شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)

القوائم المالية
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة)

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم مع البيانات المالية المدققة لشركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 .

الأمور المالية

حققت الشركة اقساطا بقيمة 500.4 مليون درهما عن عام 2021 مقابل اقساط بقيمة 510.7 مليون درهما عن العام السابق و قد كانت نتيجة اعمال الاكتتاب في عام 2021 خسارة بقيمة 7.3 مليون درهما مقابل ارباح تشغيلية بقيمة 70.3 مليون درهما عن عام 2020 و بلغت نتيجة الاعمال النهائية خسارة بقيمة 62.9 مليون درهم مقابل ارباح صافية بقيمة 5.7 مليون درهما عن عام 2020 .

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة:-

السيد/ ماجد عبدالله السري	**رئيس مجلس الإدارة**
السيد/ خالد عبدالله عمران تريم	**نائب رئيس مجلس الإدارة**
السيد/ أيمن محمد يسري الدويك	**عضو مجلس الإدارة**
السيد/ محمد علي السري	**عضو مجلس الإدارة**
السيد/ عبد المحسن جابر	**عضو مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي**

مدققي الحسابات:-

تم تعيين السادة/ غرانت ثورنتون كمدققي حسابات لشركة الصقر الوطنية للتأمين لسنة 2021، وذلك خلال الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 2021/04/24

بالإنابة عن مجلس الإدارة

عبد المحسن جابر
عضو مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي
2022/03/21

جرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة
(فرع دبي)

المكاتب ٥
طابق ٣
مكتب رقم ٣٠٣
ون سنترال، مركز دبي التجاري العالمي
دبي، الإمارات العربية المتحدة
ص.ب. ١٦٢٠

ه: ٣٨٨٩٩٢٥ (٤) ٩٧١+
ف: ٣٨٨٩٩١٥ (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 ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١، 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.

grantthornton.ae

© 2022 جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة. تمثل جرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة جميع التراخيص القانونية التي تعمل بموجبها جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة، وهي شركة مسجلة في جزر العذراء البريطانية، تعمل في الإمارات العربية المتحدة. تشمل هذه التراخيص فرع جرانت ثورنتون للتدقيق والمحاسبة المحدودة - أبوظبي المسجل لدى سلطة تنظيم الخدمات المالية وفرع جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة (بي في آي) المسجل لدى سلطة دبي للخدمات المالية في دبي.

تشير "جرانت ثورنتون" 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 الدولية والشركات الأعضاء ليسوا وكلاء لبعضهم البعض ولا يُلزم أحد الآخر ولا يتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

Grant Thornton

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 عملية الحوكمة المطبّقة لتحديد إلتزامات عقود التأمين.
- فحص بيانات الشركة ذات الصلة مع الوثائق المعززة على أساس العينة.
- تقييم كفاءة وموضوعية واستقلالية الخبير الإكتواري المعيّن من قبل الإدارة.
- بمساعدة فريقنا الإكتواري المتخصص، قمنا بتطبيق معرفتنا وخبرتنا في الصناعة، وقمنا بمقارنة المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مقابل القواعد الإكتوارية المعترف بها.
- بمساعدة فريقنا الإكتواري المتخصص، لقد قمنا بفحص الدقة الحسابية للمنهجية المطبقة على فئات مختارة من الأعمال، مع التركيز بشكل خاص على الاحتياطيات الأكبر والأكثر غموضاً.

ب) تقييم الإستثمارات العقارية

كما هو موضح في إيضاح رقم (٩) من هذه القوائم المالية، تمتلك الشركة استثمارات عقارية تحت نموذج القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بما قيمته ١٥٧,٩٣١,٨٩٥ درهم إماراتي (٢٠٢٠: ١٥٧,٩٣١,٨٩٥ درهم إماراتي). عادة ما تتضمن عملية تقييم القيمة العادلة وضع أحكام وتقديرات جوهرية من قبل الإدارة والمثمنين المستقلين. قامت الشركة بإشراك مثمن خارجي مستقل من أجل تقييم الاستثمار العقاري لغرض تحديد القيمة العادلة لإدراجها في القوائم المالية. هذا وقد يؤدي وجود التقديرات والأحكام الجوهرية المقترنة بالتغيير في افتراضات التقييم المستخدمة إلى تغيير جوهري. لذلك، كان تقييم هذه الإستثمارات العقارية جوهرياً لعملية التدقيق.

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.

Grant Thornton

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 التقارير المالية الدولية (٩).
- 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 ٢٠٢١، 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:

- الحصول على فهم لعملية الشركة لتقييم إضمحلال قيمة الإستثمار في الشركات الشقيقة.
- 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.

Grant Thornton

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 ٢٠٢١، 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 ٢٠٢١ 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 (المعدّل) والقانون 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 ولإصدار 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.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة المعدة من الإدارة.

Grant Thornton

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية (تابع)

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية (تابع)

- 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.

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 (المعدّل)، 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 (المعدّل) 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 ٢٠٢١.

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.

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

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

٨ بناءً على المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع إنتباهنا وجود أية مخالفات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لأحكام القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدّل) 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 ٢٠٢١.

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 ٨٦
دبي، ٢١ مارس ٢٠٢٢

شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	الإيضاحات	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
الأصول			
عقارات ومعدات	٥	٨٨,٥٢١,٤٩٤	٨٥,٨٩٨,٢٥٠
استثمارات في شركات شقيقة	٦	١١٨,٣٤٠,٨٠٤	١٣٥,٨٤٦,٣٥٣
استثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧	١٥,٥٨٧,٦٩٦	١٦,٠٣٥,٣٢٥
استثمارات عقارية	٩	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	١٥٧,٩٣١,٨٩٥
مدينو التأمين	١٠	١٩٩,١٩٤,٩٣٩	١٤٥,٦٩٩,٥٢٨
حصة معيدو التأمين من المطالبات المستحقّة	١١	١٥٦,٩٤٩,٨٠٦	١٤٨,٨٧٩,٣٩٠
حصة معيدو التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١١	٢٦,٣١٣,٠٥٧	١٦,٠٣٦,٥٨٩
حصة معيدو التأمين من إحتياطي الأقساط غير المكتسبة	١١	٧٣,٨٨٠,٧٤١	٥٤,٩٨٩,٤٠٥
حصة معيدو التأمين من إحتياطي الحسابي	١١	١,١٤٩,٨٨٠	١,١٣٧,٨٧٠
تكاليف إستحواذ مؤجّلة	١١	٢٤,٢١٢,٢٦٦	٣٧,٣٣٨,٩٤٦
حصة إعادة التأمين من إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة	١١	٣٩٥,٩٢٢	-
مبالغ مستحقة من الأطراف ذات العلاقة	٢٤	١٥,٦٨٣,٧٢٦	١٥,٠٨٨,٦٧٢
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدّمة	١٢	١١,١١٩,٠٢٨	٦,٦٦٠,٤٢٣
النقدية وأرصدة البنوك	١٣	١٩٢,٣٠٩,٨٣٠	٢٠١,٦٨٥,٧٦٩
إجمالي الأصول		١,٠٨١,٥٩١,٠٨٤	١,٠٢٣,٢٢٨,٤١٥
حقوق الملكية والإلتزامات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١٤	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	١٥	٧٠,٢٠٣,٢٠٦	٧٠,٢٠٣,٢٠٦
إحتياطي عام	١٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إعادة التأمين	١٦	١,٦١٢,٥٧٧	٦٥٢,٨٢٧
خسائر متراكمة		(٦٦,٠١١,٦٦٠)	(٣٠,٥٧٢,٨٢٦)
إجمالي حقوق الملكية		٢٥٥,٨٠٤,١٢٣	٣٢٠,٢٨٣,٢٠٧
الإلتزامات			
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٧	٧,٦١٢,٠٣٩	١٠,٤٠١,٣٤٣
قروض بنكية	١٨	١٥٤,٥٥٠,٣٠٥	٤٧,٣٤٣,٢٩٣
دائنو التأمين وأرصدة دائنة أخرى	١٩	١٣١,٣٤٢,٧٠٢	١١٨,١٨٠,٩٩٧
إحتياطي المطالبات المستحقّة	١١	٢٠٥,٥٢١,٥٧٢	١٩٢,٦١٧,١٧١
إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١١	٧٤,٨٦٥,١٣٨	٥٠,٥٨١,٧٥٣
إحتياطي الأقساط غير المكتسبة	١١	٢١٨,٦٣٠,٧٢٢	٢٦٦,٣٢٠,١٦٦
إحتياطي الحسابي	١١	١,١٥٧,٢١٦	١,١٤٦,١٩٧
إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة	١١	٥,٧٩٥,٧١٠	١١٨,٦٤١
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	١١	٦,٣٣٧,١٧٧	٤,٠٨٣,٣٦٢
إيرادات عمولات مؤجلة	١١	١١,٣٤٩,٢٠٧	٦,٩٦٧,٣٦٩
إلتزامات عقود الإيجار	٢٠	٨,٦٢٥,١٧٣	٥,١٨٤,٩١٦
إجمالي الإلتزامات		٨٢٥,٧٨٦,٩٦١	٧٠٢,٩٤٥,٢٠٨
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات		١,٠٨١,٥٩١,٠٨٤	١,٠٢٣,٢٢٨,٤١٥

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢.

السيّد/ ماجد عبد الله السري
رئيس مجلس الإدارة

السيّد/ عبد المحسن جابر
عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من ١ – ٢٩ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

	الإيضاحات	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
إيرادات الاكتتاب			
مجمل الأقساط		٥٠٠,٤٧٦,٦٦٩	٥١٠,٧٧٢,٩١٨
ناقص: حصة معيدو التأمين من مجمل الأقساط		(١٦٥,٣٥٧,٥١٧)	(١١٦,٠٥٦,٢٥٤)
ناقص: حصة معيدو التأمين من أقساط الأعمال المتنازل عنها		(٢٦,٥٩٢,٤٣٧)	(١٤,٥٠٩,٠٩٩)
صافي الأقساط المحتجزة		٣٠٨,٥٢٦,٧١٥	٣٨٠,٢٠٧,٥٦٥
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة		٤٩,٠٧٢,٢٦٢	(٤٤,١٤٢,١٨٤)
صافي أقساط التأمين		٣٥٧,٥٩٨,٩٧٧	٣٣٦,٠٦٥,٣٨١
عمولات مكتسبة		٢٣,٤١٧,٨٤٩	١٥,٧٣٦,٧١٩
عمولات متكبدة		(٦٢,٠٩٦,٩٧٣)	(٦٨,٤٣٩,٩٩٣)
إيرادات تشغيلية أخرى - صافي		١٧,٢١٩,٠٢١	١٤,٧٢٨,٦٥١
مجمل إيرادات الاكتتاب		٣٣٦,١٣٨,٨٧٤	٢٩٨,٠٩٠,٧٥٨
مصروفات الاكتتاب			
مجمل المطالبات المدفوعة		(٤١٢,٨٢٩,٣٠٩)	(٢٩٩,٠٨١,٤٣٢)
مطالبات التأمين المحصلة من معيدي التأمين		٩٥,٧٥٥,٧٧٤	٧٣,٤٠٧,٥٢٧
صافي المطالبات المدفوعة		(٣١٧,٠٧٣,٥٣٥)	(٢٢٥,٦٧٣,٩٠٥)
التغيير في مخصص المطالبات المستحقة		(١٢,٩٠٤,٤٣١)	(١١٥,٨٣٢,٥١٥)
التغيير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المستحقة		٨,٠٧٠,٤١٦	١١٦,٢٩٨,٢٤٢
صافي التغيير في مخصص المخاطر ما زالت قائمة		(٥,٢٨١,١٤٧)	(١١٨,٦٤١)
صافي التغيير في مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها		(١٤,٠٠٦,٩١٧)	(٢,٢٨٤,١٦٤)
صافي التغيير في الإحتياطي الحسابي		٩٩١	١,٦٧٣
التغيير في مخصص مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة		(٢,٢٥٣,٨١٥)	(٩٨,٣٦٢)
صافي المطالبات المتكبدة		(٣٤٣,٤٤٨,٤٣٨)	(٢٢٧,٧٠٧,٦٧٢)
(خسائر)/ إيرادات الاكتتاب		(٧,٣٠٩,٥٦٤)	٧٠,٣٨٣,٠٨٦
صافي الخسارة من الاستثمارات	٢١	(٣١١,٣٤٤)	(٦,٧٨٥,٠٢٤)
حصة الخسائر من الاستثمارات المحتسبة لحقوق ملكية	٦	(١٧,٥٠٥,٥٤٩)	(١٨,١١٥,٠٠٦)
تكاليف التمويل		(٢,٢٩٦,٠٨١)	(٢,١٨٧,٧٠١)
مصروفات عمومية وإدارية	٢٢	(٣٥,٥٢١,٥٤٦)	(٣٧,٥٤٧,٦٦٤)
(الخسارة)/ الربح للعام		(٦٢,٩٤٤,٠٨٤)	٥,٧٤٧,٦٩١
الإيرادات الشاملة الأخرى للعام		-	-
إجمالي (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة للعام		(٦٢,٩٤٤,٠٨٤)	٥,٧٤٧,٦٩١
(خسارة)/ ربحية للسهم (درهم إماراتي)	٢٣	(٠,٣)	٠,٠٢

تشكل الإيضاحات من ١ – ٢٩ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)
قائمة حقوق الملكية
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	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
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 للعام	-	-	-	-	-	-
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 الملّاك مسجّلة مباشرةً في حقوق الملكية						
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٧)	-	-	-	-	(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
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٢٠٣,٢٠٦	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٢,٨٢٧	(٣٠,٥٧٢,٨٢٦)	٣٢٠,٢٨٣,٢٠٧
إجمالي الدخل الشامل للعام						
الخسارة للعام	-	-	-	-	(٦٢,٩٤٤,٠٨٤)	(٦٢,٩٤٤,٠٨٤)
إيرادات شاملة أخرى	-	-	-	-	-	-
إجمالي الخسائر الشاملة للعام	-	-	-	-	(٦٢,٩٤٤,٠٨٤)	(٦٢,٩٤٤,٠٨٤)
المحوّل من الإحتياطي العام إلى الأرباح المرحّلة (إيضاح ١٦)	-	-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-
المحوّل إلى إحتياطي إعادة التقييم (إيضاح ١٦)	-	-	-	٩٥٩,٧٥٠	(٩٥٩,٧٥٠)	-
معاملات مع الملّاك مسجّلة مباشرةً في حقوق الملكية						
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٧)	-	-	-	-	(١,٥٣٥,٠٠٠)	(١,٥٣٥,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٢٠٣,٢٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦١٢,٥٧٧	(٦٦,٠١١,٦٦٠)	٢٥٥,٨٠٤,١٢٣

تشكل الإيضاحات من ١ – ٢٩ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

شركة الصقر الوطنية للتأمين (ش.م.ع)
قائمة الدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاحات	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
الأنشطة التشغيلية			
(الخسارة)/ الربح للعام		(٦٢,٩٤٤,٠٨٤)	٥,٧٤٧,٦٩١
الحصة من الخسارة من الاستثمارات المحتسبة وفقاً لحقوق ملكية	٦	١٧,٥٠٥,٥٤٩	١٨,١١٥,٠٠٦
صافي الخسائر غير المحققة من استثمارات بالأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢١	٤٩٨,٨٨٨	٣,٤٤١,٣٧١
إهلاك	٥	٥,٨٥٥,٨٥٤	٣,٢٥٢,٢٧٧
تكاليف التمويل		٢,٢٩٦,٠٨١	٢,١٨٧,٧٠١
(رد)/ تكوين لخسائر الإئتمان المتوقعة	١٠	(٢٤٤,٢٨٧)	١,٨٩٤,٢٦٢
صافي مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة للأطراف ذات العلاقة	٢٤	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٧	١,٠٩٤,٩٣٩	٨٦٧,٣٩٨
رد مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٧	(٣,٠١١,٨٠١)	-
الفائدة من إلتزام عقود الإيجار		٤٤٧,٤٠٦	٢٦٠,٦٤٧
الخسارة من استبعاد عقارات ومعدّات	٢١	٥١٨	٤١,٩٥٢
صافي الربح من بيع استثمارات بالأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢١	(٢٠,٢٦٩)	(٢٧,٥٢١)
إيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات بالأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢١	(١٩٨,١٢٠)	(١٧٦,٢١٢)
إيرادات الفوائد	٢١	(٤,٥٨٤,٧٨٩)	(٥,٧٣٤,٩٩٧)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل		(٤٤,٥٠٤,١١٥)	٢٩,٨٦٩,٥٧٥
التغيّر في مدينو التأمين		(٥٣,٢٥١,١٢٤)	(٣٥,٥٣١,٧٩٤)
التغيّر في حصة معيدو التأمين من المطالبات المستحقّة		(٨,٠٧٠,٤١٦)	(١١٦,٢٩٨,٢٤٢)
التغيّر في حصة معيدو التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها		(١٠,٢٧٦,٤٦٨)	١,٠٠٩,٤١١
التغيّر في حصة معيدو التأمين من إحتياطي الأقساط غير المكتسبة		(١٨,٨٩١,٣٣٦)	١٠,٥١٧,٥٩٥
التغيّر في حصة معيدو التأمين من الإحتياطي الحسابي		(١٢,٠١٠)	٤٢,١٣٠
التغيّر في تكاليف الإستحواذ المؤجّلة		١٣,١٢٦,٦٨٠	(١٥,٨٦٨,٩٤٦)
التغير في حصة معيدي التأمين من إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة		(٣٩٥,٩٢٢)	-
التغيّر في الأطراف ذات العلاقة		٦٠٤,٩٤٦	٥٧٦,٤٩١
التغيّر في الأرصدة المدينة الأخرى والدفعات المقدّمة		(٤,٤٥٨,٦٠٥)	٩,٩١٠,١٤٧
التغيّر في دائنو التأمين وأرصدة دائنة أخرى		١٣,١٦١,٧٠٥	١٠,٧٨٧,٣٦٦
التغيّر في إحتياطي المطالبات المستحقّة		١٢,٩٠٤,٤٠١	١١٥,٨٣٢,٥١٠
التغيّر في إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها		٢٤,٢٨٣,٣٨٥	١,٢٧٤,٧٥٣
التغيّر في إحتياطي الأقساط غير المكتسبة		(٤٧,٦٨٩,٤٤٤)	٥٤,٤٢٧,١٦٦
التغيّر في الإحتياطي الحسابي		١١,٠١٩	(٤٣,٨٠٣)
التغيّر في إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة		٥,٦٧٧,٠٦٩	١١٨,٦٤١
التغيّر في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة		٢,٢٥٣,٨١٥	٩٨,٣٦٢
التغيّر في إيرادات العمولات المؤجّلة		٤,٣٨١,٨٣٨	(٤,٩٣٣,٦٣١)
صافي النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من التشغيل		(١١١,١٤٤,٥٨٢)	٦١,٧٨٧,٧٣١
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	١٧	(٨٧٢,٤٤٢)	(١,٦٠٠,٦٧٠)
صافي النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة التشغيلية		(١١٢,٠١٧,٠٢٤)	٦٠,١٨٧,٠٦١
الأنشطة الاستثمارية			
شراء عقارات ومعدات	٥	(٧٤٥,٤٨٩)	(٦٨٣,٣٤٧)
المحصّل من بيع عقارات ومعدّات		١٣,٥٣٤	٣,٥٠١
الإستحواذ على إستثمارات عقارية	٩	-	(٢٦,٩٧٦,٢٧٨)
إضافات إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧	(٥١٤,٩١٦)	-
صافي المحصّل من بيع إستثمارات في الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر		٤٨٣,٩٢٦	١٧٢,٢٤٢
توزيعات أرباح محصّلة من الاستثمارات في الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر	٢١	١٩٨,١٢٠	١٧٦,٢١٢
فوائد مستلمة	٢١	٤,٥٨٤,٧٨٩	٥,٧٣٤,٩٩٧
صافي النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية		٤,٠١٩,٩٦٤	(٢١,٥٧٢,٦٧٣)
الأنشطة التمويلية			
تكاليف التمويل مدفوعة		(٢,٢٩٦,٠٨١)	(٢,١٨٧,٧٠١)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة		(١,٥٣٥,٠٠٠)	(١,٤٩٥,٠٠٠)
مدفوعات إلتزام عقود الإيجار		(٤,٧٥٤,٨١٠)	(٢,٠٠٤,٨١٠)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(٨,٥٨٥,٨٩١)	(٥,٦٨٧,٥١١)
صافي التغيير في النقدية وما في حكمها		(١١٦,٥٨٢,٩٥١)	٣٢,٩٢٦,٨٧٧
النقدية وما في حكمها في ١ يناير		١٥٤,٣٤٢,٤٧٦	١٢١,٤١٥,٥٩٩
النقدية وما في حكمها في ٣١ ديسمبر	١٣	٣٧,٧٥٩,٥٢٥	١٥٤,٣٤٢,٤٧٦

تشكل الإيضاحات من ١ – ٢٩ 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.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ (المعدّل) الخاص بالشركات التجارية في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، ويدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١. ستعمل الشركة على تطبيق وتعديل وضعها وفقاً لأحكامه في موعد لا يتجاوز سنة واحدة من تاريخ سريان هذا المرسوم.

صدر المرسوم بقانون إتحادي رقم ٢٤ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. وإعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١، أصبح قطاع التأمين تحت إشراف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ويبدأ سريانه في ٢ يناير ٢٠٢٢، وسيحل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لعام ٢٠١٥ (بصيغته المعدلة) على الشركات التجارية كما تم تعديله. أمام الشركة اثني عشر شهراً من تاريخ السريان للالتزام بأحكام قانون الشركات الجديد.

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 (المعدّل) 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 ٢٠٢١

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

رقم المعيار	عنوان المعيار	تاريخ السريان
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦	امتيازات عقود الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦)	١ أبريل ٢٠٢١
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ و٤ و١٦	إصلاح معيار سعر الفائدة المرحلة ٢(تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ و٤ و١٦)"	١ يناير ٢٠٢١

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 معيار التقارير المالية الدولية 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 معيار التقارير المالية الدولية رقم 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 لمعيار التقارير المالية الدولية 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 فقط أو مخاطر التأمين والمخاطر المالية سوياً.

يتم تصنيف العقود التي تقبل الشركة بموجبها مخاطر تأمين جوهرية 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، وهي عبارة عن 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.

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 المستحقة الناتجة عن الأحداث التي تقع خلال الفترة المالية والحركة في الإحتياطيات الأخرى. وحسبما يكون مناسباً، يتم خصم التعويضات والاستردادات المتعلقة بها.

تشتمل المطالبات المستحقة 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 لا، بالإضافة إلى المطالبات الداخلية والخارجية التي تتناول المصروفات المخفضة بالتعويضات المتوقعة والاستردادات الأخرى. يتم تقييم المطالبات المستحقة من خلال مراجعة المطالبات المُبلغ عنها بصورة فردية. لا يتم تخفيض مخصصات المطالبات المستحقة. 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 المستحقة والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها مبينة بصورة تفصيلية في الإيضاح ٤.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,١ عقود التأمين (تابع)

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 الشامل 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.

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 المستحقة 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 المستحقة أعلاه، والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها والأقساط غير المكتسبة، يتم تصنيفها كأصول عقد إعادة التأمين في القوائم المالية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 الشامل 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.

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 في قائمة الدخل الشامل. 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 الشامل عند تكبدها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٣ العقارات والمعدات (تابع)

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 الشامل 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
مركبات	٨ سنوات
حق إستخدام الأصول	٣ – ٥ 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 الشامل.

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.

٣,٥ الأدوات 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٥ الأدوات المالية (تابع)

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.

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح المتعلقة بالاستثمارات في أدوات الملكية ضمن قائمة الدخل الشامل 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٥ الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

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.

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 خسائر 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 نطاقاً 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 شهراً" 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٥ الأصول المالية (تابع)

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.

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 الشامل.

يتم الإعتراف بخسائر إضمحلال القيمة ضمن قائمة الدخل الشامل، 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 الشامل.

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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٥ الأصول المالية (تابع)

إضمحلال قيمة الأصول غير المالية (تابع)

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 الشامل. 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.

٣,٦ 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 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 الشامل 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.

٣,١٠ 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 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 المستحقة 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.

٤ إستخدام التقديرات والأحكام (تابع)

مخصص المطالبات المستحقة 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.

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 إيضاح 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 الشامل.

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.

٤ إستخدام التقديرات والأحكام (تابع)

إضمحلال الأدوات المالية (تابع)

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 الشامل. يتم تخصيصها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة معترف بها، ثم إلى القيمة الدفترية المتبقية للاستثمار.

تقييم الإستثمارات العقارية

يتطلب تحديد القيمة العادلة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الإستثمارات العقارية ومعدل نمو مناسب وشغل متوقع ومعدل خصم مناسب من أجل احتساب القيمة الحالية. من الممكن بشكل معقول على أساس المعرفة الحالية أن النتائج خلال السنة المالية التالية التي تختلف عن التقديرات التي تم إجراؤها قد تتطلب تعديلًا جوهريًا للقيمة العادلة للاستثمار العقاري.

أسلوب التقييم والمدخلات الهامة غير الملحوظة

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

أخذت الشركة متوسط تقييمات قياس القيمة العادلة لاستثماراتها العقارية.

أسلوب التقييم	مدخلات هامة غير ملحوظة	العلاقة بين المعطيات الرئيسية غير الملحوظة وقياسات القيمة العادلة
١) منهج رسملة الدخل من خلال منهجية المقارنة	- عقار المالك - معدل خصم يخضع للتعديل وفقاً للمخاطر - عقارات لا تخضع لتعهدات أو حقوق وإلتزامات لأطراف أخرى - معدل العائد المتوقع - المصروفات التشغيلية للقيمة الإيجارية - عمليات بيع عقارات مماثلة في نفس الموقع	- العقار مملوك بالكامل وخالي من أي قيود مجحفة. - كانت معدلات الخصم الخاضعة للتعديل وفقاً للمخاطر أقل/ أعلى - يخضع العقار لأي تعهدات وحقوق وإلتزامات. - ينطبق معدل العائد المتوقع - يخضع العقار لمصروفات تتماشى مع المباني القائمة المماثلة - يخضع العقار للتقلبات في قيمة المبيعات الخاصة بالعقارات المجاورة في المنطقة.

٥ عقارات ومعدات

	أراضي درهم إماراتي	حق إستخدام الأصول درهم إماراتي	معدات مكتبية درهم إماراتي	الأثاث والمعدات درهم إماراتي	مركبات درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
التكلفة:						
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
في ١ يناير ٢٠٢١	٧٦,٧٥٠,٨٠٦	٨,٥٥٩,٨٩٧	٧,٨٩٢,٣٦٨	١٠,٨٤٤,٩٤٢	٧٣٥,٢٣٠	١٠٤,٧٨٣,٢٤٣
الإضافات	-	٧,٧٤٧,٦٦١	٣٩٣,٩٤٤	٣٥١,٥٤٥	-	٨,٤٩٣,١٥٠
الإستبعادات	-	-	-	(٦,٨٦٧)	(١٤,٤٧٧)	(٢١,٣٤٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٦,٧٥٠,٨٠٦	١٦,٣٠٧,٥٥٨	٨,٢٨٦,٣١٢	١١,١٨٩,٦٢٠	٧٢٠,٧٥٣	١١٣,٢٥٥,٠٤٩
الإهلاك:						
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
في ١ يناير ٢٠٢١	-	٣,٦٠٤,١٦٨	٦,٣٢٢,٠٧٥	٨,٦٤٧,١٢٩	٣١١,٦٢١	١٨,٨٨٤,٩٩٣
المحمل خلال العام	-	٤,٣٨٤,٦٣٧	٨٣٧,٧٧٤	٦٠٧,٤٧٤	٢٥,٩٦٩	٥,٨٥٥,٨٥٤
الإستبعادات	-	-	-	-	(٧,٢٩٢)	(٧,٢٩٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	٧,٩٨٨,٨٠٥	٧,١٥٩,٨٤٩	٩,٢٥٤,٦٠٣	٣٣٠,٢٩٨	٢٤,٧٣٣,٥٥٥
القيم الدفترية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٦,٧٥٠,٨٠٦	٨,٣١٨,٧٥٣	١,١٢٦,٤٦٣	١,٩٣٥,٠١٧	٣٩٠,٤٥٥	٨٨,٥٢١,٤٩٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧٦,٧٥٠,٨٠٦	٤,٩٥٥,٧٢٩	١,٥٧٠,٢٩٣	٢,١٩٧,٨١٣	٤٢٣,٦٠٩	٨٥,٨٩٨,٢٥٠

حق إستخدام الأصول

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
		١,٧٥ ــ ٢				
مبنى مكاتب	٢	سنوات	-	-	-	-

٦ استثمارات في شركات شقيقة

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
جرين اير تكنولوجي ش ذ م م، الإمارات العربية المتحدة (إيضاح ٦,١)	١٦,٧١٦	١٦,٧١٦
صقور الخليج للتجارة العامة ش ذ م م، الإمارات العربية المتحدة (إيضاح ٦,٢)	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
شركة الصقر للتأمين التعاوني (إيضاح ٦,٣)	١١٨,١٧٤,٠٨٨	١٣٥,٦٧٩,٦٣٧
	١١٨,٣٤٠,٨٠٤	١٣٥,٨٤٦,٣٥٣

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 استثمارات في شركات شقيقة (تابع)

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 ٢٠٢١، 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:

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
كما في ١ يناير	١٣٥,٦٧٩,٦٣٧	١٥٣,٧٩٤,٦٤٣
حصة الخسارة من الإستثمارات المحتسبة لحقوق الملكية	(١٧,٥٠٥,٥٤٩)	(١٨,١١٥,٠٠٦)
كما في ٣١ ديسمبر	١١٨,١٧٤,٠٨٨	١٣٥,٦٧٩,٦٣٧
نسبة الفائدة	٢٠٪	٢٠٪
الأصول	٧٤٦,٢٦٥,٤٢١	٨٩٧,١٢٢,٦٢٣
الإلتزامات	(٥٢٣,٨٩٥,٧٢٧)	(٥٨٧,٢٢٥,١٨٢)
صافي الأصول	٢٢٢,٣٦٩,٦٩٤	٣٠٩,٨٩٧,٤٤١
حصة الشركة في صافي الأصول بنسبة ٢٠٪	٤٤,٤٧٣,٩٣٩	٦١,٩٧٩,٤٨٨
الشهرة والأصول غير الملموسة عند الشراء	٧٣,٧٠٠,١٤٩	٧٣,٧٠٠,١٤٩
استثمار في شركة شقيقة	١١٨,١٧٤,٠٨٨	١٣٥,٦٧٩,٦٣٧
إيرادات	٣٨٤,٠٧٠,١٦٣	٤٣١,٨٢٤,٥٠٩
صافي الخسارة	(٨٧,٥٢٧,٧٤٦)	(٩٠,٥٧٥,٠٣٠)
حصة الشركة في صافي الخسارة بنسبة ٢٠٪	(١٧,٥٠٥,٥٤٩)	(١٨,١١٥,٠٠٦)

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

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
الإستثمارات في الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٥,٥٨٧,٦٩٦	١٦,٠٣٥,٣٢٥

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

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
كما في ١ يناير	١٦,٠٣٥,٣٢٥	١٩,٦٢١,٤١٧
الإضافات	٥١٤,٩١٦	-
صافي الاستبعادات خلال السنة	(٤٦٣,٦٥٧)	(١٤٤,٧٢١)
الإنخفاض في القيمة العادلة	(٤٩٨,٨٨٨)	(٣,٤٤١,٣٧١)
كما في ٣١ ديسمبر	١٥,٥٨٧,٦٩٦	١٦,٠٣٥,٣٢٥

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قامت الشركة بشراء أسهم بقسمة ١٧٣,٧٧٦ درهم إماراتي (٢٠٢٠: لا شيء) مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. كافة الإستثمارات محتفظة في الإمارات العربية المتحدة باستثناء الإستثمارات المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي بلغت قيمتها ٠,١ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٠: ٠,١ مليون درهم إماراتي).

٨ القيمة العادلة للأدوات المالية

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 ٢٠٢١	المستوى ١ درهم إماراتي	المستوى ٣ درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
الأصول المالية			
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – الأصول المالية (إيضاح ٧) *	١٤,٧٩٣,٥٦٣	٧٩٤,١٣٣	١٥,٥٨٧,٦٩٦
الأصول غير المالية			
الإستثمارات العقارية (إيضاح ٩)	-	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	١٥٧,٩٣١,٨٩٥
	١٤,٧٩٣,٥٦٣	١٥٨,٧٢٦,٠٢٨	١٧٣,٥١٩,٥٩١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المستوى ١ درهم إماراتي	المستوى ٢ درهم إماراتي	المستوى ٣ درهم إماراتي
الأصول المالية			
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – الأصول المالية (إيضاح ٧) *	١١,١٣١,٢٤٨	٤,٩٠٤,٠٧٧	١٦,٠٣٥,٣٢٥
الأصول غير المالية			
الإستثمارات العقارية (إيضاح ٩)	-	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	١٥٧,٩٣١,٨٩٥
	١١,١٣١,٢٤٨	١٦٢,٨٣٥,٩٧٢	١٧٣,٩٦٧,٢٢٠

* خلال السنة، قامت الشركة بتحويل ما من المستوي الثالث إلى المستوى الأول.

٩ استثمارات عقارية

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
كما في ١ يناير	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	١٣٠,٩٥٥,٦١٧
الإضافات خلال السنة	-	٢٦,٩٧٦,٢٧٨
كما في ٣١ ديسمبر	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	١٥٧,٩٣١,٨٩٥

تشمل الإستثمارات العقارية عقار موقعه في البرشاء الأولى، دبي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، اعتمدت القيمة العادلة للعقار على التقييم الذي أجراه المثمّن المستقل والمعتمد والذي يختصّ في تقييم مثل هذه العقارات.

يتوافق نموذج التقييم المستخدم مع الممارسات الصناعية الموصى بها، حيث تم تحديد القيمة العادلة للإستثمار العقاري بناءً على تقنيات وإفتراضات التقييم بالرجوع إلى أحدث قيمة إيجارية لعقارات مماثلة في الأسواق النشطة.

١٠ مدينو التأمين

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
المستحق من حملة الوثائق	٢١,٦٩١,٩٩٠	١٨,٧٥٥,٤١٢
المستحق من شركات التأمين وشركات إعادة التأمين	١٠٩,٥١٥,٩٦٠	٥٣,٣٦٢,٦٣٥
المستحق من الوكلاء والوسطاء	١١٧,٤٩٠,٢٧٢	١٢٧,١٨٣,١٦٤
المستحق من الكراجات	١١,٣٤٨,٧٤٧	٧,٤٩٤,٦٣٤
	٢٦٠,٠٤٦,٩٦٩	٢٠٦,٧٩٥,٨٤٥
خسائر الإئتمان المتوقعة	(٦٠,٨٥٢,٠٣٠)	(٦١,٠٩٦,٣١٧)
	١٩٩,١٩٤,٩٣٩	١٤٥,٦٩٩,٥٢٨

١٠ مدينو التأمين (تابع)

كانت الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة على النحو التالي:

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٦١,٠٩٦,٣١٧	٥٩,٢٠٢,٠٥٥
المحمّل خلال العام	-	١,٨٩٤,٢٦٢
ما تم عكسه خلال السنة	(٢٤٤,٢٨٧)	-
كما في ٣١ ديسمبر	٦٠,٨٥٢,٠٣٠	٦١,٠٩٦,٣١٧

١١ إلتزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مجمل درهم إماراتي	إعادة التأمين درهم إماراتي	صافي درهم إماراتي
كما في ١ يناير	١٩٢,٦١٧,١٧١	(١٤٨,٨٧٩,٣٩٠)	٤٣,٧٣٧,٧٨١
ما تم تسويته خلال العام	(٤١٢,٨٢٩,٣٠٩)	٩٥,٧٥٥,٧٧٤	(٣١٧,٠٧٣,٥٣٥)
تكوين مخصص خلال العام	٤٢٥,٧٣٣,٧١٠	(١٠٣,٨٢٦,١٩٠)	٣٢١,٩٠٧,٥٢٠
كما في ٣١ ديسمبر	٢٠٥,٥٢١,٥٧٢	(١٥٦,٩٤٩,٨٠٦)	٤٨,٥٧١,٧٦٦

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
كما في ١ يناير	٧٦,٧٨٤,٦٥٧	(٣٢,٥٨١,١٤٨)	٤٤,٢٠٣,٥٠٩
ما تم تسويته خلال العام	(٢٩٩,٠٨١,٤٣٢)	٧٣,٤٠٧,٥٢٧	(٢٢٥,٦٧٣,٩٠٥)
تكوين مخصص خلال العام	٤١٤,٩١٣,٩٤٦	(١٨٩,٧٠٥,٧٦٩)	٢٢٥,٢٠٨,١٧٧
كما في ٣١ ديسمبر	١٩٢,٦١٧,١٧١	(١٤٨,٨٧٩,٣٩٠)	٤٣,٧٣٧,٧٨١

ويمكن تحليل الحركة في إحتياطي المطالبات المتكبدة لكن لم يتم تسجيلها على النحو التالي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مجمل درهم إماراتي	إعادة التأمين درهم إماراتي	صافي درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٥٠,٥٨١,٧٥٣	(١٦,٠٣٦,٥٨٩)	٣٤,٥٤٥,١٦٤
تكوين مخصص خلال العام	٢٤,٢٨٣,٣٨٥	(١٠,٢٧٦,٤٦٨)	١٤,٠٠٦,٩١٧
كما في ٣١ ديسمبر	٧٤,٨٦٥,١٣٨	(٢٦,٣١٣,٠٥٧)	٤٨,٥٥٢,٠٨١

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
كما في ١ يناير	٤٩,٣٠٧,٠٠٠	(١٧,٠٤٦,٠٠٠)	٣٢,٢٦١,٠٠٠
تكوين مخصص خلال العام	١,٢٧٤,٧٥٣	١,٠٠٩,٤١١	٢,٢٨٤,١٦٤
كما في ٣١ ديسمبر	٥٠,٥٨١,٧٥٣	(١٦,٠٣٦,٥٨٩)	٣٤,٥٤٥,١٦٤

١١ إلتزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين (تابع)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مجمل درهم إماراتي	إعادة التأمين درهم إماراتي	صافي درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٢٦٦,٣٢٠,١٦٦	(٥٤,٩٨٩,٤٠٥)	٢١١,٣٣٠,٧٦١
تكوين مخصص خلال العام	٢١٨,٦٣٠,٧٢٢	(٧٣,٨٨٠,٧٤١)	١٤٤,٧٤٩,٩٨١
مخصص مستبعد خلال العام	(٢٦٦,٣٢٠,١٦٦)	٥٤,٩٨٩,٤٠٥	(٢١١,٣٣٠,٧٦١)
كما في ٣١ ديسمبر	٢١٨,٦٣٠,٧٢٢	(٧٣,٨٨٠,٧٤١)	١٤٤,٧٤٩,٩٨١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
كما في ١ يناير	٢١١,٨٩٣,٠٠٠	(٦٥,٥٠٧,٠٠٠)	١٤٦,٣٨٦,٠٠٠
تكوين مخصص خلال العام	٢٦٦,٣٢٠,١٦٦	(٥٤,٩٨٩,٤٠٥)	٢١١,٣٣٠,٧٦١
مخصص مستبعد خلال العام	(٢١١,٨٩٣,٠٠٠)	٦٥,٥٠٧,٠٠٠	(١٤٦,٣٨٦,٠٠٠)
كما في ٣١ ديسمبر	٢٦٦,٣٢٠,١٦٦	(٥٤,٩٨٩,٤٠٥)	٢١١,٣٣٠,٧٦١

يمثل الإحتياطي الحسابي البالغ المحتفظ بها لتسوية المبلغ المتراكم لإلتزامات الشركة فيما يتعلق بالأعمال طويلة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ويمكن تحليل الحركة في الإحتياطي على النحو التالي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مجمل درهم إماراتي	إعادة التأمين درهم إماراتي	صافي درهم إماراتي
كما في ١ يناير	١,١٤٦,١٩٧	(١,١٣٧,٨٧٠)	٨,٣٢٧
الحركة خلال العام	١١,٠١٩	(١٢,٠١٠)	(٩٩١)
كما في ٣١ ديسمبر	١,١٥٧,٢١٦	(١,١٤٩,٨٨٠)	٧,٣٣٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
كما في ١ يناير	١,١٩٠,٠٠٠	(١,١٨٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠
الحركة خلال العام	(٤٣,٨٠٣)	٤٢,١٣٠	(١,٦٧٣)
كما في ٣١ ديسمبر	١,١٤٦,١٩٧	(١,١٣٧,٨٧٠)	٨,٣٢٧

يمكن تحليل الحركة في إحتياطي المخاطر ما زالت قائمة على النحو التالي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مجمل درهم إماراتي	إعادة التأمين درهم إماراتي	صافي درهم إماراتي
كما في ١ يناير	١١٨,٦٤١	-	١١٨,٦٤١
تكوين مخصص خلال العام	٥,٦٧٧,٠٦٩	(٣٩٥,٩٢٢)	٥,٢٨١,١٤٧
كما في ٣١ ديسمبر	٥,٧٩٥,٧١٠	(٣٩٥,٩٢٢)	٥,٣٩٩,٧٨٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
كما في ١ يناير	-	-	-
تكوين مخصص خلال العام	١١٨,٦٤١	-	١١٨,٦٤١
كما في ٣١ ديسمبر	١١٨,٦٤١	-	١١٨,٦٤١

١١ إلتزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين (تابع)

يمكن تحليل الحركة في إحتياطي تسويات الخسائر غير المصنفة على النحو التالي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مجمل درهم إماراتي	إعادة التأمين درهم إماراتي	صافي درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٤,٠٨٣,٣٦٢	-	٤,٠٨٣,٣٦٢
تكوين مخصص خلال العام	٢,٢٥٣,٨١٥	-	٢,٢٥٣,٨١٥
كما في ٣١ ديسمبر	٦,٣٣٧,١٧٧	-	٦,٣٣٧,١٧٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
كما في ١ يناير	٣,٩٨٥,٠٠٠	-	٣,٩٨٥,٠٠٠
تكوين مخصص خلال العام	٩٨,٣٦٢	-	٩٨,٣٦٢
كما في ٣١ ديسمبر	٤,٠٨٣,٣٦٢	-	٤,٠٨٣,٣٦٢

١١ إلتزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين (تابع)

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.

جدول تطور المطالبات

سنة الإكتتاب	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	الإجمالي
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
المجمل							
تقدير صافي المطالبات المتكبدة							
- في نهاية سنة الإكتتاب	٢٧٣,٣٧٢,٥٨٣	٢٧٩,٤٣١,١٢٧	٢٠٥,٢٨٧,٤٤٥	٢٢٦,١٩٠,٩٧٠	٣٩٠,٦٠٢,٧٣٠	٤٢٠,٠١٢,٩١٠	١,٧٩٤,٨٩٧,٧٦٥
- بعد سنة واحدة	٣١٥,٣٢٣,٣٣٧	٢٤٦,٠٧٤,٠٢١	٢١٧,٩٧٧,٠١٨	٢٤٢,٢٢٧,٣٠٢	٤٠٧,٩٦٦,١١٥	-	١,٤٢٩,٥٦٧,٧٩٣
- بعد سنتين	٣٢٦,٤١٠,٦٤١	٢٥٠,٠١٩,٧٦٢	٢٢٢,٩٧١,٨١٢	٢٣٧,١٢٢,٨١٣	-	-	١,٠٣٦,٥٢٥,٠٢٨
- بعد ثلاث سنوات	٣٢٧,٢٤٧,٩٣٥	٢٥٠,٦١٢,٨٩٠	٢١٩,٠٣١,٩٩٠	-	-	-	٧٩٦,٨٩٢,٨١٥
- بعد أربع سنوات	٣٣٠,٨٥١,٢٥٩	٢٤٧,٧٦٨,٧١٢	-	-	-	-	٥٧٨,٦١٩,٩٧١
- بعد خمس سنوات	٣٢٩,٠٠١,٦٥٢	-	-	-	-	-	٣٢٩,٠٠١,٦٥٢
التقدير الحالي للمطالبات المتكبدة	٣٢٩,٠٠١,٦٥٢	٢٤٧,٧٦٨,٧١٢	٢١٩,٠٣١,٩٩٠	٢٣٧,١٢٢,٨١٣	٤٠٧,٩٦٦,١١٥	٤٢٠,٠١٢,٩١٠	١,٨٦٠,٩٠٤,١٩٢
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٣٢٨,٦٣٦,٤٨٣)	(٢٤٧,٠٠٤,٥٤١)	(٢١٧,٤١٦,٧٤٤)	(٢٣١,٨٥٤,٥٧٢)	(٣١٥,١٠٩,٩٩٤)	(٣١٦,٠١٣,٦٦٩)	(١,٦٥٦,٠٣٦,٠٠٣)
الإلتزامات المعترف بها	٣٦٥,١٦٩	٧٦٤,١٧١	١,٦١٥,٢٤٦	٥,٢٦٨,٢٤١	٩٢,٨٥٦,١٢١	١٠٣,٩٩٩,٢٤١	٢٠٤,٨٦٨,١٨٩
الإلتزام الخاص بسنة ٢٠١٥ وما قبلها							٦٥٣,٣٨٣
إجمالي الإلتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي							٢٠٥,٥٢١,٥٧٢
صافي							
تقدير صافي المطالبات المتكبدة							
- في نهاية سنة الإكتتاب	١٧١,١٥٠,٧٧٦	١٣٠,٨١٠,٥٠٢	١٢٤,٩٠٩,٦١٢	١٥٨,٣٣٦,٣١٥	٢١٠,٦٥٥,٤٠٨	٣١٢,٦١٧,٣٣٠	١,١٠٨,٤٧٩,٩٤٣
- بعد سنة واحدة	٢٠٦,٤٦٧,٢٨٥	١٤٧,٠٣٢,٠٥٩	١٤١,٦٠٦,١٣٤	١٧٠,١٠٥,٥١٩	٢٢٧,٧٥٢,٦١٢	-	٨٩٢,٩٦٣,٦٠٩
- بعد سنتين	٢١٣,١١٥,٩٦٠	١٤٨,٣٠٢,٣٥٠	١٤٢,٩٨٩,٨٧٢	١٦٦,٠٦٧,٤٤٧	-	-	٦٧٠,٤٧٥,٦٢٩
- بعد ثلاث سنوات	٢١٥,٢١٩,١٤٢	١٤٨,٣٨٧,٩٦٥	١٣٩,٧٣٦,٠٥١	-	-	-	٥٠٣,٣٤٣,١٥٨
- بعد أربع سنوات	٢١٦,٦٢٢,٧٣٨	١٤٦,٥٥٧,١٢٣	-	-	-	-	٣٦٣,١٧٩,٨٦١
- بعد خمس سنوات	٢١٥,٦٩٤,٤٤٣	-	-	-	-	-	٢١٥,٦٩٤,٤٤٣
التقدير الحالي للمطالبات المتكبدة	٢١٥,٦٩٤,٤٤٣	١٤٦,٥٥٧,١٢٣	١٣٩,٧٣٦,٠٥١	١٦٦,٠٦٧,٤٤٧	٢٢٧,٧٥٢,٦١٢	٣١٢,٦١٧,٣٣٠	١,٢٠٨,٤٢٥,٠٠٦
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٢١٥,٧٢٤,٦١٢)	(١٤٦,١٨٣,٧٤٥)	(١٣٩,٦١٣,٧٦٤)	(١٦٦,٢٣١,٦٠١)	(٢٢٥,٦١٨,٦٥٦)	(٢٦٦,٦٦٤,٦٦٣)	(١,١٦٠,٠٣٧,٠٤١)
الإلتزامات المعترف بها	(٣٠,١٦٩)	٣٧٣,٣٧٨	١٢٢,٢٨٧	(١٦٤,١٥٤)	٢,١٣٣,٩٥٦	٤٥,٩٥٢,٦٦٧	٤٨,٣٨٧,٩٦٥
الإلتزام الخاص بسنة ٢٠١٥ وما قبلها							١٨٣,٨٠١
إجمالي الإلتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي							٤٨,٥٧١,٧٦٦

١١ إلتزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين (تابع)

١١أ تكاليف الإستحواذ المؤجّلة

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٣٧,٣٣٨,٩٤٦	٢١,٤٧٠,٠٠٠
مصروفات متكبّدة خلال العام	٤٨,٩٧٠,٢٩٣	٨٤,٣٠٨,٩٣٩
ناقص: إستهلاك محمّل على قائمة الدخل الشامل	(٦٢,٠٩٦,٩٧٣)	(٦٨,٤٣٩,٩٩٣)
كما في ٣١ ديسمبر	٢٤,٢١٢,٢٦٦	٣٧,٣٣٨,٩٤٦

١١ب إيرادات العمولات المؤجلة

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٦,٩٦٧,٣٦٩	١١,٩٠١,٠٠٠
عمولات مستلمة خلال العام	٢٧,٧٩٩,٦٨٧	١٠,٨٠٣,٠٨٨
إيرادات العمولات المدرجة في قائمة الدخل الشامل	(٢٣,٤١٧,٨٤٩)	(١٥,٧٣٦,٧١٩)
كما في ٣١ ديسمبر	١١,٣٤٩,٢٠٧	٦,٩٦٧,٣٦٩

١٢ الأرصدة المدينة الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدماً

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
إيرادات الفوائد المستحقة	٦٣٠,٦٩٢	٩٧٦,٨٨٠
المصروفات المدفوعة مقدماً	٢,٠٩٨,٤٤٧	٢,٣٦١,٨٩٨
سلفيات الموظفين	٣٥,٨١٤	٩٣,٢٥٩
الأرصدة المدينة الأخرى	٨,٣٥٤,٠٧٥	٣,٢٢٨,٣٨٦
	١١,١١٩,٠٢٨	٦,٦٦٠,٤٢٣

١٣ النقدية وما في حكمها

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
النقدية في الصندوق	٧٣,٠٥٣	٩٧,٣٩٩
أرصدة البنوك:		
الحسابات الجارية	١,٣٥٦,٦٩٥	٢,٣١٩,٧١٨
الودائع الثابتة	١٩٠,٩١٤,٠٦٣	١٩٩,٣٠٢,٦٣٣
ناقص: خسائر الائتمان المتوقعة	(٣٣,٩٨١)	(٣٣,٩٨١)
	١٩٢,٣٠٩,٨٣٠	٢٠١,٦٨٥,٧٦٩

تتضمن الودائع الثابتة لدى البنوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ قيمته ١٠,٣ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: 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 ١٥٨,٤ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٠: ١٣٢,٥ 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٪ إلى ٣٪ سنوياً (٢٠٢٠: ١,١٪ إلى ٣,٢٥٪ سنوياً). تم تحليل النقدية وما في حكمها لأغراض قائمة التدفقات النقدية على النحو التالي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
النقدية وأرصدة البنوك	١٩٢,٣٠٩,٨٣٠	٢٠١,٦٨٥,٧٦٩
القروض البنكية	(١٥٤,٥٥٠,٣٠٥)	(٤٧,٣٤٣,٢٩٣)
النقدية وما في حكمها	٣٧,٧٥٩,٥٢٥	١٥٤,٣٤٢,٤٧٦

١٤ رأس المال

٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مصدّر ومدفوع بالكامل بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠

١٥ الإحتياطي القانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية رقم (٢) للعام ٢٠١٥ (المعدّل) 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، لم يتم تحويل أية مبالغ إلى الإحتياطي القانوني (٢٠٢٠: ٠,٦ 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 (٢٠٢٠: لا شيء). بناءً على توصية مجلس الإدارة، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٤ أبريل ٢٠٢١، على تحويل مبلغ ٣٠ مليون درهم إماراتي من الاحتياطي العام إلى الأرباح المرحّلة (٢٠٢٠: ٥٠ مليون درهم إماراتي).

إحتياطي إعادة التأمين

وفقاً لقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم ٢٣، المادة ٣٤، تم تحويل مبلغ قيمته ١ مليون درهم إماراتي من الأرباح المرحّلة إلى إحتياطي إعادة التأمين على أساس حصة معيدي التأمين من الأقساط ذات نسبة ٠,٥٪ (٢٠٢٠: ٠,٧ مليون درهم إماراتي). هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون موافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٧ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
كما في ١ يناير	١٠,٤٠١,٣٤٣	١١,١٣٤,٦١٥
المحمل على السنة	١,٠٩٤,٩٣٩	٨٦٧,٣٩٨
مدفوعات خلال السنة	(٨٧٢,٤٤٢)	(١,٦٠٠,٦٧٠)
مبالغ تم ردها خلال السنة	(٣,٠١١,٨٠١)	-
كما في ٣١ ديسمبر	٧,٦١٢,٠٣٩	١٠,٤٠١,٣٤٣

١٨ قروض بنكية

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
سحوبات بنكية على المكشوف	١٥٤,٥٥٠,٣٠٥	٤٧,٣٤٣,٢٩٣

لدى الشركة تسهيلات مصرفية في شكل سحوبات مصرفية على المكشوف تستحق عند الطلب وتخضع لمعدلات فائدة تتراوح من ١.٢٥٪ إلى ٣.٦٥٪ سنوياً (٢٠١٧: ١.٦٥٪ إلى ٣.٩٪ سنوياً). يتم ضمان هذه التسهيلات بموجب رهن على ودائع ثابتة بمبلغ ١٥٨.٤ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٠: ١٣٢.٥ مليون درهم إماراتي). إن حد السحب المصرفي على المكشوف المقدم بموجب هذه التسهيلات يصل إلى ١٥٦ مليون درهم إماراتي (٢٠١٧: ١١٦ مليون درهم إماراتي).

١٩ دائنو التأمين والأرصدة الدائنة الأخرى

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
المستحق لحاملي الوثائق	٢٩,٣٧٤,٥٨٢	١٨,٣١٤,٧١٣
المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين	٥٦,٨٧٥,٤٧٢	٥٨,٠٥٧,٧٢٩
المستحقة للوكلاء والوسطاء	٦,٨٥٧,٤٨٦	٥,٠٥٢,٤٤٩
المستحق للكراجات	٢٠,٤٠٨,٩٣٣	١٥,٥٦٦,٠٨١
أرصدة دائنة أخرى	١٧,٨٢٦,٢٢٩	٢١,١٩٠,٠٢٥
	١٣١,٣٤٢,٧٠٢	١١٨,١٨٠,٩٩٧

يمكن تحليل الأرصدة الدائنة الأخرى على النحو التالي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
المصروفات المستحقة والمخصصات	٨,٦٥٩,٠٥١	١١,٠١٥,٠٢٣
ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع	٢,٨٣٧,٧٧٨	٢,١٩٢,٥١١
أخرى	٦,٣٢٩,٤٠٠	٧,٩٨٢,٤٩١
	١٧,٨٢٦,٢٢٩	٢١,١٩٠,٠٢٥

٢٠ إلتزام عقود الإيجار

لدى الشركة عقود إيجار لمبنى المكتب الرئيسي ومكاتبها الفرعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. 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 ٢٠٢١ على النحو التالي:

	خلال عام	١ - ٢ سنة	٢ -٣ سنوات	الإجمالي
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
مدفوعات إيجارية	٤,٧٥٤,٨١٠	٤,٢٥٣,٦٠٨	-	٩,٠٠٨,٤١٨
رسوم التمويل	(٢٧٩,٠٨٦)	(١٠٤,١٥٩)	-	(٣٨٣,٢٤٥)
صافي القيم الحالية	٤,٤٧٥,٧٢٤	٤,١٤٩,٤٤٩	-	٨,٦٢٥,١٧٣
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

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:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
أقل من عام واحد	٣٣٧,٧٨٠	٣٢٠,٢٥٠

٢١ صافي الخسارة من الإستثمار

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
المصروفات العمومية والإدارية المخصصة إلى الإستثمارات	(٨,٧٢٧,٦٣٦)	(٩,٢٣٣,٧٠٩)
الخسائر من إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧)	(٤٩٨,٨٨٨)	(٣,٤٤١,٣٧١)
إيرادات إيجارية من إستثمارات عقارية	٤,١١٢,٥٢٠	
إيرادات الفوائد من الودائع الثابتة	٤,٥٨٤,٧٨٩	٥,٧٣٤,٩٩٧
إيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات في الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٩٨,١٢٠	١٧٦,٢١٢
صافي الأرباح من بيع استثمارات في الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٠,٢٦٩	٢٧,٥٢١
الخسارة من إستبعاد عقارات ومعدات	(٥١٨)	(٤١,٩٥٢)
مصروفات أخرى	-	(٦,٧٢٢)
	(٣١١,٣٤٤)	(٦,٧٨٥,٠٢٤)

لم تقم الشركة بأي مساهمة اجتماعية ليتم إدراجها ضمن المصروفات العمومية والإدارية غير المخصصة خلال العام (٢٠٢٠: لا شيء).

٢٢ المصروفات العمومية والإدارية

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

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
تكاليف الموظفين	٢٨,٨٠٦,٠٩٩	٢٩,٣٢٦,٢٩٦
إهلاك عقارات ومعدّات (إيضاح ٥)	٥,٨٥٥,٨٥٤	٣,٢٥٢,٢٧٧

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:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
(الخسارة)/ الربح للعام (درهم إماراتي)	(٦٢,٩٤٤,٠٨٤)	٥,٧٤٧,٦٩١
مدفوعات أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (درهم إماراتي)	(١,٥٣٥,٠٠٠)	(١,٤٩٥,٠٠٠)
(الخسارة)/ الربح للعام العائد لحاملي حقوق الملكية (درهم إماراتي)	(٦٤,٤٧٩,٠٨٤)	٤,٢٥٢,٦٩١
المتوسط المرجح للأسهم	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
(خسارة)/ ربحية السهم الواحد (درهم إماراتي)	(٠,٣)	٠,٠٢

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.

٢٤ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
المدرجة ضمن المستحق من أطراف ذات علاقة		
المستحق من أطراف ذات علاقة	١٠٤,٧٥٢,٨٣٢	١٠٤,٣٩٧,٧٢٦
المستحق من المساهمين	١,٠٣٨,٥٧٤	١,٩٩٨,٦٢٦
خسائر الائتمان المتوقعة	(٩٠,١٠٧,٦٨٠)	(٩١,٣٠٧,٦٨٠)
	١٥,٦٨٣,٧٢٦	١٥,٠٨٨,٦٧٢
المدرجة ضمن المستحق من أطراف ذات علاقة		
مجمل المطالبات المستحقة	٩٨,٢٦٤	٢٩,٦١٣

يمكن تحليل الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٩١,٣٠٧,٦٨٠	٩١,٣٠٧,٦٨٠
المحمّل خلال العام	٥١,٣٠١	-
ما تم رده خلال العام	(١,٢٥١,٣٠١)	-
كما في ٣١ ديسمبر	٩٠,١٠٧,٦٨٠	٩١,٣٠٧,٦٨٠

إن هذه المبالغ المستحقة غير مرهونة وسيتم سدادها نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أي ضمانات.

خلال العام، قامت الشركة بإبرام المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
مجمل الأقساط	٣,٢٣٩,٩١٩	٣,٥٣٣,٧٧١
المطالبات المدفوعة	(٨٦٣,٤٥٨)	(١,٨١٠,٠٩٣)
تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين		
رواتب وامتيازات	٣,٠٠٤,٠٩٥	٢,٥٩٣,١٤٠

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	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الأصول						
عقارات ومعدات	٨٨,٤٣٩,٣٥٤	٨٥,٨٠٤,٣٧٥	٨٢,١٤٠	٩٣,٨٧٥	٨٨,٥٢١,٤٩٤	٨٥,٨٩٨,٢٥٠
استثمارات في شركات شقيقة	١١٨,٣٤٠,٨٠٤	١٣٥,٨٤٦,٣٥٣	-	-	١١٨,٣٤٠,٨٠٤	١٣٥,٨٤٦,٣٥٣
استمارات في الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٥,٥٨٧,٦٩٦	١٦,٠٣٥,٣٢٥	-	-	١٥,٥٨٧,٦٩٦	١٦,٠٣٥,٣٢٥
استثمارات عقارية	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	-	-	١٥٧,٩٣١,٨٩٥	١٥٧,٩٣١,٨٩٥
مدينو التأمين	١٩٨,٢٤٠,٢٦١	١٤٤,٥٧١,٤٥٤	٩٥٤,٦٧٨	١,١٢٨,٠٧٤	١٩٩,١٩٤,٩٣٩	١٤٥,٦٩٩,٥٢٨
حصة معيدو التأمين من المطالبات المستحقة	١٥٦,٥٢٥,٨٦٤	١٤٥,٢٩٠,٧٣٢	٤٢٣,٩٤٢	٣,٥٨٨,٦٥٨	١٥٦,٩٤٩,٨٠٦	١٤٨,٨٧٩,٣٩٠
حصة معيدو التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٢٦,١٩٢,٤٤١	١٥,٤٠٦,٩٦٤	١٢٠,٦١٦	٦٢٩,٦٢٥	٢٦,٣١٣,٠٥٧	١٦,٠٣٦,٥٨٩
حصة معيدو التأمين من إحتياطي الأقساط غير المكتسبة	٧٣,٤٩٤,٦٨٤	٥٣,٤٥٢,٩٣٤	٣٨٦,٠٥٧	١,٥٣٦,٤٧١	٧٣,٨٨٠,٧٤١	٥٤,٩٨٩,٤٠٥
حصة معيدو التأمين من الإحتياطي الحسابي	-	-	١,١٤٩,٨٨٠	١,١٣٧,٨٧٠	١,١٤٩,٨٨٠	١,١٣٧,٨٧٠
تكاليف الإستحواذ المؤجّلة	٢٤,١٩٤,٩٣٧	٣٧,١٩٨,٥٨٣	١٧,٣٢٩	١٤٠,٣٦٣	٢٤,٢١٢,٢٦٦	٣٧,٣٣٨,٩٤٦
حصة معيدي التأمين من إحتياطي المخاطر ما زالت قائمة	٦٦١,٨٢٤	-	(٢٦٥,٩٠٢)	-	٣٩٥,٩٢٢	-
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١٥,٦٤٩,٠٧٦	١٥,٠٥٨,١٢٦	٣٤,٦٥٠	٣٠,٥٤٦	١٥,٦٨٣,٧٢٦	١٥,٠٨٨,٦٧٢
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة	١١,١١٩,٠٢٨	٦,٦٦٠,٤٢٣	-	-	١١,١١٩,٠٢٨	٦,٦٦٠,٤٢٣
النقدية وأرصدة البنوك	١٨٣,٨٠٩,٨٣٠	١٩٣,١٨٥,٧٦٩	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	١٩٢,٣٠٩,٨٣٠	٢٠١,٦٨٥,٧٦٩
إجمالي الأصول	١,٠٧٠,١٨٧,٦٩٤	١,٠٠٦,٤٤٢,٩٣٣	١١,٤٠٣,٣٩٠	١٦,٧٨٥,٤٨٢	١,٠٨١,٥٩١,٠٨٤	١,٠٢٣,٢٢٨,٤١٥

٢٥ المعلومات القطاعية (تابع)

	التأمين العام		التأمين على الحياة		الإجمالي	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الإلتزامات						
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٧,٣٥٢,١٧١	١٠,١٤٦,٩٩٥	٢٥٩,٨٦٨	٢٥٤,٣٤٨	٧,٦١٢,٠٣٩	١٠,٤٠١,٣٤٣
قروض بنكية	١٥٤,٥٥٠,٣٠٥	٤٧,٣٤٣,٢٩٣	-	-	١٥٤,٥٥٠,٣٠٥	٤٧,٣٤٣,٢٩٣
دائنو التأمين وأرصدة دائنة أخرى	١٢٩,٧٩٥,٧٦٥	١١٠,٧٢٦,٣٤٧	١,٥٤٦,٩٣٧	٧,٤٥٤,٦٥٠	١٣١,٣٤٢,٧٠٢	١١٨,١٨٠,٩٩٧
إحتياطي المطالبات المستحقّة	٢٠٥,٠٤٨,١٥٩	١٨٨,٦١٣,٢١٦	٤٧٣,٤١٣	٤,٠٠٣,٩٥٥	٢٠٥,٥٢١,٥٧٢	١٩٢,٦١٧,١٧١
إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٧٤,٧٣٢,٢٦٥	٤٩,٨٨٨,٥١٩	١٣٢,٨٧٣	٦٩٣,٢٣٤	٧٤,٨٦٥,١٣٨	٥٠,٥٨١,٧٥٣
إحتياطي الأقساط غير المكتسبة	٢١٨,٢١٣,٦٦٥	٢٦٤,٦٧٩,٦٦٢	٤١٧,٠٥٧	١,٦٤٠,٥٠٤	٢١٨,٦٣٠,٧٢٢	٢٦٦,٣٢٠,١٦٦
إحتياطي حسابي	-	-	١,١٥٧,٢١٦	١,١٤٦,١٩٧	١,١٥٧,٢١٦	١,١٤٦,١٩٧
إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة	٥,٧٥٨,٦٣٢	-	٣٧,٠٧٨	١١٨,٦٤١	٥,٧٩٥,٧١٠	١١٨,٦٤١
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٦,٣١٨,٦٩٨	٣,٩٤٨,٦٠١	١٨,٤٧٩	١٣٤,٧٦١	٦,٣٣٧,١٧٧	٤,٠٨٣,٣٦٢
إيرادات العمولات المؤجلة	١١,٣٤٤,١٤٩	٦,٩٦١,٦٩٨	٥,٠٥٨	٥,٦٧١	١١,٣٤٩,٢٠٧	٦,٩٦٧,٣٦٩
إلتزامات عقود الإيجار	٨,٦٢٥,١٧٣	٥,١٨٤,٩١٦	-	-	٨,٦٢٥,١٧٣	٥,١٨٤,٩١٦
إجمالي الإلتزامات	٨٢١,٧٣٨,٩٨٢	٦٨٧,٤٩٣,٢٤٧	٤,٠٤٧,٩٧٩	١٥,٤٥١,٩٦١	٨٢٥,٧٨٦,٩٦١	٧٠٢,٩٤٥,٢٠٨
حقوق الملكية						
رأس المال					٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
الإحتياطي القانوني					٧٠,٢٠٣,٢٠٦	٧٠,٢٠٣,٢٠٦
الإحتياطي العام					٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إعادة التأمين					١,٦١٢,٥٧٧	٦٥٢,٨٢٧
خسائر متراكمة					(٦٦,٠١١,٦٦٠)	(٣٠,٥٧٢,٨٢٦)
إجمالي حقوق الملكية					٢٥٥,٨٠٤,١٢٣	٣٢٠,٢٨٣,٢٠٧
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات					١,٠٨١,٥٩١,٠٨٤	١,٠٢٣,٢٢٨,٤١٥

٢٥ المعلومات القطاعية (تابع)

	التأمين العام		التأمين على الحياة		الإجمالي	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	معدّل ٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
إيرادات الاكتتاب						
مجمل الأقساط	٤٩٩,١٥٦,٦٠٥	٥٠٥,٠٨٩,٧٨٠	١,٣٢٠,٠٦٤	٥,٦٨٣,١٣٨	٥٠٠,٤٧٦,٦٦٩	٥١٠,٧٧٢,٩١٨
ناقص: حصة معيدو التأمين من مجمل الأقساط	(١٦٤,٢٧٥,٨٥٣)	(١١٠,٨٩١,٠٥٤)	(١,٠٨١,٦٦٤)	(٥,١٦٥,٢٠٠)	(١٦٥,٣٥٧,٥١٧)	(١١٦,٠٥٦,٢٥٤)
ناقص: حصة معيدو التأمين من أقساط الأعمال المتنازل عنها	(٢٦,٥٩٢,٤٣٧)	(١٤,٥٠٩,٠٩٩)	-	-	(٢٦,٥٩٢,٤٣٧)	(١٤,٥٠٩,٠٩٩)
صافي الأقساط المرحلة	٣٠٨,٢٨٨,٣١٥	٣٧٩,٦٨٩,٦٢٧	٢٣٨,٤٠٠	٥١٧,٩٣٨	٣٠٨,٥٢٦,٧١٥	٣٨٠,٢٠٧,٥٦٥
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة	٤٩,١٢١,٦٥١	(٤٤,٠٦٠,٨٤٣)	(٤٩,٣٨٩)	(٨١,٣٤١)	٤٩,٠٧٢,٢٦٢	(٤٤,١٤٢,١٨٤)
صافي أقساط التأمين	٣٥٧,٤٠٩,٩٦٦	٣٣٥,٦٢٨,٧٨٤	١٨٩,٠١١	٤٣٦,٥٩٧	٣٥٧,٥٩٨,٩٧٧	٣٣٦,٠٦٥,٣٨١
عمولات مكتسبة	٢٣,٤٠٦,٠٣٧	١٥,٧٢٢,٩٩٥	١١,٨١٢	١٣,٧٢٤	٢٣,٤١٧,٨٤٩	١٥,٧٣٦,٧١٩
عمولات متكبدة	(٦٢,٠٧٧,٤١٣)	(٦٧,٩٦٦,٨٤٢)	(١٩,٥٦٠)	(٤٧٣,١٥١)	(٦٢,٠٩٦,٩٧٣)	(٦٨,٤٣٩,٩٩٣)
إيرادات تشغيلية أخرى - صافي	١٦,٩٦٨,٥٥٧	١٢,٩٩٣,٦٥٥	٢٥٠,٤٦٤	١,٧٣٤,٩٩٦	١٧,٢١٩,٠٢١	١٤,٧٢٨,٦٥١
مجمل إيرادات الاكتتاب	٣٣٥,٧٠٧,١٤٧	٢٩٦,٣٧٨,٥٩٢	٤٣١,٧٢٧	١,٧١٢,١٦٦	٣٣٦,١٣٨,٨٧٤	٢٩٨,٠٩٠,٧٥٨
مجمل المطالبات المدفوعة	(٤١١,٧٧٧,٦٦٤)	(٢٩٧,٧٣٤,٦١٨)	(١,٠٥١,٦٤٥)	(١,٣٤٦,٨١٤)	(٤١٢,٨٢٩,٣٠٩)	(٢٩٩,٠٨١,٤٣٢)
مطالبات التأمين المحصلة من معيدي التأمين	٩٤,٧٥٣,٤٢٦	٧٢,١٢٤,٠٧٤	١,٠٠٢,٣٤٨	١,٢٨٣,٤٥٣	٩٥,٧٥٥,٧٧٤	٧٣,٤٠٧,٥٢٧
صافي المطالبات المدفوعة	(٣١٧,٠٢٤,٢٣٨)	(٢٢٥,٦١٠,٥٤٤)	(٤٩,٢٩٧)	(٦٣,٣٦١)	(٣١٧,٠٧٣,٥٣٥)	(٢٢٥,٦٧٣,٩٠٥)
التغيير في مخصص المطالبات المستحقة	(١٦,٤٣٤,٩٧٣)	(١١٤,٥٠٢,٣١٧)	٣,٥٣٠,٥٤٢	(١,٣٣٠,١٩٨)	(١٢,٩٠٤,٤٣١)	(١١٥,٨٣٢,٥١٥)
التغيير في مخصص حصة معيدو التأمين من المطالبات المستحقة	١١,٢٣٥,١٣٢	١١٥,١١٤,٨٥٠	(٣,١٦٤,٧١٦)	١,١٨٣,٣٩٢	٨,٠٧٠,٤١٦	١١٦,٢٩٨,٢٤٢
صافي التغيير في إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة	(٥,٠٩٦,٨٠٨)	-	(١٨٤,٣٣٩)	(١١٨,٦٤١)	(٥,٢٨١,١٤٧)	(١١٨,٦٤١)
صافي التغيير في إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(١٤,٠٥٨,٢٧٠)	(٢,٢٧٦,٥٥٥)	٥١,٣٥٣	(٧,٦٠٩)	(١٤,٠٠٦,٩١٧)	(٢,٢٨٤,١٦٤)
الزيادة في الإحتياطي الحسابي	-	-	٩٩١	١,٦٧٣	٩٩١	١,٦٧٣
التغيير في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	(٢,٣٧٠,٠٩٧)	(٧٨,٦٠١)	١١٦,٢٨٢	(١٩,٧٦١)	(٢,٢٥٣,٨١٥)	(٩٨,٣٦٢)
صافي المطالبات المتكبدة	(٣٤٣,٧٤٩,٢٥٤)	(٢٢٧,٣٥٣,١٦٧)	٣٠٠,٨١٦	(٣٥٤,٥٠٥)	(٣٤٣,٤٤٨,٤٣٨)	(٢٢٧,٧٠٧,٦٧٢)
(خسائر)/ إيرادات الاكتتاب	(٨,٠٤٢,١٠٧)	٦٩,٠٢٥,٤٢٥	٧٣٢,٥٤٣	١,٣٥٧,٦٦١	(٧,٣٠٩,٥٦٤)	٧٠,٣٨٣,٠٨٦
صافي الخسائر من الاستثمارات					(٢,٦٠٧,٤٢٥)	(٨,٩٧٢,٧٢٥)
حصة الخسائر من الاستثمارات المحتسبة وفقاً لحقوق ملكية					(١٧,٥٠٥,٥٤٩)	(١٨,١١٥,٠٠٦)
مصروفات عمومية وإدارية					(٣٥,٥٢١,٥٤٦)	(٣٧,٥٤٧,٦٦٤)
(الخسارة)/ الربح للعام					(٦٢,٩٤٤,٠٨٤)	٥,٧٤٧,٦٩١

٢٦ الإلتزامات والإرتباطات المحتملة

ضمانات

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
خطابات ضمان	١٥,٨٣١,٧٣٥	٢٢,١٠٨,٥٦١

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 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.

٢٨ 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:

٢٨,١ 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.

٢٨,٢ 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.

٢٨,٣ 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.

٢٨ إدارة المخاطر (تابع)

٢٨,٤ 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.

٢٨,٥ 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.

٢٨ إدارة المخاطر (تابع)

٢٨,٥ 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.

٢٨ إدارة المخاطر (تابع)

٢٨,٥ 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.

٢٨ إدارة المخاطر (تابع)

٢٨,٥ 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 ٢٠٢١

	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 (إيضاح ٧)	١٥,٥٨٧,٦٩٦	-	١٥,٥٨٧,٦٩٦
مدينو التأمين (إيضاح ١٠)	-	١٩٩,١٩٤,٩٣٩	١٩٩,١٩٤,٩٣٩
المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٤)	-	١٥,٦٨٣,٧٢٦	١٥,٦٨٣,٧٢٦
الأرصدة المدينة الأخرى (باستثناء الدفعات المقدّمة) (إيضاح ١٢)	-	٩,٠٢٠,٥٨١	٩,٠٢٠,٥٨١
النقدية وأرصدة البنوك (إيضاح ١٣)	-	١٩٢,٣٠٩,٨٣٠	١٩٢,٣٠٩,٨٣٠
	١٥,٥٨٧,٦٩٦	٤١٦,٢٠٩,٠٧٦	٤٣١,٧٩٦,٧٧٢
الإلتزامات المالية			
القروض البنكية (إيضاح ١٨)	-	١٥٤,٥٥٠,٣٠٥	١٥٤,٥٥٠,٣٠٥
أرصدة التأمين الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى (إيضاح ١٩)	-	١٣١,٣٤٢,٧٠٢	١٣١,٣٤٢,٧٠٢
إلتزامات عقود التأمين (إيضاح ٢٠)	-	٨,٦٢٥,١٧٣	٨,٦٢٥,١٧٣
	-	٢٩٤,٥١٨,١٨٠	٢٩٤,٥١٨,١٨٠

كما 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 (إيضاح ٧)	١٦,٠٣٥,٣٢٥	-	١٦,٠٣٥,٣٢٥
مدينو التأمين (إيضاح ١٠)	-	١٤٥,٦٩٩,٥٢٨	١٤٥,٦٩٩,٥٢٨
المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٤)	-	١٥,٠٨٨,٦٧٢	١٥,٠٨٨,٦٧٢
الأرصدة المدينة الأخرى (باستثناء الدفعات المقدّمة) (إيضاح ١٢)	-	٤,٢٩٨,٥٢٥	٤,٢٩٨,٥٢٥
النقدية وأرصدة البنوك (إيضاح ١٣)	-	٢٠١,٦٨٥,٧٦٩	٢٠١,٦٨٥,٧٦٩
	١٦,٠٣٥,٣٢٥	٣٦٦,٧٧٢,٤٩٤	٣٨٢,٨٠٧,٨١٩
الإلتزامات المالية			
القروض البنكية (إيضاح ١٨)	-	٤٧,٣٤٣,٢٩٣	٤٧,٣٤٣,٢٩٣
أرصدة التأمين الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى (إيضاح ١٩)	-	١١٨,١٨٠,٩٩٧	١١٨,١٨٠,٩٩٧
إلتزامات عقود التأمين (إيضاح ٢٠)	-	٥,١٨٤,٩١٦	٥,١٨٤,٩١٦
	-	١٧٠,٧٠٩,٢٠٦	١٧٠,٧٠٩,٢٠٦

٢٨ إدارة المخاطر (تابع)

٢٨,٥ 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:

	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
الأصول المالية		
مدينو التأمين (إيضاح ١٠)	١٩٩,١٩٤,٩٣٩	١٤٥,٦٩٩,٥٢٨
المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٤)	١٥,٦٨٣,٧٢٦	١٥,٠٨٨,٦٧٢
الأرصدة المدينة الأخرى (باستثناء مصروفات مدفوعة مسبقاً) (إيضاح ١٢)	٩,٠٢٠,٥٨١	٤,٢٩٨,٥٢٥
أرصدة البنوك (إيضاح ١٣)	١٩٢,٢٣٦,٧٧٧	٢٠١,٥٨٨,٣٧٠
	٤١٦,١٣٦,٠٢٣	٣٦٦,٦٧٥,٠٩٥

٢٨ إدارة المخاطر (تابع)

٢٨,٥ إدارة الإلتزامات والأصول (تابع)

ب) المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

	٩٠ يوماً درهم إماراتي	٩١ إلى ١٨٠ يوماً درهم إماراتي	١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً درهم إماراتي	٢٧١ إلى ٣٦٥ يوماً درهم إماراتي	أكثر من ٣٦٥ يوماً درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
٢٠٢١	٩٥,٧٥٦,٦١٢	٢٢,٨٠٨,٦٠٤	٣٥,٨٨٢,١٢٩	١٨,٠٣٥,٣٥٧	٨٧,٥٦٤,٢٦٧	٢٦٠,٠٤٦,٩٦٩
٢٠٢٠	٨٩,٩٧٤,٠٧٣	٢٥,٨١٣,٩١٨	١٣,٠٢٠,١٦٧	١,٥٠٩,٤٥٤	٧٦,٤٧٨,٢٣٣	٢٠٦,٧٩٥,٨٤٥

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 ٢٠٢١	القيمة الدفترية درهم إماراتي	التدفقات النقدية التعاقدية درهم إماراتي	أقل من ١٨٠ يوم درهم إماراتي	١٨٠ يوم إلى سنة درهم إماراتي
الإلتزامات				
القروض البنكية (إيضاح ١٨)	١٥٤,٥٥٠,٣٠٥	(١٥٤,٥٥٠,٣٠٥)	(١٥٤,٥٥٠,٣٠٥)	-
دائنو التأمين والأرصدة الدائنة الأخرى (إيضاح ١٨)	١٣١,٣٤٢,٧٠٢	(١٣١,٣٤٢,٧٠٢)	(١٣١,٣٤٢,٧٠٢)	-
إلتزامات عقود التأمين (إيضاح ٢٠)	٨,٦٢٥,١٧٣	(٨,٦٢٥,١٧٣)	-	(٨,٦٢٥,١٧٣)
إجمالي الإلتزامات	٢٩٤,٥١٨,١٨٠	(٢٩٤,٥١٨,١٨٠)	(٢٨٥,٨٩٣,٠٠٧)	(٨,٦٢٥,١٧٣)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإلتزامات				
القروض البنكية (إيضاح ١٨)	٤٧,٣٤٣,٢٩٣	(٤٧,٣٤٣,٢٩٣)	(٤٧,٣٤٣,٢٩٣)	-
دائنو التأمين والأرصدة الدائنة الأخرى (إيضاح ١٨)	١١٨,١٨٠,٩٩٧	(١١٨,١٨٠,٩٩٧)	(١١٨,١٨٠,٩٩٧)	-
إلتزامات عقود التأمين (إيضاح ٢٠)	٥,١٨٤,٩١٦	(٥,١٨٤,٩١٦)	-	(٥,١٨٤,٩١٦)
إجمالي الإلتزامات	١٧٠,٧٠٩,٢٠٦	(١٧٠,٧٠٩,٢٠٦)	(١٦٥,٥٢٤,٢٩٠)	(٥,١٨٤,٩١٦)

ب. 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.

٢٨ إدارة المخاطر (تابع)

٢٨,٥ إدارة الإلتزامات والأصول (تابع)

ب) المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السوق (تابع)

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 ٢٠٢١، تراوحت أسعار الفائدة على الودائع الثابتة من ١٪ إلى ٣٪ سنوياً (٢٠٢٠: ١,١٪ إلى ٣.٥٪ 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 ٢٠٢٠ بحوالي ١,٩١ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٠: ١.٩٩ 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.

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 ٢٠٢١				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٥٥٨,٧٧٠	-	(١,٥٥٨,٧٧٠)	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٦٠٣,٥٣٣	-	(١,٦٠٣,٥٣٣)	-

٢٨ إدارة المخاطر (تابع)

٢٨,٥ إدارة الإلتزامات والأصول (تابع)

ب) المخاطر المالية (تابع)

ج. 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.

٢٩ الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير

في ٣١ يناير ٢٠٢٢، أعلنت وزارة المالية لدولة الإمارات العربية المتحدة عن استحداث نسبة ٩٪ كضريبة اتحادية على الأعمال تسري على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. ليس لهذا الإعلان أي تأثير على القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. هذا وستعمل الإدارة على تحديد أثر القانون الجديد في الوقت المناسب.