة الخدمات المالية في جيرنسي، إدارة الاستثمارات في شركة أرجو فيدركو ليمتد نيابة عن المالكين المستفيدين. وتعد المجموعة المالية الدولية المحدودة هي أعلى مستوى يتم على أساسه إعداد البيانات المالية الموحدة لمجموعة شركات المجموعة المالية الدولية المحدودة.

لقد تم إعداد البيانات المالية المعاد إصدارها من سجلات الفرع ولا تتضمن غير المعاملات المقيدة محلياً.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية المعاد إصدارها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، والمتطلبات المعمول بها بموجب المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ والتعليمات المالية لشركات التأمين ذات الصلة، وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ المتعلق بالتعليمات المالية لشركات التأمين. إن السياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية المعاد إصدارها مبنية أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

يُلبى الفرع تعريف الكيان المُعد للتقارير وفقاً لإطار العمل المفاهيمي لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية ("الإطار المفاهيمي"). تُعرّف معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الكيان المُعد للتقارير بأنه الكيان الذي يتعين عليه إعداد بيانات مالية معاد إصدارها أو يختار ذلك. وقد يكون الكيان المُعد للتقارير عبارة عن كيان واحد أو جزء من كيان أو بإمكانه أن يشكل أكثر من كيان. ويقتضي الإطار المفاهيمي أن تكون حدود الكيان المُعد للتقارير عبارة عن مجموعة كاملة من الأنشطة الاقتصادية وألا تحتوي على أنشطة اقتصادية عرضية وأن تؤدي إلى معلومات محايدة.

يقوم الفرع بمزاولة أعمال التأمين التي تمثل أنشطته الاقتصادية. يتم تحديد جميع الأنشطة التشغيلية للفرع بوضوح وتتم إدارتها بشكل منفصل عن الأعمال الأخرى للمركز الرئيسي ويتم الاحتفاظ بالسجلات المحاسبية على هذا الأساس. تم إعداد البيانات المالية المعاد إصدارها من دفاتر حسابات الفرع التي تحتوي على أدلة المعاملات المسجلة فيه. تُستخدم موجودات الفرع فقط لاستخدام الفرع. تتعلق المطلوبات بأنشطة الفرع.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

تم إعداد البيانات المالية المعد إصدارها على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يتم إدراجها بالقيمة العادلة. تُعرض البيانات المالية المعد إصدارها بالدرهم الإماراتي، ويتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف درهم (ألف درهم) كما هو مبين. ويعد الجنيه الإسترليني هو العملة الوظيفية للفرع. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية من العملة الوظيفية إلى عملة العرض بسعر الإقفال في تاريخ بيان المركز المالي، في حين يتم تحويل الإيرادات والمصاريف بأسعار الصرف التي تقارب تلك السائدة في تواريخ المعاملات.

يقتضي إعداد البيانات المالية المعد إصدارها بالتوافق مع معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية استخدام تقديرات محاسبية أساسية محددة، كما يقتضي من الإدارة إبداء رأيها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للفرع. يتم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من إبداء الرأي أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات مهمة للبيانات المالية المعد إصدارها في الإيضاح رقم ٣.

تم إعداد هذه البيانات المالية المعد إصدارها على أساس مبدأ الاستمرارية. لا يتم عرض بيان المركز المالي للفرع باستخدام التصنيف المتداول/غير المتداول، إلا أن الأرصدة التالية تُصنف عموماً كمتداولة: الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والذمم المدينة الأخرى، والنقد وما في حكمه، والذمم الدائنة. وتُصنف الأرصدة التالية عموماً كغير متداولة: الودائع النظامية وموجودات حق الاستخدام. تتكون الأرصدة التالية من جزء متداول وغير متداول: تكاليف استحوذ مؤجلة على عقود الاستثمار، وموجودات/مطلوبات عقود إعادة التأمين، وموجودات عقود التأمين، ومطلوبات عقود الاستثمار، ومطلوبات الإيجار، والإيرادات المؤجلة على عقود الاستثمار.

تطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

قام الفرع بتطبيق جميع معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية والتفسيرات السارية على السنة الحالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. طبق الفرع ما يلي:

المعيار / التعديل / التفسير	تاريخ السريان
• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين"، والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	١ يناير ٢٠٢٣
• التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١	١ يناير ٢٠٢٣
• التعديلات الطفيفة على بيان الممارسة رقم ٢	١ يناير ٢٠٢٣
• التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨	١ يناير ٢٠٢٣
• التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢	١ يناير ٢٠٢٣
• التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الإصلاح الضريبي الدولي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية	١ يناير ٢٠٢٣

باستثناء تطبيق الفرع للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، لم يكن للتعديلات أعلاه أي تأثير على المبالغ المعترف بها في الفترات السابقة ولا يتوقع أن تؤثر بشكل كبير على الفترات الحالية أو المستقبلية.

فيما يلي ملخص لطبيعة وأثر التغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للفرع الناتجة عن اعتماده للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين

طبق الفرع مبدئياً المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، بما في ذلك أي تعديلات لاحقة على المعايير الأخرى، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. وقد أحدث هذا المعيار تغييرات جوهرية في محاسبة عقود التأمين وإعادة التأمين. ونتيجة لذلك، قام الفرع بإعادة بيان بعض المبالغ المقارنة.

فيما يلي ملخص لطبيعة وأثر التغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للفرع الناتجة عن اعتماده للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

تطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

(١) الاعتراف والقياس وعرض عقود التأمين

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار التي تشمل ميزة المشاركة الاختيارية وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويقدم نموذجاً يقيس مجموعات العقود بناء على تقديرات الفرع للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ عند تنفيذ الفرع للعقود، وتعديل صريح للمخاطر غير المالية، وهامش الخدمة التعاقدية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، تمثل إيرادات التأمين في كل فترة تقرير التغيرات في مطلوبات التغطية المتبقية المتعلقة بالخدمات التي يتوقع الفرع أن يتلقى مقابلها وتوزيع أقساط التأمين المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين. بالإضافة إلى ذلك، لا تُدرج عناصر الاستثمار في إيرادات التأمين ومصاريف خدمة التأمين. يتم عرض إيرادات ومصاريف تمويل التأمين بشكل منفصل عن إيرادات التأمين ومصاريف خدمة التأمين.

في السابق، تم الاعتراف بجميع تكاليف الاستحواذ مثل تكاليف الإنشاء وعرضها كموجودات منفصلة عن عقود التأمين ذات الصلة (تكاليف الاستحواذ المؤجلة) حتى يتم إدراج هذه التكاليف في بيان الدخل. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، لا يمكن إثبات سوى التدفقات النقدية لاقتناء التأمين التي تنشأ قبل الاعتراف بعقود التأمين ذات الصلة كموجودات منفصلة ويجب اختبارها من أجل قابلية استردادها. يتم عرض هذه الموجودات بالقيمة الدفترية لمحظة العقود ذات الصلة ويتم إلغاء الاعتراف بها بمجرد الاعتراف بالعقود ذات الصلة. ليس لدى الفرع أي تدفقات نقدية من هذا النوع من الاستحواذ.

تعرض الإيرادات والمصاريف من عقود إعادة التأمين بخلاف إيرادات ومصاريف تمويل التأمين الآن كمبلغ صافي واحد في بيان الدخل. في السابق، تم عرض المبالغ المستردة من شركات إعادة التأمين ومصاريف إعادة التأمين بشكل منفصل.

(٢) الانتقال

طبق الفرع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بأثر رجعي، مع تطبيق نهج القيمة العادلة كطريقة انتقال بديلة حيث كان النهج الرجعي الكامل غير عملي.

بالنسبة لمجموعات عقود التأمين الصادرة بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، طبق الفرع النهج الرجعي الكامل، حيث أنه في ١ يناير ٢٠٢٢، قام الفرع بما يلي:

- تحديد كل مجموعة من عقود التأمين وإعادة التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قد تم تطبيقه بشكل دائم.
- إلغاء الاعتراف بالأرصدة المدرجة سابقاً التي لم تكن لتوجد إذا تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بشكل دائم. يتضمن ذلك تكاليف الاستحواذ المؤجلة ومطلوبات الدخل المؤجلة لعقود التأمين المعترف بها بالفعل وضم التأمين وإعادة التأمين المدينة والدائنة. وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، تم إدراج هذه الأرصدة في قياس عقود التأمين وإعادة التأمين.
- الاعتراف بأي صافي فرق ناتج في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي.

طبق الفرع الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ولم يكشف عن تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على كل بند من بنود البيانات المالية المعاد إصدارها. يتم عرض آثار اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على البيانات المالية في ١ يناير ٢٠٢٢ في بيان التغيرات في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي.

بالنسبة لمجموعات عقود التأمين الصادرة قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، طبق الفرع نهج القيمة العادلة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لتحديد مجموعات العقود هذه والاعتراف بها وقياسها في ١ يناير ٢٠٢٢ لأنه من غير العملي تطبيق النهج الرجعي الكامل.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

تطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

(٢) الانتقال (تابع)

اعتبر الفرع أن النهج الرجعي الكامل غير عملي لهذه المجموعات من العقود في ظل أي من الظروف التالية:

- لم يكن بالإمكان تحديد آثار التطبيق بأثر رجعي بسبب عدم جمع المعلومات المطلوبة (أو عدم جمعها بتفصيل كاف) وعدم توفرها بسبب ترحيل النظام أو متطلبات الاحتفاظ بالبيانات أو أسباب أخرى. مثل هذه المعلومات المدرجة لعقود معينة:
- توقعات حول ربحية العقد ومخاطر أن يصبح العقد مثقلاً بالالتزام المطلوبة لتحديد مجموعات من العقود.
- معلومات حول التدفقات النقدية التاريخية ومعدلات الخصم المطلوبة لتحديد تقديرات التدفقات النقدية عند الاعتراف المبدي والتغيرات اللاحقة على أساس رجعي.
- معلومات حول التغيرات في الافتراضات والتقديرات، والتي ربما لم توثق بشكل مستمر.
- تطلب النهج الرجعي الكامل افتراضات حول نوايا الإدارة في الفترات السابقة أو التقديرات المحاسبية الهامة التي لا يمكن إجراؤها دون استخدام الإدراك المتأخر. تتضمن هذه الافتراضات والتقديرات ما يلي لبعض العقود:
- الافتراضات الموضوعة في تاريخ الاعتراف المبدي والتي لم تكن على أساس المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (مثل معدلات الخصم والمصاريف).
- التغيرات في الافتراضات التي لم يتم توثيقها تاريخياً على أساس مستمر
- افتراضات حول تعديل الخطر للمخاطر غير المالية، لأن الفرع لم يكن خاضعاً لأي إطار محاسبي أو تنظيمي يتطلب هامشاً واضحاً للمخاطر غير المالية قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

بالنسبة إلى مجموعات العقود التي طبق فيها الفرع نهج القيمة العادلة، تم تحديد هامش الخدمة التعاقدية في ١ يناير ٢٠٢٢ كفرق بين القيمة العادلة لمجموعة من العقود في ذلك التاريخ والتدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود بذلك التاريخ. ويتم تقديم المزيد من التفاصيل حول كيفية قياس القيمة العادلة في الإيضاح رقم ٣-٢ وإيضاح رقم ٣. للاطلاع على السياسات المحاسبية الجديدة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتوضيح كيفية قيام الفرع بحساب عقود التأمين وإعادة التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، انظر الإيضاح رقم ٣-٢. طبق الفرع نموذج القياس العام على جميع عقود التأمين وإعادة التأمين.

معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة غير المطبقة حتى تاريخه

إن المذكور أدناه غير ساري حتى تاريخه وغير مطبق من قبل الفرع:

تاريخ السريان

المعيار / التعديل / التفسير

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية فيما يتعلق بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ - تمويل الموردين
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار عند البيع وإعادة التأجير
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ - عدم إمكانية صرف العملة

١ يناير ٢٠٢٤

١ يناير ٢٠٢٤

١ يناير ٢٠٢٤

١ يناير ٢٠٢٥

معايير الإفصاح عن الاستدامة من المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة غير المطبقة حتى تاريخه

- معيار الاستدامة رقم ١ من المعايير الدولية للتقارير المالية، "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة" (ساري المفعول لفترات التقرير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. ويخضع هذا لتصديق المعايير من قبل السلطات القضائية المحلية). - يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الهامة حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة لدى المنشأة ولم يتم تطبيقه بعد من قبل الفرع حتى تاريخه.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

معايير الإفصاح عن الاستدامة من المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة غير المطبقة حتى تاريخه (تابع)

- معيار الاستدامة رقم ٢ من المعايير الدولية للتقارير المالية، "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ" (ساري المفعول لفترات التقرير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤). ويخضع هذا لتصديق المعايير من قبل السلطات القضائية المحلية. - هذا المعيار هو أول معيار موضوعي صادر يحدد المتطلبات المفروضة على المنشآت للإفصاح عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ ولم يتم تطبيقه بعد من قبل الفرع حتى تاريخه.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية فرع عندما تكون قابلة للتطبيق. تقوم الإدارة حالياً بتقييم تأثير المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المذكورة أعلاه على البيانات المالية المعاد إصدارها.

ليس هناك معايير جديدة أخرى ذات صلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على السنة المالية للفرع التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية المعاد إصدارها للفرع.

لوائح دولة الإمارات العربية المتحدة

صدر المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ ("فيما يتعلق بتنظيم أنشطة التأمين") في ٢ أكتوبر ٢٠٢٣ ودخل حيز التنفيذ في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣ والذي ألغى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧. وللشركات مهلة ٦ أشهر اعتباراً من ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣ ("الفترة الانتقالية") للامتثال لأحكام المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣. إن الفرع، من خلال الشركة، بصدد إجراء عملية التقييم اعتباراً من تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية المعاد إصدارها.

في ديسمبر ٢٠١٤، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي قرار مجلس الإدارة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ فيما يتعلق بالتعليمات المالية لشركات التأمين ("التعليمات المالية"). ويتم بيان هامش الملاءة المالية والإفصاحات المتعلقة به في الإيضاح رقم ٣٠ من هذه البيانات المالية المعاد إصدارها.

٢-٢ تحويل العملات الأجنبية

(أ) العملة الوظيفية

تقاس البنود المدرجة في البيانات المالية المعاد إصدارها للفرع باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل ضمنها الفرع. ويعد الجنيه الأسترليني هو العملة الوظيفية للفرع وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١، *آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية*.

(ب) المعاملات والأرصدة

تدرج المعاملات المقومة بعملات غير العملة الوظيفية عند الاعتراف المبدي بالجنيه الأسترليني بأسعار الصرف التي تقارب تلك السائدة في تواريخ المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات غير الجنيه الأسترليني بأسعار الصرف السائدة في نهاية فترة التقرير. ويتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة من حيث التكلفة التاريخية بعملة أخرى غير الجنيه الأسترليني باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات المبديّة. كما يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أخرى غير الجنيه الأسترليني باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي حُدثت فيه القيمة العادلة.

يتم الاعتراف بفروق الصرف الناتجة عن تسوية البنود النقدية أو تحويل البنود النقدية إلى العملة الوظيفية في نهاية فترة التقرير في بيان الدخل.

تسجل جميع فروق الصرف في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ويتم احتسابها ضمن الدخل الشامل الآخر كفروق صرف من تحويل العمليات الأجنبية.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢ تصنيف وقياس عقود التأمين

(١) تحديد العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار التي تشمل مميزات المشاركة المباشرة. على غرار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، إنَّ العقود التي يقبل الفرع بموجبها مخاطر تأمين جوهرية من حامل الوثيقة من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة عن حدث مستقبلي معين غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة تُصنّف كعقود تأمين. ويتم تصنيف العقود المحتفظ بها من قبل الفرع والتي بموجبها يقوم بتحويل مخاطر التأمين الجوهرية المتعلقة بعقود التأمين كعقود إعادة تأمين، حتى لو لم تُعرض شركة إعادة التأمين لاحتمال حدوث خسارة كبيرة. بعض العقود التي يبرمها الفرع لها الشكل القانوني لعقود التأمين وتُعرض الفرع لمخاطر مالية ولكنها لا تنقل مخاطر تأمين جوهرية. يتم تصنيف هذه العقود كمطلوبات مالية ويشار إليها باسم "عقود الاستثمار" وتتبع مبادئ محاسبة الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (انظر الإيضاح ١٧ والسياسة المحاسبية ٢-١٣).

يقوم الفرع بتقييم عقود التأمين وإعادة التأمين الخاصة به لتحديد ما إذا كانت تحتوي على عناصر مميزة يجب المحاسبة عنها بموجب معيار دولي آخر للتقارير المالية بدلاً من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. يُبيّن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ثلاث فئات من العناصر التي يجب المحاسبة عنها بشكل منفصل:

- التدفقات النقدية المتعلقة بالمشترقات الضمنية المطلوب فصلها.
- التدفقات النقدية المتعلقة بعناصر الاستثمار المميزة.
- الوعود بنقل سلع أو خدمات غير تأمينية مميزة.

بعد فصل أي عناصر مميزة، يطبق الفرع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على جميع العناصر المتبقية من العقد (المضيف) الأساسي. وحالياً، لا تتضمن منتجات الفرع أي عناصر مميزة تتطلب الفصل.

عندما يتم إصدار مجموعة أو سلسلة من عقود التأمين للطرف المقابل نفسه أو للطرف المقابل ذي العلاقة وتُحقّق، أو تكون مصممة لكي تُحقّق، تأثيراً تجارياً شاملاً، فإن الفرع يجمع بين مجموعة أو سلسلة من العقود بما يعكس الجوهر الاقتصادي للعقود الفردية. ولا يمتلك الفرع عقوداً تتطلب مزيداً من التجميع لعقود التأمين.

(٢) تجميع عقود التأمين وإعادة التأمين والاعتراف بها

عقود التأمين

تُجمع عقود التأمين في مجموعات لأغراض القياس. تحدّد مجموعات عقود التأمين من خلال تحديد محافظ عقود التأمين، حيث تتكون كل محفظة من عقود تخضع لمخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً، وتقسّم كل محفظة إلى مجموعة بوالص سنوية (أي حسب سنة الإصدار) ومن ثم تُقسّم كل مجموعة بوالص سنوية إلى ثلاث مجموعات بناءً على ربحية العقود:

- أي عقود تكون مثقلة بالالتزام عند الاعتراف المبدئي.
- أي عقود ليس لها احتمالية جوهرية عند الاعتراف المبدئي لتصبح مثقلة بالالتزام لاحقاً.
- أي عقود متبقية في مجموعة البوالص السنوية.

حدد الفرع محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة بناءً على خطوط إنتاجها، أي التأمين التقليدي لأجل، وذلك بناءً على حقيقة أن المنتجات تخضع لمخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً. تُحدد الاحتمالية المتوقعة لهذه المحافظ عند بدء العقد بناءً على نماذج التقييم الاكتواري الحالية التي تأخذ في الاعتبار الأعمال الحالية والجديدة.

قد يصدر الفرع بعض العقود قبل أن تبدأ فترة التغطية ويصبح القسط الأول مستحق السداد. لذلك، يحدد الفرع ما إذا كانت هناك أي عقود صادرة تُشكّل مجموعة عقود مثقلة بالالتزام قبل تاريخ بداية فترة التغطية أو تاريخ استحقاق الدفعة الأولى من حامل الوثيقة إلى الفرع، أيهما أسبق.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢ تصنيف وقياس عقود التأمين (تابع)

(٢) تجميع عقود التأمين وإعادة التأمين والاعتراف بها (تابع)

عقود التأمين (تابع)

ينظر الفرع في الحقائق والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة العقود مثقلة بالالتزام بناء على معلومات التسعير ونتائج العقود المماثلة المعترف بها والعوامل البيئية مثل التغيير في تجربة أو أنظمة السوق.

يُعترف بعقود التأمين الصادرة من الفرع عند حدوث أي مما يلي أولاً:

- بداية فترة التغطية (أي الفترة التي يقدم خلالها الفرع خدمات فيما يتعلق بأي أقساط ضمن حدود العقد).
- عندما تصبح الدفعة الأولى من حامل الوثيقة مستحقة أو عندما يتم استلامها بالفعل من حامل الوثيقة إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق تعاقدية.
- عندما تشير الحقائق والظروف إلى أن العقد مثقل بالالتزام.

عندما يتم الاعتراف بالعقد، تتم إضافته إلى مجموعة عقود قائمة أو، إذا لم يكن العقد مؤهلاً لإدراجه في مجموعة قائمة، فإنه يشكل مجموعة جديدة لتتم إضافة عقود مستقبلية إليها. يتم إنشاء مجموعات العقود عند الاعتراف المبدئي ولا يتم مراجعة تكوينها بمجرد إضافة جميع العقود إلى المجموعة.

عقود إعادة التأمين

يتم إنشاء مجموعات عقود إعادة التأمين بطريقة مماثلة لعقود التأمين الصادرة بحيث يوجد مجموعة إعادة تأمين مقابل كل مجموعة من مجموعات عقود التأمين الأساسية، مما يؤدي إلى وجود تطابق بين المجموعات، أي مجموعة مقابل مجموعة. عند تطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يقوم الفرع بتجميع عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والمبرمة خلال سنة تقويمية (مجموعة بوالص سنوية) كما يلي: (١) العقود التي يكون لها صافي ربح عند الاعتراف المبدئي، إن وجدت، و(٢) العقود التي، عند الاعتراف المبدئي، ليس لها احتمالية كبيرة لتحقيق صافي ربح لاحقاً و(٣) العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

يُعترف بمجموعة عقود إعادة التأمين التي بدأها الفرع والتي توفر تغطية متناسبة في بداية فترة التغطية للمجموعة أو تاريخ الاعتراف المبدئي بأي عقد تأمين أساسي، أيهما يأتي لاحقاً. وينطبق ذلك على حصة مشاركة الفرع في عقود إعادة التأمين. لدى الفرع ترتيبات إعادة تأمين على أساس حصة المشاركة فقط.

(٣) التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين

تنشأ التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين من أنشطة البيع والاكتتاب وبدء مجموعة من العقود العائدة مباشرة إلى محفظة العقود التي تنتمي إليها المجموعة.

تُوزع التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين على مجموعات عقود التأمين باستخدام طريقة منهجية ومنطقية مع النظر، بصورة محايدة، في جميع المعلومات المناسبة والداعمة المتوفرة دون تكبد تكاليف أو جهود غير ضرورية. إذا كانت التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين تعود مباشرة إلى مجموعة من العقود (مثل العملات غير القابلة للاسترداد المدفوعة عند إصدار عقد)، فسيتم تخصيصها لتلك المجموعة.

يراجع الفرع في تاريخ كل تقرير المبالغ المخصصة للمجموعات لبيان أي تغييرات في الافتراضات التي تحدد مدخلات طريقة التخصيص المستخدمة. ولن يتم مراجعة المبالغ المخصصة للمجموعة بمجرد إضافة جميع العقود إلى المجموعة.

لا يوجد لدى الفرع أي تدفقات نقدية للاستحواذ على عقود التأمين قبل الاعتراف بمجموعة العقود ذات الصلة، والتي سيتم الاعتراف بها ضمن الموجودات.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢ تصنيف وقياس عقود التأمين (تابع)

(٤) حدود العقد

يستخدم الفرع مفهوم حدود العقد لتحديد التدفقات النقدية التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند قياس مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين.

يشمل قياس مجموعة العقود جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة، كما هو محدد فيما يلي:

- عقود التأمين تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية قائمة خلال فترة التقرير التي يمكن للفرع فيها إلزام حامل الوثيقة بدفع الأقساط أو أن يكون الفرع لدى التزام جوهرى بتقديم خدمات (تشمل تغطية التأمين وأي خدمات استثمارية).
- ينتهي الالتزام الجوهرى بتقديم الخدمات عندما:
- يتمتع الفرع بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر حامل الوثيقة المعين ويمكنه تحديد سعر أو مستوى من التعويضات يعكس مخاطر إعادة التقييم بالكامل، أو
 - يتمتع الفرع بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر المحفظة التي تحتوي على العقد ويمكنه تحديد سعر أو مستوى من التعويضات يعكس مخاطر تلك المحفظة بالكامل، وأن لا يراعى سعر الأقساط حتى تاريخ إعادة التقييم أي مخاطر تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.
 - لا تشمل عملية إعادة تقييم المخاطر إلا المخاطر المنقولة من حاملي الوثائق إلى الفرع والتي قد تشمل مخاطر التأمين والمخاطر المالية، ولكن يستثنى منها مخاطر سقوط الحقوق والمصاريف.

عقود إعادة التأمين تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية قائمة خلال فترة التقرير التي يُلزم فيها الفرع بدفع مبالغ إلى شركة إعادة التأمين أو يكون له حق جوهرى في تلقي خدمات من شركة إعادة التأمين.

- ينتهي الحق الجوهرى في تلقي الخدمات من شركة إعادة التأمين عندما:
- يتمتع بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر المنقولة إليه ويمكنه تحديد سعر أو مستوى من التعويضات يعكس مخاطر إعادة التقييم بالكامل.
 - له حق جوهرى في إنهاء التغطية.

إن حصة الفرع من ترتيبات إعادة التأمين على الحياة المحتفظ بها لها مدة غير محددة مماثلة لعقود التأمين الأساسية الصادرة بالفعل والتي لا يحق للفرع إنهاء تغطية إعادة التأمين بشأنها. ولذلك فإن تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية في كافة الفترات المستقبلية الناتجة عن العقود الأساسية الصادرة يتم إدراجها في قياس عقود إعادة التأمين.

إن المزايا الملحقّة، التي تمثل أحكاماً إضافية لوثيقة التأمين الأساسية وتوفّر منافع إضافية لحامل الوثيقة بتكلفة إضافية ويتم إصدارها مع عقود التأمين الرئيسية، تشكل جزءاً من عقد تأمين واحد مع جميع التدفقات النقدية الواقعة ضمن حدود العقد. يتم إعادة تقييم حدود العقد في تاريخ كل تقرير لتشمل تأثير تغيرات الظروف على الحقوق والالتزامات الجوهرية للفرع، وبالتالي قد تتغير بمرور الوقت.

(٥) القياس

عقود التأمين - القياس المبني

عند الاعتراف المبني، يقيس الفرع مجموعة عقود التأمين على أنها مجموع (أ) التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود، التي تشمل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، المعدلة لتعكس القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية المرتبطة بها، وتعديل الخطر للمخاطر غير المالية و(ب) هامش الخدمة التعاقدية. إن التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود لمجموعة عقود التأمين لا تعكس مخاطر إخفاق الفرع.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢ تصنيف وقياس عقود التأمين (تابع)

(٥) القياس (تابع)

عقود التأمين - القياس اللاحق

إن تعديل الخطر للمخاطر غير المالية لمجموعة عقود التأمين، والذي تم تحديده بشكل منفصل عن التقديرات الأخرى، يمثل التعويض اللازم لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية.

يمثل هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين الأرباح غير المكتسبة التي سيُعترف بها الفرع أثناء تقديم الخدمات بموجب تلك العقود. وعند الاعتراف المبدئي بمجموعة عقود التأمين، إذا كان مجموع (أ) التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود و(ب) أي تدفقات نقدية ناشئة في ذلك التاريخ و(ج) أي مبلغ ناتج من إلغاء الاعتراف بأي موجودات أو مطلوبات معترف بها سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بالمجموعة بحيث يمثل صافي التدفقات الواردة، فإن هذه المجموعة ليست مثقلة بالالتزامات. وفي هذه الحالة، يُقاس هامش الخدمة التعاقدية على أنه المبلغ المساوي والمقابل لصافي التدفقات الواردة، ولا ينتج عنه أي إيرادات أو مصاريف عن الاعتراف المبدئي.

إذا كان المجموع يمثل صافي التدفقات الصادرة، فتعتبر هذه المجموعة مثقلة بالالتزامات. وفي هذه الحالة، يُعترف بصافي التدفقات الصادرة كخسارة في بيان الدخل دون الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية في بيان المركز المالي عند الاعتراف المبدئي. ويتم إنشاء عنصر الخسارة لبيان مبلغ صافي التدفقات النقدية الصادرة، والذي يحدد المبالغ المعروضة لاحقاً في بيان الدخل كعكوسات لخسائر العقود المثقلة بالالتزامات ويتم استبعادها من إيرادات التأمين (انظر (٧) أدناه).

فإن القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين في تاريخ كل تقرير تمثل مجموع المطلوبات عن التغطية المتبقية والمطلوبات عن المطالبات المتكبدة التي لم يتم سدادها بعد. تشمل المطلوبات عن التغطية المتبقية على (أ) التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود التي تتعلق بالخدمات التي ستقدم بموجب العقود في الفترات المستقبلية و(ب) أي هامش خدمة تعاقدية متبقي في ذلك التاريخ. يشمل الالتزام عن المطالبات المتكبدة التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

تُقاس التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود لمجموعات عقود التأمين في تاريخ التقرير باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ومعدلات الخصم الحالية والتقديرات الحالية لتعديل الخطر للمخاطر غير المالية. ويُعترف بالتغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود على النحو التالي:

التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	معدلة مقابل هامش الخدمة التعاقدية (أو معترف بها ضمن نتائج خدمة التأمين في بيان الدخل إذا كانت المجموعة مثقلة بالالتزام كعنصر خسارة)
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية أو السابقة	معترف بها ضمن نتائج خدمة التأمين في بيان الدخل
تأثير القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية والتغيرات الطارئة عليها على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة	معترف بها ضمن إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين

٢. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢ تصنيف وقياس عقود التأمين (تابع)

(٥) القياس (تابع)

عقود التأمين - القياس اللاحق (تابع)

تمثل القيمة الدفترية لجميع مجموعات عقود التأمين لهامش الخدمة التعاقدية في تاريخ كل تقرير القيمة الدفترية في بداية السنة، المعدلة حسب ما يلي:

- هامش الخدمة التعاقدية لأي عقود جديدة أُضيفت إلى المجموعة في السنة.
- الفوائد المتراكمة على القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية خلال السنة، مقاسة بمعدلات الخصم على التدفقات النقدية الاسمية التي لا تختلف باختلاف العوائد على أي بنود أساسية محددة عند الاعتراف المبدي.
- التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود التي تتعلق بالخدمات المستقبلية، إلا إذا حدث ما يلي:
- تجاوز أي زيادات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالفائض كخسارة في بيان الدخل ويتم إنشاء عنصر خسارة (انظر (٧) أدناه).
- تخصيص أي انخفاضات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود لعنصر الخسارة، مما يعكس الخسائر المعترف بها سابقاً في بيان الدخل (انظر (٧) أدناه).
- تأثير أي فروق في أسعار صرف العملات على هامش الخدمة التعاقدية.
- المبلغ المعترف به ضمن إيرادات التأمين نظير الخدمات المقدمة في الفترة (انظر (٧) أدناه).

يقوم الفرع بإعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية على أساس ربع سنوي. قرر الفرع معاملة كل ربع سنة على أنه فترة تقرير مرحلية منفصلة، ولا يتم تغيير التقديرات التي وضعها الفرع في البيانات المالية المرحلية السابقة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في الفترات المرحلية اللاحقة أو في البيانات المالية السنوية.

لا يقوم الفرع بنشر البيانات المالية المرحلية للربع الأخير من السنة. إذا تغيرت التقديرات المدرجة في الربع السابق بشكل كبير في الربع الرابع، فسيتم الإفصاح عن طبيعة ومبلغ هذه التغييرات في البيانات السنوية. لا توجد بنود تتطلب الإفصاح عنها في هذه البيانات المالية للسنتين ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

تتمثل التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود التي تتعلق بالخدمات المستقبلية في:

- تعديلات التجربة الناشئة عن الأخطاء المستلمة في السنة والتي تتعلق بالخدمات المستقبلية والتدفقات النقدية ذات الصلة، المقاسة بمعدلات الخصم المحددة عند الاعتراف المبدي.
- التغيرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في الالتزام عن التغطية المتبقية المقاسة بمعدلات الخصم المحددة عند الاعتراف المبدي، باستثناء تلك التي تنشأ من تأثير القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية والتغيرات الطارئة عليها.
- التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية المتعلقة بخدمات مستقبلية.

عقود إعادة التأمين

لقياس مجموعة عقود إعادة التأمين، يطبق الفرع نفس السياسات المحاسبية المطبقة على عقود التأمين، مع إجراء التعديلات التالية.

إن القيمة الدفترية لمجموعة عقود إعادة التأمين في تاريخ كل تقرير تمثل مجموع موجودات التغطية المتبقية وموجودات المطالبات المتكبدة. تشمل موجودات التغطية المتبقية على (أ) التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود التي تتعلق بالخدمات التي سيتم الحصول عليها بموجب العقود في الفترات المستقبلية و(ب) أي هامش خدمة تعاقدية متبقي في ذلك التاريخ. تشمل موجودات المطالبات المتكبدة التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

يقيس الفرع تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام افتراضات تتوافق مع تلك المستخدمة لقياس تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين الأساسية مع تعديل أي مخاطر لإخفاق شركة إعادة التأمين.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢ تصنيف وقياس عقود التأمين (تابع)

(٥) القياس (تابع)

عقود إعادة التأمين (تابع)

يتم تقييم تأثير مخاطر إخفاق شركة إعادة التأمين في تاريخ كل تقرير، ويُعترف بتأثير التغيرات في مخاطر الإخفاق في بيان الدخل. يمثل تعديل الخطر للمخاطر غير المالية مقدار المخاطر التي يتم تحويلها من قبل الفرع إلى شركة إعادة التأمين.

عند الاعتراف المبدي، يمثل هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود إعادة التأمين صافي التكلفة أو صافي الربح من شراء إعادة التأمين. ويتم قياسه على أنه المبلغ المساوي والمقابل لمجموع (أ) التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود و(ب) أي مبلغ ناتج عن إلغاء الاعتراف بأي موجودات أو مطلوبات معترف بها سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بالمجموعة و(ج) أي تدفقات نقدية ناشئة في ذلك التاريخ و(د) أي إيرادات معترف بها في بيان الدخل بسبب العقود الأساسية المثقلة بالالتزامات المعترف بها في ذلك التاريخ. ومع ذلك، إذا كان صافي التكلفة لشراء تغطية إعادة التأمين يتعلق بأحداث مؤمن عليها حدثت قبل شراء المجموعة، فإن الفرع يعترف بالتكلفة فوراً ضمن المصاريف في بيان الدخل. تمثل القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية في تاريخ كل تقرير القيمة الدفترية في بداية السنة، المعدلة حسب ما يلي:

- هامش الخدمة التعاقدية لأي عقود جديدة أُضيفت إلى المجموعة في السنة.
- الفوائد المترتبة على القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية خلال السنة، مقاسة بمعدلات الخصم على التدفقات النقدية الاسمية التي لا تختلف باختلاف العوائد على أي بنود أساسية محددة عند الاعتراف المبدي.
- الإيرادات المعترف بها في بيان الدخل في السنة عند الاعتراف المبدي بالعقود الأساسية المثقلة بالالتزامات (حيثما ينطبق ذلك). يتم إنشاء أو تعديل عنصر استرداد الخسارة ضمن التغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مقابل مبلغ الإيرادات المعترف به.
- عكوسات عنصر استرداد الخسائر (انظر "صافي (المصاريف) الإيرادات من عقود إعادة التأمين" بموجب الفقرة (٧) أدناه) إلى الحد الذي لا يُحدث تغييرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود لمجموعة عقود إعادة التأمين.
- التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود التي تتعلق بالخدمات المستقبلية، والتي تُقاس بمعدلات الخصم المحددة عند الاعتراف المبدي، ما لم تكن ناتجة عن تغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود الأساسية المثقلة بالالتزامات، وفي هذه الحالة يُعترف بها في بيان الدخل ويتم إنشاء عنصر لاسترداد الخسائر أو تعديله.
- تأثير أي فروق في أسعار صرف العملات على هامش الخدمة التعاقدية.
- المبلغ المعترف به في بيان الدخل نظير الخدمات المستلمة في السنة، المحدد بعد إجراء جميع التعديلات المذكورة أعلاه.

إعادة تأمين عقود التأمين الأساسية المثقلة بالالتزام

- يقوم الفرع بتعديل هامش الخدمة التعاقدية الخاص بالمجموعة التي ينتمي إليها عقد إعادة التأمين، وبالتالي يعترف بالإيرادات عند الاعتراف بالخسارة عند الاعتراف المبدي بالعقود الأساسية المثقلة بالالتزام، وذلك إذا تم إبرام عقد إعادة التأمين قبل أو في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بالعقود الأساسية المثقلة بالالتزام. يتم تحديد التعديل على هامش الخدمة التعاقدية عن طريق ضرب:
- مبلغ الخسارة المتعلقة بالعقود الأساسية.
 - نسبة المطالبات على العقود الأساسية التي يتوقع الفرع استردادها من عقود إعادة التأمين.

إذا كان عقد إعادة التأمين لا يغطي سوى بعض عقود التأمين المدرجة في مجموعة عقود مثقلة بالالتزام، فإن الفرع يستخدم طريقة منهجية ورشيقة لتحديد الجزء المعترف به من الخسائر من مجموعة العقود المثقلة بالالتزام المتعلقة بالعقود الأساسية المشمولة بعقد إعادة التأمين.

يتم إنشاء أو تعديل عنصر استرداد الخسائر لمجموعة عقود إعادة التأمين لتوضيح التعديل على هامش الخدمة التعاقدية، بما يحدد المبالغ التي يتم عرضها لاحقاً في بيان الدخل ضمن عكوسات مستردات الخسائر من عقود إعادة التأمين ويتم استبعادها من تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة (انظر "صافي (المصاريف) الإيرادات من عقود إعادة التأمين" تحت الفقرة (٧) أدناه).

٢. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢ تصنيف وقياس عقود التأمين (تابع)

(٦) إلغاء الاعتراف وتعديل العقود

يقوم الفرع بإلغاء الاعتراف بالعقد عند انتهائه - أي عند انقضاء الالتزامات المحددة في العقد أو الوفاء بها أو إلغائها.

كما يلغي الفرع الاعتراف بالعقد إذا تم تعديل شروطه بطريقة كانت ستغير المحاسبة الخاصة بالعقد بشكل كبير إذا كانت الشروط الجديدة موجودة دائماً وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بعقد جديد يستند إلى الشروط المعدلة. إذا لم ينتج عن تعديل العقد إلغاء الاعتراف، فإن الفرع يتعامل مع التغييرات في التدفقات النقدية الناتجة عن التعديل كتغييرات في تقديرات التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود.

عند إلغاء الاعتراف بعقد ضمن مجموعة من العقود:

- يتم تعديل التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المخصصة للمجموعة لإلغاء تلك المتعلقة بالحقوق والالتزامات غير المعترف بها.
- يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية للمجموعة وفقاً للتغير في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود، باستثناء الحالات التي يتم فيها تخصيص هذه التغييرات لعنصر الخسارة.
- يتم تعديل عدد وحدات التغطية للتغطية المتبقية المتوقعة لتعكس وحدات التغطية غير المعترف بها من المجموعة (انظر (٧) أدناه).

إذا تم إلغاء الاعتراف بالعقد بسبب تحويله إلى طرف ثالث، يتم أيضاً تعديل هامش الخدمة التعاقدية على الأقساط المحملة من قبل الطرف الثالث، ما لم تكن المجموعة مثقلة بالالتزام.

إذا تم إلغاء الاعتراف بالعقد بسبب تعديل شروطه، يتم أيضاً تعديل هامش الخدمة التعاقدية على الأقساط التي كان من الممكن تحميلها إذا أبرم الفرع عقداً بشروط معادلة للعقد الجديد في تاريخ التعديل، ناقصاً أي أقساط إضافية محملة للتعديل. يتم قياس العقد الجديد المعترف به بافتراض أن الفرع قد استلم، في تاريخ التعديل، القسط الذي كان من الممكن تحميله ناقصاً أي أقساط إضافية محملة للتعديل.

(٧) العرض

تُعرض محافظ عقود التأمين التي تمثل موجودات ومطلوبات، ومحافظ عقود إعادة التأمين التي تمثل موجودات ومطلوبات، بشكل منفصل في بيان المركز المالي. يتم إدراج أي موجودات أو مطلوبات معترف بها للتدفقات النقدية الناشئة قبل الاعتراف بمجموعة العقود ذات الصلة في القيمة الدفترية لمحافظ العقود ذات الصلة.

يُقسّم الفرع المبالغ المعترف بها في بيان الدخل إلى (أ) نتائج خدمة التأمين، بما في ذلك إيرادات التأمين ومصاريف خدمة التأمين وصافي (المصاريف) / الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، و(ب) إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين.

يتم عرض الإيرادات والمصاريف من عقود إعادة التأمين بشكل منفصل عن الإيرادات والمصاريف من عقود التأمين. ويتم عرض الإيرادات والمصاريف من عقود إعادة التأمين، بخلاف إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين، على أساس صافي ضمن "صافي (المصاريف) / الإيرادات من عقود إعادة التأمين" في نتائج خدمة التأمين.

لا يقوم الفرع بتجزئة التغييرات في تعديل الخطر للمخاطر غير المالية بين نتائج خدمة التأمين وإيرادات أو مصاريف تمويل التأمين. يتم إدراج جميع التغييرات في تعديل الخطر للمخاطر غير المالية في نتائج خدمة التأمين. تستثنى إيرادات التأمين ومصاريف خدمة التأمين أي عناصر استثمار ويتم الاعتراف بها على النحو التالي.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢ تصنيف وقياس عقود التأمين (تابع)

(٧) العرض (تابع)

إيرادات التأمين

يعترف الفرع بإيرادات التأمين حيث أنه يفي بالتزامات الأداء الخاصة به - أي أنه يقدم خدمات بموجب مجموعات من عقود التأمين. تمثل إيرادات التأمين المتعلقة بالخدمات المقدمة لكل سنة مجموع التغيرات في الالتزام عن التغطية المتبقية المتعلقة بالخدمات التي يتوقع الفرع أن يتلقى عنها مقابلًا، وتتضمن العناصر التالية.

- إصدار هامش الخدمة التعاقدية، المقاس بناءً على وحدات التغطية المقدمة (انظر قسم "إصدار هامش الخدمة التعاقدية" أدناه).
- التغيرات في تعديل الخطر للمخاطر غير المالية المتعلقة بالخدمات الحالية.
- المطالبات ومصاريف خدمة التأمين الأخرى العائدة مباشرة المتكبدة خلال السنة، والمقاسة بشكل عام بالمبالغ المتوقعة في بداية السنة.
- تعديلات التجربة - الناتجة عن الأقساط المستلمة في الفترة بخلاف تلك المتعلقة بخدمة مستقبلية.

بالإضافة إلى ذلك، يخصص الفرع جزءاً من الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين لكل فترة بطريقة منتظمة بناءً على مرور الوقت. يعترف الفرع بالمبلغ المخصص، المعدّل لتراكم الفائدة بمعدلات الخصم المحددة عند الاعتراف المبدئي لمجموعة العقود ذات العلاقة، كإيرادات تأمين ويعترف بمبلغ مساوٍ له كمصاريف خدمة التأمين.

إصدار هامش الخدمة التعاقدية

يتم تحديد قيمة هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة من مجموعات عقود التأمين التي يتم الاعتراف بها كإيرادات تأمين في كل سنة من خلال تحديد وحدات التغطية في المجموعة، مع تخصيص هامش الخدمة التعاقدية المتبقي في نهاية السنة (قبل أي تخصيص) بالتساوي مع كل وحدة تغطية مقدمة في السنة ويتوقع تقديمها في السنوات المقبلة، مع الاعتراف في بيان الدخل بقيمة هامش الخدمة التعاقدية المخصص لوحدات التغطية المقدمة خلال السنة. يمثل عدد وحدات التغطية كمية الخدمات المقدمة من العقود في المجموعة، والتي تُحدّد من خلال مراعاة كمية التعويضات المقدمة لكل عقد وفترة التغطية المتوقعة له. يتم مراجعة وحدات التغطية وتحديثها في كل تاريخ تقرير.

تشمل الخدمات المقدمة بموجب عقود التأمين تغطية التأمين المقدمة لحاملي وثائق التأمين. تعكس فترة التغطية المتوقعة توقعات سقوط الحقوق وإلغاء العقود، بالإضافة إلى احتمالية وقوع أحداث مؤمن عليها إلى الحد الذي قد تؤثر فيه على فترة التغطية المتوقعة.

عناصر الخسارة

ينشئ الفرع عنصر خسارة من الالتزام عن التغطية المتبقية لمجموعات عقود التأمين المثقلة بالالتزامات عندما حدوثها. يحدد عنصر الخسارة مبالغ التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المعروضة لاحقاً في بيان الدخل كعكوسات لخسائر العقود المثقلة بالالتزامات ويتم استبعادها من إيرادات التأمين عند حدوثها. عندما يتم تكبد التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود، يتم تخصيصها بين عنصر الخسارة والالتزام عن التغطية المتبقية باستثناء عنصر الخسارة على أساس منتظم.

يتم تحديد الأساس المنتظم بنسبة عنصر الخسارة المتعلق بمجموع تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية الصادرة المستقبلية زائداً تعديل الخطر للمخاطر غير المالية في بداية كل سنة (أو عند الاعتراف المبدئي إذا تم الاعتراف بمجموعة من العقود مبدئياً خلال السنة).

يتم تخصيص التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالخدمات المستقبلية فقط لعنصر الخسارة. إذا تم تخفيض عنصر الخسارة إلى الصفر، فإن أي زيادة على المبلغ المخصص لعنصر الخسارة تؤدي إلى إنشاء هامش خدمة تعاقدية جديد لمجموعة العقود.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢ تصنيف وقياس عقود التأمين (تابع)

(٧) العرض (تابع)

عناصر استرداد الخسارة

يتم إنشاء أو تعديل عنصر استرداد الخسارة ضمن التغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها مقابل مبلغ الإيرادات المعترف به. يتم احتساب هذا المبلغ بضرب الخسارة المعترف بها على عقود التأمين الأساسية في النسبة المئوية للمطالبات على عقود التأمين الأساسية التي يتوقع الفرع استردادها من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها المبرمة قبل أو في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بالخسارة على عقود التأمين الأساسية.

مصاريف خدمة التأمين

يتم الاعتراف بمصاريف خدمة التأمين الناشئة عن عقود التأمين في بيان الدخل بشكل عام عند تكبدها. وتستثنى هذه المصاريف مبالغ السداد لأي مكونات استثمارية وتتضمن العناصر التالية.

- مطالبات متكبدة ومصاريف خدمة تأمين أخرى متكبدة عائدة مباشرة.
- إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين - وهذا يعادل مبلغ إيرادات التأمين المعترف به خلال السنة والمتعلق باسترداد التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين.
- الخسائر على العقود المثقلة بالالتزامات وعكوسات هذه الخسائر، عندما يتم تحديد هذه العقود.
- تعديلات على المطالبات عن المطالبات المتكبدة التي لا تنشأ من آثار القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية والتغيرات الواقعة عليها.

تُدرج المصاريف الأخرى غير المتوافقة مع الفئات المذكورة أعلاه في المصاريف العمومية والإدارية في بيان الدخل.

صافي (المصاريف) / الإيرادات من عقود إعادة التأمين

يشمل صافي (المصاريف) / الإيرادات من عقود إعادة التأمين تخصيصاً لأقساط إعادة التأمين المدفوعة ناقصاً المبالغ المستردة من شركات إعادة التأمين.

يعترف الفرع بتخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة في بيان الدخل حيث يتلقى خدمات بموجب مجموعات عقود إعادة التأمين. يمثل تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة المتعلقة بالخدمات المستلمة لكل فترة مجموع التغيرات في موجودات التغطية المتبقية المتعلقة بالخدمات التي يتوقع الفرع أن يدفع عنها مقابل.

بالنسبة لمجموعة عقود إعادة التأمين التي تغطي العقود الأساسية المثقلة بالالتزامات، يُنشئ الفرع عنصر استرداد الخسارة لموجودات التغطية المتبقية لبيان استرداد الخسائر المعترف بها:

- عند الاعتراف بالعقود الأساسية المثقلة بالالتزامات، إذا تم إبرام عقد إعادة التأمين الذي يغطي هذه العقود قبل أو في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بتلك العقود.
- للتغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود لمجموعة عقود إعادة التأمين المتعلقة بالخدمات المستقبلية الناتجة عن التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود الأساسية المثقلة بالالتزامات.

يُحدّد عنصر استرداد الخسارة المبالغ المعروضة لاحقاً في بيان الدخل كعكوسات لاسترداد الخسائر من عقود إعادة التأمين ويتم استبعادها من تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة. ويتم تعديله ليعكس التغيرات في عنصر الخسارة في مجموعة العقود الأساسية المثقلة بالالتزامات، ولكن لا يمكن أن يتجاوز الجزء من عنصر الخسارة في مجموعة العقود الأساسية المثقلة بالالتزامات التي يتوقع الفرع استردادها من عقود إعادة التأمين.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢ تصنيف وقياس عقود التأمين (تابع)

(٧) العرض (تابع)

إيرادات ومصاريف تمويل التأمين

تشمل إيرادات ومصاريف تمويل التأمين التغيرات في القيم الدفترية لمجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الناشئة عن آثار القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية والتغيرات الواقعة عليها، ما لم يتم تخصيص أي من هذه التغيرات لمجموعات عقود التأمين على الحياة لعنصر خسارة وإدراجها في مصاريف خدمة التأمين.

يعرض الفرع إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين في بيان الدخل.

٤-٢ تصنيف عقود الاستثمار

تصنّف ضمن عقود الاستثمار عقود حاملي الوثائق التي لا تعد من عقود التأمين وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. وتكون العقود المصنفة على أنها عقود استثمار مرتبطة بوحدة. ولا يمتلك الفرع أي عقود تحمل منتجات بميزات المشاركة الاختيارية.

٥-٢ الاعتراف بالإيرادات

(أ) إيرادات التأمين

انظر الإيضاح ٣-٢ (٧)

(ب) إيرادات الرسوم من عقود الاستثمار

يدفع حاملو عقود الاستثمار رسوماً عن خدمات إدارة الوثائق، وخدمات إدارة الاستثمار، والتنازلات.

رسوم إدارة الوثائق الناشئة عن عقود الاستثمار، والتي تمثل التزامات الأداء التي تم الوفاء بها مع مرور الوقت، وبالتالي يتم الاعتراف بالإيرادات في بيان الدخل الشامل على مدى فترة العقد على أساس القسط الثابت. يتم تأجيل الرسوم المبدئية الأولية المتعلقة بتقديم الخدمات في المستقبل والاعتراف بها في بيان الدخل الشامل على مدى الفترة المتوقعة التي سيتم فيها تقديم الخدمات. يتم إدراج إيرادات الرسوم ضمن الإيرادات المؤجلة من عقود الاستثمار في بيان المركز المالي (إيضاح ٢٠).

يتم الاعتراف برسوم التعامل ورسوم التنازلات والرسوم الأخرى المستندة إلى المعاملات في نقطة زمنية معينة تتم فيها التزامات الأداء الخاصة بالمعاملة.

(ج) عوائد الاستثمار

يتم الاعتراف بإيرادات الاستثمار في بيان الدخل صافية من المصاريف ذات العلاقة، وتشمل توزيعات الأرباح والفوائد والحركة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وحركات صرف العملات الأجنبية.

يُعترف بالإيرادات من توزيعات أرباح الأوراق المالية المتداولة وغير المتداولة ضمن الإيرادات عندما يثبت الحق في استلام دفعات الأرباح، ويكون ذلك في تاريخ آخر استحقاق لأرباح الورقة المالية المتداولة. وتحقق الأسهم والسندات المحملة بالفائدة عائدات على أساس قيمها السوقية.

يتم احتساب حسومات مدير الصندوق على أساس الاستحقاق، بناءً على مجموع الحسومات المكتسبة خلال الفترة إلى الحد الذي تعتبر فيه قابلة للاسترداد وليس بناءً على النقد المستلم. وهذا يضمن مطابقة الإيرادات مع المصاريف بناءً على الفترة التي يتم تكبدها فيها.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٢ الاعتراف بالإيرادات (تابع)

(ج) عوائد الاستثمار (تابع)

تمثل الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من الاستثمارات الفرق بين قيمة الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، كما في تاريخ بيان المركز المالي، وتكلفتها الأصلية أو التقييم بتاريخ آخر بيان مركز مالي إن كان قد سبق تقييمها بالقيمة العادلة. أما الأرباح والخسائر غير المحققة، الناتجة من الاستثمارات التي لم يتم إيقاف الاعتراف بها نتيجة الاستبعاد أو التحويل، فإنها تمثل الفرق بين القيمة الدفترية في نهاية السنة والقيمة الدفترية في نهاية السنة السابقة أو قيمة الشراء خلال السنة، بعد خصم عكوسات الأرباح والخسائر غير المحققة التي سبق تسجيلها فيما يتعلق بالاستبعادات خلال السنة.

٦-٢ الاعتراف بالمصاريف

(أ) مصاريف عمولات واستحواذ على عقود الاستثمار

إن تكاليف الاستحواذ المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال الفترة المالية والناشئة عن عقود الاستثمار، يتم تأجيلها بقدر المسترد منها من الأرباح المستقبلية، وتطفاً على مدى فترة تلك العقود المتوقعة. ويُعترف بجميع تكاليف الاستحواذ الأخرى الناشئة عن عقود الاستثمار ضمن المصاريف عند تكبدها.

(ب) مصاريف أخرى

يتم تحميل جميع المصاريف الأخرى على بيان الدخل على أساس الاستحقاق.

(ج) منافع الموظفين - تكلفة المعاشات

يدير الفرع خطة مساهمات محددة للمعاشات، ويتم تمويل الخطة بالمساهمة في صندوق يخضع لإدارة مستقلة. لا يترتب على الفرع التزامات بأداء دفعات أخرى بمجرد دفع المساهمات. ويُعترف بالمساهمات في مصاريف الموظفين عند استحقاقها.

٧-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم اختبار الموجودات غير المالية لتحري الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. وإن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف الاستبعاد أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى. ولأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تحميل الموجودات في أدنى المستويات والتي لها تدفقات نقدية منفصلة قابلة للتحديد والتي هي مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الموجودات الأخرى أو مجموعة الموجودات (الوحدات المولدة للنقد). وتتم مراجعة الموجودات غير المالية بخلاف الشهرة التي تعرضت لانخفاض في قيمتها لتحري احتمال عكس الانخفاض في نهاية كل فترة تقارير.

٨-٢ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار

يستأجر الفرع مكاتب، ويكون عقد إيجار الفرع لفترات محددة مدتها ٣ سنوات.

قد تحتوي العقود على عناصر إيجارية وغير إيجارية. على الرغم من ذلك، بالنسبة لعقود إيجار المكاتب التي يكون الفرع مستأجراً فيها، فقد اختار عدم فصل العناصر الإيجارية وغير الإيجارية، بل احتسب هذه العناصر كعنصر إيجاري واحد.

يتم التفاوض حول أحكام عقد الإيجار على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الأحكام والشروط المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات بخلاف حقوق الضمان في الموجودات المؤجرة التي يحتفظ بها المؤجر. ولا يجب أن تستخدم الموجودات المستأجرة كضمان لأغراض القروض.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٨-٢ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار (تابع)

تُقاس الموجودات والمطلوبات الناشئة من عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. وتتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- دفعات ثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء.
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل الفرع بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة لخيار الشراء في حال كان الفرع متأكداً إلى حد معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات عن غرامات فسخ عقد الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تشير إلى استخدام الفرع لهذا الخيار.

يتم أيضاً تضمين دفعات الإيجار التي يتم إجراؤها بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام.

تُخصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة المدرج في عقد الإيجار. تم تحديد سعر الخصم الخاص بالفرع ليكون ٥٪ (٢٠٢٢: ٥٪).

يتعرض الفرع لزيادات مستقبلية محتملة في دفعات الإيجار المتغيرة بناءً على مؤشر أو معدل، والتي لا يتم تضمينها في مطلوبات الإيجار حتى تصبح نافذة. وعند سريان مفعول التعديلات على دفعات الإيجار بناءً على مؤشر أو معدل، يتم إعادة تقييم التزام الإيجار وتعديله مقابل موجودات حق الاستخدام.

يتم تخصيص دفعات الإيجار بين المبلغ الأصلي وتكلفة التمويل. ويتم تحميل تكلفة التمويل على بيان الدخل على مدى فترة الإيجار للحصول على سعر فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة.

تُقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مقبوضة.
- أي تكاليف مبدئية مباشرة.
- تكاليف التزميم.

عادة ما يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، على أساس القسط الثابت. إذا كان الفرع متأكداً على نحو معقول من ممارسة خيار الشراء، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي الأساسي للأصل.

٩-٢ الموجودات المالية

يصنف الفرع موجوداته المالية في فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (الاستثمارات).
- التكلفة المطفأة (ذمم مدينة أخرى ونقد وما في حكمه وودائع نظامية).

يعتمد التصنيف على النموذج التجاري للكيان في إدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

يتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية في التاريخ الذي يلتزم فيه الفرع بشراء أو بيع الموجودات. ويُلغى الفرع الاعتراف بالموجودات المالية في حالة واحدة فقط وهي أن تكون الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية قد انقضت أو يكون قد تم تحويل الموجودات مع جميع مخاطر ومزايا الملكية بصورة فعلية.

يقيس الفرع عند الاعتراف المبدئي الأصل المالي بقيمته العادلة. وتدرج تكاليف المعاملة في المصاريف ضمن بيان الدخل.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٩-٢ الموجودات المالية (تابع)

يقيس الفرع لاحقاً ما يلي:

- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل في الفترة التي تنشأ فيها.
- ذمم مدينة أخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

بالنسبة للذمم المدينة الأخرى بالتكلفة المطفأة، يقوم الفرع بتطبيق نهج انخفاض القيمة المبسط الذي يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والذي يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى العمر منذ الاعتراف المبدئي بالذمم المدينة.

تشمل الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة الموجودات المحتفظ بها من قبل المركز الرئيسي لصالح الفرع والتي تخضع لسيطرة إدارة الفرع (إيضاح ١١).

١٠-٢ تكاليف استحواذ مؤجلة على عقود الاستثمار

وفيما يتعلق بعقود الاستثمار التي لا تتضمن مميزات المشاركة الاختيارية، تشمل تكاليف الاستحواذ جميع التكاليف الإضافية التي ترتبط مباشرة باكتتاب العقد، والتي يتم تكبدها خلال الفترة المالية، وتطفاً على أساس القسط الثابت على مدار الفترة المتوقعة للعقد إذا كانت قابلة للاسترداد من هوامش الأرباح المستقبلية.

تكاليف التوزيع الإضافي هي تكلفة توزيع الوحدات الأولية على حاملي وثائق التأمين بما يزيد على الوحدات التي تغطيها أسعار الوحدات المدفوعة. ويتم تأجيل هذه التكاليف تشبهاً مع تكاليف الاستحواذ المؤجلة الملائمة.

تحتسب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات بتغيير فترة الإطفاء، وتعامل معاملة التغيرات في التقديرات المحاسبية.

١١-٢ نقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه الودائع تحت الطلب وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة بفترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل. ليس لدى الفرع أي سحوبات بنكية على المكشوف، ولكن إذا كان هناك أي سحوبات بنكية على المكشوف، فسيتم إظهارها كجزء من النقد وما في حكمه في بيان المركز المالي.

١٢-٢ المطلوبات المالية

يصنف الفرع مطلوباته المالية كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو كمطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة. يتم خصم المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة على أساس القيمة الزمنية للنقود، إلا في الحالات التي لا تكون فيها هذه القيمة غير جوهرية.

إن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، مثل عقود الاستثمار، يتم تصنيفها عند الاعتراف المبدئي عند استيفاء أحد المعيارين التاليين:

- أن ذلك التصنيف يلغي أو يقلل بدرجة كبيرة من عدم التطابق المحاسبي الناتج عن الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تقاس على أساس مختلف.
- أن تحتوي المطلوبات المالية أو يحتمل أن تحتوي على مشتقات ضمنية.

يعترف الفرع بالمطلوبات المالية في حالة واحدة فقط، وذلك عندما يصبح الفرع طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. ولا يلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية إلا عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

١٣-٢ عقود الاستثمار

(أ) المطلوبات المرتبطة بوحدات

عقود الاستثمار هي عقود مرتبطة بوحدات. يُعترف بعقد الاستثمار المرتبط بالوحدات بالقيمة العادلة المشتقة من الأسعار الحالية للوحدات.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٣-٢ عقود الاستثمار (تابع)

(ب) المطلوبات غير المرتبطة بوحدات

تتعلق مطلوبات عقود الاستثمار بقيمة الصناديق المرتبطة بالوحدات بالإضافة إلى التمويل الاكتواري ومطالبات الاستثمار القائمة. وفي الواقع يسمح التمويل الاكتواري بخصم الرسوم من الصندوق عند إنشائه وذلك لبعض الوثائق، ويتم تسجيل هذه الرسوم كإيرادات على مدى حياة السندات أو عند أي تنازل. ويقتصر التمويل الاكتواري على قيمة التنازل عن العقود الأساسية. إلى جانب العناصر المذكورة أعلاه، تتكون المطلوبات غير المرتبطة بوحدات من التعديلات اليدوية غير المرتبطة مثل وحدات النمو المضمونة أو الأقساط المتكبدة التي لم يتم استلامها. بعد تنفيذ قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم ٤٩ (قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم ٤٩)، لا يُسمح بإدراج التمويل الاكتواري عند إعداد التقارير المالية. وتوقف الفرع عن بيع أعمال جديدة يكون التمويل الاكتواري مطلوباً فيها. ولذلك، فإن التمويل الاكتواري المؤجل يُنسب بالكامل إلى الأعمال المباعة قبل قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم ٤٩.

١٤-٢ مخصصات ومطلوبات طارئة

يعترف الفرع بمخصص عندما يكون لديه التزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لحدث سابق، ويكون من المرجح أن يؤدي هذا الالتزام إلى تدفق خارجي للموارد، ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لمبلغ الالتزام. وإذا كان الأثر جوهرياً، يتم تحديد المخصص عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل خال من المخاطر قبل خصم الضريبة، وعند الاقتضاء، المخاطر المحددة لذلك الالتزام. وعندما يُستخدم الخصم، يُعترف بالزيادة في المخصص بسبب مرور الوقت ضمن تكاليف التمويل.

يتم الإفصاح عن المطلوبات الطارئة إذا كان هناك التزام محتمل في المستقبل نتيجة لأحداث سابقة أو إذا كان هناك التزام حالي نتيجة لحدث سابق ولكن إما أن يكون الدفع غير محتمل أو لا يمكن تقدير المبلغ بشكل موثوق.

١٥-٢ ذمم دائنة أخرى

يُعترف بالذمم الدائنة الأخرى بتاريخ الاستحقاق، وتقاس عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة للمبلغ المستحق الدفع. ولاحقاً للاعتراف المبدئي، تقاس هذه الذمم الدائنة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

١٦-٢ صافي القيمة المتبقية العائدة إلى المركز الرئيسي

لا يعتبر الفرع كياناً قانونياً مستقلاً، لذا لم يُصدر أدوات حقوق ملكية خاصة به. وبالتالي، كإجراء عملي، يقيس الفرع "صافي القيمة المتبقية العائدة إلى المركز الرئيسي" على أساس القيمة الدفترية لصافي موجودات الفرع.

٣. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد هذه البيانات المالية المعاد إصدارها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية يتطلب من إدارة الفرع استخدام تقديرات محاسبية وإصدار أحكام في تطبيق السياسات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على المبالغ المبلغ عنها للموجودات والمطلوبات. إن جميع الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها المطبقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء معاملة عقود التأمين وإعادة التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ كما هو موضح أعلاه.

(أ) تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف الموجودات المالية بالقيمة العادلة لأنها تدار على أساس القيمة العادلة. كما تصنف المطلوبات المالية مثل عقود الاستثمار بالقيمة العادلة لإزالة أي عدم تطابق مع الموجودات المقابلة التي تدار على أساس القيمة العادلة المقابلة.

٣. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

تستند القيم العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة على أسعار الشراء للموجودات المحتفظ بها. وعندما لا تتوفر أسعار مستقلة، يتم تحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تستند على بيانات السوق الملحوظة وتقديرات الإدارة. وتشمل هذه الأساليب المقارنة مع أدوات مشابهة عندما لا تتوفر أسعار معلنة وجديرة بالملاحظة في السوق.

عند تحديد القيمة العادلة، يأخذ المشاركون في السوق بعين الاعتبار المعاملات التي لوحظت لموجودات متطابقة أو مشابهة، وكذلك الحركات في مؤشرات السوق وعوامل أخرى ملائمة. في بعض الحالات، استندت الأسعار المتفق عليها على عدد قليل من المعاملات، وعلى الأرجح معظمها معاملات تاريخية.

يتم الحصول على قيمة سندات الشركات عموماً من الوسطاء ومزودي خدمات التسعير. وتستند أسعار السندات التي يقدمها مزودو خدمات التسعير على أفضل تقدير لأسعار السوق التي يحددها المشاركون في السوق على أساس مجموعة متنوعة من العوامل، وفي الغالب تكون هذه الأسعار جديرة بالملاحظة. وعند تحديد القيمة العادلة، يأخذ المشاركون في السوق بعين الاعتبار المعاملات التي لوحظت لموجودات متطابقة أو مشابهة، وكذلك الحركات في مؤشرات السوق وأي عوامل أخرى ملائمة. وفي بعض الحالات، استندت الأسعار المتفق عليها على عدد قليل من المعاملات، وعلى الأرجح معظمها معاملات تاريخية.

تخضع صناديق الاستثمار في الأسهم الخاصة للتقييم بناء على المعلومات المستلمة من مدير الصندوق. وتستند القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كحد أدنى على البيانات المالية السنوية المدققة بموجب الممارسات المحاسبية المتعارف عليها أو أساليب تقييم أخرى بناء على المشورة المهنية.

تقدر قيمة الاستثمارات الخاصة إما باستخدام عروض الطرف المقابل أو الوسيط.

تشتمل الطرق المستخدمة في تحديد القيم العادلة للأسهم غير المتداولة وغيرها من الأوراق المالية المختلفة على تقييم صافي الموجودات وتقديرات الإدارة بناء على بيانات السوق.

وفيما يتعلق بالوحدات في صناديق استثمار الوحدات أو في شركات الاستثمار ذات رؤوس الأموال المفتوحة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الشراء المعلنة.

يتم تصنيف الاستثمارات ضمن المستوى الثالث عند تقييمها بالرجوع إلى تقديرات الإدارة والمعلومات التي يتم الحصول عليها من مديري الصناديق، أو الأطراف المقابلة، أو الوسطاء. يتضمن الإيضاح رقم ١١ تحليلاً للموجودات المالية من حيث الفئة.

(ب) عقود التأمين

(١) التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود

تشتمل التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود على ما يلي:

- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.
- تعديل يُبين القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية، إلى الحد الذي لا يتم فيه إدراج المخاطر المالية في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.
- تعديل الخطر للمخاطر غير المالية.

يهدف الفرع عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية إلى تحديد القيمة المتوقعة لمجموعة من السيناريوهات التي تعكس النطاق الكامل للنتائج المحتملة. يتم خصم وترجيح التدفقات النقدية من كل سيناريو بالاحتمال المقدر لتلك النتيجة لاشتقاق قيمة مالية متوقعة.

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، يدمج الفرع، بطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والمثبتة المتاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير. تتضمن هذه المعلومات بيانات تاريخية داخلية وخارجية حول المطالبات والتجارب الأخرى، ويتم تحديث هذه البيانات لتعكس التوقعات الحالية للأحداث المستقبلية.

٣. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

(ب) عقود التأمين (تابع)

(١) التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود (تابع)

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية (تابع)

تعكس تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية رأي الفرع حول الظروف الحالية في تاريخ التقرير، ما دامت التقديرات حول أي من متغيرات السوق ذات الصلة تتوافق مع أسعار السوق القابلة للملاحظة.

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، يأخذ الفرع في الاعتبار التوقعات الحالية للأحداث المستقبلية التي قد تؤثر على هذه التدفقات النقدية. ومع ذلك، فإن توقعات التغييرات المستقبلية في التشريعات التي قد تؤدي إلى الوفاء بالتزام حالي أو تغييره أو إنشاء التزامات جديدة بموجب العقود الحالية لم يتم أخذها في الاعتبار حتى يتم سن التغيير في التشريعات بشكل فعلي. يستمد الفرع افتراضات تضخم التكلفة من الفرق بين عوائد السندات الحكومية الاسمية والمربوطة بالتضخم.

تتعلق التدفقات النقدية داخل حدود العقد مباشرة بالوفاء بالعقد، بما في ذلك تلك التي يكون للفرع حرية التصرف في قيمتها أو توقيتها، وتشمل الدفعات إلى (أو نيابة عن) حاملي وثائق التأمين والتدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين والتكاليف الأخرى التي يتم تكبدها عند الوفاء بالعقود.

تشمل التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين والتكاليف الأخرى التي يتم تكبدها عند الوفاء بالعقود على كل من التكاليف المباشرة وحصة من المصروفات الإضافية الثابتة والمتغيرة.

تُعزى المصاريف إلى أنشطة الاستحواذ والصيانة على مستوى المنشأة المحلية باستخدام أساليب تقدير التكاليف القائمة على النشاط. سيتم تخصيص التدفقات النقدية العائدة إلى أنشطة الاستحواذ والصيانة لمجموعات العقود باستخدام طرق منتظمة ومنطقية ويتم تطبيقها باستمرار على جميع التكاليف التي تمتلك خصائص متشابهة. ويتم الاعتراف بالتكاليف الأخرى في بيان الدخل عند تكبدها.

يؤخذ بالاعتبار عند تحديد موجودات / مطلوبات عقود التأمين مخاطر الوفاة والمرض عن طريق وضع افتراضات حول نسبة حاملي وثائق التأمين المعرضين للوفاة أو الإصابة بالمرض. تم رصد مخصص عن معدل الوفيات في المستقبل لنشاط الحماية باستخدام جداول الوفيات التي تحصل عليها شركات إعادة التأمين. ويتم دراسة التجربة الفعلية الأخيرة من أجل استخلاص معدل يمكن تطبيقه على هذه الجداول.

يلخص الجدول أدناه النسب الهامشية المفترضة على أساس أفضل تقدير:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التغطية - حماية دولية	٣٥٪ من معدلات شركات إعادة التأمين	٣٥٪ من معدلات شركات إعادة التأمين
التغطية - حماية بسيطة	٣٩٪ من معدلات شركات إعادة التأمين	٣٩٪ من معدلات شركات إعادة التأمين

تمثل الاستدامة الحد الذي تظل فيه البوالص سارية المفعول ولا يتم انقضاؤها أو دفعها أو التنازل عنها أو تحويلها لأي سبب من الأسباب قبل استحقاقها أو انتهاء صلاحيتها. يتم تخصيص مخصص للاستدامة عند حساب المطلوبات. للحفاظ على الأساس المناسب، تتم مراقبة تجربة الاستدامة بشكل ربع سنوي ويتم مراجعة الافتراضات سنوياً، قبل تقييم نهاية السنة.

٣. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

(ب) عقود التأمين (تابع)

(١) التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود (تابع)

معدلات الخصم

يتم خصم جميع التدفقات النقدية باستخدام النهج التصاعدي باستخدام منحنيات العائد الخالية من المخاطر لعملة محددة المنشورة من قبل الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية دون إجراء تعديلات بسبب التقلب.

توضح الجداول أدناه منحنيات العائد المستخدمة لخصم التدفقات النقدية لعقود التأمين للعملاء الرئيسية.

	٢٠٢٣					٢٠٢٢				
	سنة واحدة	٥ سنوات	١٠ سنوات	١٥ سنة	٢٠ سنة	سنة واحدة	٥ سنوات	١٠ سنوات	١٥ سنة	٢٠ سنة
الجنبيه الإسترليني	٤,٧٣٥	٢,٨٧٦	٣,٤٩١	٣,٦٢٢	٣,٤٨٩	٤,٤٦٠	٣,٦٠٣	٣,٣٦٩	٣,٤٢٣	٣,١٧٥
دولار هونغ كونغ	٤,٢٨٥	٣,٠٤٨	٣,٣٤٠	٣,٧٦٤	٣,٦٧٧	٤,٨٥٤	٣,٧١٦	٣,٦٤٩	٣,٩٤٦	٣,٧٨٨
دولار أمريكي	٤,٧٦٠	٣,٢١٢	٣,٤٩٤	٣,٥٧٦	٣,١٧٩	٥,٠٧٤	٣,٥٥٤	٣,٨١٢	٣,٦٣٦	٣,١١٥
يورو	٣,٣٥٧	٢,٢١٥	٢,٦٠٠	٢,٥١٢	٢,٢٥٤	٣,١٧٦	٣,٠٤٧	٣,١٢٨	٢,٥٨٩	١,٩٧٠

يتم تعديل التدفقات النقدية التي تختلف بناءً على العوائد على أي بنود مالية ضمنية لتأثير هذا التغير باستخدام أساليب قياس محايدة للمخاطر ويتم خصمها باستخدام المعدلات الخالية من المخاطر.

تعديل الخطر للمخاطر غير المالية

يتم تحديد تعديلات الخطر للمخاطر غير المالية لتبين التعويض الذي قد يتطلبه الفرع لتحمل المخاطر غير المالية ويتم تخصيصها لمجموعات العقود بناءً على تحليل ملفات المخاطر للمجموعات. تُبين تعديلات الخطر للمخاطر غير المالية امتيازات التنوع من العقود الصادرة من الفرع، بطريقة تتفق مع التعويض المطلوب ودرجة تجنب المخاطر.

يتم تحديد تعديلات الخطر للمخاطر غير المالية باستخدام أسلوب مستوى الثقة.

لتحديد تعديلات الخطر للمخاطر غير المالية لعقود إعادة التأمين، يطبق الفرع هذا الأسلوب شاملاً وغير شامل إعادة التأمين ويستمد قيمة المخاطر التي تُحوّل إلى شركة إعادة التأمين على أنها الفرق بين النتيجة. بتطبيق أسلوب مستوى الثقة، يُقدر الفرع التوزيع الاحتمالي للقيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين في تاريخ كل تقرير وحسب تعديل الخطر للمخاطر غير المالية على أنه الزيادة في القيمة المعرضة للخطر عند نسبة ٨٥ بالمئة (مستوى الثقة المستهدف) فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية.

(٢) هامش الخدمة التعاقدية

يتم الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية لمجموعة من العقود في بيان الدخل لبيان الخدمات المقدمة في كل فترة بناءً على عدد وحدات التغطية المقدمة في الفترة، والتي تُحدّد من خلال مراعاة كمية التعويضات المقدمة وفترة التغطية المتوقعة لكل عقد. تتم مراجعة وحدات التغطية وتحديثها في تاريخ كل تقرير. يحدد الفرع كمية التعويضات المقدمة بموجب كل عقد على النحو التالي:

المنتج	أساس تحديد كمية التعويضات المقدمة
ضمان المدة	المبلغ المضمون مستحق السداد عند الوفاة
عقود إعادة التأمين	نفس الأساس المستخدم للعقود الأساسية

٣. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) عقود التأمين (تابع)

(٣) القيمة العادلة لعقود التأمين

قام الفرع بقياس القيمة العادلة لعقود التأمين عندما طبق نهج القيمة العادلة عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (انظر الإيضاح ١-٢). وقام الفرع بقياس القيمة العادلة لعقود التأمين على أنها مجموع (أ) القيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية المتوقعة تحقيقها من العقود، والتي تُحدّد باستخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة، و(ب) هامش إضافي يُحدّد باستخدام أسلوب مستوى الثقة.

تكون التدفقات النقدية التي يتم أخذها في الاعتبار في قياس القيمة العادلة متسقة مع تلك التي كانت ضمن حدود العقد. لذلك، فإن التدفقات النقدية المتعلقة بالتجديدات المستقبلية المتوقعة لعقود التأمين لا تؤخذ في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة لتلك العقود إذا كانت خارج حدود العقد.

يختلف نهج الفرع لقياس القيمة العادلة عن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لقياس التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود في بعض النواحي. أدّت هذه الفروق إلى إنشاء نموذج هامش الخدمة التعاقدية في تاريخ الاستحواذ أو الانتقال. على وجه الخصوص، عند قياس القيمة العادلة، يقوم الفرع بما يلي:

- مراعاة التدفقات النقدية المتضمنة في قياس التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود وتعديلها لبيان منظور المشاركين في السوق. على سبيل المثال، تتم زيادة التدفقات النقدية للمصاريف لتغطي مستوى معقولاً من المصروفات العامة الإضافية التي لا تعود بشكل مباشر إلى الوفاء بعقود التأمين ولكن من المتوقع أن يتحملها أي مشارك في السوق يستحوذ على العقد.
- استخدام معدلات الخصم المطبقة في قياس التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود مع زيادة المعدلات لتعكس تأثير مخاطر إخفاق الفرع.
- إدراج هامش يشتمل على علاوة مخاطر لإظهار ما سيطلبه المشاركون في السوق كتعويض عن عدم اليقين الكامن في التدفقات النقدية وهامش ربح لإظهار ما سيطلبه المشاركون في السوق لتحمل الالتزامات لخدمة عقود التأمين.

عند تحديد علاوة المخاطر، سيسمح الفرع ببعض المخاطر التي لم تدرج ضمن التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود ولكن قد يأخذها المشاركون في السوق في عين الاعتبار.

(ج) استرداد تكاليف الاستحواذ المؤجلة والتوزيع الإضافي المؤجل

يُقيّم الفرع موجودات تكاليف الاستحواذ المؤجلة والتوزيع الإضافي المؤجل لتحري الانخفاض في قيمتها في كل سنة. ويساعد هذا التقييم على التأكد من أن هامش الأرباح المستقبلية تكفي لاسترداد القيمة الدفترية لموجودات تكاليف الاستحواذ المؤجلة. خلال السنة، تم تسجيل انخفاض في قيمة تكاليف الاستحواذ المؤجلة بقيمة ٤٣١,٠٠٠ درهم (٢٠٢٢: ٤٦٦,٠٠٠ درهم)، فيما يتعلق بعقود الاستثمار. ويتم بيان ذلك في الإيضاح رقم ١٢.

(د) الاعتراف بالأرصدة البنكية والموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يعترف الفرع بالأرصدة البنكية والموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي على الرغم من أنها محتفظ بها باسم الشركة. وعند تقرير مدى ملاءمة ما إذا كان يجب على الفرع الاعتراف بالموجودات، يأخذ الفرع في عين الاعتبار ما يلي: سيطرة الفرع على الموجودات، وحصول الفرع على منفعة اقتصادية مباشرة من الموجودات (أي يتم الاعتراف بالإيرادات المكتسبة من هذه الموجودات في بيان الدخل الشامل للفرع)، واستخدام الموجودات فقط لعمليات الفرع وأي استخدام مصرح به لهذه الموجودات من قبل إدارة الفرع، والاحتفاظ بالموجودات للمصلحة النفعية للفرع وهي جزء من الموجودات التي يجب الاحتفاظ بها على مستوى الفرع لتلبية المتطلبات التنظيمية المحلية، وعند تصفية الفرع أو بيعه يمكن أن تشكل الموجودات جزءاً من موجودات الفرع وليس من موجودات الشركة.

		٤. نتائج خدمة التأمين
		(أ) إيرادات التأمين
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٨	٤٦٩	المبالغ المتعلقة بالتغيرات في المطلوبات عن التغطية المتبقية:
٤,٩٢٦	٢,٦٠٠	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المقدمة
٢٠,٨٠٦	٢٠,٨٠٩	تغير في تعديل الخطر للمخاطر غير المالية منتهية الصلاحية
٦,٣٨٠	١٣,١٢٨	مطالبات متكبدة متوقعة ومصاريف أخرى عائدة مباشرة
٣,٠٥٩	(٢,٤٢٦)	استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين
		تباين أقساط تأمين
٣٥,٣٦٩	٣٤,٥٨٠	مجموع إيرادات التأمين
يتضمن التغيير في تعديل الخطر للمخاطر غير المالية منتهية الصلاحية أرصدة مخصصة لتحرير تعديل المخاطر المخصصة لعنصر الخسارة بمبلغ ٤٧٥,٠٠٠ درهم (٢٠٢٢: لا شيء درهم).		
		(ب) مصاريف خدمة التأمين
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(٢٧,٢٣٦)	(١٨,٢٠٨)	مطالبات متكبدة ومصاريف أخرى عائدة مباشرة
(٢٧,٣٣٨)	٢,٥٩٦	خسائر العقود المثقلة بالالتزامات وعكس تلك الخسائر
(٦,٣٨٠)	(١٣,١٢٨)	إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين
(٦٠,٩٥٤)	(٢٨,٧٤٠)	مجموع مصاريف خدمة التأمين
		(ج) صافي الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(٦,٩٥٣)	(٥,٩٦٦)	المبالغ المتعلقة بالتغيرات في التغطية المتبقية:
(١,٦٧٤)	(٨٠٢)	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المستلمة
(٥,٧٠٠)	(٦,١٦٣)	تغير في تعديل الخطر للمخاطر غير المالية منتهية الصلاحية
(٤,٩٧١)	١,٨٣٠	استرجاع مطالبات متكبدة متوقعة ومصاريف أخرى عائدة مباشرة
(١٩,٢٩٨)	(١١,١٠١)	تباين أقساط إعادة التأمين
١٠,٦٢١	١٢,٥٤٧	مجموع مصاريف إعادة التأمين
٢٠,٦٣١	٣,٨٥٥	استرجاع مطالبات متكبدة ومصاريف أخرى عائدة مباشرة
		استرداد الخسائر وعكسات المستردات على العقود الأساسية المثقلة بالالتزام
١١,٩٥٤	٥,٣٠١	مجموع صافي الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

٥. صافي عوائد الاستثمار

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠,٦٠٥	٦٩,٨٦٢	إيرادات الاستثمار من الاستثمارات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٧٧٢,٦٩١)	٣٧٣,٠٩٨	صافي أرباح / (خسائر) القيمة العادلة من الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ١١ (أ))
٤٢,٥٤٨	(٢٦,٨٣٩)	صافي (خسائر) / أرباح صرف العملات الأجنبية
(٦٥٩,٥٣٨)	٤١٦,١٢١	مجموع صافي عوائد الاستثمار

تشمل أرباح / (خسائر) القيمة العادلة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة صافي ربح وخسارة القيمة العادلة على إعادة تقييم الموجودات المحتفظ بها في تاريخ بيان المركز المالي والأرباح والخسائر المحققة على الموجودات المستبعدة خلال السنة. تتكون إيرادات الاستثمار من إيرادات الفوائد والأرباح المقبوضة وكذلك خصومات مديري الصناديق.

كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢٣، فإن غالبية موجودات الفرع مرتبطة تعاقدياً بمطلوبات العقود المكتتبة المرتبطة بالوحدات، وبالتالي فإن غالبية عوائد الاستثمار يتحملها أصحاب العقود الأساسية.

يتم عرض عوائد الاستثمار في بيان الدخل حسب مجموعة الأعمال، على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠٦	٣١٠	عوائد الاستثمار على الموجودات العائدة إلى المركز الرئيسي
(٦٦٠,٠٤٤)	٤١٥,٨١١	عوائد الاستثمار على عقود الاستثمار
(٦٥٩,٥٣٨)	٤١٦,١٢١	

٦. صافي إيرادات تمويل التأمين

(أ) إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٠٧	(٢٦)	فوائد متراكمة
(٥,٢٧٠)	٢,١٤٩	تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
١٦,٤٤٢	٥,٩٥٨	تأثير قياس التغيرات في التقديرات بالمعدلات الحالية وتعديل هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات الاعتراف المبدي
١٥٧	(٤,٩٠٧)	صافي (خسارة) / ربح صرف العملات الأجنبية
١٢,٥٣٦	٣,١٧٤	مجموع إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة

(ب) (مصاريف) / إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(٢٩٦)	١,٠٦٤	فوائد متراكمة
٦,٥٩٧	٦٦٧	تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
(٥,٧٧٨)	(٣,١٥٦)	تأثير قياس التغيرات في التقديرات بالمعدلات الحالية وتعديل هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات الاعتراف المبدي
١٨٩	٣٨٧	صافي أرباح صرف العملات الأجنبية
٧١٢	(١,٠٣٨)	مجموع (مصاريف) / إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

٧. إيرادات الرسوم من عقود الاستثمار

٢٠٢٢ معاد بياناتها ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٢٢,٣١٠	٢١,١٢١	أتعاب الإدارة السنوية
٨٠,٦٣٨	٧١,٨٨٣	إطفاء التمويل الاكتواري المؤجل
٢٦,٣٠٩	٢٧,٠٢٠	إطفاء رسوم مبدئية مؤجلة (إيضاح ٢٠)
١٨,١٥٨	١٤,٠١٤	رسوم إدارة الوثائق
١٤٧,٤١٥	١٣٤,٠٣٨	المجموع

٨. مصاريف عمولات واستحواذ على عقود الاستثمار

٢٠٢٢ معاد بياناتها ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١٥,٨٨٣	١١,١٨٧	عمولات مدفوعة
(١٠,٨٦١)	(٧,٢٩٣)	عمولات مؤجلة خلال الفترة (إيضاح ١٢)
٥٤,٦٨٦	٤٩,٤٦٥	إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة (إيضاح ١٢)
٤٦٦	٤٣١	انخفاض قيمة تكاليف الاستحواذ المؤجلة (إيضاح ١٢)
٢,١٤٠	١,١٩٤	توزيعات إضافية (إيضاح ١٧)
(٢,١٤٠)	(١,١٩٤)	توزيعات إضافية ومصاريف مؤجلة (إيضاح ١٢)
٦٠,١٧٤	٥٣,٧٩٠	المجموع

٩. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٢ معاد بياناتها ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٥	٤	اتصالات
٦٨٥	٥٧٨	مصاريف حاسوب
٥,٠٣٨	٢,٣٥٧	خدمات إدارية مقدمة من المركز الرئيسي (إيضاح ٢٦ ج))
٤٨	٢٤	تسويق ودعاية
١٤,٥٠٨	١٧,٠٧٠	مصاريف إدارية أخرى
٧,١٣٠	٣,٢٤٧	أتعاب مهنية
١,٥٩٢	١,٢٩٤	إيجار ومصاريف سكن أخرى
٨٢٧	٧٠٦	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ١٠)
٧٨	٦٧	فوائد على مطلوبات الإيجار
٧,١٣٠	٨,٦٢٤	رواتب ومنافع أخرى للموظفين
٥١	١٧	مصاريف السفر
٧٣١	٤٩٩	رسوم وضرائب
٤٤٠	٣١٩	مصاريف الاستثمار
٣٨,٢٦٣	٣٤,٨٠٦	المجموع

لم يقدم الفرع أي مساهمات اجتماعية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قام الفرع بإعادة توزيع المصاريف نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

خلال السنة، بلغت رسوم التدقيق للفرع ٦١٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢٢: ٢٧٣,٠٠٠ درهم). بلغت الأتعاب المستحقة لمدققي الحسابات مقابل الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق التي تتطلبها لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ٩٨٤,٠٠٠ درهم (٢٠٢٢: ٥٩٢,٠٠٠ درهم).

١٠. موجودات حق الاستخدام		
٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١,٥٣٨	٣٢٥	الرصيد كما في ١ يناير
-	٢,٢٣٨	إضافة إلى موجودات حق الاستخدام
(٧٠٦)	(٨٢٧)	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٩)
٧١	(١٩٨)	فروق صرف العملات
٩٠٣	١,٥٣٨	كما في ٣١ ديسمبر

للحصول على تفاصيل الإضافات في السنة السابقة، راجع الإيضاح رقم ٢١.

١١. موجودات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

(أ) تحليل الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٤,٠٨٤,٥٢٨	٣,٧٦١,٤٢٠	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
٦٣٧,٢٨٨	٥٧٥,٢٠٣	أسهم وأوراق مالية أخرى بعائد متغير
		أوراق مالية بعائد ثابت
٤,٧٢١,٨١٦	٤,٣٣٦,٦٢٣	مجموع الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٤,٣٣٦,٦٢٣	٥,٨٠٩,٦٠٩	الرصيد كما في ١ يناير
٦٣,٠٣٥	٧٦,٨٠٢	شراء أوراق مالية تمثل حقوق ملكية
(٤٢,٨٦٦)	(١١١,٨٨٥)	بيع أوراق مالية تمثل حقوق ملكية
٣٧٣,٠٩٨	(٧٧٢,٦٩١)	أرباح / (خسائر) محققة وغير محققة من الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٥)
(٨,٠٧٤)	(٦٦٥,٢١٢)	فروق صرف العملات الأجنبية وصافي الحركة في الموجودات المالية الأخرى غير المرتبطة بحقوق الملكية
٤,٧٢١,٨١٦	٤,٣٣٦,٦٢٣	كما في ٣١ ديسمبر

يتم الاحتفاظ بجميع الموجودات المالية باسم المركز الرئيسي للمصلحة النفعية للفرع ويتم التحكم فيها من قبل إدارة الفرع.

(ب) تحديد تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة

تصنف الموجودات المالية بالقيمة العادلة إلى ثلاث فئات على النحو المبين أدناه، وتشمل الأسهم وغيرها من الأوراق المالية ذات العائد المتغير، والسندات الحكومية، وسندات الشركات، والودائع لدى المؤسسات الائتمانية.

المستوى الأول - الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للموجودات المتطابقة. والنسوق النشطة هي السوق التي تحدث فيها المعاملات بالوتيرة والحجم الكافيين لتوفير معلومات حول الأسعار على أساس مستمر. ومن الأمثلة على ذلك الأسهم والسندات في الأسواق النشطة وصناديق استثمار الوحدات المدرجة وشركات الاستثمار ذات رؤوس الأموال المفتوحة.

المستوى الثاني - المعطيات بخلاف الأسعار غير المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول، والتي يمكن ملاحظتها للأصل إما بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (مثل المشتقة من الأسعار). وتشمل هذه الفئة عادة الموجودات التي تخضع للتسعير على أساس النماذج باستخدام المعطيات الملحوظة في السوق، ومثال ذلك شهادات الإيداع.

١١. موجودات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

(ب) تحديد تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة (تابع)

المستوى الثالث - المعطيات الخاصة بالموجودات التي لا تستند على بيانات سوقية جديرة بالملاحظة. وتشمل هذه الفئة الموجودات التي يتوفر لها سعر واحد و/أو نشاط تجاري محدود، ومن أمثلة ذلك الأسهم غير المتداولة وحقوق الملكية الخاصة.

تخضع غالبية موجودات الفرع المحتفظ بها بالقيمة العادلة للتقييم بناء على معلومات السوق المتداولة أو بيانات السوق الملحوظة. وتعتمد حوالي ٠,١٪ (٢٠٢٢: ٠,١٪) من مجموع الموجودات المحتفظ بها بالقيمة العادلة على أساليب التقييم عندما لا تتوفر بيانات هامة جديرة بالملاحظة في السوق، أو لا يمكن اشتقاق السعر من معاملات السوق الحالية. ومع ذلك، فإن الهدف من قياس القيمة العادلة لهذه الموجودات يظل هو نفس الهدف، وهو سعر التخارج من وجهة نظر الفرع.

يجب على الفرع أيضًا تصنيف المطلوبات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة بحسب التسلسل السابق ضمن المستوى الأول والثاني والثالث. وتشمل المطلوبات المالية بالقيمة العادلة لدى الفرع عقود الاستثمار المرتبطة بوحدات المصنفة ضمن المستوى الثاني. تُصنف الموجودات الأساسية بشكل كبير ضمن المستوى الأول أو الثاني ولذلك، يمكن رصد المدخلات في تقييم المطلوبات. يجب تحديد المركز المخصص للمطلوبات في تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة من خلال أدنى مستوى لأي من المدخلات التي تعتبر هامة.

ونظرًا لطبيعة العقود المرتبطة بوحدات، لا يوجد تعرض هام للتغيرات في مخاطر الائتمان. كما لا توجد أي تركيزات جوهرية في مخاطر العملة والمنطقة الجغرافية لدى الفرع.

يراعى في التصنيفات أنواع المعطيات المستخدمة لتحديد أساليب قياس القيمة العادلة.

مبين أدناه تحليل الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة وفقًا لتسلسل مستويات قياس القيمة العادلة. ولا يتعرض مساهمو الشركة بصورة مباشرة لأرباح أو خسائر الموجودات المرتبطة بوحدات (إلا من خلال أتعاب إدارة الاستثمار).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

موجودات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
أسهم وأوراق مالية أخرى بعائد متغير	٢١٨,٦٥٣	-	٩	٢١٨,٦٦٢
صناديق استثمار الوحدات، وشركات استثمار بروتوس أموال مفتوحة، واستثمارات أخرى	٣,٧٥٩,٩٣١	١٠٣,٣٧٩	٢,٥٥٦	٣,٨٦٥,٨٦٦
	٣,٩٧٨,٥٨٤	١٠٣,٣٧٩	٢,٥٦٥	٤,٠٨٤,٥٢٨
أوراق مالية بعائد ثابت	-	٢,٦٩٩	-	٢,٦٩٩
سندات حكومية	-	٦٣٣,٨٨٣	٧٠٦	٦٣٤,٥٨٩
سندات الشركات	-	٦٣٦,٥٨٢	٧٠٦	٦٣٧,٢٨٨
مجموع الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣,٩٧٨,٥٨٤	٧٣٩,٩٦١	٣,٢٧١	٤,٧٢١,٨١٦

١١. موجودات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

(ب) تحديد تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

موجودات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
أسهم وأوراق مالية أخرى بعائد متغير	١٥٨,٢٨٢	-	٢١	١٥٨,٣٠٣
صناديق استثمار الوحدات، وشركات استثمار بروس أموال مفتوحة، واستثمارات أخرى	٣,٥١١,٦٧٩	٨٧,٨٢٧	٣,٦١١	٣,٦٠٣,١١٧
	٣,٦٦٩,٩٦١	٨٧,٨٢٧	٣,٦٣٢	٣,٧٦١,٤٢٠
أوراق مالية بعائد ثابت	-	٣٧٤	-	٣٧٤
سندات حكومية	-	٥٧٤,١٥٠	٦٧٩	٥٧٤,٨٢٩
سندات الشركات	-	٥٧٤,٥٢٤	٦٧٩	٥٧٥,٢٠٣
مجموع الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣,٦٦٩,٩٦١	٦٦٢,٣٥١	٤,٣١١	٤,٣٣٦,٦٢٣

(ج) تسوية المستوى الثالث

يبين الجدول التالي تسوية الموجودات المالية في المستوى الثالث المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٤,٢٤٦	٤,٣١١	كما في ١ يناير
٢٠,٤٠٥	٢٣,٩٩٣	صافي الأرباح المسجلة في بيان الدخل
(٢٦,٧٨٧)	(٢٢,٣١٦)	مبيعات
٨٨٩	١,٠١٧	تحويلات من مستويات أخرى
٥,٥٥٨	(٣,٧٣٤)	فروق صرف العملات الأجنبية
٤,٣١١	٣,٢٧١	كما في ٣١ ديسمبر
٢٠,٤٠٦	٢٣,٩٩٣	مجموع الأرباح غير المحققة المدرجة في ربح السنة للموجودات المحتفظ بها بتاريخ ٣١ ديسمبر

تم تحويل المبالغ إلى المستوى الثالث بسبب عدم وجود بيانات جديرة بالملاحظة في السوق، وذلك نتيجة لقلّة معاملات الأسهم في السوق. تنشأ التحويلات من المستوى الثالث بسبب توفر أسعار في سوق نشطة.

١٢. تكاليف استحواذ مؤجلة على عقود الاستثمار

٢٠٢٢ معاد بياناتها ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٢٨٦,٤٥٩	٢١٤,٧٢٣	الرصيد كما في ١ يناير
١٠,٨٦١	٧,٢٩٣	عمولات مؤجلة (إيضاح ٨)
٢,١٤٠	١,١٩٤	توزيعات إضافية ومصاريف مؤجلة (إيضاح ٨)
(٥٤,٦٨٦)	(٤٩,٤٦٥)	إطفاء محمل على بيان الدخل (إيضاح ٨)
(٤٦٦)	(٤٣١)	انخفاض في القيمة محمل على بيان الدخل (إيضاح ٨)
(٢٩,٥٨٥)	١١,٢٧٦	فروق صرف العملات الأجنبية
٢١٤,٧٢٣	١٨٤,٥٩٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٢. تكاليف استحواذ مؤجلة على عقود الاستثمار (تابع)

يقدّر المبلغ المتوقع تحقيقه من رصيد تكاليف الاستحواذ المؤجلة على عقود الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بما قيمته ٤٩,٦٢٦,٠٠٠ درهم (٢٠٢٢: ٣٤,٤٥٥,٠٠٠ درهم) خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ بيان المركز المالي، وبما قيمته ١٣٤,٩٦٤,٠٠٠ درهم (٢٠٢٢: ١٨٠,٢٦٨,٠٠٠ درهم) بعد فترة اثني عشر شهراً من تاريخ بيان المركز المالي.

١٣. وديعة نظامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان مبلغ الموجودات التنظيمية المحتفظ بها محلياً وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ ٤,٠٩٧,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,٠٩٦,٠٠٠ درهم). ويحظر على الفرع سحب هذا المبلغ دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وبلغ متوسط أسعار الفائدة على هذه الأرصدة ٠,٠٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٠,٠٣٪).

١٤. ذمم مدينة أخرى

٢٠٢٢ معاد بيانها ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٢,٥٠٢	٣,٦٠٣	تسويات المبيعات
١١٩	٢٩١	فوائد مدينة
٦,٦٠٠	٢,٣١٨	مبالغ مستحقة فيما يتعلق بعقود الاستثمار
٢,٦٨٩	٥٩٣	مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي (إيضاح ٢٦(د))
٥,٣٦٧	٩,٧٥٤	ذمم مدينة أخرى
١٧,٢٧٧	١٦,٥٥٩	المجموع

من المتوقع تحصيل جميع الذمم المدينة خلال فترة اثني عشر شهراً من نهاية فترة التقرير (٢٠٢٢: جميع الذمم المدينة).

١٥. نقد وما في حكمه

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٦٣٦,٤٩٧	٥٩٥,٤٦٠	نقد لدى البنك وفي الصندوق
٦٣٦,٤٩٧	٥٩٥,٤٦٠	مجموع النقد وما في حكمه

ليس لدى الفرع أي رهونات أو ضمانات. يشتمل النقد وما في حكمه على موجودات بمبلغ ١٤٦,٩٥٤,٠٠٠ درهم (٢٠٢٢: ١٤٦,٧٩٨,٠٠٠ درهم) محتفظ بها من قبل المركز الرئيسي لصالح الفرع وتخضع لسيطرة إدارة الفرع.

١٦. عقود التأمين وإعادة التأمين

بلغت أصول عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين كما تم احتسابها من قبل الخبير الاكتواري المعين من قبل الفرع ٩٠,٥٠٩,٠٠٠ درهم و ٦٣٨,٠٠٠ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: أصول عقود التأمين ٩٣,٦٠٥,٠٠٠ درهم عقود إعادة التأمين ٢٠,٧٨١,٠٠٠ درهم).

(أ) الحركة في موجودات عقود التأمين

موجودات عقود التأمين - تحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة.

التغطية المتبقية				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم				
موجودات عقود التأمين	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة	المجموع
صافي الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٣	١٣٤,٦٠٩	(٣٥,٥٢٤)	(٥,٤٨٠)	٩٣,٦٠٥
إيرادات التأمين				
العقود المقاسة وفقا لنهج القيمة العادلة عند الانتقال	١١,٧٥٨	-	-	١١,٧٥٨
عقود جديدة وعقود مقاسة وفقا للنهج الرجعي الكامل عند الانتقال	٢٢,٨٢٢	-	-	٢٢,٨٢٢
	٣٤,٥٨٠	-	-	٣٤,٥٨٠
مصاريف خدمة التأمين				
مطالبات متكبدة ومصاريف أخرى عائدة مباشرة	-	٤,٥٠٧	(٢٢,٧١٥)	(١٨,٢٠٨)
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين	(١٣,١٢٨)	-	-	(١٣,١٢٨)
خسائر وعكوسات العقود المنقولة بالالتزامات	-	٢,٥٩٦	-	٢,٥٩٦
	(١٣,١٢٨)	٧,١٠٣	(٢٢,٧١٥)	(٢٨,٧٤٠)
نتائج خدمة التأمين				
إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة	٢١,٤٥٢	٧,١٠٣	(٢٢,٧١٥)	٥,٨٤٠
مجموع المبالغ المعترف بها في بيان الدخل	٢٣,٩٩٥	٧,٧٣٤	-	٣,١٧٤
التدفقات النقدية				
أقساط مستلمة	(٥٣,٤٩٠)	-	-	(٥٣,٤٩٠)
مطالبات ومصاريف أخرى عائدة مباشرة مدفوعة	-	-	٢٨,١٧٦	٢٨,١٧٦
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين	٨,٠٦٠	-	-	٨,٠٦٠
	(٤٥,٤٣٠)	-	٢٨,١٧٦	(١٧,٢٥٤)
مجموع التدفقات النقدية	٧,١٧٥	(١,٨٤٦)	(١٨٥)	٥,١٤٤
تحويل عملات أجنبية				
صافي الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٢٠,٣٤٩	(٢٩,٦٣٦)	(٢٠٤)	٩٠,٥٠٩

١٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

(أ) الحركة في موجودات عقود التأمين (تابع)

موجودات عقود التأمين - تحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم				
التغطية المتبقية				
موجودات عقود التأمين	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	المجموع
صافي الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢	١٦٥,٤٦٣	(١١,٣١٦)	(٢,١٩٦)	١٥١,٩٥١
إيرادات التأمين				
العقود المقاسة وفقا لنهج القيمة العادلة عند الانتقال	١٤,٨٩٢	-	-	١٤,٨٩٢
عقود جديدة وعقود مقاسة وفقا للنهج الرجعي الكامل عند الانتقال	٢٠,٤٧٧	-	-	٢٠,٤٧٧
	٣٥,٣٦٩	-	-	٣٥,٣٦٩
مصاريف خدمة التأمين				
مطالبات متكبدة ومصاريف أخرى عائدة مباشرة	-	٥	(٢٧,٢٤١)	(٢٧,٢٣٦)
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين	(٦,٣٨٠)	-	-	(٦,٣٨٠)
خسائر وعكوسات العقود المنقولة بالالتزامات	(٦٩)	(٢٧,٢٦٩)	-	(٢٧,٣٣٨)
	(٦,٤٤٩)	(٢٧,٢٦٤)	(٢٧,٢٤١)	(٦٠,٩٥٤)
نتائج خدمة التأمين	٢٨,٩٢٠	(٢٧,٢٦٤)	(٢٧,٢٤١)	(٢٥,٥٨٥)
إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة	١١,٤٥٤	١,٠٨٢	-	١٢,٥٣٦
مجموع المبالغ المعترف بها في بيان الدخل	٤٠,٣٧٤	(٢٦,١٨٢)	(٢٧,٢٤١)	(١٣,٠٤٩)
التدفقات النقدية				
أقساط مستلمة	(٥٩,١٤١)	-	-	(٥٩,١٤١)
مطالبات ومصاريف أخرى عائدة مباشرة مدفوعة	-	-	٢٢,٣٧٠	٢٢,٣٧٠
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين	٦,٥٦٣	-	-	٦,٥٦٣
مجموع التدفقات النقدية	(٥٢,٥٧٨)	-	٢٢,٣٧٠	(٣٠,٢٠٨)
تحويل عملات أجنبية	(١٨,٦٥٠)	١,٩٧٤	١,٥٨٧	(١٥,٠٨٩)
صافي الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٣٤,٦٠٩	(٣٥,٥٢٤)	(٥,٤٨٠)	٩٣,٦٠٥

تم تحديث أرقام السنة السابقة لعرض السنة الحالية ولكن لا توجد تغييرات على الأرقام الأساسية.

١٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

(أ) الحركة في موجودات عقود التأمين (تابع)

موجودات عقود التأمين - تحليل حسب عناصر القياس

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم				
هامش الخدمة التعاقدية				
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	عقود بموجب نهج تحويل القيمة العادلة	عقود بموجب نهج الانتقال الرجعي الكامل	عقود جديدة/ المجموع
١٢٢,٧٠٦	(٢٧,٤٥٢)	-	(١,٦٤٩)	٩٣,٦٠٥
صافي الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٣				
التغيرات المتعلقة بخدمات حالية				
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات				
-	-	-	٤٦٩	٤٦٩
المقدمة				
-	٣,٠٧٥	-	-	٣,٠٧٥
تغير في تعديل الخطر للمخاطر غير المالية				
منتهية الصلاحية				
(٣٠٠)	-	-	-	(٣٠٠)
تعديلات التجربة المتعلقة بمصاريف خدمة التأمين				
التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية				
٦٦٧	(١,٤٧٠)	-	-	(٨٠٣)
العقود المعترف بها مبدئياً في السنة				
التغييرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية				
٢,٩٩٣	(٤٣٣)	-	(٢,٥٦٠)	-
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر في العقود المثقلة بالالتزام أو عكوسات لتلك الخسائر				
٤,٢٢٥	(٨٢٦)	-	-	٣,٣٩٩
نتائج خدمة التأمين				
٧,٥٨٥	٣٤٦	-	(٢,٠٩١)	٥,٨٤٠
إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة				
١,٧٤٨	١,٢٤٦	-	١٨٠	٣,١٧٤
مجموع المبالغ المعترف بها في بيان الدخل				
٩,٣٣٣	١,٥٩٢	-	(١,٩١١)	٩,٠١٤
التدفقات النقدية				
أقساط مستلمة				
(٥٣,٤٩٠)	-	-	-	(٥٣,٤٩٠)
مطالبات ومصاريف أخرى عائدة مباشرة مدفوعة				
٢٨,١٧٦	-	-	-	٢٨,١٧٦
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين				
٨,٠٦٠	-	-	-	٨,٠٦٠
مجموع التدفقات النقدية				
(١٧,٢٥٤)	-	-	-	(١٧,٢٥٤)
تحويل عملات أجنبية				
٦,٨١٢	(١,٥٢٨)	-	(١٤٠)	٥,١٤٤
صافي الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
١٢١,٥٩٧	(٢٧,٣٨٨)	-	(٣,٧٠٠)	٩٠,٥٠٩

١٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

(أ) الحركة في موجودات عقود التأمين (تابع)

موجودات عقود التأمين - تحليل حسب عناصر القياس

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم					
هامش الخدمة التعاقدية					
عقود جديدة/ عقود بموجب نهج الانتقال	عقود بموجب نهج تحويل القيمة العادلة	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية		
المجموع	الرجعي الكامل			صافي الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٢	
١٥١,٩٥١	(١١,٧٢٧)	(٣,١٨٧)	(٣٥,٧٨٤)	٢٠٢,٦٤٩	التغيرات المتعلقة بخدمات حالية
					هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات
١٩٨	١٩٨	-	-	-	المقدمة
٤,٩٢٦	-	-	٤,٩٢٦	-	تغير في تعديل الخطر للمخاطر غير المالية
					منتهاية الصلاحية
(٣,٣٧١)	-	-	-	(٣,٣٧١)	تعديلات التجربة المتعلقة بمصاريف خدمة التأمين
					التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
-	(٢,٦٢٧)	-	(١,٥٧٣)	٤,٢٠٠	العقود المعترف بها مبدئياً في السنة
-	١١,٤٧٥	٢,٩٢٨	٦٢٤	(١٥,٠٢٧)	التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية
					التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر في العقود المثقلة بالالتزام أو عكوسات لتلك الخسائر
(٢٧,٣٣٨)	-	-	٤٩٥	(٢٧,٨٣٣)	نتائج خدمة التأمين
(٢٥,٥٨٥)	٩,٠٤٦	٢,٩٢٨	٤,٤٧٢	(٤٢,٠٣١)	إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة
١٢,٥٣٦	٣٣	١	١٤٥	١٢,٣٥٧	مجموع المبالغ المعترف بها في بيان الدخل
(١٣,٠٤٩)	٩,٠٧٩	٢,٩٢٩	٤,٦١٧	(٢٩,٦٧٤)	التدفقات النقدية
					أقساط مستلمة
(٥٩,١٤١)	-	-	-	(٥٩,١٤١)	مطالبات ومصاريف أخرى عائدة مباشرة مدفوعة
٢٢,٣٧٠	-	-	-	٢٢,٣٧٠	التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين
٦,٥٦٣	-	-	-	٦,٥٦٣	مجموع التدفقات النقدية
(٣٠,٢٠٨)	-	-	-	(٣٠,٢٠٨)	تحويل عملات أجنبية
(١٥,٠٨٩)	٩٩٩	٢٥٨	٣,٧١٥	(٢٠,٠٦١)	صافي الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩٣,٦٠٥	(١,٦٤٩)	-	(٢٧,٤٥٢)	١٢٢,٧٠٦	

١٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

(ب) الحركة في (موجودات) / مطلوبات عقود إعادة التأمين

(موجودات) / مطلوبات عقود إعادة التأمين - التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة

كما في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف درهم

التغطية المتبقية			
		عنصر استرداد	باستثناء عنصر
المجموع	مطالبات متكبدة	الخسارة	استرداد الخسارة
٢٠,٧٨١	٤,٦٠٠	(٢١,٩٤٧)	٣٨,١٢٨
١١,١٠١	-	-	١١,١٠١
صافي مطلوبات عقود إعادة التأمين في ١ يناير ٢٠٢٣			
مصاريف إعادة التأمين			
المبالغ المستردة من شركات إعادة التأمين			
مستردات المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى			
العائدة مباشرة			
(١٢,٥٤٧)	(١٦,١٦٠)	٣,٦١٣	-
مستردات وعكوسات مستردات الخسائر على العقود			
الأساسية المثقلة بالالتزام			
(٣,٨٥٥)	-	(٣,٨٥٥)	-
صافي الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			
(٥,٣٠١)	(١٦,١٦٠)	(٢٤٢)	١١,١٠١
مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			
١,٠٣٨	-	٣٥٤	٦٨٤
(٤,٢٦٣)	(١٦,١٦٠)	١١٢	١١,٧٨٥
مجموع المبالغ المعترف بها في بيان الدخل			
التدفقات النقدية			
أقساط مدفوعة			
(٢٢,٠٠٩)	-	-	(٢٢,٠٠٩)
مطالبات مستردة			
١,٠٩٧	١,٠٩٧	-	-
عمولة استحواذ مستلمة			
٣,٠٨٥	-	-	٣,٠٨٥
مجموع التدفقات النقدية			
(١٧,٨٢٧)	١,٠٩٧	-	(١٨,٩٢٤)
تحويل عملات أجنبية			
٦٧١	(٩٠)	(١,٢٤٨)	٢,٠٠٩
صافي موجودات عقود إعادة التأمين في ٣١ ديسمبر			
(٦٣٨)	(١٠,٥٥٣)	(٢٣,٠٨٣)	٣٢,٩٩٨

١٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

(ب) الحركة في (موجودات) / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تابع)

(موجودات) / مطلوبات عقود إعادة التأمين - التحليل حسب التغطية المتبقية والمطلوبات المتكبدة

كما في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف درهم

التغطية المتبقية			
المجموع	مطلوبات متكبدة	عنصر استرداد	
		استرداد الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة
٣٦,٣٥١	(٦,٠٥٧)	(٥,٧٨١)	٤٨,١٨٩
١٩,٢٩٨	-	-	١٩,٢٩٨
صافي مطلوبات عقود إعادة التأمين في ١ يناير ٢٠٢٢			
مصاريف إعادة التأمين			
المبالغ المستردة من شركات إعادة التأمين			
مستردات المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى			
العائدة مباشرة			
(١٠,٦٢١)	(١٤,٢٩٧)	٣,٦٧٦	-
مستردات وعكوسات مستردات الخسائر على العقود			
الأساسية المنقولة بالالتزام			
(٢٠,٦٣١)	-	(٢٠,٦٣١)	-
(١١,٩٥٤)	(١٤,٢٩٧)	(١٦,٩٥٥)	١٩,٢٩٨
(٧١٢)	-	(٣٣٢)	(٣٨٠)
(١٢,٦٦٦)	(١٤,٢٩٧)	(١٧,٢٨٧)	١٨,٩١٨
صافي الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			
مجموع المبالغ المعترف بها في بيان الدخل			
التدفقات النقدية			
أقساط مدفوعة			
(٢٣,٩٤٣)	-	-	(٢٣,٩٤٣)
مطالبات مستردة			
-	٢١,٢٥٠	-	-
عمولات مستلمة من الاستحواذ على عقود إعادة التأمين			
٣,٣٥١	-	-	٣,٣٥١
مجموع التدفقات النقدية			
(٢٠,٥٩٢)	٢١,٢٥٠	-	(٢٠,٥٩٢)
تحويل عملات أجنبية			
(٨,٣٨٧)	٣,٧٠٤	١,١٢١	(٨,٣٨٧)
صافي مطلوبات عقود إعادة التأمين في ٣١ ديسمبر			
٢٠,٧٨١	٤,٦٠٠	(٢١,٩٤٧)	٣٨,١٢٨

تم تحديث أرقام السنة السابقة لعرض السنة الحالية ولكن لا توجد تغييرات على الأرقام الأساسية.

١٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

(ب) الحركة في (موجودات) / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تابع)

(موجودات) / مطلوبات عقود إعادة التأمين - التحليل حسب عناصر القياس

كما في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ألف درهم

هامش الخدمة التعاقدية				تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	
عقود جديدة/عقود بموجب نهج الانتقال	عقود بموجب نهج تحويل القيمة العادلة	تعديل المخاطر	المجموع		
٢٠,٧٨١	(٢٧,٤٨٥)	(١٤,٦٥١)	(٩,٩٥١)	٧٢,٨٦٨	صافي مطلوبات عقود إعادة التأمين في ١ يناير ٢٠٢٣
					التغيرات المتعلقة بخدمات حالية
٥,٩٦٦	٤,٢١٩	١,٧٤٧	-	-	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المستلمة
٨٠٢	-	-	٨٠٢	-	تغير في تعديل الخطر للمخاطر غير المالية منتهية الصلاحية
(٨,٢١٤)	-	-	-	(٨,٢١٤)	تعديلات التجربة المتعلقة باسترداد مطالبات متكبدة ومصاريف أخرى عائدة مباشرة
(٨٠٩)	(٢,٢٥٠)	-	(٤٢٠)	١,٨٦١	التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
-	(٨٠٢)	٤٨	٣٩٣	٣٦١	العقود المعترف بها ميدنيا في السنة
(٣,٠٤٦)	(٤,٤١٧)	١,٣٧١	-	-	التغييرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية
(٥,٣٠١)	(٣,٢٥٠)	٣,١٦٦	٧٧٥	(٥,٩٩٢)	مستردات / عكوسات على العقود المثقلة بالالتزام
					صافي الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
١,٠٣٨	٨٩٦	٤٤٧	٤٢٣	(٧٢٨)	(إيرادات) / مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٤,٢٦٣)	(٢,٣٥٤)	٣,٦١٣	١,١٩٨	(٦,٧٢٠)	مجموع المبالغ المعترف بها في بيان الدخل
(٢٢,٠٠٩)	-	-	-	(٢٢,٠٠٩)	التدفقات النقدية
١,٠٩٧	-	-	-	١,٠٩٧	أقساط مدفوعة
٣,٠٨٥	-	-	-	٣,٠٨٥	مطالبات مستردة
(١٧,٨٢٧)	-	-	-	(١٧,٨٢٧)	عمولات مستلمة من الاستحواذ على عقود إعادة التأمين
٦٧١	(١,٥٩٩)	(٧٧٦)	(٥٤٠)	٣,٥٨٦	مجموع التدفقات النقدية
(٦٣٨)	(٣١,٤٣٨)	(١١,٨١٤)	(٩,٢٩٣)	٥١,٩٠٧	تحويل عملات أجنبية
					صافي موجودات عقود إعادة التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

(ب) الحركة في (موجودات) / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تابع)

(موجودات) / مطلوبات عقود إعادة التأمين - التحليل حسب عناصر القياس

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم				
هامش الخدمة التعاقدية				
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	عقود بموجب نهج التحويل القيمة العادلة	عقود بموجب نهج الانتقال الرجعي الكامل	عقود جديدة/ المجموع
٧٥,٠٦٣	(١٢,٠٣٦)	(٤,٢٨٠)	(٢٢,٣٩٦)	٣٦,٣٥١
صافي مطلوبات عقود إعادة التأمين في ١ يناير ٢٠٢٢				
التغيرات المتعلقة بخدمات حالية				
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المستلمة				
-	-	٢,٥٧٧	٤,٣٧٦	٦,٩٥٣
تغير في تعديل الخطر للمخاطر غير المالية منتهية الصلاحية				
-	١,٦٧٤	-	-	١,٦٧٤
تعديلات التجربة المتعلقة باسترداد مطالبات متكبدة ومصاريف أخرى عائدة مباشرة				
٥٠	-	-	-	٥٠
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية				
١,٦٩٨	(٣٥٣)	-	(١,٣٤٥)	-
العقود المعترف بها ميدنيا في السنة				
٣,٦٨٢	(٢٤٣)	(٢,٦٥٥)	(٧٨٤)	-
التغييرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية				
-	-	(١١,٠٣٠)	(٩,٦٠١)	(٢٠,٦٣١)
مستردات / عكوسات على العقود المثقلة بالالتزام				
٥,٤٣٠	١,٠٧٨	(١١,١٠٨)	(٧,٣٥٤)	(١١,٩٥٤)
صافي الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها				
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها				
(٣٥)	(٢٦٤)	(٤٦)	(٣٦٧)	(٧١٢)
مجموع المبالغ المعترف بها في بيان الدخل				
٥,٣٩٥	٨١٤	(١١,١٥٤)	(٧,٧٢١)	(١٢,٦٦٦)
التدفقات النقدية				
أقساط مدفوعة				
(٢٣,٩٤٣)	-	-	-	(٢٣,٩٤٣)
مطالبات مستردة				
٢١,٢٥٠	-	-	-	٢١,٢٥٠
عمولات مستلمة من الاستحواذ على عقود إعادة التأمين				
٣,٣٥١	-	-	-	٣,٣٥١
مجموع التدفقات النقدية				
٦٥٨	-	-	-	٦٥٨
تحويل عملات أجنبية				
(٨,٢٤٨)	١,٢٧١	٧٨٣	٢,٦٣٢	(٣,٥٦٢)
صافي مطلوبات عقود إعادة التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
٧٢,٨٦٨	(٩,٩٥١)	(١٤,٦٥١)	(٢٧,٤٨٥)	٢٠,٧٨١

١٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

(ج) أثر العقود المعترف بها مبدئياً في السنة

تلخص الجداول التالية التأثير على عناصر قياس عقود التأمين وإعادة التأمين الناشئة عن الاعتراف المبدئي للعقود التي تم الاعتراف بها مبدئياً في السنة.

٢٠٢٣ ألف درهم		
عقود التأمين	العقود المربحة	العقود المثقلة بالالتزام المجموع
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين	-	(٧,٩٥٥)
مطالبات ومصاريف أخرى عائدة مباشرة مستحقة الدفع	-	(٩,٢٤٤)
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الصادرة المستقبلية	-	(١٧,١٩٩)
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الواردة المستقبلية	-	١٧,٨٦٦
تعديل الخطر للمخاطر غير المالية	-	(١,٤٧٠)
هامش الخدمة التعاقدية	-	-
التغير في موجودات عقود التأمين من العقود المعترف بها في السنة	-	(٨٠٣)

٢٠٢٢ ألف درهم		
عقود التأمين	العقود المربحة	العقود المثقلة بالالتزام المجموع
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين	(٦,٧٨٤)	-
مطالبات ومصاريف أخرى عائدة مباشرة	(٧,٨١٤)	-
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الصادرة المستقبلية	(١٤,٥٩٨)	-
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الواردة المستقبلية	١٨,٧٩٨	-
تعديل الخطر للمخاطر غير المالية	(١,٥٧٣)	-
هامش الخدمة التعاقدية	(٢,٦٢٧)	-
التغير في موجودات عقود التأمين من العقود المعترف بها في السنة	-	-

٢٠٢٣ ألف درهم		
عقود إعادة التأمين	عقود لم تنشأ بصافي ربح	عقود نشأت بصافي ربح المجموع
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الواردة المستقبلية	(٣,٤١٦)	-
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الصادرة المستقبلية	٥,٢٧٧	-
تعديل الخطر للمخاطر غير المالية	(٤٢٠)	-
هامش الخدمة التعاقدية	(٢,٢٥٠)	-
التغير في موجودات عقود إعادة التأمين من العقود المعترف بها في السنة	(٨٠٩)	-

٢٠٢٢ ألف درهم		
عقود إعادة التأمين	عقود لم تنشأ بصافي ربح	عقود نشأت بصافي ربح المجموع
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الواردة المستقبلية	(٣,٤١٧)	-
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الصادرة المستقبلية	٥,١١٥	-
تعديل الخطر للمخاطر غير المالية	(٣٥٣)	-
هامش الخدمة التعاقدية	(١,٣٤٥)	-
التغير في مطلوبات عقود إعادة التأمين من العقود المعترف بها في السنة	-	-

١٦. عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

(د) هامش الخدمة التعاقدية

يوضح الجدول التالي متى يتوقع الفرع الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية المتبقي على عقود التأمين وإعادة التأمين.

المبالغ بالآلاف الدراهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	سنة واحدة أو أقل	سنة واحدة - سنتين	سنتين - ٣ سنوات	٤-٣ سنوات	٥-٤ سنوات	١٠ - ٥ سنوات	١٠ < سنوات	المجموع
هامش الخدمة التعاقدية لعقود التأمين	٣٦٩	٣٢٠	٢٨٢	٢٥١	٢٢٦	٩١٤	١,٣٣٨	٣,٧٠٠
هامش الخدمة التعاقدية لعقود إعادة التأمين	(٤,٤١٢)	(٣,٩٧٦)	(٣,٥٩٢)	(٣,٢٦٩)	(٢,٩٩٣)	(١١,٨٢١)	(١٣,١٨٩)	(٤٣,٢٥٢)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	سنة واحدة أو أقل	سنة واحدة - سنتين	سنتين - ٣ سنوات	٤-٣ سنوات	٥-٤ سنوات	١٠ - ٥ سنوات	١٠ < سنوات	المجموع
هامش الخدمة التعاقدية لعقود التأمين	١٦٦	١٤٥	١٢٨	١١٤	١٠٢	٤٠٤	٥٩٠	١,٦٤٩
هامش الخدمة التعاقدية لعقود إعادة التأمين	(٤,٧٣٥)	(٤,١٣٧)	(٣,٦٧٩)	(٣,٢٦٤)	(٢,٩١٠)	(١٠,٦٥٣)	(١٢,٧٥٨)	(٤٢,١٣٦)

(هـ) المبلغ المتوقع تحقيقه

يوضح الجدول التالي متى يتوقع الفرع تحقيق موجودات / مطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين.

المبالغ بالآلاف الدراهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	سنة واحدة أو أقل	سنة واحدة - سنتين	سنتين - ٣ سنوات	٤-٣ سنوات	٥-٤ سنوات	١٠ - ٥ سنوات	١٠ < سنوات	المجموع
موجودات عقود التأمين	٢٣,١٥٨	١٨,١٢١	١٥,١٢٣	١٢,٥٣٣	١٠,٢٧٠	٢٤,٩٤٤	(١٣,٦٤٠)	٩٠,٥٠٩
موجودات عقود إعادة التأمين	٤,٩٥٥	(٣,٢٧٥)	(٣,١٢٧)	(٢,٨٨٠)	(٢,٤٠٩)	(٤,٤٩١)	١١,٨٦٥	٦٣٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	سنة واحدة أو أقل	سنة واحدة - سنتين	سنتين - ٣ سنوات	٤-٣ سنوات	٥-٤ سنوات	١٠ - ٥ سنوات	١٠ < سنوات	المجموع
موجودات عقود التأمين	١٧,٤٦٧	١٧,٩٨٥	١٥,٢٩٨	١٢,٩٦١	١٠,٨٢٢	٢٨,٩٩٣	(٩,٩٢١)	٩٣,٦٠٥
مطلوبات عقود إعادة التأمين	(٩,٦٧٧)	(٢,٨٤٩)	(٣,١٠٦)	(٣,٠٩٢)	(٢,٨٢٧)	(٧,٨٧٧)	٨,٦٤٧	(٢٠,٧٨١)

لا تحتوي عقود التأمين وإعادة التأمين لأجل المحتفظ بها على مبالغ مستحقة الدفع عند الطلب.

١٧. مطلوبات عقود الاستثمار		
	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	٤,٩٣٠,٨٧١	٦,٥٦٣,٤٢١
أقساط	٢٦٩,٧٧٢	٣٦٢,٨٧٣
مطالبات	(٥٤٥,٧٩٩)	(٤٤٣,٢١٦)
رسوم وإيرادات من أنشطة الخدمة	(١٤٠,٢١٢)	(١٥٧,٢١٧)
توزيع إضافي (إيضاح ٨)	١,١٩٤	٢,١٤٠
التغير في مطلوبات عقود الاستثمار	٤٠١,١٩٨	(٧١٨,٧٢٣)
حركات أخرى	(١٤٨)	(٢١١)
فروق صرف العملات	٢٨٠,٨٥٤	(٦٧٨,١٩٦)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٥,١٩٧,٧٣٠	٤,٩٣٠,٨٧١
تحليلها كالتالي:		
احتياطات مرتبطة بوحدات	٥,٠٠٦,٦٤٧	٤,٦٧٨,٢١٠
احتياطات أخرى غير مرتبطة بوحدات	١٩١,٠٨٣	٢٥٢,٦٦١
مجموع مطلوبات عقود الاستثمار	٥,١٩٧,٧٣٠	٤,٩٣٠,٨٧١

للحصول على تفاصيل مطلوبات عقود الاستثمار المتوقع تحقيقها، راجع الإيضاح ٢٣ (د).

١٨. إعادة بيان البيانات المالية المعاد إصدارها

يلخص ما يلي التأثير على مركز الفرع ونتائج تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على البيانات المالية المعاد إصدارها:

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ معاد بيانها ألف درهم	تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما هو مدرج سابقاً ألف درهم
الموجودات		
٤,٠٩٦	-	٤,٠٩٦
١,٥٣٨	-	١,٥٣٨
-	(٣١٤,٠٣٨)	٣١٤,٠٣٨
٢١٤,٧٢٣	٢١٤,٧٢٣	-
-	(٧,٤٦٩)	٧,٤٦٩
٩٣,٦٠٥	٩٣,٦٠٥	-
١٧,٢٧٧	٦,٣٦٣	١٠,٩١٤
٤,٣٣٦,٦٢٣	-	٤,٣٣٦,٦٢٣
٦٣٦,٤٩٧	-	٦٣٦,٤٩٧
٥,٣٠٤,٣٥٩	(٦,٨١٦)	٥,٣١١,١٧٥
المطلوبات		
٢٠,٧٨١	٥,٨٣٦	١٤,٩٤٥
-	(٤,٩٩٠,٩٣٥)	٤,٩٩٠,٩٣٥
٤,٩٣٠,٨٧١	٤,٩٣٠,٨٧١	-
٩١,٤٢٠	-	٩١,٤٢٠
١,٧٤٧	-	١,٧٤٧
١,٥٩٤	(١٢,٧٨١)	١٤,٣٧٥
٥,٠٤٦,٤١٣	(٦٧,٠٠٩)	٥,١١٣,٤٢٢
صافي الموجودات		
٢٥٧,٩٤٦	٦٠,١٩٣	١٩٧,٧٥٣
صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي		
٢٣٧,٧٤٤	٥٨,٨٣٥	١٧٨,٩٠٩
٢٠,٢٠٢	١,٣٥٨	١٨,٨٤٤
٢٥٧,٩٤٦	٦٠,١٩٣	١٩٧,٧٥٣

إن الحركة في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ هي عبارة عن مزيج من تعديلات العرض والقياس التي تم إجراؤها أثناء الفترة الانتقالية كما هو محدد في الإيضاح رقم ٢.

١٨. إعادة بيان البيانات المالية المعاد إصدارها (تابع)

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ معاد بياناتها ألف درهم	تعديلات الدولي المالية رقم ١٧ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما هو مدرج سابقاً ألف درهم	
-	(٥٩,٠٩٠)	٥٩,٠٩٠	إجمالي الأقساط
-	٢٤,٠٧٢	(٢٤,٠٧٢)	أقساط متنازل عنها لشركات إعادة التأمين
-	٢٠,٤٦٨	(٢٠,٤٦٨)	إجمالي المطالبات المسددة
-	(١٠,٩٤٦)	١٠,٩٤٦	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٥,٣٦٩	٣٥,٣٦٩	-	إيرادات التأمين
(٦٠,٩٥٤)	(٦٠,٩٥٤)	-	مصاريف خدمة التأمين
١١,٩٥٤	١١,٩٥٤	-	صافي الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
١٢,٥٣٦	١٢,٥٣٦	-	إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة
٧١٢	٧١٢	-	مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٦٦٠,٠٤٤)	-	(٦٦٠,٠٤٤)	عوائد الاستثمار على عقود استثمار حملة الوثائق
٧١٨,٧٢٣	-	٧١٨,٧٢٣	التغير في مطلوبات عقود الاستثمار
-	١٣,٦٧٤	(١٣,٦٧٤)	التغير في مطلوبات عقود التأمين
١٤٧,٤١٥	-	١٤٧,٤١٥	إيرادات الرسوم من عقود الاستثمار
٥٠٦	-	٥٠٦	عوائد الاستثمار على الموجودات العائدة إلى المركز الرئيسي
(٦٠,١٧٤)	٧,٤٩٩	(٦٧,٦٧٣)	مصاريف عمولات واستحواذ على عقود الاستثمار
(٣٨,٢٦٣)	٩,٦٧٧	(٤٧,٩٤٠)	مصاريف عمومية وإدارية
١٠٧,٧٨٠	٤,٩٧١	١٠٢,٨٠٩	الزيادة في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي للسنة

١٩. ذمم دائنة

٢٠٢٢ معاد بياناتها ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١,٤٠٣	٥,١٦٦	ذمم دائنة - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة:
		مبالغ دائنة لحاملي وثائق التأمين على عقود الاستثمار
١٩١	٦,٢١٥	ذمم دائنة - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة:
		مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
١,٥٩٤	١١,٣٨١	المجموع

من المتوقع تسوية كافة الذمم الدائنة خلال فترة الاثني عشر شهراً القادمة من تاريخ بيان المركز المالي (٢٠٢٢): جميع الذمم الدائنة).

٢٠. إيرادات مؤجلة على عقود الاستثمار		
٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٩١,٤٢٠	٩١,٧٧٠	الرصيد كما في ١ يناير
٣٣,١٩٤	٣٦,١١٠	رسوم تأسيس مؤجلة
(٢٧,٠٢٠)	(٢٦,٣٠٩)	رسوم محررة إلى بيان الدخل (إيضاح ٧)
٥,٣٥٧	(١٠,١٥١)	فروق صرف العملات
١٠٢,٩٥١	٩١,٤٢٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

يقدّر المبلغ المتوقع تحقيقه من رصيد الإيرادات المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بما قيمته ٢٦,٥٤٦,٠٠٠ درهم (٢٠٢٢: ٢٥,١٠٤,٠٠٠ درهم) خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ بيان المركز المالي، وبما قيمته ٧٦,٤٠٥,٠٠٠ درهم (٢٠٢٢: ٦٦,٣١٦,٠٠٠ درهم) بعد فترة اثني عشر شهراً من تاريخ بيان المركز المالي.

٢١. مطلوبات الإيجار		
٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
١,٧٤٧	٢٧٥	الرصيد كما في ١ يناير
-	٢,٢٣٨	إضافة إلى مطلوبات الإيجار
(٨٠٣)	(٨٤١)	مبالغ مسددة
٦٨	٧٥	مصاريف الفوائد
١,٠١٢	١,٧٤٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

القيمة الحالية لمطلوبات الإيجار هي كما يلي:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٧٧٥	٧٢٧	مبالغ مستحقة خلال سنة واحدة
٢٣٧	١,٠٢٠	مبالغ مستحقة لفترة أكثر من سنة واحدة حتى خمس سنوات
١,٠١٢	١,٧٤٧	مجموع مطلوبات الإيجار

انتهت صلاحية موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار لعقد إيجار مكتب دبي في مارس ٢٠٢٢، وتم توقيع عقد إيجار جديد لمكتب دبي في فبراير ٢٠٢٢ لمدة ٣ سنوات. وسيستمر الاعتراف بعقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

٢٢. إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الفرع من إدارة رأس المال فيما يلي:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال لشركات التأمين المقررة من قبل الجهة الرقابية لقطاع التأمين بدولة الإمارات العربية والمملكة المتحدة، المصرف المركزي.
- حماية قدرة الفرع على الاستمرار كمنشأة عاملة وبالتالي مواصلة توفير الحماية لحاملي الوثائق.
- توفير العائد المناسب للمركز الرئيسي من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

يجب على الفرع تلبية متطلبات الحد الأدنى لرأس المال المقررة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم لرأس المال المكتتب به والمدفوع الذي يجب الاحتفاظ به على مستوى شركة فريندز بروفيدنت انترناشيونال (الشركة) بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (٤٢) لسنة ٢٠٠٩ بدولة الإمارات العربية المتحدة. ويراقب الفرع مستوى رأس المال على أساس منتظم لتقييم ما إذا كان الفرع قد التزم بهذه المتطلبات وقدم تقاريره التنظيمية السنوية إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٢٢. إدارة رأس المال (تابع)

تعتقد الإدارة أن الفرع قد امتثل لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال المدفوع المذكورة أعلاه المقررة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم المحتفظ به على مستوى الشركة، بما في ذلك متطلبات هامش الملاءة وفقاً للتعليمات المالية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وضع الموجودات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

في ديسمبر ٢٠١٤، أصدرت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة قرار مجلس الإدارة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ فيما يتعلق بالتعليمات المالية لشركات التأمين. تنص المادة رقم ٢ "المخصصات الفنية" من الفصل الثالث "تعليمات أسس احتساب المخصصات الفنية" على أن الاستثمارات التي تعادل مجموع المخصصات الفنية لكافة وثائق التأمين الصادرة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن يتم الاحتفاظ بها داخل الدولة. بالنسبة للفرع، يعني ذلك أن الاستثمارات التي تساوي الاحتياطيات الرياضية (باستثناء المخصصات الفنية المتعلقة بالصناديق المرتبطة بوحدات) وإجمالي إعادة التأمين يجب أن تبقى في الإمارات العربية المتحدة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ترى الإدارة أن الفرع قد امتثل للمتطلبات المحلية حول إدارة رأس المال بناءً على الاحتياطيات النظامية، والتي يتم احتسابها بما يتماشى مع اللوائح ويتم الإبلاغ عنها للسلطة المختصة وفقاً لذلك.

٢٣. أهداف إدارة المخاطر وسياسات الحد منها

كمقدم للخدمات المالية، فإن عمل الفرع هو القبول المُدار للمخاطر. تسعى الشركة إلى إدارة تعرض الفرع للمخاطر من خلال أساليب الرقابة التي تضمن أن التعرضات للمخاطر المتبقية تقع ضمن الحدود المقبولة. تم تصميم أنظمة وإجراءات الرقابة الموضوعة داخل الشركة لإدارة مخاطر الإخفاق في تحقيق أهداف الأعمال، فضلاً عن إزالتها، وكذلك لضمان أن الفرع يتمتع برأس مال جيد.

وبما أن غالبية الأعمال في الفرع مرتبطة بوحدة، فإن الفرع يقوم بمطابقة جميع الموجودات التي تستند إليها أسعار الوحدة مع المطلوبات المقابلة المرتبطة. وبالتالي، لا يتعرض الفرع لمخاطر الأسعار أو العملة أو الائتمان أو الفائدة لهذه الموجودات والعقود بخلاف إيرادات الرسوم في السنوات المقبلة بعمليات ووثائق التأمين.

٢٣. أهداف إدارة المخاطر وسياسات الحد منها (تابع)

يتعلق التعرض للمخاطر المحتفظ به من قبل الفرع بشكل أساسي باستثمار فائض الموجودات. يوضح الجدول أدناه تقسيم الموجودات بين فائض الموجودات والموجودات المرتبطة. تتعلق المخاطر الواردة أدناه بفائض الموجودات فقط ما لم يذكر خلاف ذلك.

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
مجموع القيمة الدفترية	الموجودات المرتبطة	فائض الموجودات	مجموع القيمة الدفترية	الموجودات المرتبطة	فائض الموجودات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
استثمارات مالية (إيضاح ١١)					
- أسهم وأوراق مالية أخرى بعائد متغير					
٣,٧٦١,٤٢٠	٣,٧٥٨,٢٧٣	٣,١٤٧	٤,٠٨٤,٥٢٨	٤,٠٧١,٦٧٣	١٢,٨٥٥
- أوراق مالية بعائد ثابت					
٥٧٥,٢٠٣	٥٧٥,٢٠٣	-	٦٣٧,٢٨٨	٦٣٧,٢٨٨	-
نقد وما في حكمه					
٦٣٦,٤٩٧	٣٤٢,٢٠٤	٢٩٤,٢٩٣	٥٩٥,٤٦٠	٢٩٧,٥٥٦	٢٩٧,٩٠٤
ذمم مدينة أخرى					
١٧,٢٧٧	٣,٢٢٢	١٤,٠٤٥	١٦,٥٥٩	١,٦٦٠	١٤,٨٩٩
المجموع					
٤,٩٩٠,٣٩٧	٤,٦٧٨,٩١٢	٣١١,٤٨٥	٥,٣٣٣,٨٣٥	٥,٠٠٨,١٧٧	٣٢٥,٦٥٨

يقوم الفرع بإصدار عقود التأمين وعقود الاستثمار التي يديرها الفرع. يتم تحديد طبيعة ومدى الاكتتاب والمخاطر المالية الناشئة عن هذه العقود من خلال تصميم العقد. يتم تقييم المخاطر لأغراض إدارة المخاطر جنباً إلى جنب مع المخاطر التي يتم تخفيفها من خلال عقود إعادة التأمين ذات الصلة والمخاطر الناشئة عن الموجودات المالية المحتفظ بها لتمويل تسوية المطالبات.

يعتمد مدى حساسية الربح أو الخسارة وصافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي في أي فترة للمخاطر المالية على مدى تحوطها اقتصادياً أو تحملها من قبل حملة العقود ومدى عدم التطابق المتأصل في السياسات المحاسبية المعتمدة من قبل الفرع.

مزيد من المعلومات حول أنواع وإدارة أنواع محددة من المخاطر مبينة في البند أدناه.

أ) مخاطر التأمين

يصدر الفرع عقود تأمين وعقود استثمار.

إن المخاطر الناشئة عن عقود الاستثمار هي في المقام الأول مخاطر مالية حيث يتعرض الفرع للمخاطر الناشئة عن أي ضمانات وبقدر حصته في البنود الأساسية.

تتعرض عقود التأمين الخاصة بالفرع لمخاطر التأمين، والتي تنشأ من عدم اليقين بشأن حدوث ومبلغ وتوقيت دفعات المطالبات الناشئة بموجب عقود التأمين. ويعتمد التعرض إلى حد كبير على قيمة المطالبات المقرر سدادها في المستقبل مقارنة بالموجودات المتراكمة حتى تاريخ المطالبة. يتم تقييم مبلغ هذه الالتزامات المستقبلية بالرجوع إلى الافتراضات المتعلقة بمعدلات الوفيات والمرض والاستدامة ومصاريفها.

يمكن تلخيص مخاطر التأمين الرئيسية على النحو التالي:

- الوفيات - الخطر المتمثل في اختلاف تجربة حاملي وثائق التأمين على الحياة عن تلك المتوقعة. بالنسبة لعقود التأمين لأجل، يتمثل الخطر في وفاة حاملي وثائق التأمين في وقت أبكر من المتوقع.
- المرض - خطر إصابة عدد أكبر من حاملي وثائق التأمين الصحي بالمرض أو العجز عما هو متوقع.

٢٣. أهداف إدارة المخاطر وسياسات الحد منها (تابع)

أ) مخاطر التأمين (تابع)

- الاستدامة - خطر عدم بقاء وثائق التأمين سارية المفعول أو انتهاء صلاحيتها أو سدادها أو التنازل عنها أو نقلها لأي سبب من الأسباب قبل تاريخ الاستحقاق أو انتهاء الصلاحية. ويكمن الخطر بشكل عام في بقاء وثائق التأمين سارية المفعول لوقت أطول من المتوقع.
- المصاريف - خطر أن تكون المصاريف الفعلية أعلى من المصاريف المتوقعة.

مخاطر طول العمر ليست جوهرية في الفرع.

تتم إدارة مخاطر التأمين من خلال الآليات التالية:

- استخدام الإرشادات والحدود ومستويات السلطة لإبرام عقود التأمين وتحمل مخاطر التأمين والتعامل مع المطالبات التأمينية.
- المراقبة المنتظمة للتعرض الفعلي مقارنة بالحدود المتفق عليها للتأكد من أن مخاطر التأمين المقبولة لا تزال ضمن حدود تقبل المخاطر.
- استخدام إعادة التأمين للتخفيف من التعرضات التي تزيد عن حدود تقبل المخاطرة، والحد من تعرض الفرع للمطالبات والكوارث الفردية الكبيرة، والتخفيف من تأثير أعباء الأعمال الجديدة.
- السيطرة على تطوير المنتجات والتسعير.

يتم دعم هذه التقنيات من خلال استخدام النماذج الاكتوارية لحساب أقساط التأمين ومراقبة أنماط المطالبات. كما يتم استخدام الخبرة السابقة والأساليب الإحصائية لتحديد الافتراضات المناسبة لتلك النماذج.

تمثل الجداول أدناه دفعات عقود التأمين، والتي سيتم سدادها في حالة وفاة جميع حاملي وثائق التأمين أو إصابتهم بمرض خطير في التاريخ المبين.

٢٠٢٣			
المبلغ المعرض للخطر قبل إعادة التأمين	المبلغ المعرض للخطر بعد إعادة التأمين	المبلغ المعاد تأمينه	المبلغ المعرض للخطر قبل إعادة التأمين
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠,٤٠٥,١٢٦	٧,٠٥٢,٠١٥	٣,٣٥٣,١١١	تعويضات الوفاة
١,٦٥٠,٣٠٤	٩٧٣,٩٨١	٦٧٦,٣٢٣	مرض خطير
١٢,٠٥٥,٤٣٠	٨,٠٢٥,٩٩٦	٤,٠٢٩,٤٣٤	

٢٠٢٢			
المبلغ المعرض للخطر قبل إعادة التأمين	المبلغ المعرض للخطر بعد إعادة التأمين	المبلغ المعاد تأمينه	المبلغ المعرض للخطر قبل إعادة التأمين
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠,٢٩٦,٥٠٤	٧,٥٨٢,٥٠١	٢,٧١٤,٠٠٣	تعويضات الوفاة
١,٧٠٠,١٤١	١,٠٢٨,٦٠٧	٦٧١,٥٣٤	مرض خطير
١١,٩٩٦,٦٤٥	٨,٦١١,١٠٨	٣,٣٨٥,٥٣٧	

لم يفصح الفرع عن المعلومات المتعلقة بالمطالبات الفعلية مقارنة بالتقديرات السابقة. بالنسبة لعقود التأمين على الحياة الخاصة بالفرع، فإن المطالبات الفعلية تتضمن مطالبات قائمة لم تكن جوهرية، إفراداً أو إجمالاً، في تاريخ التقرير. بالنسبة لعقود التأمين على الحياة للأفراد الخاصة بالفرع، لا توجد شكوك بشأن حجم وتوقيت دفعات المطالبات بمجرد الإبلاغ عن المطالبة، حيث يتم تحديد المبالغ في الوثيقة. علاوة على ذلك، عادة ما يتم دفع المطالبات المُبلغ عنها خلال فترة زمنية قصيرة.

٢٣. أهداف إدارة المخاطر وسياسات الحد منها (تابع)

(أ) مخاطر التأمين (تابع)

مخاطر التركيز

يشيد الفرع مزيجاً متنوعاً من الأعمال عبر عدد كبير من المواقع الجغرافية. تُعتبر مخاطر التركيز لأي موقع معين أو شخص مؤمن بالحياة ضئيلة.

تحليل الحساسية

يحلل الجدول أدناه كيفية زيادة/(انخفاض) هامش الخدمة التعاقدية والأرباح وصافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي إذا حدثت تغييرات في التعرض لمخاطر التأمين التي كانت ممكنة بشكل معقول في تاريخ التقرير. يعرض هذا التحليل الحساسيات قبل وبعد تخفيف المخاطر عن طريق إعادة التأمين ويفترض أن جميع المتغيرات الأخرى تظل ثابتة.

٢٠٢٣	هامش الخدمة التعاقدية	الربح أو الخسارة	صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي
ألف درهم	الإجمالي	الصافي	الإجمالي
معدلات الوفيات (زيادة بنسبة ٥٪)	(١,٦١٣)	(١,٤٤٧)	(١,٥٣٢)
مصاريف (زيادة بنسبة ٥٪)	(٨٨٧)	٢,٧٩٨	(٢٠٢)
معدلات الاستدامة (زيادة بنسبة ٢٠٪)	(٢,٣٣٤)	(٤,٤٣٣)	(٤,٥٣٦)

٢٠٢٢	هامش الخدمة التعاقدية	الربح أو الخسارة	صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي
ألف درهم	الإجمالي	الصافي	الإجمالي
معدلات الوفيات (زيادة بنسبة ٥٪)	(٩٠١)	(١,٠٠٥)	(١,٧٢٨)
مصاريف (زيادة بنسبة ٥٪)	(٦١٦)	(٢,٨٠٢)	(١٧٦)
معدلات الاستدامة (زيادة بنسبة ٢٠٪)	(١,٣٣٢)	١٧٠	(٧,٣٧٤)

تؤثر التغيرات في التعرض لمخاطر التأمين بشكل رئيسي على هامش الخدمة التعاقدية والأرباح أو الخسائر وصافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي على النحو التالي:

(أ)	هامش الخدمة التعاقدية	- التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود غير المتعلقة بأي عنصر خسارة، بخلاف تلك المعترف بها كإيرادات أو مصاريف تمويل التأمين.
(ب)	الربح أو الخسارة	- التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بعناصر الخسارة (حيثما ينطبق ذلك).
(ج)	صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي	- التغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود التي يتم الاعتراف بها كإيرادات أو مصاريف تمويل التأمين في بيان الدخل.
		- التأثير على بيان الدخل بموجب البند (ب).

٢٣. أهداف إدارة المخاطر وسياسات الحد منها (تابع)

(ب) مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من احتمالية تغير القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية للفرع نتيجة للتحركات في أسعار الفائدة ومعدلات التضخم والقيم السوقية وأسعار صرف العملات الأجنبية.

(١) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي المخاطر المتعلقة بالتقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية الناشئة عن التغير أو التقلب في أسعار الأسهم أو الإيرادات. بالنسبة لوثائق التأمين المرتبطة بالوحدات، يتحمل حاملي الوثيقة غالبية المخاطر وأي تغيير في قيم الأصل يقابله تغيير معادل على نطاق واسع في الالتزام. وتتأثر الرسوم المشتقة كنسبة مئوية من قيمة الأموال بالتحركات في أسعار الأسهم. إن انخفاض القيم له تأثير سلبي على مساهمي الشركة ولكن يتم تخفيف ذلك من خلال هيكل فرض رسوم على المنتج.

في حالة حدوث انخفاض بنسبة ١٠٪ في أسعار الأسهم، فإنه من المقدر أن ينخفض الربح التشغيلي للسنة القادمة بمقدار ٢,٦٨٧,٠٠٠ درهم (٢٠٢٢: ٢,٣٢٠,٠٠٠ درهم).

(٢) مخاطر سعر الفائدة والتضخم

مخاطر سعر الفائدة والتضخم هي المخاطر المتعلقة بالتقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير أو التقلب في أسعار الفائدة والتضخم الضمني للسوق.

تؤثر معدلات التضخم أيضاً من خلال تضخم المصاريف. نظراً لأن أسعار الفائدة ومعدلات التضخم تميل إلى التحرك في نفس الاتجاه، فإن انخفاض التضخم سيؤدي إلى انخفاض احتياطات المطالبات غير المرتبطة بالوحدات وعقود التأمين.

(٣) مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي المخاطر المتعلقة بالتقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير أو التقلب في أسعار الصرف.

في حالة حدوث انخفاض بنسبة ١٠٪ في العملات الأجنبية، فإنه من المقدر أن ينخفض مجموع الربح للسنة القادمة بمقدار ١٨,٩٥٩,٠٠٠ درهم (٢٠٢٢: ١٦,٤٨٣,٠٠٠ درهم).

(ج) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة من خلال عدم وفاء الطرف المقابل الذي يتعامل معه الفرع في أداء التزاماته أو عدم أداء التزاماته في الوقت المناسب.

الخطر الرئيسي هو خطر الطرف المقابل. ويتم التخفيف من ذلك من خلال الحد من تعرض الودائع المحتفظ بها داخل المؤسسات المالية الفردية، والتي يجب أن تحمل جميعها تصنيفاً ائتمانياً من ستاندرد آند بورز ١A أو موديز ١P وما فوق. يُهدف إلى تسوية الذمم المدينة في الوقت المناسب من خلال عمليات التمويل.

تتعرض الشركة، نيابة عن الفرع، لمخاطر إعادة التأمين من الطرف المقابل، حيث يتم تسوية أقساط إعادة التأمين المدفوعة مقدماً والمطالبات على أساس شهري للحد من التعرض لمخاطر الائتمان لعقود إعادة التأمين وتراعي الجدارة الائتمانية لشركة إعادة التأمين قبل إبرام عقد إعادة التأمين.

يتحمل حاملي وثائق التأمين وليس مساهمي الشركة مخاطر الائتمان الناشئة عن الموجودات المحتفظ بها ضمن الصناديق المرتبطة بالوحدات، مما يحد من الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للفرع.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، احتفظ الفرع بموجودات غير مرتبطة بمبلغ ٣١٠,٧٥٩,٠٠٠ درهم (٢٠٢٢: ٢٩٧,٤٤٠,٠٠٠) في مؤسسات مالية مصنفة A أو أعلى ومبلغ ١٤,٨٩٩,٠٠٠ درهم (٢٠٢٢: ١٤,٠٤٥,٠٠٠) مع منشآت غير مصنفة.

٢٣. أهداف إدارة المخاطر وسياسات الحد منها (تابع)

(د) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر تعرض الفرع للإعسار بحيث لا يملك الموارد المالية الكافية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها أو يتمكن من الوفاء بها بتكلفة باهظة. يتم الحد من هذه المخاطر من خلال الاحتفاظ بموجودات كافية في الاستثمارات التي يمكن تسويقها بسهولة في إطار زمني قصير بما فيه الكفاية لتكون قادرة على تسوية المطلوبات عند استحقاقها.

يمكن التنازل عن عقود حاملي الوثائق أو نقلها عند الطلب. بالنسبة لهذه العقود، فإن القيمة التعاقدية هي مبلغ التنازل مساوياً تقريباً للالتزام كما في تاريخ بيان المركز المالي الحالي.

يوضح الجدول أدناه التدفقات النقدية التعاقدية المتوقعة للمطلوبات المالية. لا تتعرض الشركة بشكل مباشر لمخاطر السيولة فيما يتعلق بعقودها المرتبطة بالوحدات. للحصول على تفاصيل حول التدفقات النقدية المتوقعة لموجودات عقود التأمين وموجودات/مطلوبات عقود إعادة التأمين، راجع إيضاح ١٦(هـ).

التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة						
	القيمة الدفترية	الدفع عند الطلب	سنة واحدة - سنتين	سنتان - ٣ سنوات	٣ - ٤ سنوات	٤ - ٥ سنوات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مطلوبات عقود الاستثمار	٥,١٩٧,٧٣٠	٤٤٧,٧٧٨	٤٢٦,٠٥١	٤٢٩,١٤٠	٤٠٩,٢٧٣	٣٩٦,٠٨٨
مطلوبات الإيجار	١,٠١٢	٧٧٥	٢٣٧	-	-	-
ذمم دائنة	١١,٣٨١	١١,٣٨١	-	-	-	-
التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة						
	القيمة الدفترية	الدفع عند الطلب	سنة واحدة - سنتين	سنتان - ٣ سنوات	٣ - ٤ سنوات	٤ - ٥ سنوات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مطلوبات عقود الاستثمار	٤,٩٣٠,٨٧١	٣٩٠,٥١٥	٤٠٢,٣٣٤	٤١٢,٦٤٠	٤١١,٣٩٧	٣٨٨,١٥٩
مطلوبات الإيجار	١,٧٤٧	٧٢٧	٧٧٥	٢٤٥	-	-
ذمم دائنة	١,٥٩٤	١,٥٩٤	-	-	-	-

٢٣. أهداف إدارة المخاطر وسياسات الحد منها (تابع)

(هـ) مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو النظم أو الأحداث الخارجية. تشمل مخاطر التشغيل، على سبيل المثال لا الحصر، تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات والموارد البشرية وإدارة المشاريع والضرائب والقانون والاحتياط والامتثال. تتحمل الإدارة العليا المسؤولية الرئيسية عن إدارة مخاطر التشغيل من خلال تطوير السياسات والإجراءات والضوابط من خلال المنتجات والأنشطة والإجراءات والنظم المختلفة الخاضعة لسيطرتها وإسناد المسؤوليات.

كل جزء من العمل مسؤول عن تحديد وتقييم وإدارة وإعداد التقارير حول مخاطر التشغيل بشكل منتظم، وعن التنفيذ والحفاظ على الضوابط ضمن اختصاصه وفقاً لمنهجية مخاطر التشغيل الخاصة بالمجموعة المالية الدولية المحدودة. عند إجراء هذه التقييمات، يتم الأخذ في عين الاعتبار مستوى تقبل المجموعة المالية الدولية للمخاطر مع إيلاء أهمية أكبر لتلك المخاطر التي تقع خارج هذه المقاييس.

٢٤. متطلبات طارئة

يعد المركز الرئيسي للفرع عضواً في خطة تعويضات حاملي وثائق التأمين بجزيرة مان بموجب لائحة التأمين على الحياة لسنة ١٩٩١ (تعويضات حاملي وثائق التأمين). والهدف من هذه الخطة هو تعويض حاملي وثائق التأمين في حال عجز شركة التأمين المرخص لها عن الوفاء بمطلوباتها تجاه حاملي وثائق التأمين.

وفي حال فرض ضريبة على أعضاء الخطة، فسوف يتعين على المركز الرئيسي للفرع الوفاء بالالتزام الناشئ في ذلك الوقت. إن الحد الأقصى للضريبة المستحقة وفقاً لمتطلبات الخطة فيما يتعلق بإعسار أي شركة تأمين هو اثنان في المائة من مطلوبات العمل طويلة الأجل.

٢٥. ضريبة الدخل

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، تم إصدار المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض معدل ضريبة عامة على دخل الشركات لأول مرة. تم تحديد حد الربح البالغ ٣٧٥,٠٠٠ درهم والذي سيتم عنده تطبيق الضريبة بنسبة ٩٪ بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ١١٦ لسنة ٢٠٢٢ الذي تم إصداره في ١٦ يناير ٢٠٢٣، وفي هذه المرحلة، يُعتبر قانون الضريبة أنه قد تم سنّه بشكل فعلي للأغراض المحاسبية. في حين أن الضرائب الحالية غير مستحقة الدفع على الأرباح المحققة قبل السنة المالية للفرع التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤، فإن وجود قانون الضريبة الصادر يستدعي الحاجة إلى تسجيل الضرائب المؤجلة على الموجودات والمطلوبات على الفور عندما تختلف القيمة الدفترية عن الأسس الضريبية.

بناءً على تقييم الإدارة، لم يلاحظ الفرع أي تأثير محتمل للضريبة المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وسيواصل الفرع تقييم التأثير المتوقع وتفسيراتها في ضوء القرارات المتخذة والتوجيهات ذات الصلة.

٢٦. أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

(أ) الشركة الأم والمنشآت

المركز الرئيسي للفرع هو شركة فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد، والتي تم تأسيسها في جزيرة مان. والشركة خاضعة لسيطرة المنشآت التالية:

الاسم	النوع	مقر التأسيس	حصة الملكية	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
آي إف جي هولدنغ كومباني ليمتد	المنشأة الأم المباشرة، الطرف المسيطر	جزيرة مان	٧٦,٢٪	٧٦,٢٪
مجموعة أفيبا القابضة المحدودة	طرف غير مسيطر (المنشأة الأم المباشرة السابقة)	المملكة المتحدة	٢٣,٨٪	٢٣,٨٪

٢٦. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(أ) الشركة الأم والمنشآت (تابع)

إن الشركة الأم المباشرة للمركز الرئيسي للفرع هي أي إف جي هولدينغ كومباني ليمتد، وهي شركة تأسست في جزيرة مان وتُعد شركة تابعة للمجموعة المالية الدولية المحدودة. خلال ٢٠٢٢، كانت غالبية رأس المال المصدر للمجموعة المالية الدولية المحدودة مملوك نهائيًا من قبل شركة في أي بي ١ نوميذز ليمتد. امتلكت شركة في أي بي ١ نوميذز ليمتد رأس المال المصدر للمجموعة المالية الدولية المحدودة بالنيابة عن المستثمرين في فيتروفيان إنفستمنت بارتنرشيب ١ كونتونيوشن فاند. خضعت في أي بي ١ نوميذز ليمتد لإدارة فيتروفيان بارتنرز ال ال بي. كما خضعت فيتروفيان إنفستمنت بارتنرشيب ١ كونتونيوشن فاند لإدارة فيتروفيان بارتنرز ال ال بي. ولذلك، اعتُبرت فيتروفيان بارتنرز ال ال بي الطرف المسيطر المطلق.

في ١ فبراير ٢٠٢٢، أعلنت المجموعة المالية الدولية المحدودة أن شركة سنفن، وهي شركة مساهمة خاصة دولية، قد استحوذت على حصة الأغلبية في المجموعة المالية الدولية المحدودة من فيتروفيان بارتنرز ال ال بي. وبعد استلام موافقة الجهات التنظيمية، اكتملت هذه المعاملة بتاريخ ٢٣ يناير ٢٠٢٣.

إن الشركة الأم المباشرة الجديدة للمجموعة المالية الدولية المحدودة هي أرغو بيدكو ليمتد. تُعد شركة أرغو بيدكو ليمتد مملوكة بالكامل لشركة أرغو بيدكو ليمتد، وهي شركة مملوكة بالكامل لشركة أرغو توبكو ليمتد، والتي بدورها مملوكة بنسبة ٨١,٧٪ لشركة أرغو فيدركو ليمتد وبنسبة ١٨,٣٪ لشركة ألفورد ستريت نوميذز ليمتد وبنسبة ١٨,٣٪ لإدارة المجموعة المالية الدولية المحدودة.

تُدير شركة سنفن كابيتال مانجمنت (إس إف إف) جنرال بارتنر ليمتد، المرخصة والمنظمة من قبل هيئة الخدمات المالية في جيرنسي، الاستثمارات في شركة أرغو فيدركو ليمتد نيابة عن المالكين المستفيدين. وتُعد المجموعة المالية الدولية المحدودة أعلى مستوى يتم على أساسه إعداد البيانات المالية الموحدة لمجموعة شركات المجموعة المالية الدولية المحدودة.

(ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم تخصيص مبلغ ١,٦١٩,٠٠٠ درهم (٢٠٢٢: ٢,٧٠٠,٠٠٠ درهم) للفرع، وتم إدراجه في المصاريف العمومية والإدارية فيما يتعلق بمصاريف مجلس إدارة شركة فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد، حيث قام مجلس إدارة شركة فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد بتولي مهام كبار موظفي الإدارة للفرع.

(ج) المعاملات مع الأطراف الأخرى ذات العلاقة

أجريت المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة وفقا للشروط المتفق عليها بين الأطراف خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
معاد بيانها	ألف درهم	
ألف درهم		
(١٠,١٣٦)	(٩,٦٥١)	معاملات أخرى
(٥,٠٣٨)	(٢,٣٥٧)	خدمات إدارية مقدمة من المركز الرئيسي (إيضاح ١٦)
(١٩٣,٢٠٨)	(٤٦,٧١٤)	خدمات إدارية مقدمة من المركز الرئيسي (إيضاح ٩)
		أموال محولة إلى المركز الرئيسي

يعاد تحميل المصاريف الإدارية المتكبدة من المركز الرئيسي على الفرع. وتنص شروط إعادة التحميل على أن تكون المصاريف مساوية للتكلفة الأصلية المتكبدة. خلال السنة، وافقت الإدارة على تحويل مبلغ ٤٦,٧١٤,٠٠٠ درهم من الفرع إلى المركز الرئيسي (٢٠٢٢: ١٩٣,٢٠٨,٠٠٠ درهم).

(د) أرصدة قائمة ناتجة عن أطراف ذات علاقة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
معاد بيانها	ألف درهم	
ألف درهم		
٢,٦٨٩	٥٩٣	مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي (إيضاح ١٤)
٢٥٧,٩٤٦	٣٠١,٤٩٨	صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي

٢٧. الأحداث الواقعة بعد فترة التقرير

لم تكن هناك أحداث لاحقة بعد نهاية فترة التقرير.

٢٨. اعتماد البيانات المالية المعاد إصدارها

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المعاد إصدارها لشركة فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد، فرع الإمارات العربية المتحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مجلس إدارة المركز الرئيسي في ٢٧ مارس ٢٠٢٤.

٢٩. معلومات إضافية

بالإشارة إلى إشعار مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي/٢٠٢٣/٦١٦٣ BIS من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن متطلبات الإبلاغ، يتعين على شركات التأمين تضمين إفصاح عن تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة وفقا ل INFO-٧ من النماذج الإلكترونية.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التأمين على الحياة (بدون التأمين الطبي وتراكم الأموال)	التأمين على الحياة (بدون التأمين الطبي وتراكم الأموال)	التأمين على الحياة (بدون التأمين الطبي وتراكم الأموال)	التأمين على الحياة (بدون التأمين الطبي وتراكم الأموال)
٥٥,٠٥٠	٢٦٩,٧٧٢	٥٩,٠٩٠	٣٦٢,٨٧٣
الأقساط المكتتبة المباشرة			
إعادة التأمين المفترضة			
أجنبي	-	-	-
محلي	-	-	-
٥٥,٠٥٠	٢٦٩,٧٧٢	٥٩,٠٩٠	٣٦٢,٨٧٣

٣٠. إعادة إصدار

تم سحب البيانات المالية للفرع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الصادرة سابقا بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٤ واستبدالها بهذه القوائم المالية، وذلك بعد تغيير المعلومات التكميلية باستبعاد العلامة السابقة "غير مدققة" في الإيضاح رقم (٢٩) تماشيا مع متطلبات "متطلبات المصرف المركزي للإبلاغ عن التأمين لعام ٢٠٢٤". وليس لهذه المراجعة أي تأثير على قائمة الدخل المبلغ عنها سابقا، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة المركز المالي، وقائمة التغيرات في صافي البقايا المنسوبة إلى حساب المركز الرئيسي، وقائمة التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣١. إدارة مخاطر رأس المال

بناءً على الملحق "ل" من إشعار المصرف المركزي رقم CBUAE/BIS/٢٠٢٣/٦١٦٣ بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢٣، عرض الفرع وضع الملاءة المالية للربع السابق مباشرة لنهاية السنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على النحو التالي:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
٧٢,٩٠٤	٨١,٨٦٤	متطلبات ملاءة رأس المال
٢٤,٣٠١	٢٧,٢٨٨	المبلغ الأدنى للضمان
		الأموال الذاتية
٢٢٣,٢٦٨	١٩٧,٧٥٣	الأموال الذاتية الأساسية
١٢٣,٢٦٨	٩٧,٧٥٣	فائض الملاءة لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال
١٥٠,٣٦٤	١١٥,٨٨٩	فائض الملاءة لمتطلبات ملاءة رأس المال
١٩٨,٩٦٧	١٧٠,٤٦٥	فائض الملاءة للمبلغ الأدنى للضمان

يستند هامش الملاءة والإفصاحات المتعلقة به المدرجة أعلاه إلى الأرقام المعدة وفقاً لمتطلبات التقارير التنظيمية المنصوص عليها في قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٥ لسنة ٢٠١٤) المتعلق بالتعليمات المالية لشركات التأمين وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.