

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمند
- فرع دبي

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمند - فرع دبي

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
٥٦-٩	إيضاحات حول البيانات المالية



كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
المكاتب ٥ في وان سنترال
الطابق ٤، المكتب رقم: ٠١ . ٠٤
شارع الشيخ زايد، ص.ب ٣٨٠٠
دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٠٣ ٠٣٠٠ (+٩٧١) www.kpmg.com/ae

تقرير مدقي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد (فرع دبي)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لفريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد (فرع دبي) ("الفرع")، التي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وبيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية المادية ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للفرع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية).

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بتوضيح مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير في فترة مسؤولية مدقي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن الفرع وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وللقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمر آخر – معلومات تكميلية

نود أن نلفت الانتباه إلى أن المعلومات التكميلية الواردة في الإيضاح رقم ٢٩ لا تشكل جزءاً من البيانات المالية.

أمر آخر – يتعلق بالمعلومات المقارنة

تم تدقيق البيانات المالية للفرع كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر الذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك البيانات المالية كما في ٢٧ مارس ٢٠٢٤.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام واجبة التطبيق من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الفرع على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، حيثما يكون مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية الفرع أو إيقاف عملياته أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهداف تدقيقنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي إن وجد. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، قمنا بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للفرع.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية، وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شك جوهري حول قدرة الفرع على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الفرع عن مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم عرض البيانات المالية وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية بصورة عادلة.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية لأعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال تدقيقنا.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣، فإننا ننوه إلى أننا حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد



عادل عابد
رقم التسجيل: ٥٥٤١
دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 28 MAR 2025

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد - فرع دبي

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاحات	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
إيرادات التأمين	٤ (أ) ٣٣,٣٤٩	٣٤,٥٨٠
مصرفات خدمة التأمين	٤ (ب) (٤٣,٥٦٩)	(٢٨,٧٤٠)
صافي (المصرفات) / الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٤ (ج) (٢,٤٣٠)	٥,٣٠١
نتائج خدمة التأمين	(١٢,٦٥٠)	١١,١٤١
إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة	٦ (أ) ٦,٣٠٢	٣,١٧٤
مصرفات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٦ (ب) (١,٨٧٩)	(١,٠٣٨)
صافي إيرادات تمويل التأمين	٤,٤٢٣	٢,١٣٦
عوائد الاستثمار على الموجودات العائدة إلى المركز الرئيسي	٥ ١,٨٩٩	٣١٠
عوائد الاستثمار على عقود استثمار حملة الوثائق	٥ ٥٩٨,٢٧١	٤١٥,٨١١
التغير في مطلوبات عقود الاستثمار	١٨ (٥٦٣,٧٠٢)	(٤٠١,١٩٨)
صافي إيرادات الاستثمار	٣٦,٤٦٨	١٤,٩٢٣
صافي نتائج التأمين والاستثمار	٢٨,٢٤١	٢٨,٢٠٠
إيرادات الرسوم من عقود الاستثمار	٧ ١٢٩,٨٦٧	١٣٤,٠٣٨
العمولات ومصرفات الاستحواذ على عقود الاستثمار	٨ (٥٣,٤٢٢)	(٥٣,٧٩٠)
مصرفات عمومية وإدارية	٩ (٤٦,٥٨٦)	(٣٤,٨٠٦)
الزيادة في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي للسنة قبل الضريبة	٥٨,١٠٠	٧٣,٦٤٢
مصرف ضريبة الدخل	٢٥ (٥,٢٢٩)	-
الزيادة في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي للسنة	٥٢,٨٧١	٧٣,٦٤٢

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاحات	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
الزيادة في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي للسنة	٥٢,٨٧١	٧٣,٦٤٢
فروق الصرف الناشئة عن التحويل إلى عملة العرض	(٥,٠٥٥)	١٦,٦٢٤
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٤٧,٨١٦	٩٠,٢٦٦

جميع الإيرادات والمصرفات الشاملة نشأت من العمليات المستمرة

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٩ إلى ٥٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٤.

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد - فرع دبي

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاحات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم
الموجودات		
ودائع نظامية	٤,٠٩٨	٤,٠٩٧
وديعة مقيدة	١١	-
موجودات حق الاستخدام	١٢	٩٠٣
تكاليف استحوذ مؤجلة على عقود الاستثمار	١٣	١٨٤,٥٩٠
موجودات عقود التأمين	١٧ (أ)	٩٠,٥٠٩
موجودات عقود إعادة التأمين	١٧ (ب)	٦٣٨
ذمم مدينة أخرى	١٤	١٩,٦٥١
موجودات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٥	٤,٧٢١,٨١٦
النقد وما يعادله	١٦	٥٩٥,٤٦٠
إجمالي الموجودات	٥,٥٤٩,٥١٨	٥,٦١٤,٥٧٢
المطلوبات		
مطلوبات عقود الاستثمار	١٨	٥,١٩٧,٧٣٠
إيرادات مؤجلة على عقود الاستثمار	١٩	١٠٢,٩٥١
التزام الضريبة الحالية	٢٥	-
التزامات الإيجار	٢٠	١,٠١٢
ذمم دائنة	٢١	١١,٣٨١
إجمالي المطلوبات	٥,٢٩٢,٨٥٠	٥,٣١٣,٠٧٤
صافي الموجودات	٢٥٦,٦٦٨	٣٠١,٤٩٨
صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي		
أرباح متراكمة	٢٢٤,٨٩٧	٢٦٤,٦٧٢
احتياطي تحويل العملات الأجنبية	٣١,٧٧١	٣٦,٨٢٦
إجمالي صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي	٢٥٦,٦٦٨	٣٠١,٤٩٨

وافق مجلس إدارة المركز الرئيسي على إصدار البيانات المالية الواردة على الصفحات من ٥ إلى ٥٧ ووقعها نيابة عنه:



عنان لطيف
المدير العام - الإمارات العربية المتحدة
٢٧ مارس ٢٠٢٥



ألبستير بروجدن
عضو مجلس الإدارة
٢٧ مارس ٢٠٢٥

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٩ إلى ٥٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. إن تقرير مدقي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٤.

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمند - فرع دبي

بيان التغيرات في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أرباح متراكمة ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٦٤,٦٧٢	٣٦,٨٢٦	٣٠١,٤٩٨
في ١ يناير ٢٠٢٤ (كما هو مُدرج سابقاً)		
(٩٢,٦٤٦)	-	(٩٢,٦٤٦)
تحويل أموال إلى المركز الرئيسي (إيضاح ٢٦ ج))		
٥٢,٨٧١	-	٥٢,٨٧١
الزيادة في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي للسنة		
-	(٥,٠٥٥)	(٥,٠٥٥)
الدخل الشامل الآخر		
فروق صرف العملات		
٥٢,٨٧١	(٥,٠٥٥)	٤٧,٨١٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة		
٢٢٤,٨٩٧	٣١,٧٧١	٢٥٦,٦٦٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
١٧٨,٩٠٩	١٨,٨٤٤	١٩٧,٧٥٣
في ١ يناير ٢٠٢٣ (كما هو مُدرج سابقاً)		
٥٨,٨٣٥	١,٣٥٨	٦٠,١٩٣
تعديل نتيجة تطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية		
(٤٦,٧١٤)	-	(٤٦,٧١٤)
تحويل أموال إلى المركز الرئيسي (إيضاح ٢٦ ج))		
٧٣,٦٤٢	-	٧٣,٦٤٢
الزيادة في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي للسنة		
-	١٦,٦٢٤	١٦,٦٢٤
الدخل الشامل الآخر		
فروق صرف العملات		
٧٣,٦٤٢	١٦,٦٢٤	٩٠,٢٦٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة		
٢٦٤,٦٧٢	٣٦,٨٢٦	٣٠١,٤٩٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		

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 ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٩ إلى ٥٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد - فرع دبي

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٧٣,٦٤٢	٥٨,١٠٠	الزيادة في صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي للسنة قبل الضريبة
		تعديلات لـ:
(٤٤٢,٩٦٠)	(٥٩٨,٩٨٠)	٥ - صافي عوائد الاستثمار
٩١,٩١٤	(٥٠٣,٨٦٠)	- تغيير أسعار صرف العملات الأجنبية
(٢٧,٠٢٠)	(٢٨,٢٥١)	١٩ - إيرادات رسوم مؤجلة من عقود استثمار محررة إلى بيان الدخل
٣٣,١٩٤	٣٠,٩١٣	١٩ - زيادة في إيرادات الرسوم المؤجلة على عقود الاستثمار
(٨,٤٨٧)	(٩,٤٧١)	١٣ و ٨ - تأجيل العمولات والتوزيع الإضافي والمصروفات على عقود الاستثمار
٤٩,٤٦٥	٤٩,٧٨٠	١٣ و ٨ - إطفاء تكاليف استحواذ مؤجلة على عقود الاستثمار
٤٣١	٣٧٧	١٣ و ٨ - انخفاض قيمة تكاليف استحواذ مؤجلة على عقود الاستثمار
٢٨٦,٤٩٠	٩٨١,٣٣٩	- صافي مبيعات الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٠٦	٧٩١	١٢ - الاستهلاك لموجودات حق الاستخدام
		التغيرات في رأس المال العامل
٨,٢٤٠	٢٦,٤٩٧	- النقص في موجودات عقود التأمين
(٢٢,٠٨٩)	(٣,٨٠٢)	- النقص في موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين
(١٣,٩٩٥)	١٦,٩٢٨	- الزيادة / (النقص) في مطلوبات عقود الاستثمار
(٨٣٩)	(٢,٦٦٨)	- الزيادة في الذمم المدينة الأخرى
١٢,٣١٩	٢٧,٩٨٩	- الزيادة في الذمم الدائنة
٤١,٠١١	٤٤,٦٨٢	صافي التدفقات النقدية الواردة من الأنشطة التشغيلية
(٤٦,٧١٤)	(٩٢,٦٤٦)	٢٦ (ج) - تحويل أموال إلى المركز الرئيسي
-	(١٠٠,٠٠٠)	- وديعة مقيدة
(٨٠٣)	(٨٠٥)	٢٠ - العناصر الرئيسية لدفعات الإيجار
(٤٧,٥١٧)	(١٩٣,٤٥١)	صافي التدفقات النقدية الصادرة عن الأنشطة التمويلية
(٦,٥٠٦)	(١٤٨,٧٦٩)	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٦٣٦,٤٩٧	٥٩٥,٤٦٠	النقد وما يعادله في بداية السنة
(٣٤,٥٣١)	٦,٠٠٨	تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية
٥٩٥,٤٦٠	٤٥٢,٦٩٩	١٦ النقد وما يعادله في نهاية السنة

تشمل المعاملات غير النقدية في السنة الحالية إضافة مبلغ ٣,٩٢٥,٠٠٠ درهم (٢٠٢٣: لا شيء) إلى موجودات حق الاستخدام.

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٩ إلى ٥٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

١. معلومات عامة

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

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

إن الشركة الأم المباشرة الجديدة للمجموعة المالية الدولية المحدودة هي شركة أرجو بيدكو ليمتد. وتعد شركة أرجو بيدكو ليمتد مملوكة بالكامل لشركة أرجو بيدكو ليمتد، شركة مملوكة بالكامل لشركة أرجو توبكو ليمتد المملوكة بنسبة ٨١,٧٪ لشركة أرجو فيدكو ليمتد وبنسبة ١٠,١٪ لشركة الدفورد ستريت تومينز ليمتد وبنسبة ١٨,٢٪ لإدارة المجموعة المالية الدولية المحدودة. وتتولى شركة سنفن كابيتال مانجمنت (إس إف إف) جنرال بارنر ليمتد، المرخصة والمنظمة من قبل هيئة الخدمات المالية في جيرنسي، إدارة الاستثمارات في شركة أرجو فيدكو 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 المادية

١-٢ أساس الإعداد

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

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

يقوم الفرع بمزاولة أعمال التأمين التي تمثل أنشطته الاقتصادية. يتم تحديد جميع الأنشطة التشغيلية للفرع بوضوح ويتم 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 الاسترليني هو العملة التشغيلية للفرع. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية من العملة التشغيلية إلى عملة العرض بسعر الإقفال في تاريخ بيان المركز المالي، في حين يتم تحويل الإبرادات والمصرفات بأسعار الصرف التي تقارب تلك السائدة في تواريخ المعاملات.

تتم مراجعة السياسات المحاسبية أدناه للتحقق من مدى ملاءمتها كل سنة. تم تطبيق هذه السياسات بصورة متسقة على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية ما لم يُذكر خلاف ذلك.

يقتضي إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية استخدام تقديرات محاسبية أساسية محددة، كما يقتضي من الإدارة وضع حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للفرع. يتم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من الأحكام 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 كمعادلة: الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والذمم المدينة الأخرى، والتقدم وما يعادله، والذمم الدائنة. وتُصنّف الأرصدة التالية عموماً كغير متداولة: الواجبات النظامية وموجودات حق الاستخدام. تتكون الأرصدة التالية من جزء متداول وغير متداول تكاليف استحوذ مؤجلة على عقود الاستثمار، وموجودات/ مطلوبات عقود إعادة التأمين، وموجودات عقود التأمين، ومطلوبات عقود الاستثمار، ومطلوبات الإيجار، والإبرادات المؤجلة على عقود الاستثمار.

٢. ملخص السياسات المحاسبية المادية (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

قام الفرع بتطبيق المعايير والتفسيرات التالية لأول مرة لفترة إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤:

— أوضحت التعديلات التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" في ٢٠٢٠ و ٢٠٢٢ أن المطلوبات يتم تصنيفها إما كمداول أو غير متداولة استناداً إلى الحقوق التي تكون موجودة في نهاية فترة إعداد التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات أو أحداث المنشأة بعد تاريخ التقرير (أي استلام التنازل أو الإخلال بالتعهد). لن تؤثر التعهدات المتعلقة بترتيبات القروض على تصنيف الالتزام كمداول أو غير متداول في تاريخ التقرير إذا التزمت المنشأة بالتعهدات فقط بعد تاريخ التقرير. إلا أنه إذا تعين على المنشأة الالتزام بالتعهد إما قبل أو بعد تاريخ التقرير، سوف يؤثر ذلك على التصنيف كمداول أو غير متداول حتى وإن تم اختبار الالتزام بالتعهد بعد تاريخ التقرير. تتطلب هذه التعديلات إفصاحات حول ما إذا كانت المنشأة تصنف الالتزام على أنه غير متداول وأن الالتزام يخضع لتعهدات يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. تشمل الإفصاحات على ما يلي:

- القيمة الدفترية للالتزام،
- معلومات عن التعهدات، و
- الحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى المنشأة قد تواجه صعوبة في الالتزام بالتعهدات.

توضح التعديلات أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام. يمكن فقط تجاهل شروط الالتزام التي قد تؤدي، باختيار الطرف المقابل، إلى تحويل أداة ملكية تملكها المنشأة لغرض تصنيف الالتزام كمداول أو غير متداول إذا كانت المنشأة تصنف الخيار كأداة ملكية. إلا أنه يجب الأخذ بعين الاعتبار خيارات التحويل التي يتم تصنيفها كالتزام عند تحديد تصنيف السند القابل للتحويل كمداول أو غير متداول. يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي وفقاً للمتطلبات الاعتيادية للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". تطبق قواعد انتقالية خاصة إذا طبقت المنشأة بشكل مبكر التعديلات الخاصة بسنة ٢٠٢٠ بشأن تصنيف المطلوبات كمداول أو غير متداولة.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات تأثير مادي على البيانات المالية.

المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد

تم نشر معايير وتفسيرات محاسبية جديدة معينة والتي لا تكون ملزمة لفرات إعداد التقارير المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل الفرع. يتم فيما يلي بيان تقييم الفرع لتأثير هذه المعايير والتفسيرات الجديدة:

— في ٣٠ مايو ٢٠٢٤، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلات مستهدفة على المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" والمعيار رقم ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية: إفصاحات" استجابة إلى الاستفسارات الأخيرة المطروحة نتيجة الممارسة، ولإدراج متطلبات جديدة ليس فقط للمؤسسات المالية ولكن أيضاً للمنشآت التجارية. تتطلب هذه التعديلات ما يلي:

- توضيح تاريخ الاعتراف وإيقاف الاعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية، مع وجود استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها من خلال نظام إلكتروني للتحويل النقدي؛
- توضيح وإضافة المزيد من التوجيهات بشأن تقييم ما إذا كان الأصل المالي يفي بمعايير دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط؛
- إضافة إفصاحات جديدة لأدوات معينة ذات شروط تعاقدية قد تغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات المالية ذات السمات المرتبطة بتأجيل أهداف بيئية واجتماعية وأهداف خاصة بالحوكمة)؛ و
- تحديث الإفصاحات الخاصة بأدوات الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢. ملخص السياسات المحاسبية المادية (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد (تابع)

سوف تصبح التعديلات على المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار رقم ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية سارية على فترات إعداد التقارير السنوية بداية من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ ويخضع التطبيق المبكر المسموح به للموافقة.

- إن المعيار رقم ١٨ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، 'العرض والإفصاحات في البيانات المالية' هو المعيار الجديد الخاص بالعرض والإفصاحات في البيانات المالية الذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، مع التركيز على تحقيقات على بيان الأرباح أو الخسائر.

- تتعلق المفاهيم الجديدة الرئيسية المقدمة في المعيار رقم ١٨ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بما يلي:

- هيكل بيان الأرباح أو الخسائر مع وجود إجمالي فرعي محدد؛
- ضرورة تحديد الهيكل الموجز الأكثر نفعاً في عرض المصروفات في بيان الأرباح أو الخسائر؛
- إفصاحات مطلوبة في إيضاح واحد ضمن البيانات المالية لبعض مقاييس أداء الأرباح أو الخسائر التي يتم تسجيلها خارج البيانات المالية للمنشأة (وهي مقاييس محددة لأداء الإدارة)؛ و
- مبادئ إضافية حول التجميع والتقسيم تطبق على البيانات المالية والإفصاحات الأولية بشكل عام.

ليس من المتوقع أن يكون لتطبيق هذه المعايير تأثير مادي على البيانات المالية. لا توجد معايير أو تفسيرات جديدة أو معدلة أخرى تم إصدارها ولم يتم تطبيقها بعد والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية.

لوائح دولة الإمارات العربية المتحدة

صدر المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ ("فيما يتعلق بتنظيم أنشطة التأمين") في ٢ أكتوبر ٢٠٢٣ ودخل حيز التنفيذ في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣ والذي ألغى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧. تمنح الشركات مهلة لمدة ٦ أشهر اعتباراً من ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣ ("الفترة الانتقالية") للامتثال لأحكام المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣. قام الفرع، من خلال الشركة، بتطبيق هذه التغييرات والتمزم بالموعد بالنهاية للفترة الانتقالية.

في ديسمبر ٢٠١٤، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي قرار مجلس الإدارة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ فيما يتعلق بالتعليمات المالية لشركات التأمين ("التعليمات المالية"). يتم بيان هامش الملاءة والإفصاحات المتعلقة به في الإيضاح رقم ٢٩ من هذه البيانات المالية.

٢-٢ تحويل العملات الأجنبية

(أ) العملة التشغيلية

تقاس البنود المدرجة في البيانات المالية للفرع باستخدام عملة البنية الاقتصادية الرئيسية التي يعمل ضمنها الفرع. ويعد الجنيه الإسترليني هو العملة التشغيلية للفرع وفقاً لمطلوبات السجل المحاسبي الدولي رقم ٢١، آثار التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

(ب) المعاملات والأرصدة

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

يتم الاعتراف بفروق الصرف الناتجة عن تسوية البنود النقدية أو تحويل البنود النقدية إلى العملة التشغيلية 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 الخارجية.

٢. ملخص السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣-٢ عقود التأمين وإعادة التأمين والاستثمار - التصنيف

تُصنف العقود التي يقبل الفرع بموجبها مخاطر تأمين جوهرية كعقود تأمين. ويتم تصنيف العقود المحتفظ بها من قبل الفرع والتي يتم بموجبها بتحويل مخاطر التأمين الجوهرية المتعلقة بعقود التأمين كعقود إعادة تأمين. تُعرض عقود التأمين وإعادة التأمين الفرع لمخاطر مالية. لا يقبل الفرع مخاطر تأمين من شركات تأمين أخرى.

بعض العقود التي يبرمها الفرع لها الشكل القانوني لعقود التأمين ولكنها لا تنقل مخاطر تأمين جوهرية. يتم تصنيف هذه العقود كمطلوبات مالية ويشار إليها باسم "عقود الاستثمار" (انظر الإيضاح ٥-٢ أدناه).

يتم تصنيف عقود التأمين كعقود مشاركة مباشرة أو عقود بدون ميزات المشاركة المباشرة. عقود المشاركة المباشرة هي عقود يتم فيها منذ البداية:

- تحدد الشروط التعاقدية على أن حامل الوثيقة يشارك في حصة من مجموعة محددة بوضوح من البنود المعنية؛
- يتوقع الفرع أن يدفع لحامل الوثيقة مبلغًا يعادل حصة كبيرة من عوائد القيمة العادلة للبنود المعنية؛ و
- يتوقع الفرع أن تتغير نسبة كبيرة من أي تغيير في المبالغ المدفوعة لحامل الوثيقة مع تغير القيمة العادلة للبنود المعنية.

تُصنف جميع عقود التأمين وجميع عقود إعادة التأمين للفرع كعقود لا تتضمن ميزات المشاركة المباشرة.

فيما يتعلق بمجموعات عقود التأمين التي تم إصدارها بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، طبق الفرع منهج رجعي كامل بتاريخ الانتقال في ١ يناير ٢٠٢٢.

فيما يتعلق بمجموعات عقود التأمين التي تم إصدارها قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، طبق الفرع منهج القيمة العادلة بموجب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لتحديد هذه المجموعات من العقود والاعتراف بها وقياسها في ١ يناير ٢٠٢٢ لأنه لم يمكن عملياً تطبيق المنهج الرجعي الكامل.

فيما يتعلق بمجموعات العقود التي طبق فيها الفرع منهج القيمة العادلة، تم تحديد هامش الخدمة التعاقدية في ١ يناير ٢٠٢٢ على أنه الفرق بين القيمة العادلة لمجموعة من العقود في ذلك التاريخ والتدفقات النقدية للوفاء بالعقد في ذلك التاريخ. يتضمن الإيضاح رقم ٥-٢ المزيد من التفاصيل حول كيفية قياس القيمة العادلة.

تتمثل منتجات التأمين الرئيسية للفرع في عقود ضمان (حماية) ذات مدة اعتيادية وعقود تأمين سنوية اعتيادية. تم تصنيف هذه المنتجات كعقود لا تتضمن ميزات المشاركة المباشرة وتم قياسها بموجب نموذج القياس العام.

٤-٢ عقود التأمين وإعادة التأمين

(١) تجميع عقود التأمين وإعادة التأمين والاعتراف بها

عقود التأمين

تُجمع عقود التأمين في مجموعات لأغراض القياس. تحدد مجموعات عقود التأمين من خلال تحديد محافظ عقود التأمين، حيث تتكون كل محفظة من عقود تخضع لمخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً، وتُقسم كل محفظة إلى مجموعة بوالص سنوية (أي حسب سنة الإصدار) ومن ثم تُقسم 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؛ و
- أي عقود متبقية في مجموعة البوالص السنوية.

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٤-٢ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

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

عقود التأمين (تابع)

قد يصدر الفرع بعض العقود قبل أن تبدأ فترة التغطية ويصبح الضغط الأول مستحق السداد. لذلك، يحدد الفرع ما إذا كانت هناك أي عقود صادرة تُشكل مجموعة عقود مثقلة بالالتزام قبل تاريخ بداية فترة التغطية أو تاريخ استحقاق الدفعة الأولى من حامل الوثيقة إلى الفرع، أيهما أسبق. يُنظر الفرع في الحقائق والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة العقود مثقلة بالالتزام بناءً على معلومات التسعير ونتائج العقود المماثلة المعترف بها والعوامل البيئية مثل التغير في تجربة أو أنظمة السوق.

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

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

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

عقود إعادة التأمين

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

عند تطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يقوم الفرع بتجميع عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والمبرمة خلال سنة ميلادية (مجموعة بوالص سنوية) كما يلي:

- (١) العقود التي يكون لها صافي ربح عند الاعتراف المبني، إن وجدت،
- (٢) العقود التي، عند الاعتراف المبني، ليس لها احتمالية كبيرة لتحقيق صافي ربح لاحقاً؛ و
- (٣) العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

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

(٢) التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين

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

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٤-٢ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

(٣) حدود العقد

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

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

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

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 جوهرية في تلقي خدمات من شركة إعادة التأمين.

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

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

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

(٤) القياس

عقود التأمين - القياس المبني

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٤-٢ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

(٤) القياس (تابع)

عقود التأمين - القياس المبدي (تابع)

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

يمثل هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين الأرباح غير المكتسبة التي سيُعترف بها الفرع أثناء تقديم الخدمات بموجب تلك العقود. وعند الاعتراف 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 سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بالمجموعة بحيث يمثل صافي التدفقات الواردة، فإن هذه المجموعة ليست مثقلة بالالتزامات. وفي هذه الحالة، يُقاس هامش الخدمة التعاقدية على أنه المبلغ المساوي والمقابل لصافي التدفقات الواردة، ولا ينتج عنه أي إيرادات أو مصروفات 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 دون الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية في بيان المركز المالي عند الاعتراف المبدي. ويتم إنشاء عنصر الخسارة لبيان مبلغ صافي التدفقات النقدية الصادرة، والذي يحدد المبالغ المعروضة لاحقاً في بيان الدخل كعكس لخسائر العقود المثقلة بالالتزامات ويتم استبعادها من إيرادات التأمين (انظر (٧) أدناه).

عقود التأمين - القياس اللاحق

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

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٤-٢ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

(٤) القياس (تابع)

عقود التأمين - القياس اللاحق (تابع)

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

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

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

لا يقوم الفرع بنشر البيانات المالية المرحلية للربع الأخير من السنة. إذا تغيرت التقديرات المدرجة في الربع السابق بشكل كبير في الربع الرابع، فسيتم الإفصاح عن طبيعة ومبلغ هذه التغييرات في البيانات السنوية. لا توجد بنود تتطلب الإفصاح عنها في هذه البيانات المالية للسنتين ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

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

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

عقود إعادة التأمين

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

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٤-٢ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

(٤) القياس (تابع)

عقود إعادة التأمين (تابع)

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

عند الاعتراف المبدي، يمثل هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود إعادة التأمين صافي التكلفة أو صافي الربح من شراء إعادة التأمين. ويتم قياسه على أنه المبلغ المساري 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 المصروفات في بيان الدخل. تمثل القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية في تاريخ كل تقرير القيمة الدفترية في بداية السنة، المعدلة حسب ما يلي:

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

إعادة تأمين عقود التأمين الأساسية المثقلة بالالتزام

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

- مبلغ الخسارة المتعلقة بالعقود الأساسية.
- نسبة المطالبات على العقود الأساسية التي يتوقع الفرع استردادها من عقود إعادة التأمين.

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٤-٢ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

(٥) إلغاء الاعتراف وتعديل العقود

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

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

عند إلغاء الاعتراف بعقد ضمن مجموعة من العقود:

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

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

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

(٦) العرض

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

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

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

لا يقوم الفرع بتقسيم التغيرات في تعديل الخطر للمخاطر غير المالية بين نتائج خدمة التأمين وإيرادات أو مصرفات تمويل التأمين. يتم إدراج جميع التغيرات في تعديل الخطر للمخاطر غير المالية في نتائج خدمة التأمين. تستثنى إيرادات التأمين ومصرفات خدمة التأمين أي عناصر استثمار ويتم الاعتراف بها على النحو التالي.

٢. ملخص السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٤-٢ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

(٦) العرض (تابع)

إيرادات التأمين

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

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

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

إصدار هامش الخدمة التعاقدية

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

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

عناصر الخسارة

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

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٤-٢ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

(٦) العرض (تابع)

عناصر استرداد الخسارة

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

مصرفات خدمة التأمين

- يتم الاعتراف بمصرفات خدمة التأمين الناشئة عن عقود التأمين في بيان الدخل بشكل عام عند تكديدها. وتستثني هذه المصروفات مبالغ السداد لأي مكونات استثمارية وتتضمن العناصر التالية:
- مطالبات متكبدة ومصرفات خدمة تأمين أخرى متكبدة عائدة مباشرة.
 - إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين - وهذا يعادل مبلغ إيرادات التأمين المعترف به خلال السنة والمتعلق باسترداد التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين.
 - الخسائر على العقود المثقلة بالالتزامات وعكس هذه الخسائر، عندما يتم تحديد هذه العقود.
 - تعديلات على المطلوبات عن المطالبات المتكبدة التي لا تنشأ من آثار القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية والتغيرات الواقعة عليها.

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

صافي (المصروفات) / الإيرادات من عقود إعادة التأمين

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

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

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

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

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

إيرادات ومصرفات تمويل التأمين

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

يعرض الفرع إيرادات أو مصرفات تمويل التأمين في بيان الدخل.

٢. ملخص السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٥-٢ عقود الاستثمار

إن جميع عقود الاستثمار التي يصدرها الفرع هي عقود مرتبطة بوحدات لا تنقل مخاطر التأمين الجوهرية (إيضاح ٣-٢). يتم تحديد تصنيف المطلوبات المالية لهذه العقود بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدي. تم استخدام هذا التصنيف نظراً لأنه يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ التضارب في القياس أو الاعتراف (يشار إليه أحياناً على أنه "تباين محاسبي") والتي لم تكن لتتشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أسس مختلفة.

يتم تحديد القيمة العادلة للالتزام المالي المرتبط بوحدات باستخدام قيم الوحدات الحالية التي تعكس القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة في الصناديق الاستثمارية المستخدمة للفرع والمرتبطة بالالتزام المالي، مضروبة في عدد الوحدات العائدة لحامل العقد في تاريخ بيان المركز المالي مضافاً إليها مطالبات التمويل والاستثمار الاكتوارية الموجلة القائمة.

تتضمن هذه العقود أيضاً العنصر من العقد المتعلق بخدمة إدارة الاستثمار (إيضاح ٥-٢). تتوقف الرسوم المتكررة على تقديم خدمات إدارة الاستثمار وتعود إلى عنصر عقود خدمات إدارة الاستثمار. إذا تجاوز المبلغ المستلم من العميل القيمة العادلة لعقد الاستثمار المصدر، تكون الزيادة عائدة لعنصر خدمات الاستثمار كرسوم مدفوعة مقدماً.

يعترف الفرع بالالتزام المالي الذي يمثل التزامه التعاقدية بتحقيق العائد من الاستثمارات ذات الصلة بعد اقتطاع رسوم إدارة الاستثمار، عندما يصبح الفرع طرفاً في الأحكام التعاقدية.

٦-٢ الاعتراف بالإيرادات

تتألف الإيرادات مما يلي:

- إيرادات التأمين (انظر الإيضاح ٤-٢ (٦)؛ و
- إيرادات الرسوم من عقود الاستثمار لخدمات إدارة الموجودات والخدمات ذات الصلة. يشمل ذلك:
- رسوم إدارة الوثائق الناشئة عن عقود الاستثمار، والتي تمثل التزامات الأداء التي تم الوفاء بها على مدى فترة زمنية، وبالتالي يتم الاعتراف بالإيرادات في بيان الدخل الشامل على مدى فترة العقد على أساس القسط الثابت. يتم تأجيل الرسوم المبدئية الأولية المتعلقة بتقديم الخدمات في المستقبل والاعتراف بها في بيان الدخل الشامل على مدى الفترة المتوقعة التي سيتم خلالها تقديم الخدمات. يتم إدراج إيرادات الرسوم ضمن الإيرادات الموجلة من عقود الاستثمار في بيان المركز المالي (انظر الإيضاح ٢١).
- يتم الاعتراف برسوم التعامل ورسوم التنازل والرسوم الأخرى المستندة إلى المعاملات في نقطة زمنية معينة تتم فيها التزامات الأداء الخاصة بالمعاملة.

يتم الاعتراف بعائد الاستثمار في بيان الدخل بعد خصم المصروفات ذات الصلة وتشمل توزيعات الأرباح والفوائد والحركة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم الاعتراف بالإيرادات من توزيعات أرباح الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة كإيرادات عندما يثبت الحق في استلام دفعات الأرباح. ويكون ذلك في تاريخ آخر استحقاق للأرباح بالنسبة للأوراق المالية المدرجة. وتحقق الأسهم والسندات السحلية بالفائدة عائدات على أساس قيمها السوقية. يتم احتساب حصومات مدير الصندوق على أساس الاستحقاق، بناءً على إجمالي الحصومات المكتسبة خلال الفترة إلى الحد الذي تعتبر فيه قابلة للاسترداد وليس بناءً على النقد المستلم. يضمن ذلك مطابقة الإيرادات مع المصروفات بناءً على الفترة التي يتم تكبدها فيها.

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 عكس الأرباح والخسائر غير المحققة التي سبق تسجيلها فيما يتعلق بالاستبعادات خلال السنة.

٧-٢ الاعتراف بالمصروفات

(أ) مصروفات عمولات واستحواذ على عقود الاستثمار

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

(ب) مصروفات أخرى

يتم تحميل جميع المصروفات الأخرى على بيان الدخل على أساس الاستحقاق

٢. ملخص السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٧-٢ الاعتراف بالمصروفات (تابع)

(ج) منافع الموظفين - تكلفة المعاشات

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

٨-٢ الضرائب

ضريبة الشركات

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضرائب على الشركات والأعمال (القانون) لفرض ضريبة اتحادية على الشركات ("ضريبة الشركات") في دولة الإمارات العربية المتحدة. أصبحت ضريبة الشركات سارية المفعول على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

فيما يتعلق بالفرع، أصبح احتساب الضرائب الحالية والمؤجلة واجب التطبيق اعتباراً من الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤. وعليه، طبقت الإدارة السياسة المحاسبية التالية لإدراج ضريبة الشركات المطبقة.

(أ) الضريبة الحالية

يضع قرار مجلس الوزراء رقم ٢٠٢٢/١١٦ الذي يسري اعتباراً من سنة ٢٠٢٣، حد الدخل الذي سيخضع لمعدل ضريبة بنسبة ٩٪. وبذلك، يُعتبر القانون نافذاً في الوقت الراهن بشكل فعلي. ستفرض ضريبة بنسبة ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم. يركز مخصص الضريبة الحالية على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الذي يتم تحديده وفقاً لقانون ضريبة الدخل المطبق. يتم احتساب الضريبة الحالية باستخدام معدلات الضرائب السائدة المتوقع أن يتم تطبيقها على ربح الفترة. تشمل الضريبة الحالية أيضاً على تعديلات، حيثما تعتبر ضرورية، على مخصص الضريبة المكون في سنوات سابقة نتيجة التقييمات التي تم الانتهاء منها خلال السنة الحالية فيما يخص هذه السنوات.

(ب) الضريبة المؤجلة

يتم احتساب الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بجميع الفروق المؤجلة في تاريخ بيان المركز المالي بين القاعدة الضريبية والمبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقارير المالية. يتم الاعتراف بمطلوبات الضريبة المؤجلة عموماً لجميع الفروقات المؤجلة الخاضعة للضريبة ويتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي من المحتمل أن تكون الأرباح الخاضعة للضريبة متاحة والتي يمكن من خلالها استخدام الفروقات المؤجلة القابلة للخصم والخسائر الضريبية غير المستخدمة والخصومات الضريبية.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بالمعدلات الضريبية المتوقعة تطبيقها خلال الفترة التي يتم فيها تحقيق الأصل أو تسوية الالتزام بناء على المعدلات الضريبية (والقوانين الضريبية) السارية أو المطبقة بشكل فعلي في تاريخ بيان المركز المالي. يتم احتساب الضريبة المؤجلة أو قيدها في بيان الربح أو الخسارة، باستثناء حالة البنود المضافة إلى أو المخصومة من بيان الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية، وفي هذه الحالة يتم تضمينها في بيان الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية.

وفقاً للمادة ١٢٧- يتعين على الأشخاص الخاضعين للضريبة تضمين أي أرباح وخسائر محققة أو غير محققة تم تسجيلها في البيانات المالية عند احتساب دخلهم الخاضع للضريبة، إذا لم يتم الاعتراف بهم لاحقاً في بيان الدخل الخاص بهم. ويكون ذلك في حالة عدم اختيار استخدام أساس التحقق. اختار الفرع عدم استخدام أساس التحقق، وبالتالي أدرج أي أرباح محققة وغير محققة مسجلة في البيانات المالية في حساب الدخل الخاضع للضريبة. ولذلك لم يتم الاعتراف بأي أصل / التزام للضريبة المؤجلة في هذه البيانات المالية.

٩-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم اختبار الموجودات غير المالية للتحقق من مدى تعرضها لانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة بما يعادل المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد في القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف الاستبعاد أو القيمة من الاستخدام، أيهما أعلى. لأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى المستويات التي لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل وتكون مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الواردة من الموجودات الأخرى أو مجموعات الموجودات (الوحدات المنتجة للنقد). ويتم مراجعة الموجودات غير المالية بخلاف الشهرة التجارية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها للتحقق من العكس المحتمل لانخفاض القيمة في نهاية كل فترة تقارير.

١٠-٢ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار

يستأجر الفرع مكتب ومدة عقد الإيجار ثابتة وهي ٥ سنوات.

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية المادية (تابع)

١٠-٢ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار (تابع)

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

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

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

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

تُخصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة المدرج في عقد الإيجار. تم تحديد سعر الخصم الخاص بالفرع ليكون ٩,١٪ (٢٠٢٣: ٥٪).

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

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

تُقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي لالتزام الإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مقبوضة.
- أي تكاليف مبدئية 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.

١١-٢ الموجودات المالية والذمم المدينة الأخرى

(١) التصنيف

يصنف الفرع موجوداته المالية في الفئات التالية؛ القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتكلفة المطفأة. يعتمد التصنيف على النموذج التجاري للفرع في إدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية. تحدد الإدارة تصنيف موجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية للفرع المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي استثمارات مالية للتأمين المرتبط بوحدة دعم الفرع والتزامات عقود الاستثمار.

لم يتخذ الفرع خيار تعيين أي أوراق مالية بشكل لا رجعة فيه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن التدفقات النقدية التعاقدية لديون الفرع والأوراق المالية ذات الفائدة الثابتة تمثل فقط أصل الدين والفائدة، ومع ذلك، لا يتم الاحتفاظ بهذه الأوراق المالية لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لجميع التدفقات النقدية التعاقدية أو للبيع. يعد تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أمر عرضي فقط لتحقيق هدف نموذج أعمال الفرع. وبالتالي، يتم قياس جميع الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يقوم الفرع بتصنيف موجوداته المالية كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة حيث يتمثل نموذج أعمال الفرع في الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وتمثل تلك التدفقات النقدية فقط مدفوعات أصل القرض والفائدة. يتم تضمينها في الموجودات المتداولة، باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد عن ١٢ شهر بعد نهاية فترة التقرير. يتم تصنيفها على أنها موجودات غير متداولة. تشمل الموجودات المالية للفرع بالتكلفة المطفأة على "الذمم المدينة" (بخلاف "المدفوعات المقدمة") و"قرض لشركة قابضة" و"النقد وما يعادله" في بيان المركز المالي.

٢. ملخص السياسات المحاسبية المادية (تابع)

١١-٢ الموجودات المالية والذمم المدينة الأخرى (تابع)

(٢) الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات المنتظمة للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يلتزم فيه الفرع بشراء أو بيع الموجودات. يتم الاعتراف مبدئياً بالموجودات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة لجميع الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف مبدئياً بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم تحميل تكاليف المعاملة في بيان الدخل. يتم لاحقاً الاعتراف بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إن القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة في سوق نشط تمثل سعر العرض: بالنسبة للاستثمارات في صناديق الائتمان والصناديق المجمعة الأخرى، فهي تمثل سعر العرض المدرج في اليوم الأخير من الفترة المحاسبية التي يمكن فيها استرداد الاستثمارات في هذه الصناديق. إذا كان سوق الاستثمار المالي غير نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. بالنسبة لهذه الاستثمارات، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام عروض الأسعار من أطراف أخرى مستقلة، مثل الوسطاء أو خدمات التسعير أو استخدام نماذج التسعير المطورة داخلياً. يتم إعطاء الأولوية للأسعار المتاحة للجمهور من مصادر مستقلة، عندما تكون متاحة، ولكن بشكل عام، يتم اختيار مصدر التسعير و/أو أسلوب التقييم بهدف الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس السعر الذي ستتم به معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. تشمل أساليب التقييم على استخدام المعاملات التجارية الأخيرة، والرجوع إلى القيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة إلى حد كبير، وتحليل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات التي تحقق أقصى استفادة من مدخلات السوق من مصادر مستقلة والاعتماد بأقل قدر ممكن على مدخلات محددة للشركة.

(٣) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يقوم الفرع، على أساس استشرافي، بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة. تعتمد منهجية انخفاض القيمة المطبقة على ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. بالنسبة للذمم المدينة التجارية، يطبق الفرع النهج المبسط المسموح به بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والذي يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي منذ الاعتراف المبدئي بالذمم المدينة.

تشمل الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة الموجودات المحتفظ بها من قبل المركز الرئيسي لصالح الفرع والتي تخضع لسيطرة إدارة الفرع (إيضاح ١٥).

١٢-٢ إيقاف الاعتراف ومقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم إيقاف الاعتراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الموجودات أو عند تحويلها، كما يقوم الفرع أيضاً بتحويل كافة مخاطر وامتيازات الملكية بشكل فعلي. يتم إيقاف الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاءه.

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية، ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي، وذلك فقط إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيد لمقاصة المبالغ المعترف بها وكانت هناك رغبة في التسوية على أساس صافي القيمة أو تحقيق الموجودات والمطلوبات بصورة متزامنة.

١٣-٢ تكاليف الاستحواذ المؤجلة من عقود الاستثمار

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

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

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

١٤-٢ النقد وما يعادله

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية المادية (تابع)

١٥-٢ 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 جوهريّة.

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

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

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

١٦-٢ 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.

١٧-٢ ذمم دائنة أخرى

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

١٨-٢ صافي القيمة المتبقية العائدة إلى المركز الرئيسي

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

٣. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من إدارة الفرع استخدام تقديرات محاسبية وإصدار أحكام في تطبيق السياسات المحاسبية المادية التي تؤثر على المبالغ المبلغ عنها للموجودات والمطلوبات. إن جميع الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها المطبقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء معاملة عقود التأمين وإعادة التأمين بموجب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما هو موضح أعلاه.

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

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

٣. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

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

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

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

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

تشتمل الطرق المستخدمة في تحديد القيم العادلة للأسهم غير المتداولة وغيرها من الأوراق المالية المختلفة على تقييم صافي الموجودات وتقديرات الإدارة 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 ٣ عند تقييمها بالرجوع إلى تقديرات الإدارة والمعلومات التي يتم الحصول عليها من مديري الصناديق، أو الأطراف المقابلة، أو الوسطاء. يتضمن الإيضاح رقم ١٥ تحليلاً للموجودات المالية من حيث الفئة.

(ب) عقود التأمين

(١) التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود

تشتمل التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود على ما يلي:

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

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

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

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

٣. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) عقود التأمين (تابع)

(١) التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود (تابع)

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية (تابع)

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

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

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

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

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

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

يلخص الجدول أدناه النسب الهامشية المفترضة على أساس أفضل تقدير:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التغطية - حماية دولية	٣٣٪ من معدلات شركات إعادة التأمين	٣٥٪ من معدلات شركات إعادة التأمين
التغطية - حماية بسيطة	٣٧٪ من معدلات شركات إعادة التأمين	٣٩٪ من معدلات شركات إعادة التأمين

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

٣. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) عقود التأمين (تابع)

(١) التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود (تابع)

معدلات الخصم

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

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

	٢٠٢٣					٢٠٢٤				
	سنة واحدة	٥ سنوات	١٠ سنوات	١٥ سنة	٢٠ سنة	سنة واحدة	٥ سنوات	١٠ سنوات	١٥ سنة	٢٠ سنة
الجنه	٤,٤٥٧٪	٣,٨٦١٪	٤,٢١٣٪	٤,٥٩٥٪	٤,٤٩٤٪	٤,٧٣٥٪	٢,٨٧٦٪	٣,٤٩١٪	٣,٦٢٢٪	٣,٤٨٩٪
الإسترليني	٣,٦٢٨٪	٣,٢٢٧٪	٣,٥٠٦٪	٣,٥٧٧٪	٣,٥٠٧٪	٤,٢٨٥٪	٣,٠٤٨٪	٣,٣٤٠٪	٣,٧٦٤٪	٣,٦٧٧٪
دولار هونغ كونغ	٤,١٨٠٪	٣,٩٧٥٪	٣,٨٩٦٪	٤,٣٠٦٪	٣,٩٢٠٪	٤,٧٦٠٪	٣,٢١٢٪	٣,٤٩٤٪	٣,٥٧٦٪	٣,١٧٩٪
دولار أمريكي	٢,٦٥٧٪	٢,٧٤٥٪	٢,٩٢٨٪	٣,٠٣٦٪	٣,١١٣٪	٣,٣٥٧٪	٢,٢١٥٪	٢,٦٠٠٪	٢,٥١٢٪	٢,٢٥٤٪
يورو										

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

تعديل الخطر للمخاطر غير المالية

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

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

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

(٢) هاش الخدمة التعاقدية

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

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

٣. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) عقود التأمين (تابع)

(٣) القيمة العادلة لعقود التأمين

قام الفرع بقياس القيمة العادلة لعقود التأمين على أنها إجمالي (أ) القيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية المتوقع تحقيقها من العقود، والتي تُحدد باستخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة، و(ب) هامش إضافي يُحدد باستخدام أسلوب مستوى الثقة.

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

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

- مراعاة التدفقات النقدية المتضمنة في قياس التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بالعقود وتعديلها لبيان منظور المشاركين في السوق. على سبيل المثال، تتم زيادة التدفقات النقدية للمصروفات 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.
- 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.

(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 ٣٧٧,٠٠٠ درهم (٢٠٢٣: ٤٣١,٠٠٠ درهم)، فيما يتعلق بعقود الاستثمار. ويتم بيان ذلك في الإيضاح رقم ١٣.

(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 يتعين 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 التشغيلية المحلية، وعند تصفية الفرع أو بيعه يمكن أن تشكل الموجودات جزءاً من موجودات الفرع وليس من موجودات الشركة.

		نتائج خدمة التأمين
		(أ) إيرادات التأمين
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٦٩	١٥٠	المبالغ المتعلقة بالتغيرات في المطلوبات عن التغطية المتبقية:
٢,٦٠٠	٢,٦٩٤	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المقدمة
٢٠,٨٠٩	٢٢,٢٦٩	تغير في تعديل الخطر للمخاطر غير المالية منتهية الصلاحية
١٣,١٢٨	١٣,٩٢٠	مطالبات منكبة متوقعة ومصرفات أخرى عائدة مباشرة
(٢,٤٢٦)	(٥,٦٨٤)	استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين
		تباين أقساط تأمين
٣٤,٥٨٠	٣٣,٣٤٩	إجمالي إيرادات التأمين

يتضمن التغيير في تعديل الخطر للمخاطر غير المالية منتهية الصلاحية أرصدة مخصصة لتحرير تعديل المخاطر المخصصة لعنصر الخسارة بمبلغ ٣١٣,٠٠٠ درهم (٢٠٢٣: ٤٧٥,٠٠٠ درهم).

		مصرفات خدمة التأمين
		(ب)
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٨,٢٠٨)	(١٩,٠٠٦)	مطالبات منكبة ومصرفات أخرى عائدة مباشرة
٢,٥٩٦	(١٠,٦٤٣)	خسائر العقود المثقلة بالالتزامات وعكس تلك الخسائر
(١٣,١٢٨)	(١٣,٩٢٠)	إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين
(٢٨,٧٤٠)	(٤٣,٥٦٩)	إجمالي مصرفات خدمة التأمين

		صافي الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
		(ج)
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(٥,٩٦٦)	(٥,٥٧٦)	المبالغ المتعلقة بالتغيرات في التغطية المتبقية:
(٨٠٢)	(٧٩٢)	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المستلمة
(٦,١٦٣)	(٧,٥٥٥)	تغير في تعديل الخطر للمخاطر غير المالية منتهية الصلاحية
١,٨٣٠	(١,٧١٦)	استرجاع مطالبات منكبة متوقعة ومصرفات أخرى عائدة مباشرة
(١١,١٠١)	(١٥,٦٣٩)	تباين أقساط إعادة التأمين
١٢,٥٤٧	٥,٢٧٧	إجمالي مصرفات إعادة التأمين
٣,٨٥٥	٧,٩٣٢	استرجاع مطالبات منكبة ومصرفات أخرى عائدة مباشرة
		استرداد الخسائر وعكس المستردات على العقود الأساسية المثقلة بالالتزام
٥,٣٠١	(٢,٤٣٠)	إجمالي صافي (المصرفات) // الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

٥. صافي عوائد الاستثمار		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٩,٨٦٢	٧٣,٢٩٩	إيرادات الاستثمار من الاستثمارات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٧٣,٠٩٨	٥٢٥,٦٨٠	صافي أرباح القيمة العادلة من الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ١٥ (أ))
(٢٦,٨٣٩)	١,١٩١	صافي أرباح/ (خسائر) صرف العملات الأجنبية
٤١٦,١٢١	٦٠٠,١٧٠	إجمالي صافي عوائد الاستثمار

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

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١٠	١,٨٩٩	عوائد الاستثمار على الموجودات العائدة إلى المركز الرئيسي
٤١٥,٨١١	٥٩٨,٢٧١	عوائد الاستثمار على عقود الاستثمار
٤١٦,١٢١	٦٠٠,١٧٠	

٦. صافي إيرادات تمويل التأمين

(أ) إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(٢٦)	٥٠,٢١	فوائد متراكمة
٢,١٤٩	٣٩٣	تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
٥,٩٥٨	(٢٥)	تأثير قياس التغيرات في التقديرات بالمعدلات الحالية وتعديل هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات الاعتراف المبدي
(٤,٩٠٧)	٩١٣	صافي ربح/ (خسارة) صرف العملات الأجنبية
٣,١٧٤	٦,٣٠٢	إجمالي إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة

(ب) مصروفات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٦٤	(٢,٣٢٣)	فوائد متراكمة
٦٦٧	١,١٣٥	تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
(٣,١٥٦)	(٧٣٧)	تأثير قياس التغيرات في التقديرات بالمعدلات الحالية وتعديل هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات الاعتراف المبدي
٣٨٧	٤٦	صافي أرباح صرف العملات الأجنبية
(١,٠٣٨)	(١,٨٧٩)	إجمالي مصروفات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد - فرع دبي

إيضاحات حول البيانات المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٧. إيرادات الرسوم من عقود الاستثمار

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١,١٢١	٢١,٠٨٣	أتعاب الإدارة السنوية
٧١,٨٨٣	٦٢,٦٩٠	إطفاء التمويل الاكتواري المؤجل
٢٧,٠٢٠	٢٨,٢٥١	إطفاء رسوم مبدئية مؤجلة (إيضاح ١٩)
١٤,٠١٤	١٧,٨٤٣	رسوم إدارة الوثائق
١٣٤,٠٣٨	١٢٩,٨٦٧	الإجمالي

٨. مصروفات عمولات واستحواذ على عقود الاستثمار

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,١٨٧	١١,٠٠٣	عمولات مدفوعة
(٧,٢٩٣)	(٧,٧٣٨)	عمولات مؤجلة خلال الفترة (إيضاح ١٣)
٤٩,٤٦٥	٤٩,٧٨٠	إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة (إيضاح ١٣)
٤٣١	٣٧٧	انخفاض قيمة تكاليف الاستحواذ المؤجلة (إيضاح ١٣)
١,١٩٤	١,٧٣٣	توزيعات إضافية (إيضاح ١٨)
(١,١٩٤)	(١,٧٣٣)	توزيعات إضافية ومصروفات مؤجلة (إيضاح ١٣)
٥٣,٧٩٠	٥٣,٤٢٢	الإجمالي

٩. مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤	٤	اتصالات
٥٧٨	٦٤٢	مصروفات حاسوب
٢,٣٥٧	٤,٧٦٣	خدمات إدارية مقدمة من المركز الرئيسي (إيضاح ٢٦ ج))
٢٤	١٤	تسويق ودعاية
١٧,٠٧٠	٢٦,١٨٨	مصروفات إدارية أخرى
٣,٢٤٧	٣,٧٨٣	أتعاب مهنية
١,٢٩٤	١,٦٧٦	إيجار ومصروفات سكن أخرى
٧٠٦	٧٩١	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ١٢)
٦٧	٥٩	فوائد على مطلوبات الإيجار
٨,٦٢٤	٧,٦٩٢	رواتب ومنافع أخرى للموظفين
١٧	٣٠	مصروفات السفر
٤٩٩	٨٠٩	رسوم وضرائب
٣١٩	١٣٥	مصروفات الاستثمار
٣٤,٨٠٦	٤٦,٥٨٦	الإجمالي

لم يقدم الفرع أي مساهمات اجتماعية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

خلال السنة، بلغت رسوم التدقيق للفرع ٦٧٢,٠٠٠ درهم (٢٠٢٣: ٦١٠,٠٠٠ درهم). بلغت الأتعاب المستحقة لمدققي الحسابات مقابل الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق التي تتطلبها لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ١,٢٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢٣: ٩٨٤,٠٠٠ درهم).

١٠. الودائع النظامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت قيمة الموجودات التنظيمية المحتفظ بها محلياً وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ مبلغ ٤,٠٩٨,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٤,٠٩٧,٠٠٠ درهم). يحظر على الفرع سحب هذا المبلغ دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. بلغ متوسط أسعار الفائدة على هذه الأرصدة ٠,٠٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٠,٠٣٪).

١١. الودائع المقيدة

في ٢٧ مايو ٢٠٢٤، تم إصدار ضمان بنكي بمبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء) لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣. إن الضمان البنكي مضمون بموجب وديعة مقيدة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء) درهم). يحظر على الفرع سحب هذا المبلغ دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. بلغ معدل الفائدة السنوي على هذا الرصيد ٤,٩٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء).

١٢. موجودات حق الاستخدام

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٣٨	٩٠٣	الرصيد كما في ١ يناير
-	٣,٩٢٥	إضافة إلى موجودات حق الاستخدام
(٧٠٦)	(٧٩١)	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٩)
٧١	(٤٤)	فروق صرف العملات
٩٠٣	٣,٩٩٣	كما في ٣١ ديسمبر

للحصول على تفاصيل الإضافات في السنة السابقة، راجع الإيضاح رقم ٢٠.

١٣. تكاليف استحواذ مؤجلة من عقود الاستثمار

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٤,٧٢٣	١٨٤,٥٩٠	الرصيد كما في ١ يناير
٧,٢٩٣	٧,٧٣٨	عمولات مؤجلة (إيضاح ٨)
١,١٩٤	١,٧٣٣	توزيعات إضافية ومصرفات مؤجلة (إيضاح ٨)
(٤٩,٤٦٥)	(٤٩,٧٨٠)	إطفاء محمل على بيان الدخل (إيضاح ٨)
(٤٣١)	(٣٧٧)	انخفاض في القيمة محمل على بيان الدخل (إيضاح ٨)
١١,٢٧٦	(١,٨٩٣)	فروق صرف العملات الأجنبية
١٨٤,٥٩٠	١٤٢,٠١١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

يقدّر المبلغ المتوقع تحقيقه من رصيد تكاليف الاستحواذ المؤجلة من عقود الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بما قيمته ٤٥,٨٤٧,٠٠٠ درهم (٢٠٢٣: ٤٩,٦٢٦,٠٠٠ درهم) خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ بيان المركز المالي، وبما قيمته ٩٦,١٦٤,٠٠٠ درهم (٢٠٢٣: ١٣٢,٩٦٤,٠٠٠ درهم) بعد فترة اثني عشر شهراً من تاريخ بيان المركز المالي.

١٤. ذمم مدينة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٠٣	٣,٥١٠	تسويات المبيعات
٢٩١	١٦٣	فوائد مدينة
٢,٣١٨	٢,٢٩٥	مبالغ مستحقة فيما يتعلق بعقود الاستثمار
٥٩٣	-	مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي (إيضاح ٢٦(د))
٩,٧٥٤	١٣,٦٨٣	ذمم مدينة أخرى
١٦,٥٥٩	١٩,٦٥١	الاجمالي

من المتوقع تحصيل جميع الذمم المدينة خلال فترة اثني عشر شهراً من نهاية فترة التقرير (٢٠٢٣: جميع الذمم المدينة)

١٥. موجودات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
(أ) تحليل الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:		
٤,٠٨٤,٥٢٨	٤,٢١٩,٤٠٧	أسهم وأوراق مالية أخرى بعائد متغير
٦٣٧,٢٨٨	٥٤٠,٠٩٣	أوراق مالية بعائد ثابت
٤,٧٢١,٨١٦	٤,٧٥٩,٥٠٠	إجمالي الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٣٣٦,٦٢٣	٤,٧٢١,٨١٦	الرصيد كما في ١ يناير
٦٣,٠٣٥	٨٥,٣٦٥	شراء أوراق مالية تمثل حقوق ملكية
(٤٢,٨٦٦)	(٩٩,٢٧٦)	بيع أوراق مالية تمثل حقوق ملكية
٣٧٣,٠٩٨	٥٢٥,٦٨٠	أرباح محققة وغير محققة من الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٥)
(٨,٠٧٤)	(٤٧٤,٠٨٥)	فروق صرف العملات الأجنبية وصافي الحركة في الموجودات المالية الأخرى غير المرتبطة بحقوق الملكية
٤,٧٢١,٨١٦	٤,٧٥٩,٥٠٠	كما في ٣١ ديسمبر

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

(ب) تحديد تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة

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

المستوى ١ - الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للموجودات المتطابقة. والسوق النشطة هي السوق التي تحدث فيها المعاملات بالتواتر 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 ٢ - المعطيات بخلاف الأسعار غير المتداولة المدرجة ضمن المستوى ١، 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 ٣ - 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 ٠,٠٢٪ (٢٠٢٣: ٠,٠١٪) من إجمالي 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.

يُعين على الفرع أيضاً تصنيف المطلوبات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة بحسب التسلسل السابق ضمن المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣. تشمل المطلوبات المالية بالقيمة العادلة لدى الفرع عقود الاستثمار المرتبطة بوحدة المصنفة ضمن المستوى ٢. تُصنف الموجودات الأساسية بشكل كبير ضمن المستوى ١ أو المستوى ٢. 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.

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

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

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

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

موجودات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
أسهم وأوراق مالية أخرى بعائد متغير	٢٣٣,٨٠١	-	-	٢٣٣,٨٠١
صناديق استثمار الوحدات، وشركات استثمار برؤوس أموال مفتوحة، واستثمارات أخرى	٣,٨٩٢,١٦٨	٩٣,١٩٥	٢٤٣	٣,٩٨٥,٦٠٦
أوراق مالية بعائد ثابت	٣,٦٤٠	٢٣٦	-	٣,٨٧٦
سندات حكومية	-	٥٣٥,٥٨٦	٦٣١	٥٣٦,٢١٧
سندات الشركات	٣,٦٤٠	٥٣٥,٨٢٢	٦٣١	٥٤٠,٠٩٣
مجموع الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤,١٢٩,٦٠٩	٦٢٩,٠١٧	٨٧٤	٤,٧٥٩,٥٠٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

١٥. 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:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٤,٣١١	٣,٢٧١	كما في ١ يناير
٢٣,٩٩٣	١١,٥١٧	صافي الأرباح المسجلة في بيان الدخل
(٢٢,٣١٦)	(٢٨,٣٠٧)	مبيعات
١,٠١٧	(١٢)	تحويلات من مستويات أخرى
(٣,٧٣٤)	١٤,٤٠٥	فروق صرف العملات الأجنبية
٣,٢٧١	٨٧٤	كما في ٣١ ديسمبر
مجموع الأرباح غير المحققة المدرجة في ربح السنة للموجودات المحتفظ بها بتاريخ ٣١ ديسمبر		
٢٣,٩٩٣	١١,٥١٧	

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

١٦. النقد وما يعادله

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٥٩٥,٤٦٠	٤٥٢,٦٩٩	نقد لدى البنك وفي الصندوق
٥٩٥,٤٦٠	٤٥٢,٦٩٩	مجموع النقد وما يعادله

ليس لدى الفرع أي رهونات أو ضمانات. يشتمل النقد وما يعادله على موجودات بمبلغ ٨٠,١٨٨,٠٠٠ درهم (٢٠٢٣: ١٤٦,٩٥٤,٠٠٠ درهم) محتفظ بها من قبل المركز الرئيسي لصالح الفرع وتخضع لسيطرة إدارة الفرع.

١٧. عقود التأمين وإعادة التأمين

بلغت موجودات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين وفقاً لحسابات الخبير الإكتواري المعين من قبل الفرع ٦٣,٢٠٢,٠٠٠ درهم و٤,٣٦٤,٠٠٠ درهم على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: موجودات عقود التأمين ٩٠,٥٠٩,٠٠٠ درهم وموجودات عقود إعادة التأمين ٦٣٨,٠٠٠ درهم).

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليميتد - فرع دبي

إيضاحات حول البيانات المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

١٧. عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

(أ) الحركة في موجودات عقود التأمين

موجودات عقود التأمين - تحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة

كما في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف درهم

التغطية المتبقية			
موجودات عقود التأمين	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	المطلوبات عن المطالبات المتكبدة المجموع
صافي الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٤	١٢٠,٣٤٩	(٢٩,٦٣٦)	(٢٠٤)
إيرادات التأمين	١٠,٤٦٣	-	-
العقود المقاسة وفقا لنهج القيمة العادلة عند الانتقال	١٠,٤٦٣	-	-
عقود جديدة وعقود مقاسة وفقا لنهج الرجعي الكامل	٢٢,٨٨٦	-	-
عند الانتقال	٢٢,٨٨٦	-	-
	٣٣,٣٤٩	-	-
مصرفات خدمة التأمين	-	٣,١٤٥	(٢٢,١٥١)
مطالبات متكبدة ومصرفات أخرى منسوبة مباشرة	-	٣,١٤٥	(٢٢,١٥١)
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين	(١٣,٩٢٠)	-	-
خسائر وعكس العقود المثقلة بالالتزامات	-	(١٠,٦٤٣)	-
	(١٣,٩٢٠)	(٧,٤٩٨)	(٢٢,١٥١)
نتائج خدمة التأمين قبل إبرام عقود إعادة التأمين	١٩,٤٢٩	(٧,٤٩٨)	(٢٢,١٥١)
المحتفظ بها	١٩,٤٢٩	(٧,٤٩٨)	(٢٢,١٥١)
إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة	٧,٣٤٧	(١,٠٤٥)	-
مجموع المبالغ المعترف بها في بيان الدخل	٢٦,٧٧٦	(٨,٥٤٣)	(٢٢,١٥١)
التدفقات النقدية	-	-	-
أقساط مستلمة	(٥١,٧١٦)	-	-
مطالبات ومصرفات أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة	-	-	٢٢,١١٤
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين	٧,٠٢٣	-	-
	(٤٤,٦٩٣)	-	٢٢,١١٤
مجموع التدفقات النقدية	(٤٤,٦٩٣)	-	٢٢,١١٤
تحويل عملات اجنبية	(١,٣٨٧)	٥٧٣	٤
صافي الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٠١,٠٤٥	(٣٧,٦٠٦)	(٢٣٧)

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد - فرع دبي

إيضاحات حول البيانات المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

١٧. عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

(أ) الحركة في موجودات عقود التأمين (تابع)

موجودات عقود التأمين - تحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة

كما في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف درهم

التغطية المتبقية			
بالإستثناء		الالتزام عن	
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	المطالبات المتكبدة	المجموع
١٣٤,٦٠٩	(٣٥,٥٢٤)	(٥,٤٨٠)	٩٣,٦٠٥
إيرادات التأمين			
١١,٧٥٨	-	-	١١,٧٥٨
العقود المقاسة وفقا لنهج القيمة العادلة عند الانتقال			
٢٢,٨٢٢	-	-	٢٢,٨٢٢
عقود جديدة وعقود مقاسة وفقا للنهج الرجعي الكامل عند الانتقال			
٣٤,٥٨٠	-	-	٣٤,٥٨٠
مصرفات خدمة التأمين			
-	٤,٥٠٧	(٢٢,٧١٥)	(١٨,٢٠٨)
مطالبات متكبدة ومصرفات أخرى منسوبة مباشرة			
(١٣,١٢٨)	-	-	(١٣,١٢٨)
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين			
-	٢,٥٩٦	-	٢,٥٩٦
خسائر وعكس العقود المثقلة بالالتزامات			
(١٣,١٢٨)	٧,١٠٣	(٢٢,٧١٥)	(٢٨,٧٤٠)
نتائج خدمة التأمين قبل إبرام عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			
٢١,٤٥٢	٧,١٠٣	(٢٢,٧١٥)	٥,٨٤٠
إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة			
٢,٥٤٣	٦٣١	-	٣,١٧٤
٢٣,٩٩٥	٧,٧٣٤	(٢٢,٧١٥)	٩,٠١٤
مجموع المبالغ المعترف بها في بيان الدخل			
التدفقات النقدية			
(٥٣,٤٩٠)	-	-	(٥٣,٤٩٠)
أقساط مستلمة			
-	-	٢٨,١٧٦	٢٨,١٧٦
مطالبات ومصرفات أخرى منسوبة مباشرة مدفوعة			
٨,٠٦٠	-	-	٨,٠٦٠
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين			
(٤٥,٤٣٠)	-	٢٨,١٧٦	(١٧,٢٥٤)
مجموع التدفقات النقدية			
٧,١٧٥	(١,٨٤٦)	(١٨٥)	٥,١٤٤
تحويل عملات أجنبية			
١٢٠,٣٤٩	(٢٩,٦٣٦)	(٢٠٤)	٩٠,٥٠٩
صافي الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			

تم تحديث أرقام السنة السابقة لعرض السنة الحالية، ولكن لا توجد تغييرات على الأرقام القائمة

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد - فرع دبي

إيضاحات حول البيانات المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

١٧. عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

(أ) الحركة في موجودات عقود التأمين (تابع)

موجودات عقود التأمين - تحليل حسب عناصر القياس

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم				
هامش الخدمة التعاقدية				
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	عقود بموجب نهج تحويل القيمة العادلة	عقود بموجب نهج الانتقال الرجعي الكامل	عقود جديدة/ المجموع
١٢١,٥٩٧	(٢٧,٣٨٨)	-	(٣,٧٠٠)	٩٠,٥٠٩
صافي الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٤				
التغيرات المتعلقة بخدمات حالية				
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات				
-	-	-	١٥٠	١٥٠
المقدمة				
تغير في تعديل الخطر للمخاطر غير المالية				
-	٣,٠٠٧	-	-	٣,٠٠٧
منتهاية الصلاحية				
تعديلات التجربة المتعلقة بمصروفات خدمة				
(٢,٧٣٤)	-	-	-	(٢,٧٣٤)
التأمين				
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية				
١,٣٣١	(١,٥٤٣)	-	-	(٢١٢)
العقود المعترف بها مبدئياً في السنة				
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة				
(٣,٥٣٧)	٩٦٣	-	٢,٥٧٤	-
التعاقدية				
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر في				
(١٣,١٦٢)	٢,٧٣١	-	-	(١٠,٤٣١)
العقود المثقلة بالالتزام أو عكس لتلك الخسائر				
(١٨,١٠٢)	٥,١٥٨	-	٢,٧٢٤	(١٠,٢٢٠)
نتائج خدمة التأمين				
٥,٩٤٥	٣٩١	-	(٣٤)	٦,٣٠٢
إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة				
(١٢,١٥٧)	٥,٥٤٩	-	٢,٦٩٠	(٣,٩١٨)
مجموع المبالغ المعترف بها في بيان الدخل				
التدفقات النقدية				
(٥١,٧١٦)	-	-	-	(٥١,٧١٦)
أقساط مستلمة				
مطالبات ومصروفات أخرى منسوبة مباشرة				
٢٢,١١٤	-	-	-	٢٢,١١٤
مدفوعة				
٧,٠٢٣	-	-	-	٧,٠٢٣
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين				
(٢٢,٥٧٩)	-	-	-	(٢٢,٥٧٩)
مجموع التدفقات النقدية				
(١,١٠٥)	٢٩٠	-	٥	(٨١٠)
تحويل عملات أجنبية				
٨٥,٧٥٦	(٢١,٥٤٩)	-	(١,٠٠٥)	٦٣,٢٠٢
صافي الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد - فرع دبي

إيضاحات حول البيانات المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

١٧. عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

(أ) الحركة في موجودات عقود التأمين (تابع)

موجودات عقود التأمين - تحليل حسب عناصر القياس

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

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمند - فرع دبي

إيضاحات حول البيانات المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

١٧ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

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

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

كما في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف درهم

التغطية المتبقية			
بإستثناء عنصر استرداد الخسارة	عنصر استرداد الخسارة	مطالبات متكبدة	المجموع
٣٢,٩٩٨	(٢٣,٠٨٣)	(١٠,٥٥٣)	(٦٣٨)
١٥,٦٣٩	-	-	١٥,٦٣٩
مصرفات إعادة التأمين			
المبالغ المستردة من شركات إعادة التأمين			
مستردات المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى			
-	٢,٥٠١	(٧,٧٧٨)	(٥,٢٧٩)
المنسوبة مباشرة			
مستردات وعكس مستردات الخسائر على العقود			
-	(٧,٩٣٢)	-	(٧,٩٣٢)
الأساسية المثقلة بالالتزام			
١٥,٦٣٩	(٥,٤٣١)	(٧,٧٧٨)	٢,٤٣٠
٢,٧٥٤	(٨٧٥)	-	١,٨٧٩
١٨,٣٩٣	(٦,٣٠٦)	(٧,٧٧٨)	٤,٣٠٩
مجموع المبالغ المعترف بها في بيان الدخل			
التدفقات النقدية			
(٢٣,٩٨٩)	-	-	(٢٣,٩٨٩)
أقساط مدفوعة			
-	-	١٤,٦٩٨	١٤,٦٩٨
مطالبات مستردة			
١,١٨٠	-	-	١,١٨٠
عمولة مستلمة من الاستحواذ على عقود إعادة التأمين			
(٢٢,٨٠٩)	-	١٤,٦٩٨	(٨,١١١)
مجموع التدفقات النقدية			
(٣٩٠)	٤٣٩	٢٧	٧٦
تحويل عملات أجنبية			
٢٨,١٩٢	(٢٨,٩٥٠)	(٣,٦٠٦)	(٤,٣٦٤)
صافي موجودات عقود إعادة التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد - فرع دبي

إيضاحات حول البيانات المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

١٧. عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

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

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

كما في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الف درهم

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

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

١٧. عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف درهم				
هامش الخدمة التعاقدية				
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	عقود بموجب نهج تحويل القيمة العادلة	عقود جديدة/ عقود بموجب نهج الانتقال الرجعي الكامل	المجموع
صافي مطلوبات عقود إعادة التأمين في ١ يناير ٢٠٢٤	٥١,٩٠٧	(٩,٢٩٣)	(١١,٨١٤)	(٣١,٤٣٨)
التغيرات المتعلقة بخدمات حالية				
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المستلمة	-	١,٤٣٥	٤,١٤١	٥,٥٧٦
تغير في تعديل الخطر للمخاطر غير المالية منتهية الصلاحية	٧٩٢	-	-	٧٩٢
تعديلات التجربة المتعلقة باسترداد مطالبات متكبدة ومصرفات أخرى منسوبة مباشرة	٣,٩٩٤	-	-	٣,٩٩٤
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	٢,٠٩٤	(٤٧٠)	(١,٨١٨)	(١٩٤)
العقود المعترف بها مبدئياً في السنة	(٩,٧٥٠)	١,١٧٨	٥,٢٧٧	٣,٢٩٥
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	-	-	(٤,٠٨٧)	(٧,٧٣٨)
مستردات / عكس على العقود المثقلة بالالتزام	(٣,٦٦٢)	١,٥٠٠	٣,٠٦١	١,٥٣١
صافي الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٢,٦٤١	٥٣	(١٧٤)	(٦٤١)
(إيرادات) / مصروفات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١,٠٢١)	١,٥٥٣	٢,٨٨٧	٨٩٠
مجموع المبالغ المعترف بها في بيان الدخل	(٢٣,٩٩٠)	-	-	-
التدفقات النقدية	١٤,٦٩٨	-	-	-
أقساط مدفوعة	١,١٨٠	-	-	-
مطالبات مستردة	(٨,١١٢)	-	-	-
عمولات مستلمة من الاستحواذ على عقود إعادة التأمين	(٥٧٢)	١٠٥	١١٦	٤٢٨
مجموع التدفقات النقدية	٤٢,٢٠٢	(٧,٦٣٥)	(٨,٨١١)	(٣٠,١٢٠)
تحويل عملات أجنبية	(٤,٣٦٤)			
صافي موجودات عقود إعادة التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليميتد - فرع دبي

إيضاحات حول البيانات المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

١٧. عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

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

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

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

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد - فرع دبي

إيضاحات حول البيانات المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

١٧. عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

(ج) أثر العقود المعترف بها مبدئياً في السنة

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

٢٠٢٤ ألف درهم		
عقود التأمين	العقود المربحة	العقود المثقلة بالالتزام المجموع
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين	-	(٧,٢٤٥)
مطالبات ومصروفات أخرى منسوبة مباشرة	-	(١٠,٦٥٦)
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الصادرة المستقبلية	-	(١٧,٩٠١)
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الواردة المستقبلية	-	١٩,٢٣٢
تعديل الخطر للمخاطر غير المالية	-	(١,٥٤٣)
هامش الخدمة التعاقدية	-	-
التغير في موجودات عقود التأمين من العقود المعترف بها في السنة	-	(٢١٢)

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

٢٠٢٤ ألف درهم		
عقود إعادة التأمين	عقود لم تنشأ بصافي ربح	عقود نشأت بصافي ربح المجموع
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الواردة المستقبلية	(٤,٠٦٤)	-
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الصادرة المستقبلية	٦,١٥٨	-
تعديل الخطر للمخاطر غير المالية	(٤٧٠)	-
هامش الخدمة التعاقدية	(١,٨١٨)	-
التغير في موجودات عقود إعادة التأمين من العقود المعترف بها في السنة	(١٩٤)	-

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

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد - فرع دبي

إيضاحات حول البيانات المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

١٧. عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

(د) هامش الخدمة التعاقدية

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

المبالغ بالآلاف الدراهم	سنة واحدة	سنة واحدة - سنتين	سنتان - ٣ سنوات	٤-٣ سنوات	٥-٤ سنوات	١٠ - ٥ سنوات	أقل من ١٠ سنوات	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٠١	٨٧	٧٦	٦٧	٦١	٢٤٨	٣٦٥	١,٠٠٥
هامش الخدمة التعاقدية لعقود التأمين								
هامش الخدمة التعاقدية لعقود إعادة التأمين	(٣,٩٩٨)	(٣,٥٥١)	(٣,٢٢٦)	(٢,٩٥٢)	(٢,٦٩٩)	(١,٠٦٧)	(١١,٨٢٩)	(٣٨,٩٣١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	سنة واحدة أو أقل	سنة واحدة - سنتين	سنتان - ٣ سنوات	٤-٣ سنوات	٥-٤ سنوات	١٠ - ٥ سنوات	أقل من ١٠ سنوات	المجموع
هامش الخدمة التعاقدية لعقود التأمين	٣٦٩	٣٢٠	٢٨٢	٢٥١	٢٢٦	٩١٤	١,٣٣٨	٣,٧٠٠
هامش الخدمة التعاقدية لعقود إعادة التأمين	(٤,٤١٢)	(٣,٩٧٦)	(٣,٥٩٢)	(٣,٢٦٩)	(٢,٩٩٣)	(١,٨٢١)	(١٣,١٨٩)	(٤٣,٢٥٢)

(هـ) المبلغ المتوقع تحقيقه

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

المبالغ بالآلاف الدراهم	سنة واحدة	سنة واحدة - سنتين	سنتان - ٣ سنوات	٤-٣ سنوات	٥-٤ سنوات	١٠ - ٥ سنوات	أقل من ١٠ سنوات	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(١٧,٠٦٨)	(١٣,٩٠٥)	(١١,٥٧٦)	(٩,٤٨٢)	(٧,٥٣٧)	(١٧,١١٦)	١٣,٤٨٢	(٦٣,٢٠٢)
موجودات عقود التأمين								
موجودات عقود إعادة التأمين	٨٨٧	٢,٠٩١	١,٩٥٠	١,٦٩٦	١,٢٥٣	٨٩٤	(١٣,١٣٥)	(٤,٣٦٤)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	سنة واحدة أو أقل	سنة واحدة - سنتين	سنتان - ٣ سنوات	٤-٣ سنوات	٥-٤ سنوات	١٠ - ٥ سنوات	أقل من ١٠ سنوات	المجموع
موجودات عقود التأمين	٢٣,١٥٨	١٨,١٢١	١٥,١٢٣	١٢,٥٣٣	١٠,٢٧٠	٢٤,٩٤٤	(١٣,٦٤٠)	٩٠,٥٠٩
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٤,٩٥٥	(٣,٢٧٥)	(٣,١٢٧)	(٢,٨٨٠)	(٢,٤٠٩)	(٤,٤٩١)	١١,٨٦٥	٦٣٨

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

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمند - فرع دبي

إيضاحات حول البيانات المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

١٨. مطلوبات عقود الاستثمار		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٩٣٠,٨٧١	٥,١٩٧,٧٣٠	الرصيد كما في ١ يناير
٢٦٩,٧٧٢	٢٢٢,٩٤٥	أقساط
(٥٤٥,٧٩٩)	(٦٤٠,٠٤١)	مطلوبات
(١٤٠,٢١٢)	(١٣٢,٥٢٩)	رسوم وإيرادات من أنشطة الخدمة
١,١٩٤	١,٧٣٣	توزيع إضافي (إيضاح ٨)
٤٠١,١٩٨	٥٦٣,٧٠٢	التغير في مطلوبات عقود الاستثمار
(١٤٨)	١,١١٨	حركات أخرى
٢٨٠,٨٥٤	(٧٣,٩٨٨)	فروق صرف العملات
٥,١٩٧,٧٣٠	٥,١٤٠,٦٧٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٥,٠٠٦,٦٤٧	٥,٠١١,٧٢٠	تحليلها كالتالي:
١٩١,٠٨٣	١٢٨,٩٥٠	احتياطات مرتبطة بوحدة
		احتياطات أخرى غير مرتبطة بوحدة
٥,١٩٧,٧٣٠	٥,١٤٠,٦٧٠	مجموع مطلوبات عقود الاستثمار

الحصول على تفاصيل مطلوبات عقود الاستثمار المتوقع تحقيقها، راجع الإيضاح ٢٢ (د).

١٩. إيرادات مؤجلة على عقود الاستثمار		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٩١,٤٢٠	١٠٢,٩٥١	الرصيد كما في ١ يناير
٣٣,١٩٤	٣٠,٩١٣	رسوم تأسيس مؤجلة
(٢٧,٠٢٠)	(٢٨,٢٥١)	رسوم محزنة إلى بيان الدخل (إيضاح ٧)
٥,٣٥٧	(١,٥٠٦)	فروق صرف العملات
١٠٢,٩٥١	١٠٤,١٠٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

يقتَر المبلغ المتوقع تحقيقه من رصيد الإيرادات المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بما قيمته ٢٦,١٠٢,٠٠٠ درهم (٢٠٢٣: ٢٦,٥٤٦,٠٠٠ درهم) خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ بيان المركز المالي، وبما قيمته ٧٨,١٠٥ درهم (٢٠٢٣: ٧٦,٤٠٥,٠٠٠ درهم) بعد فترة اثني عشر شهراً من تاريخ بيان المركز المالي.

٢٠. مطلوبات الإيجار		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٤٧	١,٠١٢	الرصيد كما في ١ يناير
-	٣,٩٢٥	إضافة إلى مطلوبات الإيجار
(٨٠٣)	(٨٠٥)	مبالغ مسددة
٦٨	٥٩	مصرفات الفوائد
١,٠١٢	٤,١٩١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

القيمة الحالية لمطلوبات الإيجار هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٧٥	٥٨٢	مبالغ مستحقة خلال سنة واحدة
٢٣٧	٣,٦٠٩	مبالغ مستحقة لفترة أكثر من سنة واحدة حتى خمس سنوات
١,٠١٢	٤,١٩١	مجموع مطلوبات الإيجار

تم توقيع عقد إيجار جديد لمكتب دبي في ديسمبر ٢٠٢٤ لمدة ٥ سنوات. وسيستمر الاعتراف بعقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦.

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد - فرع دبي

إيضاحات حول البيانات المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٢١ الذمم الدائنة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,١٦٦	٧,٨٤٥	الذمم الدائنة - داخل الإمارات العربية المتحدة: المبالغ المستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين على عقود الاستثمار
-	٣,٠٦٤	الذمم الدائنة - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة: المبالغ المستحقة للمكتب الرئيسي
٦,٢١٥	٢٧,٧٤٤	المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
١١,٣٨١	٣٨,٦٥٣	الإجمالي

من المتوقع تسوية جميع الذمم الدائنة خلال الاثني عشر شهراً القادمة من تاريخ بيان المركز المالي (٢٠٢٣): تمت تسوية كافة الذمم الدائنة).

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 المتحدة، المصرف المركزي.
- حماية قدرة الفرع على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية 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 التقييمية 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 الملاءة وفقاً للتعليمات المالية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	لحد الأدنى من متطلبات رأس المال
٧٦,١٠١	٦٩,١٥٠	متطلبات ملاءة رأس المال
٢٥,٣٦٧	٢٣,٠٥٠	الحد الأدنى لمبلغ الضمان
		الصناديق الخاصة
٢٤٠,٥٤٢	٢١٨,٦٧٧	الصناديق الأساسية الخاصة
١٤٠,٥٤٢	١١٨,٦٧٧	فانض هامش الملاءة للحد الأدنى من متطلبات رأس المال
١٦٤,٤٤١	١٤٩,٥٢٧	فانض هامش الملاءة لمتطلبات ملاءة رأس المال
٢١٥,١٧٥	١٩٥,٦٢٧	فانض الملاءة لمتطلبات الحد الأدنى لصندوق الضمان

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

٢٢. إدارة رأس المال (تابع)

وضع الموجودات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ترى الإدارة أن الفرع قد امتثل للمتطلبات المحلية حول إدارة رأس المال بناءً على الاحتياطيات النظامية، والتي يتم احتسابها بما يتماشى مع اللوائح ويتم الإبلاغ عنها للسلطة المختصة وفقاً لذلك.

٢٣. أهداف إدارة المخاطر وسياسات الحد منها

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

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

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

٢٠٢٣		٢٠٢٤			
مجموع القيمة الدفترية	الموجودات المرتبطة	فائض الموجودات	مجموع القيمة الدفترية	الموجودات المرتبطة	فائض الموجودات
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
استثمارات مالية (إيضاح ١٥)					
- أسهم وأوراق مالية أخرى بعائد متغير					
٤,٠٨٤,٥٢٨	٤,٠٧١,٦٧٣	١٢,٨٥٥	٤,٢٢٧,١٥٠	٤,١٩٣,٨٧٢	٣٣,٢٧٨
- أوراق مالية بعائد ثابت					
٦٣٧,٢٨٨	٦٣٧,٢٨٨	-	٥٣٢,٣٥٠	٥٣٢,٣٥٠	-
النقد وما يعادله					
٥٩٥,٤٦٠	٢٩٧,٥٥٦	٢٩٧,٩٠٤	٤٥٢,٦٩٩	٢٨٦,٨٧٨	١٦٥,٨٢١
١٦,٥٥٩	١,٦٦٠	١٤,٨٩٩	١٦,٥٨٧	٤٧٣	١٦,١١٤
المجموع					
٥,٣٢٣,٨٣٥	٥,٠٠٨,١١٧	٣٢٥,٦٥٨	٥,٢٢٨,٧٨٦	٥,٠١٣,٥٧٣	٢١٥,٢١٣

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

يعتمد مدى حساسية الربح أو الخسارة وصافي المتبقية لحساب المكتب الرئيسي في أي فترة على مدى تحملها من قبل حاملي عقود التأمين ومدى عدم التطابق المتأصل في السياسات المحاسبية التي يعتمد عليها الفرع.

يتضمن القسم أدناه مزيداً من المعلومات حول أنواع وإدارة أنواع محددة من المخاطر.

٢٣. أهداف إدارة المخاطر وسياسات الحد منها (تابع)

(أ) مخاطر التأمين

يصدر الفرع عقود تأمين وعقود استثمار.

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

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

يمكن تلخيص مخاطر التأمين الرئيسية على النحو التالي:

- الوفيات - الخطر المتمثل في اختلاف تجربة حاملي وثائق التأمين على الحياة عن تلك المتوقعة. بالنسبة لعقود التأمين لأجل، يتمثل الخطر في وفاة حاملي وثائق التأمين قبل الوقت المتوقع.
- المرض - خطر إصابة عدد أكبر من حاملي وثائق التأمين الصحي بالمرض أو العجز عما هو متوقع.
- الاستدامة - خطر عدم بقاء وثائق التأمين سارية المفعول أو انتهاء صلاحيتها لأي سبب من الأسباب. يكمن الخطر بشكل عام في بقاء وثائق التأمين سارية المفعول لوقت أطول من المتوقع.
- المصروفات - خطر أن تكون المصروفات الفعلية أعلى من المصروفات المتوقعة.

مخاطر طول العمر ليست جوهرية في الفرع.

تتم إدارة مخاطر التأمين من خلال الآليات التالية:

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

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

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

٢٠٢٤		
المبلغ المعرض للخطر قبل إعادة التأمين	المبلغ المعرض للخطر قبل إعادة التأمين	المبلغ المعرض للخطر بعد إعادة التأمين
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠,٢٥٧,٦١٦	٦,٩٥٢,٠٤٠	٣,٣٠٥,٥٧٦
١,٦٢٦,٩٠٩	٩٦٠,١٧٣	٦٦٦,٧٣٦
١١,٨٨٤,٥٢٥	٧,٩١٢,٢١٣	٣,٩٧٢,٣١٢
٢٠٢٣		
المبلغ المعرض للخطر قبل إعادة التأمين	المبلغ المعرض للخطر قبل إعادة التأمين	المبلغ المعرض للخطر بعد إعادة التأمين
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠,٤٠٥,١٢٦	٧,٠٥٢,٠١٥	٣,٣٥٣,١١١
١,٦٥٠,٣٠٤	٩٧٣,٩٨١	٦٧٦,٣٢٣
١٢,٠٥٥,٤٣٠	٨,٠٢٥,٩٩٦	٤,٠٢٩,٤٣٤

بالنسبة لعقود التأمين على الحياة الخاصة بالفرع، فإن المطالبات الفعلية بما في ذلك المطالبات القائمة لم تكن جوهرية، بشكل فردي 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)

(أ) مخاطر التأمين (تابع)

مخاطر التركيز

يقوم الفرع بالانكتاب في مزيجاً متنوعاً من الأعمال عبر عدد كبير من المواقع الجغرافية. يظل خطر التركيز على أي موقع معين أو التأمين على الحياة ضمن إمكانية تحمل المخاطر.

تحليل الحساسية

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

هامش الخدمة التعاقدية		الربح أو الخسارة		صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي	
٢٠٢٤					
ألف درهم					
الإجمالي	الصافي	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	الصافي
(٦١٩)	(١,٥٨٧)	(٥,٩٨٢)	(٩٤٦)	(٥,٨٧٥)	(٩٢٩)
(٤٠٠)	(٢,٧٢٠)	(٢,٠٢٥)	٢٩٩	(١,٩٨٩)	٢٩٤
(٥٩٥)	٩٥٨	(٢,١٥٢)	(١,٥١٩)	(٢,١١٣)	(١,٤٩٢)
معدلات الوفيات (زيادة بنسبة ٥٪)					
مصرفوات (زيادة بنسبة ٥٪)					
معدلات الاستدامة (زيادة بنسبة ٢٠٪)					

هامش الخدمة التعاقدية		الربح أو الخسارة		صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي		٢٠٢٣
الإجمالي		الصافي		الإجمالي		الصافي
(١,٦١٣)		(١,٤٤٧)		(٦,١٥٥)		(١,٥٣٢)
(٨٨٧)		٢,٧٩٨		(٢,١٥٨)		(٢٠٢)
(٢,٣٣٤)		(٦٨٢)		(٤,٥٣٦)		(٢,٢٨٩)
معدلات الوفيات (زيادة بنسبة ٥٪)						
مصرفوات (زيادة بنسبة ٥٪)						
معدلات الاستدامة (زيادة بنسبة ٢٠٪)						

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

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

٢٣. أهداف إدارة المخاطر وسياسات الحد منها (تابع)

(ب) مخاطر السوق

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

(١) مخاطر الأسعار

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

في حالة حدوث انخفاض بنسبة ١٠٪ في أسعار الأسهم، فإنه من المقدر أن ينخفض الربح التشغيلي للسنة القادمة بمقدار ٢,٦٩٩,٠٠٠ درهم (٢٠٢٣: ٢,٦٨٧,٠٠٠ درهم).

(٢) مخاطر سعر الفائدة والتضخم

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

تؤثر معدلات التضخم على المصروفات. ومع ذلك، نظراً لأن معدلات الفائدة والتضخم تميل إلى التحرك في نفس الاتجاه، فإن انخفاض التضخم سيؤدي إلى انخفاض الاحتياطيات غير المرتبطة بالوحدات.

(٣) مخاطر صرف العملات الأجنبية

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

في حالة انخفاض العملات الأجنبية بنسبة ١٠٪، تشير التقديرات إلى أن التأثير على الأرباح وصافي المبلغ المتبقي لحساب المكتب الرئيسي للسنة المقبلة سيكون انخفاض بقيمة ١٨,٦٥٦,٠٠٠ درهم (٢٠٢٣: ١٨,٩٥٩,٠٠٠ درهم).

(ج) مخاطر الائتمان

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

الخطر الأساسي هو مخاطر الطرف المقابل. يتم الحد من ذلك عن طريق الحد من تعرض الودائع المحتفظ بها داخل المؤسسات المالية الفردية، والتي يجب أن تتمتع جميعها بتصنيف ائتماني عالي الدرجة الاستثمارية. تهدف الذمم المدينة إلى أن يتم تسويتها في الوقت المناسب من قبل عمليات التمويل.

تتعرض الشركة، نيابة عن الفرع، لمخاطر الطرف المقابل لإعادة التأمين، ويتم دفع أقساط إعادة التأمين مقدماً ويتم تسوية المطالبات على أساس شهري للحد من مخاطر الائتمان لعقود إعادة التأمين ومراعاة الجودة الائتمانية لشركة إعادة التأمين قبل إبرام عقد إعادة التأمين.

يتحمل حاملو وثائق التأمين مخاطر الائتمان الناشئة عن الموجودات المحتفظ بها داخل الصناديق المرتبطة بالوحدات بدلاً من مساهمي الشركة، مما يحد من الحد الأقصى لتعرض الفرع لمخاطر الائتمان.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كان الفرع يمتلك موجودات غير مرتبطة بقيمة ٢٩٥,٧٨١,٠٠٠ درهم (٢٠٢٣: ٣١٠,٧٥٩,٠٠٠ درهم) في مؤسسات مالية مصنفة "أ" أو أعلى و ٢,١٨٦,٠٠٠ درهم (٢٠٢٣: ١٤,٨٩٩,٠٠٠ درهم) لدى منشآت غير مصنفة.

٢٣. أهداف إدارة المخاطر وسياسات الحد منها (تابع)

(د) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي الخطر المتمثل في أن الفرع، بالرغم من تمتعه بملاءة مالية، إما ألا يكون لديه موارد مالية كافية متاحة له من أجل الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها أو لا يمكنه تأمينها إلا بتكلفة باهظة. يتم الحد من هذه المخاطر من خلال الاحتفاظ بموجودات كافية في استثمارات يمكن تحقيقها في إطار زمني قصير بما يكفي لتتمكن من تسوية الالتزامات عند استحقاقها.

يمكن التنازل عن عقود حامل وثائق التأمين أو نقلها عند الطلب. بالنسبة لهذه العقود، تكون القيمة التعاقدية هي مبلغ التنازل مساوياً تقريباً للالتزامات كما في تاريخ بيان المركز المالي الحالي.

يملك الفرع موجودات سائلة كافية على شكل نقد وما يعادلها وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، خلال سنة واحدة أو عند الطلب، ليتضمن من الوفاء بالالتزامات المالية للفرع عند استحقاقها.

يوضح الجدول أدناه التدفقات النقدية التعاقدية المتوقعة للمطلوبات المالية. لا تتعرض الشركة بشكل مباشر لمخاطر السيولة فيما يتعلق بعقودها المرتبطة بالوحدات. للحصول على تفاصيل حول التدفقات النقدية المتوقعة لموجودات عقود التأمين وموجودات/مطلوبات عقود إعادة التأمين، راجع إيضاح ١٧ (هـ).

التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة الدفترية	الدفع عند الطلب	سنة - سنتين	٣ - ٤ سنوات	٤ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مطلوبات عقود الاستثمار	٥,١٤٠,٦٧٠	٤٢٠,٣٧٣	٤٤١,٨٢٨	٤٢٦,٣١٢	٤٢١,٠٩٧	٣,٠٢٦,٠٤٩
مطلوبات الإيجار	٤,١٩١	٥٨٢	٣,٦٠٩	-	-	-
ذمم دائنة	٣٨,٦٥٣	٣٨,٦٥٣	-	-	-	-

التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القيمة الدفترية	الدفع عند الطلب	سنة - سنتين	٣ - ٤ سنوات	٤ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مطلوبات عقود الاستثمار	٥,١٩٧,٧٣٠	٤٤٧,٧٧٨	٤٢٦,٠٥١	٤٢٩,١٤٠	٤٠٩,٢٧٣	٣,٠٨٩,٤٠٠
مطلوبات الإيجار	١,٠١٢	٧٧٥	٢٣٧	-	-	-
ذمم دائنة	١١,٣٨١	١١,٣٨١	-	-	-	-

(هـ) مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو اخفاق العمليات الداخلية والأشخاص والأنظمة أو من الأحداث الخارجية تشمل مخاطر التشغيل، على سبيل المثال لا الحصر، تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات والموارد البشرية وإدارة المشاريع والضرائب والأمور القانونية والاحتياط والامتثال تتحمل الإدارة العليا المسؤولية الرئيسية عن إدارة مخاطر التشغيل من خلال وضع السياسات والاجراءات والضوابط عبر مختلف المنتجات والأنشطة والعمليات والأنظمة الخاضعة لسيطرتها وتوزيع المسؤوليات.

كل جزء من الأعمال مسؤول عن تحديد وتقييم وإدارة والإبلاغ عن مخاطر التشغيل على أساس منتظم وتنفيذ الضوابط والحفاظ عليها ضمن اختصاصه وفقاً لإطار إدارة المخاطر الخاص بالمجموعة المالية الدولية المحدودة. عند إجراء هذه التقييمات، يتم الأخذ بالاعتبار مستوى تقبل المجموعة المالية الدولية المحدودة المخاطر مع إيلاء أهمية أكبر لتلك المخاطر التي تقع خارج هذه المعايير.

٢٤. مطلوبات طارئة

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

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

في ٢٧ مايو ٢٠٢٤، تم إصدار ضمان بنكي بمبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء) لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣. هذا الضمان البنكي مضمون بوديعة مقيّدة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء). انظر الإيضاح رقم ١١.

٢٥. ضريبة الدخل

كما في ١ يناير ٢٠٢٤، يخضع الفرع لضريبة الشركات في دبي على الأرباح / الخسائر المنسوبة إلى الفرع بموجب المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضرائب على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون). إن الفرع أعلى من حد الدخل الخاضع للضريبة البالغ ٣٧٥,٠٠٠ درهم وبالتالي يخضع لمعدل ضريبة الشركات البالغ ٩٪.

تحسباً لرسوم الضريبة التي سيتم تكديدها، تضع الإدارة مخصص مبدئي على ٩٪ من الأرباح المعلنة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ناقصاً أي خصومات مقدرة، وقد تم إدراجها في هذه البيانات المالية.

فيما يلي الحركة في مخصص ضريبة الدخل:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	
-	٥,٢٢٩	الرصيد كما في ١ يناير المخصص المستحق
-	٥,٢٢٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٢٦. أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

(أ) الشركة الأم والمنشآت

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

الاسم	النوع	مقر التأسيس	حصة الملكية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حصة الملكية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
اي إف جي هولدنغ كومباني ليمتد	المنشأة الأم المباشرة، الطرف المسيطر	جزيرة مان	٧٦,٢٪	٧٦,٢٪
مجموعة أفيبا القابضة المحدودة	طرف غير مسيطر (المنشأة الأم المباشرة السابقة)	المملكة المتحدة	٢٣,٨٪	٢٣,٨٪

إن الشركة الأم المباشرة للمركز الرئيسي للفرع هي اي إف جي هولدنغ كومباني ليمتد، وهي شركة تأسست في جزيرة مان وتعد شركة تابعة للمجموعة المالية الدولية المحدودة.

إن الشركة الأم المباشرة للمجموعة المالية الدولية المحدودة هي أرغو بيدكو ليمتد. تُعد شركة أرغو بيدكو ليمتد مملوكة بالكامل لشركة أرغو ميدكو ليمتد، وهي شركة مملوكة بالكامل لشركة أرغو توبكو ليمتد، والتي بدورها مملوكة بنسبة ٨١,٧٪ لشركة أرغو فيدركو ليمتد وبنسبة ١٨,٣٪ لشركة ألفورد ستريت نوميترز ليمتد وبنسبة ١٨,٢٪ لإدارة المجموعة المالية الدولية المحدودة.

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

فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد - فرع دبي

إيضاحات حول البيانات المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٢٦. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(ب). تعويضات كبار موظفي الإدارة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم تخصيص مبلغ ٢,٠٤٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢٣: ١,٦١٩,٠٠٠ درهم) للفرع، وتم إدراجه في المصروفات العمومية والإدارية فيما يتعلق بمصروفات مجلس إدارة شركة فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد، حيث قام مجلس إدارة شركة فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد بتولي مهام كبار موظفي الإدارة للفرع.

(ج) المعاملات مع الأطراف الأخرى ذات العلاقة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(٩,٦٥١)	(١٥,٠٤٥)	معاملات أخرى
(٢,٣٥٧)	(٤,٧٦٣)	الخدمات الإدارية التي يقدمها المركز الرئيسي مدرجة في موجودات عقود التأمين (إيضاح ١٧)
(٤٦,٧١٤)	(٩٢,٦٤٦)	الخدمات الإدارية التي يقدمها المركز الرئيسي (إيضاح ٩)
		تحويل الأموال إلى المركز الرئيسي

إن المصروفات الإدارية المتكبدة من المركز الرئيسي نيابة عن الفرع يُعاد تحميلها على الفرع. تنص شروط إعادة التحميل على أن تكون المصروفات مساوية للتكلفة الأصلية المتكبدة. خلال السنة، وافقت الإدارة على تحويل أموال بقيمة ٩٢,٦٤٦,٠٠٠ درهم من الفرع إلى المكتب الرئيسي (٢٠٢٣: ٤٦,٧١٤,٠٠٠ درهم).

(د) أرصدة قائمة ناتجة عن أطراف ذات علاقة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٩٣	(٣,٠٦٤)	مبالغ مستحقة إلى / (عن) المركز الرئيسي (إيضاح ٢١ / ١٤)
٣٠١,٤٩٨	٢٥٦,٦٦٨	صافي القيمة المتبقية العائدة إلى حساب المركز الرئيسي

٢٧. الأحداث الواقعة بعد فترة التقرير

لم تكن هناك أحداث لاحقة بعد نهاية فترة التقرير.

٢٨. اعتماد البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية لشركة فريندز بروفيدنت انترناشيونال ليمتد، فرع الإمارات العربية المتحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مجلس إدارة المركز الرئيسي في ٢٧ مارس ٢٠٢٥.

٢٩. معلومات تكميلية

بناءً على الملحق "ل" من إشعار المصرف المركزي CBUAE/BIS/٢٠٢٣/١١٦٣ بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢٣، قدم الفرع وضع الملاءة المالية لفترة الثلاثة أشهر السابقة مباشرة لنهاية السنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	لحد الأدنى من متطلبات رأس المال
٧٢,٩٠٤	٧٥,٠٢٢	متطلبات ملاءة رأس المال
٢٤,٣٠١	٢٥,٠٠٧	الحد الأدنى لمبلغ الضمان
		الصناديق الخاصة
٢٢٣,٢٦٨	٢٠٢,٣٦٦	الصناديق الأساسية الخاصة
١٢٣,٢٦٨	١٠٢,٣٦٦	فائض هامش الملاءة للحد الأدنى من متطلبات رأس المال
١٥٠,٣٦٤	١٢٧,٣٤٤	فائض هامش الملاءة لمتطلبات ملاءة رأس المال
١٩٨,٩٦٧	١٧٧,٣٥٩	فائض الملاءة لمتطلبات الحد الأدنى لصندوق الضمان

يستند هامش الملاءة المالية والإفصاحات ذات الصلة المدرجة أعلاه إلى الأرقام المُعدة وفقاً لمتطلبات إعداد التقارير التنظيمية المنصوص عليها في قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٥ لسنة ٢٠١٤) والخاص باللوائح المالية لشركات التأمين وليس وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.

بالإشارة إلى الإشعار CBUAE/BIS/٢٠٢٣/١١٦٣ الصادر عن المصرف المركزي بشأن متطلبات إعداد التقارير، يتعين على شركات التأمين تضمين إفصاح عن تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة وفقاً للمعلومات رقم ٧ من النماذج الإلكترونية.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
التأمين على الحياة (دون التأمين الصحي) وتراكم الأموال	التأمين على الحياة (دون التأمين الصحي) وتراكم الأموال	
٢٦٩,٧٧٢	٢٢٢,٩٤٥	أقساط الكتابة المباشرة
-	-	إعادة التأمين المفترضة
-	-	خارجي
-	-	محلي
٢٦٩,٧٧٢	٢٢٢,٩٤٥	٤٩,٩٠٨

