

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد
- فرع الإمارات العربية المتحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الصفحة	المحتويات
٤-٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥	بيان الدخل
٥	بيان الدخل الشامل
٦	بيان المركز المالي
٧	بيان التغيرات في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي
٨	بيان التدفقات النقدية
٤٥-٩	إيضاحات حول البيانات المالية

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

رأينا

برأينا، تعبر البيانات المالية بصورة عادلة ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي لشركة فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة ("الفرع") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

- تشمل البيانات المالية للفرع ما يلي:
- بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
 - بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 - بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
 - بيان التغيرات في صافي القيمة المتبقية المنسوبة إلى المركز الرئيسي 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.

نعتمد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس مناسب لرأينا.

الاستقلالية

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والتعليمات المالية ذات العلاقة الصادرة عن هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة في شأن شركات التأمين، وعن تلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لكي تتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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 مستوىً عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

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 لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات الإدارة.
 - معرفة مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة 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 ونسقتها ومحتوياتها، 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 تدقيقنا.

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والتعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين، نفيكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات اللازمة التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

برابيس ووترهاوس كوبرز شراكة محدودة فرع دبي
٢٧ أبريل ٢٠٢٣

جاك فاخوري

جاك فاخوري
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٧٩
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ معاد صياغة* ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	إيضاحات	
			الإيرادات
٦٤,٧٠٠	٥٩,٠٩٠	٤	إجمالي الأقساط
(٢٦,٢٥٩)	(٢٤,٠٧٢)	٤	أقساط متنازل عنها لشركات إعادة التأمين
٣٨,٤٤١	٣٥,٠١٨		صافي الأقساط المكتتبة
١٧٦,٨٥٦	١٤٧,٤١٥	٥	إيرادات الرسوم والعمولات
٢١٥,٢٩٧	١٨٢,٤٣٣		مجموع الإيرادات
١٧٥	٥٠٦	٦	عوائد الاستثمار على الأصول العائدة إلى المركز الرئيسي
			المطالبات والتعويضات وعوائد الاستثمار لحاملي الوثائق
(٢٣,١٥١)	(٢٠,٤٦٨)	٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٤,٥١٠	١٠,٩٤٦	٧	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
٥٢٧,١٩٧	(٦٦٠,٠٤٤)	٦	عوائد الاستثمار على عقود حاملي وثائق التأمين
٢٨,٠٣٧	(١٣,٦٧٤)	٢١	التغير في مطلوبات عقود التأمين
(٤٩٢,٤١٦)	٧١٨,٧٢٣	٢١	التغير في مطلوبات عقود الاستثمار
٥٤,١٧٧	٣٥,٤٨٣		مجموع المطالبات والتعويضات وعوائد الاستثمار لحاملي الوثائق
(٧٧,٠٥١)	(٦٧,٦٧٣)	٨	تكاليف الاستحواذ على عقود الاستثمار والتأمين
(٧٤,٢٩٧)	(٤٧,٩٤٠)	٩	مصاريف عمومية وإدارية
(١٤٦)	-	٢٦ (ج)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(١٥١,٤٩٤)	(١١٥,٦١٣)		مجموع المصاريف التشغيلية
١١٨,١٥٥	١٠٢,٨٠٩		الزيادة في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى المركز الرئيسي للسنة

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	ملحوظات	
١١٨,١٥٥	١٠٢,٨٠٩		الزيادة في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى المركز الرئيسي للسنة
(٦,١٠٤)	(١٩,٨٦١)		فروقات الصرف الناشئة عن تحويل عملة العرض
١١٢,٠٥١	٨٢,٩٤٨		مجموع الدخل الشامل للسنة

*انظر الملاحظة ٢٧ للحصول على تفاصيل إعادة البيان

جميع الإيرادات والمصاريف الشاملة نشأت من العمليات الجارية.

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٩ إلى ٥٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	إيضاحات
		الموجودات
٤,٠٩١	٤,٠٩٦	١٤ ودائع نظامية
٣٢٥	١,٥٣٨	١٠ موجودات حق الاستخدام
٤٠٦,٩٢٢	٣١٤,٠٣٨	١٢ تكاليف استحواذ مؤجلة
٧,٩٨٤	٧,٤٦٩	١٥ أقساط وأرصدة التأمين المدينة
١٩,٤٩٥	١٠,٩١٤	١٦ ذمم مدينة أخرى
٥,٨٠٩,٦٠٩	٤,٣٣٦,٦٢٣	١١ موجودات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٢٢,٣٦٣	٦٣٦,٤٩٧	١٧ نقد وما في حكمه
٧,٠٧٠,٧٨٩	٥,٣١١,١٧٥	مجموع الموجودات
		المطلوبات
٦,٦١٨,١٤٧	٤,٩٩٠,٩٣٥	٢١ احتياطيات حسابية
٩١,٧٧٠	٩١,٤٢٠	١٩ إيرادات مؤجلة
٢٧٥	١,٧٤٧	٢٠ مطلوبات الإيجار
١٤,٤٤٢	١٤,٩٤٥	١٣ مطلوبات إعادة التأمين
٣٨,١٤٢	١٤,٣٧٥	١٨ ذمم دائنة
٦,٧٦٢,٧٧٦	٥,١١٣,٤٢٢	مجموع المطلوبات
٣٠٨,٠١٣	١٩٧,٧٥٣	صافي الموجودات
		صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي
٢٦٩,٣٠٨	١٧٨,٩٠٩	أرباح متراكمة
٣٨,٧٠٥	١٨,٨٤٤	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٣٠٨,٠١٣	١٩٧,٧٥٣	مجموع صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي

وافق مجلس إدارة المركز الرئيسي على إصدار البيانات المالية الواردة على الصفحات من ٥ إلى ٥٤ ووقعها نيابة عنه:



عدنان لطيف
المدير العام - الإمارات العربية المتحدة
٢٧ أبريل ٢٠٢٣



ألستير بروجدن
عضو مجلس الإدارة
٢٧ أبريل ٢٠٢٣

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٩ إلى ٥٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرباح متراكمة ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٢٦٩,٣٠٨	٣٨,٧٠٥	٣٠٨,٠١٣	في ١ يناير ٢٠٢٢ تحويلات أموال إلى المركز الرئيسي (إيضاح ٢٦ ج)) الزيادة في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي للسنة الدخل الشامل الأخر فروق صرف العملات
(١٩٣,٢٠٨)	-	(١٩٣,٢٠٨)	
١٠٢,٨٠٩	-	١٠٢,٨٠٩	
-	(١٩,٨٦١)	(١٩,٨٦١)	مجموع الدخل الشامل للسنة
١٠٢,٨٠٩	(١٩,٨٦١)	٨٢,٩٤٨	
١٧٨,٩٠٩	١٨,٨٤٤	١٩٧,٧٥٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٧٥,٠٩١	٤٤,٨٠٩	٣١٩,٩٠٠	في ١ يناير ٢٠٢١ تحويلات أموال إلى المركز الرئيسي (إيضاح ٢٦ ج)) الزيادة في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي للسنة الدخل الشامل الأخر فروق صرف العملات
(١٢٣,٩٣٨)	-	(١٢٣,٩٣٨)	
١١٨,١٥٥	-	١١٨,١٥٥	
-	(٦,١٠٤)	(٦,١٠٤)	مجموع الدخل الشامل للسنة
١١٨,١٥٥	(٦,١٠٤)	١١٢,٠٥١	
٢٦٩,٣٠٨	٣٨,٧٠٥	٣٠٨,٠١٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

لا يعد بيان التغيرات في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي بديلاً لبيان التغيرات في حقوق الملكية. وبما أن الفرع لم يصدر أي أدوات حقوق ملكية، فلم يتم عرض بيان للتغيرات في حقوق الملكية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٩ إلى ٥٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

فريدنز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
١١٨,١٥٥	١٠٢,٨٠٩	الزيادة في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي للسنة
		تعديلات لـ:
(٥٢٤,٧٧٣)	٧٠٢,٠٨٦	٦ - صافي عوائد الاستثمار
(٢٢,٠٨٥)	(١٦٠,٣٥٦)	- ربح من تغير أسعار صرف العملات الأجنبية
(٢٨,١٦٧)	(٢٦,٣٠٩)	١٩ - إيرادات رسوم مؤجلة محررة إلى بيان الدخل
٣٩,٦٣٦	٣٦,١١٠	١٩ - زيادة في إيرادات الرسوم المؤجلة
(٣٨,٨٠٤)	(٢١,٠٥٣)	١٢,٨ - تأجيل تكاليف استحواد
٨٧,٦٣٨	٧١,١٧٦	١٢,٨ - إطفاء تكاليف استحواد مؤجلة
٤٢٥	٤٦٦	١٢,٨ - انخفاض قيمة تكاليف استحواد مؤجلة
١٨٠,٩٧٨	١٧١,٤٢٧	- صافي مبيعات الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٨,٠٣٧)	١٣,٦٧٤	٢١ - زيادة / (نقص) في المخصصات الفنية - عقود التأمين
٤٩٢,٤١٦	(٧١٨,٧٢٣)	٢١ - (نقص) / زيادة في القيمة العادلة لاحتياطات عقود الاستثمار
(٢٧٧,٧٤١)	(٢٣٥,٦٣١)	- نقص في المخصصات الفنية - عقود الاستثمار
١,٣٢٥	٨٢٧	١٠ - استهلاك موجودات حق الاستخدام
		التغيرات في رأس المال العامل
٧٠٥	(٣٥٤)	- (زيادة) / نقص في أقساط وأرصدة التأمين المدينة
٣,٣٠٠	٦,٦٧٨	- نقص في الذمم المدينة الأخرى
(٢٣,١٣٠)	(٢٠,١٧٥)	- نقص في الذمم الدائنة
(١٨,١٥٩)	(٧٧,٣٤٨)	صافي التدفقات النقدية الصادرة عن الأنشطة التشغيلية
(١٢٣,٩٣٨)	(١٩٣,٢٠٨)	٢٦ (ج) - تحويل أموال إلى المركز الرئيسي
(١,٠٦٧)	(٨٤١)	٢٠ - العناصر الرئيسية لدفعات الإيجار
(١٢٥,٠٠٥)	(٩٤,٠٤٩)	صافي التدفقات النقدية الصادرة عن الأنشطة التمويلية
(١٤٣,١٦٤)	(٢٧١,٣٩٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٩٥٥,٦١٤	٨٢٢,٣٦٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩,٩١٣	٨٥,٥٣١	تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية
٨٢٢,٣٦٣	٦٣٦,٤٩٧	١٧ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإضافات البالغة ٢,٢٣٨,٠٠٠ درهم إلى كل موجود من موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار معاملات غير نقدية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (الملاحظات ١٠ و ٢٠). ولم تكن هناك معاملات غير نقدية في السنة السابقة.

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٩ إلى ٥٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

١. معلومات عامة

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

يقوم الفرع بأعمال التأمين على الحياة. لم يطرأ أي تغيير على طبيعة هذا النشاط خلال السنة المالية.

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

إن الشركة الأم المباشرة الجديدة للمجموعة المالية الدولية المحدودة هي شركة أرجو بيدكو ليمتد. وتعد شركة أرجو بيدكو ليمتد مملوكة بالكامل لشركة أرجو ميكو ليمتد، شركة مملوكة بالكامل لشركة أرجو توكو ليمتد المملوكة بنسبة ٨١,٧٪ لشركة أرجو فيدركو ليمتد وبنسبة ٠,١٪ لشركة الدفورد ستريت نومييز ليمتد وبنسبة ١٨,٢٪ لإدارة المجموعة المالية الدولية المحدودة. وتتولى شركة سنفن كابيتال مانجمنت (إس إف إف) جنرال بارتنر ليمتد، المرخصة والمنظمة من قبل هيئة الخدمات المالية في جيرنسي، إدارة الاستثمارات في شركة أرجو فيدركو ليمتد نيابة عن المالكين المستفيدين. وتعد المجموعة المالية الدولية المحدودة هي أعلى مستوى يتم على أساسه إعداد البيانات المالية الموحدة لمجموعة شركات المجموعة المالية الدولية المحدودة.

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، ووفقاً للنماذج المحددة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي") بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، بصيغته المعدلة، وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ المتعلق بالتعليمات المالية لشركات التأمين. إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية مبينة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

تم تعديل عرض بيان الدخل لإظهار العلاقة المباشرة بشكل أكثر وضوحاً بين عائد الاستثمار المحقق من الموجودات الداعمة المرتبطة بوحدة والحركة المترتبة على ذلك في مطلوبات عقود التأمين والاستثمار، حيث يرى أعضاء مجلس الإدارة أن هذا العرض أكثر تمثيلاً لنتائج الفرع. تم الإفصاح عن جميع هذه المبالغ سابقاً تحت عنوان واحد في بيان الدخل، وقد تم توزيعها الآن بين عوائد الاستثمار على موجودات المنسوبة إلى المكتب الرئيسي وعوائد الاستثمار على مطلوبات عقود حاملي وثائق التأمين (الملاحظات ٦ و ٢٧).

تم إجراء مزيد من التعديلات على عرض عمولات إعادة التأمين وإيرادات الرسوم والعمولات ضمن بيان الدخل لتتماشى مع المركز الرئيسي للفرع (إيضاح ٢٧).

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

يخضع الفرع لتعريف الكيان المُعد للقرارات وفقاً لإطار العمل المفاهيمي للمعايير الدولية للقرارات المالية ("الإطار المفاهيمي"). تُعرف المعايير الدولية للقرارات المالية الكيان المُعد للقرارات بأنه الكيان الذي يتعين عليه إعداد بيانات مالية أو يختار ذلك. وقد يكون الكيان المُعد للقرارات عبارة عن كيان واحد أو جزء من كيان أو بإمكانه أن يشكل أكثر من كيان. ويقتضي الإطار المفاهيمي أن تكون حدود الكيان المُعد للقرارات عبارة عن مجموعة كاملة من الأنشطة الاقتصادية وألا تحتوي على أنشطة اقتصادية عرضية وأن تؤدي إلى معلومات محايدة.

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

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

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

تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. لا يتم عرض بيان المركز المالي للفرع باستخدام التصنيف المتداول/ غير المتداول، إلا أن الأرصدة التالية تُصنّف عموماً كمتداولة: الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة، والذمم المدينة الأخرى، والنقد وما في حكمه، والذمم الدائنة. ويتم تصنيف الأرصدة التالية على أنها غير متداولة: الودائع النظامية، وموجودات حق الاستخدام. تتكون الأرصدة التالية من جزء متداول وجزء غير متداول: تكاليف استحوذ موجلة، ومطلوبات إعادة التأمين، ومطلوبات الإيجار، والاحتياطيات الحسابية، والإيرادات الموجلة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

تطبيق المعايير واللوائح الجديدة والمعدلة

قام الفرع بتطبيق جميع المعايير المحاسبية والتفسيرات السارية على السنة الحالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

(أ) طبق الفرع ما يلي:

تاريخ السريان

المعيار / التعديل / التفسير

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١).
- الإشارة إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣) ١ يناير ٢٠٢٢

لم يكن للتعديلات المذكورة أعلاه أي تأثير مادي على المبالغ المعترف بها في الفترات السابقة، ومن غير المتوقع أن يكون لها أي تأثير جوهري على الفترات الحالية أو المستقبلية.

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

تاريخ السريان

المعيار / التعديل / التفسير

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين"، والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧
- التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة ١ يناير ٢٠٢٤

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

ليس هناك معايير جديدة أخرى ذات صلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على السنة المالية للفرع التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للفرع.

لوائح دولة الإمارات العربية المتحدة

مرسوم بقانون اتحادي رقم (٢٤) لسنة ٢٠٢٠ بتعديل بعض أحكام دولة الإمارات العربية المتحدة. صدر القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١، أصبح قطاع التأمين بما في ذلك إداريي الأطراف الثالثة تحت الإشراف. وسلطة البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ("CBUAE").

في ديسمبر ٢٠١٤، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي") قرار مجلس الإدارة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ فيما يتعلق بالتعليمات المالية لشركات التأمين ("التعليمات المالية"). وقد امتثل الفرع لأحكام الفصول المطبقة من التعليمات المالية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين

سيطبق الفرع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة في ١ يناير ٢٠٢٣. وسيقدم هذا المعيار تغييرات جوهرية فيما يتعلق بالمحاسبة عن عقود التأمين وإعادة التأمين ومن المتوقع أن يكون له تأثيرًا جوهريًا على البيانات المالية للفرع في فترة التطبيق المبدئي.

(١) التأثير المقدر لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" ويسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. قيم الفرع التأثير المقدر للتطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على البيانات المالية. وبناءً على التقييمات التي تم إجراؤها حتى الآن، يُقدّر مجموع التعديل على رصيد مجموع الأصول الصافية للفرع المنسوبة إلى حساب المكتب الرئيسي بزيادة تبلغ ٦٣,٥ مليون درهم (٢١٪ من مجموع الأصول الصافية للفرع المنسوبة إلى حساب المكتب الرئيسي) في ١ يناير ٢٠٢٢. وسيعيد الفرع بيان المعلومات المقابلة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

يعد التقييم المذكور أعلاه تقييمًا أوليًا نظرًا لعدم الانتهاء من جميع أعمال الانتقال. وقد يتغير التأثير الفعلي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢ للأسباب التالية:

- يواصل الفرع تحسين العمليات المحاسبية الجديدة والضوابط الداخلية اللازمة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
- تخضع السياسات المحاسبية الجديدة والافتراضات والأحكام وأساليب التقدير المستخدمة للتغيير حتى ينتهي الفرع من بياناته المالية الأولى من تاريخ التطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

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

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار التي تشمل ميزة المشاركة الاختيارية وقياسها وعرضها والإفصاح عنها.

وفقًا للمعيار الجديد، ستُصنّف العقود التي يقبل الفرع بموجبها مخاطر تأمين كبيرة كعقود تأمين. وستُصنّف العقود التي يحتفظ بها الفرع والتي بموجبها ينقل مخاطر تأمين كبيرة تتعلق بعقود التأمين كعقود إعادة تأمين. لا يتوقع الفرع حدوث تغييرات جوهرية من تطبيق هذه المتطلبات حيث تُصنّف هذه العقود حاليًا كعقود تأمين وإعادة تأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤.

(٣) مستوى التجميع

عقود التأمين

تُجمع عقود التأمين، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، في مجموعات لأغراض القياس. تحدّد مجموعات عقود التأمين من خلال تحديد محافظ عقود التأمين أولاً، حيث تتكون كل محفظة من عقود تخضع لمخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً، وتقسّم كل محفظة إلى مجموعة بوالص سنوية (أي حسب سنة الإصدار) ومن ثم تُقسّم كل مجموعة بوالص سنوية إلى ثلاث مجموعات بناءً على ربحية العقود:

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

عندما يتم الاعتراف بالعقد، فإنه يُضاف إلى مجموعة العقود الحالية، أو إذا كان العقد غير مؤهل للإدراج في مجموعة حالية، فإنه يشكل مجموعة جديدة يمكن إضافة عقود مستقبلية إليها.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

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

(٣) مستوى التجميع (تابع)

عقود التأمين (تابع)

تحد متطلبات مستوى التجميع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من مقاصة أرباح مجموعات العقود المربحة، التي تُوجَل عمومًا باعتبارها هامش الخدمة التعاقدية، مقابل خسائر مجموعات العقود المثقلة بالالتزام التي يعترف بها عمومًا في الحال في بيان الدخل. وبالمقارنة مع المستوى الذي يتم على أساسه إجراء اختبار ملائمة المطلوبات وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ (أي مستوى محفظة العقود)، فإن مستوى التجميع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ يعد أكثر تفصيلًا وقد يؤدي إلى تحديد المزيد من العقود على أنها مثقلة بالالتزام ومن ثم الاعتراف بخسائر العقود المثقلة بالالتزام مبكرًا.

عقود إعادة التأمين

سيتم إنشاء مجموعات عقود إعادة التأمين بطريقة مماثلة لعقود التأمين الصادرة بحيث يوجد مجموعة إعادة تأمين واحدة مقابل كل مجموعة من مجموعات عقود التأمين الأساسية، مما يؤدي إلى وجود تطابق بين المجموعات، أي مجموعة مقابل مجموعة.

سيُعترف بمجموعة عقود إعادة التأمين التي بدأها الفرع والتي توفر تغطية متناسبة في تاريخ الاعتراف المبدئي بأي عقد تأمين أساسي. وينطبق ذلك على حصة مشاركة الفرع في عقود إعادة التأمين. لدى الفرع ترتيبات إعادة تأمين على أساس حصة المشاركة فقط.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

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

(٤) حدود العقد

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

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، يشمل قياس مجموعة العقود جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة، كما هو محدد أدناه.

عقود التأمين تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية قائمة خلال فترة التقرير التي يمكن للفرع فيها إلزام حامل الوثيقة بدفع الأقساط أو أن يكون الفرع لدى التزام جوهرى بتقديم خدمات (تشمل تغطية التأمين وأي خدمات استثمارية).

ينتهي الالتزام الجوهرى بتقديم الخدمات عندما:

- يتمتع الفرع بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر حامل الوثيقة المعين ويمكنه تحديد سعر أو مستوى من التعويضات يعكس مخاطر إعادة التقييم بالكامل، أو
- يتمتع الفرع بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر المحفظة التي تحتوي على العقد ويمكنه تحديد سعر أو مستوى من التعويضات يعكس مخاطر تلك المحفظة بالكامل، وأن لا يراعى سعر الأقساط حتى تاريخ إعادة التقييم أي مخاطر تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

لا تشمل عملية إعادة تقييم المخاطر إلا المخاطر المنقولة من حاملي الوثائق إلى الفرع والتي قد تشمل مخاطر التأمين والمخاطر المالية، ولكن يستثنى منها مخاطر سقوط الحقوق والمصاريف.

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

ينتهي الحق الجوهرى في تلقي الخدمات من شركة إعادة التأمين عندما:

- يتمتع بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر المنقولة إليه ويمكنه تحديد سعر أو مستوى من التعويضات يعكس مخاطر إعادة التقييم بالكامل.
- له حق جوهرى في إنهاء التغطية.

إن المزايا الملحقة، التي تمثل أحكاماً إضافية لوثيقة التأمين الأساسية وتوفر منافع إضافية لحامل الوثيقة بتكلفة إضافية ويتم إصدارها مع عقود التأمين الرئيسية، تشكل جزءاً من عقد تأمين واحد مع جميع التدفقات النقدية الواقعة ضمن حدود العقد.

سيتم إعادة تقييم حدود العقد في تاريخ كل تقرير لتتضمن تأثير تغيرات الظروف على الحقوق والالتزامات الجوهرية للفرع، وبالتالي قد تتغير بمرور الوقت.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

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

(٥) القياس

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نموذج قياس يستند على تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ عند تنفيذ الفرع للعقود، وتعديل صريح للمخاطر غير المالية، وهامش الخدمة التعاقدية.

تخضع العقود لمتطلبات مختلفة بناءً على ما إذا كانت مصنفة كعقود مشاركة مباشرة أو عقود لا تشمل مميزات المشاركة المباشرة. تمثل عقود المشاركة المباشرة عقود الخدمات المتعلقة بالاستثمار إلى حد كبير والتي يعد الفرع بموجبها بدفع عائد استثماري بناءً على البنود الأساسية، وهي العقود التي تتميز عند بدئها بما يلي:

- تحدد الشروط التعاقدية أن حامل الوثيقة يشارك في حصة من مجموعة محددة وواضحة من البنود الأساسية.
- يتوقع الفرع أن يدفع لحامل الوثيقة مبلغًا يساوي حصة جوهريّة من عوائد القيمة العادلة على البنود الأساسية.
- يتوقع الفرع أن نسبة جوهريّة من أيّ تغيير في المبالغ التي يتعين دفعها إلى حامل الوثيقة سوف تتغير بسبب أيّ تغيير في القيمة العادلة للبنود الأساسية.

سُئِصِف جميع عقود التأمين الخاصة بالفرع على أنها عقود مشاركة مباشرة لأنها تلبّي جميع المعايير المذكورة أعلاه. ومن المتوقع تصنيف جميع عقود إعادة التأمين كعقود لا تشمل مميزات المشاركة المباشرة. سيُطبّق الفرع نموذج القياس العام على جميع عقود التأمين وإعادة التأمين.

عقود التأمين - القياس المبدي

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

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

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

إذا كان المجموع يمثل صافي التدفقات الصادرة، فتعتبر هذه المجموعة مثقلة بالالتزامات. وفي هذه الحالة، يُعترف بصافي التدفقات الصادرة كخسارة في بيان الدخل. ويتم إنشاء عنصر الخسارة لبيان مبلغ صافي التدفقات النقدية الصادرة، والذي يحدد المبالغ المعروضة لاحقًا في بيان الدخل كعكوسات لخسائر العقود المثقلة بالالتزامات ويتم استبعادها من إيرادات التأمين.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

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

(٥) القياس (تابع)

عقود التأمين - القياس اللاحق

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

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

التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	معدلة مقابل هامش الخدمة التعاقدية (أو معترف بها ضمن ناتج خدمة التأمين في بيان الدخل إذا كانت المجموعة مثقلة بالالتزام)
التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية أو السابقة	معترف بها ضمن ناتج خدمة التأمين في بيان الدخل
تأثير القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية والتغيرات الطارئة عليها على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي لا تختلف باختلاف العوائد على البنود الأساسية	معترف بها ضمن إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين

عند قياس مجموعة من عقود المشاركة المباشرة، سيعدل الفرع التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود بناءً على مجمل التغيرات في الالتزام بدفع مبلغ لحاملي الوثائق يساوي القيمة العادلة للبنود الأساسية. لا تتعلق هذه التغييرات بالخدمات المستقبلية ويُعترف بها في بيان الدخل. سيعدل الفرع بعد ذلك أي هامش خدمة تعاقدية حسب التغييرات في قيمة حصة الفرع من القيمة العادلة للبنود الأساسية، والتي تتعلق بالخدمات المستقبلية، كما هو موضح أدناه.

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

- هامش الخدمة التعاقدية لأي عقود جديدة أُضيفت إلى المجموعة في السنة.
- التغير في قيمة حصة الفرع من القيمة العادلة للبنود الأساسية والتغيرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود التي تتعلق بالخدمات المستقبلية، إلا إذا حدث ما يلي:
 - انخفاض قيمة حصة الفرع من القيمة العادلة للبنود الأساسية أو زيادة التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود التي تتعلق بالخدمات المستقبلية، بما يتجاوز القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية، مما يؤدي إلى خسارة في بيان الدخل (المدرجة في مصاريف خدمات التأمين) وإنشاء عنصر للخسارة، أو
 - تخصيص أي زيادة في قيمة حصة الفرع من القيمة العادلة للبنود الأساسية أو أي انخفاض في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود التي تتعلق بالخدمات المستقبلية، لعنصر الخسارة مما يعكس الخسائر المعترف بها سابقاً في بيان الدخل (المدرجة في مصاريف خدمات التأمين).
- تأثير أي فروق في أسعار صرف العملات على هامش الخدمة التعاقدية.
- المبلغ المعترف به ضمن إيرادات التأمين نظير الخدمات المقدمة في السنة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

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

(٥) القياس (تابع)

عقود التأمين - القياس اللاحق (تابع)

تشتمل التغييرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود المتعلقة بالخدمات المستقبلية على التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية المقاسة بمعدلات الخصم الجارية والتغييرات في تأثير القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية التي لا تنشأ من البنود الأساسية.

إذا كان المجموع يمثل صافي التدفقات الصادرة، فتعتبر هذه المجموعة مثقلة بالالتزامات. وفي هذه الحالة، يُعترف بصافي التدفقات الصادرة كخسارة في بيان الدخل ويتم إنشاء عنصر للخسارة لبيان أي خسائر معترف بها في بيان الدخل، والذي يحدد المبالغ المعروضة لاحقاً في بيان الدخل كعكوسات لخسائر مجموعات العقود المثقلة بالالتزامات.

عقود إعادة التأمين

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

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

سيقاس الفرع تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام افتراضات تتوافق مع تلك المستخدمة لقياس تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين الأساسية. يتم تقييم تأثير مخاطر إخفاق شركة إعادة التأمين في تاريخ كل تقرير، ويُعترف بتأثير التغييرات في مخاطر الإخفاق في بيان الدخل.

يمثل تعديل الخطر للمخاطر غير المالية مقدار المخاطر التي يتم نقلها من الفرع إلى شركة إعادة التأمين.

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

تمثل القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية في تاريخ كل تقرير القيمة الدفترية في بداية الفترة، المعدلة حسب ما يلي:

- هامش الخدمة التعاقدية لأي عقود جديدة أُضيفت إلى المجموعة في السنة.
- الفوائد المتركمة على القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية خلال السنة، مقاسة بمعدلات الخصم على التدفقات النقدية الاسمية التي لا تختلف باختلاف العوائد على أي بنود أساسية محددة عند الاعتراف المبدي.
- الإيرادات المعترف بها في بيان الدخل في السنة عند الاعتراف المبدي بالعقود الأساسية المثقلة بالالتزامات (حيثما ينطبق ذلك).

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

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

(٥) القياس (تابع)

عقود إعادة التأمين (تابع)

- عكوسات عنصر استرداد الخسائر إلى الحد الذي لا يُحدث تغييرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود لمجموعة عقود إعادة التأمين.
- التغييرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود التي تتعلق بالخدمات المستقبلية، والتي تُقاس بمعدلات الخصم المحددة عند الاعتراف المبدئي، ما لم تكن ناتجة عن تغييرات في التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود الأساسية المثقلة بالالتزامات، وفي هذه الحالة يُعترف بها في بيان الدخل ويتم إنشاء عنصر لاسترداد الخسائر أو تعديله.
- تأثير أي فروق في أسعار صرف العملات على هامش الخدمة التعاقدية.
- المبلغ المعترف به في بيان الدخل نظير الخدمات المستلمة في السنة.

التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين

تنشأ التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين من أنشطة البيع والاكتتاب وبدء مجموعة من العقود العائدة مباشرة إلى محفظة العقود التي تنتمي إليها المجموعة. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، تُوزَع التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين على مجموعات عقود التأمين باستخدام طريقة منهجية ومنطقية مع النظر، بصورة محايدة، في جميع المعلومات المناسبة والداعمة المتوفرة دون تكبد تكاليف أو جهود غير ضرورية.

إذا كانت التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين تعود مباشرة إلى مجموعة من العقود (مثل العمولات غير القابلة للاسترداد المدفوعة عند إصدار عقد)، فيستم تخصيصها لتلك المجموعة.

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

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

تقييم التأثير

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، سيعترف بجميع الأرباح في بيان الدخل على مدى عمر العقود، وذلك يعتمد بشكل أساسي على توقيت الاعتراف بأرباح أو خسائر هامش الخدمة التعاقدية عند تقديم الخدمات وتعديل الخطر للمخاطر غير المالية عند انتهاء المخاطر ذات الصلة. يتوقع الفرع أنه على الرغم من أن مجموع الأرباح المعترف بها على مدى عمر العقد لن يتغير، فإنه سيظهر بشكل أبطأ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى الاعتراف بجميع الأرباح حالياً في بيان الدخل عند الاعتراف المبدئي بالعقود. سيؤدي اختلاف توقيت الاعتراف بالأرباح إلى انخفاض المطلوبات عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نظراً لإدراج جزء من الأرباح، المعترف بها سابقاً والمتراكمة في صافي الأصول المنسوبة إلى حساب المكتب الرئيسي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، في قياس المطلوبات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

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

(٥) القياس (تابع)

تقييم التأثير (تابع)

يمكن أن يعزى الانخفاض في مطلوبات عقود التأمين عند التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بشكل أساسي إلى ما يلي:

التأثير على صافي القيمة المتبقية العائدة إلى المركز الرئيسي عند التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	التغييرات من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤
زيادة	ستؤدي تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية إلى زيادة في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى المركز الرئيسي حيث سيُقوم الفرع بما يلي: - تحرير احتياطات معفولة قائمة حاليًا غير مرتبطة بالوحدات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. - الاعتراف بالأرباح المستقبلية المتوقعة المحررة على أنها محققة كما في تاريخ الميزانية العمومية الافتتاحية.
نقص	- سيكون الاعتراف بتعديل الخطر للمخاطر غير المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أعلى من الاعتراف بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ حيث أن الفرع لا يعترف حاليًا بهامش مخاطر واضح و; - سيُعترف بهامش الخدمة التعاقدية، الذي تم تحديده باستخدام مناهج التحول الموضحة في النقطة (9) أدناه، للربح غير المحقق لهذه العقود.

(٦) التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود

تشتمل التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود على ما يلي:

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

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

(٧) الأحكام والتقديرات الهامة

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

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

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

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

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

تشتمل التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين والتكاليف الأخرى التي يتم تكبدها عند الوفاء بالعقد على كل من التكاليف المباشرة وحصّة من المصروفات الإضافية الثابتة والمتغيرة.

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

معدلات الخصم

سيتم خصم جميع التدفقات النقدية باستخدام منحنيات العوائد الخالية من المخاطر دون إجراء تعديلات بسبب الانقلاب.

تعديل الخطر للمخاطر غير المالية

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

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

(٧) الأحكام والتقدير الهامة (تابع)

تعديل الخطر للمخاطر غير المالية (تابع)

لتحديد تعديلات الخطر للمخاطر غير المالية لعقود إعادة التأمين، سيطبق الفرع هذا الأسلوب شاملاً وغير شامل إعادة التأمين وسيستمد قيمة المخاطر التي تُحوّل إلى شركة إعادة التأمين على أنها الفرق بين النتيجتين.

بتطبيق أسلوب مستوى الثقة، سيُقدر الفرع التوزيع الاحتمالي للقيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين في تاريخ كل تقرير وسيحسب تعديل الخطر للمخاطر غير المالية على أنه الزيادة في القيمة المعرضة للخطر عند نسبة ٨٥ بالمئة (مستوى الثقة المستهدف) فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية.

هامش الخدمة التعاقدية

يتم الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية لمجموعة من العقود في بيان الدخل لبيان الخدمات المقدمة في كل سنة بناءً على عدد وحدات التغطية المقدمة في السنة، والتي تُحدّد من خلال مراعاة كمية التعويضات المزمع تقديمها وفترة التغطية المتوقعة لكل عقد. ستتم مراجعة وحدات التغطية وتحديثها في تاريخ كل تقرير.

سيحدد الفرع كمية التعويضات المقدمة بموجب كل عقد على النحو التالي:

المنتج	أساس تحديد كمية التعويضات المقدمة
عقود التأمين	المبلغ المضمون
عقود إعادة التأمين	المبلغ المضمون بمبالغ مُعاد التأمين

نهج القيمة العادلة

بالنسبة لمجموعات العقود التي يطبق فيها الفرع نهج القيمة العادلة، سيُحدّد هامش الخدمة التعاقدية في ١ يناير ٢٠٢٢ على أنه الفرق بين القيمة العادلة لمجموعة العقود في ذلك التاريخ والتدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود في ذلك التاريخ. سيقاس الفرع القيمة العادلة لعقود التأمين على أنها مجموع (أ) القيمة الحالية لصادفي التدفقات النقدية المتوقع تحقيقها من العقود، والتي تُحدّد باستخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة، و(ب) هامش إضافي يُحدّد باستخدام أسلوب مستوى الثقة.

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

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

- مراعاة التدفقات النقدية المتضمنة في قياس التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود وتعديلها لبيان منظور المشاركين في السوق. على سبيل المثال، تتم زيادة التدفقات النقدية للمصاريف لتغطي مستوى معقولاً من المصروفات العامة الإضافية التي لا تعود بشكل مباشر إلى الوفاء بعقود التأمين ولكن من المتوقع أن يتحملها أي مشارك في السوق يستحوذ على العقود.
- استخدام معدلات الخصم المطبقة في قياس التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود مع زيادة المعدلات لتعكس تأثير مخاطر إخفاق الفرع.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

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

(٧) الأحكام والتقديرات الهامة (تابع)

نهج القيمة العادلة (تابع)

- إدراج هامش يشتمل على علاوة مخاطر لإظهار ما سيطلبه المشاركون في السوق كتعويض عن عدم اليقين الكامن في التدفقات النقدية وهامش ربح لإظهار ما سيطلبه المشاركون في السوق لتحمل الالتزامات لخدمة عقود التأمين.

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

(٨) العرض والإفصاح

سيغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بشكل جوهري من طريقة عرض عقود التأمين وإعادة التأمين والإفصاح عنها في البيانات المالية للفرع.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، تُعرض محافظ عقود التأمين التي تمثل موجودات ومطلوبات، ومحافظ عقود إعادة التأمين التي تمثل موجودات ومطلوبات، بشكل منفصل في بيان المركز المالي. ستُعرض جميع الحقوق والالتزامات الناشئة عن محفظة العقود على أساس الصافي، لذلك لن تُعرض الأرصدة مثل ذمم التأمين المدبنة وذمم التأمين الدائنة بشكل منفصل.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، سيتم تقسيم المبالغ المعترف بها في بيان الدخل إلى (أ) ناتج خدمة التأمين، بما في ذلك إيرادات التأمين ومصاريف خدمة التأمين، و(ب) إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين. وستُعرض المبالغ من عقود إعادة التأمين بشكل منفصل.

سيوفر العرض المنفصل للاكتتاب والنتائج المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ شفافية إضافية حول مصادر الربح ونوعية الأرباح.

الإفصاح

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إفصاحات شاملة حول المبالغ المعترف بها في البيانات المالية، بما في ذلك التسويات المفصلة للعقود، وتأثيرات العقود المعترف بها حديثاً ومعلومات حول نمط هامش الخدمة التعاقدية المتوقع، بالإضافة إلى إفصاحات حول الأحكام الهامة التي أُجريت عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. سيكون هناك أيضاً إفصاحات شاملة حول طبيعة ونطاق المخاطر من عقود التأمين وإعادة التأمين. وسيتم الإفصاح بشكل عام على مستوى أكثر دقة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، مما يوفر معلومات أكثر شفافية لتقييم آثار العقود على البيانات المالية.

(٩) الانتقال

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

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

(٩) الانتقال (تابع)

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

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

سيطبق الفرع الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ولن يفصح عن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على كل بند من بنود البيانات المالية. ستعرض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على البيانات المالية في ١ يناير ٢٠٢٢ كما هو مقدر في النقطة (١) أعلاه في بيان التغيرات في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي.

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

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

- لا يمكن تحديد آثار التطبيق الرجعي لأن المعلومات المطلوبة لم يتم جمعها (أو لم يتم جمعها بدقة كافية) ولم تكن متاحة. تتضمن هذه المعلومات ما يلي لبعض العقود:
 - توقعات حول ربحية العقد ومخاطر أن يصبح العقد مثقلاً بالالتزام المطلوبة لتحديد مجموعات معينة من العقود.
 - معلومات حول التدفقات النقدية التاريخية ومعدلات الخصم المطلوبة لتحديد تقديرات التدفقات النقدية عند الاعتراف المبدئي والتغييرات اللاحقة على أساس رجعي.
 - معلومات حول التغييرات في الافتراضات والتقديرات، والتي ربما لم تتوثق بشكل مستمر.
- يتطلب النهج الرجعي الكامل افتراضات حول نوايا إدارة الفرع في الفترات السابقة أو التقديرات المحاسبية الهامة التي لا يمكن إجراؤها دون استخدام الإدراك المتأخر. تتضمن هذه الافتراضات والتقديرات ما يلي لبعض العقود:
 - توقعات عند بداية العقد بشأن حصص حاملي وثائق التأمين من عوائد البنود الأساسية عند بداية العقد المطلوبة لتحديد عقود المشاركة المباشرة.
 - افتراضات حول تعديل الخطر للمخاطر غير المالية، لأن الفرع لم يكن خاضعاً لأي إطار محاسبي أو تنظيمي يتطلب هامشاً واضحاً للمخاطر غير المالية قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٢ تحويل العملات الأجنبية

(أ) العملة الوظيفية

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

(ب) المعاملات والأرصدة

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

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

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

٣-٢ تصنيف المنتجات

(أ) عقود التأمين

تصنّف ضمن عقود التأمين العقود التي يقبل بموجبها الفرع مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر ("حملة وثائق التأمين")، وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حال أن يؤثر حدث مستقبلي محدد غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) سلباً على حامل الوثيقة.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤: *عقود التأمين*، تشمل مخاطر التأمين جميع المخاطر عدا المخاطر المالية. والمخاطر المالية هي مخاطر التغير المستقبلي المحتمل في واحد أو أكثر مما يلي: معدل الفائدة المحدد أو سعر الورقة المالية أو سعر السلعة أو سعر صرف العملة الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو تصنيف الائتمان أو مؤشر الائتمان أو عوامل متغيرة أخرى. كما يمكن أن تحول عقود التأمين بعض المخاطر المالية.

عندما يتم تصنيف عقد حامل الوثيقة على أنه من عقود التأمين، يحتفظ العقد بهذا التصنيف حتى انتهاء مدة العقد حتى وإن قلت مخاطر التأمين بصورة كبيرة خلال هذه المدة. وكمبدأ عام، يحدد الفرع مخاطر التأمين الكبيرة على أنها احتمالية أن يقوم الفرع في حال وقوع الحدث المؤمن عليه بدفع تعويضات تزيد على ٥٪ من قيمة التعويضات التي يجب دفعها في حال عدم وقوع هذا الحدث.

(ب) عقود الاستثمار

تصنّف ضمن عقود الاستثمار عقود حاملي الوثائق التي لا تعد من عقود التأمين وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. وتكون العقود المصنفة على أنها عقود استثمار مرتبطة بوحدات. ولا يمتلك الفرع أي عقود تحمل منتجات بمميزات المشاركة الاختيارية.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ الاعتراف بالإيرادات

(أ) الأقساط

تحتسب إيرادات الأقساط من وثائق التأمين ذات القسط الواحد عند استلام الأقساط. وفيما يتعلق بجميع عقود التأمين الأخرى، يتم تسجيل الأقساط ضمن الإيرادات عندما تكون مستحقة. وتدرج الأقساط شاملة العمولات قبل خصم أي ضرائب على المبيعات أو رسوم.

عندما تسقط وثيقة التأمين بسبب عدم استلام الأقساط، فإن جميع إيرادات الأقساط المستحقة غير المستلمة اعتباراً من تاريخ سقوط الوثيقة تخضع للتسوية مقابل الأقساط.

إن الودائع التي يتم جمعها في إطار عقود الاستثمار لا يتم احتسابها في بيان الدخل ولكن يُعترف بها مباشرة في مطلوبات عقود الاستثمار. يتم الاعتراف بمطلوبات الوحدات في مطلوبات عقود الاستثمار عند استلام الأقساط وتحتسب الأقساط غير المرتبطة بالوحدات عند استحقاقها.

(ب) إيرادات الرسوم والعمولات

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

تشمل رسوم إدارة الوثائق في المقام الأول الرسوم والأعباء من العقود المرتبطة بوحدات. يتم الاعتراف بهذه الرسوم والأعباء ضمن الإيرادات في الفترة المحاسبية التي تقدم فيها الخدمات. يتم تسجيل رسوم التنازلات عند اكتمال الإجراء المطلوب.

تؤجل الرسوم الأولية المفروضة على عقود الاستثمار المتعلقة بتقديم الخدمات في المستقبل ويُعترف بها ضمن الإيرادات على مدار العمر المتوقع للعقد بطريقة القسط الثابت، مع عرض المبلغ غير المعترف به في نهاية السنة ضمن المطلوبات. يتم الاعتراف بالتمويل الاكتواري وفقاً للإيضاح رقم ٢-١٤.

يتم تحميل أتعاب الإدارة السنوية على الأموال الداخلية المتاحة لأصحاب عقود الاستثمار. تستند هذه الرسوم إلى قيمة الصندوق ويتم الاعتراف بها على أساس الاستحقاق.

(ج) عوائد الاستثمار

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

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ الاعتراف بالإيرادات (تابع)

(د) أرباح وخسائر غير محققة من استثمارات

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

٥-٢ الاعتراف بالمصاريف

(أ) المطالبات والتعويضات المدفوعة

تعكس المطالبات تكلفة جميع المطالبات المتكبدة خلال السنة، وتشمل تكاليف إدارة المطالبات. يتم الاعتراف بالمطالبات المتعلقة بحالات الوفاة والتنازلات على أساس الإخطارات المستلمة. وتسجل الاستحقاقات والدفعات السنوية عند استحقاقها. وتفيد المطالبات لحساب حامل وثيقة التأمين وتدرج ضمن مطلوبات عقود التأمين والاستثمار على النحو الملائم. ولا يُعترف بمطالبات عقود الاستثمار التي تمثل عنصر الودائع في بيان الدخل.

(ب) مصاريف الاستحواذ

إن تكاليف الاستحواذ المباشرة والعائدة مباشرة المتكبدة خلال الفترة المالية والناتجة عن اكتتاب عقود التأمين وتكاليف الاستحواذ المباشرة من اكتتاب عقود الاستثمار، يتم تأجيلها بقدر المسترد منها من الأرباح المستقبلية، وتطفأ على مدى فترة تلك العقود. ويُعترف بجميع تكاليف الاستحواذ الأخرى ضمن المصاريف عند تكبدها.

(ج) العمولات

يتم الاعتراف بالعمولات على أساس الاستحقاق. وعادة يستحق دفع العمولة على الأعمال المتعلقة بالتأمين على أساس التعويض. وتخضع معدلات العمولة للاتفاق المتبادل بين الفرع والوسيط، ويكون العامل الحاسم فيها طبيعة العقد. وإضافة إلى ذلك، قد يتم مبادلة بعض العمولات الأولية بالعمولات الاستثنائية.

(د) مصاريف أخرى

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

(هـ) منافع الموظفين - تكلفة المعاشات

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

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

٧-٢ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار

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

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

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

تُقاس الموجودات والمطلوبات الناشئة من عقد الإيجار مبدئيًا 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 مبدئيًا باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء.
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل الفرع بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة لخيار الشراء في حال كان الفرع متأكدًا إلى حد معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات عن غرامات فسخ عقد الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تشير إلى استخدام الفرع لهذا الخيار.

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

تُخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار. تم تحديد سعر الخصم الخاص بالفرع ليكون ٥٪ (٢٠٢١: ٥٪)، بناءً على الزيادات السنوية لعقد إيجار الفرع.

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٢ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار (تابع)

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

تُقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار 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 كان الفرع متأكداً على نحو معقول من ممارسة خيار الشراء، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي الأساسي للأصل.

٨-٢ الموجودات المالية والذمم المدينة الأخرى

يصنف الفرع موجوداته المالية في فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (الاستثمارات).
- التكلفة المطفأة (ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى ونقد وما في حكمه والودائع النظامية).

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

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

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

يقيس الفرع لاحقاً ما يلي:

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

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

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

٩-٢ تكاليف الاستحواذ المؤجلة والتوزيع الإضافي المؤجل

فيما يتعلق بعقود التأمين، تشمل تكاليف الاستحواذ المؤجلة جميع التكاليف المباشرة الناجمة عن اكتتاب العقود، التي يتم تكبدها خلال الفترة المالية. ويتم إطفاء تكاليف الاستحواذ على مدار الفترة المتوقعة للعقود إذا لم تكن المبالغ المستردة قد أدرجت في مطلوبات حاملي الوثائق، ولكن فقط بقدر المسترد منها من هوامش الأرباح المستقبلية.

٢.	ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٩-٢	تكاليف الاستحواذ المؤجلة والتوزيع الإضافي المؤجل (تابع)
	يمثل معدل إطفاء تكاليف الاستحواذ على هذه العقود النسبة من هوامش الأرباح المستقبلية المتوقع نشؤها من وثائق التأمين ذات العلاقة، وذلك على مدار الفترة المتوقعة لهذه الوثائق.
	وفيما يتعلق بعقود الاستثمار التي لا تتضمن مميزات المشاركة الاختيارية، تشمل تكاليف الاستحواذ جميع التكاليف الإضافية التي ترتبط مباشرة باكتتاب العقد، والتي يتم تكبدها خلال الفترة المالية، وتطفأ على أساس القسط الثابت على مدار الفترة المتوقعة للعقد إذا كانت قابلة للاسترداد من هوامش الأرباح المستقبلية.
	تكاليف التوزيع الإضافي هي تكلفة توزيع الوحدات الأولية على حاملي وثائق التأمين بما يزيد على الوحدات التي تغطيها أسعار الوحدات المدفوعة. ويتم تأجيل هذه التكاليف تمثيلاً مع تكاليف الاستحواذ المؤجلة الملائمة.
	تحتسب التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات بتغيير فترة الإطفاء، وتعامل معاملة التغييرات في التقديرات المحاسبية.
١٠-٢	مطلوبات إعادة التأمين/ أصول
	يتم الاعتراف بالتعويضات المستحقة للفرع بموجب عقود إعادة التأمين المُحتفظ بها تحت بند موجودات إعادة التأمين. تتكون هذه الموجودات من الأرصدة قصيرة الأجل المستحقة من شركات إعادة التأمين، وكذلك الذمم المدينة طويلة الأجل التي تستند إلى المطالبات والتعويضات المتوقع أن تنشأ بموجب عقود التأمين ذات الصلة المُعاد تأمينها. تقاس المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين أو المستحقة إليها بمقارنتها مع المبالغ المتصلة بعقود التأمين المُعاد تأمينها وذلك وفقاً لأحكام كل عقد من عقود إعادة التأمين.
١١-٢	نقد وما في حكمه
	يتضمن النقد وما في حكمه الودائع تحت الطلب وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة بفترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل. تظهر السحوبات البنكية على المكشوف كجزء من النقد وما في حكمه في بيان المركز المالي.
١٢-٢	المطلوبات المالية
	يصنف الفرع مطلوباته المالية كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو كمطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة. يتم خصم المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة على أساس القيمة الزمنية للنقود، إلا في الحالات التي لا تكون فيها هذه القيمة غير جوهرية.
	إن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، مثل عقود الاستثمار، يتم تصنيفها عند الاعتراف المبدئي عند استيفاء أحد المعيارين التاليين:
	<ul style="list-style-type: none"> • أن ذلك التصنيف يلغي أو يقلل بدرجة كبيرة من عدم التطابق المحاسبي الناتج عن الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تقاس على أساس مختلف. • أن تحتوي المطلوبات المالية أو يحتمل أن تحتوي على مشتقات ضمنية.
	يعترف الفرع بالمطلوبات المالية في حالة واحدة فقط، وذلك عندما يصبح الفرع طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. ولا يلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية إلا عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٣-٢ عقود التأمين

تحتسب مطلوبات عقود التأمين على أساس المبادئ الاكتوارية المتعارف عليها. يشمل حساب المطلوبات لحاملي الوثائق عن العقود غير الربحية رصد مخصص واضح للمصاريف المستقبلية. ويتم تحديد الحد الأدنى للالتزامات أي عقد بقيمة التنازل عن العقد.

يقوم الفرع بفحص مدى ملاءمة مطلوباته السنوية فيما يتعلق بمطلوبات عقود التأمين بعد خصم تكاليف الاستحواذ المؤجلة، وذلك للتأكد من أن القيمة الدفترية للمطلوبات تعد مناسبة في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

الافتراضات الاقتصادية

تتمثل الافتراضات الاقتصادية الرئيسية في معدل فائدة التقييم، وهو المعدل المستخدم في خصم التدفقات النقدية المتوقعة من وثيقة التأمين، ومعدل التضخم، وهو معدل الزيادة في المصاريف وبعض الرسوم المتعلقة بالوثيقة. إن هذه الافتراضات الاقتصادية هي نفس تلك الافتراضات المستخدمة في التقارير التنظيمية. وتخضع الافتراضات الاقتصادية للتعديل من سنة إلى أخرى في ضوء التغيرات في المؤشرات الاقتصادية المنتظمة أو العائدات على المحفظة الأساسية.

فيما يلي المعدلات المستخدمة في تقييم مطلوبات عقود التأمين:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الافتراضات الاقتصادية
١,٣٥%	٣,٨٥%	معدل فائدة التقييم
٤,٥٠%	٥,١٠%	معدل تضخم المصاريف

الافتراضات الديموغرافية

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

يلخص الجدول أدناه النسب المئوية المقترضة لإعداد التقارير النظامية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الافتراضات الديموغرافية
٤٩% من معدلات شركات إعادة التأمين	٤٤% من معدلات شركات إعادة التأمين	التغطية - حماية دولية
٥٤% من معدلات شركات إعادة التأمين	٤٩% من معدلات شركات إعادة التأمين	التغطية - حماية بسيطة

لا تتضمن الافتراضات سقوط أي حقوق عند حساب مطلوبات عقود التأمين. وتم عرض الحساسيات حول الافتراضات في الإيضاح رقم ٢٣ (د).

١٤-٢ عقود الاستثمار

(أ) المطلوبات المرتبطة بوحدات

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٢ عقود الاستثمار (تابع)

(ب) المطلوبات غير المرتبطة بوحدات

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

١٥-٢ مخصصات ومطلوبات طارئة

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

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

١٦-٢ ذمم دائنة أخرى

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

١٧-٢ صافي القيمة المتبقية العائدة إلى المركز الرئيسي

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

٣. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من إدارة الفرع استخدام تقديرات محاسبية وإصدار أحكام في تطبيق السياسات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المبلغ عنها للموجودات والمطلوبات. جميع الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها المطبقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ب) عقود التأمين

تحتسب مطلوبات عقود التأمين بناء على المبادئ الاكتوارية المعترف بها، ويتم بيان الافتراضات الأساسية في الإيضاح ٢-١٣.

يقوم الفرع بفحص مدى ملاءمة مطلوباته السنوية فيما يتعلق بمطلوبات عقود التأمين بعد خصم تكاليف الاستحواذ المؤجلة، وذلك للتأكد من أن القيمة الدفترية للمطلوبات تعد مناسبة في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

٣. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) استرداد تكاليف الاستحواذ المؤجلة والتوزيع الإضافي المؤجل

يُقيم الفرع موجودات تكاليف الاستحواذ المؤجلة والتوزيع الإضافي المؤجل لتحري الانخفاض في قيمتها في كل سنة. ويساعد هذا التقييم على التأكد من أن هوامش الأرباح المستقبلية تكفي لاسترداد القيمة الدفترية لموجودات تكاليف الاستحواذ المؤجلة. خلال السنة، تم تسجيل انخفاض في قيمة تكاليف الاستحواذ المؤجلة بقيمة ٤٦٦,٠٠٠ درهم (٢٠٢١: ٤٢٥,٠٠٠ درهم)، فيما يتعلق بعقود الاستثمار. ويتم بيان ذلك في الإيضاح رقم ١٢.

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

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

٤. تحليل الأقساط لكل قطاع

	٢٠٢١		٢٠٢٢		
	ألف درهم	فردية	المجموع	ألف درهم	فردية
إجمالي الإيرادات ناقصاً: التعديل المحاسبي للودائع	٥٨٥,٩١٧	٢٩٥,٥٤٤	٤٢١,٩٦٣	٢٥٩,٨٦٩	١٦٢,٠٩٤
	(٥٢١,٢١٧)	(٢٣٠,٨٤٤)	(٣٦٢,٨٧٣)	(٢٠٠,٧٧٩)	(١٦٢,٠٩٤)
المعروض باعتباره: إجمالي الأقساط أقساط متنازل عنها لشركات إعادة التأمين	٦٤,٧٠٠	٦٤,٧٠٠	٥٩,٠٩٠	٥٩,٠٩٠	-
	(٢٦,٢٥٩)	(٢٦,٢٥٩)	(٢٤,٠٧٢)	(٢٤,٠٧٢)	-
صافي الأقساط	٣٨,٤٤١	٣٨,٤٤١	٣٥,٠١٨	٣٥,٠١٨	-

كافة إجماليات الأقساط ناشئة من أعمال الحماية.

		٥. إيرادات الرسوم والعمولات	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
٢٥,٦٥١	٢٢,٣١٠	أتعاب الإدارة السنوية	
٩٧,٧٠٣	٨٠,٦٣٨	إطفاء التمويل الاكتواري المؤجل (إيضاح ٢-٤)	
٢٨,١٦٧	٢٦,٣٠٩	إطفاء رسوم مبدئية مؤجلة (إيضاح ١٩)	
٢٥,٣٣٥	١٨,١٥٨	رسوم إدارة الوثائق	
١٧٦,٨٥٦	١٤٧,٤١٥	المجموع	

		٦. صافي عوائد الاستثمار	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
معاد صياغة ألف درهم	ألف درهم		
١٢١,٩٠٠	٧٠,٦٠٥	إيرادات الاستثمار من الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٤٠٢,٨٧٣	(٧٧٢,٦٩١)	صافي (خسائر) / أرباح القيمة العادلة من الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ١١(أ))	
٢,٥٩٩	٤٢,٥٤٨	صافي أرباح صرف العملات الأجنبية	
٥٢٧,٣٧٢	(٦٥٩,٥٣٨)	مجموع صافي عوائد الاستثمار	

تشتمل (خسائر) / أرباح القيمة العادلة من الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كلاً من صافي أرباح وخسائر القيمة العادلة من إعادة تقييم الموجودات المحتفظ بها في تاريخ بيان المركز المالي والأرباح والخسائر المحققة من الموجودات المستبعدة خلال السنة. يتكون دخل الاستثمار من الفوائد وإيرادات توزيعات الأرباح المستلمة بالإضافة إلى حسومات مدير الصندوق وتم تضمينها ضمن بند واحد في البيانات المالية المدققة للسنة السابقة.

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
١٧٥	٥٠٦	موجودات عوائد الاستثمار العائدة إلى المركز الرئيسي	
٥٢٧,١٩٧	(٦٦٠,٠٤٤)	عوائد الاستثمار من عقود حاملي وثائق التأمين	
٥٢٧,٣٧٢	(٦٥٩,٥٣٨)		

		٧. المطالبات والتعويضات والمصاريف	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
٦٣٧,٠٧٩	٤٦٣,٦٨٤	إجمالي المطالبات	
(٦١٣,٩٢٨)	(٤٤٣,٢١٦)	ناقصاً: التعديل المحاسبي للودائع	
٢٣,١٥١	٢٠,٤٦٨	المعروض باعتباره: إجمالي المطالبات المدفوعة	
(١٤,٥١٠)	(١٠,٩٤٦)	حصاة إعادة التأمين من المطالبات المستردة من شركات إعادة التأمين	
٨,٦٤١	٩,٥٢٢	صافي المطالبات والتعويضات المدفوعة	

كافة إجماليات المطالبات المدفوعة ناشئة من أعمال الحماية.

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليميتد - فرع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٨. مصاريف عملات واستحواذ		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
إيرادات عملات - عقود التأمين: عملات إعادة التأمين	(٤,٧٢٠)	(٣,٣٥١)
مصاريف عملات واستحواذ - عقود التأمين: عملات مدفوعة	١,٠١٥	٢,٤١٢
مصاريف عملات واستحواذ - عقود الاستثمار: عملات مدفوعة	٢٧,٩٢٤	١٥,٨٨٣
عملات مؤجلة خلال السنة (إيضاح ١٢)	(٣٥,٢٣١)	(١٨,٩١٣)
إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة (إيضاح ١٢)	٨٧,٦٣٨	٧١,١٧٦
انخفاض قيمة تكاليف الاستحواذ المؤجلة (إيضاح ١٢)	٤٢٥	٤٦٦
توزيعات إضافية (إيضاح ٢١)	٣,٥٧٣	٢,١٤٠
توزيعات إضافية ومصاريف مؤجلة (إيضاح ١٢)	(٣,٥٧٣)	(٢,١٤٠)
	٨٠,٧٥٦	٦٨,٦١٢
المجموع	٧٧,٠٥١	٦٧,٦٧٣

٩. مصاريف عمومية وإدارية		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
اتصالات	٥	٢٥٨
مصاريف حاسوب	٦٨٥	٢,٨٤٩
خدمات إدارية مقدمة من المركز الرئيسي (إيضاح ٢٦ ج)	١٥,١٧٤	١٥,٠٤٧
تسويق ودعاية	٤٨	٥٨٨
مصاريف إدارية أخرى	١٨,٠٩٤	٢٥,٧٩٠
أتعاب مهنية	٣,٩٨٠	٤,٦٧٨
إيجار ومصاريف سكن أخرى	٦٨٧	٨٥٠
استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ١٠)	٨٢٧	١,٣٢٥
فوائد على مطلوبات الإيجار	٧٨	٣٨
رواتب ومنافع أخرى للموظفين	٦,٧١٣	١٨,٩٢٦
	-	-
تدريب وترفيه	١٠	٣٩
مصاريف السفر	٥١	١٠٣
رسوم وضرائب	٧٣١	٣,٢٢٩
مصاريف الاستثمار	٤٤٠	٥٧٧
المجموع	٤٧,٩٤٠	٧٤,٢٩٧

لم يقدم الفرع أي مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أو ٢٠٢١.

١٠. موجودات حق الاستخدام		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
الرصيد كما في ١ يناير	٣٢٥	١,٦٤٨
إضافة إلى موجودات حق الاستخدام	٢,٢٣٨	-
استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٩)	(٨٢٧)	(١,٣٢٥)
فروق صرف العملات	(١٩٨)	٢
كما في ٣١ ديسمبر	١,٥٣٨	٣٢٥

لمزيد من التفاصيل عن الإضافات خلال العام ، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٠.

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
٤,٨٦٧,٤٧١	٣,٧٦١,٤٢٠	أسهم وأوراق مالية أخرى بعائد متغير
٩٤٢,١٣٨	٥٧٥,٢٠٣	أوراق مالية بعائد ثابت
٥,٨٠٩,٦٠٩	٤,٣٣٦,٦٢٣	مجموع الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٥٤١,٨١٤	٥,٨٠٩,٦٠٩	الرصيد كما في ١ يناير
١٢٣,١٦٣	٧٦,٨٠٢	شراء أوراق مالية تمثل حقوق ملكية
(٦٦,٣٢٧)	(١١١,٨٨٥)	بيع أوراق مالية تمثل حقوق ملكية
٤٠٢,٨٧٣	(٧٧٢,٦٩١)	(خسائر) / أرباح محققة وغير محققة من الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٦)
(١٩١,٩١٤)	(٦٦٥,٢١٢)	فروق صرف العملات الأجنبية وصافي الحركة في الموجودات المالية الأخرى غير المرتبطة بحقوق الملكية
٥,٨٠٩,٦٠٩	٤,٣٣٦,٦٢٣	كما في ٣١ ديسمبر

يحتفظ بالموجودات المالية باسم المركز الرئيسي بغرض المصلحة النفعية للفرع وتسيطر عليها إدارة الفرع.

(ب) تحديد تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

تخضع غالبية موجودات الفرع المحتفظ بها بالقيمة العادلة للتقييم بناء على معلومات السوق المتداولة أو بيانات السوق الملحوظة. وتعتمد حوالي ٠,١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,١٪) من مجموع الموجودات المحتفظ بها بالقيمة العادلة على أساليب التقييم عندما لا تتوفر بيانات هامة جديرة بالملاحظة في السوق، أو لا يمكن اشتقاق السعر من معاملات السوق الحالية. ومع ذلك، فإن الهدف من قياس القيمة العادلة لهذه الموجودات يظل هو نفس الهدف، وهو سعر التخرج من وجهة نظر الفرع.

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

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

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

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

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

يرد أدناه تحليل للموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة وفقاً لتسلسل القيمة العادلة. لا يتعرض مساهمو الشركة لتعرض مباشر للآرباح أو الخسائر على الأصول المرتبطة بالوحدات (بخلاف رسوم إدارة الاستثمار).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	موجودات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٣٩,٢٢٦	٢٨٤	-	٢٣٨,٩٤٢	أسهم وأوراق مالية أخرى بعائد متغير
٤,٦٢٨,٢٤٥	٣,١٨٠	٨٨,٣٥٣	٤,٥٣٦,٧١٢	- أسهم - صناديق استثمار الوحدات، وشركات استثمار برؤوس أموال مفتوحة، واستثمارات أخرى
٤,٨٦٧,٤٧١	٣,٤٦٤	٨٨,٣٥٣	٤,٧٧٥,٦٥٤	أوراق مالية بعائد ثابت
١,٢٣٤	-	١,٢٣٤	-	- سندات حكومية
٩٤٠,٩٠٤	٧٨٢	٩٤٠,١٢٢	-	- سندات الشركات
٩٤٢,١٣٨	٧٨٢	٩٤١,٣٥٦	-	
٥,٨٠٩,٦٠٩	٤,٢٤٦	١,٠٢٩,٧٠٩	٤,٧٧٥,٦٥٤	مجموع الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

(ج) تسوية المستوى الثالث

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٥,٦٥٩	٤,٢٤٦	كما في ١ يناير
(٣٠,٤١٥)	٢٠,٤٠٥	صافي الأرباح / (الخسائر) المسجلة في بيان الدخل
٢١	٢٤	مشتريات
(١,٣٤٤)	(٢٦,٧٨٧)	مبيعات
(٢٨٠)	٨٨٩	تحويلات من / (إلى) مستويات أخرى
٦٠٥	٥,٥٥٨	فروق الصرف الأجنبي
٤,٢٤٦	٤,٣١١	كما في ٣١ ديسمبر
(٣٠,٥٥١)	٢٠,٤٠٦	مجموع الأرباح / (الخسائر) غير المحققة المدرجة في ربح السنة للموجودات المحتفظ بها بتاريخ ٣١ ديسمبر

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

١٢. تكاليف استحواذ مؤجلة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٦١,١٤٣	٤٠٦,٩٢٢	الرصيد كما في ١ يناير
٣٥,٢٣١	١٨,٩١٣	عمولات مؤجلة (إيضاح ٨)
٣,٥٧٣	٢,١٤٠	توزيعات إضافية ومصاريف مؤجلة (إيضاح ٨)
(٨٧,٦٣٨)	(٧١,١٧٦)	إطفاء محمل على بيان الدخل (إيضاح ٨)
(٤٢٥)	(٤٦٦)	انخفاض في القيمة محمل على بيان الدخل (إيضاح ٨)
(٤,٩٦٢)	(٤٢,٢٩٥)	فروق الصرف الأجنبي
٤٠٦,٩٢٢	٣١٤,٠٣٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

يقدّر المبلغ المتوقع تحقيقه من رصيد تكاليف الاستحواذ المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بما قيمته ٦١,٣٨٥,٠٠٠ درهم (٢٠٢١): ٧٥,٥٦٦,٠٠٠ درهم) خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ بيان المركز المالي، وبما قيمته ٢٥٢,٦٥٣,٠٠٠ درهم (٢٠٢١): ٣٣١,٣٥٦,٠٠٠ درهم) بعد فترة اثني عشر شهراً من تاريخ بيان المركز المالي.

		مطلوبات إعادة التأمين	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
٢١,٥٨٢	(١٤,٤٤٢)	الرصيد كما في ١ يناير	
(١,٧٩٩)	١,٨٠٧	العائد المتوقع	
٢,٧٣٨	٩٣٧	أعباء الأعمال الجديدة	
(١,٩٥٥)	(٦٨٢)	فرق التجربة	
(٣٤,٣٧٥)	٩٦٩	تغييرات الأساس	
(٩٩٦)	(٥,٣٣٥)	فروقات اقتصادية	
٣٦٣	١,٨٠١	فروق صرف العملات	
(١٤,٤٤٢)	(١٤,٩٤٥)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	

يقوم الفرع بإعادة التأمين على عقود التأمين. ويتم تقييم مطلوبات إعادة التأمين باستخدام نفس الطرق والأسس المستخدمة في تقييم المطلوبات الأساسية الخاضعة لإعادة التأمين. نشأ مركز الالتزام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ نتيجة لتغيير الافتراضات المستخدمة في تقييم الاحتياطيات الحسابية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لتتماشى مع افتراضات المجموعة المالية الدولية المحدودة.

يقدّر المبلغ المتوقع تحقيقه من مطلوبات إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بما قيمته ١,٣٧٥,٠٠٠ درهم (٢٠٢١: ١,٨٠٧,٠٠٠ درهم) خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ بيان المركز المالي، وبما قيمته ١٣,٥٧٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢١: ١٢,٦٣٥,٠٠٠ درهم) بعد فترة اثني عشر شهراً من تاريخ بيان المركز المالي.

١٤. ودیعة نظامیة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان مبلغ الموجودات التنظيمية المحتفظ بها محلياً وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته ٤,٠٩٦,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤,٠٩١,٠٠٠ درهم). ويحظر على الفرع سحب هذا المبلغ دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وبلغ متوسط معدلات الفائدة على هذه الأرصدة ٠,٠٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,١٠٪).

١٥. أقساط وأرصدة التأمين المدينة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٩٨٤	٧,٤٦٩	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة: مبالغ مستحقة من حاملي الوثائق
		آجال الاستحقاق:
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٧٦	٢,٠٦٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة: أقل من ٣٠ يوماً
٥,٨٠٨	٥,٤٠٥	٣٠ إلى ٩٠ يوماً
٧,٩٨٤	٧,٤٦٩	المجموع

من المتوقع تحصيل جميع الذمم المدينة خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ بيان المركز المالي (٢٠٢١: جميع الذمم المدينة).

		١٦. ذمم مدينة أخرى	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,٢٩٣	٢,٥٠٢		
٢١١	١١٩		
٦,٠٥٧	-		
-	٢,٦٨٩		
٦,٩٣٤	٥,٦٠٤		
١٩,٤٩٥	١٠,٩١٤		

من المتوقع تحصيل جميع الذمم المدينة خلال فترة اثني عشر شهراً من نهاية فترة التقرير (٢٠٢١: جميع الذمم المدينة).

		١٧. نقد وما في حكمه	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨٢٢,٣٦٣	٦٣٦,٤٩٧		
٨٢٢,٣٦٣	٦٣٦,٤٩٧		

ليس لدى الفرع أي رهونات أو ضمانات. يشتمل النقد وما في حكمه على موجودات بمبلغ ١٤٦,٧٩٨,٠٠٠ درهم (٢٠٢١): ٢١٥,٢٣٦,٠٠٠ (محتفظ بها من قبل المركز الرئيسي لصالح الفرع وتخضع لسيطرة إدارة الفرع).

		١٨. ذمم دائنة	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٨٧٦	٦,٨٨٣		
٢٤,٢٦٨	-		
٢,٩٤٣	٢,٧٥١		
-	٤,٦٠٠		
٥,٠٥٥	١٤١		
٣٨,١٤٢	١٤,٣٧٥		

من المتوقع تسوية كافة الذمم الدائنة خلال فترة الاثني عشر شهراً القادمة من تاريخ بيان المركز المالي.

		١٩. إيرادات مؤجلة	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨١,٥٣١	٩١,٧٧٠		
٣٩,٦٣٦	٣٦,١١٠		
(٢٨,١٦٧)	(٢٦,٣٠٩)		
(١,٢٣٠)	(١٠,١٥١)		
٩١,٧٧٠	٩١,٤٢٠		

١٩. إيرادات مؤجلة (تابع)

يقدر المبلغ المتوقع تحقيقه من رصيد الإيرادات المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بما قيمته ٢٥,١٠٤,٠٠٠ درهم (٢٠٢١): ٢٨,١٧٢,٠٠٠ درهم) خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ بيان المركز المالي، وبما قيمته ٦٦,٣١٦,٠٠٠ درهم (٢٠٢١): ٦٣,٥٩٨,٠٠٠ درهم) بعد فترة اثني عشر شهراً من تاريخ بيان المركز المالي.

٢٠. مطلوبات الإيجار

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٤٢	٢٧٥	الرصيد كما في ١ يناير
-	٢,٢٣٨	إضافة إلى مطلوبات الإيجار
(١,١٠٥)	(٨٤١)	مبالغ مسددة
٣٨	٧٥	مصاريف الفوائد
٢٧٥	١,٧٤٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

القيمة الحالية لمطلوبات الإيجار هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧٥	٧٢٧	مستحقة خلال سنة واحدة
-	١,٠٢٠	مستحقة لفترة أكثر من سنة واحدة حتى خمس سنوات
٢٧٥	١,٧٤٧	مجموع مطلوبات الإيجار

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

٢١. احتياطات حسابية

ملخص تقرير الخبير الاكتواري حول المخصصات الفنية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٤,٧٢٦	٦٠,٠٦٤	احتياطات حسابية
٦,٥٦٣,٤٢١	٤,٩٣٠,٨٧١	مطلوبات عقود التأمين
٦,٦١٨,١٤٧	٤,٩٩٠,٩٣٥	مطلوبات عقود الاستثمار
		مجموع الاحتياطات الحسابية

القيمة الحالية للاحتياطات الحسابية هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٣٨,٤٠٢	٣٩٢,٥١٥	مبالغ مستحقة خلال سنة واحدة
٥,٩٧٩,٧٤٥	٤,٥٩٨,٤٢٠	مبالغ مستحقة خلال أكثر من سنة واحدة
٦,٦١٨,١٤٧	٤,٩٩٠,٩٣٥	مجموع الاحتياطات الحسابية

٢١. احتياطات حسابية (تابع)

الحركة في مطلوبات عقود التأمين

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٩,٥٣٥	٥٤,٧٢٦	الرصيد كما في ١ يناير
٣,٤٥٤	١,٢٧٢	مخصصات ذات علاقة بالأعمال الجديدة
(٥٣,٣٥٦)	٤٧,٠٥٢	تأثير التغيرات في الافتراضات التشغيلية
(٧,٩٢٤)	(٣٧,٦٩٥)	تأثير التغيرات في الافتراضات الاقتصادية
(٦,٥٩٨)	٩٢٩	التجربة الفعلية
(٣٨٥)	(٦,٢٢٠)	فروق صرف العملات
٥٤,٧٢٦	٦٠,٠٦٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
١٤,٤٤٢	١٤,٩٤٥	حصة شركات إعادة التأمين من مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر (إيضاح ١٣)
٦٩,١٦٨	٧٥,٠٠٩	صافي مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر
(٢٨,٠٣٧)	١٣,٦٧٤	الحركة المعروضة في بيان الدخل: التغير في مطلوبات عقود التأمين
(٢٨,٠٣٧)	١٣,٦٧٤	مجموع الحركات

تتوقف الحركات الأخرى في مطلوبات عقود التأمين على الافتراضات الاقتصادية وغير الاقتصادية.

الحركة في مطلوبات عقود الاستثمار

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٤٣٣,٧٣٤	٦,٥٦٣,٤٢١	الرصيد كما في ١ يناير
٥٢١,٢١٧	٣٦٢,٨٧٣	أقساط (إيضاح ٤)
(٦١٣,٩٢٨)	(٤٤٣,٢١٦)	مطالبات (إيضاح ٧)
(١٨٨,٣٢٤)	(١٥٧,٢١٧)	رسوم وإيرادات من أنشطة الخدمة
٣,٥٧٣	٢,١٤٠	تكاليف استحواذ (إيضاح ٨)
٤٩٢,٤١٦	(٧١٨,٧٢٣)	التغير في مطلوبات عقود الاستثمار
(٢٨٠)	(٢١١)	حركات أخرى
(٨٤,٩٨٧)	(٦٧٨,١٩٦)	فروق صرف العملات
٦,٥٦٣,٤٢١	٤,٩٣٠,٨٧١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٦,١٩٧,٦٦٤	٤,٦٧٨,٢١٠	تحليلها كالتالي: احتياطات مرتبطة بوحدات
٣٦٥,٧٥٧	٢٥٢,٦٦١	احتياطات أخرى غير مرتبطة بوحدات
٦,٥٦٣,٤٢١	٤,٩٣٠,٨٧١	مجموع مطلوبات عقود الاستثمار

٢٢. إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الفرع من إدارة رأس المال فيما يلي:

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

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

تعتقد الإدارة أن الفرع قد امتثل لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال المدفوع المذكورة أعلاه المقررة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم المحتفظ به على مستوى الشركة، بما في ذلك متطلبات هامش الملاعة وفقاً للتعليمات المالية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ على أساس المعايير الدولية للتقارير المالية، كالتالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
٧٨,٤٩٢	٨١,٨٦٤	متطلبات ملاعة رأس المال
٢٦,١٦٤	٢٧,٢٨٨	المبلغ الأدنى للضمان الأموال الذاتية
٣٠٨,٠١٣	١٩٧,٧٥٣	الأموال الذاتية الأساسية
٢٠٨,٠١٣	٩٧,٧٥٣	فائض الملاعة لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال
٢٢٩,٥٢١	١١٥,٨٨٩	فائض الملاعة لمتطلبات ملاعة رأس المال
٢٨١,٨٤٩	١٧٠,٤٦٥	فائض الملاعة للمبلغ الأدنى للضمان

نتائج ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ غير مدققة بسبب التغيير في الأساس خلال السنة.

وضع الموجودات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ترى الإدارة أن الفرع قد امتثل للمتطلبات المحلية حول إدارة رأس المال بناءً على الاحتياطيات النظامية، والتي يتم احتسابها بما يتماشى مع اللوائح ويتم الإبلاغ عنها للسلطة المختصة وفقاً لذلك.

٢٣. أهداف إدارة المخاطر وسياسات الحد منها

يعد الفرع فرعاً لشركة فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمنتد (الشركة أو فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمنتد). اعتمدت الشركة إطار إدارة مخاطر المجموعة المالية الدولية المحدودة وتم تضمينه في الشركة وفروعها. وحددت المجموعة جميع أنشطة إدارة المخاطر ونفذتها نيابة عن الفرع وتم تلخيصها في البيانات أدناه.

٢٣. أهداف إدارة المخاطر وسياسات الحد منها (تابع)

يشكل إطار إدارة المخاطر للمجموعة المالية الدولية المحدودة جزءاً لا يتجزأ من عمليات الإدارة ومجلس الإدارة لشركة فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمنتد وصنع القرار على مستوى الشركة وفروعها. وتشمل المكونات الرئيسية لإطار إدارة المخاطر ما يلي: [١] استراتيجية المخاطر؛ [٢] مبادئ المخاطر؛ [٣] ملف المخاطر؛ [٤] مستوى تقبل المخاطر؛ [٥] حوكمة المخاطر؛ [٦] مسؤوليات المخاطر. يدعم إطار إدارة المخاطر سياسات مخاطر المجموعة المعتمدة، والتي توضح بالتفصيل الإجراءات التي تستخدمها الشركة لتحديد وتقييم وقياس وإدارة ومراقبة والإبلاغ عن المخاطر، بما في ذلك استخدام اختبار الضغط والسيناريو.

يتحمل مجلس إدارة المركز الرئيسي المسؤولية الكاملة عن إطار إدارة المخاطر لدى الفرع. ويوافق مجلس الإدارة على درجة تقبل التعرض لكل المخاطر الهامة المحددة ويحدد أسس ثقافة المخاطر ويراجع مدى كفاية إطار إدارة المخاطر الذي يتضمن تقييم المخاطر والملاءة الخاصة به.

تقدم لجنة التدقيق والمخاطر الدعم لمجلس الإدارة في تأدية دوره، حيث تقدم المشورة بشأن تقبل التعرض للمخاطر وتفحص وتقيم بشكل مستقل المخاطر الهامة وتبلغ مجلس الإدارة عن الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر. ويدعم عدد من لجان الإدارة واللجان الفرعية عملية الإشراف على المخاطر وإدارتها.

طبقت الشركة نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة"، والذي يخصص بوضوح المسؤولية والمحاسبة عن المخاطر والضوابط، ويوفر فصلاً فعالاً بين مسؤولية المخاطر والإشراف عليها. الخط الأول، برئاسة الإدارة التنفيذية، مسؤول عن تحديد وإدارة المخاطر. الخط الثاني، وحدة المخاطر، هي وحدة موضوعية ومستقلة عن تحمل مسؤولية المخاطر وتقدم الدعم والمشورة بشأن أنشطة إدارة المخاطر في الخط الأول. الخط الثالث، التدقيق الداخلي للمجموعة المالية الدولية المحدودة، يوفر ضماناً مستقلاً قائماً على المخاطر وتأكيداً موضوعياً لمجلس الإدارة من خلال فحص وتقييم فعالية الضوابط الداخلية، وإجراءات وعمليات إدارة المخاطر، والامتثال التنظيمي.

الغرض من إطار عمل إدارة المخاطر هو معالجة المخاطر السلبية، وتطوير فرص الأعمال، وضمان تحقيق خطة العمل في حدود تقبل المخاطر. يتم دعم إطار إدارة المخاطر أيضاً من خلال مجموعة سياسات المخاطر لدى المجموعة التي يقر فيها المسؤول التنفيذي عن كل سياسة بالامتثال للسياسات على أساس سنوي. ويتم تقييم فاعلية إطار إدارة المخاطر وحوكمة المخاطر بشكل أكبر وتكوين رأي حولها كجزء من عملية تقييم المخاطر والملاءة الخاصة.

يتضمن هذا الإيضاح معلومات حول مدى تعرض الفرع للمخاطر وأهداف الفرع وسياساته وعملياته المتبعة في قياس وإدارة هذه المخاطر. ويتم إدراج الإفصاحات الكمية الإضافية ضمن هذه البيانات المالية.

يتعرض الفرع، أثناء القيام بأعماله التجارية، لفئات المخاطر التالية:

- **مخاطر التأمين:** هي المخاطر التي قد تؤدي إلى انخفاض في الأرباح أو القيمة بسبب التطورات المعاكسة في توقيت وتكرار وشدة المطالبات للأحداث المؤمن عليها / المكتتية وسلوك العملاء. ومن الأمثلة على ذلك: [١] مخاطر الاستدامة و [٢] مخاطر الوفيات والعجز والمرض و [٣] مخاطر المصاريف.
- **المخاطر المالية:** هي المخاطر التي قد تؤدي إلى انخفاض في الأرباح أو القيمة وتشمل: [١] مخاطر الائتمان و [٢] مخاطر السوق و [٣] مخاطر السيولة.
- **مخاطر التشغيل:** هي المخاطر التي قد تؤدي إلى انخفاض في الأرباح أو القيمة بسبب: [١] عدم كفاية أو فشل عملياتنا وأفرادنا ونظمتنا أو من أحداث خارجية؛ [٢] فشل المنتج، أو المعاملة غير الملائمة أو السيئة للعملاء، أو السلوك التجاري؛ [٣] فشل أو انقطاع في تشغيل تكنولوجيا المعلومات وتكنولوجيا الاتصالات ونظم الأعمال الحيوية الأخرى؛ [٤] تهديد جوهري لبيانات أعمالنا والنظم الهامة والعمليات التجارية (بما في ذلك أمن النظم والمخاطر الإلكترونية).

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

٢٣. أهداف إدارة المخاطر وسياسات الحد منها (تابع)

(أ) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التغيير في مبالغ الموجودات أو إيراداتها أو التغيير في أسعار الفائدة أو صرف العملات. كما تنشأ مخاطر الخسارة من التقلبات في أسعار الموجودات أو أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتشمل مخاطر السوق العناصر الثلاثة التالية:

- مخاطر الأسعار - وهي مخاطر التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيير أو التقلب في أسعار الأسهم أو العائدات.
- مخاطر الصرف الأجنبي - وهي المخاطر المتعلقة بالتقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيير أو التقلب في أسعار الصرف.
- مخاطر أسعار الفائدة والتضخم - وهي المخاطر المتعلقة بالتقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيير أو التقلب في أسعار الفائدة والتضخم الضمني للسوق.

تتأثر أرباح مساهمي الشركة بحركات السوق، ويؤثر هذا التعرض بدوره على الموجودات والمطلوبات المرتبطة بها. لدى الفرع تعرض كبير لمخاطر السوق بمقدار الإيرادات من الوثائق المرتبطة بوحدة المدارة بناءً على قيمة الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن هذه الوثائق. وتدير الشركة بالنيابة عن الفرع مخاطر السوق المرتبطة بهذه الموجودات من أجل تحقيق الأرباح والمكاسب لمساهمي الشركة. ويتمثل الهدف الرئيسي لموجودات مساهمي الشركة في إدارة هذه الموجودات امتثالاً للمتطلبات التنظيمية المحلية لاحتياجات الفرع ودعم أهدافه التشغيلية.

(١) مخاطر الأسعار

تعد مخاطر الأسعار، على النحو المحدد أعلاه، مقبولة بناءً على درجة المخاطرة المتفق عليها من أجل تحقيق المستوى المطلوب من العائد على موجودات حامل الوثيقة.

وفيما يتعلق بالوثائق المرتبطة بوحدة، يتحمل حامل الوثيقة الغالبية العظمى من مخاطر الاستثمار وأي تغيير في قيم الموجودات يقابله تغيير كبير معادل في المطلوبات الفعلية. ومع ذلك، فإن الرسوم التي تُعرض كنسبة مئوية من قيمة الصندوق تتأثر بأي حركات في أسعار الأسهم، وبالتالي يؤثر انخفاض القيمة سلباً على مساهمي الشركة. في حالة الانخفاض بنسبة ١٠٪ في أسعار الأسهم، من المقدر أن تنخفض الأرباح التشغيلية للسنة القادمة بمبلغ ٢,٣٢٠,٠٠٠ مليون درهم (٢٠٢١: ٣,١٠٠,٠٠٠ مليون درهم).

لا تحتوي صناديق مساهمي الشركة على أي عنصر من أدوات حقوق الملكية، وبالتالي ليس هناك أي تعرض لمخاطر الأسهم في تلك الصناديق.

(٢) مخاطر صرف العملات الأجنبية

تعد مخاطر الصرف الأجنبي، على النحو المحدد أعلاه، مقبولة بناءً على درجة تقبل المخاطرة المتفق عليها وتعكس طبيعة عمل الفرع.

وفيما يتعلق بالوثائق المرتبطة بوحدة، يتعرض الفرع إلى عدم تطابق في العملة بين التغيرات التي تنشأ عن الوثيقة والتي يمكن أن تكون بأي عملة اعتماداً على نوع الاستثمار الأساسي، ومصاريف التشغيل، والتي تكون في الغالب بالجنيه الإسترليني. في حالة الانخفاض بنسبة ١٠٪ في العملات الأجنبية، من المقدر أن ينخفض مجموع الأرباح للسنة القادمة بقيمة ٢,٤٤٠,٠٠٠ مليون درهم (٢٠٢١: ٦,٣٠٠,٠٠٠ مليون درهم).

يتعرض مساهمو الشركة لمخاطر العملات على الموجودات التنظيمية للفرع المودعة لدى المؤسسات المالية، والتي لا تعتبر جوهرياً.

٢٣. أهداف إدارة المخاطر وسياسات الحد منها (تابع)

(أ) مخاطر السوق (تابع)

(٣) سعر الفائدة ومخاطر التضخم

يعد سعر الفائدة، على النحو المحدد أعلاه، مقبولاً بناءً على درجة تقبل المخاطر المتفق عليها ويعكس طبيعة عمل الفرع. تقوم الشركة نيابةً عن الفرع بمراقبة هذه المخاطر بنشاط وتتطلع للسيطرة عليها من خلال استخدام إعادة التأمين.

وفيما يتعلق بالاحتياطيات غير المرتبطة بالوحدات وعقود التأمين، تتعرض المطالبات الاكتوارية لمعدلات الفائدة من خلال التغيرات على سعر الخصم في حسابات الاحتياطيات. إن أي انخفاض في أسعار الفائدة من شأنه أن يؤدي إلى زيادة احتياطيات التأمين والاحتياطيات الموجبة غير المرتبطة بالوحدات. كما تؤثر معدلات التضخم من خلال تضخم المصاريف. ومع ذلك ونظراً لأن أسعار الفائدة ومعدلات التضخم تميل إلى التحرك في ذات الاتجاه، فإن أي انخفاض في معدلات التضخم سوف يؤدي إلى انخفاض احتياطيات مطالبات التأمين والاحتياطيات غير المرتبطة بالوحدات.

يتعرض مساهمو الشركة لمخاطر أسعار الفائدة على الودائع الثابتة والأوراق المالية ذات الفائدة الثابتة التي يتم الاحتفاظ بها بشكل مباشر، والتي لا تعتبر جوهرياً.

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة بسبب تعثر شركة أو شخص أو دولة ما. وتشمل مخاطر الائتمان العناصر التالية:

- مخاطر الائتمان على الاستثمار - هي الخسارة المالية الناتجة عن التغير في قيمة الاستثمار نتيجة لانخفاض تصنيفه الائتماني أو التعثر أو زيادة هوامش الائتمان. تتأثر التغيرات في هوامش الائتمان أيضاً بسيولة الأسهم، ولكن بما أن السيولة عادة ما ترتبط ارتباطاً وثيقاً بمخاطر الائتمان، فتدار هذه المخاطر في إطار مخاطر الائتمان.
- مخاطر الإيداع - هي الخسارة المالية الناتجة عن تعثر مؤسسة الإيداع أو تدهور مركزها المالي.
- مخاطر القروض - هي الخسارة المالية الناتجة عن إخفاق المدينين في سداد جميع التزامات القروض إلى الفرع، أو جزء منها، أو تدهور مركزه المالي.
- مخاطر إعادة التأمين للطرف المقابل - هي الخسارة المالية الناتجة عن تعثر شركات إعادة التأمين أو تدهور مركزها المالي.
- مخاطر الدولة - هي الخسارة المالية الناشئة عن العوامل الاقتصادية في بلد أجنبي، بما في ذلك حكومة البلد، بسبب عدم قدرتها أو عدم رغبتها في الوفاء بالتزاماتها بسبب نقص النقد الأجنبي أو لسبب عام آخر مثل عدم القدرة على تحويل العملة.
- مخاطر التسوية - هي الخسارة المالية الناشئة عن الفشل أو التأخير الكبير في حدوث التسوية المتوقعة في نظام تحويل، بسبب تعثر طرف آخر غير الفرع أو عجزه عن الوفاء بالتزامات التسوية.

يتعرض مساهمو الشركة لمخاطر الائتمان على الأرصدة المودعة لدى البنوك والمؤسسات المالية في شكل نقد، والودائع النظامية، وأقساط التأمين / وأرصدة التأمين والذمم المدينة الأخرى. ويكمن الخطر الرئيسي في مخاطر الطرف المقابل التي يتم الحد منها بالاحتفاظ بودائع المساهمين لدى مؤسسات مالية تتمتع بتصنيفات ائتمانية مرتفعة على درجة الاستثمار. يتم الاحتفاظ بمعظم المبالغ النقدية لدى مؤسسات ذات تصنيف عالي. يكمن الهدف في تسوية الحسابات المدينة في الوقت المناسب من خلال العمليات.

وفي بعض الحالات المحدودة، يتعرض مساهمو الشركة لمخاطر الإيداع على المبالغ النقدية المحتفظ بها نيابةً عن حملة وثائق التأمين المرتبطة بالوحدات من أجل جني عائدات من أقساط وثائق لم تصدر بعد، وكذلك على عائدات المطالبات المتعلقة بالانسحابات أو التنازلات أو الاستحقاقات التي لم تدفع بعد للمستفيدين.

٢٣. أهداف إدارة المخاطر وسياسات الحد منها (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

يتعرض الفرع لمخاطر إعادة التأمين من الطرف المقابل على النحو التالي:

- نتيجة للديون الناشئة عن المطالبات المقدمة ولكن غير المدفوعة بواسطة شركات إعادة التأمين.
- من دفعات أقساط إعادة التأمين المسددة مسبقاً لشركات إعادة التأمين.
- نتيجة لاحتياطات شركات إعادة التأمين التي يجب أن تفي بها الشركة نيابة عن الفرع في حالة التعثر.

ومن أجل الحد من مخاطر إعادة التأمين للطرف المقابل، تراعي الشركة نيابة عن الفرع الجدارة الائتمانية لشركة إعادة التأمين قبل إبرام عقد إعادة التأمين.

قد تنشأ تركيزات في مخاطر الائتمان عندما يتعرض الفرع بصورة كبيرة لمجموعة من الأطراف المقابلة بخصائص اقتصادية متماثلة مما قد يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية وغيرها.

تشمل الجوانب الرئيسية التي يتعرض من خلالها الفرع لمخاطر التسوية ما يلي:

- التحويلات المصرفية ومنها معاملات الصرف الأجنبي.
- تكاليف التأخر في الشراء والبيع على استثمارات حاملي الوثائق بما يتماشى مع شروط الوثائق.

أهداف إدارة مخاطر الائتمان

في سبيل الحد من مخاطر الائتمان:

- توضع سقف للطرف المقابل فيما يتعلق بالاستثمارات والودائع النقدية وتبادل النقد الأجنبي.
- توجد معايير فعالة لإبرام ترتيبات إعادة التأمين وإدارتها بانتظام.

ومن بين المؤشرات على تعرض الفرع لمخاطر الائتمان هي نوعية الاستثمارات والأطراف المقابلة التي يتعامل معها. كما يتعرض حاملو الوثائق ومساهمو الشركة لمخاطر الائتمان على الودائع لدى المؤسسات المالية والنقد وما في حكمه. تشمل الديون وغيرها من الأوراق المالية ذات العائد الثابت بصورة أساسية السندات الحكومية وسندات الشركات.

يتضمن الجدول التالي مؤشراً على مستوى الجدارة الائتمانية لفئات تلك الموجودات التي لم يتأخر سدادها ولم تتعرض لانخفاض في قيمتها، حيث إنها تعد الأكثر تعرضاً لمخاطر الائتمان، وذلك باستخدام تصنيفات وكالتي ستاندرد أند بورز وموديز. وقد استبعدت الموجودات المحتفظ بها داخل صناديق الاستثمار المرتبطة بوحدات من الجدول أدناه؛ لأن حاملي الوثائق هم من يتحملون مخاطر الائتمان على هذه الموجودات وليس مساهمو الشركة. هذا هو الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع ألف درهم	غير مصنفة ألف درهم	A ألف درهم	AA ألف درهم	
٤,٠٩٦	-	-	٤,٠٩٦	موجودات غير مرتبطة
٢٩٤,٢٩٣	١٧	٢١٢,٧٦٠	٨١,٥١٦	وديعة نظامية
٧,٤٦٩	٧,٤٦٩	-	-	نقد وما في حكمه
٧,٦٨٢	٧,٦٨٢	-	-	أقساط وأرصدة التأمين المدينة
				ذمم مدينة أخرى
٣١٣,٥٤٠	١٥,١٦٨	٢١٢,٧٦٠	٨٥,٦١٢	المجموع
%١٠٠	%٥	%٦٨	%٢٧	%

٢٣. أهداف إدارة المخاطر وسياسات الحد منها (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

أهداف إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع ألف درهم	غير مصنفة ألف درهم	A ألف درهم	AA ألف درهم	
				موجودات غير مرتبطة
٤,٠٩١	-	-	٤,٠٩١	وديعة نظامية
٤٣٢,٩٧٠	١٨	٣٦٩,٧١٧	٦٣,٢٣٥	نقد وما في حكمه
٧,٩٨٤	٧,٩٨٤	-	-	أقساط وأرصدة التأمين المدينة
١٧,٢٥٠	١٧,٢٥٠	-	-	ذمم مدينة أخرى
٤٦٢,٢٩٥	٢٥,٢٥٢	٣٦٩,٧١٧	٦٧,٣٢٦	المجموع
%١٠٠	%٥	%٨٠	%١٥	%

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر تعرض الفرع للإعسار بحيث لا يملك الموارد المالية الكافية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها أو يتمكن من الوفاء بها بتكلفة باهظة.

يواجه الفرع نوعين رئيسيين من مخاطر السيولة:

- مخاطر السيولة لمساهمي الشركة (السيولة داخل الصندوق المدار لصالح مساهمي الشركة).
- مخاطر السيولة لحاملي الوثائق (السيولة داخل الصندوق المدار لصالح حاملي الوثائق).

إن الهدف العام لإدارة مخاطر السيولة لمساهمي الشركة هو ضمان وجود أموال كافية لتلبية احتياجات الشركة من التدفقات النقدية. أما الهدف العام من إدارة مخاطر السيولة لحاملي الوثائق فهو ضمان أن الأموال السائلة تكفي لتلبية التدفقات النقدية في ضوء جميع التصورات المحتملة وأكثرها شدة.

يقوم الفرع بتلبية احتياجات السيولة لمساهمي الشركة التي تنشأ من عدد من الجوانب الرئيسية، منها على سبيل المثال:

- القدرة على تلبية متطلبات السيولة الناشئة عن أنشطة العمل الجديدة.
 - القدرة على تلبية المتطلبات التنظيمية فيما يتعلق بالأموال المحتفظ بها محلياً.
 - القدرة على تمويل متطلباته اليومية من التدفقات النقدية.
- يرتبط التعرض لمخاطر السيولة لحاملي الوثائق بالصناديق المرتبطة بوحدات. وكمبدأ عام، من المرجح ألا يتأثر الفرع بصورة كبيرة بمخاطر السيولة على صناديق حاملي الوثائق المرتبطة بوحدات حيث إن تعويضات حاملي الوثائق تمثل الوحدات المحتفظ بها في صندوق الاستثمار لحملة الوثائق. ومع ذلك، تنشأ احتياجات السيولة من عدد من الجوانب، ومنها ما يلي:
- عدم التطابق على المدى القصير بين التدفقات النقدية الناتجة من الموجودات ومتطلبات التدفقات النقدية للمطلوبات.
 - ضرورة بيع الموجودات لتلبية المطلوبات في ظل ظروف السوق المتعسرة.
 - الاستثمارات في الأصول غير السائلة.
 - ارتفاع معدل سقوط الحقوق / التنازلات عن المتوقع بسبب الأزمات الاقتصادية والأمر المضرة بالسمعة أو غيرها من الأحداث.
 - فرض قيود مؤقتة على سحب الأموال.

٢٣. أهداف إدارة المخاطر وسياسات الحد منها (تابع)

ج) مخاطر السيولة (تابع)

تدار مخاطر السيولة بالطرق التالية:

- توضع التوقعات بانتظام للتنبؤ بمستويات السيولة المطلوبة على المدى القصير والمتوسط.
- تدار مخاطر الائتمان على الودائع النقدية بفرض حدود على الطرف المقابل وقيود على التصنيفات الائتمانية للأطراف الأخرى المودع لديها النقد.
- الاحتفاظ بموجودات ذات آجال استحقاق مناسبة وقابلة للتداول في السوق لتلبية مطلوبات حاملي الوثائق عند استحقاقها.
- وضع حدود على الاستثمار في الأوراق المالية التي لا يمكن بيعها على الفور.

يعرض الجدول التالي التدفقات النقدية التعاقدية المتوقعة غير المخصصة للمطلوبات المالية. قد يتم التنازل عن عقود العمل المرتبطة وعقود الاستثمار غير المرتبطة أو تحويلها عند الطلب. وبالتالي، بالنسبة لهذه العقود، يكون تاريخ الاستحقاق التعاقدية الأقدم هو تاريخ بيان المركز المالي الحالي، ويكون مبلغ التنازل مساوياً تقريباً للالتزام في بيان المركز المالي الحالي. ومع ذلك، نتوقع حدوث تنازلات وتحويلات واستحقاقات على مدار سنوات عديدة، ولذا تبين الجداول التالية التدفقات النقدية المتوقعة لهذه العقود بدلاً من تاريخ استحقاقها التعاقدية.

التدفقات النقدية التعاقدية المتوقعة غير المخصصة				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القيمة الدفترية	خلال سنة واحدة أو مستحقة الدفع عند الطلب		أكثر من ٥ سنوات
		١ - ٥ سنوات	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٩٣٠,٨٧١	٣٩٠,٥١٥	١,٦١٤,٥٣٠	٢,٩٢٥,٨٢٦	احتياطيات حسابية - عقود الاستثمار
١,٧٤٧	٧٢٧	١,٠٢٠	-	مطلوبات الإيجار
٦,٨٨٣	٦,٨٨٣	-	-	مبالغ مستحقة لحاملي الوثائق
٢,٧٥١	٢,٧٥١	-	-	مبالغ مستحقة لشركات إعادة التأمين
٤,٦٠٠	٤,٦٠٠	-	-	فيما يتعلق بالأقساط
١٤١	١٤١	-	-	المبالغ المستحقة لمعيدي التأمين فيما يتعلق بالمطالبات
١٤,٩٤٥	١,٣٧٥	١٣,٥٧٠	-	مصاريف مستحقة وضمم دائنة أخرى
				مطلوبات إعادة التأمين

٢٣. أهداف إدارة المخاطر وسياسات الحد منها (تابع)

ج) مخاطر السيولة (تابع)

التدفقات النقدية التعاقدية المتوقعة غير المخصصة					
أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	خلال سنة واحدة أو مستحقة الدفع عند الطلب		القيمة الدفترية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		ألف درهم	ألف درهم		
٣,٤١٩,٦٥٢	٢,٥٠٧,٠٥٢	٦٣٦,٧١٧	٦,٥٦٣,٤٢١	٦,٥٦٣,٤٢١	احتياطات حسابية - عقود الاستثمار
-	-	٢٧٥	٢٧٥	٢٧٥	مطلوبات الإيجار
-	-	٢٤,٢٦٨	٢٤,٢٦٨	٢٤,٢٦٨	مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي
-	-	٥,٨٧٦	٥,٨٧٦	٥,٨٧٦	مبالغ مستحقة لحاملي الوثائق
-	-	٢,٩٤٣	٢,٩٤٣	٢,٩٤٣	مبالغ مستحقة لشركات إعادة التأمين فيما يتعلق بالأقساط
-	-	٥,٠٥٥	٥,٠٥٥	٥,٠٥٥	مصاريف مستحقة ودمم دائنة أخرى
-	١٢,٦٣٥	١,٨٠٧	١٤,٤٤٢	١٤,٤٤٢	مطلوبات إعادة التأمين

د) مخاطر التأمين

تشمل مخاطر التأمين المخاطر التالية:

- مخاطر الوفاة - هي مخاطر الخسارة الناتجة بسبب وفاة حامل الوثيقة بما يخالف التوقعات.
- مخاطر المرض - هي مخاطر الخسارة الناتجة بسبب مرض حامل الوثيقة بما يخالف التوقعات.
- مخاطر الاستدامة - هي مخاطر الخسارة الناتجة بسبب سقوط الحق بما يخالف التوقعات.
- مخاطر الإنفاق - هي مخاطر الخسارة الناتجة بسبب الإنفاق بما يخالف التوقعات.

تساعد العوامل التالية في إدارة مخاطر التأمين لدى الفرع:

- الامتثال لسياسة الاكتتاب المعتمدة التي تأخذ بعين الاعتبار مستوى المخاطر التي يكون الفرع مستعداً لتحملها.
- وضع الضوابط حول تطوير المنتجات وتحديد أسعارها.
- التحليل المنتظم للمعدلات الفعلية للوفاة والمرض وسقوط الحق التي تقوم عليها عملية تطوير المنتجات والسياسات. وإذا تم خلال التحليل تغيير توقعات التدفقات النقدية المطلوبة في المستقبل، تُجرى تعديلات دورية على التدفقات النقدية للموجودات بما يضمن تطابق الموجودات مع المطلوبات.
- كما يبرم الفرع ترتيبات إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين المسؤولة عنها.

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

٢٣.

أهداف إدارة المخاطر وسياسات الحد منها (تابع)

(د) مخاطر التأمين (تابع)

مخاطر الوفاة والمرض

عند تحديد أسعار وثائق التأمين، يتم وضع افتراض حول احتمال حدوث الوفاة خلال مدة وثيقة التأمين، وتتم مراجعة هذا الافتراض كجزء من عملية التقييم السنوية لوثائق التأمين. ويتم الاعتراف بالخسارة في حال كانت التجربة الاكتوارية أسوأ مما كان متوقفاً عند تحديد الأسعار.

مخاطر الاستدامة والخيارات

تختلف معدلات الاستدامة التاريخية مع مرور الوقت، وكذلك باختلاف أنواع العقود. تشمل العوامل التي يمكن أن تتسبب في اختلاف معدل سقوط الحقوق بمرور الوقت التغييرات في الأداء الاستثماري للموجودات الأساسية للعقد والتغيرات التنظيمية التي تجعل المنتجات البديلة أكثر جاذبية، إلى جانب تصورات العملاء، والبيئة الاقتصادية العامة.

مخاطر الإنفاق

رغم أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ينص على أن مخاطر الإنفاق لا تعد عنصراً من مخاطر التأمين، فإنها تعد مخاطر هامة على التدفقات النقدية لعقود التأمين والاستثمار. ويتحمل مساهمو الشركة معظم الآثار المترتبة على التغييرات في مستويات الإنفاق، بينما يتعرض حاملو الوثائق إلى الزيادة المرتبطة بالتضخم في بعض رسوم الوثائق.

عوامل الحساسية

التأثير لسنة ٢٠٢١	التأثير لسنة ٢٠٢٢	عوامل الحساسية
زيادة بمبلغ ١١,٨ مليون درهم	زيادة بمبلغ ١٠,٩ مليون درهم	تأثير معدل الفائدة بواقع +١٪ على حقوق الملكية
انخفاض بمبلغ ٢,٧ مليون درهم	انخفاض بمبلغ ٧,٧ مليون درهم	تأثير المصاريف بواقع +١٠٪ على حقوق الملكية
انخفاض بمبلغ ١,٠ مليون درهم بدون تأثير	انخفاض بمبلغ ٣,٥ مليون درهم بدون تأثير	تأثير الوفيات بواقع +٥٪ على حقوق الملكية
انخفاض بمبلغ ٤,٠ مليون درهم بدون تأثير	زيادة بمبلغ ٥,٥ مليون درهم بدون تأثير	تأثير وفيات المستفيدين بواقع -٥٪ على حقوق الملكية
بدون تأثير	بدون تأثير	تأثير العملة الأجنبية بواقع -١٠٪ على حقوق الملكية
بدون تأثير	بدون تأثير	تأثير الاستدامة بواقع -١٠٪ على حقوق الملكية
بدون تأثير	بدون تأثير	تأثير أسعار الأسهم بواقع -١٠٪ على حقوق الملكية
انخفاض بمبلغ ٢,٧ مليون درهم	انخفاض بمبلغ ٢,٧ مليون درهم	تأثير أسعار العقارات بواقع -١٠٪ على حقوق الملكية
		تأثير المرض بواقع +٥٪ على حقوق الملكية

عوامل الحساسية المبينة أعلاه مدرجة بعد خصم إعادة التأمين.

تأثير الاستدامة على حقوق الملكية يعادل الصفر حيث من المفترض عدم وجود حالات سقوط الحقوق في أساس تكوين الاحتياطيات.

(هـ) مخاطر التشغيل

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

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

٢٤. متطلبات طارئة

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

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

٢٥. ضريبة الدخل

لا يخضع الفرع لضريبة الشركات في دبي على الأرباح / الخسائر العائدة إلى الفرع حيث لا يوجد في دولة الإمارات العربية المتحدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ نظام اتحادي لضريبة الدخل. أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، مرسومًا بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضريبة على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون) لفرض نظام ضريبة الشركات الاتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم نشر القانون سابقًا في ١٠ أكتوبر ٢٠٢٢، وأصبح قانونًا بعد ١٥ يومًا. سيصبح نظام الضرائب على الشركات نافذًا للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣..

ومع ذلك، في نهاية العام، لم يتم الانتهاء من الحد الأدنى الذي سيطبق عنده معدل الضريبة البالغ ٩٪ في القانون حيث لم يتم الإعلان عن قرار مجلس الوزراء ذي الصلة. لذلك، في انتظار هذا القرار الصادر عن مجلس الوزراء، قرر الفرع أن القانون لم يكن ساريًا عمليًا اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبالتالي لم يتم سنه أو سنه بشكل جوهري من منظور معيار المحاسبة الدولي ١٢ - ضرائب الدخل. بعد نشر قرار مجلس الوزراء في ١٦ يناير ٢٠٢٣، سيخضع الفرع لمعدل ضريبة الشركات بنسبة ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة فوق عتبة ٣٧٥٠٠٠ درهم إماراتي للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. الفرع قيد التنفيذ حاليًا لتقييم التأثير المحتمل على بياناتها المالية، من منظور الضرائب الحالية والمؤجلة.

٢٦. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

(أ) الشركة الأم والمنشآت

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

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

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

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

إن الشركة الأم المباشرة الجديدة للمجموعة المالية الدولية المحدودة هي أرغو بيدكو ليمنتد. تُعد شركة أرغو بيدكو ليمنتد مملوكة بالكامل لشركة أرغو بيدكو ليمنتد، وهي شركة مملوكة بالكامل لشركة أرغو توبكو ليمنتد، والتي بدورها مملوكة بنسبة ٨١,٧٪ لشركة أرغو فيدركو ليمنتد بنسبة ٠,١٪ لشركة ألفورد ستريت نوميبيز ليمنتد بنسبة ١٨,٢٪ لإدارة المجموعة المالية الدولية المحدودة.

٢٦. أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(أ) الشركة الأم والمنشآت (تابع)

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

(ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم تخصيص مبلغ ٢,٧٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢١: ٢,٦٨٨,٠٠٠ درهم) للفرع، وتم إدراجه في المصاريف العمومية والإدارية فيما يتعلق بمصاريف مجلس إدارة شركة فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمنتد، حيث قام مجلس إدارة شركة فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمنتد بتولي مهام كبار موظفي الإدارة للفرع.

(ج) المعاملات مع الأطراف الأخرى ذات العلاقة

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		معاملات أخرى
		خدمات إدارية مقدمة من المركز الرئيسي (إيضاح ٩)
		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
		أموال محولة إلى المركز الرئيسي
(١٥,١٧٤)	(١٥,٠٤٧)	
-	(١٤٦)	
(١٩٣,٢٠٨)	(١٢٣,٩٣٨)	

بعد التغييرات في نموذج تخصيص المصروفات للمكتب الرئيسي للفرع، يتم تخصيص مصروفات مثل مكافآت مجلس الإدارة للفرع عبر النفقات الإدارية المفصلة أعلاه.

يعاد تحميل المصاريف الإدارية المتكبدة من المركز الرئيسي على الفرع. وتنص شروط إعادة التحميل على أن تكون المصاريف مساوية للتكلفة الأصلية المتكبدة. خلال السنة، وافقت الإدارة على تحويل مبلغ ١٩٣,٢٠٨,٠٠٠ درهم (٢٠٢١: ١٢٣,٩٣٨,٠٠٠ درهم) من الفرع إلى مركزه الرئيسي.

(د) أرصدة قائمة ناتجة عن أطراف ذات علاقة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٨٩		ذمم مدينة من المركز الرئيسي (إيضاح ١٦)
-	(٢٤,٢٦٨)	مستحق الدفع للمكتب الرئيسي (الملاحظة ١٨)
١٩٧,٧٥٣	٣٠٨,٠١٣	صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي

تحمل المركز الرئيسي عند تأسيس الفرع النفقات التي دفعها الفرع. وليس لهذه الذمم الدائنة تاريخ سداد محدد ولا تحمل فائدة.

٢٧. إعادة بيان بيان الدخل (تابع)

التغييرات من البيانات المالية الموقعة للسنة السابقة في بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي كما يلي:

تعديل ألف درهم	تعديل ألف درهم	كما تم عرضه مسبقاً ألف درهم	
-	(٤,٧٢٠)	٤,٧٢٠	دخل عمولة إعادة التأمين
-	١,٠١٥	(١,٠١٥)	مصاريف العمولات والاستحواذ - عقود التأمين
-	٨٠,٧٥٦	(٨٠,٧٥٦)	مصاريف العمولات والاستحواذ - عقود الاستثمار
(٧٧,٠٥١)	(٧٧,٠٥١)	-	تكاليف الاستحواذ على عقود الاستثمار والتأمين
(٧٧,٠٥١)	-	(٧٧,٠٥١)	التأثير الصافي
-	(٥٢٤,٧٧٣)	٥٢٤,٧٧٣	صافي عائد الاستثمار
-	(٢,٥٩٩)	٢,٥٩٩	مكاسب / (خسائر) تقلب أسعار العملات الأجنبية
١٧٥	١٧٥	-	عائد الاستثمار على الأصول المنسوبة إلى المكتب الرئيسي
٥٢٧,١٩٧	٥٢٧,١٩٧	-	عائد الاستثمار على عقود حاملي الوثائق
٥٢٧,٣٧٢	-	٥٢٧,٣٧٢	التأثير الصافي

٢٨. الأحداث الواقعة بعد تاريخ التقرير

في ١ فبراير ٢٠٢٢، أعلنت المجموعة المالية الدولية المحدودة أن شركة سنفن، وهي شركة مساهمة خاصة دولية، قد استحوذت على حصة الأغلبية في المجموعة المالية الدولية المحدودة من فيتروفيان بارتنرز آل إل بي. وبعد استلام موافقة الجهات التنظيمية، اكتملت هذه المعاملة بتاريخ ٢٣ يناير ٢٠٢٣. لا توجد أحداث أخرى لاحقة لنهاية فترة التقرير قد يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية.

٢٩. اعتماد البيانات المالية

وافقت إدارة الفرع على إصدار البيانات المالية لشركة فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمند - فرع الإمارات العربية المتحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠٢٣. لمجلس إدارة الشركة صلاحية تعديل البيانات المالية بعد إصدارها.