شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)

القوائم المالية
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

جرانت ثورنتون

An instinct for growth™

جرانت ثورنتون
الإمارات العربية المتحدة
برج رولكس
الدور ٢٣
شارع الشيخ زايد
ص.ب. ١٦٢٠
دبي

هاتف ٩٩٢٥ ٣٨٨ ٤ ٩٧١+
فاكس ٩٩١٥ ٣٨٨ ٤ ٩٧١+

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى حملة الأسهم في شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع) (الشركة) والتي تضم قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، أن القوائم المالية المرفقة تعبر من وجهة نظر حقيقية وعادلة، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً للمعايير الدولية لإعداد القوائم المالية (IFRS).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. مسؤوليتنا تحت هذه المعايير مفصلة أكثر في فقرة *مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية* من تقريرنا. نحن مستقلون عن الشركة وفقا لمتطلبات المجلس الدولي للمعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين (IESBA)، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لهذه المتطلبات. هذا ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

هي تلك الأمور التي تعتبر وفقاً لتقديرنا المهني هامة جداً لإتمام أعمال التدقيق للقوائم المالية للسنة الحالية. تتم معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل وعند إبداء رأينا، علماً بأننا لا نبدي رأياً مستقلاً على مثل هذه الأمور. يرد في الصفحة التالية وصف موضح حول كيفية معالجة تلك الأمور أثناء قيامنا بالتدقيق.

لقد التزمنا بالمسؤوليات الموضحة في تقريرنا تحت القسم المعنون: *مسؤوليات مدققي الحسابات الخاصة بتدقيق القوائم المالية*، بما في ذلك كل ما يتعلق بتلك الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تدقيقنا أداء الإجراءات المُصممة للرد على تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. تبين نتائج إجراءات التدقيق الخاصة بنا، بما فيها من الإجراءات التي تم اتباعها لمعالجة الأمور في الصفحة التالية، الأساس القائم عليه رأينا بوصفنا المدقق المستقل حول القوائم المالية المرفقة.

© ٢٠١٨ جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة. جرانت ثورنتون تشير إلى العلامة التجارية التي بموجبها تقدم الشركات الأعضاء خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية إلى عملائها أو تشير إلى شركة عضو واحدة أو أكثر ضمن الشركات الأعضاء في المجموعة حسبما يتطلب السياق. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة وشركاتها الأعضاء تمثل كيانات قانونية منفصلة.
لا تقدم جرانت ثورنتون الدولية المحدودة خدمات بإسمها على الإطلاق، بل يتم تقديم الخدمات بواسطة الشركات الأعضاء. جرانت ثورنتون وشركاتها الأعضاء ليسوا وكلاء لبعضهم البعض ولا يُلزم أحد الآخر ولايتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى حملة الأسهم في شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أ) تقييم المخصصات الفنية

ينطوي تقدير الإلتزامات الناشئة عن عقود التأمين على درجة كبيرة من التقدير، خاصة ما يتعلق منه بإحتياطي الأقساط غير المكتسبة، وإحتياطي عجز الأقساط وإحتياطي المطالبات تحت التسوية، وإحتياطي ما تم تكبده ولم يتم تسجيله، وإحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة والإحتياطي الحسابي كما هو مبين بالإيضاح رقم ١١ للقوائم المالية. تستند هذه الإلتزامات على نمط توزيع المخاطر على الفترة المغطّاة وعلى التكلفة المقدرة على أفضل وجه للمطالبات المتكبدة ولم تسدد في تاريخ معين، سواء تم شملها في القوائم المالية أم لا، إضافة إلى تكاليف معاملات المطالبات ذات الصلة، ومعدلات الوفيات والثبات (ويتضمن ذلك اعتبارات سلوكيات حامل الوثيقة) تم إستخدام الحسابات الإكتوارية الإحصائية من أجل تحديد هذه المخصصات. تخضع هذه الحسابات إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقّع وأسلوب تسوية المطالبات. بما أن تحديد هذا المخصص يتطلب خبرة مقيّم خارجي والذي يضع في اعتباره افتراضات هامة وأحكام وتقديرات، فإن تقييم هذه الإلتزامات مثّلت أهمية كبرى لتدقيقنا. قمنا بتقييم أسلوب حساب الإدارة للإحتياطيات الفنية من خلال تنفيذنا الإجراءات التالية:

- فهم واختبار قواعد عملية الحوكمة المطبّقة لتحديد إلتزامات عقود التأمين، بما في ذلك اختبار إطار الرقابة على التقارير المالية المرتبطة بها.
- قمنا بفحص بيانات الشركة ذات الصلة مقارنة بالوثائق المعززة.
- من خلال الاستعانة بفريق الخبراء الاكتواريين الخاص بنا، طبقنا خبراتنا ومعرفتنا في مجال الصناعة، وقارنا المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة في ضوء الممارسات الاكتوارية المعمول بها.
- كما أشركنا أعضاء فريق الخبراء الاكتواريين في التحقق من دقة المعادلات الرياضية المستخدمة في المنهجيات المطبقة على فئات مختارة من المؤسسات، خاصة المعادلات المستخدمة في حساب الاحتياطات الضخمة وغير المؤكدة.

ب) تقييم وإعادة تصنيف الإستثمارات العقارية

كما هو موضح في إيضاح رقم (٩) من هذه القوائم المالية، وفي ٢٠١٩، قامت الشركة بتحويل أحد استثماراتها العقارية إلى العقارات التي يشغلها مالكوها بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ بقيمة ٧٦,٧٥ مليون درهم إماراتي لبناء مكتب الشركة الرئيسي في المستقبل المنظور. تم التحويل بالقيمة العادلة لهذا العقار حيث استنتجت الشركة أن قيمته لا تختلف بشكل كبير عن القيمة الدفترية في تاريخ التحويل. وبالنسبة لعقار آخر قيد التطوير حالياً يحمل قيمة دفترية قدرها ١٥٧,٩٣ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٣٠,٩٦ مليون درهم إماراتي). ترى إدارة الشركة أن تقييم القيمة العادلة للعقارات قيد التطوير أمر صعب لأن المثمن يستخدم عادةً القيمة العادلة للأرض على أساس المعاملة السوقية السابقة المبرمة في الماضي القريب. علاوة على ذلك، وكما هو مسموح به بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٤٠، يمكن لإدارة الاستكمال الاستمرار في تطوير العقارات بسعر التكلفة. تم الحصول على تقييمات خارجية مستقلة لدعم تقديرات الإدارة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، ما يلي:

- تقييم كفاءة المقيّمين الخارجيين المستقلين وقدراتهم وموضوعيتهم.
- تقييم المنهجيات المستخدمة ومدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية بناءاً على معرفتنا بسوق العقارات.
- استناداً إلى عينات، التحقق من دقة وأهمية بيانات الإدخال المستخدمة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى حملة الأسهم في شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

ت) خسائر إضمحلال قيمة مدينو التأمين بما في ذلك مديني التأمين من الغير

لدى الشركة أرصدة مدينة للتأمين استحقّت الدفع لكن لم تضمحل قيمتها (كما هو موضح في الإيضاح رقم ١٠ في القوائم المالية). المخاطر الرئيسية ذات الصلة هي قابلية استرداد الأرصدة المدينة للتأمين. تعتبر المخصصات خسائر الإئتمان المتوقعة المتعلقة بالإدارة غير موضوعية وتتأثر بالافتراضات المتعلقة باحتمال التخلف عن السداد، والخسائر المحتملة عند التخلف عن السداد.

تضمن العمل الذي قمنا به لمعالجة هذا الأمر الأساسي في التدقيق الإجراءات التالية:

- فهم إجراءات الشركة في تقدير خسائر الإئتمان المتوقعة وتقييم مدى ملائمة منهجية خسائر الإئتمان المتوقعة مقابل متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).
- تحديد واختبار الضوابط الرئيسية على النموذج المستخدم لخسائر الإئتمان المتوقعة.
- تقييم مدى معقولية الافتراضات الرئيسية للإدارات والأحكام الصادرة في تحديد مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة وتجزئة المستحقات وعوامل الاقتصاد الكلي.
- فحص المدخلات الرئيسية للنموذج مثل تلك المستخدمة لحساب احتمال التخلف والخسارة اللاحقة للتخلف، من خلال مقارنة البيانات التاريخية. قمنا أيضاً بتقييم مدى معقولية العوامل الاستشرافية التي تستخدمها الشركة من خلال دعم المعلومات المتاحة للجمهور.

ث) الأحكام الجوهرية المتعلقة بالاستثمار في الشركات الشقيقة

تحتفظ الشركة باستثمارات في شركات شقيقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كما هو مبين في إيضاح ٦ من هذه القوائم المالية. تقوم الإدارة سنوياً على الأقل بتقييم وجود مؤشرات إضمحلال قيمة إستثماراتها في الشركات الشقيقة. لهذا الغرض، قامت الإدارة بتعيين مُثمن مستقل للقيام بالعناية الواجبة فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المتوقعة والربحية المستقبلية للشركات المستثمر فيها. وبناءً عليه، فإن عمليات ومنهجيات تقييم وتحديد المبلغ القابل للإسترداد للإستثمار تستند إلى افتراضات معقدة، لا سيما فيما يتعلق بتحديد مؤشرات إضمحلال القيمة والتنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية ومعدلات النمو طويلة الأجل ومعدلات الخصم المطبقة على هذه التدفقات النقدية. بالنظر إلى الحكم المطلوب لتقدير التدفقات النقدية ومدى تعقيد الإفتراضات المستخدمة، يعتبر ذلك من أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، ما يلي:

- قمنا بتقييم مدى كفاءة واستقلالية ونزاهة المقيّم المستقل.
- الحصول على فهم لعملية الشركة لتقييم إضمحلال قيمة الإستثمار في الشركات الشقيقة والإفتراضات المستخدمة من قبل الإدارة.
- تقييم المنهجية المستخدمة من قبل الإدارة لتقدير المبلغ القابل للاسترداد للاستثمار والتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- مقارنة القيم الدفترية للاستثمارات مع قيم الأصول الصافية الخاصة بكل منها.
- حيثما كان من المتوقع وجود أي مؤشرات على إضمحلال القيمة، حصلنا على التوقعات والتدفقات النقدية المستقبلية وقرأناها وفحصنا الدقة الحسابية لهذه الأرقام.
- قمنا بتقدير مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية.

جرانت ثورنتون

An instinct for growth™

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى حملة الأسهم في شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)
تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تابع)

معلومات أخرى

تتحمل الإدارة مسؤولية المعلومات الأخرى. تتكون بقية المعلومات الأخرى من البيانات والمعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٠، بخلاف القوائم المالية وتقرير مدققي الحسابات ذي الصلة. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات لدينا، ونتوقع استلام الأقسام المتبقية من التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٠ بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات لدينا.

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي الإطلاع على المعلومات الأخرى في حال توفّرها وتحديد ما إذا كانت غير متوافقة بصورة ماديّة مع القوائم المالية أو حسبما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء جوهرية بشأنها. وإذا ما توصلنا إلى وجود أخطاء ماديّة في هذه المعلومات الأخرى إستناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلّق بالمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات، فإنه يتعيّن علينا إدراج تلك الوقائع في تقريرنا. ليس لدينا ما يستوجب التقرير فيما يتعلق بهذا الشأن.

مسؤولية الإدارة وأولئك المكلفون بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والأحكام السارية للقانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ و القانون الإتحادي رقم (٦) لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠٠٧، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كان ذلك نتيجة الإحتيال أو الخطأ.

إن الإدارة مسؤولة عن تقدير استمرارية الشركة عند إعداد القوائم المالية، والإفصاح حسب الاقتضاء عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية وإستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن لدى الإدارة النية في تصفية الشركة أو وقف العمليات، أو ليس لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن الأشخاص المكلفون بالحوكمة هم مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقرير المالي للشركة.

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

تتضمن أهدافنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أو خطأ و لإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل على رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضمانة من أن تدقيقاً منجزاً وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISA) سوف دائماً ما يكتشف بشكل فردي أو جمعي الأخطاء الجوهرية عند وجودها. قد تنجم الإخطاء عن الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهرية إن كان من المتوقع أن يكون لديها تأثير على القرارات الاقتصادية للمستخدمين اعتمادا على هذه القوائم المالية.

كجزء من التدقيق المطابق مع المعايير الدولية للتدقيق، نمارس الحكم المهني ونحافظ على شكوكنا المهنية في التدقيق. نعمل أيضاً على:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو عن خطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال هو أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يتضمن تواطؤ وتزوير، أو حذف متعمد ومحاولات التشويه، أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق تكون ملائمة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى حملة الأسهم في شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تابع)

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة المعدة من الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج على مدى ملاءمة إستخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستنادا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري موجود مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول استمرارية الشركة. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، فنحن مطالبون بالإشارة إلى ذلك في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا والإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، وإن كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فنحن مطالبون بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا مبنيّة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف الشركة عن الاستمرار.
- تقييم العرض الكلّي، هيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة التدقيق المناسبة كافية فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو أنشطة الأعمال داخل الشركة للتعبير عن رأي بشأن القوائم المالية. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء لتدقيق الشركة. هذا ونبقى المسؤولين الوحيدين عن رأينا في التدقيق.

نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة من بين أمور أخرى، بخصوص نطاق التخطيط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدها خلال تدقيقنا.

نقوم أيضا بتزويد المكلفين بالحوكمة بقائمة تشير بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلال، وتزويدهم أيضاً بجميع الخدمات وغيرها من المسائل التي قد يكون من المعقول أن تؤثر على استقلالنا وضماناتنا ذات الصلة، أينما كان ذلك ملائماً.

بناءاً على الأمور التي تم الحصول عليها من القائمين على الحوكمة، نؤكد أن تلك الأمور هي الأهم في عملية التدقيق التي أجريناها للقوائم المالية للسنة الحالية ولذلك تعتبر من الأمور التدقيقية الرئيسية. قمنا بتفسير هذه الأمور في تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا، إلا إذا كان هناك قانون أو لائحة ما تحول دون الكشف العلني عن هذا الأمر أو في الحالات النادرة للغاية، عندما نتفق على أنه لا يجب الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا، لأنه من المتوقع أن تفوق الآثار السلبية مزايا المصلحة العامة بسبب هذه الإفصاحات.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، وكما يقتضي القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، فإننا نؤكد التالي:

١ الشركة تمسك دفاتر مالية منتظمة.

٢ أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لعملية التدقيق.

٣ تم إعداد القوائم المالية وتتوفق، من كافة النواحي، مع بنود عقد التأسيس للشركة وأحكام القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٤ تتفق محتويات تقرير أعضاء مجلس الإدارة والتي تتعلق بالقوائم المالية مع ما جاء بدفاتر الشركة.

٥ يبين الإيضاح رقم (٧) من الإيضاحات حول القوائم المالية أن الشركة قامت بالإستثمار في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٦ يبين الإيضاح رقم (٢٤) من الإيضاحات حول القوائم المالية أرصدة ومعاملات هامة مع طرف ذو علاقة، كما يوضح الشروط التي تمت بموجبها هذه المعاملات.

جرانت ثورنتون

An instinct for growth™

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى حملة الأسهم في شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)
التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

٧ بناءا على المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع إنتباهنا وجود أية مخالفات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لأحكام القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة أو لبنود عقد التأسيس للشركة، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً جوهرياً على أعمال الشركة ومركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٨ يبين الإيضاح رقم (٢١) حول القوائم المالية المساهمات الإجتماعية التي تمت خلال العام.

علاوة على ذلك، طبقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته المعمول به في دولة الإمارات العربية المتحدة، فإننا نؤكد بأننا حصلنا على جميع المعلومات والإفصاحات التي رأينا أنها ضرورية لأغراض التدقيق.

Grant Thornton
P.O. Box: 1620
DUBAI-U.A.E.
Public Accountants

جرانت ثورنتون
فاروق محمد
سجل مدققي الحسابات ٨٩
دبي، ١٧ مارس ٢٠٢١

شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	الإيضاحات	٢٠٢٠ درهم إماراتي	معدلة ٢٠١٩ درهم إماراتي
الأصول			
عقارات ومعدات	٥	٨٥,٨٩٨,٢٥٠	٨٨,٥١٢,٦٣٣
استثمارات في شركات شقيقة	٦	١٣٥,٨٤٦,٣٥٣	١٥٣,٩٦١,٣٥٩
استثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧	١٦,٠٣٥,٣٢٥	١٩,٦٢١,٤١٧
استثمارات عقارية	٩	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	١٣٠,٩٥٥,٦١٧
مدينو التأمين	١٠	١٤٥,٦٩٩,٥٢٨	١١٢,٠٦١,٩٩٦
حصة معيدو التأمين من المطالبات المستحقة	١١	١٤٨,٨٧٩,٣٩٠	٣٢,٥٨١,١٤٨
حصة معيدو التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١١	١٦,٠٣٦,٥٨٩	١٧,٠٤٦,٠٠٠
حصة معيدو التأمين من إحتياطي الأقساط غير المكتسبة	١١	٥٤,٩٨٩,٤٠٥	٦٥,٥٠٧,٠٠٠
حصة معيدو التأمين من إحتياطي الحسابي	١١	١,١٣٧,٨٧٠	١,١٨٠,٠٠٠
تكاليف إستحواذ مؤجّلة	١١	٣٧,٣٣٨,٩٤٦	٢١,٤٧٠,٠٠٠
مبالغ مستحقة من الأطراف ذات العلاقة	٢٤	١٥,٠٨٨,٦٧٢	١٥,٧٤٤,٤٣٧
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدّمة	١٢	٦,٦٦٠,٤٢٣	١٦,٥٧٠,٥٧٠
النقدية وأرصدة البنوك	١٣	٢٠١,٦٨٥,٧٦٩	٢٠٢,٧٢٨,٧٦٢
إجمالي الأصول		١,٠٢٣,٢٢٨,٤١٥	٨٧٧,٩٤٠,٩٣٩
حقوق الملكية والإلتزامات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١٤	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	١٥	٧٠,٢٠٣,٢٠٦	٦٩,٦٢٨,٤٣٧
إحتياطي عام	١٦	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إعادة التأمين	١٦	٦٥٢,٨٢٧	-
خسائر متراكمة		(٣٠,٥٧٢,٨٢٦)	(٨٣,٥٩٧,٩٢١)
إجمالي حقوق الملكية		٣٢٠,٢٨٣,٢٠٧	٣١٦,٠٣٠,٥١٦
الإلتزامات			
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٢٤	-	٧٩,٢٧٤
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٧	١٠,٤٠١,٣٤٣	١١,١٣٤,٦١٥
قروض بنكية	١٨	٤٧,٣٤٣,٢٩٣	٨١,٣١٣,١٦٣
داننو التأمين وأرصدة داننة أخرى	١٩	١١٨,١٨٠,٩٩٧	١٠٧,٣٩٣,٦٣١
إحتياطي المطالبات المستحقّة	١١	١٩٢,٦١٧,١٧١	٧٦,٧٨٤,٦٦١
إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١١	٥٠,٥٨١,٧٥٣	٤٩,٣٠٧,٠٠٠
إحتياطي الأقساط غير المكتسبة	١١	٢٦٦,٣٢٠,١٦٦	٢١١,٨٩٣,٠٠٠
إحتياطي الحسابي	١١	١,١٤٦,١٩٧	١,١٩٠,٠٠٠
إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة	١١	١١٨,٦٤١	-
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	١١	٤,٠٨٣,٣٦٢	٣,٩٨٥,٠٠٠
إيرادات عمولات مؤجلة	١١	٦,٩٦٧,٣٦٩	١١,٩٠١,٠٠٠
إلتزامات عقود الإيجار	٢٠	٥,١٨٤,٩١٦	٦,٩٢٩,٠٧٩
إجمالي الإلتزامات		٧٠٢,٩٤٥,٢٠٨	٥٦١,٩١٠,٤٢٣
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات		١,٠٢٣,٢٢٨,٤١٥	٨٧٧,٩٤٠,٩٣٩

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢١.

السيّد/ ماجد عبد الله السري
رئيس مجلس الإدارة

السيّد/ عبد المحسن جابر
عضو مجلس الإدارة والمدير العام

تشكل الإيضاحات من ١ – ٣١ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	الإيضاحات	٢٠٢٠ درهم إماراتي	٢٠١٩ درهم إماراتي
إيرادات الاكتتاب			
مجمل الأقساط		٥١٠,٧٧٢,٩١٨	٤٠٧,١٨٨,٥٧٩
ناقص: حصة معيدو التأمين من مجمل الأقساط		(١١٦,٠٥٦,٢٥٤)	(١٣٧,٤٩٨,١٧٩)
ناقص: حصة معيدو التأمين من أقساط الأعمال المتنازل عنها		(١٤,٥٠٩,٠٩٩)	(٧,٠٧٥,٥٩٤)
صافي الأقساط المحتجزة		٣٨٠,٢٠٧,٥٦٥	٢٦٢,٦١٤,٨٠٦
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة		(٤٤,١٤٢,١٨٤)	(١٧,٣٠٤,٠٠٠)
صافي أقساط التأمين		٣٣٦,٠٦٥,٣٨١	٢٤٥,٣١٠,٨٠٦
عمولات مكتسبة		١٥,٧٣٦,٧١٩	٢٣,٠٧٧,٣٩٢
عمولات متكبدة		(٦٨,٤٣٩,٩٩٣)	(٤٤,٨٢٨,٣٧٤)
إيرادات تشغيلية أخرى - صافي		١٤,٧٢٨,٦٥١	٢٨,٣٠٣,٦٢٠
إيرادات الاكتتاب		٢٩٨,٠٩٠,٧٥٨	٢٥١,٨٦٣,٤٤٤
مصروفات الاكتتاب			
مجمل المطالبات المدفوعة		(٢٩٩,٠٨١,٤٣٢)	(٢٤١,٦٩١,٦١٧)
مطالبات التأمين المحصلة من معيدي التأمين		٧٣,٤٠٧,٥٢٧	٧٨,٠٢٩,٦٥٨
صافي المطالبات المدفوعة		(٢٢٥,٦٧٣,٩٠٥)	(١٦٣,٦٦١,٩٥٩)
التغيير في مخصص المطالبات المستحقة		(١١٥,٨٣٢,٥١٥)	(٦,٣٤٤,٥٠٢)
التغيير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المستحقة		١١٦,٢٩٨,٢٤٢	(١٣,٩٨٩,٠٦٢)
صافي التغيير في مخصص المخاطر ما زالت قائمة		(١١٨,٦٤١)	٦٢٩,٠٠٠
صافي التغيير في مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها		(٢,٢٨٤,١٦٤)	١,٦٢١,٠٠٠
صافي التغيير في الإحتياطي الحسابي		١,٦٧٣	(١٠,٠٠٠)
التغيير في مخصص مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة		(٩٨,٣٦٢)	(١,٦٣٠,٠٠٠)
صافي المطالبات المتكبدة		(٢٢٧,٧٠٧,٦٧٢)	(١٨٣,٣٨٥,٥٢٣)
إيرادات الاكتتاب		٧٠,٣٨٣,٠٨٦	٦٨,٤٧٧,٩٢١
إيرادات الاستثمار			
صافي الخسارة من الاستثمارات	٢١	(٨,٩٧٢,٧٢٥)	(١٤,٧٦٤,٦٦٨)
حصة الخسائر من الاستثمارات المحتسبة لحقوق ملكية	٦	(١٨,١١٥,٠٠٦)	(٩,٩٣٠,٦٨٤)
مصروفات عمومية وإدارية	٢٢	(٣٧,٥٤٧,٦٦٤)	(٣٨,٩٧٩,٩٤٢)
الربح للعام		٥,٧٤٧,٦٩١	٤,٨٠٢,٦٢٧
الربح للسهم (درهم إماراتي)	٢٣	٠,٠٢	٠,٠١

تشكل الإيضاحات من ١ – ٣١ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	٢٠٢٠ درهم إماراتي	٢٠١٩ درهم إماراتي
الربح للعام	٥,٧٤٧,٦٩١	٤,٨٠٢,٦٢٧
إيرادات شاملة أخرى للعام	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام	٥,٧٤٧,٦٩١	٤,٨٠٢,٦٢٧

تشكل الإيضاحات من ١ – ٣١ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)
قائمة حقوق الملكية
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	رأس المال درهم إماراتي	إحتياطي قانوني درهم إماراتي	إحتياطي عام درهم إماراتي	إحتياطي إعادة التأمين درهم إماراتي	خسائر متراكمة درهم إماراتي	إجمالي حقوق الملكية درهم إماراتي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,١٤٨,١٧٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٣٤,٦٥١,٤٦٠)	٣٦٤,٤٩٦,٧١٤
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦)	-	-	-	-	(٤٢,٨٠١)	(٤٢,٨٠١)
أثر التعديل (إيضاح ٣١)	-	-	-	-	(٣٩,٩٧٦,٠٢٤)	(٣٩,٩٧٦,٠٢٤)
كما في ١ يناير ٢٠١٩	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,١٤٨,١٧٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٧٤,٦٧٠,٢٨٥)	٣٢٤,٤٧٧,٨٨٩
إجمالي الدخل الشامل للعام						
الربح للعام	-	-	-	-	٤,٨٠٢,٦٢٧	٤,٨٠٢,٦٢٧
إيرادات شاملة أخرى للعام	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام	-	-	-	-	٤,٨٠٢,٦٢٧	٤,٨٠٢,٦٢٧
المحوّل إلى الإحتياطي القانوني (إيضاح ١٥)	-	٤٨٠,٢٦٣	-	-	(٤٨٠,٢٦٣)	-
معاملات مع الملاّك مسجّلة مباشرةً في حقوق الملكية						
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٧)	-	-	-	-	(١١,٥٠٠,٠٠٠)	(١١,٥٠٠,٠٠٠)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة (إيضاح ٢٨)	-	-	-	-	(١,٧٥٠,٠٠٠)	(١,٧٥٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٦٢٨,٤٣٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٨٣,٥٩٧,٩٢١)	٣١٦,٠٣٠,٥١٦
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٦٢٨,٤٣٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٨٣,٥٩٧,٩٢١)	٣١٦,٠٣٠,٥١٦
إجمالي الدخل الشامل للعام						
الربح للعام	-	-	-	-	٥,٧٤٧,٦٩١	٥,٧٤٧,٦٩١
إيرادات شاملة أخرى	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام	-	-	-	-	٥,٧٤٧,٦٩١	٥,٧٤٧,٦٩١
المحوّل إلى الإحتياطي القانوني (إيضاح ١٥)	-	٥٧٤,٧٦٩	-	-	(٥٧٤,٧٦٩)	-
المحوّل من الإحتياطي العام إلى الأرباح المرحّلة (إيضاح ١٦)			(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
المحوّل إلى إحتياطي إعادة التقييم (إيضاح ١٦)	-	-	-	٦٥٢,٨٢٧	(٦٥٢,٨٢٧)	-
معاملات مع الملاّك مسجّلة مباشرةً في حقوق الملكية						
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة (إيضاح ٢٨)	-	-	-	-	(١,٤٩٥,٠٠٠)	(١,٤٩٥,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٢٠٣,٢٠٦	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٢,٨٢٧	(٣٠,٥٧٢,٨٢٦)	٣٢٠,٢٨٣,٢٠٧

تشكل الإيضاحات من ١ – ٣١ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)
قائمة الدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	إيضاحات	٢٠٢٠ درهم إماراتي	٢٠١٩ درهم إماراتي
الأنشطة التشغيلية			
الربح للعام		٥,٧٤٧,٦٩١	٤,٨٠٢,٦٢٧
الحصة من الخسارة من الاستثمارات المحتسبة وفقاً لحقوق ملكية	٦	١٨,١١٥,٠٠٦	٩,٩٣٠,٦٨٤
صافي الخسائر غير المحققة من استثمارات بالأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢١	٣,٤٤١,٣٧١	٧,٨٦٢,٥١٧
إهلاك	٥	٣,٢٥٢,٢٧٧	٣,٣٢٣,٠٥٨
تكاليف التمويل	٢١	٢,١٨٧,٧٠١	٤,١٢٠,٨٦٤
تكوين/ (رد) لخسائر الإئتمان المتوقعة	١٠	١,٨٩٤,٢٦٢	(٢٤,٧٤١)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٧	٨٦٧,٣٩٨	١,١٣١,٢٤٢
الفائدة من إلتزام عقود الإيجار	٢٠	٢٦٠,٦٤٧	٣٣١,١٩١
الخسارة من استبعاد عقارات ومعدّات		٤١,٩٥٢	٢٧٧,٧٠٨
صافي الربح من بيع استثمارات بالأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢١	(٢٧,٥٢١)	(٨٣,٤٤٣)
إيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات بالأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢١	(١٧٦,٢١٢)	(٣٧٥,٠١٢)
إيرادات الفوائد	٢١	(٥,٧٣٤,٩٩٧)	(٧,٢٢٤,٥١١)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل		٢٩,٨٦٩,٥٧٥	٢٤,٠٧٢,١٨٤
التغيّر في مدينو التأمين		(٣٥,٥٣١,٧٩٤)	(١٨,٩٥٧,١٣٨)
التغيّر في حصة معيدو التأمين من المطالبات المستحقّة		(١١٦,٢٩٨,٢٤٢)	١٣,٩٨٩,٠٦٢
التغيّر في حصة معيدو التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها		١,٠٠٩,٤١١	(١,٤٨٥,٠٠٠)
التغيّر في حصة معيدو التأمين من إحتياطي الأقساط غير المكتسبة		١٠,٥١٧,٥٩٥	(١٢,٦١١,٠٠٠)
التغيّر في حصة معيدو التأمين من الإحتياطي الحسابي		٤٢,١٣٠	(١,١٨٠,٠٠٠)
التغيّر في تكاليف الإستحواذ المؤجّلة		(١٥,٨٦٨,٩٤٦)	-
التغيّر في المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة		٦٥٥,٧٦٥	٤,٥٦٠,٣٩٥
التغيّر في الأرصدة المدينة الأخرى والدفعات المقدّمة		٩,٩١٠,١٤٧	٥,٣٠١,٣١٩
التغيّر في المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة		(٧٩,٢٧٤)	٦٨٤
التغيّر في دائنو التأمين وأرصدة دائنة أخرى		١٠,٧٨٧,٣٦٦	٧,٠٤٠,٣٤٦
التغيّر في إحتياطي المطالبات المستحقّة		١١٥,٨٣٢,٥١٠	٦,٣٤٤,٥٠٦
التغيّر في إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها		١,٢٧٤,٧٥٣	(١٣٦,٠٠٠)
التغيّر في إحتياطي الأقساط غير المكتسبة		٥٤,٤٢٧,١٦٦	٢٩,٩١٥,٠٠٠
التغيّر في الإحتياطي الحسابي		(٤٣,٨٠٣)	١,١٩٠,٠٠٠
التغيّر في إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة		١١٨,٦٤١	(٦٣٠,٠٠٠)
التغيّر في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة		٩٨,٣٦٢	١,٦٣١,٠٠٠
التغيّر في إيرادات العمولات المؤجّلة		(٤,٩٣٣,٦٣١)	-
صافي النقدية الناتجة من التشغيل		٦١,٧٨٧,٧٣١	٥٩,٠٤٥,٣٥٨
فوائد مدفوعة	٢١	(٢,١٨٧,٧٠١)	(٤,١٢٠,٨٦٤)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	١٧	(١,٦٠٠,٦٧٠)	(٤,٤٧٨,٨١٥)
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية		٥٧,٩٩٩,٣٦٠	٥٠,٤٤٥,٦٧٩
الأنشطة الاستثمارية			
شراء عقارات ومعدات	٥	(٦٨٣,٣٤٧)	(٨٧٩,٣٩٠)
المحصّل من بيع عقارات ومعدّات		٣,٥٠١	٥,٨٠٠
الإستحواذ على إستثمارات عقارية	٩	(٢٦,٩٧٦,٢٧٨)	(٢٦,٩٥٧,٩١٤)
صافي المحصّل من بيع إستثمارات في الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر		١٧٢,٢٤٢	٨٢١,٢٦٤
توزيعات أرباح محصّلة من الاستثمارات في الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر	٢١	١٧٦,٢١٢	٣٧٥,٠١٢
فوائد مستلمة	٢١	٥,٧٣٤,٩٩٧	٧,٢٢٤,٥١١
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(٢١,٥٧٢,٦٧٣)	(١٩,٤١٠,٧١٧)
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة	٢٧	-	(١١,٥٠٠,٠٠٠)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة		(١,٤٩٥,٠٠٠)	(١,٧٥٠,٠٠٠)
مدفوعات إلتزام عقود الإيجار	٢٠	(٢,٠٠٤,٨١٠)	(٢,٠٠٤,٨١٠)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(٣,٤٩٩,٨١٠)	(١٥,٢٥٤,٨١٠)
صافي التغيير في النقدية وما في حكمها		٣٢,٩٢٦,٨٧٧	١٥,٧٨٠,١٥٢
النقدية وما في حكمها في ١ يناير		١٢١,٤١٥,٥٩٩	١٠٥,٦٣٥,٤٤٧
النقدية وما في حكمها في ٣١ ديسمبر	١٣	١٥٤,٣٤٢,٤٧٦	١٢١,٤١٥,٥٩٩

تشكل الإيضاحات من ١ – ٣١ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

١ النشاط والشكل القانوني

تم تأسيس شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة") في ٢٥ ديسمبر ١٩٧٩ كشركة مساهمة عامة بموجب أحكام المرسوم الأميري صادر عن معالي حاكم دبي، وهي مسجلة لدى وزارة الاقتصاد في الإمارات العربية المتحدة بموجب رقم التسجيل (١٦). عنوان الشركة هو ص.ب: ١٤٦١٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة. الشركة هي شركة تابعة للشركة الخليجية للاستثمارات العامة (ش.م.ع) ("الشركة الأم") وهي شركة عامة مؤسسة في الإمارات العربية المتحدة.

إن النشاط الأساسي للشركة هو إكتتاب كافة أنواع التأمين. تمارس الشركة أعمالها من مكتبها الرئيسي في دبي وفروعها في دبي والشارقة وأبوظبي والعين ورأس الخيمة وعجمان في الإمارات العربية المتحدة.

٢ أساس الإعداد

٢,١ بيان التوافق

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومتطلبات أحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ الخاص بالشركات التجارية، والقانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين الخاصة بشركات ووكلاء التأمين. تم إعداد هذه القوائم المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة.

٢,٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء البنود التالية التي تم قياسها بإستخدام القيمة العادلة:

أ- الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر.
ب- الإستثمارات العقارية.

إن الأساليب لقياس القيم العدلة موضّحة في إيضاح رقم ٣,٦.

٢,٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية السارية في ١ يناير ٢٠٢٠

تم إصدار المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية على المعايير الحالية من قبل مجلس المعايير المحاسبة الدولية:

رقم المعيار	عنوان المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعريف المادة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية	١ يناير ٢٠٢٠
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣	تعريف المادة - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣	١ يناير ٢٠٢٠
معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعريف المادة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء	١ يناير ٢٠٢٠
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧	إصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧)	١ يناير ٢٠٢٠
معايير مختلفة	تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في معايير التقارير المالية الدولية	١ يناير ٢٠٢٠

تم تطبيق هذه المعايير من قبل الشركة ولم يكن لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢,٤ معايير صادرة لكنها غير سارية بعد

أثر المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي صدرت ولكن لم يتم تطبيقها حتى تاريخ صدور القوائم المالية للشركة تم الإفصاح عنها أدناه. تنوي الشركة تطبيق تلك المعايير - إذا أمكن - عند سريانها.

معيار التقارير المالية الدولية – عقود التأمين (سارية خلال الفترة المحاسبية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ويُسمح تطبيقها بشكل مبكر، بشرط تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ورقم ١٥)

يجمع المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين بين ميزات كل من الأداة المالية وعقد الخدمة. بالإضافة إلى ذلك، العديد من عقود التأمين توفّر تدفقات نقدية مع تقلبات كبيرة على مدى فترة طويلة. لتوفير معلومات مفيدة حول هذه الميزات، يعمل المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ بـ :

- جمع القياس الحالي للتدفقات النقدية المستقبلية مع الإعتراف بالأرباح خلال الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات بموجب العقد.
- عرض نتائج خدمة التأمين (بما في ذلك عرض إيرادات التأمين) بشكل منفصل عن إيرادات التمويل أو مصروفات التأمين.
- يتطلب من الوحدة موضوع المعيار أن يختار سياسة محاسبية تحدد ما إذا كانت ستعترف بإيرادات التمويل أو مصروفات التأمين في الأرباح والخسائر أم ستعترف ببعض الدخل والمصروفات في الإيرادات الشاملة الأخرى.

تعتمد المبادئ الأساسية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على أن تقوم الوحدة:

- تحدد كعقود تأمين تلك العقود التي بموجبها تقبل المنشأة مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حامل البوليصة) عن طريق الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي غير مؤكد محدد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل الوثيقة.
- التفريق بين مشتقات مدرجة محددة ومكونات الاستثمار المحددة وإلتزامات الأداء المميزة وبين عقود التأمين.
- تقسيم العقود إلى مجموعات تعترف بها الوحدة وتقيسها.
- الإعتراف بمجموعة من عقود التأمين وقياسها وفقاً إلى:

أ- قيمة حالية معدلة حسب المخاطر للتدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية للوفاء) تتضمن جميع المعلومات المتاحة حول التدفقات النقدية للوفاء بطريقة تتوافق مع معلومات السوق القابلة للملاحظة؛ زائد (إذا كانت هذه القيمة إلتزاما) أو ناقصاً (إذا كانت هذه القيمة أصلاً).

ب- مبلغ يمثل الربح غير المكتسب في مجموعة من العقود (هامش الخدمة التعاقدية).

- الإعتراف بالربح من مجموعة من عقود التأمين على مدار الفترة التي توفر فيها الوحدة تغطية تأمينية، وبما أنه يتم تحرير الوحدة من المخاطر. إذا كانت مجموعة من العقود أو أصبحت خاسرة، فإن المنشأة تعترف بالخسارة على الفور.
- يعرض بشكل منفصل إيرادات التأمين (التي تستبعد استلام أي عنصر الاستثمار)، ونفقات خدمات التأمين (التي تستبعد سداد أي مكونات الاستثمار) وإيرادات أو نفقات تمويل التأمين.
- الإفصاح عن المعلومات لتمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم تأثير العقود ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للوحدة.

يشتمل معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ على نهج اختياري مبسط للقياس أو نهج تخصيص الأقساط لعقود التأمين الأبسط. تعمل الشركة على تحليل الأثر المتوقع من هذا المعيار حالياً.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

٣,١ عقود التأمين

التصنيف

تصدر الشركة عقوداً تنقل مخاطر التأمين أو مخاطر التأمين والمخاطر المالية.

يتم تصنيف العقود التي تقبل الشركة بموجبها مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حامل الوثيقة) بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي غير مؤكد محدد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل الوثيقة يتم تصنيفه كعقود تأمين. مخاطر التأمين كبيرة إذا كان يمكن أن يتسبب حدث مؤمن في دفع الشركة لمزايا إضافية كبيرة نتيجة لحدث مؤمن.

قد تنقل عقود التأمين أيضاً بعض المخاطر المالية. المخاطر المالية هي مخاطر تغير مستقبلي محتمل في واحد أو أكثر من سعر الفائدة المحدد أو سعر الضمان أو سعر السلعة أو سعر الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو مؤشر الائتمان أو متغير آخر، بشرط في حالة متغير غير مالي أن المتغير ليس خاصاً بطرف في العقد.

يتم تصنيف العقود التي لا تكون فيها مخاطر التأمين كبيرة كعقود استثمار.

بمجرد تصنيف العقد كعقد تأمين، يبقى مصنفاً كعقد تأمين حتى يتم انهاء أو انتهاء جميع الحقوق والإلتزامات.

الإعتراف والقياس

أقساط التأمين

يعكس مجمل الأقساط المكتتبة الأعمال التي بدأت خلال السنة ولا تتضمن أية رسوم أو مبالغ أخرى تم تحصيلها مع الأقساط أو تم احتسابها على أساس الأقساط. يتم الإعتراف بهذه الأقساط عند إتمام أعمال التأمين وإصدار وثائق التأمين.

يتم الإعتراف بالجزء المكتسب من الأقساط كإيرادات. ويتم الإعتراف بها كأقساط مكتسبة اعتباراً من تاريخ تضمين المخاطر على مدى فترة التعويض، ويتم احتساب أقساط التأمين غير المكتسبة بإستخدام الأساس المبين أدناه:

إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

تشتمل الأقساط غير المكتسبة التي تم أخذها بالاعتبار في إلتزامات عقد التأمين على نسبة مقدرة من إجمالي أقساط التأمين المرتبطة بفترات تأمين لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي. يتم احتساب إحتياطي الأقساط غير المكتسبة بإستخدام طريقة ٣٦٥/١ باستثناء الشحن البحري والأعمال الهندسية.

وفقاً للوائح المالية، وفيما يتعلق بإحتياطي الأقساط غير المكتسبة للأعمال الهندسية، فمن المفترض أن تزداد المخاطر بشكل ثابت خلال فترة المشروع بحيث تصل المخاطر التي يتم التعرض لها إلى ١٠٠٪ بنهاية العقد. من المفترض أن يزداد المعدل الذي تتحقق بموجبه الأقساط بنفس معدل زيادة المخاطر التي يتم التعرض لها على مدى فترة سريان وثيقة التأمين. يتم إحتساب إحتياطي الأقساط غير المكتسبة للأغمال الطبية والمجموعات على أساس التناسب الزمني.

المطالبات

تتألف المطالبات المتكبدة من التسويات وتكاليف التعامل الداخلية والخارجية المدفوعة والتغيرات في مخصصات المطالبات قيد التسوية الناتجة عن الأحداث التي تقع خلال الفترة المالية. وحسبما يكون مناسباً، يتم خصم التعويضات والاستردادات المتعلقة بها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,١ عقود التأمين (تابع)

المطالبات (تابع)

تشتمل المطالبات قيد التسوية على المخصصات التي يتم رصدها وفقاً لتقديرات الشركة للتكلفة النهائية لتسوية كافة المطالبات المتكبدة غير المدفوعة كما في تاريخ التقرير سواء تم الإبلاغ عنها أم لم يتم بالإضافة إلى المطالبات الداخلية والخارجية التي تتناول المصروفات المخفضة بالتعويضات المتوقعة والاستردادات الأخرى. يتم تقييم المطالبات قيد التسوية من خلال مراجعة المطالبات المُبلغ عنها بصورة فردية. لا يتم تخفيض مخصصات المطالبات قيد التسوية. يتم إظهار التسويات لمخصصات المطالبات المرصودة في فترات سابقة ضمن القوائم المالية للفترة التي تمت فيها التسويات. تتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات الموضوعة بصورة منتظمة. يتم أيضاً رصد مخصص للمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي بإستخدام مجموعة من الأساليب القياسية لتوقع المطالبات الاكتوارية، وذلك استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامش انحراف عكسي وفقاً لمقتضيات القانون الجديد. إن الأسس التي تم الاستناد إليها عند تقدير المطالبات قيد التسوية والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها مبينة بصورة تفصيلية في الإيضاح ٤.

اختبار كفاية الإلتزامات

يتم رصد مخصص للعجز في أقساط التأمين الناتج عن عقود التأمين العام عندما تزيد القيمة المتوقعة للمطالبات والمصروفات المنسوبة للفترات غير المنتهية لوثائق التأمين السارية في تاريخ التقرير عن مخصص الأقساط غير المكتسبة وإلتزامات المطالبات المسجلة بالفعل المتعلقة بهذه الوثائق. يتم احتساب مخصص العجز في أقساط التأمين استناداً على فئات الأنشطة التي تتم إداراتها معاً مع الوضع بالاعتبار عائد الاستثمار المستقبلي على الاستثمارات المحتفظ بها لاسترداد الأقساط غير المكتسبة ومخصصات المطالبات.

إعادة التأمين

تقوم الشركة بالتنازل عن إعادة التأمين في سياق أعمالها الاعتيادية بغرض الحد من صافي خسائرها المحتملة من خلال تنويع المخاطر التي تتعرض لها. يتم عرض الأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود التأمين ذات الصلة حيث أن ترتيبات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من إلتزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين.

يتم احتساب المبالغ المستحقة إلى ومن شركات إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع وثائق التأمين ذات الصلة ووفقاً لعقود إعادة التأمين ذات الصلة. يتم تأجيل أقساط إعادة التأمين ويتم بيانها كمصروفات بإستخدام نفس الأساس المستخدم لاحتساب إحتياطيات أقساط التأمين غير المكتسبة لوثائق التأمين ذات الصلة. هذا ويتم إدراج الجزء المؤجل من أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها ضمن أصول إعادة التأمين.

يتم تقييم أصول إعادة التأمين للتحقق مما إذا كانت قد تعرضت لإضمحلال في القيمة في تاريخ كل تقرير. تعتبر أصول إعادة التأمين أنها قد تعرضت لإضمحلال في القيمة في حال وجود دليل موضوعي، نتيجة لحدث وقع بعد الإعتراف المبدئي بها، على أن الشركة قد لا تتمكن من استرداد كافة المبالغ المستحقة لها ويكون لهذا الحدث تأثير يمكن قياسه بصورة موثوقة على المبالغ التي سوف تستلمها الشركة من شركات إعادة التأمين. يتم الإعتراف بخسائر إضمحلال قيمة أصول إعادة التأمين ضمن قائمة الدخل في الفترة التي تم تكبُدها فيها. يتم الإعتراف بعمولات الأرباح المتعلقة بعقود إعادة التأمين على أساس الاستحقاق.

تكلفة الاستحواذ المؤجلة

فيما يتعلق بعقود التأمينات العامة، تمثل أصول تكلفة الاستحواذ المؤجلة النسبة من تكاليف الاستحواذ التي تساوي النسبة من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة غير المكتسبة في تاريخ التقرير. يتم الإعتراف بإيرادات العمولات المتعلقة بأنشطة التأمين على أساس الاستحقاق الزمني على مدى الفترة الفعلية للوثيقة بإستخدام نفس الأساس الموضح في مخاطر الأقساط ما زالت قائمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,١ عقود التأمين (تابع)

مدينو التأمين والدائنة

تتمثل المبالغ المستحقة من وإلى حاملي وثائق التأمين ووكلاء التأمين وشركات إعادة التأمين في أدوات مالية يتم إدراجها في مدينو التأمين والدائنة وليس في مخصصات عقود التأمين أو أصول إعادة التأمين.

مخصص عقود التأمين وأصول إعادة التأمين

يتم تحديد إلتزامات عقد التأمين تجاه المطالبات قيد التسوية لكافة الإلتزامات المُعلن عنها للشركة ولم يتم دفعها في تاريخ قائمة المركز المالي، بالإضافة إلى المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها. تتألف الأقساط غير المكتسبة التي تم أخذها بالاعتبار في إلتزامات عقد التأمين من نسبة مقدرة من إجمالي أقساط التأمين المرتبطة بفترات تأمين لاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي.

فيما يتعلق بحصة شركات إعادة التأمين تجاه المطالبات قيد التسوية أعلاه، والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها والأقساط غير المكتسبة، يتم تصنيفها كأصول عقد إعادة التأمين في القوائم المالية.

٣,٢ الإيرادات (بخلاف إيرادات التأمين)

تتألف الإيرادات (بخلاف إيرادات التأمين) مما يلي:

إيرادات الرسوم والعمولات

تقوم الشركة بالإعتراف بالرسوم والعمولات المستلمة أو المستحقة التي لا تتطلب من الشركة أداء خدمات أخرى كإيرادات في التاريخ الفعلي لبدء وثائق التأمين ذات الصلة أو في تواريخ تجديدها.

الدخل من الاستثمار

يتألف الدخل من الاستثمار من الإيرادات من الأصول المالية وإيرادات إيجارات الاستثمارات العقارية وأرباح/ خسائر القيمة العادلة المحققة وغير المحققة للاستثمارات العقارية والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تشتمل الإيرادات من الأصول المالية على إيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح وصافي الأرباح/ الخسائر من الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والأرباح أو الخسائر المحققة من الأصول المالية الأخرى.

يتم الإعتراف بإيرادات الفوائد على أساس التناسب الزمني بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم الإعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام هذه التوزيعات، ويتم ذلك عادةً في التاريخ الذي يسبق توزيع الأرباح بالنسبة لسندات الملكية. تم بيان أساس الإعتراف بصافي الأرباح/ الخسائر من الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأرباح المحققة من الأصول المالية الأخرى في إيضاح ٣,٥.

يتم إدراج أرباح أو خسائر القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن قائمة الدخل في الفترة التي يتم فيها تحديد هذه الأرباح أو الخسائر.

٣,٣ العقارات والمعدات

الإعتراف والقياس

يتم قياس بنود العقارات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر إضمحلال القيمة.

تشتمل التكلفة على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة للاستحواذ على الأصول. تشتمل تكلفة الأصول المشيدة ذاتياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف أخرى منسوبة مباشرة إلى إعداد الأصول للحالة التشغيلية المناسبة للإستخدام المزمع لها، بالإضافة إلى تكاليف تفكيك وإزالة بنود الأصول المعنية وإعادة الموقع الذي تقع عليه تلك الأصول إلى وضعه الأصلي.

عندما يكون لأجزاء أحد بنود العقارات أو المعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (عناصر رئيسية) من العقارات والمعدات.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٣ العقارات والمعدات (تابع)

الإعتراف والقياس (تابع)

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أحد بنود العقارات والمعدات من خلال مقارنة المتحصلات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية لهذا البند من العقارات والمعدات. يتم الإعتراف بصافي المبلغ في الإيرادات الأخرى/ المصروفات الأخرى ضمن الأرباح أو الخسائر. عندما يتم بيع أصول مُعاد تقييمها، يتم تحويل المبالغ ذات الصلة المدرجة ضمن إحتياطي إعادة التقييم إلى الأرباح المرحّلة.

التكاليف اللاحقة

يتم الإعتراف بتكلفة استبدال جزء من أحد بنود العقارات أو المعدات ضمن القيمة الدفترية لهذا البند إذا كان من المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك الجزء إلى الشركة وأمكن قياس تكلفته بصورة موثوقة. يتم الإعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للعقارات والمعدات ضمن قائمة الدخل عند تكبدها.

الإهلاك

يرتكز الإهلاك على تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية. يتم تقييم العناصر الهامة لكل أصل على حدة وإذا كان لأحد العناصر عمر إنتاجي مختلف عن باقي عناصر الأصل المعني، يتم احتساب الإهلاك لهذا العنصر بصورة منفصلة.

يتم الإعتراف بالاستهلاك ضمن قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل عنصر من بنود العقارات والمعدات.

تتم إعادة تقييم طرق الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ التقرير، ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسباً. لا يتم احتساب إهلاك للأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة لمختلف فئات العقارات والمعدات:

التجهيزات المكتبية	٨ سنوات
الأثاث والمعدات	٨ سنوات
السيارات	٨ سنوات

٣,٤ الإستثمارات العقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية في العقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما للحصول على إيرادات إيجارية أو لزيادة قيمة رأس المال أو لكلا الغرضين، ولكن ليس لغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية، أو إستخدامها في إنتاج بضائع أو تقديم خدمات، أو لأغراض إدارية. يتم قياس الإستثمارات العقارية بالتكلفة عند الإعتراف المبدئي، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع الإعتراف بأي تعديلات تطرأ عليها ضمن قائمة الدخل.

تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة على أساس التقييم الذي يتم إجراؤه من قبل شركة تقييم مستقلة معتمدة ولديها مؤهلات مهنية مناسبة وخبرات بمعاملات تمت مؤخراً في نفس موقع وفئة الإستثمارات العقارية الخاضعة للتقييم.

تشتمل التكلفة على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة للاستحواذ على الإستثمار العقاري. تشتمل تكلفة الإستثمار العقاري المشيد ذاتياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى منسوبة مباشرة إلى إيصال الإستثمار العقاري إلى الحالة التشغيلية المناسبة للإستخدام المزمع له بالإضافة إلى تكاليف الاقتراض المرسملة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٥ الأصول المالية

الإعتراف والقياس

تقوم الشركة بالإعتراف مبدئياً بمدينو التأمين والدائنة في التاريخ الذي تنشأ فيه. في حين يتم الإعتراف مبدئياً بكافة الأصول والإلتزامات المالية الأخرى (بما في ذلك الأصول والإلتزامات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) في تاريخ المتاجرة الذي تُصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المعنية.

يتم مبدئياً قياس الأصول المالية أو الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة للبند غير المبين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازته أو إصداره. يتم لاحقاً قياس كافة الأصول المالية المعترف بها في مجملها إما بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة.

الأصول المالية

التصنيف

لأغراض تصنيف الأصول المالية، تعتبر الأداة "أداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وتفي بتعريف "حقوق الملكية" للمصدّر (بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢ الأدوات المالية: العرض) باستثناء بعض أدوات التداول غير المشتقة التي تم عرضها كحقوق ملكية من قبل المصدّر. جميع الأصول المالية غير المشتقة الأخرى هي "أدوات الدين".

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة هي الأصول المالية التي:

يكون الأصل المالي مؤهلاً للقياس بالتكلفة المستهلكة فقط في حالة تحقق كلا الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأدوات في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي قيد السداد.

في حالة عدم تحقق هذين الشرطين، يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة. تقوم الشركة بتقييم نموذج العمل على مستوى المحفظة حيث أن ذلك يمثل أفضل طريقة يمكن من خلالها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. لتقييم ما إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ الشركة باعتبارها ما يلي:

- سياسات وأهداف الإدارة فيما يتعلق بالمحفظة وتأثير تطبيق هذه السياسات.
- كيفية تقييم الإدارة لأداء المحفظة.
- مدى تركيز استراتيجية الإدارة على الحصول على إيرادات الفائدة التعاقدية.
- مدى تعاقب مبيعات الأصل المتوقعة.
- سبب بيع أي أصل.
- ما إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصول المباعة لفترة ممتدة بناءً على استحقاقها التعاقدي أم يتم بيعها بعد فترة قصيرة من الاستحواذ عليها أو لفترة ممتدة قبل تاريخ استحقاقها.

الأصول المالية المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الأصول المالية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة لا يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

قامت الشركة بتصنيف بعض الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لأن هذا التصنيف ينهي أو يحد بصورة ملحوظة من الاختلاف المحاسبي الذي قد ينشأ فيما لو تم تصنيفها غير ذلك.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٥ الأصول المالية (تابع)

الأصول المالية المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تابع)

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح المتعلقة بالاستثمارات في أدوات الملكية ضمن قائمة الدخل عندما يثبت حق الشركة في استلام توزيعات الأرباح، ما لم تمثل هذه التوزيعات بصورة واضحة استرداد لجزء من تكلفة الاستثمار.

لا تتم إعادة تصنيف الأصول المالية لاحقاً للإعتراف المبدئي بها، ما لم تقم الشركة بتغيير نموذج أعمالها الخاص بإدارة الأصول المالية.

القروض والأرصدة المدينة

يتم مبدئياً الإعتراف بهذه الأصول بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف منسوبة بصورة مباشرة للمعاملة. لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتم قياس هذه الأصول بالتكلفة المستهلكة بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تتألف القروض والأرصدة المدينة بصورة رئيسية من مدينو التأمين والمستحق من أطراف ذات علاقة والودائع والأرصدة المدينة الأخرى.

النقدية وما في حكمها

لغرض قائمة التدفقات النقدية، تتألف النقدية وما في حكمها من النقدية في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع الثابتة ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ، والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية من التغيرات في قيمها العادلة، وتستخدم من قبل الشركة لإدارة الإلتزامات قصيرة الأجل.

يتم تسجيل النقدية وما في حكمها بالتكلفة المستهلكة في قائمة المركز المالي.

سندات حقوق الملكية

يتم تصنيف الأسهم العادية للشركة كحقوق ملكية. يتم الإعتراف بالتكاليف الإضافية المنسوبة مباشرةً لإصدار الأسهم العادية كاقتطاع من حقوق الملكية.

الإلتزامات المالية غير المشتقة

يتم الاعتراف بكافة الإلتزامات المالية (بما في ذلك الإلتزامات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) مبدئياً في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

إستبعاد الأصول والإلتزامات المالية

تقوم الشركة بإستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي حقوقها التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تقوم بالتنازل عن الأصل المالي من خلال معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية، أو لم تقم الشركة بموجبها بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية ولا تحتفظ بسيطرتها على الأصل المحول.

يتم الإعتراف بأي حصص في الأصول المالية المحولة المؤهلة للإستبعاد والتي تقوم الشركة بتسجيلها أو الاحتفاظ بها كأصول أو إلتزامات منفصلة في قائمة المركز المالي. عند إستبعاد الأصل المالي، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المحول) والثمن المقبوض (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي إلتزام جديد محتمل) ضمن قائمة الدخل.

تقوم الشركة بإبرام معاملات يتم بموجبها تحويل الأصول المعترف بها في قائمة المركز المالي ولكنها تحتفظ إما بكافة مخاطر وامتيازات الأصول المالية أو بجزء منها. في حالة الاحتفاظ بصورة فعلية بكافة المخاطر والامتيازات، لا يتم إستبعاد الأصول المحولة.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تقوم الشركة من خلالها بالاحتفاظ أو تحويل كافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل المالي بصورة فعلية، وتحتفظ بالسيطرة عليه، تواصل الشركة إعترافها بهذا الأصل إلى مدى ارتباطها بهذا الأصل ويتحدد ذلك من خلال مدى تعرضها لتغيرات في قيمة الأصل المحول.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٥ الأصول المالية (تابع)

إستبعاد الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

تحتفظ الشركة في بعض المعاملات بالإلتزام بتقديم خدمات للأصل المالي المحول مقابل رسوم. يتم إستبعاد الأصل المحول عندما تنطبق عليه معايير إستبعاد. يتم الإعتراف بأي أصول أو إلتزامات متعلقة بعقد الخدمة ويتوقف ذلك على ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر مما يكفي (أصل) أو أقل مما يكفي (إلتزام) لأداء الخدمات.

تقوم الشركة بإستبعاد الإلتزامات المالية عندما تتم تسوية إلتزاماتها التعاقدية أو يتم إلغاؤها أو انتهاؤها.

إضمحلال الأصول المالية

تستخدم متطلبات إضمحلال القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ المعلومات التطلعية وفقاً لنموذج خسائة الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالتكلفة المستهلكة من مدينو التأمين والودائع والأرصدة المدينة الأخرى والمستحق من أطراف ذات علاقة والنقدية وما في حكمها.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تأخذ الشركة في الاعتبار نطاقًا أوسع من المعلومات عند تقييم مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤات المعقولة والمدعومة التي تؤثر على إمكانية التحصيل المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة. عند تطبيق هذا النهج التطلعي، يتم التمييز بين:

- الأدوات المالية التي لم تتدهور بشكل ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الإعتراف المبدئي وأنها ذات مخاطر إئتمان ضئيلة ("المرحلة الأولى").

- الأدوات المالية التي تدهورت بشكل جوهري في مخاطر الائتمان منذ الإعتراف المبدئي وأنها ذات مخاطر إئتمان كبيرة ("المرحلة الثانية").

تغطي "المرحلة ٣" الأصول المالية التي لديها دليل موضوعي على إضمحلال في القيمة في تاريخ التقرير. تعتبر الشركة أن سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيفها لمخاطر الائتمان معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ"درجة الإستثمار".

يتم الإعتراف بـ "خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا" للفئة الأولى (أي المرحلة ١) بينما يتم الإعتراف بـ "خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة" للفئة الثانية (أي المرحلة ٢). يتم تحديد قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال التقدير المرجح لخسائر الائتمان على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

إضمحلال قيمة الأصول المالية غير المشتقة المسجلة بالتكلفة المستهلكة

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المستهلكة. يتعرض الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية لإضمحلال في القيمة عندما يشير الدليل الموضوعي إلى حدث خسارة وقع بعد الإعتراف المبدئي بالأصل وكان لهذا الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل يمكن تقديره بصورة موثوقة. تأخذ الشركة بالاعتبار الأدلة على إضمحلال القيمة سواء على المستوى الفردي أو الجماعي.

قد تتضمن الأدلة الموضوعية على إضمحلال قيمة الأصول المالية الأزمة المالية الحادة التي قد يواجهها المقترض أو المصدر، أو التعثر أو العجز عن السداد من قبل المقترض، أو إعادة هيكلة المبلغ المستحق للشركة وفقاً لشروط لم تكن الشركة لتقبلها في الظروف العادية أو المؤشرات على تعرض أحد المقرضين أو المصدرين للإفلاس أو عدم وجود سوق نشطة لأحد السندات أو أي بيانات ملحوظة أخرى تتعلق بمجموعة أصول مثل التغيرات السلبية في القدرة على السداد من قبل المقترضين أو المصدرين أو الظروف الاقتصادية التي تصاحبها حالات التعثر في الشركة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٥ الأصول المالية (تابع)

إضمحلال قيمة القروض والأرصدة المدينة

تضع الشركة في اعتبارها الأدلة على إضمحلال قيمة القروض والأرصدة المدينة على المستوى الفردي والمستوى الجماعي. يتم تقييم كافة الأرصدة المدينة الهامة في حالتها الفردية للتحقق مما إذا كان هناك إضمحلال محدد في القيمة. إن كافة القروض والأرصدة المدينة الهامة في حالتها الفردية التي يُلاحظ أنها لم تتعرض لإضمحلال القيمة بشكل محدد، يعاد تقييمها بعد ذلك بصورة جماعية للتحقق مما إذا كان قد وقع أي إضمحلال في القيمة دون أن يتم التعرف عليه. فيما يتعلق بالقروض والأرصدة المدينة التي لا تكون هامة في حالتها الفردية، فيتم تقييمها بصورة جماعية للتحقق مما إذا كانت قد تعرضت لإضمحلال في القيمة من خلال تجميع القروض والأرصدة المدينة التي لها سمات مخاطر مماثلة.

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم كل أصل على حدة للتحقق مما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض هذا الأصل لإضمحلال في القيمة. يتم قياس خسائر إضمحلال قيمة الأصول المسجلة بالتكلفة المستهلكة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي لهذا الأصل.

عندما لا يمكن تحصيل القرض، يتم شطبه مقابل مخصص إضمحلال قيمة المرصود لهذا القرض. يتم شطب تلك القروض بعد استكمال كافة الإجراءات اللازمة للتحصيل وتحديد مبلغ الخسارة. إن الاسترداد اللاحق للمبالغ التي تم شطبها سابقاً و/ أو أي حدث يترتب عليه تقليص خسائر إضمحلال القيمة يتم تخفيض قيمة مخصص إضمحلال قيمة القروض في قائمة الدخل.

يتم الإعتراف بخسائر إضمحلال القيمة ضمن قائمة الدخل، ويتم بيانها ضمن حساب مخصص مقابل القروض والسلفيات. يستمر الإعتراف بالفائدة على الأصول الخاضعة لإضمحلال في القيمة من خلال عكس الخصم. إذا أدى حدث لاحق إلى تقليص خسائر إضمحلال القيمة، يتم عكس التقليص في خسائر إضمحلال القيمة من خلال قائمة الدخل.

إضمحلال قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير بمراجعة القيم الدفترية لأصولها غير المالية (بخلاف الاستثمارات العقارية) للتحقق مما إذا كان هناك أي مؤشر على تعرضها لإضمحلال في القيمة. في حالة وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد.

لغرض اختبار إضمحلال القيمة، يتم تجميع الأصول في أصغر مجموعة أصول تنتج تدفقات نقدية داخلة من الإستخدام المستمر وتكون مستقلة إلى أبعد الحدود عن التدفقات النقدية الداخلة للأصول الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد الأخرى.

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد لأصل ما أو الوحدة المنتجة للنقد في قيمته من الإستخدام أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. ترتكز القيمة من الإستخدام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة إلى قيمتها الحالية بإستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس التقييمات السوقية الحالية لقيمة المال في ذلك الوقت والمخاطر المتعلقة بذلك الأصل أو الوحدة المنتجة للنقد.

يتم الإعتراف بخسائر إضمحلال القيمة عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو وحدته المنتجة للنقد عن قيمته القابلة للاسترداد.

يتم الإعتراف بخسائر إضمحلال القيمة ضمن قائمة الدخل. يتم تخصيص خسائر إضمحلال القيمة المعترف أولا لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة تجارية مخصصة للوحدات المنتجة للنقد ثم لتخفيض القيم الدفترية للأصول الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد على أساس تناسبي.

يتم عكس خسائر إضمحلال القيمة فقط إلى الحد الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية للأصول عن القيمة الدفترية التي كان ليتم تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإهلاك، في حال لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر إضمحلال القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٦ قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام بإستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الإلتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون في صالحهم الاقتصادي. يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على توليد منافع اقتصادية بإستخدام الأصل في أعلى وأفضل إستخدام له أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل في أعلى وأفضل إستخدام له. تستخدم الشركة تقنيات التقييم المناسبة في الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وزيادة إستخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل إستخدام المدخلات غير الملحوظة.

يتم تصنيف جميع الأصول والإلتزامات التي يتم قياس قيمها العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضّح على النحو التالي وبناءً على أدنى مستوى من المدخلات مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١: قياسات القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المماثلة.
- المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات غير تلك المدرجة والمتضمنة في المستوى ١ والتي يتم رصدها للأصول أو الإلتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة المشتقة من تقنيات التقييم والتي تشمل المدخلات للأصول أو الإلتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

بالنسبة للأصول والإلتزامات المعترف بها في القوائم المالية على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات مهم لقياس القيمة العادلة باعتباره بالكامل) في نهاية كل فترة إعداد تقرير.

٣,٧ المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. كما يتم تحويل الأصول والإلتزامات المالية بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل الأصول والإلتزامات غير المالية بالعملات الأجنبية، التي يتم بيانها بالتكلفة التاريخية، إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم الإعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل ضمن قائمة الدخل. يتم تحويل أصول وإلتزامات الشركة التابعة الأجنبية وحقوق ملكية الشركات الشقيقة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير.

يتم تحويل نتائج الشركات الشقيقة وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للسنة. يتم بيان فروق الصرف الناتجة عن إعادة التحويل بصورة مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

٣,٨ عقود الإيجار

ليس لدى الشركة أية عقود إيجار تمويلي. يتم تصنيف عقود إيجار الأصول التي يحتفظ المؤجر بموجبها بصورة فعلية بكافة مخاطر وامتيازات الملكية على أنها عقود إيجار تشغيلية. يتم الإعتراف بالمبالغ المدفوعة بموجب عقود الإيجار التشغيلي لعقود الإيجار قصيرة الأجل كمصروف ضمن قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٣,٩ المخصصات

يتم الإعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى الشركة، نتيجة لحدث سابق، إلتزام حالي سواء كان قانوني أو ضمني يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون من المرجح أن يلزم إجراء تدفقات خارجة للمنافع الاقتصادية لتسوية الإلتزام. يتم تحديد المخصصات من خلال تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بإستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية لقيمة المال في ذلك الوقت والمخاطر المتعلقة بهذا الإلتزام. يتم الإعتراف بعكس الخصم كتكلفة التمويل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,١٠ تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

خطة التعويضات المحددة

تقدم الشركة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين على أساس تقدير قيمة التعويضات المستقبلية التي يستحقها الموظفين مقابل خدمتهم حتى التقاعد. يتم إجراء هذا الاحتساب وفقاً لطريقة الوحدة الإضافية المقدرة.

خطة المساهمات المحددة

تساهم الشركة في برنامج المعاشات لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون المعاشات والضمان الاجتماعي في إطار خطة المساهمات المحددة، ويتم تحميل مساهمة الشركة ضمن قائمة الدخل في الفترة ذات الصلة. وفقاً لهذا البرنامج، لدى الشركة إلتزام قانوني وضمني بسداد المساهمة المالية عند استحقاقها، ولا توجد إلتزامات بسداد التعويضات المستقبلية.

٣,١١ ربحية السهم

تقوم الشركة بعرض بيانات ربحية الأسهم الأساسية والمخففة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى مساهمي الشركة العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. بينما يتم تحديد ربحية السهم المخفضة بتعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان تأثير تخفيض كافة الأسهم العادية المحتملة.

٣,١٢ التقارير حول القطاعات

يتمثل القطاع التشغيلي في أحد مكونات الشركة التي تزاول أنشطة تجارية، ويمكن من خلاله أن تحقق الشركة إيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع المكونات الأخرى للشركة. تتم مراجعة كافة النتائج التشغيلية للقطاعات بصورة منتظمة من قبل الرئيس التنفيذي للشركة لاتخاذ القرارات الخاصة بالموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه، وتتوفر معلومات مالية محددة بشأنه.

تشتمل نتائج القطاع التي يتم تقديم تقارير بشأنها إلى الرئيس التنفيذي على البنود المنسوبة بصورة مباشرة إلى القطاع وتلك البنود التي يمكن تخصيصها على أساس معقول. تتألف البنود غير المخصصة بصورة رئيسية من أصول الشركة (في المقام الأول مقر الشركة) ومصروفات المركز الرئيسي، وأصول وإلتزامات ضريبة الدخل.

٣,١٣ الإستثمار في الشركات الشقيقة

يتم إحتساب الاستثمارات في الشركات الشقيقة بإستخدام طريقة حقوق الملكية. يتم زيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الشقيقة لإثبات حصة الشركة في الربح أو الخسارة والإيرادات الشاملة الأخرى للشركة الشقيقة، وتعديلها عند الضرورة لضمان الاتساق مع السياسات المحاسبية للشركة.

٣,١٤ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والإلتزامات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي، وذلك فقط عندما يكون للشركة حق قانوني في مقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها الرغبة إما في تسويتها على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الأصول وتسوية الإلتزامات بصورة متزامنة.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي المبلغ عندما تجيز المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذلك، أو كأرباح وخسائر ناتجة عن مجموعة معاملات مماثلة كما هو الحال في النشاط التجاري للشركة.

٤ إستخدام التقديرات والأحكام

إن مجالات أعمال الشركة التي تنطوي على مصادر رئيسية لعدم اليقين في التقديرات تشتمل على قياس مخصصات عقود التأمين وتحديد قيم الاستثمارات العقارية.

قياس إلتزامات عقود التأمين

يتضمن الإيضاح ٣(أ) المزيد من التفاصيل حول السياسة المحاسبية لاحتساب عقود التأمين لدى الشركة. الافتراضات الرئيسية الموضوعة لإلتزامات عقود التأمين هي كما يلي:

إن الهدف من الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات الخاصة باحتساب إحتياطي المطالبات قيد التسوية هو التوصل إلى تقديرات موضوعية للمبالغ المحتملة أو المتوقع دفعها. إن مصادر البيانات المستخدمة كمدخلات للافتراضات تعتبر مصادر داخلية بالإضافة إلى دراسات تفصيلية يتم إجراؤها سنوياً. تتم مراجعة الافتراضات لضمان توافقها مع ممارسات السوق الملحوظة أو أي معلومات أخرى يتم نشرها.

إن طبيعة الأعمال تجعل من الصعب توقع المبالغ المحتمل دفعها نتيجة لمطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها بشكل مؤكد. يتم تقييم كل مطالبة تم الإبلاغ عنها بطريقة مستقلة على أساس كل قضية على حدة مع الأخذ بعين الاعتبار ظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من خبراء تسوية مطالبات التأمين والأدلة التاريخية لحجم المطالبات المماثلة. تتم بصورة منتظمة مراجعة تقديرات القضايا ويتم تحديثها عند ورود أي معلومات جديدة.

ترتكز المخصصات على المعلومات المتاحة في الوقت الحالي. إلا أن الإلتزامات النهائية قد تختلف نتيجة للتطورات اللاحقة أو في حال حدوث أية كوارث. إن تأثير العديد من البنود التي تؤثر على التكاليف النهائية للخسائر يصعب تقديرها.

تختلف درجة صعوبة تقدير المخصص وفقاً لطبيعة الأعمال وذلك نظراً للاختلافات في عقود التأمين المعنية ومدى تعقيد المطالبة وحجم المطالبات والصعوبة الفردية للمطالبات وتحديد تاريخ حدوث المطالبة والإبلاغ عن التأخيرات.

إن الطريقة المتبعة من قبل الشركة تقدير مخصصات الحوادث التي وقعت ولم يتم الإبلاغ عنها تأخذ في الاعتبار البيانات التاريخية والتقديرات الماضية وتفاصيل برنامج إعادة التأمين وذلك بغرض تقييم المبالغ المتوقعة لاستردادات إعادة التأمين. يتم وضع تقديرات لإجمالي التكلفة المتوقعة للتعويضات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير بإستخدام مجموعة من الأساليب القياسية لتوقع المطالبات الاكتوارية استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامش انحراف عكسي.

تتمثل الافتراضات التي يكون لها التأثير الأكبر على قياس مخصصات عقود التأمين في معدلات الخسارة المتوقعة لأقرب السنوات التي وقعت فيها الحوادث.

تصنيف عقود التأمين

يتم تصنيف العقود كعقود تأمين عندما يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين الهامة من حامل عقد التأمين إلى الشركة.

هناك عدد من العقود التي تم بيعها والتي تقوم الشركة بموجبها بوضع أحكام حول مستوى مخاطر التأمين التي تم تحويلها. يتم تقييم مستوى مخاطر التأمين من خلال الأخذ بالاعتبار إمكانية وجود سيناريوهات ذات طبيعة تجارية تكون الشركة ملتزمة فيها بدفع تعويضات إضافية هامة. تتمثل هذه التعويضات في تلك التعويضات التي تتجاوز المبالغ مستحقة الدفع فيما لو لم يكن قد وقع الحدث المؤمن عليه. تتضمن هذه المبالغ الإضافية إلتزامات التعويضات وتكاليف التقييم ولا تتضمن فقدان القدرة على تحميل حامل العقد مصروفات الخدمات المستقبلية.

مخصص المطالبات قيد التسوية سواء تم الإبلاغ عنها أم لا

يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة عند تقدير المبالغ المستحقة إلى حاملي العقود والناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. ترتكز هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات هامة حول العديد من العوامل التي تنطوي على درجات مختلفة وهامة من الأحكام وعدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما قد يترتب عليه تغيرات مستقبلية في الإلتزامات المقدرة.

٤ إستخدام التقديرات والأحكام (تابع)

مخصص المطالبات قيد التسوية سواء تم الإبلاغ عنها أم لا (تابع)

بصورة محددة، يتعين وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم وضع تقديرات لإجمالي التكلفة المتوقعة للتعويضات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير، وذلك بإستخدام مجموعة من الأساليب القياسية لتوقع المطالبات الاكتوارية استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامش انحراف عكسي، وتم عرضها في الإيضاح ١١.

يتم تقدير المطالبات التي تتطلب أحكام قضائية أو قرارات تحكيم بصورة منفردة. يقوم خبير تسوية مطالبات التأمين عادةً بتقدير التعويضات المتعلقة بالعقارات. تقوم الإدارة بصورة منتظمة بمراجعة مخصصاتها المتعلقة بمطالبات التعويض المتكبدة ومطالبات التعويض المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها.

اختبار كفاية الإلتزام

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء اختبارات كفاية الإلتزامات من أجل ضمان كفاية إلتزامات عقود التأمين. تستخدم الشركة أفضل التقديرات الموضوعة للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية المقدرة وإدارة المطالبات والمصروفات الإدارية بالإضافة إلى إيرادات الاستثمار من الأصول التي تغطي مثل تلك الإلتزامات عند تقييم كفاية الإلتزامات. يتم تحميل أي عجز مباشرةً ضمن قامة الدخل.

تقييم الإستثمارات العقارية

تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل شركة تقييم خارجية مستقلة تتمتع بالمؤهلات المهنية المناسبة وخبرة في معاملات التقييم التي أبرمت مؤخراً في السوق بشأن عقارات مماثلة تقع في نفس موقع وفئة العقارات الخاضعة للتقييم. تقوم شركة التقييم المستقلة بتحديد القيمة العادلة لمحفظة الإستثمارات العقارية للشركة بصورة سنوية.

أسلوب التقييم والمدخلات الهامة غير الملحوظة

يوضح الجدول التالي أسلوب التقييم المستخدم في قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بالإضافة إلى المدخلات الهامة غير الملحوظة التي تم إستخدامها.

أخذت الشركة متوسط تقييمات قياس القيمة العادلة لعقاراتها الاستثمارية.

أسلوب التقييم	مدخلات هامة غير ملحوظة	العلاقة بين المعطيات الرئيسية غير الملحوظة وقياسات القيمة العادلة
١) منهج القيمة المتبقية ٢) منهج التقييم من خلال مقارنة المبيعات	- معدل الزيادة المتوقع لإيجارات السوق - معدل خصم يخضع للتعديل وفقاً للمخاطر - عقارات تملك حر - عقارات لا تخضع لتعهدات أو حقوق وإلتزامات لأطراف أخرى - صلاحية قانونية ونظامية - حالة العقار - قيمة المبيعات للعقارات الخاضعة للمقارنة	تزيد/ تنقص القيمة العادلة المقدرة في حال: - كان معدل الزيادة المتوقع لإيجارات السوق أعلى - كانت معدلات الخصم الخاضعة للتعديل وفقاً للمخاطر أقل/ أعلى - كان العقار لا يندرج ضمن فئة التملك الحر - كان العقار يخضع لأي تعهدات وحقوق وإلتزامات - كان العقار يخضع لأية إشعارات/ أحكام قانونية ذات تأثير سلبي - كان العقار يشوبه أية عيوب/ أضرار - كان العقار يخضع للتقلبات في قيمة المبيعات الخاصة بالعقارات المجاورة في المنطقة.

إذا لم يكن من الممكن قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية قيد التطوير بصورة موثوقة، ولكن تتوقع الشركة إمكانية قياس القيمة العادلة للعقارات المنجزة بصورة موثوقة، فيتم احتساب تلك الإستثمارات العقارية قيد التطوير بإستخدام نموذج التكلفة حتى التاريخ الذي من الممكن فيه قياس القيمة العادلة بصورة موثوقة أو تاريخ الانتهاء من أعمال تطوير العقارات، أيهما يحدث أولاً.

٤ إستخدام التقديرات والأحكام (تابع)

تقييم الإستثمارات العقارية (تابع)

إضمحلال الأدوات المالية

يتم تقييم ما اذا كان هناك ازدياد كبير في المخاطر الائتمانية الخاصة بالأصول المالية عما تم تحديده منذ التقرير الأولي وتقديم المعلومات المستقبلية بخصوص قياس مخاطر الخسائر الائتمان المتوقعة. وتعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تعثر عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يسدد المدين إلتزاماته الائتمانية للشركة بالكامل، دون لجوء الشركة إلى إستخدام الإجراءات القانونية اللازمة مثل التصرف بالضمانات (إن كانت الديون المعنية مضمونة بما يمكن التصرف به). أو
- يكون هناك تأخر بسداد أي مبلغ مستحق لأكثر من ٩٠ يوماً.

عند تحديد ما اذا كان هناك ازدياد كبير في المخاطر الائتمانية الخاصة بالأصول المالية عما تم تحديده منذ التقرير الأولي وأثناء تقديم التقديرات الخاصة بالخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار معلومات منطقية ويمكن التعامل معها ذات أهمية ويمكن الحصول عليها دون جهد أو تكاليف باهظة. وتتضمن هذه المعلومات بيانات كمية ونوعية وتحليلات مبنية على الخبرات التاريخية للشركة والتقييمات الائتمانية المطلعة بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

إضمحلال قيمة مدينو التأمين

يتم تقدير المبلغ القابل للتحصيل فيما يتعلق بمدينو التأمين عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ. إن تحديد ما إذا كانت مدينو التأمين قد تعرضت لإضمحلال القيمة يتطلب من الشركة تقييم الوضع الائتماني والسيولة لحاملي وثائق التأمين وشركات التأمين وشركات إعادة التأمين، ومعدلات الاسترداد السابقة، بما في ذلك الاستقصاءات المفصلة التي تمت خلال السنة والملاحظات الواردة من قسم الشؤون القانونية. يتم الإعتراف بالفروق بين المبالغ المقدر تحصيلها والقيمة الدفترية كمصروف ضمن الأرباح أو الخسائر. سوف يتم الإعتراف بأي فروق بين المبالغ الفعلية المحصلة في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة ضمن الأرباح أو الخسائر في وقت التحصيل.

إعادة التأمين

تتعرض الشركة لخلافات مع معيدي التأمين وإمكانية التخلف عن السداد. تراقب الشركة بشكل منتظم تطور النزاعات وقوة معيدي التأمين.

إضمحلال قيمة الإستثمار في شركات شقيقة

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية لاستثماراتها في الشركات الشقيقة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على إضمحلال القيمة. في حالة وجود أي مؤشر، تقوم الإدارة بتقدير المبلغ القابل للإسترداد للإستثمار. القيمة القابلة للإسترداد للإستثمار هي قيمته المستخدمة وقيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. تستند القيمة المستخدمة على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مخصومة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالإستثمار. يتم الإعتراف بخسارة إضمحلال القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للاستثمار تزيد عن قيمتها القابلة للإسترداد. يتم الإعتراف بخسائر إضمحلال القيمة في قائمة الدخل. يتم تخصيصها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة معترف بها، ثم إلى القيمة الدفترية المتبقية للاستثمار.

٥ عقارات ومعدات

	أراضي درهم إماراتي	مبنى مكاتب درهم إماراتي	معدات مكتبية درهم إماراتي	الأثاث والمعدات درهم إماراتي	مركبات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
التكلفة:						
في ١ يناير ٢٠١٩	-	-	٧,٧٤١,٣٦٨	١٠,١٥٣,٢١٤	٧٨٦,٩٨٠	١٨,٦٨١,٥٦٢
الإضافات	-	-	٥١,٠٠٠	٤٥٣,٣٩٠	٣٧٥,٠٠٠	٨٧٩,٣٩٠
محوّل من إستثمار عقاري (إيضاح ٩)	٧٦,٧٥٠,٨٠٦	-	-	-	-	٧٦,٧٥٠,٨٠٦
التعديل على التحويل إلى معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦	-	٨,٥٥٩,٨٩٧	-	-	-	٨,٥٥٩,٨٩٧
الإستبعادات	-	-	-	(١٠,٨٠٠)	(٤٢٦,٧٥٠)	(٤٣٧,٥٥٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧٦,٧٥٠,٨٠٦	٨,٥٥٩,٨٩٧	٧,٧٩٢,٣٦٨	١٠,٥٩٥,٨٠٤	٧٣٥,٢٣٠	١٠٤,٤٣٤,١٠٥
في ١ يناير ٢٠٢٠	٧٦,٧٥٠,٨٠٦	٨,٥٥٩,٨٩٧	٧,٧٩٢,٣٦٨	١٠,٥٩٥,٨٠٤	٧٣٥,٢٣٠	١٠٤,٤٣٤,١٠٥
الإضافات	-	-	١٠٠,٠٠٠	٥٨٣,٣٤٧	-	٦٨٣,٣٤٧
الإستبعادات	-	-	-	(٣٣٤,٢٠٩)	-	(٣٣٤,٢٠٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧٦,٧٥٠,٨٠٦	٨,٥٥٩,٨٩٧	٧,٨٩٢,٣٦٨	١٠,٨٤٤,٩٤٢	٧٣٥,٢٣٠	١٠٤,٧٨٣,٢٤٣
الإهلاك:						
في ١ يناير ٢٠١٩	-	-	٤,٧١٥,٢٥٦	٧,٧٢١,٧٥١	٣١٥,٤٤٩	١٢,٧٥٢,٤٥٦
المحمل خلال العام	-	١,٨٠٢,٠٨٤	٨٠٥,١٥١	٦٣٨,٩١٧	٧٦,٩٠٦	٣,٣٢٣,٠٥٨
الإستبعادات	-	-	-	(٣,١٩٨)	(١٥٠,٨٤٤)	(١٥٤,٠٤٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	١,٨٠٢,٠٨٤	٥,٥٢٠,٤٠٧	٨,٣٥٧,٤٧٠	٢٤١,٥١١	١٥,٩٢١,٤٧٢
في ١ يناير ٢٠٢٠	-	١,٨٠٢,٠٨٤	٥,٥٢٠,٤٠٧	٨,٣٥٧,٤٧٠	٢٤١,٥١١	١٥,٩٢١,٤٧٢
المحمل خلال العام	-	١,٨٠٢,٠٨٤	٨٠١,٦٦٨	٥٧٨,٤١٥	٧٠,١١٠	٣,٢٥٢,٢٧٧
الإستبعادات	-	-	-	(٢٨٨,٧٥٦)	-	(٢٨٨,٧٥٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٣,٦٠٤,١٦٨	٦,٣٢٢,٠٧٥	٨,٦٤٧,١٢٩	٣١١,٦٢١	١٨,٨٨٤,٩٩٣
القيم الدفترية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧٦,٧٥٠,٨٠٦	٤,٩٥٥,٧٢٩	١,٥٧٠,٢٩٣	٢,١٩٧,٨١٣	٤٢٣,٦٠٩	٨٥,٨٩٨,٢٥٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧٦,٧٥٠,٨٠٦	٦,٧٥٧,٨١٣	٢,٢٧١,٩٦١	٢,٢٣٨,٣٣٤	٤٩٣,٧١٩	٨٨,٥١٢,٦٣٣

حق الإستخدام – مبنى المكاتب

يبيّن الجدول أدناه طبيعة أنشطة التأجير للشركة حسب نوع الحق في إستخدام الأصول المعترف بها:

تفصيل حق الإستخدام	عدد تأجير حق إستخدام الإصول	الزمن المتبقي	عدد عقود الإيجار ذات خيار التمديد	عدد عقود الإيجار ذات خيار الشراء	عدد عقود الإيجار ذات مدفوعات متعددة	عدد عقود الإيجار ذات خيار الإنهاء
مبنى مكاتب	١	٢,٧٥ سنة	-	-	-	-

٦ استثمارات في شركات شقيقة

	٢٠٢٠ درهم إماراتي	٢٠١٩ درهم إماراتي
جرين اير تكنولوجي ش ذ م م، الإمارات العربية المتحدة	١٦,٧١٦	١٦,٧١٦
صقور الخليج للتجارة العامة ش ذ م م، الإمارات العربية المتحدة	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
شركة الصقر للتأمين التعاوني	١٣٥,٦٧٩,٦٣٧	١٥٣,٧٩٤,٦٤٣
	١٣٥,٨٤٦,٣٥٣	١٥٣,٩٦١,٣٥٩

٦,١ تحتفظ الشركة بملكية ٥٠٪ وتحتفظ الشركة الأم بملكية ٢٥٪ من أسهم شركة جرين اير تكنولوجي ش ذ م م على التوالي وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مؤسسة في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٦,٢ تحتفظ الشركة بملكية ٥٠٪ من أسهم صقور الخليج للتجارة العامة ش ذ م م، وهي شركة مسؤولية محدودة مؤسسة في دبي، الإمارات العربية المتحدة. ويكون النشاط الرئيسي للشركة هو التجارة العامة. وتمتلك الشركة الام ٥٠٪ المتبقية من الأسهم.

بالرغم من أن الشركة تحمل ٥٠٪ من أسهم ملكية هاتين الشركتين، إلا أن الشركتين المذكورتين يعتبرا تحت سيطرة الشركة الأم. ولا تعطي حقوق التصويت في هاتين الشركتين للشركة السيطرة على إدارة الشركتين.

٦,٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تحتفظ الشركة بملكية ٢٦٪ من أسهم شركة الصقر للتأمين التعاوني ("الصقر للتأمين التعاوني"). ومن هذه الأسهم التي تمثل ٢٦٪ من أسهم الصقر للتأمين التعاوني تحتفظ الشركة بما يعادل ٦٪ من الأسهم بالنيابة عن ملّاك اخرين. تسجل الشركة ملكية ٢٠٪ من الصقر للتأمين التعاوني على أنها استثمار في شركات شقيقة حيث أن للشركة تأثير جوهري على إدارة الصقر للتأمين التعاوني وفقاً لطريقة حقوق الملكية الموضّحة فيما يلي:

	٢٠٢٠ درهم إماراتي	٢٠١٩ درهم إماراتي
كما في ١ يناير	١٥٣,٧٩٤,٦٤٣	١٦٣,٧٢٥,٣٢٧
حصة الشركة من صافي الخسائر	(١٨,١١٥,٠٠٦)	(٩,٩٣٠,٦٨٤)
توزيعات الأرباح المحصّلة خلال السنة	-	-
كما في ٣١ ديسمبر	١٣٥,٦٧٩,٦٣٧	١٥٣,٧٩٤,٦٤٣
نسبة الفائدة	٢٠٪	٢٠٪
الأصول	٨٩٧,١٢٢,٦٢٣	١,٠١١,٦٨٠,٠٥٣
الإلتزامات	(٥٨٧,٢٢٥,١٨٢)	(٦١١,٢٠٧,٥٨٣)
صافي الأصول	٣٠٩,٨٩٧,٤٤١	٤٠٠,٤٧٢,٤٧٠
حصة الشركة في صافي الأصول بنسبة ٢٠٪	٦١,٩٧٩,٤٨٨	٨٠,٠٩٤,٤٩٤
الشهرة والأصول غير الملموسة عند الشراء	٧٣,٧٠٠,١٤٩	٧٣,٧٠٠,١٤٩
استثمار في شركة شقيقة	١٣٥,٦٧٩,٦٣٧	١٥٣,٧٩٤,٦٤٣
إيرادات	٤٣١,٨٢٤,٥٠٩	٣٧٤,٣٨٣,٠٣٩
صافي الخسارة	(٩٠,٥٧٥,٠٣٠)	(٤٩,٦٥٣,٤٢٠)
حصة الشركة في صافي الخسارة بنسبة ٢٠٪	(١٨,١١٥,٠٠٦)	(٩,٩٣٠,٦٨٤)

٧ إستثمارات في أصول مالية مصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	٢٠٢٠ درهم إماراتي	٢٠١٩ درهم إماراتي
الإستثمارات في الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧,١)	١٦,٠٣٥,٣٢٥	١٩,٦٢١,٤١٧

٧ إستثمارات في أصول مالية مصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٧,١ فيما يلي الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر خلال السنة:

	٢٠٢٠ درهم إماراتي	٢٠١٩ درهم إماراتي
كما في ١ يناير	١٩,٦٢١,٤١٧	٢٨,٢٢١,٧٥٥
صافي الاستبعادات خلال السنة	(١٤٤,٧٢١)	(٧٣٧,٨٢١)
الإنخفاض في القيمة العادلة	(٣,٤٤١,٣٧١)	(٧,٨٦٢,٥١٧)
كما في ٣١ ديسمبر	١٦,٠٣٥,٣٢٥	١٩,٦٢١,٤١٧

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم تقم الشركة بشراء أي أسهم (٢٠١٩: لا شيء) مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. كافة الإستثمارات محتفظة في دولة الإمارات العربية المتحدة باستثناء الإستثمارات المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التي بلغت قيمتها ٠,١ مليون درهم إماراتي (٢٠١٩: ٠,١ مليون درهم إماراتي).

٨ القيمة العادلة للأدوات المالية

٨,١ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأصول المقاسة بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأصول التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة كما تم تصنيفه وذكره في إيضاح ٣,٦. تستند المبالغ على القيم المعترف بها في قائمة المركز المالي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المستوى ١ درهم إماراتي	المستوى ٢ درهم إماراتي	المستوى ٣ درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
الأصول المالية				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – الأصول المالية	١١,١٣١,٢٤٨	-	٤,٩٠٤,٠٧٧	١٦,٠٣٥,٣٢٥
الأصول غير المالية				
الإستثمارات العقارية	-	-	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	١٥٧,٩٣١,٨٩٥
	١١,١٣١,٢٤٨	-	١٦٢,٨٣٥,٩٧٢	١٧٣,٩٦٧,٢٢٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المستوى ١ درهم إماراتي	المستوى ٢ درهم إماراتي	المستوى ٣ درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
الأصول المالية				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – الأصول المالية	١٤,١٢٥,٣٤٠	-	٥,٤٩٦,٠٧٧	١٩,٦٢١,٤١٧
الأصول غير المالية				
الإستثمارات العقارية	-	-	١٣٠,٩٥٥,٦١٧	١٣٠,٩٥٥,٦١٧
	١٤,١٢٥,٣٤٠	-	١٣٦,٤٥١,٦٩٤	١٥٠,٥٧٧,٠٣٤

٩ استثمارات عقارية

	٢٠٢٠ درهم إماراتي	٢٠١٩ درهم إماراتي
كما في ١ يناير	١٣٠,٩٥٥,٦١٧	١٨٠,٧٤٨,٥٠٩
الإضافات خلال السنة	٢٦,٩٧٦,٢٧٨	٢٦,٩٥٧,٩١٤
المحوّل إلى عقارات ومعدّات (إيضاح ٥)	-	(٧٦,٧٥٠,٨٠٦)
كما في ٣١ ديسمبر	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	١٣٠,٩٥٥,٦١٧

خلال عام ٢٠١٩، قامت الشركة بتحويل أرض واحدة مدرجة في الاستثمارات العقارية إلى عقارات ومعدات حيث قرر مجلس إدارة الشركة بناء المكتب الرئيسي للشركة على هذه الأرض في المستقبل المنظور. إن القيمة الدفترية للعقار قيمتها ٧٦,٧٥ مليون درهم إماراتي. قامت الشركة بتقدير القيمة العادلة للاستثمار العقاري في تاريخ التحويل ولم تختلف القيمة العادلة عن القيمة الدفترية بشكل جوهري.

يقع العقار الآخر في البرشاء الأولى، دبي وهو حالياً قيد التطوير، وقيمته الدفترية تبلغ ١٥٨ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٣١ مليون درهم إماراتي) مع الإضافات خلال الفترة التابعة لهذا العقار. ترى الشركة أن تقييم القيمة العادلة لعقار قيد التطوير قد تحتوي على صعوبات حيث أن المثمّن يستخدم عادةً القيمة العادلة للأرض وفقاً لمعاملات السوق الحالية خلال الفترة القريبة الماضية. علاوة على ذلك، وبحسب ما يسمح به معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يحق للشركة تسجيل العقار إلى حين إتمامه بحسب سعر التكلفة.

١٠ مدينو التأمين

	٢٠٢٠ درهم إماراتي	معدّل ٢٠١٩ درهم إماراتي
المستحق من حملة الوثائق	١٨,٧٥٥,٤١٢	٢٧,٣٠٥,٣٢٤
المستحق من شركات التأمين وشركات إعادة التأمين	٥٣,٣٦٢,٦٣٥	٦٤,٩٤٢,١٩١
المستحق من الوكلاء والوسطاء	١٢٧,١٨٣,١٦٤	٧١,٢١١,٣٨٢
المستحق من الكراجات	٧,٤٩٤,٦٣٤	٧,٨٠٥,١٥٤
	٢٠٦,٧٩٥,٨٤٥	١٧١,٢٦٤,٠٥١
خسائر الإئتمان المتوقعة	(٦١,٠٩٦,٣١٧)	(٥٩,٢٠٢,٠٥٥)
	١٤٥,٦٩٩,٥٢٨	١١٢,٠٦١,٩٩٦

كانت الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة على النحو التالي:

	٢٠٢٠ درهم إماراتي	معدّل ٢٠١٩ درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٥٩,٢٠٢,٠٥٥	٥٩,٢٢٦,٧٩٦
المحمّل خلال العام	١,٨٩٤,٢٦٢	-
ما تم عكسه خلال السنة	-	(٢٤,٧٤١)
كما في ٣١ ديسمبر	٦١,٠٩٦,٣١٧	٥٩,٢٠٢,٠٥٥

١١ إلتزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين

	٢٠٢٠		
	مجمل	إعادة التأمين	صافي
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
كما في ١ يناير	١٣٠,٠٧٦,٦٦١	(٤٩,٦٢٧,١٤٨)	٨٠,٤٤٩,٥١٣
ما تم تسويته خلال العام	(٢٩٩,٠٨١,٤٣٢)	٧٣,٤٠٧,٥٢٧	(٢٢٥,٦٧٣,٩٠٥)
تكوين مخصص خلال العام	٤١٦,٤٠٥,٦٩٨	(١٨٨,٦٩٦,٣٥٨)	٢٢٧,٧٠٩,٣٤٠
كما في ٣١ ديسمبر	٢٤٧,٤٠٠,٩٢٧	(١٦٤,٩١٥,٩٧٩)	٨٢,٤٨٤,٩٤٨

	٢٠١٩		
	مجمل	إعادة التأمين	صافي
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
كما في ١ يناير	١٢٢,٨٦٧,١٥٥	(٦٢,١٣١,٢١٠)	٦٠,٧٣٥,٩٤٥
ما تم تسويته خلال العام	(٢٤١,٦٩١,٦٩٧)	٧٨,٠٢٩,٦٥٧	(١٦٣,٦٦٢,٠٤٠)
تكوين مخصص خلال العام	٢٤٨,٩٠١,٢٠٣	(٦٥,٥٢٥,٥٩٥)	١٨٣,٣٧٥,٦٠٨
كما في ٣١ ديسمبر	١٣٠,٠٧٦,٦٦١	(٤٩,٦٢٧,١٤٨)	٨٠,٤٤٩,٥١٣

يمثل الإحتياطي الحسابي المبالغ المخصصة جانباً لتلبية المبلغ الإجمالي لإلتزامات الشركة فيما يتعلق بأعمالها طويلة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ويمكن تحليل الحركة على النحو التالي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
كما في ١ يناير	١٠,٠٠٠	-
عجز الدخل على الإنفاق للسنة في الأعمال طويلة الأجل	(٤٣,٨٠٣)	١,١٩٠,٠٠٠
حصة إعادة التأمين	٤٢,١٣٠	(١,١٨٠,٠٠٠)
كما في ٣١ ديسمبر	٨,٣٢٧	١٠,٠٠٠

تم تحليل الحركة في إحتياطي الأقساط غير المكتسبة على النحو التالي:

	٢٠٢٠		
	مجمل	إعادة التأمين	صافي
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٢١١,٨٩٣,٠٠٠	(٦٥,٥٠٧,٠٠٠)	١٤٦,٣٨٦,٠٠٠
مخصص مكوّن خلال العام	٢٦٦,٣٢٠,١٦٦	(٥٤,٩٨٩,٤٠٥)	٢١١,٣٣٠,٧٦١
مخصص معكوس خلال العام	(٢١١,٨٩٣,٠٠٠)	٦٥,٥٠٧,٠٠٠	(١٤٦,٣٨٦,٠٠٠)
كما في ٣١ ديسمبر	٢٦٦,٣٢٠,١٦٦	(٥٤,٩٨٩,٤٠٥)	٢١١,٣٣٠,٧٦١

	٢٠١٩		
	مجمل	إعادة التأمين	صافي
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
كما في ١ يناير	١٧٢,٤٠٩,٠٠٠	(٥٢,٨٩٦,٠٠٠)	١١٩,٥١٣,٠٠٠
مخصص مكوّن خلال العام	٢١١,٨٩٣,٠٠٠	(٦٥,٥٠٧,٠٠٠)	١٤٦,٣٨٦,٠٠٠
مخصص معكوس خلال العام	(١٧٢,٤٠٩,٠٠٠)	٥٢,٨٩٦,٠٠٠	(١١٩,٥١٣,٠٠٠)
كما في ٣١ ديسمبر	٢١١,٨٩٣,٠٠٠	(٦٥,٥٠٧,٠٠٠)	١٤٦,٣٨٦,٠٠٠

إن تحليل الحساسية حول الافتراضات المتنوعة يعتبر مؤشر على دقة عملية التقدير المتبعة من قبل الشركة. ترى الشركة أن الإلتزامات الخاصة بالمطالبات المقررة في قائمة المركز المالي كافية، إلا أنها تعترف بأن عملية التقدير ترتكز على بعض المتغيرات والافتراضات التي قد تختلف عند تسوية المطالبات بصورة نهائية.

١١ إلتزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين (تابع)

جدول تطور المطالبات

سنة الإكتتاب	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٩	٢٠٢٠	الإجمالي
المجمل	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
تقدير صافي المطالبات المتكبدة					
- في نهاية سنة الإكتتاب	٢٧٩,٤٣١,١٢٧	٢٠٥,٢٨٧,٤٤٥	٢٢٦,٥٩٩,٨٦٠	٣٩٠,٦٠٢,٧٣٠	-
- بعد سنة واحدة	٢٤٦,٠٧٤,٠٢١	٢١٧,٩٧٧,٠١٨	٢٤٢,٢٢٧,٣٠٢	-	-
- بعد سنتين	٢٥٠,٠١٩,٧٦٢	٢٢٢,٩٧١,٨١٢	-	-	-
- بعد ثلاث سنوات	٢٥٠,٦١٢,٨٩٠	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات المتكبدة	٢٥٠,٦١٢,٨٩٠	٢٢٢,٩٧١,٨١٢	٢٤٢,٢٢٧,٣٠٢	٣٩٠,٦٠٢,٧٣٠	١,١٠٦,٤١٤,٧٣٤
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٢٤٦,٩٧٢,٤٣٣)	(٢١٦,٥٥٧,٠٨٩)	(٢٢٦,٤٠٦,٢٩٥)	(٢٢٥,٥٣٦,٢١٩)	(٩١٥,٤٧٢,٠٣٦)
الإلتزامات المعترف بها	٣,٦٤٠,٤٥٧	٦,٤١٤,٧٢٣	١٥,٨٢١,٠٠٧	١٦٥,٠٦٦,٥١١	١٩٠,٩٤٢,٦٩٨
الإلتزام الخاص بسنة ٢٠١٥ وما قبلها					١,٦٧٤,٤٧٣
إجمالي الإلتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي					١٩٢,٦١٧,١٧١

صافي					
تقدير صافي المطالبات المتكبدة					
- في نهاية سنة الإكتتاب	١٣٠,٨١٠,٥٠٢	١٢٤,٩٠٩,٦١٢	١٥٨,٣٧٣,٥٢٤	٢١٠,٦٥٥,٤٠٨	-
- بعد سنة واحدة	١٤٧,٠٣٢,٠٥٩	١٤١,٦٠٦,١٣٤	١٧٠,١٠٥,٥١٩	-	-
- بعد سنتين	١٤٨,٣٠٢,٣٥٠	١٤٢,٩٨٩,٨٧٢	-	-	-
- بعد ثلاث سنوات	١٤٨,٣٨٧,٩٦٥	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات المتكبدة	١٤٨,٣٨٧,٩٦٥	١٤٢,٩٨٩,٨٧٢	١٧٠,١٠٥,٥١٩	٢١٠,٦٥٥,٤٠٨	٦٧٢,١٣٨,٧٦٤
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(١٤٦,٣٥٦,٩١٥)	(١٣٩,٤٥٨,٥٧٤)	(١٦٤,٢٧٥,٤٩٧)	(١٧٧,٠٠٣,٠٧٦)	(٦٢٧,٠٩٤,٠٦٢)
الإلتزامات المعترف بها	٢,٠٣١,٠٥٠	٣,٥٣١,٢٩٨	٥,٨٣٠,٠٢٢	٣٣,٦٥٢,٣٣٢	٤٥,٠٤٤,٧٠٢
الإلتزام الخاص بسنة ٢٠١٥ وما قبلها					(١,٣٠٦,٩٢١)
إجمالي الإلتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي					٤٣,٧٣٧,٧٨١

١١أ تكاليف الإستحواذ المؤجّلة

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٢١,٤٧٠,٠٠٠	١٤,٤٥٤,٠٠٠
مصروفات متكبّدة خلال العام	٨٤,٣٠٨,٩٣٩	٥١,٨٤٤,٣٧٤
ناقص: إستهلاك محمّل على قائمة الدخل	(٦٨,٤٣٩,٩٩٣)	(٤٤,٨٢٨,٣٧٤)
كما في ٣١ ديسمبر	٣٧,٣٣٨,٩٤٦	٢١,٤٧٠,٠٠٠

١١ب إيرادات العمولات المؤجلة

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
كما في ١ يناير	١١,٩٠١,٠٠٠	٨,٦٣٢,٠٠٠
عمولات مستلمة خلال العام	١٠,٨٠٣,٠٨٨	٢٦,٣٤٦,٣٩٢
إيرادات العمولات المدرجة في قائمة الدخل	(١٥,٧٣٦,٧١٩)	(٢٣,٠٧٧,٣٩٢)
كما في ٣١ ديسمبر	٦,٩٦٧,٣٦٩	١١,٩٠١,٠٠٠

١٢ الأرصدة المدينة الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدماً

	٢٠٢٠ درهم إماراتي	٢٠١٩ درهم إماراتي
إيرادات الفوائد المستحقة	٩٧٦,٨٨٠	١,٨٦٨,٥٣٢
المصروفات المدفوعة مقدماً	٢,٣٦١,٨٩٨	٦٢٤,٠٢٨
سلفيات الموظفين	٩٣,٢٥٩	٢٩١,٥٣٣
الأرصدة المدينة الأخرى	٣,٢٢٨,٣٨٦	١٣,٧٨٦,٤٧٧
	٦,٦٦٠,٤٢٣	١٦,٥٧٠,٥٧٠

١٣ النقدية وما في حكمها

	٢٠٢٠ درهم إماراتي	٢٠١٩ درهم إماراتي
النقدية في الصندوق	٩٧,٣٩٩	١٨٠,٦٨٩
أرصدة البنوك:		
الحسابات الجارية	٢,٣١٩,٧١٨	٣,٣٦٢,٨١٨
الودائع الثابتة	١٩٩,٣٠٢,٦٣٣	١٩٩,٢١٩,٢٣٦
ناقص: خسائر الائتمان المتوقعة	(٣٣,٩٨١)	(٣٣,٩٨١)
	٢٠١,٦٨٥,٧٦٩	٢٠٢,٧٢٨,٧٦٢

تتضمن الودائع الثابتة لدى البنوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ قيمته ١٠,٣ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠,٣ مليون درهم إماراتي) تم إيداعها باسم الشركة لأمر وزارة الاقتصاد والتجارة في الإمارات العربية المتحدة بحسب ما يتطلبه القانون الاتحادي رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ بخصوص هيئة التأمين.

تم رهن ودائع ثابتة بقيمة ١٣٢,٥ مليون درهم إماراتي (٢٠١٩: ١٨٣,٦ مليون درهم إماراتي) مقابل تسهيلات ائتمانية مصرفية ممنوحة للشركة.

تنطوي كافة الودائع الثابتة لدى البنوك على فترات استحقاق مختلفة لا تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الإيداع، وتخضع لمعدلات فائدة تتراوح ما بين ١,١٪ إلى ٣,٢٥٪ سنوياً (٢٠١٩: ٣٪ إلى ٣,٦٪ سنوياً). تم تحليل النقدية وما في حكمها لأغراض قائمة التدفقات النقدية على النحو التالي:

	٢٠٢٠ درهم إماراتي	٢٠١٩ درهم إماراتي
النقدية وأرصدة البنوك	٢٠١,٦٨٥,٧٦٩	٢٠٢,٧٢٨,٧٦٢
القروض البنكية	(٤٧,٣٤٣,٢٩٣)	(٨١,٣١٣,١٦٣)
النقدية وما في حكمها	١٥٤,٣٤٢,٤٧٦	١٢١,٤١٥,٥٩٩

١٤ رأس المال

	٢٠٢٠ درهم إماراتي	٢٠١٩ درهم إماراتي
٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مصدّر ومدفوع بالكامل بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠

١٥ الإحتياطي القانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية رقم (٢) للعام ٢٠١٥ بدولة الإمارات العربية المتحدة ("القانون")، وعقد التأسيس للشركة، فيجب تحويل ١٠٪ من أرباح الشركة إلى الإحتياطي القانوني. قد تقرر الشركة التوقف عن تحويل المبالغ إلى الإحتياطي القانوني عندما تصل قيمة هذا الإحتياطي إلى ٥٠٪ من رأس مالها المدفوع. ولا يجوز إجراء أية توزيعات أرباح من الإحتياطي القانوني إلا في الظروف المنصوص عليها في القانون. خلال العام، تم تحويل مبلغ قيمته ٠,٦ درهم إماراتي إلى الإحتياطي العام (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٠,٥ مليون درهم إماراتي).

١٦ الإحتياطي العام وإعادة التأمين

الإحتياطي العام

تم تأسيس الإحتياطي العام من خلال تحويل المبالغ من الأرباح للسنة بناءً على توصية مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية. يمكن توزيع هذا الإحتياطي من خلال التوصية من قبل مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية. خلال العام، لم يتم تحويل أي مبالغ إلى الإحتياطي العام (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء). بناءً على توصية مجلس الإدارة، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٥ أبريل ٢٠٢٠، على تحويل مبلغ ٥٠ مليون درهم إماراتي من الاحتياطي العام إلى الأرباح المرحّلة.

إحتياطي إعادة التأمين

وفقًا لقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم ٢٣، المادة ٣٤، تم تحويل مبلغ قيمته ٠,٧ مليون درهم إماراتي من الأرباح المرحّلة إلى إحتياطي إعادة التأمين. هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون موافقة مسبقة من هيئة التأمين.

١٧ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
كما في ١ يناير	١١,١٣٤,٦١٥	١٤,٤٨٢,١٨٨
المحمل على السنة	٨٦٧,٣٩٨	١,١٣١,٢٤٢
مدفوعات خلال السنة	(١,٦٠٠,٦٧٠)	(٤,٤٧٨,٨١٥)
كما في ٣١ ديسمبر	١٠,٤٠١,٣٤٣	١١,١٣٤,٦١٥

١٨ قروض بنكية

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
سحوبات بنكية على المكشوف	٤٧,٣٤٣,٢٩٣	٨١,٣١٣,١٦٣

لدى الشركة تسهيلات مصرفية في شكل سحوبات مصرفية على المكشوف تستحق عند الطلب وتخضع لمعدلات فائدة تتراوح من ١.٦٥٪ إلى ٣.٩٪ سنوياً (٢٠١٧: ٣.٦٥٪ إلى ٤.١٥٪). يتم ضمان هذه التسهيلات بموجب رهن على ودائع ثابتة بمبلغ ١٣٢.٥ مليون درهم إماراتي (٢٠١٩: ١٨٣.٦ مليون درهم إماراتي). إن حد السحب المصرفي على المكشوف المقدم بموجب هذه التسهيلات يصل إلى ١١٦ مليون درهم إماراتي (٢٠١٧: ١٦٧.٥ مليون درهم إماراتي).

١٩ دائنو التأمين والأرصدة الدائنة الأخرى

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
المستحق لحاملي الوثائق	١٨,٣١٤,٧١٣	١٣,٤١٣,٥٣٤
المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين	٥٨,٠٥٧,٧٢٩	٦٢,٧٩٣,٤١٤
المستحقة للوكلاء والوسطاء	٥,٠٥٢,٤٤٩	٦,٩٠١,٦٦٢
المستحق للكراجات	١٥,٥٦٦,٠٨١	١٠,٧٦٨,٣٥٧
أرصدة دائنة أخرى	٢١,١٩٠,٠٢٥	١٣,٥١٦,٦٦٤
	١١٨,١٨٠,٩٩٧	١٠٧,٣٩٣,٦٣١

يمكن تحليل الأرصدة الدائنة الأخرى على النحو التالي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
المصروفات المستحقة والمخصصات	١١,٠١٥,٠٢٣	٢,٩٩١,٠٨٩
ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع	٢,١٩٢,٥١١	٢,١٠٩,٠٣٠
أخرى	٧,٩٨٢,٤٩١	٨,٤١٦,٥٤٥
	٢١,١٩٠,٠٢٥	١٣,٥١٦,٦٦٤

٢٠ إلتزام عقود الإيجار

لدى الشركة عقود إيجار لمبنى المكتب الرئيسي ومكاتبها الفرعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجارات الأصول الأساسية ذات القيمة المنخفضة، ينعكس كل عقد إيجار في قائمة المركز المالي كحق في إستخدام الأصول وإلتزامات عقود الإيجار. تصنف الشركة حقها في إستخدام الأصول بطريقة متسقة مع عقاراتها ومعداتها (انظر إيضاح ٥). تم ذكر الحد الأدنى من مدفوعات الإيجار المستقبلية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على النحو التالي:

	خلال عام	١ - ٢ سنة	٢ -٣ سنوات	٣ – ٤ سنوات	الإجمالي
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
مدفوعات إيجارية	٢,٠٠٤,٨١٠	٢,٠٠٤,٨١٠	١,٥٠٣,٦٠٨	-	٥,٥١٣,٢٢٨
رسوم التمويل	(١٨٧,١٣٠)	(١١٠,٥١٤)	(٣٠,٦٦٨)	-	(٣٢٨,٣١٢)
صافي القيم الحالية	١,٨١٧,٦٨٠	١,٨٩٤,٢٩٦	١,٤٧٢,٩٤٠	-	٥,١٨٤,٩١٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
مدفوعات إيجارية	٢,٠٠٤,٨١٠	٢,٠٠٤,٨١٠	٢,٠٠٤,٨١٠	١,٥٠٣,٦٠٨	٧,٥١٨,٠٣٨
رسوم التمويل	(٢٦٠,٦٤٧)	(١٨٧,١٣٠)	(١١٠,٥١٤)	(٣٠,٦٦٨)	(٥٨٨,٩٥٩)
صافي القيم الحالية	١,٧٤٤,١٦٣	١,٨١٧,٦٨٠	١,٨٩٤,٢٩٦	١,٤٧٢,٩٤٠	٦,٩٢٩,٠٧٩

اختارت الشركة أن تأخذ في الاعتبار عقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجارات الأصول منخفضة القيمة بإستخدام الوسائل العملية. بدلاً من الإعتراف بحق إستخدام الأصول وإلتزامات عقود اتأجير، يتم الإعتراف بالمدفوعات المتعلقة بها كمصروف في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. تمثل مدفوعات الإيجار التشغيلي الإيجارات التي تدفعها الشركة لمكاتبها الفرعية. في تاريخ التقرير، لدى الشركة إلتزامات مستحقة بموجب عقود إيجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء، والتي تستحق على النحو التالي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
أقل من عام واحد	٣٢٠,٢٥٠	٢٣٦,٧٨٨

٢١ صافي الخسارة من الإستثمار

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
المصروفات العمومية والإدارية غير المخصصة	(٩,٢٣٣,٧٠٩)	(١٠,١٨٦,٥٤٥)
الخسائر من إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧)	(٣,٤٤١,٣٧١)	(٧,٨٦٢,٥١٧)
تكاليف التمويل	(٢,١٨٧,٧٠١)	(٤,١٢٠,٨٦٤)
صافي الأرباح من بيع استثمارات في الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٧,٥٢١	٨٣,٤٤٣
إيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات في الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٧٦,٢١٢	٣٧٥,٠١٢
إيرادات الفوائد من الودائع الثابتة	٥,٧٣٤,٩٩٧	٧,٢٢٤,٥١١
إيرادات أخرى	(٤٨,٦٧٤)	(٢٧٧,٧٠٨)
	(٨,٩٧٢,٧٢٥)	(١٤,٧٦٤,٦٦٨)

تشتمل المصروفات العمومية والإدارية غير المخصصة على المساهمات المجتمعية المقدمة من الشركة والبالغة ٠,٤ مليون درهم إماراتي (٢٠١٩: ٠,٤ مليون درهم إماراتي).

٢٢ المصروفات العمومية والإدارية

تم احتساب أرباح السنة بعد تحميل المصروفات التالية المدرجة ضمن المصروفات العمومية والإدارية والمصروفات العمومية والإدارية غير المخصصة.

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
تكاليف الموظفين	٢٩,٣٢٦,٢٩٦	٣٢,٢٠١,٧٣٣
إهلاك عقارات ومعدّات (إيضاح ٥)	٣,٢٥٢,٢٧٧	٣,٣٢٣,٠٥٨

٢٣ ربحية السهم

يتم حساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم ربح العام وصافي رسوم أعضاء مجلس الإدارة على المتوسط المرجّح للأسهم في تاريخ التقرير على النحو التالي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
الربح للعام (درهم إماراتي)	٥,٧٤٧,٦٩١	٤,٨٠٢,٦٢٧
مدفوعات أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (درهم إماراتي)	(١,٤٩٥,٠٠٠)	(١,٧٥٠,٠٠٠)
الربح للعام العائد لحاملي حقوق الملكية (درهم إماراتي)	٤,٢٥٢,٦٩١	٣,٠٥٢,٦٢٧
المتوسط المرجح للأسهم	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
ربحية السهم الواحد (درهم إماراتي)	٠,٠٢	٠,٠١

٢٤ الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة بإبرام معاملات مع شركات ومنشآت تقع ضمن تعريف الطرف ذو العلاقة الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات الأطراف ذات علاقة". تتألف الأطراف ذات العلاقة من الشركات والمنشآت التي تخضع لملكية مشتركة و/ أو إدارة وسيطرة مشتركة، والمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين لدى الشركة وأفراد عائلاتهم المقربين والمنشآت التي تخضع لسيطرتهم أو لسيطرتهم بصورة مشتركة أو التي يمكن لهؤلاء الأطراف ممارسة تأثير هام عليها. ترى إدارة الشركة أن الشروط الخاصة بهذه المعاملات لا تختلف بشكل جوهري عن الشروط التي يمكن الحصول عليها من أطراف أخرى.

فيما يلي المبالغ المستحقة من/ إلى أطراف ذات علاقة في تاريخ التقرير:

	٢٠٢٠	معدّلة ٢٠١٩
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
المدرجة ضمن المستحق من أطراف ذات علاقة		
المستحق من أطراف ذات علاقة	١٠٤,٣٩٧,٧٢٦	١٠٣,٨٩٠,٧٠٥
المستحق من المساهمين	١,٩٩٨,٦٢٦	٣,١٦١,٤١٢
خسائر الائتمان المتوقعة	(٩١,٣٠٧,٦٨٠)	(٩١,٣٠٧,٦٨٠)
	١٥,٠٨٨,٦٧٢	١٥,٧٤٤,٤٣٧
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	-	٧٩,٢٧٤
المدرجة ضمن المستحق من أطراف ذات علاقة		
مجمل المطالبات قيد التسوية	٢٩,٦١٣	٧٣٢,٣٣٥

يمكن تحليل الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

	٢٠٢٠	معدّلة ٢٠١٩
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٩١,٣٠٧,٦٨٠	٩١,٣٠٧,٦٨٠
خسائر الائتمان المتوقعة	-	-
كما في ٣١ ديسمبر	٩١,٣٠٧,٦٨٠	٩١,٣٠٧,٦٨٠

٢٤ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

لا تخضع هذه المبالغ المستحقة لضمان وسيتم سدادها نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أي ضمانات. خلال العام، قامت الشركة بإبرام المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

	٢٠٢٠ درهم إماراتي	٢٠١٩ درهم إماراتي
مجمل الأقساط	٣,٥٣٣,٧٧١	٤,٠٥١,٣١٤
المطالبات المدفوعة	(١,٨١٠,٠٩٣)	(٥,٣٧٢,٧٩١)
تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين		
رواتب وامتيازات	٢,٥٩٣,١٤٠	٣,٢٩٥,٩٤٠

٢٥ المعلومات القطاعية

معلومات القطاع التشغيلي

لأغراض الإدارة، تقسم أعمال الشركة إلى قطاعين تشغيليين وهما قطاع التأمين العام وقطاع التأمين على الحياة. تشكل هذه القطاعات الأساس الذي بوفقه تعرض الشركة معلوماتها القطاعية

	التأمين العام		التأمين على الحياة		الإجمالي	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الأصول						
عقارات ومعدات	٨٥,٨٠٤,٣٧٥	٨٨,٤٠٥,٣٤٧	٩٣,٨٧٥	١٠٧,٢٨٦	٨٥,٨٩٨,٢٥٠	٨٨,٥١٢,٦٣٣
استثمارات في شركات شقيقة	١٣٥,٨٤٦,٣٥٣	١٥٣,٩٦١,٣٥٩	-	-	١٣٥,٨٤٦,٣٥٣	١٥٣,٩٦١,٣٥٩
استمارات في الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٦,٠٣٥,٣٢٥	١٩,٦٢١,٤١٧	-	-	١٦,٠٣٥,٣٢٥	١٩,٦٢١,٤١٧
استثمارات عقارية	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	١٣٠,٩٥٥,٦١٧	-	-	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	١٣٠,٩٥٥,٦١٧
مدينو التأمين	١٤٤,٥٧١,٤٥٤	١٠٨,٦٦٢,٧٤١	١,١٢٨,٠٧٤	٣,٣٩٩,٢٥٥	١٤٥,٦٩٩,٥٢٨	١١٢,٠٦١,٩٩٦
حصة معيدو التأمين من المطالبات المستحقة	١٤٥,٢٩٠,٧٣٢	٣٠,١٧٥,٨٨٣	٣,٥٨٨,٦٥٨	٢,٤٠٥,٢٦٥	١٤٨,٨٧٩,٣٩٠	٣٢,٥٨١,١٤٨
حصة معيدو التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١٥,٤٠٦,٩٦٤	١٦,١٤٥,٠٠٠	٦٢٩,٦٢٥	٩٠١,٠٠٠	١٦,٠٣٦,٥٨٩	١٧,٠٤٦,٠٠٠
حصة معيدو التأمين من إحتياطي الأقساط غير المكتسبة	٥٣,٤٥٢,٩٣٤	٦٢,٨٥٢,٠٠٠	١,٥٣٦,٤٧١	٢,٦٥٥,٠٠٠	٥٤,٩٨٩,٤٠٥	٦٥,٥٠٧,٠٠٠
حصة معيدو التأمين من الإحتياطي الحسابي	-	-	١,١٣٧,٨٧٠	١,١٨٠,٠٠٠	١,١٣٧,٨٧٠	١,١٨٠,٠٠٠
تكاليف الإستحواذ المؤجّلة	٣٧,١٩٨,٥٨٣	٢١,٢٥٤,٠٠٠	١٤٠,٣٦٣	٢١٦,٠٠٠	٣٧,٣٣٨,٩٤٦	٢١,٤٧٠,٠٠٠
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١٥,٠٥٨,١٢٦	١٥,٤٥٨,٥١٦	٣٠,٥٤٦	٢٨٥,٩٢١	١٥,٠٨٨,٦٧٢	١٥,٧٤٤,٤٣٧
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة	٦,٦٦٠,٤٢٣	١٦,٥٧٠,٥٧٠	-	-	٦,٦٦٠,٤٢٣	١٦,٥٧٠,٥٧٠
النقدية وأرصدة البنوك	١٩٣,١٨٥,٧٦٩	١٩٤,٢٢٨,٧٦٢	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٢٠١,٦٨٥,٧٦٩	٢٠٢,٧٢٨,٧٦٢
إجمالي الأصول	١,٠٠٦,٤٤٢,٩٣٣	٨٥٨,٢٩١,٢١٢	١٦,٧٨٥,٤٨٢	١٩,٦٤٩,٧٢٧	١,٠٢٣,٢٢٨,٤١٥	٨٧٧,٩٤٠,٩٣٩

٢٥ المعلومات القطاعية (تابع)

	التأمين العام		التأمين على الحياة		الإجمالي	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الإلتزامات						
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	-	٥٢,٧٠٨	-	٢٦,٥٦٦	-	٧٩,٢٧٤
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٠,١٤٦,٩٩٥	١٠,٩٠٢,٣٤٧	٢٥٤,٣٤٨	٢٣٢,٢٦٨	١٠,٤٠١,٣٤٣	١١,١٣٤,٦١٥
قروض بنكية	٤٧,٣٤٣,٢٩٣	٨١,٣١٣,١٦٣	-	-	٤٧,٣٤٣,٢٩٣	٨١,٣١٣,١٦٣
دائنو التأمين وأرصدة دائنة أخرى	١١٠,٧٢٦,٣٤٧	١٠٢,٦٢٣,٤٩٠	٧,٤٥٤,٦٥٠	٤,٧٧٠,١٤١	١١٨,١٨٠,٩٩٧	١٠٧,٣٩٣,٦٣١
إحتياطي المطالبات المستحقة	١٨٨,٦١٣,٢١٦	٧٤,١١٠,٩٠٥	٤,٠٠٣,٩٥٥	٢,٦٧٣,٧٥٦	١٩٢,٦١٧,١٧١	٧٦,٧٨٤,٦٦١
إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٤٩,٨٨٨,٥١٩	٤٨,٣٥٠,٠٠٠	٦٩٣,٢٣٤	٩٥٧,٠٠٠	٥٠,٥٨١,٧٥٣	٤٩,٣٠٧,٠٠٠
إحتياطي الأقساط غير المكتسبة	٢٦٤,٦٧٩,٦٦٢	٢٠٩,١٥٠,٠٠٠	١,٦٤٠,٥٠٤	٢,٧٤٣,٠٠٠	٢٦٦,٣٢٠,١٦٦	٢١١,٨٩٣,٠٠٠
إحتياطي حسابي	-	-	١,١٤٦,١٩٧	١,١٩٠,٠٠٠	١,١٤٦,١٩٧	١,١٩٠,٠٠٠
إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة	-	-	١١٨,٦٤١	-	١١٨,٦٤١	-
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٣,٩٤٨,٦٠١	٣,٨٧٠,٠٠٠	١٣٤,٧٦١	١١٥,٠٠٠	٤,٠٨٣,٣٦٢	٣,٩٨٥,٠٠٠
إيرادات العمولات المؤجلة	٦,٩٦١,٦٩٨	١١,٨٨٥,٠٠٠	٥,٦٧١	١٦,٠٠٠	٦,٩٦٧,٣٦٩	١١,٩٠١,٠٠٠
إلتزام عقود الإيجار	٥,١٨٤,٩١٦	٦,٩٢٩,٠٧٩	-	-	٥,١٨٤,٩١٦	٦,٩٢٩,٠٧٩
إجمالي الإلتزامات	٦٨٧,٤٩٣,٢٤٧	٥٤٩,١٨٦,٦٩٢	١٥,٤٥١,٩٦١	١٢,٧٢٣,٧٣١	٧٠٢,٩٤٥,٢٠٨	٥٦١,٩١٠,٤٢٣
حقوق الملكية						
رأس المال					٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
الإحتياطي القانوني					٧٠,٢٠٣,٢٠٦	٦٩,٦٢٨,٤٣٧
الإحتياطي العام					٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إعادة التأمين					٦٥٢,٨٢٧	-
خسائر متراكمة					(٣٠,٥٧٢,٨٢٦)	(٨٣,٥٩٧,٩٢١)
إجمالي حقوق الملكية					٣٢٠,٢٨٣,٢٠٧	٣١٦,٠٣٠,٥١٦
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات					١,٠٢٣,٢٢٨,٤١٥	٨٧٧,٩٤٠,٩٣٩

٢٥ المعلومات القطاعية (تابع)

	التأمين العام		التأمين على الحياة		الإجمالي	
	٢٠٢٠ درهم إماراتي	٢٠١٩ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي	٢٠١٩ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي	معدّل ٢٠١٩ درهم إماراتي
إيرادات الاكتتاب						
مجمل الأقساط	٥٠٥,٠٨٩,٧٨٠	٣٩٧,٦٠٧,٧٣٠	٥,٦٨٣,١٣٨	٩,٥٨٠,٨٤٩	٥١٠,٧٧٢,٩١٨	٤٠٧,١٨٨,٥٧٩
ناقص: حصة معيدو التأمين من مجمل الأقساط	(١١٠,٨٩١,٠٥٤)	(١٢٨,١٧١,٨٤٦)	(٥,١٦٥,٢٠٠)	(٩,٣٢٦,٣٣٣)	(١١٦,٠٥٦,٢٥٤)	(١٣٧,٤٩٨,١٧٩)
ناقص: حصة معيدو التأمين من أقساط الأعمال المتنازل عنها	(١٤,٥٠٩,٠٩٩)	(٧,٠٧٥,٥٩٤)	-	-	(١٤,٥٠٩,٠٩٩)	(٧,٠٧٥,٥٩٤)
صافي الأقساط المرحلة	٣٧٩,٦٨٩,٦٢٧	٢٦٢,٣٦٠,٢٩٠	٥١٧,٩٣٨	٢٥٤,٥١٦	٣٨٠,٢٠٧,٥٦٥	٢٦٢,٦١٤,٨٠٦
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة	(٤٤,٠٦٠,٨٤٣)	(١٧,٣٥٣,٠٠٠)	(٨١,٣٤١)	٤٩,٠٠٠	(٤٤,١٤٢,١٨٤)	(١٧,٣٠٤,٠٠٠)
صافي أقساط التأمين	٣٣٥,٦٢٨,٧٨٤	٢٤٥,٠٠٧,٢٩٠	٤٣٦,٥٩٧	٣٠٣,٥١٦	٣٣٦,٠٦٥,٣٨١	٢٤٥,٣١٠,٨٠٦
عمولات مكتسبة	١٥,٧٢٢,٩٩٥	٢٣,٠٣٦,٧٩٠	١٣,٧٢٤	٤٠,٦٠٢	١٥,٧٣٦,٧١٩	٢٣,٠٧٧,٣٩٢
عمولات متكبدة	(٦٧,٩٦٦,٨٤٢)	(٤٣,٩٩٨,٤٣٧)	(٤٧٣,١٥١)	(٨٢٩,٩٣٧)	(٦٨,٤٣٩,٩٩٣)	(٤٤,٨٢٨,٣٧٤)
إيرادات تشغيلية أخرى - صافي	١٢,٩٩٣,٦٥٥	٢٣,٨٥١,٦٧٥	١,٧٣٤,٩٩٦	٤,٤٥١,٩٤٥	١٤,٧٢٨,٦٥١	٢٨,٣٠٣,٦٢٠
صافي إيرادات الاكتتاب	٢٩٦,٣٧٨,٥٩٢	٢٤٧,٨٩٧,٣١٨	١,٧١٢,١٦٦	٣,٩٦٦,١٢٦	٢٩٨,٠٩٠,٧٥٨	٢٥١,٨٦٣,٤٤٤
مجمل المطالبات المدفوعة	(٢٩٧,٧٣٤,٦١٨)	(٢٣٩,٣١٣,٣٣٣)	(١,٣٤٦,٨١٤)	(٢,٣٧٨,٢٨٤)	(٢٩٩,٠٨١,٤٣٢)	(٢٤١,٦٩١,٦١٧)
مطالبات التأمين المحصلة من معيدي التأمين	٧٢,١٢٤,٠٧٤	٧٥,٩١٥,٧٥٧	١,٢٨٣,٤٥٣	٢,١١٣,٩٠١	٧٣,٤٠٧,٥٢٧	٧٨,٠٢٩,٦٥٨
صافي المطالبات المدفوعة	(٢٢٥,٦١٠,٥٤٤)	(١٦٣,٣٩٧,٥٧٦)	(٦٣,٣٦١)	(٢٦٤,٣٨٣)	(٢٢٥,٦٧٣,٩٠٥)	(١٦٣,٦٦١,٩٥٩)
التغير في مخصص المطالبات المستحقة	(١١٤,٥٠٢,٣١٧)	(٨,٠٨٨,٧٩٩)	(١,٣٣٠,١٩٨)	١,٧٤٤,٢٩٧	(١١٥,٨٣٢,٥١٥)	(٦,٣٤٤,٥٠٢)
التغير في مخصص حصة معيدو التأمين من المطالبات المستحقة	١١٥,١١٤,٨٥٠	(١٢,٤٦٣,٣٤٥)	١,١٨٣,٣٩٢	(١,٥٢٥,٧١٧)	١١٦,٢٩٨,٢٤٢	(١٣,٩٨٩,٠٦٢)
صافي التغير في إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة	-	٣٢٩,٠٠٠	(١١٨,٦٤١)	٣٠٠,٠٠٠	(١١٨,٦٤١)	٦٢٩,٠٠٠
صافي التغير في إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٢,٢٧٦,٥٥٥)	١,٥٧٩,٠٠٠	(٧,٦٠٩)	٤٢,٠٠٠	(٢,٢٨٤,١٦٤)	١,٦٢١,٠٠٠
الزيادة في الإحتياطي الحسابي	-	-	١,٦٧٣	(١٠,٠٠٠)	١,٦٧٣	(١٠,٠٠٠)
التغير في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	(٧٨,٦٠١)	(١,٦٢٣,٠٠٠)	(١٩,٧٦١)	(٧,٠٠٠)	(٩٨,٣٦٢)	(١,٦٣٠,٠٠٠)
صافي المطالبات المتكبدة	(٢٢٧,٣٥٣,١٦٧)	(١٨٣,٦٦٤,٧٢٠)	(٣٥٤,٥٠٥)	٢٧٩,١٩٧	(٢٢٧,٧٠٧,٦٧٢)	(١٨٣,٣٨٥,٥٢٣)
صافي إيرادات الاكتتاب	٦٩,٠٢٥,٤٢٥	٦٤,٢٣٢,٥٩٨	١,٣٥٧,٦٦١	٤,٢٤٥,٣٢٣	٧٠,٣٨٣,٠٨٦	٦٨,٤٧٧,٩٢١
صافي الخسائر من الاستثمارات					(٨,٩٧٢,٧٢٥)	(١٤,٧٦٤,٦٦٨)
حصة الخسائر من الاستثمارات المحتسبة وفقاً لحقوق ملكية					(١٨,١١٥,٠٠٦)	(٩,٩٣٠,٦٨٤)
مصروفات عمومية وإدارية					(٣٧,٥٤٧,٦٦٤)	(٣٨,٩٧٩,٩٤٢)
الربح للعام					٥,٧٤٧,٦٩١	٤,٨٠٢,٦٢٧

٢٦ الإلتزامات والإرتباطات المحتملة

ضمانات

	٢٠٢٠ درهم إماراتي	٢٠١٩ درهم إماراتي
خطابات ضمان	٢٢,١٠٨,٥٦١	١٧,٩٤٣,٨٠٨

الإلتزامات المحتملة

تشارك الشركة مع شركات التأمين الأخرى كمدعى عليه في عدد من القضايا القانونية فيما يتعلق بأنشطة الاكتتاب الخاصة بها. يتم تكوين مخصص فيما يتعلق بكل حالة فردية حيث من المحتمل أن تؤدي النتيجة إلى خسارة للشركة من حيث التدفق الخارج للموارد الاقتصادية ويمكن إجراء تقدير مسؤول لمبلغ التدفق الخارج.

٢٧ توزيعات الأرباح

وافق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ١٦ أبريل ٢٠١٩ على توزيعات أرباح بقيمة ٠,٠٥ درهم إماراتي لكل سهم أي مبلغ ١١,٥ مليون درهم إماراتي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لم يتم إقتراح أو الموافقة على توزيعات أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢٨ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

وفقاً لتعميم وزارة الاقتصاد والتجارة للمادة ١٦٩ من القانون الاتحادي رقم ٢ لعام ٢٠١٥ (المعدل)، تم التعامل مع أتعاب أعضاء مجلس الإدارة كتخصيص من الأسهم وتم تقديمها ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

٢٩ إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين أو كلاً من مخاطر التأمين والمخاطر المالية. لا تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية فقط. يتضمن هذا القسم ملخصاً حول هذه المخاطر وكيفية إدارتها من قبل الشركة:

٢٩,١ الإطار العام للحوكمة

إن الهدف الأساسي من الإطار العام لإدارة المخاطر والإدارة المالية للشركة هو حماية مساهمي الشركة من التعرض لأحداث تحول دون تحقيق أهداف الأداء المالي الموضوعة. تدرك الإدارة الأهمية البالغة لتطبيق أنظمة فعالة لإدارة المخاطر.

٢٩,٢ الإطار العام لإدارة المخاطر

يكون مجلس الإدارة مسؤولاً بصورة عامة عن وضع ومتابعة الإطار العام لإدارة المخاطر لدى الشركة. لقد قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة إدارة المخاطر والتي تكون مسؤولة عن إعداد ومتابعة سياسات الشركة لإدارة المخاطر. تقوم هذه اللجنة بتقديم تقارير دورية إلى مجلس الإدارة حول أنشطتها.

يتم وضع سياسات الشركة لإدارة المخاطر لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ووضع الحدود المقبولة للمخاطر ونقاط التحكم فيها ولرقابة المخاطر والإلتزام بالحدود الموضوعة. تتم بصورة منتظمة مراجعة سياسات ونظم إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة.

تقوم لجنة التدقيق لدى الشركة بمتابعة كيفية قيام الإدارة بمراقبة الإلتزام بسياسات وإجراءات الشركة المتعلقة بإدارة المخاطر، كما تقوم بمراجعة مدى كفاية الإطار العام لإدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة. تتم مساعدة لجنة التدقيق لدى الشركة من قبل قسم التدقيق الداخلي لأداء هذا الدور الرقابي. يقوم قسم التدقيق الداخلي بإجراء مراجعة منتظمة وخاصة لإجراءات وضوابط إدارة المخاطر ويتم تقديم تقارير حول نتائج هذه المراجعة إلى لجنة التدقيق.

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

٢٩,٣ الإطار العام لإدارة رأس المال

لدى الشركة إطار عام داخلي لإدارة المخاطر يتم من خلاله تحديد المخاطر التي تتعرض لها أي وحدة من وحدات أعمال الشركة أو التي تتعرض لها الشركة للكل بالإضافة إلى تحديد مدى تأثير تلك المخاطر على رأس المال الاقتصادي.

٢٩,٤ الإطار العام التنظيمي

تهتم الجهات التنظيمية بصورة أساسية بحماية حقوق حاملي وثائق التأمين والمساهمين ومراقبتها عن كثب، وذلك لضمان قيام الشركة بإدارة الأمور بشكل مرضي لصالحهم. في الوقت ذاته، تهتم الجهات التنظيمية أيضاً بضمان احتفاظ الشركة بمركز مالي مناسب يمكنها من الوفاء بالإلتزامات غير المتوقعة الناتجة عن الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات الشركة إلى المتطلبات التنظيمية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. لا تتطلب هذه اللوائح اعتماد الأنشطة ومراقبتها فقط ولكنها تفرض أيضاً بعض الأحكام الملزمة للحد من مخاطر التخلف عن السداد والعجز عن السداد من جانب شركات التأمين وذلك للوفاء بالإلتزامات غير المتوقعة عند حدوثها.

٢٩,٥ إدارة الإلتزامات والأصول

تنشأ المخاطر المالية من أوضاع المخاطر المكشوفة في أسعار الفائدة والعملات ومنتجات حقوق الملكية وجميعها تكون معرضة لتغيرات السوق الخاصة والعامة. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة نظراً لطبيعة استثماراتها وإلتزاماتها، بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار حقوق الملكية. تقوم الشركة بإدارة هذه الأوضاع ضمن إطار إدارة الإلتزامات والأصول الذي تم وضعه من قبل الإدارة لتحقيق إيرادات من الاستثمارات طويلة الأجل بحيث تزيد عن إلتزاماتها وفقاً لعقود التأمين والاستثمار. يتم دمج إدارة الشركة للإلتزامات والأصول مع إدارة المخاطر المالية المرتبطة بالأصول والإلتزامات المالية الأخرى للشركة غير المرتبطة بصورة مباشرة بإلتزامات التأمين والاستثمار.

كما تشكل إدارة الشركة للإلتزامات والأصول جزءاً لا يتجزأ من سياسة إدارة مخاطر التأمين لضمان توفر التدفقات النقدية الكافية في كل فترة للوفاء بالإلتزامات المرتبة على التأمين.

أ) مخاطر التأمين

تقبل الشركة مخاطر التأمين بموجب عقود التأمين المكتتبة. إن الشركة معرضة لمخاطر الشكوك التي تحيط بتوقيت وتكرار وحجم المطالبات بموجب هذه العقود. تقوم الشركة باكتتاب الأنواع التالية من عقود التأمينات العامة والتأمين على الحياة:

تشمل عقود التأمين العام التالي التأمين ضد المسؤولية والتأمين على العقارات والتأمين على السيارات والتأمين ضد الحريق والتأمين الصحي التأمين البحري والتأمين الهندسي. تشمل عقود التأمين على الحياة التأمين الجماعي على الحياة والتأمين الفردي على الحياة.

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في اختلاف المطالبات الفعلية ودفعات الامتيازات أو توقيتها عن التوقعات الخاصة بها. يتأثر ذلك بمدى تكرار حدوث المطالبات وحجمها والامتيازات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. وعليه، تهدف الشركة إلى ضمان توفر إحتياطيات كافية لتغطية هذه الإلتزامات.

يتم الحد من التعرض للمخاطر أعلاه من خلال عملية التنويع على مستوى محفظة كبيرة من عقود التأمين. كما تتم معالجة تغيير المخاطر من خلال الاختيار الدقيق والتنفيذ لتوجيهات استراتيجية التأمين بالإضافة إلى إستخدام ترتيبات إعادة التأمين. تقوم الشركة فقط بإصدار عقود التأمين قصيرة الأجل فيما يتعلق بالمخاطر المرتبطة بتأمين العقارات والسيارات والتأمين البحري والتأمين ضد الحوادث.

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

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

٢٩,٥ إدارة الإلتزامات والأصول (تابع)

أ) مخاطر التأمين (تابع)

استراتيجية الإكتتاب

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

تقوم الشركة بوضع استراتيجية إكتتاب تحدد فئات الأعمال التي يتم التأمين عليها والدول التي يتم فيها التأمين على الأعمال والقطاعات التي تكون فيها الشركة مستعدة لتقديم خدمات الإكتتاب. يتم تعميم هذه الاستراتيجية على موظفي التأمين في وحدات الأعمال المختلفة من خلال هيئات التأمين التي تقوم بوضع الحدود التي تتم بموجبها أعمال الإكتتاب وفقاً لحجم وفئة الأعمال والدولة التي تتم فيها الأعمال وقطاع الأعمال وذلك بهدف ضمان انتقاء المخاطر المناسبة ضمن المحفظة. تبرم كافة عقود التأمينات العامة، باستثناء التأمين البحري، لمدة سنة ويحق لشركات الإكتتاب رفض التجديد أو تغيير شروط وبنود العقد عند التجديد.

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في اختلاف دفعات المطالبات والتعويضات الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. يتأثر ذلك بتكرار حدوث المطالبات وحجمها والتعويضات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. ولذلك، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر إحتياطيات كافية لتغطية هذه الإلتزامات.

يتم الحد من التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه من خلال تنويع محفظة عقود التأمين. يمكن أيضاً التغلب على مشكلة تغير المخاطر من خلال الاختيار بعناية والتنفيذ الدقيق لاستراتيجية الإكتتاب بالإضافة إلى إستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها

وضعت الشركة استراتيجية الإكتتاب الخاصة بها بغرض تنويع طبيعة مخاطر التأمين المقبولة كما قامت بنفس الشيء داخل كل فئة من الفئات لإيجاد تنوع كبير من المخاطر للحد من التقلبات في النتيجة المتوقعة. يمكن أن تتأثر مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة بأعمال الإكتتاب على العقارات والسيارات والتأمين ضد الإصابات والتأمين الصحي والتأمين البحري. تعتبر أعمال التأمين هذه عقود تأمين قصيرة الأجل حيث تتم دراسة المطالبات وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن ضده.

العقارات

إن فئة التأمين على العقارات تغطي مجموعة متنوعة من المخاطر، وبالتالي تنقسم عقود التأمين على العقارات إلى أربع مجموعات من المخاطر، وهي الحريق وتوقف الأعمال والأضرار الناتجة عن العوامل الجوية والسرقة.

يتم إبرام هذه الأنواع من عقود التأمين استناداً إلى قيمة الاستبدال التجارية للعقارات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء العقارات واستبدال أو التعويض مقابل المحتويات والوقت المستغرق لإعادة تشغيل الأعمال التي تعرضت للتوقف هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات وفقاً لهذه السياسات. ينشأ أكبر احتمال لوقوع خسائر كبيرة من هذه العقود من العواصف والفيضانات أو الحوادث الأخرى المتعلقة بالظروف الجوية.

السيارات

تهدف عقود التأمين على السيارات إلى تعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يلحق بالسيارات والإصابات التي يتعرض لها أطراف أخرى نتيجة الحوادث وحالات الحريق أو السرقة التي تلحق بسياراتهم. يتم تطبيق الحدود والتوجيهات المتعلقة بأعمال التأمين لوضع معايير مناسبة لاختيار المخاطر.

إن مستوى الأحكام القضائية فيما يتعلق بحالات الوفيات والإصابات وتكاليف استبدال السيارات هما العاملان الرئيسيان اللذان يؤثران في مستوى المطالبات.

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

٢٩,٥ إدارة الإلتزامات والأصول (تابع)

أ) مخاطر التأمين (تابع)

التأمين البحري

تهدف عقود التأمين البحري إلى تعويض حاملي عقود التأمين عن الأضرار والإلتزامات التي تترتب على فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث البحرية التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

فيما يتعلق بالتأمين البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية للشحنات. تهدف استراتيجية التأمين الخاصة بفئة التأمين البحري إلى ضمان التنويع الجيد لوثائق التأمين فيما يتعلق بالسفن وطرق الشحن التي تخضع للتأمين.

التأمين ضد الحوادث

فيما يتعلق بفئة التأمين ضد الحوادث، مثل تعويض العمال والحوادث الشخصية والإلتزام العام تجاه طرف أخر وفقدان الأموال، فإن مستوى الخسائر أو الضرر والأحكام القضائية المحتملة تمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجية التأمين الخاصة بها وترتيبات مناسبة لإعادة التأمين والتعامل الفعال مع المطالبات. تسعى استراتيجية التأمين إلى ضمان التنوع الجيد لمخاطر التأمين حسب طبيعة وقيمة المخاطر. يتم وضع حدود الإكتتاب لضمان اختيار المخاطر المناسبة.

تبادر الشركة بإدارة المطالبات والسعي إلى إجراء تسوية مبكرة لها من أجل الحد من تعرضها لمخاطر تطور الأحداث بصورة غير متوقعة. لدى الشركة ترتيبات إعادة تأمين كافية لحماية قدرتها المالية مقابل المطالبات الخاصة بكافة فئات أعمال التأمين.

حصلت الشركة على تغطية إعادة تأمين كافية على أساس غير تناسبي لكافة فئات أعمال التأمين بغرض الحد من الخسائر إلى المبلغ الذي تراه الإدارة مناسباً.

التأمين الصحي

يمثل الانتقاء الطبي جزءاً من إجراءات الإكتتاب لدى الشركة والتي يتم بموجبها تحميل أقساط التأمين لتعكس الحالة الصحية للمتقدم بطلب التأمين والتاريخ الطبي عن عائلته. ترتكز الأسعار على الافتراضات مثل افتراضات الوفاة والحياة والتي تستند على الخبرة السابقة والتوجهات الحالية. يتم تقييم العقود التي تنطوي على مخاطر محددة وضمانات لتحديد إمكانية تحقيق أرباح وفقاً للإجراءات الموضوعة مسبقاً قبل اعتمادها.

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

تركز المخاطر

تقوم الشركة بمزاولة أنشطة الإكتتاب في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول الشرق الأوسط.

استراتيجية إعادة التأمين

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

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

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

٢٩,٥ إدارة الإلتزامات والأصول (تابع)

أ) مخاطر التأمين (تابع)

استراتيجية إعادة التأمين (تابع)

تقوم الشركة بشراء مجموعة من عقود إعادة التامين على أساس تناسبي وغير تناسبي لتخفيض صافي تعرض الشركة للمخاطر. علاوة على ذلك، يجوز لموظفي التأمين شراء عقود إعادة تأمين اختيارية في بعض الظروف المحددة. تخضع عملية شراء عقود إعادة التأمين الاختيارية إلى الموافقة المسبقة من وحدة الأعمال المعنية وتتم مراقبة إجمالي مصروفات إعادة التأمين الاختياري بصورة منتظمة من قبل قسم إعادة التأمين.

ب) المخاطر المالية

يوضح الجدول المبين أدناه تصنيف كل فئة من فئات الأصول والإلتزامات المالية وقيمها العادلة. فيما يتعلق بالأصول والإلتزامات المالية المسجلة بالتكلفة المستهلكة، ترى الإدارة أن التكلفة المستهلكة لهذه الأدوات تقارب قيمها العادلة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم إماراتي	التكلفة المستهلكة درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
الأصول المالية			
الاستثمار في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٦,٠٣٥,٣٢٥	-	١٦,٠٣٥,٣٢٥
مدينو التأمين	-	١٤٥,٦٩٩,٥٢٨	١٤٥,٦٩٩,٥٢٨
المستحق من أطراف ذات علاقة	-	١٥,٠٨٨,٦٧٢	١٥,٠٨٨,٦٧٢
الأرصدة المدينة الأخرى (باستثناء الدفعات المقدمة)	-	٤,٢٩٨,٥٢٥	٤,٢٩٨,٥٢٥
النقدية وأرصدة البنوك	-	٢٠١,٦٨٥,٧٦٩	٢٠١,٦٨٥,٧٦٩
	١٦,٠٣٥,٣٢٥	٣٦٦,٧٧٢,٤٩٤	٣٨٢,٨٠٧,٨١٩
الإلتزامات المالية			
القروض البنكية	-	٤٧,٣٤٣,٢٩٣	٤٧,٣٤٣,٢٩٣
أرصدة التأمين الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى	-	١١٨,١٨٠,٩٩٧	١١٨,١٨٠,٩٩٧
	-	١٦٥,٥٢٤,٢٩٠	١٦٥,٥٢٤,٢٩٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم إماراتي	التكلفة المستهلكة درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
الأصول المالية			
الاستثمار في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٩,٦٢١,٤١٧	-	١٩,٦٢١,٤١٧
مدينو التأمين	-	١١٢,٠٦١,٩٩٦	١١٢,٠٦١,٩٩٦
المستحق من أطراف ذات علاقة	-	١٥,٧٤٤,٤٣٧	١٥,٧٤٤,٤٣٧
الأرصدة المدينة الأخرى (باستثناء الدفعات المقدمة)	-	١٥,٩٤٦,٥٤٢	١٥,٩٤٦,٥٤٢
النقدية وأرصدة البنوك	-	٢٠٢,٧٢٨,٧٦٢	٢٠٢,٧٢٨,٧٦٢
	١٩,٦٢١,٤١٧	٣٤٦,٤٨١,٧٣٧	٣٦٦,١٠٣,١٥٤
الإلتزامات المالية			
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	-	٧٩,٢٧٤	٧٩,٢٧٤
القروض البنكية	-	٨١,٣١٣,١٦٣	٨١,٣١٣,١٦٣
أرصدة التأمين الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى	-	١٠٧,٣٩٣,٦٣١	١٠٧,٣٩٣,٦٣١
	-	١٨٨,٧٨٦,٠٦٨	١٨٨,٧٨٦,٠٦٨

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

٢٩,٥ إدارة الإلتزامات والأصول (تابع)

ب) المخاطر المالية (تابع)

تتعرض الشركة للمخاطر الأساسية التالية من جراء إستخدامها للأدوات المالية والعمليات الخاصة بها:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة لكل من المخاطر المذكورة أعلاه ويصف أغراض الشركة وسياساتها والطرق المستخدمة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة الشركة لرأس المال. تم إدراج المزيد من الإفصاحات الكمية ضمن هذه القوائم المالية.

أ. مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان بالمخاطر الناتجة عن تسبب أحد الأطراف في أداة مالية ما في خسائر مالية للطرف الأخر نتيجة عدم قدرته على الوفاء بإلتزاماته. تتم متابعة مدى الإلتزام بهذه السياسة ويتم بصفة منتظمة مراجعة التعرضات والإخلال من أجل التعرف على مدى الصلة والتغيرات في بيئة المخاطر. فيما يتعلق بجميع فئات الأصول المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن أقصى تعرض لمخاطر الائتمان التي تواجهها الشركة يتمثل في القيمة الدفترية المفصح عنها في القوائم المالية في تاريخ التقرير. يتم إيداع إعادة التأمين لدى شركات إعادة تأمين معتمدة من قبل الإدارة وتكون عادة شركات دولية ذات سمعة جيدة.

من أجل الحد من تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة عدم الوفاء بالسداد من قبل شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المعنية ومراقبة تركزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية أو الأنشطة المماثلة أو السمات الاقتصادية لشركات إعادة التأمين.

تقوم الإدارة بتاريخ كل تقرير بتقييم الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التأمين وتحديث استراتيجية شراء عقود إعادة التأمين والتأكد من رصد مخصص مناسب لانخفاض القيمة إذا لزم الأمر.

التعرض لمخاطر الائتمان

تمثل القيمة الدفترية للأصول المالية أقصى تعرض لمخاطر الائتمان. فيما يلي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان كما في نهاية فترة التقرير:

	٢٠٢٠ درهم إماراتي	٢٠١٩ درهم إماراتي
الأصول المالية		
مدينو التأمين	١٤٥,٦٩٩,٥٢٨	١١٢,٠٦١,٩٩٦
المستحق من أطراف ذات علاقة	١٥,٠٨٨,٦٧٢	١٥,٧٤٤,٤٣٧
الأرصدة المدينة الأخرى (باستثناء مصروفات مدفوعة مسبقاً)	٤,٢٩٨,٥٢٥	١٥,٩٤٦,٥٤٢
أرصدة البنوك	٢٠١,٥٨٨,٣٧٠	٢٠٢,٥٤٨,٠٧٣
	٣٦٦,٦٧٥,٠٩٥	٣٤٦,٣٠١,٠٤٨

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

٢٩,٥ إدارة الإلتزامات والأصول (تابع)

ب) المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

	مجمل القيمة الدفترية	خسائر الائتمان المتوقعة لمدى الحياة	معدلات خسائر الائتمان المتوقعة	مجمل القيمة الدفترية	خسائر الائتمان المتوقعة لمدى الحياة	معدلات خسائر الائتمان المتوقعة
	٢٠٢٠			٢٠١٩		
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
أقل من ٩٠ يوماً	٨٩,٩٧٤,٠٧٣	-	-	٧٥,٧٨٠,٤٦٠	-	-
من ٩١ – ١٨٠ يوماً	٢٥,٨١٣,٩١٨	-	-	١٠,٢٥١,٨٠٤	-	-
من ١٨١ – ٢٧٠ يوماً	١٣,٠٢٠,١٦٧	-	-	٥,١٤٣,٠٦٥	-	-
من ٢٧١ – ٣٦٥ يوماً	١,٥٠٩,٤٥٤	-	-	٥,٦٨١,٦٢٥	-	-
أكثر من ٣٦٥ يوماً	٧٦,٤٧٨,٢٣٣	(٦١,٠٩٦,٣١٧)	٨٠٪	٧٤,٤٠٧,٠٩٧	(٥٩,٢٠٢,٠٥٥)	٨٠٪
	٢٠٦,٧٩٥,٨٤٥	(٦١,٠٩٦,٣١٧)	٣٠٪	١٧١,٢٦٤,٠٥١	(٥٩,٢٠٢,٠٥٥)	٣٥٪

ب. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر مواجهة الشركة لصعوبة في الوفاء بإلتزاماتها المرتبطة بإلتزاماتها المالية. تتم مراقبة متطلبات السيولة بصورة يومية وتحرص الإدارة على ضمان توفر السيولة الكافية للوفاء بأي إلتزامات عند استحقاقها.

بيان الاستحقاقات

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاقات الإلتزامات المالية للشركة استناداً إلى الإلتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية. تتم معاملة المبالغ التي يتم سدادها بموجب إشعار كما لو كان قد تم تقديم الإشعار فوراً.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية التعاقدية	أقل من ١٨٠ يوم	١٨٠ يوم إلى سنة
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الإلتزامات				
القروض البنكية	٤٧,٣٤٣,٢٩٣	(٤٧,٣٤٣,٢٩٣)	(٤٧,٣٤٣,٢٩٣)	-
دائنو التأمين والأرصدة الدائنة الأخرى	١١٨,١٨٠,٩٩٧	(١١٨,١٨٠,٩٩٧)	(١١٨,١٨٠,٩٩٧)	-
إجمالي الإلتزامات	١٦٥,٥٢٤,٢٩٠	(١٦٥,٥٢٤,٢٩٠)	(١٦٥,٥٢٤,٢٩٠)	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الإلتزامات				
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	٧٩,٢٧٤	(٧٩,٢٧٤)	(٧٩,٢٧٤)	-
القروض البنكية	٨١,٣١٣,١٦٣	(٨١,٣١٣,١٦٣)	(٨١,٣١٣,١٦٣)	-
دائنو التأمين والأرصدة الدائنة الأخرى	١٠٧,٣٩٣,٦٣١	(١٠٧,٣٩٣,٦٣١)	(١٠٧,٣٩٣,٦٣١)	-
إجمالي الإلتزامات	١٨٨,٧٨٦,٠٦٨	(١٨٨,٧٨٦,٠٦٨)	(١٨٨,٧٨٦,٠٦٨)	-

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

٢٩,٥ إدارة الإلتزامات والأصول (تابع)

ب) المخاطر المالية (تابع)

د. مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات نتيجة لعوامل متعلقة بالأداة المالية بعينها أو مصدر الأداة أو عوامل أخرى تؤثر على كافة الأوراق المالية المتداولة في السوق. تعمل الشركة على الحد من مخاطر السوق من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة ومن خلال المراقبة المستمرة للتطورات في أسواق الأسهم والسندات المحلية. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بشكل فعال بمراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على التغيرات في سوق الأسهم والسندات، ويشمل ذلك إجراء تحليل للأداء المالي والتشغيلي للشركات المستثمر بها.

أ- مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ تلك المخاطر من الأدوات المالية بالعملات الأجنبية. إن العملة الرسمية الشركة هي الدرهم الإماراتي. تتعرض الشركة للمخاطر من عملة الدولار الأمريكي، إلا أن سعر صرف الدولار الأمريكي ثابت أمام الدرهم الإماراتي، وبالتالي فإن تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية محدود إلى ذلك المدى، حيث تتم كافة ترتيبات إعادة التأمين بالدولار الأمريكي.

ب- مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل مخاطر أسعار الفائدة في مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية أو التدفقات النقدية المستقبلية من الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة لدى السوق. إن تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة يرتبط بودائعها لدى البنوك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تراوحت أسعار الفائدة على الودائع الثابتة من ١,١٪ إلى ٣.٥٪ سنوياً (٢٠١٩: ٣٪ إلى ٣.٦٪ سنوياً).

في حالة انخفاض أسعار الفائدة بمقدار ١٠٠ نقطة أساس على مدى السنة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، كان لينخفض صافي أرباح المجموع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بحوالي ١,٩٩ مليون درهم إماراتي (٢٠١٩: ٢.١١ مليون درهم إماراتي). وكذلك فإن الزيادة بمقدار ١٠٠ نقطة أساس في أسعار الفائدة كانت لتؤدي إلى التأثير بنفس الدرجة على أرباح السنة ولكن في الاتجاه العكسي.

ج- مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر تقلب القيمة العادلة لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (باستثناء التغيرات الناتجة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملات الأجنبية)، سواء كانت تلك التغيرات نتيجة لعوامل متعلقة بالأداة المالية بعينها أو مصدر الأداة أو عوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

يرتبط تعرض الشركة لمخاطر أسعار الأسهم بالأصول والإلتزامات المالية التي قد تتقلب قيمتها نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

تتطلب السياسة المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بمخاطر أسعار الأسهم إدارة تلك المخاطر من خلال وضع ومراقبة الأهداف من الاستثمارات والقيود المفروضة عليها ووضع خطط متنوعة وحدود للاستثمار في كل قطاع أو سوق. لا تختلف القيم العادلة للأصول المالية عن قيمها الدفترية.

٢٩ إدارة المخاطر (تابع)

٢٩,٥ إدارة الإلتزامات والأصول (تابع)

ب) المخاطر المالية (تابع)

د. مخاطر السوق (تابع)

ج- مخاطر أسعار الأسهم (تابع)

الحساسيات

يوضح الجدول المبين أدناه نتائج اختبار الحساسية للأرباح أو الخسائر وحقوق الملكية الخاصة بالشركة حسب نوع الأعمال. يوضح تحليل الحساسية تأثير التغيرات في عوامل مخاطر الأسعار الناتجة عن تأثير التغيرات في هذه العوامل على استثمارات الشركة:

	الزيادة بنسبة ١٠٪ في الأسعار		الإنخفاض بنسبة ١٠٪ في الأسعار	
	الأرباح أو الخسائر درهم إماراتي	الإيرادات الشاملة الأخرى درهم إماراتي	الأرباح أو الخسائر درهم إماراتي	الإيرادات الشاملة الأخرى درهم إماراتي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٦٠٣,٥٣٣	-	(١,٦٠٣,٥٣٣)	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٩٦٢,١٤٢	-	(١,٩٦٢,١٤٢)	-

د. المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة التي قد تنتج عن تعطل النظام أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. في حال عدم قدرة الأنظمة الرقابية على أداء المهام المطلوبة، يمكن أن تسبب المخاطر التشغيلية ضرراً لسمعة الشركة أو قد يكون لها تبعات قانونية أو تنظيمية أو قد يترتب عليها خسارة مالية.

لا يمكن أن تتوقع الشركة القضاء على كافة المخاطر التشغيلية، ولكن يمكنها إدارة تلك المخاطر من خلال وضع نظام رقابي محكم ومراقبة ومواجهة المخاطر المحتملة.

تحتفظ الشركة بدليل تفصيلي للنظم والإجراءات تتضمن كيفية الفصل الفعال بين المهام والتحكم في الدخول على الأنظمة وتحديد الصلاحيات وإجراءات التسوية وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم إلخ. تتم مراقبة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في بيئة الأعمال والتغيرات التكنولوجية والتغيرات في مجال الأعمال من خلال التخطيط الاستراتيجي للشركة وإعداد الموازنة التقديرية.

٣٠ أثر كوفيد-١٩

تطورت جائحة كوفيد-١٩ بسرعة في عام ٢٠٢٠، تناسبياً مع تزايد عدد كبير من الحالات. أثرت الإجراءات التي اتخذتها حكومة الإمارات لاحتواء الفيروس على النشاط الاقتصادي. وفقًا لذلك، اتخذت الإدارة عدداً من الإجراءات لرصد آثار كوفيد-١٩ والتخفيف منها، مثل تدابير السلامة والصحة لأفراد الشركة (مثل التباعد الاجتماعي والعمل من المنزل) وتأمين سير عمل البيانات الضروري للإكتتاب. تواصل الشركة مراقبة تأثير كوفيد-١٩ على أدائها المالي. حتى الآن، لم تلاحظ الإدارة أي تأثير جوهري على مخاطر الائتمان أو حالات التخلف عن السداد.

٣١ إعادة التصنيف والتعديل

اعتمدت الشركة متطلبات إضمحلال القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية وسجّلت إجمالي مخصصات ائتمانية محتملة لمدينين التأمين ومستحقين من أطراف ذات صلة بمبلغ ١١٠,٥٣ مليون درهم إماراتي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وفقاً لنموذج الخسائر الإئتمان المتوقعة، يتعين على الشركة أن تقوم عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الإئتمان على هذه الأصول المالية قد زادت بشكل كبير، بالنظر في المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة لتحديد مخاطر حدوث تقصير في تاريخ التقرير. وفقاً لذلك وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تتضمنت مدينو التأمين والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة أرصدة قيمتها ٣٩,٩٧ مليون درهم إماراتي والتي لديها دليل موضوعي على إضمحلال القيمة في ذلك التاريخ وغير مدرجة في مخصص خسائر الائتمان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تمت إعادة قياس تأثير هذه الأرصدة وتسجيله في القوائم المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ *السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء*، من خلال تعديل كل بند من بنود القوائم المالية المتأثرة كما في التاريخ أعلاه. تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع طريقة العرض المعتمدة في القوائم المالية.

قائمة المركز المالي (مستخرج)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي *(كما تم الإفصاح عنه سابقاً)*	الأثر درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي *(معدّل)*
الأصول			
مدينو التأمين	١١٣,٠٥٦,١٤١	(١٩,٩٧٦,٠٢٤)	٩٣,٠٨٠,١١٧
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٤٠,٣٠٤,٨٣٢	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٠,٣٠٤,٨٣٢
	١٥٣,٣٦٠,٩٧٣	(٣٩,٩٧٦,٠٢٤)	١١٣,٣٨٤,٩٤٩
حقوق الملكية			
خسائر متراكمة	(٣٤,٦٥١,٤٦٠)	(٣٩,٩٧٦,٠٢٤)	(٧٤,٦٢٧,٤٨٤)

يلخص الجدول أدناه تأثير التعديل لكل بند في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

قائمة المركز المالي (مستخرج)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي *(كما تم الإفصاح عنه سابقاً)*	الأثر درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي *(معدّل)*
الأصول			
مدينو التأمين	١٣٢,٠٣٨,٠٢٠	(١٩,٩٧٦,٠٢٤)	١١٢,٠٦١,٩٩٦
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٣٥,٧٤٤,٤٣٧	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٥,٧٤٤,٤٣٧
	١٦٧,٧٨٢,٤٥٧	(٣٩,٩٧٦,٠٢٤)	١٢٧,٨٠٦,٤٣٣
حقوق الملكية			
خسائر متراكمة	(٤٣,٦٢١,٨٩٧)	(٣٩,٩٧٦,٠٢٤)	(٨٣,٥٩٧,٩٢١)