

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
والبيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

الصفحات

1	تقرير مجلس الإدارة
8 - 2	تقرير مدقق الحسابات المستقل
9	بيان المركز المالي
10	بيان الأرباح أو الخسائر
11	بيان الدخل الشامل
12	بيان التغيرات في حقوق الملكية
14 - 13	بيان التدفقات النقدية
92 - 15	إيضاحات حول البيانات المالية

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

التأسيس والعنوان المسجل

تأسست شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع ("رأس الخيمة للتأمين" أو "الشركة") بموجب المرسوم الأميري رقم 76/20 الصادر عن صاحب السمو حاكم رأس الخيمة. إن عنوان المكتب المسجل هو المركز الرئيسي لرأس الخيمة للتأمين، الطابق السادس، مكتب بنك رأس الخيمة الوطني، الرفاع، رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة.

المركز المالي والنتائج

تكبدت شركة رأس الخيمة للتأمين صافي خسارة بمبلغ 35 مليون درهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 مقابل تحقيق صافي ربح بمبلغ 10 مليون درهم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ("السنة السابقة").

انخفض إجمالي أقساط التأمين المكتتبه بنسبة 7.7% ليصل إلى 433 مليون درهم مقابل مبلغ 469 مليون درهم في السنة السابقة.

انخفض إجمالي إيرادات الاكتتاب من عمليات التأمين إلى 18 مليون درهم مقابل مبلغ 50 مليون درهم في السنة السابقة.

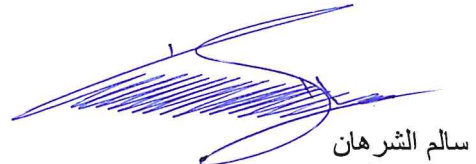
انخفض مجموع موجودات الشركة من 797 مليون درهم كما في 31 ديسمبر 2021 إلى 728 مليون درهم كما في 31 ديسمبر 2022، كما انخفضت حقوق الملكية للمساهمين من 203 مليون درهم كما في 31 ديسمبر 2021 إلى 145 مليون درهم كما في 31 ديسمبر 2022.

كما في 31 ديسمبر 2022، بلغ مجموع مطلوبات الشركة 584 مليون درهم مقابل مبلغ 594 مليون درهم كما في 31 ديسمبر 2021.

بلغت خسارة السهم الأساسية 0.29 درهم للسهم الواحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 مقارنة مع ربحية السهم الأساسية بقيمة 0.09 درهم للسهم الواحد في السنة السابقة على أساس رأس مال قيمته 121 مليون درهم.

بالنيابة عن مجلس إدارة شركة رأس الخيمة للتأمين، أود أن أشكر الجميع على عملهم الجاد في رحلة تحول الشركة. ونقدم خالص تقديرنا للإدارة التنفيذية والموظفين لتفانيهم والتزامهم وعملهم الجاد المستمر. كما يعرب أعضاء مجلس الإدارة عن تقديرهم لجهود شركائنا من معيدي التأمين والعملاء وجميع أصحاب المصلحة في الشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،


سالم الشهران
رئيس مجلس الإدارة

20 فبراير 2023

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

رأينا

برأينا، تعبّر البيانات المالية بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تتكون البيانات المالية للشركة من:

- بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- بيان الأرباح أو الخسائر للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية وتشمل السياسات المحاسبية الهامة 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 المدرجة ضمن تقريرنا.

نعتقد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للرأي الذي نديبه بناءً على عملية التدقيق.

الاستقلالية

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

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الرئيسية	• تقييم مطلوبات عقود التأمين
	• خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع (تابع)

منهجنا في التدقيق (تابع)

نظرة عامة (تابع)

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعتها الإدارة، ومنها ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقنا أيضاً إلى مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال.

لقد قمنا بتصميم نطاق عملية التدقيق بهدف تنفيذ أعمال كافية تمكننا من تقديم رأي حول البيانات المالية ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل الشركة، والإجراءات والضوابط المحاسبية، وقطاع العمل لدى الشركة.

أمر التدقيق الرئيسية

أمر التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء تدقيقنا على البيانات المالية للفترة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق تدقيقنا على البيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

تقييم مطلوبات عقود التأمين

كجزء من إجراءات التدقيق لدينا، فإننا:

- قمنا بفهم وفحص واختبار الضوابط الرئيسية المتعلقة بعملية مراجعة الاحتياطيات الربع سنوية والسنوية من قبل الإدارة والفريق الاكتواري الداخلي للشركة والخبير الاكتواري الخارجي المعين.
- قمنا بفهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية المتعلقة بعملية وضع الاحتياطي للشركة.

كما هو مبين في الإيضاح ٩ من هذه البيانات المالية، بلغت مطلوبات عقود التأمين بالشركة ما قيمته ٣٧٣ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٤١٦ مليون درهم).

يبين الإيضاح ٩ من هذه البيانات المالية العناصر التي بنشأ عنها رصيد مطلوبات عقود التأمين. ونورد فيما يلي ملاحظاتنا حول أكثر العناصر اعتماداً على الاجتهادات:

مطالبات قائمة

يعتبر رصيد المطالبات القائمة أمراً جوهرياً في البيانات المالية، وينطوي على درجة عالية من الأحكام ويمكن أن يكون حسابه معقداً في حالات معينة. والمطالبات القائمة هي أفضل تقدير لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ التقرير.

بالنسبة للمطالبات القائمة، فإننا:

- قمنا بتسوية، لكل قطاع من قطاعات الأعمال، احتياطيات المطالبات القائمة حسب القوائم الفنية مع السجلات المحاسبية الأساسية،
- قمنا بالتحقق على أساس العينة من احتياطيات المطالبات القائمة مقابل المستندات الداعمة، مثل تقارير جهات تسوية الخسائر،
- بالنسبة لاحتياطيات المطالبات القائمة بدون حركة منذ السنة السابقة، فإننا نفهم من الإدارة أسباب عدم الحركة،
- وقمنا بإجراء مقارنة على أساس العينة لاحتياطيات المطالبات القائمة مع الدفعات اللاحقة، في حالة تسويتها، أو مع مبالغ الاحتياطي اللاحقة، إذا لم يتم تسويتها.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

تقييم مطلوبات عقود التأمين (تابع)

بالنسبة لاحتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنه والاحتياطي الحسابي، فإننا:

- قمنا بإعادة إجراء التسويات بين البيانات المستخدمة في حسابات تكوين الاحتياطي الاكتواري والسجلات المحاسبية الأساسية للشركة،
- قمنا بتقييم كفاءة وموضوعية واستقلالية الخبراء الاكتواريين الخارجيين المعينين من قبل الشركة وكذلك الخبراء الاكتواريين الداخليين لدينا،
- قمنا باستخدام خبرائنا الاكتواريين الداخليين، وقمنا بتطبيق معرفتنا وخبرتنا العملية وقمنا بمقارنة المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مع الممارسات الاكتوارية المعترف بها، وتحديدًا:
 - قمنا بالتحقق مما إذا كانت البيانات والفحوصات المطبقة عليها معقولة وكافية لتحديد الاحتياطيات الاكتوارية للشركة.
 - قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات والطرق المستخدمة لبيان حسابات مطلوبات التأمين الأساسية للشركة.
 - قمنا بتقييم التأثير على تقديرات احتياطي السنة الحالية بناءً على المراجعة التي أجرتها الشركة على احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنه في نهاية السنة السابقة في ضوء التطور / التسوية اللاحقة لهذه المطالبات.
 - قمنا بإعادة حساب احتياطيات المطالبات المتكبدة غير المعلنه على أساس العينة لقطاعات الأعمال الرئيسية.
 - قمنا بفهم وتقييم مدى معقولية الاحتياطي الحسابي وإجراء إعادة الحساب على أساس العينة لتقييم الاحتياطي الحسابي.

- قمنا بالتحقق من ملاءمة الإفصاحات التي تمت فيما يتعلق بتقييم مطلوبات عقود التأمين المدرجة في هذه البيانات المالية.

مطالبات متكبدة غير معلنه:

يمثل هذا الاحتياطي الالتزام عن المطالبات المتكبدة غير المعلنه في نهاية فترة التقرير، والتي يتم تحديدها من خلال تقييم اكتواري مستقل خارجي، مع الأخذ في الاعتبار تجربة الخسارة التاريخية للشركة. يتم تطبيق الافتراضات الجوهرية في تقييم المطالبات المتكبدة في تاريخ التقرير لكن لم يتم الإعلان عنها للشركة. بالإضافة إلى ذلك، ينتج عن قطاعات الأعمال التي تكون فيها الفترة بين حدث المطالبة الميدنية والتسوية طويلة فارق كبيرة بين التقديرات الميدنية ومبالغ التسويات النهائية.

احتياطيات حسابية:

يمثل هذا الاحتياطي الالتزام عن وثائق التأمين على الحياة والتي يتم تحديدها من خلال تقييم اكتواري مستقل خارجي بالأخذ بالاعتبار التعويضات المستقبلية للوثائق في نهاية كل فترة تقرير. وهذا يشمل وضع أحكام مركبة وذاتية وعدم يقين حول الأحداث المستقبلية التي قد ينتج عن التغييرات في افتراضاتها تأثيراً جوهرياً على التقديرات.

كما تم تحديد تقييم العناصر الأخرى لمطلوبات عقود التأمين بالشركة من خلال تقييم اكتواري مستقل خارجي. ونعتقد أن مطلوبات عقود التأمين أمر من أمور التدقيق الرئيسية بسبب التعقيد الذي تنطوي عليه عملية التقدير والأحكام الهامة التي تتخذها الإدارة في تحديد مدى معقولية وكفاية مطلوبات عقود التأمين.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى

- كما هو مبين في الإيضاح ١٠ من هذه البيانات المالية، بلغت ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى بالشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ١٤٥ مليون درهم (٢٠٢١: ٢٠٨ مليون درهم) وبلغ مخصص الانخفاض في القيمة ذو الصلة ما قيمته ٢٩ مليون درهم (٢٠٢١: ٣٣ مليون درهم).
- يتم قياس ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ من خلال تطبيق مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- تضع الشركة أحكاماً مركبة وذاتية لكل من توقيت تسجيل انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى وتقدير مبلغ هذا الانخفاض باستخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على ذمم التأمين المدينة باستخدام مصفوفة مخصص بالرجوع إلى تجربة التعثر السابقة للمدين وتحليل مركزه المالي الحالي، والمعدلة وفقاً للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة للقطاع الذي يشغله المدينون، وتقييم التوجه الحالي والمتوقع للظروف في تاريخ التقرير.
- نرى أن احتساب خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى يشكل أمراً تدقيقياً رئيسياً نظراً لأهمية رصيد ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى (التي تمثل ١٦٪ من إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)، والتقدير غير المؤكدة ذات الصلة بالبيانات المالية وأهمية الأحكام المستخدمة في تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- كجزء من إجراءات التدقيق لدينا، فإننا:
 - قمنا بفحص اكتمال ودقة بيانات المدخلات المستخدمة في حسابات نموذج انخفاض القيمة،
 - قمنا بتقييم ومراجعة المنهجية التي تطبقها الشركة في احتساب مخصص انخفاض القيمة لتقييم مدى توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ واختبرنا مدى ملاءمة ومعقولية الافتراضات والأحكام الرئيسية المستخدمة،
 - بالنسبة للأرصدة التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة، قمنا باختبار عينة لتقييم مدى معقولية المخصصات المقدرة للإدارة،
 - وقمنا بالتحقق من ملاءمة الإفصاحات التي تمت فيما يتعلق بانخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى المدرجة في هذه البيانات المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع (تابع)

معلومات أخرى

يتحمل أعضاء مجلس الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. تشتمل المعلومات الأخرى على تقرير مجلس الإدارة (ولكنها لا تشمل البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها).

إن رأينا حول البيانات المالية لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا ولن نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

إذا توصلنا - بناءً على العمل الذي نكون قد قمنا به - إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. وليس لدينا ما ندرجه في التقرير بهذا الشأن.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته، والتعليمات المالية ذات العلاقة لشركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً)، هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة ("هيئة التأمين")، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها ضرورية لكي يتمكنا من إعداد بيانات مالية خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في عملها التجاري والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يعتقدون تصفية الشركة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديهم أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية 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.

يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

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، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لراينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال 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 للشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
 - معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها لتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة 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، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع الشركة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- كما نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقرر ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيتنا.
- نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبلغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.
- ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع (تابع)

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، نفيديكم بما يلي:

١. أننا حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا،
٢. أن البيانات المالية قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١،
٣. أن الشركة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة،
٤. أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير أعضاء مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للشركة،
٥. أن الشركة قد قامت بشراء أسهم أو الاستثمار فيها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كما هو مبين في الإيضاح (٧) من البيانات المالية،
٦. أن الإيضاح رقم (٢٥) من البيانات المالية يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات،
٧. أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن الشركة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أيًا من الأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، أو أحكام نظامها الأساسي بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢،
٨. وأن الإيضاح رقم (٢٣) حول البيانات المالية يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إضافة إلى ذلك وفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته، والتعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً، هيئة التأمين)، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كوبرز
٢٠ فبراير ٢٠٢٣



جاك فاحوري
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٧٩
المكان: رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان المركز المالي

كما في 31 ديسمبر 2021 درهم إماراتي	كما في 31 ديسمبر 2022 درهم إماراتي	إيضاحات	
			الموجودات
1,944,478	1,271,616	5	ممتلكات ومعدات
6,619,820	5,641,820	6	موجودات غير ملموسة
10,000,000	10,000,000	8	وديعة نظامية
112,535,476	108,410,347	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
192,385,619	267,312,379	12	أرصدة بنكية وودائع ثابتة
217,291,902	192,285,573	9	موجودات عقود إعادة التأمين
23,228,424	18,162,230	19	تكاليف استحواذ مؤجلة
175,405,403	115,727,854	10	ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى
57,392,932	9,628,747	11	نقد وما في حكمه
<u>796,804,054</u>	<u>728,440,566</u>		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
121,275,000	121,275,000	13	رأس المال
49,756,048	49,756,048	1-14	احتياطي نظامي
20,000,000	20,000,000	2-14	احتياطي اختياري
1,872,070	2,802,615	3-14	احتياطي إعادة التأمين
(909,154)	(13,954,900)		تغيرات متراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
10,668,762	(34,938,262)		(خسائر متراكمة) / أرباح محتجزة
<u>202,662,726</u>	<u>144,940,501</u>		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
6,115,257	6,256,759	15	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
415,562,473	372,850,090	9	مطلوبات عقود التأمين
15,563,294	9,925,393	18	إيرادات عمولات مؤجلة
33,056,997	50,000,000	17	قروض بنكية
123,843,307	144,467,823	16	ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى
594,141,328	583,500,065		مجموع المطلوبات
<u>796,804,054</u>	<u>728,440,566</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ 20 فبراير 2023 ووقع عليها بالنيابة عن المجلس:


سانجيف باديال
نائب الرئيس التنفيذي




سالم الشرهان
رئيس مجلس الإدارة بالإنابة

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر		إيضاحات	
2021	2022		
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
459,352,353	460,636,247	20	إيرادات أقساط التأمين المكتسبة
(184,165,757)	(196,996,507)	20	أقساط تأمين متنازل عنها لشركات إعادة التأمين
<u>275,186,596</u>	<u>263,639,740</u>	20	صافي إيرادات أقساط التأمين المكتسبة
(277,268,762)	(296,246,775)		إجمالي المطالبات المسددة
116,727,718	110,937,237		حصة إعادة التأمين من المطالبات المسددة
<u>(160,541,044)</u>	<u>(185,309,538)</u>		صافي المطالبات المسددة
			التغير في إجمالي المطالبات القائمة ومصاريف تسوية
			الخسائر غير الموزعة ومخصصات المطالبات المتكبدة
(56,376,823)	11,579,754		غير المعلنة
			التغير في حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة
50,545,780	(12,563,544)		ومخصصات المطالبات المتكبدة غير المعلنة
(696,603)	3,480,996		التغير في إجمالي الاحتياطي الحسابي
278,534	(1,555,304)		التغير في حصة إعادة التأمين من الاحتياطي الحسابي
<u>(166,790,156)</u>	<u>(184,367,636)</u>		صافي المطالبات المتكبدة
18,360,602	18,499,483	18	إجمالي العمولات المكتسبة
(76,336,545)	(79,737,929)	19	عمولات متكبدة
<u>(57,975,943)</u>	<u>(61,238,446)</u>		صافي العمولات المتكبدة
50,420,497	18,033,658		إجمالي إيرادات الاكتتاب
(55,277,964)	(59,269,134)	26	مصاريف عمومية وإدارية
(1,572,917)	(7,207,951)	7، 10، 12	مخصص الانخفاض في القيمة
1,557,500	3,652,493	28	إيرادات الاكتتاب الأخرى
<u>(4,872,884)</u>	<u>(44,790,934)</u>		صافي خسارة الاكتتاب
8,473,195	9,620,919	21	إيرادات الفوائد
6,866,137	65,944	22	إيرادات الاستثمار
5,407	129,592		إيرادات أخرى
<u>10,471,855</u>	<u>(34,974,479)</u>		(خسارة) / ربح السنة
<u>0,09</u>	<u>(0,29)</u>	24	(الخسارة) / الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر		إيضاحات	
2021	2022		
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
10,471,855	(34,974,479)		(خسارة) / ربح السنة
			الخسارة الشاملة الأخرى
			<i>بنود سيعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</i>
(691,120)	(12,800,991)	7	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,102,114)	-	22	إعادة تصنيف الربح من استبعاد استثمارات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر
376,394	-		<i>بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</i>
			ربح محقق من استبعاد استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
233,693	(244,755)	7	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,183,147)	(13,045,746)		مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
9,288,708	(48,020,225)		مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية

تغيرات متراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة	احتياطي إعادة التأمين	احتياطي اختياري	احتياطي نظامي	رأس المال			
من خلال الدخل الشامل الآخر درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي			
(خسائر متراكمة) / أرباح محتجزة	المجموع						
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي			
203,076,018	11,492,284	650,387	949,485	20,000,000	48,708,862	121,275,000	الرصيد في 1 يناير 2021
10,471,855	10,471,855	-	-	-	-	-	ربح السنة
(1,183,147)	-	(1,183,147)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
9,288,708	10,471,855	(1,183,147)	-	-	-	-	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
							إعادة تصنيف الربح المحقق من استبعاد استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	376,394	(376,394)	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
-	(1,047,186)	-	-	-	1,047,186	-	تحويل إلى احتياطي إعادة التأمين (إيضاح 3-14)
-	(922,585)	-	922,585	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 35)
(9,702,000)	(9,702,000)	-	-	-	-	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2021
202,662,726	10,668,762	(909,154)	1,872,070	20,000,000	49,756,048	121,275,000	خسارة السنة
(34,974,479)	(34,974,479)	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(13,045,746)	-	(13,045,746)	-	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
(48,020,225)	(34,974,479)	(13,045,746)	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي إعادة التأمين (إيضاح 3-14)
-	(930,545)	-	930,545	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 35)
(9,702,000)	(9,702,000)	-	-	-	-	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2022
144,940,501	(34,938,262)	(13,954,900)	2,802,615	20,000,000	49,756,048	121,275,000	

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر		إيضاحات	
2021	2022		
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
10,471,855	(34,974,479)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (خسارة) / ربح السنة
			تعديلات لـ:
1,114,034	862,677	26، 5	استهلاك ممتلكات ومعدات
42,651	-		استهلاك استثمارات عقارية
1,483,278	1,516,388	26، 6	إطفاء موجودات غير ملموسة
1,572,917	7,207,951	10، 12، 7	مخصص الانخفاض في القيمة
1,136,399	1,713,835	15	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
(1,102,114)	-	22	ربح محقق من استبعاد موجودات مالية من استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(4,805,380)	-	22	ربح محقق من استبعاد استثمارات عقارية
(1,499)	(120,830)		ربح محقق من استبعاد ممتلكات ومعدات
62	37,626	5	حذف ممتلكات ومعدات
(183,929)	-		صافي الدخل من الاستثمارات العقارية
272,413	229,465	7	إطفاء علاوة على استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(8,473,195)	(9,620,919)	21	إيرادات الفوائد
(774,714)	(65,944)	22	إيرادات توزيعات الأرباح
23,648	693,970		تكلفة الفائدة على قروض بنكية
			التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل ودفعات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعويضات نهاية الخدمة للموظفين والفوائد على القروض البنكية
776,426	(32,520,260)		
			التغيرات في رأس المال العامل
(51,175,539)	25,006,329		النقص / (الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين
859,715	5,066,194		النقص في تكلفة استحواد مؤجلة
66,869,400	(42,712,383)		(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات عقود التأمين
(7,345,635)	46,244,104		النقص / (الزيادة) في ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى
(3,988,161)	397		النقص / (الزيادة) في الحسابات الجارية لدى البنك اللبناني
(3,677,464)	(5,637,901)		النقص في إيرادات العمولات المؤجلة
24,989,898	21,460,733		الزيادة في ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
27,308,640	16,907,213		صافي النقد الناتج من العمليات
-	(717,618)		فوائد مدفوعة على قروض بنكية
(1,000,000)	(812,569)		مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(1,085,427)	(1,572,333)	15	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
25,223,213	13,804,693		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

بيان التدفقات النقدية (تابع)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2021	2022	إيضاحات
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(559,862)	(234,813)	5 شراء ممتلكات ومعدات
(244,589)	(538,388)	6 شراء موجودات غير ملموسة
7,422	128,202	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
53,419,867	-	7 متحصلات من استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(100,764,148)	(21,358,130)	7 شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
7,346,000	12,253,130	7 متحصلات من استحقاق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
20,058,815	-	متحصلات من استبعاد الاستثمارات العقارية
7,543,966	13,181,981	فوائد مقبوضة
774,714	65,944	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
183,929	-	إيرادات إيجار مقبوضة من الاستثمارات العقارية
223,317,494	268,917,352	استحقاق ودائع ثابتة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
(231,951,077)	(341,225,159)	إيداع ودائع ثابتة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
(20,867,469)	(68,809,881)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(9,702,000)	(9,702,000)	35 توزيعات أرباح مدفوعة
33,056,997	50,000,000	17 زيادة في القروض البنكية
-	(33,056,997)	17 تسوية قروض بنكية
23,354,997	7,241,003	صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
27,710,741	(47,764,185)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
29,682,191	57,392,932	النقد وما في حكمه في بداية السنة
57,392,932	9,628,747	11 النقد وما في حكمه في نهاية السنة

معاملات رئيسية غير نقدية:

- لم تكن هناك معاملات غير نقدية خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021 باستثناء ما يلي:
- استرداد العمولة مستحقة الدفع للوسطاء بمبلغ 2,9 مليون درهم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: لا شيء).
- إعادة تصنيف التعرض لأحد البنوك اللبنانية من "أرصدة بنكية وودائع ثابتة" إلى "نمذ تأمين مدينة ودمم مدينة أخرى" خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (الإيضاح 10).

1 معلومات عامة

تأسست شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كشركة مساهمة عامة في إمارة رأس الخيمة بموجب المرسوم الأميري رقم 76/20 بتاريخ 26 أكتوبر 1976. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (6) لسنة 2007 في شأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، وتعديلاته، ومسجلة في سجل الشركات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً، هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة) تحت رقم 7. إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للشركة هو صندوق بريد 506، رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة.

إن الشركة هي شركة تابعة لبنك رأس الخيمة الوطني ش.م.ع ("الشركة الأم") الذي تأسس في إمارة رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة.

إن أسهم الشركة العادية مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية، الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين بكافة أنواعه بما في ذلك التأمين على الحياة والادخار وتكوين الأموال. وتمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بإمارة رأس الخيمة وفروعها في كل من رأس الخيمة ودبي وأبوظبي.

تم إصدار المرسوم بقانون اتحادي رقم (24) لسنة 2020 المعدل لبعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم 6 لسنة 2007 بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها بتاريخ 27 سبتمبر 2020 ودخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ 2 يناير 2021. واعتباراً من 2 يناير 2021، أصبح قطاع التأمين تحت إشراف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسلطته.

صدر المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (32) لسنة 2021 ("قانون الشركات") في 20 سبتمبر 2021 ودخل حيز التنفيذ في 2 يناير 2022 والذي ألغى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015. وكانت لدى الشركة مهلة 12 شهراً اعتباراً من 2 يناير 2022 للامتثال لأحكام مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (32) لسنة 2021. اعتباراً من 31 ديسمبر 2022، كانت الشركة ملتزمة بقانون الشركات.

تطبيق قانون ضريبة الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 12 - ضرائب الدخل

نشرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية")، في 9 ديسمبر 2022، مرسومًا بقانون اتحادي رقم (47) لسنة 2022 بشأن تطبيق الضرائب على الشركات والأعمال ("قانون ضريبة الشركات"). وذلك يعني أن الأعمال ستخضع لضريبة الشركات بدولة الإمارات العربية المتحدة ("ضريبة الشركات") من بداية السنة المالية الأولى التي تبدأ في أو بعد 1 يونيو 2023. يفرض نظام ضريبة الشركات بدولة الإمارات العربية المتحدة معدلًا قياسيًّا بواقع 9٪ من الأرباح الخاضعة للضريبة التي تزيد عن حد معين مع فرض معدل بواقع 0٪ لما هو دون هذا الحد لدعم الشركات الصغيرة والشركات الناشئة. تشير التوقعات إلى أن الحد الأدنى سيبلغ 375,000 درهم ولكن لم يتم تأكيد هذا المبلغ بعد بقرار من مجلس الوزراء. ومع ذلك، هناك عدد من القرارات المهمة التي لم يتم الانتهاء منها بعد وستصدر بقرار من مجلس الوزراء، بما في ذلك الحد الأدنى المذكور أعلاه، والتي تعتبر مهمة للغاية بالنسبة للمنشآت لتحديد وضعها الضريبي ومقدار الضريبة المستحقة. لذلك، وبسبب انتظار صدور مثل هذه القرارات المهمة من قبل مجلس الوزراء، خلصت الشركة إلى أن هذا القانون غير ساري المفعول عملياً كما في 31 ديسمبر 2022، وعليه لم يتم سنّه بالكامل أو بشكل جوهري من منظور المعيار المحاسبي الدولي رقم 12 - ضرائب الدخل. وستواصل الشركة مراقبة توقيت إصدار هذه القرارات المهمة من قبل مجلس الوزراء لتحديد وضعها الضريبي ومدى تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 12 - ضرائب الدخل. تعمل الشركة حالياً على تقييم التأثير المحتمل على بياناتها المالية، من منظور الضرائب الحالية والمؤجلة، بمجرد أن يتم سن القانون بشكل فعلي.

2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

1-2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022، في هذه البيانات المالية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنتين الحالية والسابقة.

سارية المفعول على
الفترات السنوية التي
تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

1 أبريل 2021

تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المرتبطة بكوفيد-19 - تمديد الوسيلة العملية

نتيجة لوباء فيروس كورونا (كوفيد-19)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو 2020، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتحديد ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس كوفيد-19 هو تعديل لعقد الإيجار. في 31 مارس 2021، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من 30 يونيو 2021 إلى 30 يونيو 2022. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هنالك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفعات.

1 يناير 2022

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3، والمعيار المحاسبي الدولي رقم 16، والمعيار المحاسبي الدولي رقم 37، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، والمعيار المحاسبي الدولي رقم 41، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16

تحديث التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "اندماجات الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 حول الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال.

تحظر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 16 "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بعوائد البيع والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 37 "المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" التكاليف التي تأخذها الشركة في عين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسراً.

تدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1 "تبني المعايير الدولية للمرة الأولى" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم 41، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 "عقود الإيجار".

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

1-2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة على البيانات المالية (تابع)

سارية المفعول على
الفترات السنوية التي
تبدأ في أو بعد

أكتوبر 2022

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

قرار جدول أعمال لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - إعفاء المؤجر من دفعات الإيجار (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16)

في أكتوبر 2022، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من قرار جدول الأعمال الذي وافقت عليه لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية بشأن "إعفاء المؤجر من دفعات الإيجار (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16)". يتناول قرار جدول الأعمال المحاسبة من منظور المؤجر، وعلى وجه الخصوص:

كيفية تطبيق نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على الذمم المدينة الخاصة بالإيجارات التشغيلية عندما يتوقع المؤجر الإعفاء من الدفعات المستحقة من المستأجر بموجب عقد الإيجار قبل منح امتياز الإيجار. ما إذا كان سيتم تطبيق متطلبات إلغاء الاعتراف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 أو متطلبات تعديل عقد الإيجار في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 عند المحاسبة عن امتياز الإيجار.

2-2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر

سارية المفعول على
الفترات السنوية التي
تبدأ في أو بعد

مؤجلة حتى الفترات
المحاسبية التي لا تبدأ قبل
1 يناير 2024

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1، "عرض البيانات المالية حول تصنيف المطالبات"

توضح التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" أن المطالبات تصنف إما كمطالبات متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). توضح التعديلات أيضًا ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 عند الإشارة إلى "تسوية" التزام. قد تؤثر التعديلات على تصنيف المطالبات، وبالأخص للمنشآت التي أخذت بالفعل نوايا الإدارة في الاعتبار عند تحديد التصنيف وبالنسبة لبعض المطالبات التي من الممكن تحويلها إلى حقوق ملكية، ويتوجب تطبيقها بأثر رجعي وفقًا للمتطلبات المعتادة في المعيار المحاسبي رقم 8 "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".

في يونيو 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية وثيقة التعرض التي تقترح تأجيل تاريخ سريان التعديلات إلى 1 يناير 2024.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

2-2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكلٍ مبكر (تابع)

سارية المفعول على
الفترات السنوية التي
تبدأ في أو بعد

1 يناير 2023

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 وبيان
الممارسة رقم 2 للمعايير الدولية للتقارير المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 لمطالبة المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية الجوهرية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. تحدد التعديلات ماهية "معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية" وتوضح كيفية تحديد متى تكون معلومات السياسات المحاسبية جوهرية. كما توضح أنه لا يلزم الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية غير الجوهرية. وإذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تحجب المعلومات المحاسبية الجوهرية.

لدعم هذا التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً بتعديل بيان الممارسة رقم 2 الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية، إصدار أحكام الأهمية، لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على إفصاحات السياسات المحاسبية.

1 يناير 2023

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 8

يوضح التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم 8، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، كيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية. إن التمييز مهم، لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها على أساس مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، في حين يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث السابقة الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

1 يناير 2023

التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 وبيان الممارسة رقم 2

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 لمطالبة المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية الجوهرية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. تحدد التعديلات ماهية "معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية" وتوضح كيفية تحديد متى تكون معلومات السياسات المحاسبية جوهرية. كما توضح أنه لا يلزم الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية غير الجوهرية. وإذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تحجب المعلومات المحاسبية الجوهرية. لدعم هذا التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً بتعديل بيان الممارسة رقم 2 الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية "إصدار أحكام الأهمية" لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية على إفصاحات السياسات المحاسبية.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

2-2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكلٍ مبكر (تابع)

سارية المفعول على
الفترات السنوية التي
تبدأ في أو بعد

1 يناير 2023

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

الضريبة المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات
على المعيار المحاسبي الدولي رقم 12

تتطلب التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 12 ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبدئي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للخصم والخاضعة للضريبة. ستطبق التعديلات عادةً على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إيقاف التشغيل وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة الإضافية.

يجب تطبيق التعديل على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، يجب على المنشآت الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) ومطلوبات الضريبة المؤجلة في بداية أقرب فترة مقارنة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار.
- إيقاف التشغيل والترميم والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الموجودات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالتأثير المتراكم لإثبات هذه التعديلات في الأرباح المحتجزة، أو في عنصر آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء. لم يتطرق المعيار المحاسبي الدولي رقم 12 سابقاً إلى كيفية حساب الآثار الضريبية لعقود الإيجار في الميزانية العمومية والمعاملات المماثلة، واعتبرت المناهج المختلفة مقبولة. قد تكون بعض المنشآت قد أدرجت بالفعل مثل هذه المعاملات بما يتفق مع المتطلبات الجديدة. ولن تتأثر هذه المنشآت بالتعديلات.

1 يناير 2024

التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 - عقود الإيجار عند البيع وإعادة التأجير

تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 لشرح كيفية احتساب المنشأة للبيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

2-2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر (تابع)

سارية المفعول على
الفترات السنوية التي
تبدأ في أو بعد

1 يناير 2024

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات

توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة في غضون اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام.

1 يناير 2023

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 - عقود التأمين

في 18 مايو 2017، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم 17 إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على العناصر الأساسية للتدفقات النقدية المخصومة والمرجحة بالاحتمالات وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للمطلوبات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على العناصر الأساسية للتدفقات النقدية المخصومة والمعدلة بالمخاطر والمرجحة بالاحتمالات.

1 يناير 2023

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 - عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، "عقود التأمين"، في 25 يونيو 2020، إلى جانب تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4، بحيث لا يزال بإمكان شركات التأمين المؤهلة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 جنباً إلى جنب مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17. وأدى ذلك إلى التعديلات المستهدفة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 والتي تهدف إلى تسهيل تطبيق المعيار من خلال تقليل تكاليف التطبيق، مما يسهل على الكيانات أن تشرح للمستثمرين وغيرهم نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

2-2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر (تابع)

سارية المفعول على
الفترات السنوية التي
تبدأ في أو بعد
1 يناير 2023

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 - عقود التأمين (تابع)

في 28 أكتوبر 2021، أعاد مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المجلس") دراسة وثيقة التعرض التي تقترح تعديلاً طفيفاً يتعلق بعرض معلومات المقارنة حول التطبيق المبدئي لكل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين"، مع الأخذ بعين الاعتبار الملاحظات المأخوذة من خطابات التعليقات المستلمة. سيسمح هذا التعديل للمنشأة بتطبيق تراكم تصنيف اختياري في فترة/فترات المقارنة المعروضة عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. سيسمح التراكم بتصنيف هذه الموجودات على أساس كل أداة على حدة، وذلك في فترة/فترات المقارنة بطريقة تتماشى مع الطريقة التي تتوقع المنشأة أن يتم بها تصنيف تلك الموجودات عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. بعد الملاحظات الواردة على المقترحات، قام مجلس الإدارة بتوسيع نطاق التراكم ليشمل جميع الموجودات المالية، بما في ذلك تلك الموجودات المحفوظ بها فيما يتعلق بالأنشطة غير المرتبطة بالعقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17. ويمكن أيضاً تطبيق التراكم من قبل المنشآت التي تطبق بالفعل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. يصدر مجلس الإدارة تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 بتاريخ 9 ديسمبر 2021.

يجب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر، ويجب تطبيق التعديلات في نفس الوقت.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح 2-3 للحصول على تفاصيل حول حالة التطبيق.

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعتمزم تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول. ليس هناك معايير أخرى جديدة ذات صلة قابلة للتطبيق أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكنها لا تسري للمرة الأولى على السنة المالية للشركة التي تبدأ في 1 يناير 2022 وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

3-2 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 - عقود التأمين

يُطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 وتتوقع الشركة أن تطبق أولاً المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 في ذلك التاريخ. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار التي تشمل مميزات المشاركة المباشرة (يشار إليها فيما بعد باسم "العقود"). تتمثل الأهداف الرئيسية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 في الاعتراف والقياس القابل للمقارنة للعقود في نطاق المعيار والاعتراف بمتحصلات خدمات التأمين بناءً على الخدمات المقدمة إلى حامل الوثيقة وتوفير الإفصاحات التي ستمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم تأثير هذه العقود على المركز المالي والنتائج المالية والتدفقات النقدية للمنشأة. يميز المعيار بين مصادر الربح وجودة الأرباح وبين متحصلات خدمات التأمين وإيرادات ومصاريف تمويل التأمين (بما يعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية).

كما يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 للمنشآت التي طبقت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" على فترة التقرير السنوية قبل التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، بإعادة تخصيص موجوداتها المالية المتعلقة بالتأمين. لن يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية التي تم الاعتراف بها سابقاً عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية".

1-3-2 هيكل وحالة مشروع التطبيق لدى الشركة

استعانت الشركة باستشاري مستقل "الاستشاري" للمساعدة في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 وتخطط لاستخدام حل الخدمات المدارة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 لتكون قادرة على إنتاج نتائج وإفصاحات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17. وشارك الاستشاري وموظفونا بفاعلية في تنفيذ هذا المشروع. وتم توفير تدريبات منتظمة لمجلس الإدارة حول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17. تم تحديد أوراق السياسة المحاسبية والمنهجيات الاكتوارية ومتطلبات الإفصاح ويتم تنفيذها في جميع أنحاء الشركة. يظل فريق مشروع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 على اطلاع دائم، ويراقب جميع التطورات التقنية من مجلس معايير المحاسبة الدولية والصناعة عن كثب لتقييم آثار هذه التطورات. وحيثما ينطبق ذلك، يتم تحديث أوراق السياسة والمنهجية لتعكس أي تغييرات في المتطلبات.

أحرزت الشركة تقدماً كبيراً في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17. ومع ذلك، لا يزال يتعين الانتهاء من الإجراءات التالية لاستكمال عملية التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17. وعلى هذا النحو، قد يتغير تقييم الأثر الوارد في هذه البيانات المالية بمجرد إتمام التطبيق.

- الانتهاء من مستوى الثقة لتعديل المخاطر الصريح؛
- سيساعد ذلك الشركة في استكمال العمليات الجافة وتقييم الأثر الانتقالي لكل من أرصدة 31 ديسمبر 2021 و 2022؛
- استكمال تقييم الأثر اعتباراً من 31 ديسمبر 2022؛
- إعداد وطلب الموافقة على إجراءات الأعمال، بالإضافة إلى الموافقة على تدقيق الحسابات الخارجية لأرصدة الانتقال.
- الانتهاء من تنسيق البيانات المالية السنوية المتوافقة مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 والإفصاح عنها.
- الانتهاء من إعداد التقارير الإدارية ومقاييس الأداء الرئيسية.
- مواصلة التعامل مع مختلف أصحاب المصلحة والأعمال من خلال مبادرات التدريب المختلفة.
- إنهاء وتنفيذ العمليات والمسؤوليات المالية وعمليات حوكمة البيانات المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

3-2 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 - عقود التأمين (تابع)

بما أن الشركة ستتأثر بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، فيما يلي تقييم للتأثير المتوقع:

2-3-2 نموذج القياس

لن يتم القياس على مستوى العقود الفردية، ولكن على أساس مجموعات العقود. لتخصيص عقود التأمين الفردية لمجموعات العقود، تحتاج المنشأة أولاً إلى تحديد المحافظ التي تشمل العقود ذات المخاطر المماثلة وتلك التي يتم إدارتها معاً. يجب تقسيم هذه المحافظ إلى مجموعات من العقود على أساس الربحية والبوالص ربع السنوية. يتكون المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 من 3 نماذج للقياس:

- نموذج القياس العام والمعروف أيضاً باسم النهج التدريجي، والذي يتكون من التدفقات النقدية المستحقة وهامش الخدمات التعاقدية.
- نهج الرسوم المتغيرة، وهو تعديل إلزامي لنموذج القياس العام فيما يتعلق بمعالجة هامش الخدمات التعاقدية لاستيعاب عقود المشاركة المباشرة.
- إن نهج تخصيص الأقساط هو نهج مبسط لقياس الالتزام عن التغطية المتبقية. قد تختار المنشأة استخدام هذا النهج عندما يوفر قياساً للالتزام عن التغطية المتبقية لا يختلف جوهرياً عن قياس النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين تبلغ سنة واحدة أو أقل. بموجب نهج تخصيص الأقساط، يتم قياس الالتزام عن التغطية المتبقية باعتباره مبلغ الأقساط المقبوضة صافية من تدفقات الاستحواذ النقدية المدفوعة، ناقصاً صافي مبلغ الأقساط وتدفقات الاستحواذ النقدية التي تم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة على مدار الجزء المنتهي الصلاحية من فترة التغطية على أساس مرور الوقت.

إن قياس الالتزام عن المطالبات المتكبدة متطابق في جميع نماذج القياس الثلاثة، بصرف النظر عن تحديد أسعار الفائدة الثابتة المستخدمة للخصم. يتم تقدير تعديل صريح على المخاطر غير المالية بشكل منفصل عن التقديرات الأخرى للالتزام عن المطالبات المتكبدة. يمثل تعديل المخاطر التعويض المطلوب لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية. يشكل تعديل المخاطر جزءاً من التدفقات النقدية المستحقة لمجموعة من عقود التأمين.

تخطط الشركة لتطبيق نهج تخصيص الأقساط على جميع عقود التأمين. تخضع مجموعات العقود ذات فترة التغطية لسنة واحدة أو أقل تلقائياً لنهج تخصيص الأقساط. بالنسبة لمجموعات العقود ذات فترة التغطية التي تزيد عن سنة واحدة، فَيَمُنَا عدم وجود فرق جوهري في قياس الالتزام بالتغطية المتبقية بين نهج تخصيص الأقساط والنموذج العام، وبالتالي فهي مؤهلة لنهج تخصيص الأقساط.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

3-2 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 - عقود التأمين (تابع)

2-3-2 نموذج القياس (تابع)

يتم الاعتراف بإيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين في بيان الأرباح أو الخسائر بناءً على مفهوم الخدمات المقدمة خلال الفترة. يتطلب المعيار الاعتراف بالخسائر على الفور على العقود التي من المتوقع أن تكون مثقلة. بالنسبة لعقود التأمين المقاسة بموجب أسلوب تخصيص أقساط التأمين، من المفترض أن العقود ليست مثقلة عند الاعتراف الأولي، ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. ينصب تركيز الشركة على تنمية عمل مربح ومستدام ولا تتوقع الاعتراف بالعقود المثقلة إلا إذا تم تحديد بعض الحقائق والظروف.

3-3-2 خيارات السياسة المحاسبية

يوضح الجدول التالي خيارات السياسة المحاسبية التي تخطت الشركة تطبيقها:

البند	خيارات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17	النهج المُطبق
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين	عندما لا تزيد فترة تغطية كل عقد في المجموعة عند الاعتراف المبدئي عن سنة واحدة، يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 باختيار سياسة محاسبية إما تحميل التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين على المصاريف عند تكبدها أو إطفائها على مدى فترة تغطية العقد.	تقوم الشركة برسمة جميع التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين. كما تقوم بتخصيص تدفقات الاستحواذ النقدية لمجموعات عقود التأمين الصادرة أو المتوقع إصدارها باستخدام أساس منتظم ومنطقي.
الالتزام عن التغطية المتبقية المعدل حسب المخاطر المالية والقيمة الزمنية للنقود	في حالة عدم وجود عنصر تمويل جوهري فيما يتعلق بالالتزام عن التغطية المتبقية، أو عندما لا يتعدى الوقت بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق قسط التأمين ذي الصلة سنة واحدة، لا يتعين على المنشأة إجراء تعديل لاستحقاق الفائدة للالتزام عن التغطية المتبقية.	لن تقوم الشركة بتعديل مطلوبات التغطية المتبقية لعقود التأمين الصادرة وموجودات التغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها بسبب تأثير القيمة الزمنية للنقود، إذا كان من المتوقع تحصيل أقساط التأمين خلال فترة تغطية العقود، وهي سنة واحدة أو أقل. بالنسبة لجميع العقود الأخرى، تضع الشركة مخصصاً لتراكم الفائدة على الالتزام عن التغطية المتبقية عندما تبلغ الفترة بين تقديم كل جزء من الخدمات وتحصيل الأقساط المتوقع أكثر من سنة واحدة.

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

3-2 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 - عقود التأمين (تابع)

3-3-2 خيارات السياسة المحاسبية (تابع)

البند	خيارات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17	النهج المُطبق
الالتزام عن المطالبات المتكبدة المعدل حسب القيمة الزمنية للنقود	عندما يكون من المتوقع دفع المطالبات خلال سنة من تاريخ تكبد المطالبة، فليس من الضروري تعديل هذه المبالغ للقيمة الزمنية للنقود.	سيتم تعديل الالتزام عن المطالبات المتكبدة حسب القيمة الزمنية للنقود.
إيرادات ومصاريف تمويل التأمين	يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 خيار السياسة المحاسبية للاعتراف بتأثير التغييرات في معدلات الخصم والمتغيرات المالية الأخرى في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر. يتم تطبيق خيار السياسة المحاسبية (خيار الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر) على أساس المحفظة.	ستدرج الشركة التغييرات في معدلات الخصم والمتغيرات المالية الأخرى ضمن الدخل الشامل الآخر.
تجزئة تعديل المخاطر	لا يتعين على شركة التأمين إدراج التغيير بالكامل في تعديل المخاطر، وذلك فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية في متحصلات خدمة التأمين. بدلاً من ذلك، يمكنها اختيار تقسيم المبلغ بين متحصلات خدمة التأمين وإيرادات أو مصاريف تمويل التأمين.	ستقوم الشركة بتجزئة التغيير في تعديل المخاطر، وذلك فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية، إلى جزء مالي وجزء غير مالي، والذي سيتم عرضه في إيرادات ومصاريف تمويل التأمين وفي متحصلات خدمة التأمين على التوالي.
التقارير المرحلية	يتعين على الشركة اختيار السياسة المحاسبية فيما يتعلق بتغيير معالجة التقديرات المحاسبية الواردة في البيانات المالية المرحلية السابقة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 في البيانات المالية المرحلية اللاحقة وفي فترة التقرير السنوية.	ستقوم الشركة باحتساب أي تغييرات في التقديرات المحاسبية على أساس من بداية السنة حتى تاريخه (أي سيتم حساب التقديرات المعدلة من بداية السنة وتعديلها في البيانات المالية المرحلية المعلنة بحيث يكون التأثير العام للتغييرات في التقديرات معادلاً للتأثير السنوي للتغيير).

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

3-2 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 - عقود التأمين (تابع)

4-3-2 مجالات الأحكام الهامة

فيما يلي الأحكام والتقديرية الرئيسية التي تتوقع الشركة تطبيقها نتيجة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17.

معدلات الخصم

سيتم استخدام النهج التصاعدي للحصول على معدلات الخصم. وفي إطار هذا النهج، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، ويتم تعديله طبقاً للاختلافات في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة للحصول على العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة الموجودات غير السائلة"). تم اشتقاق المعدل الخالي من المخاطر باستخدام معدلات المقايضة المتاحة في السوق المقومة بنفس عملة المنتج الذي يتم قياسه. عندما لا تتوفر معدلات المقايضة، تم استخدام سندات سيادية عالية السيولة ذات تصنيف ائتماني AAA. وتستخدم الإدارة الحكم لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للمطلوبات.

تعديل المخاطر

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

عند النظر في المخاطر غير المالية، فإن هذا يمثل عادةً الاكتتاب والمصاريف ومخاطر التشغيل إلى حد ما حيث تكون مخاطر التشغيل خاصة بعقد التأمين الصادر. لأغراض التبسيط، فإن تعديل المخاطر يأخذ في الاعتبار مخاطر الاكتتاب فقط لأنها متصلة في حساب التمويل الذاتي التمهيدي.

تقوم الإدارة حالياً بتقييم مستوى الثقة المناسب.

الوحدة المحاسبية

لم تحدد الشركة أي عقود أو ترتيبات تتطلب التجميع والفصل وتختلف عن طريقة الاعتراف بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17.

لدى الشركة لجنة تقييم الربحية التي تجتمع على فترات منتظمة لتحديد مجموعات الربحية لكل محفظة عقود. وتعمل اللجنة كملتقى لجمع المدخلات من أقسام التسعير والاكتتاب وتقييم الحقائق والظروف ذات الصلة التي تشير إلى أن مجموعات العقود مثقلة بالالتزام عند الاعتراف المبني.

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

- نسب المطالبات والمصاريف.
- مخصص تعديل المخاطر.
- مخصص المصاريف المباشرة ذات العلاقة (والتي تشمل جزءاً من المصاريف العامة) كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

3-2 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 - عقود التأمين (تابع)

4-3-2 مجالات الأحكام الهامة (تابع)

الوحدة المحاسبية (تابع)

بالنسبة للعقود غير المثقلة بالالتزام، تقوم الشركة بتقييم احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف السارية في الفترات اللاحقة لتحديد ما إذا كانت العقود تنطوي على إمكانية كبيرة لتصبح مثقلة بالالتزام. تجمع الشركة بين تطبيق الشروط الكمية على العوامل المذكورة أعلاه مع التقييم النوعي لأنشطة أعمالها لتحديد مرونة مجموعات العقود. بناءً على تقييم الإدارة، سيتم تصنيف جميع العقود غير المثقلة بالالتزام على أنها تنطوي على إمكانية كبيرة لتصبح مثقلة بالالتزام لاحقاً.

5-3-2 الانتقال

ستطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 في تاريخ التطبيق المبدئي، 1 يناير 2023، باستخدام نهج بأثر رجعي كامل.

قررت الشركة أن المعلومات المعقولة والداعمة متاحة لجميع العقود السارية في تاريخ الانتقال. بالإضافة إلى ذلك، نظراً لأن العقود مؤهلة لتخضع نهج تخصيص الأقساط، فقد خلصت الشركة إلى أن المعلومات الحالية والمستقبلية فقط ستكون مطلوبة لتعكس الظروف في تاريخ الانتقال، مما جعل التطبيق الكامل بأثر رجعي ممكناً عملياً، وبالتالي فهو الخيار الوحيد المتاح لعقود التأمين الصادرة عن الشركة.

وبناءً عليه، ستقوم الشركة بما يلي:

- تحديد كل مجموعة من عقود التأمين وأي موجودات تمثل التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 قد تم تطبيقه بشكل دائم.
- إلغاء الاعتراف بالأرصدة القائمة سابقاً والتي لم تكن لتوجد إذا تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 بشكل دائم.
- الاعتراف بأي صافي فرق ناتج في حقوق الملكية.

تأثير تحول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17

لا تزال الشركة تقيم التأثير المقدر للتطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 على بياناتها المالية. بناءً على التقييمات التي تم إجراؤها حتى الآن، من المتوقع أن يتحرك رصيد حقوق الملكية الافتتاحي للأسباب التالية:

- تأثير تعديلات المخاطر.
- احتساب العقود المثقلة بالالتزام في الأعمال.
- تأثير الخصم.
- مخاطر التعثر على أرصدة إعادة التأمين القابلة للاسترداد.

لا يزال تقييم التأثيرات على البيانات المالية للشركة جارياً. على الرغم من تقدم العمل بشكل جيد اعتباراً من تاريخ نشر هذه البيانات المالية، إلا أنه ليس من العملي بعد تحديد تأثير الانتقال بشكل موثوق.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

3-2 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 - عقود التأمين (تابع)

5-3-2 الانتقال (تابع)

التأثير على العرض والإفصاحات عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17

في بيان المركز المالي، لن يتم عرض تكلفة الاستحواذ المؤجلة والذمم المدينة المتعلقة بالتأمين بشكل منفصل ولكن كجزء من مطلوبات التأمين. سيؤدي هذا التغيير في العرض إلى انخفاض مجموع الموجودات بما يقابله انخفاض مجموع المطلوبات.

يجب فصل المبالغ المعروضة في بيان الأداء المالي (بيان الدخل الشامل) إلى متحصلات خدمة التأمين، والتي تتكون من إيرادات التأمين ومصاريف خدمة التأمين وإيرادات ومصاريف تمويل التأمين. يجب عرض الإيرادات أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها بشكل منفصل عن المصاريف أو الإيرادات من عقود التأمين المصدرة.

قدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 إفصاحات إضافية يجب عرضها. وسُطلب من الشركة تقديم معلومات نوعية وكمية منفصلة حول ما يلي:

- المبالغ المعترف بها في بياناتها المالية من عقود التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحفوظ بها ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17.
- الأحكام الهامة والتغيرات في تلك الأحكام عند تطبيق المعيار.
- طبيعة ومدى حدة المخاطر من العقود ضمن نطاق المعيار.

3 السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية مبينة أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكلٍ ثابت على كل سنة من السنوات المعروضة، ما لم يُذكر خلافًا لذلك.

1-3 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة على المنشآت التي تقوم بإعداد تقاريرها المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وأحكام المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (32) لسنة 2021 ("قانون الشركات")، والقانون الاتحادي رقم (6) لسنة 2007 وتعديلاته في شأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، والتعليمات المالية المعمول بها في شأن شركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً، هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة ("هيئة التأمين")). وتمثل البيانات المالية للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-3 أساس الأعداد

أعدت البيانات المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية المعدل بإعادة تقييم الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين الذي تم قياسه وفقاً لطريقة الوحدة المقدره بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 19 - منافع الموظفين.

لا يتم عرض بيان المركز المالي للشركة باستخدام التصنيف المتداول أو غير المتداول، إلا أن الأرصدة التالية تُصنّف عمومًا كمتداولة: النقد وما في حكمه وذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى وذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى وقروض بنكية. أما الأرصدة التالية فتصنّف عمومًا كغير متداولة: ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة ووديعة نظامية. أما الأرصدة التالية فهي ذات طبيعة مختلطة (أي تشمل أجزاء متداولة وغير متداولة) وهي: موجودات عقود إعادة التأمين وتكلفة الاستحواذ المؤجلة والأرصدة البنكية والودائع الثابتة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومطلوبات عقود التأمين وإيرادات عمولات مؤجلة ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين.

يتم عرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدهرم الإماراتي).

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة مبينة أدناه.

3-3 عقود التأمين

1-3-3 التعريف والاعتراف والقياس

تصدر الشركة عقوداً تعمل على تحويل مخاطر التأمين أو المخاطر المالية أو كليهما. عقود التأمين هي تلك العقود التي يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين الهامة، ويمكن أيضاً من خلالها تحويل المخاطر المالية. وكمبدأ عام، تقوم الشركة بتصنيف مخاطر التأمين على أنها مخاطر تأمين هامة إذا كان من المحتمل أن يترتب على الشركة التزام بدفع تعويضات عند وقوع حدث مؤمن عليه بحيث تزيد هذه التعويضات بنسبة 10% أو أكثر عن التعويضات واجبة السداد في حال عدم وقوع الحدث المؤمن عليه. وعقود الاستثمار هي تلك العقود التي تحول المخاطر المالية دون مخاطر تأمين جوهرية.

تصنف عقود التأمين الصادرة عن الشركة ضمن فئتين رئيسيتين، بناءً على مدة المخاطرة وهي: عقود التأمين قصيرة الأجل وعقود التأمين طويلة الأجل.

2-3-3 عقود التأمين قصيرة الأجل

تمثل هذه العقود عقود التأمين الصحي والتأمين على المركبات والتأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث والتأمين البحري والتأمين الهندسي وعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل.

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-3 عقود التأمين (تابع)

2-3-3 عقود التأمين قصيرة الأجل (تابع)

يغطي التأمين البحري خسارة أو تلف السفن والبضائع والمحطات وأي وسيلة نقل يتم من خلالها نقل الممتلكات أو الحصول عليها أو الاحتفاظ بها بين نقاط المنشأ والوجهة النهائية.

التأمين الهندسي هو وثيقة تأمين تغطي مجموعة واسعة من المخاطر الهندسية، وهو تأمين شامل يوفر حماية كاملة ضد المخاطر المرتبطة بإنشاء وإيقاف وتشغيل أي آلات أو منشآت أو معدات.

يشمل تأمين المركبات التأمين الشامل والتأمين ضد الغير. ويغطي التأمين الشامل حامل الوثيقة عن أي خسارة أو ضرر يلحق بمركبة حامل الوثيقة إما من جانب حامل الوثيقة أو من الغير. كما يغطي الغير في حالة الخسارة أو الضرر الناجم عن حامل الوثيقة. ومن ناحية أخرى، لا يغطي تأمين الغير إلا الطرف الآخر عن أي خسارة أو ضرر يسببه حامل الوثيقة.

أما عقود التأمين على الممتلكات فيتم من خلالها تعويض عملاء الشركة عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو عن قيمة الممتلكات التي فقدوها، كما يمكن تعويض العملاء الذين يزاولون أنشطة تجارية في ممتلكاتهم عن الخسارة التي تلحق بهم جراء عدم استطاعتهم استخدام الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية مخاطر توقف الأعمال).

تعمل عقود التأمين ضد الحوادث الشخصية على حماية عملاء الشركة من المخاطر الناتجة عن الضرر الذي قد يصيب الأطراف الأخرى عند ممارستهم نشاطاتهم المشروعة. تشمل الأضرار المشمولة في عقود التأمين كلتا الأحداث المتعاقد عليها وغير المتعاقد عليها.

تحمي عقود التأمين قصيرة الأجل على الحياة (الانتماء على الحياة) عملاء الشركة من تداعيات الأحداث التي من شأنها أن تؤثر على قدرة العميل أو العملاء على المحافظة على مستوى الدخل الحالي. تكون التعويضات المضمونة المدفوعة عند وقوع حدث محدد مؤمن عليه إما تعويضات ثابتة أو تعويضات مرتبطة بحجم الخسارة التي تلحق بصاحب وثيقة التأمين. وبالتالي، لا تنص هذه العقود على تاريخ استحقاق محدد أو استرداد التعويضات.

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

بالنسبة لجميع عقود التأمين، يتم إدراج الأقساط كإيرادات (أقساط مكتسبة) بشكل متناسب خلال فترة التغطية باستثناء البضائع البحرية، حيث يُفترض أن كل وثيقة يتم اكتسابها بالكامل في الربع التالي للربع الذي كُتبت فيه، وبالتالي فإن احتياطي الأقساط غير المكتسبة في نهاية ربع معين سيساوي القسط المكتوب في ذلك الربع والتأمين الهندسي حيث يتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة على أساس زيادة المخاطر كما هو مطلوب في التعليمات المالية الصادرة عن هيئة التأمين. يتم تسجيل جزء الأقساط المستلمة بموجب العقود المعمول بها والمتعلقة بالمخاطر غير المنتهية في نهاية فترة التقرير على أنها مطلوبات الأقساط غير المكتسبة. وتظهر الأقساط قبل خصم العمولات. تظهر الأقساط المكتسبة على أنها صافية من إجمالي الأقساط المكتسبة وإيرادات الأقساط غير المكتسبة واحتياطي المخاطر السارية.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-3 عقود التأمين (تابع)

2-3-3 عقود التأمين قصيرة الأجل (تابع)

يتم تحميل المطالبات ومصاريف تسوية الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند تكبدها، وذلك على أساس الالتزام المقدر عن التعويض المستحق لحملة عقود التأمين أو الأطراف الأخرى المتضررة من حملة تلك العقود. تتضمن تلك المصاريف التكاليف المباشرة لتسوية المطالبات وتنشأ من الأحداث التي قد تقع حتى نهاية فترة التقرير حتى وإن لم يتم تبليغ الشركة بها بذلك التاريخ. لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها عن المطالبات غير المسددة. يتم تقدير المطلوبات عن المطالبات غير المسددة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المعلنة للشركة والتحليلات الإحصائية بالنسبة للمطالبات المتكبدة غير المعلنة، وكذلك لتقدير التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات الأكثر تعقيداً التي قد تتأثر بالعوامل الخارجية (مثل قرارات المحاكم).

تتوافق احتياطات مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة مع المخصصات التي تمثل مصاريف المطالبة المستقبلية وتكاليف الإدارة ذات الصلة والتي لا تتعلق بحالة معينة. وهي تمثل جميع المصاريف والتكاليف الأخرى المتعلقة بالفصل في المطالبات ولكن لا يمكن التنازل عنها لمطالبة معينة.

3-3-3 عقود التأمين طويلة الأجل

تسجل الشركة خطة ادخار ذات قسط واحد (منتج إيفيريست)، وهي مزيج بين خطة التأمين الشامل على الحياة وخطط التأمين المختلط التقليدية لفترات 3 أو 5 أو 7 سنوات. وتقدم هذه الخطة ميزة استحقاق مضمونة وتعويضات الوفاة بحسب قيمة الوثيقة أو القسط الواحد المدفوع، أيهما أعلى. كما يتم احتساب قيمة الوثيقة كمجموع قيم الحساب العامة والمنفصلة كما في تاريخ التقييم.

يتم استثمار القيمة العامة للحساب في الودائع الثابتة. تعتبر قيمة الإيداع كما في تاريخ التقييم القيمة العامة للحساب.

يتم استثمار الحساب المنفصل في الأسهم الدولية من قبل شركة إعادة التأمين التي تتحمل مخاطر الاستثمار.

تزود شركة إعادة التأمين الشركة بكشف حساب منفصل شهرياً على أساس وثيقة التأمين. ونظراً لأنه في هذه المحفظة لم تكن هناك زيادات كبيرة في قيمة الحساب المنفصل، فقد أخذت الشركة قسط إعادة التأمين المدفوع إلى شركة إعادة التأمين لاستثمار حساب منفصل كقيمة حساب منفصلة. ويعتبر الاحتياطي الحسابي هو مجموع قيم الحساب المنفصلة والعامة كما في تاريخ التقييم.

يتم إدراج الالتزام المتعلق بتعويضات العقود المتوقع تكبدها في المستقبل عند الاعتراف بالأقساط. كما يتم بيان الأقساط قبل خصم العمولات. ويتم تسجيل المطالبات والتعويضات مستحقة السداد لأصحاب الوثيقة كمصروف عند تكبدها.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-3 عقود التأمين (تابع)

3-3-4 عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

يتم تصنيف العقود التي تيرمها الشركة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين التي تصدر عن الشركة وتستوفي متطلبات تصنيف عقود التأمين كعقود إعادة تأمين. أما العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف المذكور، فيتم تصنيفها كموجودات مالية. تظهر عقود التأمين المبرمة من قبل الشركة والتي يكون فيها طرف العقد شركة تأمين أخرى (عقود إعادة التأمين الواردة) ضمن عقود التأمين. يتم تسجيل التعويضات المستحقة للشركة عن عقود إعادة التأمين كموجودات إعادة تأمين. تتضمن هذه الموجودات الأرصدة قصيرة الأجل المستحقة من معيدي التأمين، وكذلك الذمم المدينة طويلة الأجل التي تتحدد بناءً على المطالبات المتوقعة والتعويضات الناتجة عن عقود إعادة التأمين ذات العلاقة. يتم قياس المبالغ المستحقة من أو إلى معيدي التأمين بما يتفق مع المبالغ المرتبطة بعقود التأمين المعاد تأمينها ووفقاً لشروط كل عقد من عقود إعادة التأمين. تمثل مطلوبات إعادة التأمين في المقام الأول الأقساط واجبة الدفع عن عقود إعادة التأمين ويتم تسجيلها ضمن المصاريف عند استحقاقها. تقوم الشركة بتقييم موجودات عقد إعادة التأمين لتحديد الانخفاض في القيمة على أساس منتظم. في حال وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل عقد إعادة التأمين، فإن الشركة تخفض القيمة الدفترية لموجودات عقد إعادة التأمين إلى قيمتها القابلة للاسترداد ويتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة ضمن الربح أو الخسارة.

3-3-5 تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق

إن كافة العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بالاستحواذ على وثائق التأمين لعقود التأمين قصيرة الأجل والمرتبطة بالحصول على عقود جديدة وتجديد العقود القائمة تتم رسملتها كتكاليف استحواذ مؤجلة. ويتم الاعتراف بكافة التكاليف الأخرى كمصاريف عند تكبدها. يتم إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة وفقاً لشروط الوثائق عند الحصول على قسط التأمين.

3-3-6 تعويضات الحطام والتنازل

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع الموجودات (التالفة في العادة) المستحوذ عليها عند تسوية المطالبات (على سبيل المثال، الحطام). كما قد تملك الشركة الحق في مطالبة أطراف ثالثة بدفع بعض أو كل التكاليف (على سبيل المثال، التنازل). إن مخصص تعويضات الحطام هو المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من استبعاد الأصل، ومخصص تعويضات التنازل هو تقييم المبلغ الذي يمكن استرداده من القضايا المرفوعة ضد الأطراف الثالثة المحملة بالتزام. تعتبر تقديرات تعويضات الحطام وتعويضات التنازل كمخصص عند قياس التزام عقد التأمين للمطالبات ويتم إدراجها ضمن الذمم المدينة عند تسوية المطالبات.

3-3-7 فحص ملاءمة المطالبات

يتم في نهاية كل فترة تقرير إجراء اختبارات ملاءمة المطالبات لتحري مدى ملاءمة مطالبات عقود التأمين. وفي سبيل إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل التقديرات المتوفرة عن التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف معالجة المطالبات والمصاريف الإدارية. ويتم تحميل أي عجز مباشرة إلى الربح أو الخسارة من خلال تكوين مخصص للخسائر الناتجة من فحص ملاءمة المطالبات (احتياطي المخاطر السارية).

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

4-3 الاعتراف بالإيرادات

1-4-3 إيرادات ومصاريف الفوائد

تحتسب إيرادات ومصاريف الفوائد لجميع الأدوات المالية المحملة بالفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية (أو المرحلة الثالثة) (راجع الإيضاح 3-16-1 (2))، والتي يتم حساب إيرادات الفوائد الخاصة بها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) ويتم الاعتراف بها في "إيرادات الفوائد" في بيان الأرباح أو الخسائر.

2-4-3 إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالإيرادات من أرباح الاستثمارات عندما تتقرر حقوق الشركة في قبض دفعات الأرباح.

3-4-3 إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية المؤجرة بموجب عقود إيجارات تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

4-4-3 إيرادات عمولات إعادة التأمين

يتم الاعتراف بإيرادات عمولات إعادة التأمين المستلمة عندما يتم التنازل عن قسط إعادة التأمين بناءً على الشروط والنسب المتفق عليها مع شركات إعادة التأمين كإيرادات عمولات مؤجلة. يتم إطفاء إيرادات العمولات المؤجلة وفقاً لشروط الوثائق حيث تدرج الأقساط المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين ضمن المصاريف.

5-3 العملات الأجنبية

1-5-3 العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية للشركة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل الشركة ضمنها ("العملة الوظيفية"). إن البيانات المالية للشركة معروضة ب درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

2-5-3 المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات الناشئة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بأسعار صرف العملات الأجنبية المطبقة بتاريخ المعاملات. وعموماً يتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية، الناتجة عن تسوية هذه المعاملات وعن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة، في بيان الأرباح أو الخسائر. يتم عرض أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن "إيرادات الاستثمار".

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

5-3 العملات الأجنبية (تابع)

2-5-3 المعاملات والأرصدة (تابع)

يتم تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج الفروقات الناشئة عن تحويل الموجودات والمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. على سبيل المثال، يتم إدراج الفروقات الناتجة عن تحويل المطلوبات والموجودات المالية غير النقدية مثل حقوق الملكية المُحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن الربح أو الخسارة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة، بينما يتم إدراج الفروقات من تحويل الموجودات غير النقدية، مثل الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، في الدخل الشامل الآخر.

6-3 منافع الموظفين

1-6-3 خطة المساهمات المحددة

يعد موظفو الشركة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أعضاءً في نظام معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية المدار من قبل الحكومة وفقاً لقانون العمل الإماراتي رقم (7) لسنة 1999. يجب على الشركة أن تساهم في خطة معاشات التقاعد بنسبة 12,5% من "المساهمات المدفوعة على أساس الراتب" وفقاً لتكاليف جدول الرواتب من أجل تمويل هذه المنافع. يساهم الموظفون والحكومة في الخطة بنسبة 5% و2,5% من "المساهمات المدفوعة على أساس الراتب"، على التوالي. إن الالتزام الوحيد على الشركة فيما يتعلق بخطة معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية هو أن الشركة تقوم بدفع المساهمات المحددة. ويتم تحميل هذه المساهمات على بند "مصاريف عمومية وإدارية" ضمن الربح أو الخسارة.

2-6-3 مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص أيضاً للمبلغ الكامل لتعويضات نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بمقتضى قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة، وذلك باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدر وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 19. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزامات المحددة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدر باستخدام معدلات الربح للسندات المؤسسية عالية السيولة المقومة بالعملة التي ستُدفع بها المنافع والتي لها آجال استحقاق تقارب آجال التزامات المعاشات ذات الصلة. وبناءً على تقييم مستقل، تتوافق القيمة الحالية للالتزامات المستقبلية مع الرصيد القائم.

3-6-3 الإجازات السنوية وتذاكر السفر

يتم رصد مخصص للالتزام المقدر بمستحقات الموظفين من الإجازات السنوية وتذاكر السفر نتيجة للخدمات المقدمة من قبل الموظفين المستحقين حتى نهاية السنة.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

7-3 توزيعات أرباح

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

8-3 ممتلكات ومعدات

يتم الاعتراف بالأرض والمباني بالتكلفة التاريخية، مخصوماً منها الاستهلاك والانخفاض في القيمة اللاحق إن وجد للمباني فقط. يتم إدراج جميع الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر محددة عن الانخفاض في القيمة. تشمل التكلفة التاريخية على النفقات المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على البنود.

لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى الشركة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبنود ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به. يُلغى الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي عنصر محتسب كأصل منفصل عند استبداله. ويتم تحميل تكاليف عمليات التصليح والصيانة الأخرى على بيان الأرباح والخسائر خلال فترة التقرير التي يتم تكبدها فيها.

يُحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفة الموجودات أو مبالغ إعادة التقييم، صافية من قيمها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة، وذلك على النحو التالي:

أثاث وتجهيزات	4 سنوات
معدات مكتبية	4 سنوات
مركبات	4 سنوات
معدات حاسوب	4 سنوات

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة حساب الاستهلاك بنهاية كل سنة مع بيان أثر أي تغييرات في التقديرات المحتسبة على أساس مستقبلي.

تحدد الأرباح أو الخسائر الناشئة من استبعاد أو شطب أحد بنود الممتلكات والمعدات بالفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل وتدرج في الربح أو الخسارة. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للاسترداد (إيضاح 3-10).

9-3 موجودات غير ملموسة

تتألف الموجودات غير الملموسة من برامج الحاسوب ويتم إدراجها بسعر التكلفة مخصوماً منها الإطفاء المتراكم والخسائر المحددة من الانخفاض في القيمة، إن وجدت. يُحتسب الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لهذه الموجودات. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة وطريقة الإطفاء بنهاية كل فترة تقرير سنوية مع احتساب تأثير أي تغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي. تكون الأعمار الإنتاجية التي يتم أخذها بالاعتبار عند حساب الإطفاء 10 سنوات.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

10-3 الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بنهاية كل فترة تقرير بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال تعرض هذه الموجودات لخسائر من الانخفاض في القيمة. فإذا كان هناك أي مؤشر من هذا القبيل، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت. ومتى تعذر تقدير المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد لوحدته توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. ومتى أمكن تحديد أساس معقول وثابت للتخصيص، فإنه يتم تخصيص الموجودات لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد، أو يتم تخصيصها خلافاً لذلك إلى أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن تحديد أساس تخصيص معقول وثابت لها.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المصاحبة للأصل الذي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية له.

إذا تم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد (أو وحدة توليد النقد) على أنها أقل من قيمته الدفترية، يتم خفض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد.

عندما يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة لاحقاً، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى التقدير المعدل لقيمه القابلة للاسترداد، على ألا ينتج عن ذلك أي تجاوز في القيمة الدفترية الزائدة عن تلك القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها لو لم يتم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة للأصل (وحدة توليد النقد) في سنوات سابقة.

11-3 مخصصات

تُحتسب المخصصات عندما يترتب على الشركة التزام (قانوني أو ضمني) حالي نتيجة لأحداث سابقة، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر قيام الشركة بتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لمبلغ الالتزام. لا تحتسب مخصصات لخسائر العمليات المستقبلية.

إن القيمة المعترف بها كمخصص هي أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بنهاية الفترة المشمولة بالتقرير، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. أما إذا كان من المتوقع استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف آخر، فإنه يتم الاعتراف بالذمة المدينة كأصل إذا كان من المؤكد تقريباً قبض التعويض وكان بالإمكان قياس قيمة الذمة المدينة بشكلٍ موثوق به.

12-3 رأس المال

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

13-3 عقود الإيجار

تُجر الشركة عدداً من مكاتبيها. وعادة ما تكون عقود الإيجار قابلة للتجديد سنوياً مع توفر خيار الإنهاء خلال فترة العقد مع مراعاة فترة الإشعار ذات الصلة.

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 في تاريخ البدء.
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل الشركة بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة لخيار الشراء في حال كانت الشركة متأكدة إلى حد معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات عن غرامات فسخ عقد الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تشير إلى استخدام الشركة لهذا الخيار.

يتم أيضاً تضمين دفعات الإيجار التي يتم إجراؤها بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام. ويتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار للحصول على معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة.

تُخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يُستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام و ضمانات مماثلة.

يتم إدراج إيرادات الإيجار من عقود الإيجار التشغيلية، حيث تكون الشركة مؤجراً، في الدخل على أساس القسط الثابت طوال مدة الإيجار. تُضاف التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة في الحصول على عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر وتدرج على مدى فترة الإيجار بنفس الأساس كإيرادات إيجار. يتم إدراج الموجودات المؤجرة ذات الصلة في بيان المركز المالي بناءً على طبيعتها.

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 مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة.
- تكاليف الترميم.

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

يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بجميع عقود الإيجار قصيرة الأجل على أساس القسط الثابت كمصاريف في الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة 12 شهراً أو أقل بدون خيار الشراء.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

14-3 الموجودات والمطلوبات المالية

طرق القياس

التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

تتمثل التكلفة المطفأة في المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدي ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية، معدلة بأي مخصص للخسارة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (أي تكلفتها المطفأة قبل أي مخصص للانخفاض في القيمة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا يأخذ الحساب في الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المقبوضة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. عندما تقوم الشركة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية المعنية لتعكس التقديرات الجديدة المخصصة باستخدام معدل الفائدة الأصلي الفعلي. ويتم إدراج التغيرات في الربح أو الخسارة.

الاعتراف المبدي والقياس

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. ويتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية الاعتيادية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات.

عند الاعتراف المبدي، تقوم الشركة بقياس الأصل المالي أو الالتزام المالي بقيمته العادلة زائداً أو ناقصاً، في حال وجود أصل مالي أو التزام مالي ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)، تكاليف المعاملة الإضافية المنسوبة بشكل مباشر أو عرضي إلى حيازة أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية. يتم إدراج تكاليف المعاملة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في الربح أو الخسارة. وبعد الاعتراف المبدي مباشرة، يتم إدراج مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمار في أدوات الدين المقاسة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والذي ينتج عنه إدراج خسارة محاسبية في الربح أو الخسارة عندما ينشأ أصل جديد.

1-14-3 الموجودات المالية

(1) التصنيف والقياس اللاحق

تصنف الشركة موجوداتها المالية في إحدى فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- التكلفة المطفأة

فيما يلي توضيح لمتطلبات تصنيف أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية:

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

14-3 الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

1-14-3 الموجودات المالية (تابع)

(1) التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تفي بتعريف الالتزام المالي من وجهة نظر المصدر، مثل القروض والسندات الحكومية وسندات الشركات. يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات.

بناءً على هذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

- **التكلفة المطفأة:** يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة على المبالغ الأصلية القائمة، والموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة والمقاسة كما هو مبين في الإيضاح 1-14-3 (2). ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- **القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية عندما تمثل التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة على المبالغ الأصلية القائمة، والموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بأرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي والتي يتم الاعتراف بها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر. وعندما يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المترجمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر ويتم الاعتراف بها في "إيرادات الاستثمار". وتدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية ضمن "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- **القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:** يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الديون التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن بيان الأرباح أو الخسائر وتعرض في "إيرادات الاستثمار - بالصافي" في الفترة التي تنشأ فيها. تدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

14-3 الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

1-14-3 الموجودات المالية (تابع)

(1) التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

نموذج الأعمال

يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منهما (أي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من الأعمال "الأخرى" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتضمن العوامل التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات وإبلاغه إلى كبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين.

عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها حديثاً جزءاً من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تعكس البدء في تفعيل نموذج أعمال جديد. تقوم الشركة بإعادة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد ما إذا كانت نماذج العمل قد تغيرت منذ الفترة السابقة. وفي فترات التقرير الحالية والسابقة، لم تقم الشركة بتحديد أي تغيير في نماذج أعمالها.

دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة

عندما يحتفظ نموذج العمل بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المالية تمثل الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد على المبلغ الأصلي القائم ("اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية وفوائدها"). عند إجراء هذا التقييم، تقوم الشركة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم الشركة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، فقط عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغييرات في الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ويتوقع أن تكون هذه التغييرات نادرة الحدوث ولم يحدث أي منها خلال السنة.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

14-3 الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

1-14-3 الموجودات المالية (تابع)

(1) التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تعد دليلاً على الفوائد المتبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. وتشمل أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة الشركة قد قامت، عند الاعتراف المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار. وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة بما في ذلك عند الاستبعاد. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة ضمن "إيرادات الاستثمار" عندما يتقرر حق الشركة في استلام الدفعات.

(2) الانخفاض في القيمة

تقيم الشركة على أساس مستقبلي الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتعترف الشركة بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمال.
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات حقوق الملكية.

يقتضي الأمر تكوين مخصص خسارة عن خسائر الائتمان المتوقعة على مدار العمر بالنسبة للأداة المالية إذا كانت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً. بالنسبة لذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى، تقوم الشركة بتطبيق النهج المبسط الذي يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، والذي يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى العمر منذ الاعتراف المبدئي بالذمم المدينة.

تعتمد منهجية انخفاض القيمة المطبقة على ما إذا كانت هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان. تم توضيح تفاصيل منهجية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح 2-33.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

14-3 الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

1-14-3 الموجودات المالية (تابع)

(2) الانخفاض في القيمة (تابع)

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند إجراء هذا التقييم معلومات معقولة وقابلة للإثبات بحيث تكون متاحة ومناسبة دون الحاجة لمجهود أو تكاليف غير ضرورية. ويشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة السابقة للشركة والتقييم الائتماني المتوفر، بما في ذلك المعلومات ذات النظرة-المستقبلية. تشمل المعلومات ذات النظرة المستقبلية التوقعات المستقبلية للقطاعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للشركة، والتي تم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الأبحاث ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، وكذلك النظر في مختلف المصادر الخارجية، الفعلية والمتوقعة، للمعلومات الاقتصادية المتعلقة بالعمليات الأساسية للشركة.

وعلى وجه الخصوص، تؤخذ المعلومات التالية بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي:

- التدهور الكبير الفعلي أو المتوقع في التصنيف الائتماني الخارجي (إن توفر) أو الداخلي للأداة المالية.
- التدهور الجوهري في مؤشرات السوق الخارجية لمخاطر الائتمان الخاصة بأداة مالية معينة، على سبيل المثال الزيادة الجوهرية في معدلات الائتمان أو أسعار مقايضة التعثر الائتماني بالنسبة للمدين أو طول الفترة الزمنية.
- المدى الذي كانت فيه القيمة العادلة لأصل مالي أقل من التكلفة المطفأة.
- التغييرات السلبية الحالية أو المتوقعة في بيئة العمل أو الأوضاع المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تتسبب في انخفاض جوهري في قدرة المدين على الوفاء بالتزامات ديونه.
- التدهور الكبير الفعلي أو المتوقع في النتائج التشغيلية للمدين.
- الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى لنفس المدين.
- حدوث تغيير سلبي كبير فعلي أو متوقع في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التكنولوجية للمدين، مما يؤدي إلى انخفاض جوهري في قدرة المدين على الوفاء بالتزامات ديونه.

على الرغم مما سبق ذكره، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على الأصل المالي لم تحدث فيه زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي إذا تقرر أن الأصل المالي له مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. يتم تحديد أن للأصل المالي مخاطر ائتمانية منخفضة في حالة:

- (1) أن الأصل المالي له مخاطر تعثر منخفضة.
- (2) أن يكون لدى المدين قدرة قوية على الوفاء بالتزامات النقدية التعاقدية على المدى القريب.
- (3) التغييرات السلبية في ظروف العمل والأوضاع الاقتصادية على المدى الطويل التي من المرجح، ولكن ليس بالضرورة، أن تقلل من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته بالتدفقات النقدية التعاقدية.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

14-3 الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

1-14-3 الموجودات المالية (تابع)

(2) الانخفاض في القيمة (تابع)

ترصد الشركة بانتظام فعالية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتقوم بمراجعتها حسب الاقتضاء لضمان قدرة المعايير على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل أن يتأخر سداد المبلغ.

(3) إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو عند تحويلها وإما (1) عندما تقوم الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري، أو (2) عندما لا تقوم الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير ولم تحتفظ الشركة بالسيطرة. يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يوجد توقعات معقولة للاسترداد. تشمل المؤشرات التي تشير إلى عدم وجود توقع معقول بالاسترداد، من بين أمور أخرى، احتمال الإعسار أو الصعوبات المالية الكبيرة للمدين. ويتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض القيمة عندما يتم تقييمها على أنها غير قابلة للتحويل.

2-14-3 المطلوبات المالية

تقوم الشركة بالاعتراف بالالتزام المالي عندما تصبح طرفاً في الحقوق والالتزامات التعاقدية في العقد. ويتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، ناقصاً (في حالة المطلوبات المالية التي ليست بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) تكاليف المعاملات المنسوبة مباشرة إلى إصدار المطلوبات المالية. ويتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

يُلغى الاعتراف بالالتزام المالي عند الوفاء بالالتزام المترتب على الالتزام أو إلغائه أو انقضاء أجله.

يتم الاعتراف بكافة القروض والسلفيات مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة المنسوبة لها مباشرة. بعد الاعتراف المبدئي، تقاس القروض والسلفيات المحملة بفائدة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية المدرجة ضمن ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة. تعد القيمة العادلة للالتزام غير المحمل بالفائدة هي قيمة السداد المخصومة. ويحذف الخصم إذا قلَّ تاريخ استحقاق الالتزام عن سنة واحدة.

15-3 مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي عندما يتوفر حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون هناك نية لدى الشركة للتسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

16-3 قروض

يتم الاعتراف بالقروض مبدئياً بالقيمة العادلة بالصافي من تكاليف المعاملة التي تم تكبدها. ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة، كما يتم الاعتراف بأي فرق بين المبالغ المحصلة (بالصافي من تكاليف المعاملة) ومبلغ الاسترداد في الربح أو الخسارة على مدى فترة القروض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بالأتعاب المدفوعة على تسهيلات القروض كتكاليف معاملات القروض إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن يتم سحب بعض أو كامل التسهيل. وفي هذه الحالة، يتم تأجيل الأتعاب حتى حدوث السحب. وإذا كان من غير المحتمل أن يتم سحب بعض أو كامل التسهيل، تتم رسملة الأتعاب كدفوعات مقدمة لخدمات السيولة ويتم إطفائها على مدى فترة التسهيلات المتعلقة بها.

تُحذف القروض من بيان المركز المالي عند انقضاء الالتزام المحدد في العقد أو الوفاء به أو إلغائه. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الذي تم إنهاؤه أو تحويله إلى طرف آخر والمقابل المدفوع، بما فيه الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المحملة، في حساب الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى أو تكاليف تمويل.

يتم تصنيف القروض كمطلوبات متداولة ما لم يتوفر لدى الشركة حق غير مشروط بتأجيل تسوية الالتزام لفترة لا تقل عن 12 شهراً بعد فترة التقرير.

تتم رسملة تكاليف القروض العامة والخاصة التي تعزى مباشرة إلى اقتناء أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل خلال الفترة الزمنية المطلوبة لإكمال وإعداد الأصل للاستخدام المقصود أو البيع. إن الموجودات المؤهلة هي الموجودات التي تتطلب فترة زمنية طويلة لتصبح جاهزة للاستخدام المقصود أو البيع.

يتم خصم إيرادات الاستثمار المتحققة من الاستثمار المؤقت لقروض محددة ريثما يتم إنفاقها على الموجودات المؤهلة من تكاليف القروض المؤهلة للرسملة.

يتم إدراج تكاليف الاقتراض الأخرى كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

17-3 نقد وما في حكمه

لغرض عرض بيان التدفقات النقدية، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى المؤسسات المالية، إلى جانب الاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل والتي تكون جاهزة للتحويل إلى مبالغ نقدية معلومة والتي لا تتأثر تأثيراً كبيراً بمخاطر التغير في القيمة. يقع النقد وما في حكمه ضمن نطاق حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقييم الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

18-3 ودائع ثابتة

الودائع الثابتة هي الودائع لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر، ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة ولاحقاً بالتكلفة المطفأة. تقع الودائع الثابتة ضمن نطاق حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقييم الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

4 الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

في سبيل تطبيق السياسات المحاسبية للشركة التي ورد ذكرها بالإيضاح 3 من هذه البيانات المالية، يقتضي الأمر من الإدارة إبداء بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات بشأن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تتوفر بسهولة من مصادر أخرى. تستند التقديرات والافتراضات المرتبطة بها إلى الخبرة السابقة والعوامل الأخرى ذات الصلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. ويتم الاعتراف بالمراجعات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم فيها مراجعة التقدير إذا كان تأثير التقدير ينحصر في تلك الفترة، أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا تركت عملية المراجعة تأثيراً على كل من الفترة الحالية والمستقبلية على حدٍ سواء. فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة بنهاية فترة التقرير، التي تنطوي على خطر كبير يمكن أن يؤدي إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

1-4 قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو تقدير جوهرى يتضمن تحديد المنهجية والنماذج ومدخلات البيانات. تم توضيح تفاصيل منهجية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح 2-33. يكون للمكونات التالية أثر جوهرى على مخصصات خسائر الائتمان لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأرصدة البنكية والودائع الثابتة: تعريف التعثر والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان واحتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر وتجربة الخسارة التاريخية لكل شريحة أعمار والتي لها تأثير جوهرى على مخصص الخسارة الائتمانية لذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى. تقوم الشركة بانتظام بمراجعة النماذج والمدخلات في النماذج والتحقق من صحتها لتقليل أي فروق بين تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتجربة الخسارة الائتمانية الفعلية.

2-4 فحص ملاءمة المطلوبات

يتم رصد احتياطي المخاطر السارية في الأقساط إذا كان من المتوقع أن تتجاوز الخسائر المتوقعة ومصاريف تسوية الخسائر صافي الاحتياطيات المرصودة للأقساط غير المكتسبة (صافية من حصة شركات إعادة التأمين من احتياطيات الأقساط غير المكتسبة). ولغرض تحديد ما إذا كان من الضروري رصد احتياطي المخاطر السارية، يتم تصنيف عقود التأمين بحسب فئات النشاط المختلفة (أي فئات التأمين الصحي والتأمين على المركبات وضد الحريق وعلى الممتلكات، وغيرها). فإذا تم تحديد أي عجز في أقساط أي فئة من فئات التأمين، يتم احتساب كامل قيمة العجز مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر. ويتم تقدير احتياطي المخاطر السارية باستخدام الخسائر المتوقعة ومصاريف تسوية الخسائر للسنة الحالية. وقد تختلف الخسائر الفعلية في الفترات المستقبلية اختلافاً جوهرياً عن تقديرات الإدارة، الأمر الذي قد يكون له تأثير ملموس على البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

4 الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

3-4 الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين

يتم رصد مخصص بنهاية السنة عن التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ التقرير. يشمل التزام المطالبات القائمة تكلفة المطالبات المعلنة غير المدفوعة حتى تاريخه والمطالبات المتكبدة غير المعلنة والمصاريف المقدرة تكبدها في تسوية المطالبات.

تخضع عملية تحديد تقديرات المطلوبات لاختلافات هامة تتطلب استخدام تقديرات وأحكام موثوقة. تستند تلك التقديرات والأحكام إلى عوامل عدة، وقد يتم تعديلها عند اكتساب مزيد من الخبرة أو عندما يطرأ أي تغيير على اللوائح. يتم تقدير الالتزام للمطالبات القائمة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية التي يتم إبلاغ الشركة بها وكذلك التقييمات التي يتم إجراؤها من قبل خبراء خارجيين في تسوية الخسائر عند الضرورة. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات المحكمة أو التحكيم بشكل فردي. تقوم الشركة باتخاذ كافة الإجراءات المعقولة لضمان حصولها على معلومات ملائمة حول التوقعات الرئيسية للعواصف والأعاصير والفيضانات لدولة الإمارات العربية المتحدة وذلك من أجل تقدير مدى تعرضها للمطالبات. ومع ذلك وبالنظر لحالة عدم اليقين في رصد مخصصات المطالبات، فمن المحتمل أن المحصلة النهائية سوف تختلف عن المطلوبات الأصلية المقررة.

تخضع عملية تقدير المطالبات المتكبدة غير المعلنة بشكل عام لدرجة كبيرة من عدم اليقين مقارنة بتلك المتعلقة بتقدير تكلفة تسوية المطالبات، حيث تتوفر معلومات أكثر عن حدث المطالبة. إن فئات العمل التي تتطلب فترة طويلة لرفع التقارير عنها وتزيد معها بناءً على ذلك حصة المطالبات المتكبدة غير المعلنة من الاحتياطي الإجمالي سوف تتضمن عادة اختلافات كبيرة بين التقديرات المبدئية والمحصلات النهائية نظراً لزيادة صعوبة تقدير هذه المطلوبات. أما بالنسبة لفئات العمل التي تتطلب فترة زمنية قصيرة لرفع التقارير عنها، فيتم عادة الإبلاغ عن المطالبات بعد حدث المطالبة مباشرة وقد تحتوي على اختلافات أقل. وفي سبيل احتساب المستويات المطلوبة من المخصصات، يستخدم الخبير الاكتواري المستقل الداخلي والخارجي في الشركة مجموعة متنوعة من أساليب التقييم، التي تستند عموماً إلى التحليلات الإحصائية للتجربة التاريخية، والتي تفترض أن نموذج تطور المطالبات الحالية سوف يتوافق مع التجربة التاريخية.

ولاحتمال المخصصات الدفترية للمطالبات، ترصد الإدارة أيضاً مخصصاً للتغيرات أو حالات عدم اليقين التي قد ينتج عنها اختلافات في الإحصاءات الرئيسية أو التي قد تتسبب في زيادة أو انخفاض تكلفة المطالبات غير المسددة عند مقارنتها مع تكلفة المطالبات التي سبق سدادها، ويشمل ذلك ما يلي:

- التغيرات في نماذج حدوث المطالبات والإبلاغ عنها ومعالجتها والانتهاؤها منها ودفعها.
- التغيرات في البيئة القانونية.
- تأثير التضخم (على المستوى الاقتصادي / الأجور والتضخم المركب).
- التغيرات في أنشطة العمل المتنوعة.
- تأثير الخسائر الكبيرة.
- تأثيرات التضخم.
- الحركات في المؤشرات القياسية في قطاع العمل.
- التطورات الطبية والتقنية.
- التغيرات في سلوك حملة وثائق التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

4 الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

3-4 الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين (تابع)

إن تحديد الطرق المستخدمة في تحليل التجربة التاريخية للمطالبات وتوقع التجربة المستقبلية لها يعتمد بشكل كبير على البيانات المتوفرة وطبيعة محفظة عقود التأمين. كما أن التوقعات التي يتم الحصول عليها من المنهجيات المختلفة تساهم في تحديد نطاق المحصلات المحتملة. يتم استخدام أسلوب التقييم الأكثر ملاءمة مع مراعاة خصائص فئات التأمين ومدى تطور الحادث في كل سنة.

يتم بوجه عام إعداد تقييم منفصل للمطالبات الكبيرة المؤثرة على فئة العمل ذات الصلة حيث تتم عملية التقييم على أساس كل حالة على حدة أو يتم إعداد توقعات منفصلة بشأنها لبيان الأثر السلبي المحتمل الناتج عن تطور المطالبات الكبيرة وحدثها.

تحتسب المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المعلنة شاملة إعادة التأمين. يتم إعداد تقدير منفصل للمبالغ المستردة من شركات إعادة التأمين والأطراف الأخرى بموجب عقود إعادة التأمين على أساس إجمالي المخصصات. ولا يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية بالقيمة الزمنية للمال.

تسجل الشركة خطة ادخار ذات قسط واحد (منتج إيفيرست)، وهي مزيج بين خطة التأمين الشامل على الحياة وخطط التأمين المختلط التقليدية. وتقدم هذه الخطة ميزة استحقاق مضمونة وتعويضات الوفاة بحسب قيمة الوثيقة أو القسط الواحد المدفوع، أيهما أعلى. كما يتم احتساب قيمة الوثيقة كمجموع قيم الحساب العامة والمنفصلة كما في تاريخ التقييم.

يتم استثمار القيمة العامة للحساب في الودائع الثابتة. تعتبر قيمة الوديعة كما في تاريخ التقييم القيمة العامة للحساب. يتم استثمار الحساب المنفصل في الأسهم الدولية من قبل شركة إعادة التأمين التي تتحمل مخاطر الاستثمار. كما يتم التحوط من مخاطر الجانب السلبي من قبل شركة إعادة التأمين من خلال شراء خيارات تحت الطلب للتأكد من أن عوائد الحساب المنفصلة لا تصبح سلبية. تزود شركة إعادة التأمين الشركة بكشف حساب منفصل شهرياً على أساس وثيقة التأمين. ونظراً لأنه في هذه المحفظة لم تكن هناك زيادات كبيرة في قيمة الحساب المنفصل، فقد اعتبرنا قسط إعادة التأمين المدفوع إلى شركة إعادة التأمين لاستثمار حساب منفصل كقيمة حساب منفصلة. ويعتبر الاحتياطي الحسابي هو مجموع قيم الحساب المنفصلة والعامة كما في تاريخ التقييم.

تشتمل الاحتياطيات الحسابية لمنتج إيفرست طويل الأجل على جزء غير مكتسب من الإيرادات (إيرادات العمولات) للسماح برصد احتياطيات المصاريف.

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

5 ممتلكات ومعدات

					التكلفة
					في 1 يناير 2021
					إضافات خلال السنة
					استبعادات خلال السنة
					حذوفات خلال السنة
					في 31 ديسمبر 2021
					إضافات خلال السنة
					استبعادات خلال السنة
					حذوفات خلال السنة
					في 31 ديسمبر 2022
أثاث	معدات مكتبية	مركبات	أجهزة حاسوب	المجموع	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
7,044,230	1,220,939	812,705	5,475,984	14,553,858	
110,952	31,692	-	417,218	559,862	
(8,557)	-	(16,650)	(9,699)	(34,906)	
(3,793,141)	(75,745)	-	(317,350)	(4,186,236)	
3,353,484	1,176,886	796,055	5,566,153	10,892,578	
104,448	32,347	-	98,018	234,813	
-	(6,058)	(394,499)	(19,781)	(420,338)	
(411,490)	-	-	-	(411,490)	
3,046,442	1,203,175	401,556	5,644,390	10,295,563	
					الاستهلاك المتراكم
					في 1 يناير 2021
					المحمل للسنة (إيضاح 26)
					استبعادات خلال السنة
					حذوفات خلال السنة
					في 31 ديسمبر 2021
					المحمل للسنة (إيضاح 26)
					استبعادات خلال السنة
					حذوفات خلال السنة
					في 31 ديسمبر 2022
6,021,011	1,017,383	674,884	4,335,945	12,049,223	
481,211	79,459	81,061	472,306	1,114,037	
(4,211)	-	(16,650)	(8,122)	(28,983)	
(3,793,096)	(75,739)	-	(317,342)	(4,186,177)	
2,704,915	1,021,103	739,295	4,482,787	8,948,100	
294,862	70,733	56,759	440,323	862,677	
-	(355)	(394,498)	(18,113)	(412,966)	
(373,864)	-	-	-	(373,864)	
2,625,913	1,091,481	401,556	4,904,997	9,023,947	
					القيمة الدفترية
					في 31 ديسمبر 2022
					في 31 ديسمبر 2021
420,529	111,694	-	739,393	1,271,616	
648,569	155,783	56,760	1,083,366	1,944,478	

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

6 موجودات غير ملموسة

برمجيات الحاسوب درهم إماراتي	التكلفة
14,812,395	في 31 ديسمبر 2020
244,589	إضافات خلال السنة
15,056,984	في 31 ديسمبر 2021
538,388	إضافات خلال السنة
15,595,372	في 31 ديسمبر 2022
6,953,886	الإطفاء المتراكم
1,483,278	في 31 ديسمبر 2020
8,437,164	المحمل للسنة (إيضاح 26)
1,516,388	في 31 ديسمبر 2021
9,953,552	المحمل للسنة (إيضاح 26)
	في 31 ديسمبر 2022
5,641,820	القيمة الدفترية
6,619,820	في 31 ديسمبر 2022
	في 31 ديسمبر 2021

7 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات المالية للشركة في نهاية فترة التقرير.

كما في 31 ديسمبر		
2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
112,724,162	108,553,951	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(188,686)	(143,604)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
112,535,476	108,410,347	

فيما يلي تكوين الاستثمارات المالية المقسم بين الإمارات وخارجها كما في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021:

المجموع		خارج الإمارات العربية المتحدة		داخل الإمارات العربية المتحدة		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
111,801,771	106,416,035	67,520,430	59,353,497	44,281,341	47,062,538	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
733,705	1,994,312	-	-	733,705	1,994,312	ديون مدرجة
112,535,476	108,410,347	67,520,430	59,353,497	45,015,046	49,056,850	أسهم مدرجة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

7 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

قامت الشركة بتصنيف جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والدين غير المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تحمل أدوات الدين فائدة بنسبة 1,96% إلى 6,75% (2021: 1,96% إلى 6,75%) سنوياً، ويمكن استردادها على أساس القيمة الاسمية خلال الفترة من 2023 إلى 2033 (2021: 2022 إلى 2033) بناءً على تواريخ استحقاقها. لا يوجد تركيز جوهري لمخاطر الائتمان بالنسبة لأدوات الدين وتمثل القيمة الدفترية الموضحة أعلاه الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان لهذه الموجودات.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، حَمَلَت الشركة إطفاء علاوة أدوات الدين على حساب الربح أو الخسارة بمبلغ 229,465 درهم (2021: 272,413 درهم).

كما في 31 ديسمبر 2021، تتضمن الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمفصّل عنها أعلاه استثمارات دين مدرجة بمبلغ 69,544,000 درهم والتي تم رهنها مقابل القروض البنكية (إيضاح 17).

الحركة في الاستثمارات المالية كالتالي:

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - المجموع درهم إماراتي	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم درهم إماراتي	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين درهم إماراتي	
72,906,429	15,407,141	57,499,288	الرصيد في 1 يناير 2021
100,764,148	165,972	100,598,176	إضافات خلال السنة
(53,419,867)	(15,449,495)	(37,970,372)	استيعادات خلال السنة
(7,346,000)	-	(7,346,000)	استحقاق خلال السنة
(1,559,541)	233,693	(1,793,234)	صافي التغير في القيمة العادلة
1,478,508	376,394	1,102,114	ربح محقق من استيعاد استثمارات مالية
			إطفاء العلاوة على استثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة
(272,413)	-	(272,413)	
(15,788)	-	(15,788)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
112,535,476	733,705	111,801,771	الرصيد في 31 ديسمبر 2021
21,358,130	1,505,362	19,852,768	إضافات خلال السنة
(12,253,130)	-	(12,253,130)	استحقاق خلال السنة
(13,045,746)	(244,755)	(12,800,991)	صافي التغير في القيمة العادلة
			إطفاء العلاوة على استثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحمّلة على الربح أو الخسارة
(229,465)	-	(229,465)	
45,082	-	45,082	زائداً: تحرير الانخفاض في القيمة
108,410,347	1,994,312	106,416,035	الرصيد في 31 ديسمبر 2022

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

7 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

فيما يلي تفاصيل مخصص انخفاض القيمة:

2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
172,898	188,686	الرصيد في 1 يناير
15,788	(45,082)	(عكس) / مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة
<u>188,686</u>	<u>143,604</u>	الرصيد في 31 ديسمبر

لم يكن هناك عمليات إعادة تصنيف بين فئات الاستثمارات المالية خلال سنتي 2021 و 2022.

تقع جميع الاستثمارات في نطاق نموذج انخفاض القيمة في المرحلة الأولى ولم تكن هناك أي حركات بين المراحل خلال السنة.

8 وديعة نظامية

إن الوديعة البالغ قيمتها 10 مليون درهم (31 ديسمبر 2021: 10 مليون درهم) محتفظ بها لدى أحد البنوك، وذلك وفقاً للمادة رقم (42) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (6) لسنة 2007، وتعديلاته. إن الوديعة مرهونة لدى البنك كضمان مقابل ضمان صادر من البنك لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بنفس القيمة. لا يمكن سحب هذه الوديعة إلا بموافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهي تحمل سعر فائدة يبلغ 4,5٪ سنوياً (2021: 0,5٪ سنوياً).

9 مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

كما في 31 ديسمبر		
2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		مطلوبات عقود التأمين
		مطالبات قائمة
142,334,853	130,448,031	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
4,601,892	6,520,455	مطالبات متكبدة غير معلنة
46,386,077	44,774,580	احتياطي المخاطر السارية
17,730,710	13,761,768	أقساط غير مكتسبة
189,547,859	165,865,170	احتياطي حسابي
14,961,082	11,480,086	
<u>415,562,473</u>	<u>372,850,090</u>	
		موجودات عقود إعادة التأمين
		مطالبات قائمة
(106,204,231)	(96,936,685)	مطالبات متكبدة غير معلنة
(30,518,707)	(27,222,708)	احتياطي المخاطر السارية
(13,679,717)	(4,623,429)	أقساط غير مكتسبة
(65,177,742)	(63,346,550)	احتياطي حسابي
(1,711,505)	(156,201)	
<u>(217,291,902)</u>	<u>(192,285,573)</u>	
		مطلوبات عقود التأمين - بالصافي
		مطالبات قائمة
36,130,622	33,511,346	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
4,601,892	6,520,455	مطالبات متكبدة غير معلنة
15,867,370	17,551,872	احتياطي المخاطر السارية
4,050,993	9,138,339	أقساط غير مكتسبة
124,370,117	102,518,620	احتياطي حسابي
13,249,577	11,323,885	
<u>198,270,571</u>	<u>180,564,517</u>	

كما في 31 ديسمبر 2022، بلغ إجمالي وصافي مطلوبات عقود التأمين المعتمدة من الخبير الاكتواري المعين من قبل الشركة، شركة لوكس خبراء اكتوبريون ومستشارون، 373 مليون درهم و 181 مليون درهم على التوالي (31 ديسمبر 2021: 416 مليون درهم و 198 مليون درهم على التوالي). تم احتساب المطالبات المتكبدة غير المعلنة على أساس أفضل تقدير. استخدم الخبير الاكتواري طرق السلم المتسلسل وبورنهورتر- فيرغسون ونسب الخسارة المتوقعة وكيب كود لتقدير المطالبات النهائية. بعد تطبيق كل طريقة من الطرق المذكورة، أخذ الخبير الاكتواري متوسطاً مرجحاً لنتائج هذه الطرق. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، تم تخفيض افتراض نسب إجمالي وصافي الخسارة للعمر الائتماني من 35% إلى 25% و 18% إلى 10% على التوالي. علاوة على ذلك، فقد تغيرت الافتراضات الخاصة بحساب احتياطي المخاطر السارية الإضافية بما يتماشى مع التغيير الأخير في اللوائح لاستخدام المصاريف الجزئية عند حساب نسب المصاريف.

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

9 مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

فيما يلي الحركات في مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين خلال السنة:

2021			2022			
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
23,084,001	(58,411,010)	81,495,011	36,130,622	(106,204,231)	142,334,853	المطلوبات
2,840,928	-	2,840,928	4,601,892	-	4,601,892	مطلوبات قائمة
24,843,912	(27,766,148)	52,610,060	15,867,370	(30,518,707)	46,386,077	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
50,768,841	(86,177,158)	136,945,999	56,599,884	(136,722,938)	193,322,822	مطلوبات متكبدة غير معلنة
						المجموع في 1 يناير
(160,541,044)	116,727,718	(277,268,762)	(185,309,538)	110,937,237	(296,246,775)	مطلوبات مسددة خلال السنة
158,645,424	(178,294,655)	336,940,079	177,133,830	(128,067,665)	305,201,495	الزيادة في المطلوبات:
7,726,663	11,021,157	(3,294,494)	9,159,497	29,693,973	(20,534,476)	ناشئة عن مطلوبات السنة الحالية
56,599,884	(136,722,938)	193,322,822	57,583,673	(124,159,393)	181,743,066	ناشئة عن مطلوبات السنة السابقة
						المجموع في 31 ديسمبر
36,130,622	(106,204,231)	142,334,853	33,511,346	(96,936,685)	130,448,031	مطلوبات قائمة
4,601,892	-	4,601,892	6,520,455	-	6,520,455	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
15,867,370	(30,518,707)	46,386,077	17,551,872	(27,222,708)	44,774,580	مطلوبات متكبدة غير معلنة
56,599,884	(136,722,938)	193,322,822	57,583,673	(124,159,393)	181,743,066	المجموع في 31 ديسمبر
						أقساط غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية
118,976,361	(78,506,234)	197,482,595	128,421,110	(78,857,459)	207,278,569	المجموع في 1 يناير
284,631,345	(184,516,982)	469,148,327	246,875,589	(186,109,027)	432,984,616	أقساط مكتسبة خلال السنة (إيضاح 20)
(275,186,596)	184,165,757	(459,352,353)	(263,639,740)	196,996,507	(460,636,247)	أقساط مكتسبة خلال السنة
9,444,749	(351,225)	9,795,974	(16,764,151)	10,887,480	(27,651,631)	صافي الحركات خلال السنة
128,421,110	(78,857,459)	207,278,569	111,656,959	(67,969,979)	179,626,938	المجموع في 31 ديسمبر

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

9 مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
14,264,479	14,961,082	الاحتياطي الحسابي - الإجمالي
696,603	(3,480,996)	المجموع في 1 يناير
<u>14,961,082</u>	<u>11,480,086</u>	(الانخفاض) / الزيادة خلال السنة
		المجموع في 31 ديسمبر
2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(1,432,971)	(1,711,505)	الاحتياطي الحسابي - إعادة التأمين
(278,534)	1,555,304	المجموع في 1 يناير
<u>(1,711,505)</u>	<u>(156,201)</u>	(الانخفاض) / الزيادة خلال السنة
		المجموع في 31 ديسمبر

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

9 مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

بالإضافة إلى تقييم التصورات المحتملة، فإن تطور مطلوبات التأمين يعتبر وسيلة لقياس قدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. يبين الجزء العلوي من الجدول التالي كيفية تغير تقدير الشركة للمطالبات الإجمالية القائمة لكل سنة من سنوات الحادث بنهاية كل سنة لاحقة، بينما يبين الجزء السفلي من الجدول تسوية بين المطالبات المتراكمة والمبالغ المدرجة في بيان المركز المالي. تبين الجداول التالية تقدير الشركة للمطالبات الإجمالية القائمة والمطالبات المتكبدة غير المعلنة للسنوات حتى 2022.

إجمالي المطالبات المتكبدة في 31 ديسمبر 2022

سنة الحادث	2016 وما قبلها	2017	2018	2019	2020	2021	2022	المجموع
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
في نهاية سنة التقرير	1,063,379,507	206,708,854	289,482,870	513,297,622	399,077,423	336,940,079	305,201,495	305,201,495
بعد سنة واحدة	1,049,998,527	191,259,704	261,270,119	482,305,594	385,519,890	305,803,750	-	305,803,750
بعد سنتين	1,047,623,817	186,630,620	255,518,050	501,177,149	383,412,064	-	-	383,412,064
بعد ثلاث سنوات	1,033,651,330	186,389,070	254,421,507	487,632,634	-	-	-	487,632,634
بعد أربع سنوات	1,031,214,261	185,210,124	253,471,505	-	-	-	-	253,471,505
بعد خمس سنوات	1,024,881,234	183,898,132	-	-	-	-	-	183,898,132
بعد ست سنوات	1,022,784,257	-	-	-	-	-	-	1,022,784,257
تقدير المطالبات المتراكمة	1,022,784,257	183,898,132	253,471,505	487,632,634	383,412,064	305,803,750	305,201,495	2,942,203,837
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(1,022,199,603)	(183,015,371)	(250,038,643)	(482,357,927)	(371,690,402)	(247,948,198)	(209,731,082)	(2,766,981,226)
مجموع إجمالي الاحتياطيات المدرجة في بيان المركز المالي	584,654	882,761	3,432,862	5,274,707	11,721,662	57,855,552	95,470,413	175,222,611

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

9 مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

صافي المطالبات المتكبدة في 31 ديسمبر 2022

سنة الحادث	2016 وما قبلها	2017	2018	2019	2020	2021	2022	المجموع
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
في نهاية سنة التقرير	718,231,329	113,561,285	125,097,160	267,264,348	229,561,512	158,645,424	177,133,830	177,133,830
بعد سنة واحدة	721,240,889	105,199,030	112,608,458	256,386,377	224,471,018	153,057,798	-	153,057,798
بعد سنتين	717,670,445	105,136,987	107,627,969	271,131,930	223,476,717	-	-	223,476,717
بعد ثلاث سنوات	713,922,637	100,585,664	107,566,657	259,069,664	-	-	-	259,069,664
بعد أربع سنوات	713,190,105	100,051,847	107,299,494	-	-	-	-	107,299,494
بعد خمس سنوات	711,856,838	99,535,024	-	-	-	-	-	99,535,024
بعد ست سنوات	711,307,976	-	-	-	-	-	-	711,307,976
تقدير المطالبات المتراكمة	711,307,976	99,535,024	107,299,494	259,069,664	223,476,717	153,057,798	177,133,830	1,730,880,503
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(711,117,825)	(99,154,839)	(106,579,949)	(257,854,216)	(220,916,095)	(145,238,363)	(138,955,998)	(1,679,817,285)
مجموع صافي الاحتياطيات المدرجة في بيان المركز المالي	190,151	380,185	719,545	1,215,448	2,560,622	7,819,435	38,177,832	51,063,218

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

10 ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى

كما في 31 ديسمبر		
2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
126,726,429	101,068,260	أقساط مدينة
40,074,434	13,204,521	ذمم مدينة من شركات إعادة التأمين
1,350,299	1,606,539	ذمم مدينة من وكلاء ووسطاء التأمين
21,854,463	16,999,864	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
9,569,487	795,702	مستحقات فوائد وإيرادات أخرى
7,117,445	5,839,930	دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً
1,288,055	5,261,529	ذمم مدينة أخرى
207,980,612	144,776,345	
(32,575,209)	(29,048,491)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
175,405,403	115,727,854	

كما في 31 ديسمبر 2022، تتعلق الذمم المدينة الأخرى بشكل أساسي بمبلغ 3,9 مليون درهم للتعرض لأحد البنوك اللبنانية التي تم إعادة تصنيفها من أرصدة بنكية وودائع ثابتة إلى ذمم مدينة أخرى لأنها لم تعد تفي بمتطلبات الاعتراف والتصنيف للنقد لدى البنك (الإيضاح 12).

عادةً ما تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للذمم المدينة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى باستخدام مصفوفة مخصص بالرجوع إلى تجربة التعثر السابقة من قبل المدين وتحليل المركز المالي الحالي للمدين، والمعدلة وفقاً للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة للقطاع الذي يشغله المدينون، وتقييم التوجه الحالي والمتوقع للظروف في تاريخ التقرير.

قبل القبول بأي عمل جديد، تقوم الشركة بتقييم الجودة الائتمانية للعميل المحتمل وتضع الحدود الائتمانية حسب العميل. يُستحق من إجمالي رصيد أقساط التأمين المدينة في نهاية السنة مبلغ 13 مليون درهم (2021: 13 مليون درهم) من أكبر عملاء الشركة.

فيما يلي أعمار الذمم المدينة من الأقساط والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة:

كما في 31 ديسمبر				
2021	2022	2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	معدلات الخسائر الائتمانية المتوقعة	معدلات الخسائر الائتمانية المتوقعة	
75,978,300	59,536,441	%1	%1	غير مستحقة
37,903,861	31,708,672	%4	%4	0 - 90 يوماً
9,266,786	4,821,394	%14	%14	91 - 180 يوماً
3,697,809	3,043,633	%31	%31	181 - 270 يوماً
3,415,787	3,291,940	%49	%49	271 - 365 يوماً
18,318,349	15,666,044	%84	%90	أكثر من 365 يوماً
148,580,892	118,068,124			
(22,464,901)	(19,165,142)			ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
126,115,991	98,902,982			

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

10 ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى (تابع)

أعمار الذمم المدينة من شركات إعادة التأمين

2021	كما في 31 ديسمبر 2022	2021 معدلات الخسائر الانتمائية المتوقعة	2022 معدلات الخسائر الانتمائية المتوقعة	
درهم إماراتي	درهم إماراتي			
699,961	-	%1	%1	غير مستحقة
9,937,632	4,757,422	%4	%4	0 - 90 يوماً
10,268,980	819,683	%7	%7	91 - 180 يوماً
4,208,453	2,272,292	%16	%16	181 - 270 يوماً
3,021,499	1,989,663	%24	%24	271 - 365 يوماً
11,937,909	3,365,461	%25	%25	أكثر من 365 يوماً
40,074,434	13,204,521			
(7,803,483)	(5,525,753)			
32,270,951	7,678,768			

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

أعمار الذمم المدينة من وكلاء ووسطاء التأمين

2021	كما في 31 ديسمبر 2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
-	-	غير مستحقة
-	1,383	0 - 90 يوماً
-	-	91 - 180 يوماً
-	80	181 - 270 يوماً
-	172,911	271 - 365 يوماً
1,350,299	1,432,165	أكثر من 365 يوماً
1,350,299	1,606,539	
(1,350,299)	(1,606,539)	
-	-	

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

الحركات في مخصص الانخفاض في القيمة كانت على النحو التالي:

2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
54,708,082	32,575,209	الرصيد في 1 يناير
187,850	7,252,105	مخصص انخفاض القيمة خلال السنة
-	1,395,716	تحويل مخصص موجودات في لبنان (إيضاح 12)
(22,320,723)	(12,174,539)	حذوفات خلال السنة
32,575,209	29,048,491	الرصيد في 31 ديسمبر

تم تقييم الأرصدة المشطوبة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 و 2021 من قبل الإدارة على أنها غير قابلة للاسترداد وتم شطبها بعد الحصول على الموافقات اللازمة.

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

11 نقد وما في حكمه

كما في 31 ديسمبر		
2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
24,567	19,295	نقد في الصندوق
42,032,940	9,609,452	حسابات جارية لدى البنوك
15,335,425	-	ودائع ثابتة بفترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل
<u>57,392,932</u>	<u>9,628,747</u>	

لا تحمل الودائع الثابتة بفترات استحقاق أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل أي شيء كما في 31 ديسمبر 2022 (31 ديسمبر 2021: 15,335,425 درهم وتحمل معدل فائدة بنسبة 2,65٪ سنويًا).

12 أرصدة بنكية وودائع ثابتة

كما في 31 ديسمبر		
2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
3,988,161	-	حسابات جارية لدى أحد البنوك اللبنانية
(1,395,716)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>2,592,445</u>	<u>-</u>	مجموع الحسابات الجارية لدى أحد البنوك اللبنانية
189,330,246	266,850,379	ودائع ثابتة بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر
600,000	600,000	ودائع ثابتة مرهونة
(137,072)	(138,000)	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>189,793,174</u>	<u>267,312,379</u>	مجموع الودائع الثابتة
<u>192,385,619</u>	<u>267,312,379</u>	مجموع الأرصدة البنكية والودائع الثابتة

كما في 31 ديسمبر 2021، إن التعرض لأحد البنوك اللبنانية لا يفي بمتطلبات التصنيف على أنه "نقد وما في حكمه"، حيث أن النقد وما في حكمه لا يتعرض لمخاطر كبيرة من جراء التغيرات في القيمة. وبالتالي، تم تصنيف الرصيد لدى أحد البنوك اللبنانية بشكل منفصل. كما في 31 ديسمبر 2022، تم تحويل تعرض البنك اللبناني إلى ذمم مدينة أخرى نظرًا لأنه لم يعد يفي بمتطلبات الاعتراف والتصنيف للنقد لدى البنك (إيضاح 10).

تخضع بعض الودائع الثابتة التي تبلغ قيمتها الدفترية 600,000 درهم كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 600,000 درهم) للرهن مقابل خطابات الضمان (الإيضاح 29).

تراوحت معدلات الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك بين 1,8٪ إلى 5,65٪ (2021: 0,5٪ إلى 4,8٪) سنويًا. جميع الودائع الثابتة محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

كما في 31 ديسمبر 2022، تتضمن "الودائع الثابتة بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر" المفصح عنها أعلاه ودائع بمبلغ 50,102,945 درهم تم رهنها مقابل قروض بنكية (الإيضاح 17).

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

12 أرصدة بنكية وودائع ثابتة (تابع)

فيما يلي تفاصيل مخصص انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9:

2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
163,509	1,532,788	الرصيد في 1 يناير
1,369,279	928	مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة
-	(1,395,716)	تحويل مخصص موجودات في لبنان (إيضاح 10)
<u>1,532,788</u>	<u>138,000</u>	الرصيد في 31 ديسمبر

تقع جميع أرصدة البنوك والودائع الثابتة في نطاق نموذج انخفاض القيمة في المرحلة الأولى ولم تكن هناك أي حركات بين المراحل خلال السنة.

13 رأس المال

كما في 31 ديسمبر	2022	
2021	درهم إماراتي	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
121,275,000	121,275,000	المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل:
		121,275 مليون سهم عادي بقيمة 1 درهم للسهم
		(2021: 121,275 مليون سهم عادي بقيمة 1 درهم للسهم)

14 احتياطات

1-14 احتياطي نظامي

وفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة، فقد خصصت الشركة احتياطياً نظامياً بنسبة 10٪ من أرباح كل سنة حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ما يعادل 50٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متوفر للتوزيع باستثناء ما ينص عليه القانون. لم يكن هناك تحويل إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 حيث تكبدت الشركة خسارة خلال السنة.

2-14 احتياطي اختياري

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يمكن تكوين احتياطي اختياري بناء على توصية مجلس الإدارة ولا يمكن التصرف في هذا الاحتياطي لأي غرض آخر ما لم تتم الموافقة عليه في الجمعية العمومية للمساهمين. لم تقم الشركة بأي تحويل إلى الاحتياطي الاختياري خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021.

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

14 احتياطات (تابع)

3-14 احتياطي إعادة التأمين

وفقاً للمادة 34 من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (23) لسنة 2019، قامت الشركة بتحويل مبلغ 930,545 درهم من "الخسائر المتراكمة / الأرباح المحتجزة" إلى "احتياطي إعادة التأمين" بنسبة 0,5% من إجمالي أقساط التأمين المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021: 922,585 درهم). يتعين على الشركة تجميع هذه المخصصات على أساس سنوي ولا يجوز التصرف في الاحتياطي دون الحصول على موافقة خطية من مساعد محافظ دائرة الرقابة المصرفية والتأمينية داخل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

15 مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
6,064,285	6,115,257	الرصيد في 1 يناير
1,136,399	1,713,835	المحمل للسنة (إيضاح 27)
(1,085,427)	(1,572,333)	مبالغ مدفوعة خلال السنة
<u>6,115,257</u>	<u>6,256,759</u>	الرصيد في 31 ديسمبر

16 ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى

2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
35,049,433	34,122,794	ذمم دائنة إلى شركات إدارة المطالبات والموردين
42,181,096	55,932,834	ذمم دائنة لشركات إعادة التأمين
13,463,225	19,800,519	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 25)
6,837,103	16,223,950	مصاريف مستحقة
2,074,446	-	منافع موظفين دائنة
18,477,442	12,505,125	عمولات دائنة
3,835,190	3,957,229	أرصدة دائنة أخرى
1,925,372	1,925,372	توزيعات أرباح دائنة
<u>123,843,307</u>	<u>144,467,823</u>	

تتعلق المصاريف المستحقة بالمبالغ المتكبدة في سياق العمل الاعتيادي مثل مستحقات إعادة التأمين والتعديلات والرسوم المستحقة إلى الجهات التنظيمية والجهات المهنية الأخرى، وسيتم دفع هذه المبالغ في سنة 2023.

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

16 ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى (تابع)

فيما يلي التوزيع الجغرافي لذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى للشركة:

كما في 31 ديسمبر		
2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
81,662,211	116,248,019	داخل الإمارات العربية المتحدة
42,181,096	28,219,804	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>123,843,307</u>	<u>144,467,823</u>	

17 قروض بنكية

كما في 31 ديسمبر		
2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
33,056,997	50,000,000	قروض بنكية قصيرة الأجل

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، تعهدت الشركة بتسهيلات سحب على المكشوف بمبلغ 50,000,000 درهم مضمونة مقابل ودائع ثابتة بقيمة دفترية 50,102,945 درهم (إيضاح 12). يحمل السحب على المكشوف معدل فائدة 0,5% درهم فوق معدل الفائدة المكتسبة على الودائع الثابتة المضمونة مقابل تسهيلات السحب على المكشوف ويتم سدادها عند الطلب.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، حصلت الشركة على قرض قصير الأجل بمبلغ 33,056,997 درهم لتمويل شراء استثمارات في أوراق مالية. وتم ضمان القرض برهن استثمارات دين بمبلغ 69,544,000 درهم كما في 31 ديسمبر 2021 لصالح بنك رأس الخيمة الوطني، الشركة الأم (الإيضاحان 7 و 25). يحمل القرض سعر فائدة بنسبة 0,85% سنوياً بالإضافة إلى معدل لبيور بالدولار الأمريكي لمدة 3 أشهر. واستحق القرض في 8 سبتمبر 2022 وتم سداده في 30 سبتمبر 2022.

18 إيرادات عمولات مؤجلة

2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
19,240,758	15,563,294	الرصيد في 1 يناير
14,683,138	12,861,582	عمولات مقبوضة خلال السنة
(18,360,602)	(18,499,483)	إيرادات عمولات مكتسبة خلال السنة
<u>15,563,294</u>	<u>9,925,393</u>	الرصيد في 31 ديسمبر

من المتوقع أن يتم تحقيق إيرادات بمبلغ 9,909,610 درهم من رصيد إيرادات العمولات المؤجلة كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 11,331,949 درهم) خلال فترة لا تزيد عن 12 شهراً بعد فترة التقرير، ومن المتوقع أن يتم تحقيق إيرادات بمبلغ 15,783 درهم (2021: 4,231,345 درهم) خلال فترة تزيد عن 12 شهراً بعد فترة التقرير.

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

19 تكاليف استحواد مؤجلة

2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
24,088,139	23,228,424	الرصيد في 1 يناير
75,476,830	74,671,735	تكاليف استحواد مدفوعة خلال السنة
<u>(76,336,545)</u>	<u>(79,737,929)</u>	الإطفاء المحمّل للسنة
<u>23,228,424</u>	<u>18,162,230</u>	الرصيد في 31 ديسمبر

من المتوقع أن يتم إطفاء مبلغ 18,130,586 درهم من رصيد تكلفة الاستحواد المؤجلة كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 19,167,846 درهم) خلال فترة لا تزيد عن 12 شهرًا بعد فترة التقرير، ومن المتوقع أن يتم إطفاء مبلغ 31,644 درهم (2021: 4,060,578 درهم) خلال فترة تزيد عن 12 شهرًا بعد فترة التقرير.

20 صافي إيرادات أقساط التأمين

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
469,148,327	432,984,616	إجمالي الأقساط المكتتبة
(16,154,677)	23,682,689	إجمالي الأقساط المكتتبة
6,358,703	3,968,942	التغير في الأقساط غير المكتسبة
<u>459,352,353</u>	<u>460,636,247</u>	التغير في احتياطي المخاطر السارية
(184,516,982)	(186,109,027)	أقساط إعادة تأمين متنازل عنها
7,766,762	(1,831,192)	أقساط إعادة تأمين متنازل عنها
<u>(7,415,537)</u>	<u>(9,056,288)</u>	التغير في حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
<u>(184,165,757)</u>	<u>(196,996,507)</u>	التغير في حصة إعادة التأمين من احتياطي المخاطر السارية
<u>275,186,596</u>	<u>263,639,740</u>	صافي إيرادات أقساط التأمين

21 إيرادات الفوائد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
6,620,378	5,682,453	إيرادات فوائد من ودائع ثابتة
1,852,817	3,938,466	إيرادات فوائد من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>8,473,195</u>	<u>9,620,919</u>	

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

22 إيرادات الاستثمار

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
774,714	65,944	إيرادات الأرباح من الاستثمارات المالية
183,929	-	صافي الدخل من الاستثمارات العقارية
1,102,114	-	ربح محقق من استبعاد أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل
4,805,380	-	الشامل الآخر (إيضاح 7)
6,866,137	65,944	ربح محقق من استبعاد استثمارات عقارية*

* امتلكت الشركة سابقاً قطعة أرض تقع في الشارقة، الإمارات العربية المتحدة و 4 فلل في دبي، الإمارات العربية المتحدة وتم تصنيفها كاستثمارات عقارية. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، قامت الإدارة ببيع الاستثمارات العقارية إلى أطراف ثالثة مستقلة مقابل 20,1 مليون درهم، وقد نتج عن ذلك ربح من استبعاد بقيمة 4,8 مليون درهم.

23 مساهمات اجتماعية

المساهمات الاجتماعية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 بلغت 31,980 درهم (2021: 17,632 درهم).

24 (الخسارة) / الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

2021	2022	
10,471,855	(34,974,479)	(خسارة) / ربح السنة المنتهية في 31 ديسمبر (بالدرهم)
121,275,000	121,275,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم في 31 ديسمبر
0,09	(0,29)	(الخسارة) / الربحية الأساسية والمخفضة للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر (بالدرهم لكل سهم)

يتم احتساب (الخسارة) / الربحية الأساسية والمخفضة للسهم من خلال قسمة (خسارة) / ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في نهاية السنة. تعادل (الخسارة) / الربحية المخفضة للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 2022 (الخسارة) / الربحية الأساسية للسهم حيث أن الشركة لم تصدر أي أدوات جديدة قد تؤثر على (خسارة) / ربحية السهم عند الممارسة.

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

25 معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة، في سياق أعمالها الاعتيادية، بتحصيل الأقساط وتسوية المطالبات وإبرام معاملات مع منشآت أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين في الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يسيطرون عليها هم وعائلاتهم والتي يمارسون فيها نفوذاً إدارياً كبيراً بالإضافة إلى كبار موظفي الإدارة. ترى إدارة الشركة أن شروط مثل هذه المعاملات لا تختلف بصورة جوهرية عن الشروط التي كان من الممكن الحصول عليها من أطراف أخرى.

المبالغ المستحقة من / (إلى) الأطراف ذات العلاقة كما هي مدرجة في بيان المركز المالي

كما في 31 ديسمبر		
2022	2021	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
5,240,255	9,036,076	مبالغ مستحقة من الشركة الأم (أقساط مدينة)
44,648	6,300	مبالغ مستحقة من أعضاء مجلس الإدارة (أقساط مدينة)
11,714,961	12,812,087	مبالغ مستحقة من أطراف أخرى ذات علاقة خاضعة للسيطرة المشتركة (أقساط مدينة)
16,999,864	21,854,463	مجموع المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح 10)
(18,938,754)	(13,428,722)	مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم (عمولات دائنة)
(861,765)	(34,503)	مبالغ مستحقة إلى أطراف أخرى ذات علاقة خاضعة للسيطرة المشتركة (مطالبات دائنة)
(19,800,519)	(13,463,225)	مجموع المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح 16)
124,017,267	41,725,250	ودائع ثابتة مودعة لدى الشركة الأم
8,634,651	35,988,821	أرصدة بنكية مودعة لدى الشركة الأم
-	(33,056,997)	قروض بنكية (الشركة الأم) (إيضاح 17)
-	(23,648)	فائدة دائنة مستحقة على قروض بنكية (الشركة الأم)
(466,474)	(107,180)	مخصص الانخفاض في قيمة الأقساط المدينة والأرصدة البنكية (الشركة الأم)

أرصدة مستحقة من وإلى أطراف ذات علاقة خالية من الفوائد وتستحق السداد عند الطلب، باستثناء القروض البنكية المفصح عنها في إيضاح 17.

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

25 أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
127,788,929	123,857,020	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (الشركة الأم)
98,585	157,611	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (أعضاء مجلس الإدارة)
26,490,028	27,469,174	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (أطراف أخرى ذات علاقة خاضعة للسيطرة المشتركة)
(53,632,507)	(46,365,159)	مصاريف العمولات (الشركة الأم)
(61,218,606)	(56,868,155)	مطالبات مدفوعة (الشركة الأم)
-	(66,715)	مطالبات مدفوعة (أعضاء مجلس الإدارة)
(1,315,263)	(2,895,272)	مطالبات مدفوعة (أطراف أخرى ذات علاقة خاضعة للسيطرة المشتركة)
(475,000)	(475,000)	مصاريف الإيجار (الشركة الأم)
(500,000)	(1,000,000)	مبالغ دعم الأقسام المركزية المُعاد تحميلها (الشركة الأم)
616,282	1,988,509	إيرادات الفوائد (الشركة الأم)
(7,687,069)	(7,687,069)	توزيعات الأرباح (الشركة الأم)
(1,511,200)	(1,538,560)	توزيعات الأرباح (أعضاء مجلس الإدارة)
(23,648)	(480,359)	مصاريف الفوائد (الشركة الأم)
(380,241)	(359,294)	مخصص الانخفاض في القيمة (الشركة الأم)

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، قامت الشركة بشراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة 19,9 مليون درهم ولم تبع أي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (31 ديسمبر 2021: موجودات مالية مشتراة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة 100,8 مليون درهم وموجودات مالية مبيعة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة 53,4 مليون درهم) من خلال الشركة الأم إلى / من أطراف خارجية.

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
6,010,314	7,680,255	منافع قصيرة الأجل
266,836	467,931	منافع طويلة الأجل
1,000,000	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

26 مصاريف عمومية وإدارية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
34,540,893	37,434,423	تكاليف الموظفين (إيضاح 27)
2,108,197	4,298,306	أنعاب مهنية
315,386	349,068	مصاريف تسويق
814,509	927,840	مصاريف الاتصالات
154,436	206,844	مصاريف سفر وترفيه
1,114,037	862,677	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح 5)
42,651	-	استهلاك استثمارات عقارية
1,483,278	1,516,388	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح 6)
1,148,805	1,151,544	تكاليف الإيجار - عقود إيجار تشغيلية
1,467,538	2,821,080	مصاريف إدارية وتراخيص
3,983,125	4,276,434	تقنية المعلومات ومرافق وصيانة
2,271,777	2,101,517	أنعاب الإشراف والتدريب
911,493	1,740,461	رسوم بنكية
4,921,839	1,582,552	مصاريف أخرى
<u>55,277,964</u>	<u>59,269,134</u>	

27 تكاليف الموظفين

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
27,506,404	31,692,693	رواتب وبدلات
1,136,399	1,713,835	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 15)
1,668,633	1,696,232	تأمين الموظفين
4,229,457	2,331,663	منافع الموظفين الأخرى
<u>34,540,893</u>	<u>37,434,423</u>	

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

28 إيرادات الاكتتاب الأخرى

تشمل إيرادات الاكتتاب الأخرى الرسوم الإدارية المكتسبة عن الأعمال الإسلامية الائتمانية على ترتيبات المواجهة مع شركات التأمين الأخرى في الإمارات العربية المتحدة.

29 مطلوبات طارئة

كما في 31 ديسمبر		
2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	خطابات ضمان
<u>10,567,481</u>	<u>10,567,341</u>	

تتضمن خطابات الضمان مبلغ 10 مليون درهم (31 ديسمبر 2021: 10 مليون درهم) صادر لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تخضع بعض الودائع الثابتة التي تبلغ قيمتها الدفترية 600,000 درهم كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 600,000 درهم) للرهن مقابل خطابات الضمان (الإيضاح 12).

لقد تم إصدار الضمانات البنكية المذكورة أعلاه في سياق العمل الاعتيادي.

تتعرض الشركة، تمشياً مع الغالبية العظمى من شركات التأمين، لبعض الدعاوى القضائية في سياق الأعمال الطبيعية. لا تتوقع الشركة، بناءً على مشورة قانونية مستقلة، أن يكون لنتائج هذه الدعاوى القضائية تأثير جوهري على الأداء المالي أو المركز المالي للشركة.

30 مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر المصاحبة لأي عقد تأمين في احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم القدرة على تحديد مبلغ المطالبة الناتجة عن ذلك. ووفقاً لطبيعة عقد التأمين، فإن هذه المخاطر تعتبر غير مؤكدة وبالتالي لا يمكن توقعها. توفر الشركة عقود التأمين العام والتأمين الصحي والتأمين على الحياة. تشمل عقود التأمين العام للشركة التأمين ضد المسؤولية والتأمين على الممتلكات وتأمين السيارات وتأمين الحريق والتأمين البحري والتأمين الهندسي. وتشمل عقود التأمين الصحي عقود التأمين الصحي الفردي والجماعي، بينما تشمل عقود التأمين على الحياة عقود التأمين الجماعي والفردي على الحياة والتأمين الائتماني على الحياة.

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في اختلاف مدفوعات المطالبات والتعويضات الفعلية أو توقعيتها عن التوقعات. وقد يتأثر هذا الاختلاف بمدى تكرار حدوث المطالبات وارتفاع قيمتها والمستحقات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. وعليه، فإن الشركة تهدف إلى التأكد من توفر الاحتياطيات التي تكفي لتغطية هذه المطالبات.

إطار إدارة المخاطر

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون بصورة عامة عن وضع إطار إدارة مخاطر الشركة ومتابعته. كما أنشأ مجلس الإدارة لجنة التدقيق والمخاطر، وهي مسؤولة عن تطوير ومراقبة سياسات إدارة مخاطر الشركة. وتقدم اللجنة تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة عن أنشطتها.

30 مخاطر التأمين (تابع)

إطار إدارة المخاطر (تابع)

إن سياسات إدارة المخاطر لدى الشركة مصممة بهدف تحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، ووضع سقف و ضوابط ملائمة لها، ومراقبتها مع الالتزام بتلك السقف. وتتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة منتظمة بما يعكس آثار التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة.

تتولى لجنة التدقيق والمخاطر لدى الشركة الإشراف على كيفية مراقبة إدارة الشركة لمدى الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة مخاطر الشركة، كما تقوم بمراجعة مدى ملاءمة الإطار العام لإدارة المخاطر في ضوء المخاطر التي تواجهها الشركة. يقوم قسم التدقيق والمخاطر الداخلي للشركة بمساعدة لجنة التدقيق والمخاطر في القيام بدورها الإشرافي.

إن العنصرين الرئيسيين لإطار إدارة مخاطر التأمين لدى الشركة هما استراتيجية التأمين واستراتيجية إعادة التأمين كما هو مبين أدناه.

استراتيجية التأمين

إن الهدف من استراتيجية التأمين التي تتبعها الشركة هو تكوين محافظ متوازنة مرتكزة على عدد كبير من المخاطر المماثلة. ويؤدي هذا الأمر إلى تقليل تقلبات نتائج هذه المحافظ.

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

استراتيجية إعادة التأمين

تقوم الشركة بإعادة التأمين على جزء من مخاطر التأمين التي تقوم بالتأمين عليها وذلك بهدف مراقبة تعرضها للخسارة وحماية مواردها الرأسمالية.

يتضمن نشاط إعادة التأمين المتنازل عنه مخاطر الائتمان كما هو مبين في الإيضاح الخاص بإدارة المخاطر المالية. يوجد لدى الشركة قسم لإعادة التأمين والذي يكون مسؤولاً عن وضع الحد الأدنى لمعايير الضمان المتعلقة بأعمال إعادة التأمين المقبولة بالإضافة إلى متابعة شراء إعادة التأمين من قبل وحدات الأعمال طبقاً لتلك المعايير. ويقوم هذا القسم بمتابعة التطورات في برنامج إعادة التأمين ومدى ملاءمته بشكل مستمر.

تبرم الشركة مجموعة من عقود إعادة التأمين على أساس نسبي وغير نسبي لتخفيض صافي تعرضها للمخاطر. علاوة على ذلك، يجوز لعملاء التأمين شراء عقود إعادة تأمين اختيارية في بعض الظروف المحددة.

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

30 مخاطر التأمين (تابع)

1-30 تواتر المطالبات وشدتها

تقوم الشركة بإدارة مخاطر التأمين من خلال استراتيجيتها للتأمين وترتيبات إعادة التأمين المناسبة والإدارة الفعالة للمطالبات. تهدف استراتيجية الاكتتاب لضمان تنوع مخاطر التأمين على نحو ملائم من حيث نوع وحجم الخطر وقطاع العمل والموقع الجغرافي. هناك شروط للاكتتاب تضمن تطبيق معايير مناسبة لاختيار الخطر، وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يحق للشركة عدم تجديد وثائق التأمين وإعادة تسعير المخاطر وفرض الخصومات ورفض دفع أي مطالبات احتيالية لعقود التأمين طويلة الأجل وقصيرة الأجل. يحق للشركة كذلك بموجب عقود التأمين ملاحقة الأطراف الأخرى لدفع بعض أو جميع التكاليف (مثل الحلول).

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين تغطية الزيادة في الخسارة والكوارث المشمولة بعقد التأمين. يكمن أثر ترتيبات إعادة التأمين في أن الشركة ينبغي ألا تعاني من أي خسائر تأمينية صافية بحد أقصى 245,000 درهم إماراتي لكل مركبة/حدث للتأمين على المركبات و100,000 درهم للعضو لفئة التأمين الصحي في أي وثيقة (2021: 350,000 درهم للتأمين على المركبات و100,000 درهم للتأمين الصحي). وبالمثل، فإن صافي الخسارة المحتجزة لخطوط الأعمال العامة لن يتجاوز 1,500,000 درهم وخسارة الحدث 4,500,000 درهم. بالإضافة إلى برنامج إعادة التأمين الشامل للشركة، يُسمح لوحدات الأعمال بشراء حماية إعادة تأمين اختيارية إضافية، إذا لزم الأمر.

توضح الجداول التالية تركيز مطلوبات التأمين حسب مجال العمل. وتعد المبالغ هي القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين (إجمالي وصافي إعادة التأمين) الناشئة عن عقود التأمين:

كما في 31 ديسمبر 2022			
الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
77,110,386	(25,174,028)	51,936,358	مركبات
6,237,003	(4,660,015)	1,576,988	تأمين بحري وجوي
121,912,295	(31,337,254)	90,575,041	طبي
37,043,527	(21,481,261)	15,562,266	تأمين على الحياة
130,546,879	(109,633,015)	20,913,864	هندسة، حريق، حوادث عامة وأخرى
372,850,090	(192,285,573)	180,564,517	

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

30 مخاطر التأمين (تابع)

1-30 تواتر المطالبات وشدتها (تابع)

كما في 31 ديسمبر 2021			
الإجمالي درهم إماراتي	إعادة التأمين درهم إماراتي	الصافي درهم إماراتي	
67,220,181	(26,894,851)	40,325,330	مركبات
5,002,760	(4,039,770)	962,990	تأمين بحري وجوي
161,060,630	(44,173,122)	116,887,508	طبي
54,496,783	(34,514,232)	19,982,551	تأمين على الحياة
127,782,119	(107,669,927)	20,112,192	هندسة، حريق، حوادث عامة وأخرى
<u>415,562,473</u>	<u>(217,291,902)</u>	<u>198,270,571</u>	

2-30 مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات عقود التأمين عند ظهور المطالبة. تعد الشركة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين، حتى وإن اكتشفت الخسارة بعد انتهاء مدة عقد التأمين. وبصفة عامة، فإن تقدير المطالبات المتكبدة غير المعلنة يتضمن قدرًا كبيراً من الشكوك مقارنة بتقدير تكاليف تسوية المطالبات التي أبلغت بها الشركة فعلياً نظراً لتوفر معلومات حول حدث المطالبة. كما أن المطالبات المتكبدة غير المعلنة قد لا تتضح للمؤمن عليه إلا بعد مرور العديد من السنوات على وقوع الحدث الذي أدى إلى وقوع المطالبات. بالنسبة لبعض عقود التأمين، ترتفع نسبة المطالبات المتكبدة غير المعلنة من المطلوبات الإجمالية وينتج عنها في المعتاد فروق كبيرة بين التقديرات المبدئية والمحصلات النهائية بسبب الدرجة العالية من الصعوبة في تقدير هذه المطلوبات. وعند تقدير الالتزامات الناشئة عن تكاليف المطالبات المعلنة غير المدفوعة، تأخذ الشركة بعين الاعتبار المعلومات المتاحة المتعلقة بتسوية الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة تسوية المطالبات ذات السمات المشابهة في الفترات السابقة. تقوم الشركة أيضاً بإشراك خبير اكتواري خارجي مستقل. يتم تقييم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو تقديرها على نحو منفصل لتفادي التأثير السلبي المحتمل الناجم عن تطورها وحدوثها على باقي عناصر المحفظة.

تتضمن التكلفة التقديرية للمطالبات المصاريف المباشرة المزمع تكبدها في تسوية المطالبات، صافية من قيمة التنازل المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تضطلع الشركة باتخاذ جميع الإجراءات المعقولة للتأكد من إمامها بكافة المعلومات المناسبة بخصوص التعرضات لمخاطر المطالبات. ومع ذلك ونظراً لحالة عدم اليقين التي تكتنف عملية رصد بعض مخصصات المطالبات، فإنه من الممكن أن تكون المحصلة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المرصود.

تشتمل الالتزامات المتعلقة بهذه العقود على مخصص المطالبات المتكبدة غير المعلنة ومخصص للمطالبات المعلنة والتي لم يتم سدادها بعد في نهاية فترة التقرير.

إن قيمة مطالبات التأمين في بعض الحالات تتأثر بمستوى قرارات المحاكم وتطور السوابق القانونية للأمر المتعلقة بالعقد والفعل الضار.

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

30 مخاطر التأمين (تابع)

2-30 مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية (تابع)

تتبنى الشركة، إن أمكن، أساليب متعددة لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، مما يوفر قدرًا كبيراً من المعلومات حول المؤشرات المتأصلة في الأحداث التي يجري توقعها. إن التوقعات الناتجة عن استخدام منهجيات متنوعة تساهم أيضاً في تقدير نطاق المحصلات المحتملة. يتم استخدام أسلوب التقييم الأنسب مع مراعاة خصائص فئات التأمين ومدى تطور الحادث في كل سنة.

وفي سبيل حساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المعلنة وغير المعلنة على حد سواء)، تضم أساليب وضع التقديرات لدى الشركة مزيجاً من التقديرات القائمة على نسبة الخسارة والتقديرات القائمة على تجربة المطالبات الفعلية باستخدام صيغ محددة سلفاً حيث يتم إعطاء وزن أكبر لتجربة المطالبات الفعلية بمرور الوقت. إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة يعد فرضية مهمة في أسلوب التقدير حيث يعتمد على تجربة السنوات السابقة، المعدلة بعوامل منها تغير أسعار أقساط التأمين وتجارب السوق المتوقعة وتضخم المطالبات التاريخية.

يتم أدناه تحليل التقدير الأولي لمعدلات الخسارة المستخدمة للسنة الحالية قبل وبعد إعادة التأمين بحسب مجال العمل للمؤمن عليه بالنسبة للأقساط المكتسبة للسنتين الحالية والسابقة.

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021		للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022		
معدل صافي الخسارة	معدل إجمالي الخسارة	معدل صافي الخسارة	معدل إجمالي الخسارة	
71%	64%	110%	99%	مركبات
20%-	7%-	18%	17%	تأمين بحري وجوي
81%	82%	89%	90%	طبي
13%	58%	1%-	4%	تأمين على الحياة
				هندسة، حريق، حوادث
18%	71%	16%	19%	عامة وأخرى

تعتقد الشركة أن مطلوبات المطالبات بموجب عقود التأمين الحالية في السنة ملائمة. ومع ذلك، فإن هذه المبالغ ليست مؤكدة وقد تختلف الدفعات الفعلية عن مطلوبات المطالبات الواردة في البيانات المالية. إن مطلوبات مطالبات التأمين حساسة للافتراضات المختلفة. لم يكن هناك إمكانية لتحديد حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.

سيؤثر أي تغير افتراضي نسبته 1% في نسبة الخسارة، صافي من إعادة التأمين، على صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب على النحو التالي:

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

30 مخاطر التأمين (تابع)

2-30 مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية (تابع)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		تأثير التغير في نسبة الخسارة بما نسبته +/- 1%
321,249	439,919	مركبات
9,496	2,613	تأمين بحري وجوي
1,654,178	1,420,496	طبي
535,801	(4,124)	تأمين على الحياة
241,710	35,645	هندسة، حريق، حوادث عامة وأخرى
<u>2,762,434</u>	<u>1,894,549</u>	

3-30 الآلية المستخدمة في تحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها على المستوى الكمي. تستخدم الشركة افتراضات تستند على مزيج من البيانات الداخلية وبيانات السوق لقياس مطلوبات المطالبات المستحقة عليها. إن معظم البيانات الداخلية مستمدة من تقارير المطالبات ربع السنوية للشركة، وكذلك فرز عقود التأمين الفعلية كما في نهاية فترة التقرير بهدف استخلاص بيانات عقود التأمين القائمة المحتفظ بها. قامت الشركة بمراجعة العقود الفردية والمطالبات الفعلية السنوية. يتم استخدام هذه المعلومات لتطوير سيناريوهات تتعلق بوقت استجابة المطالبات المستخدمة في توقعات العدد النهائي للمطالبات.

تستخدم الشركة عدة طرق إحصائية للتوصل إلى الافتراضات المختلفة المتعلقة بتقدير التكلفة النهائية للمطالبات. والطريقتان الأكثر استخداماً هما طريقة السلم المتسلسل وطريقة بورنهوتر- فيرغسون.

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

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

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

30 مخاطر التأمين (تابع)

3-30 الآلية المستخدمة في تحديد الافتراضات (تابع)

يعتمد اختيار النتائج المنتقاة لسنة الحادث لكل فئة من نشاط التأمين على تقييم الأسلوب الأنسب لملاحظة التطورات التاريخية. وفي بعض الحالات، يشير ذلك إلى أنه قد تم اختيار متوسط مرجح للأساليب المختلفة لكل سنة من سنوات الحادث أو لمجموعة من سنوات الحادث في نفس النشاط. قام الخبير الاكتواري الداخلي للشركة بجانب عدد من الخبراء الاكتواريون المستقلون أيضًا بتقييم الاحتماليات الفنية للشركة واستخدموا البيانات التاريخية على مدار التسع سنوات الماضية.

لم تغير الشركة افتراضاتها لتقييم مطلوبات عقود التأمين خلال السنة بخلاف تلك المفصّل عنها في الإيضاح 9.

4-30 تركيز مخاطر التأمين

يتم تنفيذ جميع أنشطة الاكتتاب الخاصة بالشركة بشكل كبير في دولة الإمارات العربية المتحدة. وكما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى وللحد من الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياق عملها الاعتيادي بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

وللحد من تعرّض الشركة لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها وتراقب تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن نفس المواقع الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين المحولة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين. ولذا، تظل الشركة ملتزمة أمام حملة وثائق التأمين عن الجزء المعاد تأمينه في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها المنصوص عليها في عقود إعادة التأمين.

31 إدارة مخاطر رأس المال

تهدف الشركة عند إدارة رأس المال، الذي تعتبره الشركة "حقوق الملكية" المدرجة ضمن بيان المركز المالي، إلى ما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال لشركات التأمين كما وردت في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (6) لسنة 2007 وتعديلاته في شأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها.
- حماية مصالح حملة الوثائق.
- الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة حتى تتمكن من مواصلة توفير العوائد للمساهمين والفوائد التي تعود على أصحاب المصلحة الآخرين.
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

31 إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

يحدد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، إضافة إلى مطلوباتها عن عقود التأمين. كما يجب الالتزام في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال (كما هو موضح في الجدول أدناه).

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى المطلوب لرأس مال الشركة ومجموع رأس المال المحتفظ به.

كما في 31 ديسمبر		
2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
121,275,000	121,275,000	مجموع رأس المال المحتفظ به
100,000,000	100,000,000	الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً، هيئة التأمين) القرار رقم (42) لسنة 2009 محددة فيه الحد الأدنى لرأس المال المكتتب أو المدفوع بمبلغ 100 مليون درهم لتأسيس شركات التأمين و250 مليون درهم لشركات إعادة التأمين. ينص القرار أيضاً على أن نسبة 75٪ على الأقل من رأس مال شركات التأمين التي تؤسس في دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة لأشخاص طبيعيين أو اعتباريين من دولة الإمارات العربية المتحدة أو دول مجلس التعاون الخليجي. إن الشركة ملتزمة بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال.

وفقاً للمادة رقم (8) من الفصل الثاني من التعليمات المالية لشركات التأمين في الإمارات العربية المتحدة، تمثل الشركة في كل الأوقات لأحكام هوامش الملاءة. تنص تعليمات الملاءة على هامش الملاءة المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة إلى مطلوبات التأمين. أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الفحوصات الضرورية لضمان الالتزام المستمر والكامل بهذه التعليمات. يلخص الجدول أدناه متطلبات الحد الأدنى لرأس المال والمبلغ الأدنى للضمان ومتطلبات ملاءة رأس مال الشركة ومجموع رأس المال المحتفظ به لتلبية هوامش الملاءة اللازمة.

كما في 31 ديسمبر		
2021	2022	
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	
100,000,000	100.000.000	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
76,716,761	56.600.411	متطلبات ملاءة رأس المال
64,592,340	71.909.398	المبلغ الأدنى للضمان
152,963,193	115.146.083	الأموال الذاتية الأساسية الأموال الذاتية الإضافية
		هامش ملاءة متطلبات الحد الأدنى لرأس المال - متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
52,963,193	15.146.083	(الفائض / العجز)
		هامش ملاءة متطلبات الحد الأدنى لرأس المال - متطلبات ملاءة رأس المال
76,246,433	58.545.671	(الفائض / العجز)
88,370,853	43.236.685	هامش ملاءة المبلغ الأدنى للضمان - المبلغ الأدنى للضمان (الفائض / العجز)

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

32 الأدوات المالية

1-32 السياسات المحاسبية الهامة

يتضمن الإيضاح 3 من هذه البيانات المالية تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة والطرق المطبقة، بما في ذلك معايير التسجيل وأساس القياس وأساس تسجيل الإيرادات والمصاريف، وذلك فيما يتعلق بكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

2-32 فئات الأدوات المالية

كما في 31 ديسمبر		
2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		الموجودات المالية
		وديعة نظامية - بالتكلفة المطفأة
10,000,000	10,000,000	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين
111,801,771	106,416,035	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم
733,705	1,994,312	أرصدة بنكية وودائع ثابتة - بالتكلفة المطفأة
192,385,619	267,312,379	ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى (باستثناء الدفعات المقدمة والمبالغ المدفوعة مقدماً) - بالتكلفة المطفأة
168,287,958	109,887,924	النقد وما في حكمه - بالتكلفة المطفأة
57,392,932	9,628,747	
<u>540,601,985</u>	<u>505,239,397</u>	
		المطلوبات المالية
		قروض بنكية - بالتكلفة المطفأة
33,056,997	50,000,000	ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى (باستثناء المصاريف المستحقة) - بالتكلفة المطفأة
117,006,204	128,243,873	
<u>150,063,201</u>	<u>178,243,873</u>	

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المحتسبة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل للموجودات والمطلوبات المالية، وأن تأثير الخصم للموجودات والمطلوبات المالية ذات الطبيعة المختلطة غير جوهري.

3-32 قياسات القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ الشركة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا كان هؤلاء المشاركون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

32 الأدوات المالية (تابع)

3-32 قياسات القيمة العادلة (تابع)

وبالإضافة إلى ذلك، ولأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث استناداً إلى أي درجة تكون فيها معطيات قياس القيمة العادلة جديرة بالملاحظة ومدى أهمية هذه المعطيات في قياس القيمة العادلة في مجملها، كما يلي:

- المستوى الأول: القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة بناء على الأسعار المدرجة في الأسواق في نهاية فترة التقرير. السعر المدرج في السوق المستخدم في الموجودات المالية الذي تحتفظ بها الشركة هو سعر العرض الحالي. يتم تضمين هذه الأدوات في المستوى الأول.
- المستوى الثاني: القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة يتم تحديدها باستخدام أساليب التقييم التي تزيد من استخدام بيانات السوق الجديرة بالملاحظة وتعتمد بأقل قدر ممكن على تقديرات المنشأة. إذا كانت جميع المعطيات الهامة المطلوبة للتقييم العادل للأداة غير جديرة بالملاحظة، فإن الأداة مدرجة في المستوى الثاني.
- المستوى الثالث: في حال عدم استناد واحدة أو أكثر من المعطيات الهامة على بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، تُدرج الأداة ضمن المستوى الثالث.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تماثل تلك المستخدمة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

تقاس بعض الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة عند نهاية فترة التقرير. ويبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر		الموجودات المالية
				2021	2022	
				درهم إماراتي	درهم إماراتي	
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة.	المستوى الأول	104,491,681	106,416,035	سندات دين
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة من أطراف ثالثة	المستوى الثاني	7,310,090	-	سندات دين
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة.	المستوى الأول	733,705	1,994,312	أسهم مدرجة

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال السنة. كما لا توجد مطلوبات مالية ينبغي قياسها بالقيمة العادلة، وبالتالي لم يتم تقديم إفصاح في الجدول أعلاه.

33 المخاطر المالية

تتعرض الشركة لمخاطر مالية متنوعة من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية وموجودات إعادة التأمين ومطلوبات التأمين. وعلى وجه الخصوص، فإن الخطر المالي الرئيسي هو أنه على المدى الطويل قد لا تكون عائدات الاستثمار كافية لتمويل الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين. إن أكثر عناصر المخاطر المالية من حيث الأهمية هي مخاطر السوق (وتشمل مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الأسهم والدين ومخاطر أسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

1-33 مخاطر السوق

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

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

1-1-33 مخاطر صرف العملات الأجنبية

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

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

2-1-33 مخاطر أسعار الأسهم والدين

مخاطر أسعار الأسهم والدين هي المخاطر المتعلقة بتقلب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات متعلقة بالورقة المالية نفسها أو بالجهة المصدرة لها أو بعوامل لها تأثير على كافة الأوراق المالية المتداولة في السوق. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الأسهم والدين من استثمارات الأسهم والدين المدرجة. تعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار الأسهم والدين بتنوع محفظة الاستثمار والمتابعة المستمرة لتطورات السوق. وإضافة إلى ذلك، تراقب الإدارة بشكل فاعل العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركات الأسهم والسوق، ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للكيانات المستثمر فيها.

كما في نهاية فترة التقرير، فيما لو ارتفعت / انخفضت أسعار الأسهم والدين بنسبة 10٪ بناءً على الافتراضات الموضحة أدناه وظلت جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لكان الدخل الشامل الآخر للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 قد ارتفع / انخفض) بمبلغ 10,841,035 درهم (السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021: 11,253,548 درهم).

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

33 المخاطر المالية (تابع)

1-33 مخاطر السوق (تابع)

2-1-33 مخاطر أسعار الأسهم والدين (تابع)

طريقة وافتراضات تحليل الحساسية:

- لقد أجري تحليل الحساسية استناداً إلى التعرض لمخاطر أسعار الأسهم والدين بنهاية الفترة المشمولة بالتقرير.
- كما في نهاية فترة التقرير، فيما لو كانت أسعار الأسهم والدين قد ارتفعت/ انخفضت بنسبة 10٪ عن القيمة السوقية لجميع الأسهم والدين بنسب متساوية وظلت جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن تأثير ذلك على الربح والدخل الشامل الآخر للسنة قد تم بيانه أعلاه.
- تم استخدام تغير بنسبة 10٪ في أسعار الأسهم والدين للتوصل إلى تقييم واقعي حيث يعد هذا التغير حدثاً مقبولاً.

3-1-33 مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على إيرادات أو تكاليف التمويل للشركة. لا تتعرض الشركة بشكل جوهري لمخاطر أسعار الفائدة على استثماراتها المالية في أدوات الدين والودائع لأجل لأنها تحمل معدلات فائدة ثابتة. ولذا فإن إيرادات الشركة وتدفقاتها النقدية التشغيلية تعتبر مستقلة إلى حد كبير عن التغيرات في أسعار الفائدة السوقية.

وعلى وجه العموم، تسعى الشركة إلى الحد من مخاطر أسعار الفائدة من خلال المراقبة الحثيئة لأسعار الفائدة في السوق والاستثمار في الموجودات المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها أقل.

إذا كانت في نهاية الفترة المبلغ عنها أسعار الفائدة على القروض البنكية قد ارتفعت/ انخفضت بواقع 100 نقطة أساس مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لكانت أرباح الشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 قد انخفضت / ارتفعت بلا شيء (السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021: 22,956 درهم).

2-33 مخاطر الائتمان

يقصد بمخاطر الائتمان المخاطر المتعلقة بإخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يتسبب في خسارة مالية للشركة.

تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال البنود الرئيسية التالية:

- موجودات عقود إعادة التأمين.
- مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين عن المطالبات التي دفعت فعلياً.
- مبالغ مستحقة من حملة عقود التأمين.
- مبالغ مستحقة من وسطاء التأمين.
- مبالغ مستحقة من شركات تأمين أخرى.
- استثمارات في أدوات الدين.
- نقد وما في حكمه باستثناء النقد في الصندوق.
- ودائع ثابتة.

33 المخاطر المالية (تابع)

2-33 مخاطر الائتمان (تابع)

تتبنى الشركة سياسة تقوم على التعامل مع أطراف مقابلة ذوي جدارة ائتمانية عالية بهدف الحد من مخاطر الخسارة المالية الناجمة عن الإخفاق في سداد تلك الالتزامات. تراقب الشركة بانتظام مدى تعرضها لمخاطر الائتمان والتصنيفات الائتمانية لأطرافها المقابلة، إلى جانب توزيع القيمة الإجمالية للتعاملات المنجزة على الأطراف المقابلة المعتمدة. تتم مراقبة مخاطر الائتمان بوضع سقف ائتمانية لكل طرف بحيث تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة سنوياً. يحدث التعثر للموجودات المالية عندما يفشل الطرف المقابل في أداء الدفعات التعاقدية خلال 90 يوماً من تاريخ الاستحقاق.

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

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على بيانات السداد التاريخية لأصحاب العقود الكبيرة التي لدى الشركة تعاملات منتظمة معهم. كما تتم إدارة المخاطر الائتمانية لكل طرف من الأطراف المقابلة من خلال سبل أخرى منها الاحتفاظ بحق مقاصة الحسابات المدينة والدائنة للطرف المقابل لدى الشركة. تشمل المعلومات الإدارية المقدمة للشركة تفاصيل مخصصات الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى والحذوفات اللاحقة. يتم الحد من مخاطر الأطراف المقابلة على المستوى الفردي والجماعي بالتقييم الائتماني المستمر لأوضاعهم المالية. عندما يكون هناك تعرض كبير لحاملي الوثائق الفردية، أو مجموعة من حاملي الوثائق المماثلة، يتم إجراء تحليل مالي يعادل التحليل الذي أجري لإعادة التأمين من قبل الشركة.

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

بالنسبة لذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى، طبقت الشركة النهج المبسط للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، والذي يستخدم مخصص انخفاض القيمة المتوقع على مدى عمر ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى. تحدد الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه البنود باستخدام مصفوفة مخصصات، يتم تقديرها بناءً على تجربة الخسارة الائتمانية السابقة استناداً إلى الوضع السابق المستحق للمدينين، وتعديلها حسب الاقتضاء لتعكس الظروف الحالية.

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

33 المخاطر المالية (تابع)

2-33 مخاطر الائتمان (تابع)

على هذا الأساس، تم تحديد مخصص الانخفاض في القيمة كما في 31 ديسمبر 2022 و2021 على النحو التالي بالنسبة لدمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى على أساس معدلات الخسارة المتوقعة المبينة في الإيضاح 10:

كما في 31 ديسمبر 2022			
الصافي	الانخفاض في القيمة	إجمالي القيمة الدفترية	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
59,089,900	(446,541)	59,536,441	غير مستحقة بعد
34,914,469	(1,551,625)	36,466,094	0 - 90 يوماً
4,831,176	(809,901)	5,641,077	91 - 180 يوماً
3,947,724	(1,368,201)	5,315,925	181 - 270 يوماً
3,067,025	(2,214,578)	5,281,603	271 - 365 يوماً
3,552,368	(22,657,645)	26,210,013	أكثر من 365 يوماً
109,402,662	(29,048,491)	138,451,153	

كما في 31 ديسمبر 2021			
الصافي	الانخفاض في القيمة	إجمالي القيمة الدفترية	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
76,102,711	(575,550)	76,678,261	غير مستحقة بعد
45,800,541	(2,040,952)	47,841,493	0 - 90 يوماً
17,447,788	(2,087,978)	19,535,766	91 - 180 يوماً
6,107,112	(1,799,150)	7,906,262	181 - 270 يوماً
4,044,425	(2,392,861)	6,437,286	271 - 365 يوماً
7,927,839	(23,678,718)	31,606,557	أكثر من 365 يوماً
157,430,416	(32,575,209)	190,005,625	

لا يوجد لدى الشركة أي مخاطر انتمانية كبيرة لأي طرف مقابل واحد أو أي مجموعة من الأطراف المقابلة ولها نفس الخصائص. تعرّف الشركة الأطراف المقابلة بأنها لها خصائص مماثلة إذا كانت كيانات ذات صلة. تتكون حسابات ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى من عدد كبير من العملاء، موزعة على مختلف قطاعات العمل والمناطق الجغرافية. يتم إجراء تقييم الائتمان المستمر على الحالة المالية لدمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى.

كما في 31 ديسمبر 2022 و2021، توجد جميع الأقساط المدينة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

لم تُصنّف معظم الأقساط المدينة للشركة باستثناء الأرصدة مع الشركة الأم التي تبلغ 5 مليون درهم (2021: 9 مليون درهم) (إيضاح 25) والتي صنفت في درجة Baa. ومع ذلك، تتعامل الشركة، في سياق أعمالها الاعتيادية، مع شركات محلية مرموقة قادرة على تسوية الذمم المدينة مع المطالبات الدائنة وإلغاء الوثائق في حالة عدم وجود دفعات.

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

33 المخاطر المالية (تابع)

2-33 مخاطر الائتمان (تابع)

كان الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان من ذمم شركات إعادة التأمين المدينة الواقعة خارج الإمارات العربية المتحدة، على النحو التالي:

كما في 31 ديسمبر		
2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
31,310,667	2,918,766	أوروبا
5,275,076	-	آسيا
220,181	5,467,332	دول منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا الأخرى
52,727	-	أفريقيا
-	17,973	الولايات المتحدة الأمريكية
<u>36,858,651</u>	<u>8,404,071</u>	

يعرض الجدول أدناه تحليلاً لأرصدة ذمم إعادة التأمين المدينة في نهاية فترة التقرير وفقاً لتصنيف موديز أو ما يعادله:

كما في 31 ديسمبر		
2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
-	2,655,826	Aa3
14,481,792	22,594	A1
176,041	336,397	A2
21,880,495	4,665,270	A3
3,536,106	4,332,924	Baa1
-	123,521	Baa2
-	453,618	Baa3
-	264,049	Ba1
-	350,322	B1
<u>40,074,434</u>	<u>13,204,521</u>	

أي زيادة / (نقصان) بنسبة 10٪ في تجربة الخسارة التاريخية بناءً على تقدير مخصصات الخسارة الائتمانية لذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى في 31 ديسمبر 2022 كانت ستؤدي إلى زيادة / (نقصان) في مخصصات خسائر الائتمان بواقع 816,555 درهم (2021: 1,674,401 درهم).

لا يوجد تركيز هام لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأرصدة النقدية والبنكية، حيث تحتفظ الشركة بحسابات نقدية في عدد كبير من المؤسسات المالية. تم إيداع مبلغ 133 مليون درهم (2021: 110 مليون درهم) من الأرصدة البنكية والودائع الثابتة بنهاية السنة، في بنك واحد. وتعد مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة نظراً لأن أكبر طرف مقابل هو بنك سيادي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

33 المخاطر المالية (تابع)

2-33 مخاطر الائتمان (تابع)

يعرض الجدول المبين أدناه تحليلاً للأرصدة البنكية والودائع الثابتة استناداً إلى تصنيف وكالة التقييم في نهاية فترة التقرير وفقاً لتصنيف موديز أو ما يعادله للعلاقات البنكية الرئيسية:

كما في 31 ديسمبر		
2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
3,671,685	869,508	Aa3
94,673	189	A1
2,081,588	-	A2
-	8,235	A3
251,313,733	286,063,194	Baa1
2,592,305	-	غير مصنف
259,753,984	286,941,126	

يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للشركة عبر دول مختلفة. يعرض الجدول أدناه تحليلاً للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استناداً إلى تصنيف وكالة التقييم في نهاية فترة التقرير وفقاً لتصنيف موديز أو ما يعادله:

كما في 31 ديسمبر		
2021	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
10,024,453	13,203,552	Aa2
-	5,433,573	Aa3
9,983,624	12,971,124	A1
20,758,355	6,431,626	A2
10,051,289	8,594,724	A3
-	11,962,576	Baa1
582,330	1,961,285	Baa2
9,782,540	8,548,433	Baa3
6,955,405	4,843,013	Ba1
7,268,939	17,112,292	Ba2
16,919,855	5,307,952	Ba3
7,829,372	7,248,595	B1
12,379,314	4,791,602	غير مصنف
112,535,476	108,410,347	

تعتبر جميع استثمارات الدين لدى الشركة التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات مخاطر ائتمانية منخفضة، وبالتالي فإن تكلفة انخفاض القيمة المعترف بها خلال السنة كانت تقتصر على الخسائر المتوقعة لمدة 12 شهراً. أي زيادة / (نقصان) بنسبة 10% في احتمالية التعثر والخسارة المقدرة في حالة التعثر كما في 31 ديسمبر 2022 كانت ستؤدي إلى زيادة / (نقصان) بواقع 61,554 درهم (2021: زيادة / (نقصان) بواقع 210,591 درهم) في إجمالي مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأرصدة البنكية والودائع الثابتة.

33 المخاطر المالية (تابع)

3-33 مخاطر السيولة

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

تدير الشركة مخاطر السيولة عن طريق الاحتفاظ باحتياطيات كافية من خلال مراقبة التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية بشكل مستمر ومطابقة آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية لضمان توفر الأموال للوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالمطلوبات عند استحقاقها.

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة ومطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. تم عرض تحليل الاستحقاق على أساس التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة باستثناء مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تم عرضها على أساس التدفقات النقدية المتوقعة.

لقد تم تحديد آجال الاستحقاق التعاقدية للأدوات المالية على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. تتم متابعة آجال الاستحقاق من قبل الإدارة لضمان توفر السيولة الكافية.

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

33 المخاطر المالية (تابع)

3-33 مخاطر السيولة (تابع)

المجموع درهم إماراتي	دون تاريخ استحقاق درهم إماراتي	أكثر من 5 سنوات درهم إماراتي	5-1 سنوات درهم إماراتي	أقل من سنة واحدة درهم إماراتي	
					31 ديسمبر 2022
					الموجودات المالية
106,416,035	-	66,726,181	37,821,836	1,868,018	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين
1,994,312	1,994,312	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم
10,000,000	10,000,000	-	-	-	وديعة نظامية
109,887,924	-	-	-	109,887,924	ذمم تأمين مدينة و ذمم مدينة أخرى (باستثناء الدفعات المقدمة والمبالغ المدفوعة مقدماً)
267,312,379	-	-	113,734,123	153,578,256	أرصدة بنكية وودائع ثابتة
9,628,747	-	-	-	9,628,747	نقد وما في حكمه
505,239,397	11,994,312	66,726,181	151,555,959	274,962,945	
					المطلوبات المالية
50,000,000	-	-	-	50,000,000	قروض بنكية
128,243,873	-	-	-	128,243,873	ذمم تأمين دائنة و ذمم دائنة أخرى (باستثناء المصاريف المستحقة)
178,243,873	-	-	-	178,243,873	

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

33 المخاطر المالية (تابع)

3-33 مخاطر السيولة (تابع)

المجموع درهم إماراتي	أكثر من 5 سنوات درهم إماراتي	5-1 سنوات درهم إماراتي	أقل من سنة واحدة درهم إماراتي	
				31 ديسمبر 2022
				مطلوبات عقود التأمين
				مطالبات قائمة
130,448,031	34,266	28,272,702	102,141,063	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
6,520,455	1,713	1,413,213	5,105,529	مطالبات متكبدة غير معلنه
44,774,580	11,761	9,704,235	35,058,584	احتياطي المخاطر السارية
13,761,768	-	7,856,396	5,905,372	أقساط غير مكتسبة
165,865,170	-	85,820,015	80,045,155	احتياطي حسابي
11,480,086	-	11,480,086	-	
<u>372,850,090</u>	<u>47,740</u>	<u>144,546,647</u>	<u>228,255,703</u>	
				موجودات عقود إعادة التأمين
				مطالبات قائمة
(96,936,685)	(20,160)	(22,981,604)	(73,934,921)	مطالبات متكبدة غير معلنه
(27,222,708)	(4,373)	(6,932,975)	(20,285,360)	احتياطي المخاطر السارية
(4,623,429)	-	(2,392,201)	(2,231,228)	أقساط غير مكتسبة
(63,346,550)	-	(32,776,031)	(30,570,519)	احتياطي حسابي
(156,201)	-	(156,201)	-	
<u>(192,285,573)</u>	<u>(24,533)</u>	<u>(65,239,012)</u>	<u>(127,022,028)</u>	

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

33 المخاطر المالية (تابع)

3-33 مخاطر السيولة (تابع)

المجموع درهم إماراتي	دون تاريخ استحقاق درهم إماراتي	أكثر من 5 سنوات درهم إماراتي	5-1 سنوات درهم إماراتي	أقل من سنة واحدة درهم إماراتي	
					31 ديسمبر 2021
					الموجودات المالية
111,801,771	-	81,058,763	18,456,946	12,286,062	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين
733,705	733,705	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم
10,000,000	10,000,000	-	-	-	وديعة نظامية
168,287,958	-	-	-	168,287,958	ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى (باستثناء الدفعات المقدمة والمبالغ المدفوعة مقدماً)
192,385,619	-	-	10,070,959	182,314,660	أرصدة بنكية وودائع ثابتة
57,392,932	-	-	-	57,392,932	نقد وما في حكمه
<u>540,601,985</u>	<u>10,733,705</u>	<u>81,058,763</u>	<u>28,527,905</u>	<u>420,281,612</u>	
					المطلوبات المالية
33,056,997	-	-	-	33,056,997	قروض بنكية
117,006,204	-	-	-	117,006,204	ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى (باستثناء المصاريف المستحقة)
<u>150,063,201</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>150,063,201</u>	

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

33 المخاطر المالية (تابع)

3-33 مخاطر السيولة (تابع)

المجموع درهم إماراتي	أكثر من 5 سنوات درهم إماراتي	1-5 سنوات درهم إماراتي	أقل من سنة واحدة درهم إماراتي	
				31 ديسمبر 2021
				مطلوبات عقود التأمين
142,334,853	32,389	31,249,738	111,052,726	مطالبات قائمة
4,601,892	1,047	1,010,349	3,590,496	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
46,386,077	10,555	10,184,103	36,191,419	مطالبات متكبدة غير معلنة
17,730,710	-	31,026	17,699,684	احتياطي المخاطر السارية
189,547,859	-	430,909	189,116,950	أقساط غير مكتسبة
14,961,082	-	14,961,082	-	احتياطي حسابي
<u>415,562,473</u>	<u>43,991</u>	<u>57,867,207</u>	<u>357,651,275</u>	
				موجودات عقود إعادة التأمين
(106,204,231)	(29,284)	(25,000,834)	(81,174,113)	مطالبات قائمة
(30,518,707)	(9,192)	(7,439,791)	(23,069,724)	مطالبات متكبدة غير معلنة
(13,679,717)	-	(31,099)	(13,648,618)	احتياطي المخاطر السارية
(65,177,742)	-	(148,172)	(65,029,570)	أقساط غير مكتسبة
(1,711,505)	-	(1,711,505)	-	احتياطي حسابي
<u>(217,291,902)</u>	<u>(38,476)</u>	<u>(34,331,401)</u>	<u>(182,922,025)</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

33 المخاطر المالية (تابع)

4-33 مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناجمة عن تعطل الأنظمة أو الخطأ البشري أو الغش والاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط الرقابية في أداء وظيفتها، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضرراً لسمعة الشركة أو أن يكون لها تداعيات قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا تتوقع الشركة القضاء على جميع مخاطر التشغيل، ولكن قد تستطيع إدارة هذه المخاطر من خلال آليات الرقابة ورصد المخاطر المحتملة والتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفعال بين الواجبات، وإجراءات منح حق الوصول والتفويض والتسوية، وآليات تثقيف الموظفين وتقييمهم.

34 معلومات القطاعات

تعمل الشركة من خلال قطاعي أعمال أساسيين هما: التأمين على الحياة والتأمين الصحي باعتبارهما قطاعاً واحداً والتأمين على المركبات والتأمين العام باعتبارهما القطاع الآخر. تعتبر هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم الشركة بموجبه بإبلاغ معلومات عن قطاعاتها الأساسية إلى الرئيس التنفيذي بالإنابة. يتمثل إجمالي الأقساط المكتتبة في إجمالي إيرادات عقود التأمين. إن الشركة لا تمارس أي نشاط خارج دولة الإمارات العربية المتحدة ولا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال. فيما يلي تحليل بيان الأرباح أو الخسائر للشركة المصنّف حسب القطاعات الرئيسية:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022			
التأمين على المركبات والتأمين العام المجموع درهم إماراتي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي درهم إماراتي	التأمين على المركبات والتأمين العام المجموع درهم إماراتي	
432,984,616	153,903,236	279,081,380	إجمالي الأقساط المكتتبة
263,639,740	55,575,983	208,063,757	صافي إيرادات أقساط التأمين المكتتبة
(185,309,538)	(37,683,547)	(147,625,991)	صافي المطالبات المسددة
			صافي التغير في المطالبات القائمة ومصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة والاحتياطيات الحسابية ومخصصات المطالبات المتكبدة غير المعلنة
941,902	(3,806,349)	4,748,251	صافي المطالبات المتكبدة
(184,367,636)	(41,489,896)	(142,877,740)	عمولات مكتسبة
18,499,483	4,894,953	13,604,530	عمولات مدفوعة
(79,737,929)	(20,586,441)	(59,151,488)	صافي العمولات المتكبدة
(61,238,446)	(15,691,488)	(45,546,958)	إجمالي إيرادات الاكتتاب
18,033,658	(1,605,401)	19,639,059	مصاريف عمومية وإدارية
(59,269,134)	(28,989,317)	(30,279,817)	مخصص الانخفاض في القيمة
(7,207,951)	(1,736,685)	(5,471,266)	إيرادات الاكتتاب الأخرى
3,652,493	-	3,652,493	صافي خسارة الاكتتاب
(44,790,934)	(32,331,403)	(12,459,531)	إيرادات الفوائد
9,620,919	7,814,909	1,806,010	إيرادات الاستثمار
65,944	65,944	-	إيرادات أخرى
129,592	129,592	-	خسارة السنة
(34,974,479)	(24,320,958)	(10,653,521)	

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

34 معلومات القطاعات (تابع)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021			
التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمين على المركبات والتأمين العام	المجموع	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
329,012,009	140,136,318	469,148,327	إجمالي الأقساط المكتتبة
221,308,471	53,878,125	275,186,596	صافي إيرادات أقساط التأمين المكتسبة
(139,608,042)	(20,933,002)	(160,541,044)	صافي المطالبات المسددة
			صافي التغير في المطالبات القائمة ومصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة والاحتياطيات الحسابية ومخصصات المطالبات المتكبدة غير المعلنة
(1,966,659)	(4,282,453)	(6,249,112)	صافي المطالبات المتكبدة
(141,574,701)	(25,215,455)	(166,790,156)	عمولات مكتسبة
5,230,670	13,129,932	18,360,602	عمولات مدفوعة
(59,583,242)	(16,753,303)	(76,336,545)	صافي العمولات المتكبدة
(54,352,572)	(3,623,371)	(57,975,943)	إجمالي إيرادات الاكتتاب
25,381,198	25,039,299	50,420,497	مصاريف عمومية وإدارية
(30,381,892)	(24,896,072)	(55,277,964)	مخصص الانخفاض في القيمة
(1,108,063)	(464,854)	(1,572,917)	إيرادات الاكتتاب الأخرى
1,536,293	21,207	1,557,500	صافي خسارة الاكتتاب
(4,572,464)	(300,420)	(4,872,884)	
3,274,344	5,198,851	8,473,195	إيرادات الفوائد
2,941,806	3,924,331	6,866,137	إيرادات من استثمارات
-	5,407	5,407	إيرادات أخرى
1,643,685	8,828,169	10,471,855	ربح السنة

فيما يلي تحليل لموجودات ومطلوبات وحقوق ملكية الشركة المصنفة حسب القطاعات:

التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمين على المركبات والتأمين العام	المجموع	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
273,790,326	454,650,240	728,440,566	كما في 31 ديسمبر 2022
(11,571,206)	156,511,707	144,940,501	مجموع الموجودات
285,361,532	298,138,533	583,500,065	مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات
327,039,005	466,064,520	796,804,054	كما في 31 ديسمبر 2021
3,509,575	198,729,411	202,662,726	مجموع الموجودات
326,806,219	267,335,109	594,141,328	مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (تابع)

35 توزيعات الأرباح ومكافآت مجلس الإدارة

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في 14 أبريل 2022، وافق المساهمون على توزيع أرباح بمبلغ 8 فلس للسهم الواحد، مما أدى إلى إجمالي توزيعات أرباح مستحقة قدرها 9,702,000 درهم ومكافأة مجلس الإدارة بمبلغ 835,780 درهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. تم دفع توزيعات الأرباح الخاصة بالسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 في 20 أبريل 2022. (2021): في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في 14 أبريل 2021، وافق المساهمون على توزيع أرباح بمبلغ 8 فلس للسهم الواحد نتج عنه إجمالي توزيعات أرباح مستحقة الدفع بمبلغ 9,702,000 درهم ومكافأة مجلس الإدارة بمبلغ 1,347,546 درهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. تم دفع توزيعات الأرباح الخاصة بالسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 في 15 أبريل 2021).

36 أحداث لاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية.

37 اعتماد البيانات المالية

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية ووافق على إصدارها في 20 فبراير 2023. ويحق لمجلس الإدارة تعديل وإعادة إصدار البيانات المالية.