

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.)

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.)

صفحة	جدول المحتويات
٢-١	تقرير مجلس الإدارة
٧-٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٨	بيان المركز المالي
٩	بيان الربح أو الخسارة
١٠	بيان الدخل الشامل
١١	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
١٢	بيان التدفقات النقدية
٦٤-١٣	إيضاحات حول البيانات المالية

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع) - دبي

تقرير مجلس الإدارة

إلى المساهمين ، تحية طيبة وبعد ،

يسر مجلس الإدارة دعوتكم للإجتماع السنوي العشرين ليطالعكم على البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وكذلك تقرير مجلس الإدارة.

نظرة عامة

تواصل الشركة في الحفاظ على مكانتها الفنية والمهنية و لعب دور هام في سوق التأمين و ذلك من خلال القاعدة الرصينة من عملائها و دعم معيدي التأمين.

النتائج المالية:

1. أعلنت الشركة أرباح صافية قدرها 46.1 مليون درهم لعام 2020 مقارنة بـ 17.5 مليون درهم لعام 2019.
2. حققت الشركة إجمالي أقساط التأمين 578.9 مليون درهم في عام 2020 مقارنة بـ 535.9 مليون درهم في عام 2019 بارتفاع وقدره 8%، و ارتفعت صافي دخل الإكتتاب من 287.1 مليون درهم في عام 2019 إلى 313.4 مليون درهم في عام 2020 بزيادة بلغت 9.1%.
3. بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة لعام 2020 بمقدار 153.7 مليون درهم مقارنة بـ 161.4 مليون درهم في عام 2019 بإنخفاض قدره 4.8% ، و صافي التعويضات المتكبدة خلال 2020 مبلغ 175.5 مليون درهم مقارنة بـ 166.9 مليون درهم لعام 2019 بارتفاع 5.2%.
4. إرتفعت أرباح الإكتتاب بمبلغ 47.7 مليون درهم في عام 2020 ، مقارنة بمبلغ 34.5 مليون درهم في عام 2019 بارتفاع قدره 38.1%.
5. صافي الإيرادات من محفظة الاستثمار بلغت 14 مليون درهم لعام 2020 مقارنة بـ 1 مليون درهم في عام 2019.
6. بلغت المصروفات الإدارية والعمومية بما في ذلك النفقات المنسوبة الى أنشطة الإكتتاب لعام 2020 مبلغ 75.1 مليون درهم مقارنة بمبلغ 75.8 مليون درهم في عام 2019.
7. بلغت المحفظة الاستثمارية التي تتكون من استثمارات عقارية ، أوراق مالية ، نقد وارصدة لدى البنوك 801.2 مليون درهم بنهاية 2020 مقارنة بـ 735.7 مليون درهم في عام 2019.
8. بلغ الاحتياطي الفني (أي احتياطي الأقساط غير المكتسبة وصافي احتياطي التعويضات تحت التسوية) مبلغ 270.3 مليون درهم بنهاية عام 2020 مقارنة بـ 257.1 مليون درهم في عام 2019. و يشمل أعلاه، صندوق التأمين على الحياة بمبلغ 73.6 مليون درهم لعام 2020 مقارنة بمبلغ 78.5 مليون درهم لعام 2019.

NATIONAL GENERAL INSURANCE CO. (PJSC)

TRUST | SECURITY | COMMITMENT

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.)

SZR Branch: Al Wadi Building, Office # M 06
Sheikh Zayed Road, Dubai, UAE
Tel: 04 343 9765, Fax: 04 343 9874

Head Office: NGI House, P.O. Box 154, Port Saeed, Deira, Dubai
Tel: 04 211 5800, Fax: 04 250 2854
Email: ngico@emirates.net.ae, Website: www.ngi.ae

Barsha Branch: Office # 504, 5th Floor, API Business Suites Bldg
(next to Zahra Hospital), Al Barsha, Shk Zayed Street
Tel: 04 379 2353, Fax: 04 379 2303

Bur Dubai Branch:
Office 402, 4th Floor,
Al Kifal Commercial,
(Avenue Bldg.),
Bur Dubai (Opp Burjuman)
Tel: 04 354 8222
Fax: 04 370 9646

DIP Branch:
The Market Mall
Green Community
F24, 1st Floor
Dubai Investment Park
Tel: 04 885 9912
Fax: 04 885 9913

Qusais Branch:
Office # 202, 2nd Floor
Coastal Building
(Dubai Education Zone)
Al Qusais 2
(Next to Al Tiwar Center)
Tel: 04 261 1333
Fax: 04 252 1808

Abu Dhabi Branch:
Office# 701 & 702
Al Otaiba Tower,
Zayed the First St., (Electra)
Abu Dhabi
P.O.Box : 105230,
Tel: 02 622 0223
Fax: 02 622 0037

Abu Dhabi Traffic Office
ADNOC Vehicle Inspection Center
Abu Dhabi
Tel: 02 449 1277
Musaffah Traffic Office
ADNOC Vehicle Inspection Center
54th Street Musaffah, Abu Dhabi
Tel: 02 555 4418

Al Ain Traffic Office
ADNOC Vehicle Inspection Center
Falaj Hazzaa, Al Ain
Tel: 03 780 6611

Sharjah Branch:
ENBD Building
Office # 302, 3rd floor
Al Qasimiya Area
King Abdul Aziz St.
P.O. Box 67244, Sharjah
Tel: 06 573 5999
Fax: 06 573 5777

Ajman Branch:
Office # 103, 1st Floor,
CBD Building,
Sheikh Rashid Bin Humaid
Street, Al Bustan, Ajman.
Tel: 06 744 8089
Fax: 06 744 8098

يسر مجلس الإدارة عرض المقترحات التالية على المساهمين:

- أ اعتبار ومناقشة واعتماد تقرير مجلس الإدارة.
- ب اعتبار ومناقشة واعتماد تقرير مدققي الحسابات.
- ج اعتبار ومناقشة واعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.
- د تحرير رئيس وأعضاء مجلس الإدارة من كافة المسؤوليات الناتجة عن تصرفاتهم وقراراتهم خلال أدائهم لمهامهم الوظيفية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.
- ه الموافقة على توزيع الأرباح المقترحة على النحو التالي:

درهم	الأرباح المرحلة الى السنة
140,151,392	يضاف ربح السنة 2020
49,978,148	إجمالي الأرباح القابلة للتوزيع
190,129,810	ينزل
3,400,000	(1) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
22,493,117	(2) مقترح توزيع أرباح نقدية 15%
164,236,693	(3) الأرباح المحولة

9. تعيين المدققين للسنة المالية 2021 وتحديد أتعابهم.

على حد علمنا، فإن المعلومات المالية الواردة في التقرير تعرض بشكل صريح من جميع النواحي الجوهرية الأوضاع المالية والأداء المالي والتدفقات النقدية للشركة كما هو عليه الآن و للفترات المعروضة في التقرير الدوري.

يسر أعضاء مجلس الإدارة نيابة عنكم تقديم خالص الشكر والتقدير لصاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئيس الدولة وصاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة ، رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي لدعمهم المتواصل للشركات والمؤسسات الحكومية والذين استفادوا من السياسات الاجتماعية والاقتصادية الحكيمة لأصحاب السمو.

كما تقدر الإدارة التعاون الذي أبداه المتعاملون مع الشركة والذي كان له أكبر الأثر في تقدم الشركة.

أخيراً، يقدم أعضاء مجلس الإدارة خالص الشكر والتقدير للإدارة التنفيذية للشركة والموظفين لإخلاصهم وتفانيهم في العمل. كما نود أن نتقدم بالشكر لشركات إعادة التأمين لدعمهم المتواصل للشركة.

نيابة عن المجلس.



حمد مبارك بن عمير
رئيس مجلس الإدارة

NATIONAL GENERAL INSURANCE CO. (P)SC

TRUST | SECURITY | COMMITMENT

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.)

SZR Branch: Al Wadi Building, Office # M 06
Sheikh Zayed Road, Dubai, UAE
Tel: 04 343 9765, Fax: 04 343 9874

Head Office: NGI House, P.O. Box 154, Port Saeed, Deira, Dubai
Tel: 04 211 5800, Fax: 04 250 2854
Email: ngico@emirates.net.ae, Website: www.ngi.ae

Barsha Branch: Office # 504, 5th Floor, API Business Suites Bldg
(next to Zaira Hospital), Al Barsha, Shk. Zayed Street
Tel: 04 379 2353, Fax: 04 379 2103

Bur Dubai Branch:
Office#402, 4th Floor,
Al Kifaf Commercial,
(Avenue Bldg.),
Bur Dubai (Opp Burjuman)
Tel: 04 354 8222
Fax: 04 370 9646

DIP Branch:
The Market Mall
Green Community
F24, 1st Floor
Dubai Investment Park
Tel: 04 885 9912
Fax: 04 885 9913

Qusais Branch:
Office # 202, 2nd Floor
Coas al Building
(Dubai Education Zone)
Al Qusais 2
(Next to Al Twar Center)
Tel: 04 261 1333
Fax: 04 252 1808

Abu Dhabi Branch:
Office# 701 & 702
Al Otaiba Tower,
Zayed the First St. (Electra)
Abu Dhabi
P.O.Box : 105230,
Tel: 02 622 0223
Fax: 02 622 0037

Abu Dhabi Traffic Office
ADNOC Vehicle Inspection Center
Abu Dhabi
Tel: 02 449 1277
Musaffah Traffic Office
ADNOC Vehicle Inspection Center
54th Street Musaffah, Abu Dhabi
Tel: 02 555 4418

Al Ain Traffic Office
ADNOC Vehicle Inspection Center
Falaj Hazzaa, Al Ain
Tel: 03 780 6611

Sharjah Branch:
ENRD Building
Office # 302, 3rd floor
Al Qasriya Area
King Abdul Aziz St.
P.O. Box 67244, Sharjah
Tel: 06 573 5999
Fax: 06 573 5777

Ajman Branch:
Office # 103, 1st Floor,
CBD Building,
Sheikh Rashid Bin Humaid
Street, Al Bustan, Ajman.
Tel: 06 744 8089
Fax: 06 744 8098

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين
الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.)
دبي
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية للشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.) ("الشركة") - دبي، الإمارات العربية المتحدة والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وكل من بيان الربح أو الخسارة وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية والتي تشمل على ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للمعايير المهنية الدولية لمجلس المحاسبين " قانون مجلس المعايير المهنية الدولية للمحاسبين" ووفقاً للمتطلبات المهنية الأخرى والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة بدولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية حسب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة المالية الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي الشركة الوطنية للتأمينات العامة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا	أمور التدقيق الرئيسية
<p>إشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم تصميم وتطبيق إجراءات الرقابة الرئيسية المصممة للتحقق من اكتمال وصحة المعلومات المستخدمة في عملية إحتساب المخصصات الاكتوارية؛ • تقييم واختبار إدارة المطالبات وعملية تقدير الإحتياطيات من قبل الشركة والتي تشمل تخصيص حصة إعادة التأمين من المطالبات؛ • تقييم واختبار المعلومات المستخدمة في عملية إحتساب الإحتياطيات الاكتوارية؛ • فحص عينات من إحتياطي المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر للحالة مع الوثائق المناسبة، مثل تقارير خبراء تقدير الخسائر والتأكدات التي تم الحصول عليها من المحامين، عقود إعادة التأمين إلخ؛ • إعادة إجراء التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة الشركة والبيانات المستخدمة في العمليات الحسابية للإحتياطي الاكتواري؛ • تقييم موضوعية و مهارات و مؤهلات و كفاءة الخبير الاكتواري الخارجي المستقل؛ • قمنا بمراجعة كتاب تعيين الخبير الخارجي المستقل لتحديد ما إذا كان نطاق العمل كافيًا لأغراض التدقيق؛ • الحصول على ملخص إتفاقية إعادة التأمين لسنة والتأكد من التفاصيل في الملخص مع الإتفاقيات ذات الصلة على أساس العينات. و • مطابقة عينات من الأقسام غير المكتسبة مع الوثائق المناسبة. <p>بالإضافة إلى ذلك، بمساعدة الخبراء الاكتواريين الداخليين لدينا، فقد قمنا:</p> <ul style="list-style-type: none"> • بإجراء المراجعة الضرورية للتأكد مما إذا كانت النتائج ملائمة لتقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين. • بمراجعة التقرير الاكتواري الذي أعده الخبير الإكتواري الخارجي المستقل للشركة والعمليات الحسابية الأساسية لهذه الإحتياطيات، على وجه الخصوص الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> • ملاءمة طرق الحساب والنموذج المستخدم (أفضل الممارسات الاكتوارية) • مراجعة الافتراضات الرئيسية • اتساق الافتراضات المستخدمة بين فترات التقييم • التطبيق العام للقواعد المالية والرياضية <p>قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين لتحديد فيما إذا كانت متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>	<p>تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين مبلغ ٦٢٣,٩ مليون درهم و ٣٥٣,٦ مليون درهم على التوالي، كما هو مبين في إيضاح ٩ حول البيانات المالية.</p> <p>يتطلب تقييم هذه المطلوبات تطبيق أحكام جوهرية وإفتراضات. تتضمن موجودات عقود إعادة التأمين المبالغ التي يحق للشركة إستلامها بموجب عقود إعادة التأمين، وبالتحديد، حصة معيد التأمين من مطلوبات عقود التأمين الخاصة بالشركة.</p> <p>ينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المطلوبات التي تستند على أفضل التقديرات للإحتياطيات الفنية التي تتضمن التكلفة النهائية للمطالبات المتكبدة وغير المسددة في تاريخ معين، سواء المبلغ عنها أو غير المبلغ عنها، وتكلفة تنفيذ الإدعاءات والمخصصات الفنية ذات الصلة. مع الأخذ بعين الإعتبار حصة إعادة التأمين. تقوم الإدارة والخبير الاكتواري الداخلي والخبير الاكتواري الخارجي المستقل بإستخدام مجموعة من الأساليب لتحديد تلك المخصصات. تتضمن هذه الأساليب عدد من الإفتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ ونموذج تسوية المطالبات المتوقعة. إن التغييرات في هذه الافتراضات من الممكن ان تؤدي الى فروقات مادية في تقييم هذه المطلوبات.</p> <p>كنتيجة لجميع العوامل المذكورة أعلاه، تم إعتبار تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين من أمور التدقيق الرئيسية.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي الشركة الوطنية للتأمينات العامة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا
<p>تقييم الإستثمارات في ممتلكات</p> <p>تمثل الإستثمارات في ممتلكات ١٣٪ من مجموع الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. قامت الإدارة بتعيين مقيمين خارجيين مستقلين لتحديد القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات.</p> <p>ان تقييم الاستثمارات في ممتلكات، كما هو مفصل في ابضاح رقم ٧، يتطلب إتخاذ أحكام وتقديرات هامة من جانب كل من الإدارة والمقيمين الخارجيين المستقلين. نتيجة لذلك، قمنا باعتبار أن هذا الامر هو من أمور التدقيق الرئيسية.</p>	<p>إشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، على سبيل المثال لا الحصر على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الحصول على فهم لعملية تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات؛ • قمنا بتقييم إجراءات الرقابة على تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات لتحديد ما إذا كانت قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب؛ • قمنا بتقييم كفاءة وقدرات ومؤهلات وموضوعية المقيم الخارجي المستقل؛ • قمنا بمراجعة نطاق التعاقد بين المقيم الخارجي والشركة لتحديد ما إذا كان هذا كافياً لأغراض التدقيق؛ • لقد تحققنا من دقة واكتمال وملاءمة المدخلات المستخدمة لإستخلاص القيمة العادلة؛ • قمنا بالإستعانة بخبراء التقييم الداخليين لدينا لتقييم منهجية التقييم المستخدمة ومدى ملائمة النموذج والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقييمات الإستثمارات في ممتلكات. • قمنا بالتحقق من الدقة الحسابية للتقييمات. • قمنا بمطابقة نتائج التقييمات مع المبالغ المسجلة في البيانات المالية. • قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة والإدارة هم مسؤولين عن المعلومات الأخرى والتي تتكون من تقرير مجلس الإدارة والذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات. إن المعلومات الأخرى لا تتضمن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الإستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا حول البيانات المالية، فإن مسؤوليتنا أن نقوم بقراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال ذلك نقوم بتقدير فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو يتضح أنها تتضمن أخطاءً مادية.

بناءً على الأعمال التي تم تنفيذها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إذا ما إستنتجنا بأن هناك أخطاء جوهريّة في المعلومات الأخرى، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن تلك الحقيقة. هذا وليس لدينا أي شيء للإبلاغ عنه بهذا الخصوص.

تقرير مدقق الحسابات المستقل لمساهمي الشركة الوطنية للتأمينات العامة (تتمة)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن اعداد البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإعدادها وفقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة، وطبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة أنها ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح متى كان مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالإستمرارية وإعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خاليةً بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الإحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمَع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني خلال أعمال التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، تصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الإحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الإحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي ذا الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الإستمرار. في حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه ضمن تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى توقف أعمال الشركة على أساس مبدأ الإستمرارية.
- تقييم العرض الإجمالي، وبنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

تقرير مدقق الحسابات المستقل لمساهمي الشركة الوطنية للتأمينات العامة (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

نقوم بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة حول، ضمن أمور أخرى، نطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بأنها قد تؤثر على إستقلاليتنا، وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن امر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيد بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- (٣) أن الشركة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
- (٤) أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للشركة؛
- (٥) كما هو مبين في إيضاح ٨ حول البيانات المالية، أن الشركة قد قامت بشراء والإستثمار في أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛
- (٦) أن الإيضاح رقم ٢٣ حول البيانات المالية يظهر أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدهم والشروط التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛
- (٧) طبقاً للمعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن الشركة ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو للنظام الأساسي للشركة مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

علاوة على ما ورد أعلاه، ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وأحكام التعليمات المالية ذات الصلة بشركات التأمين، نود الإفادة بأننا حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

تم التوقيع من قبل:

سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

١٤ فبراير ٢٠٢١

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
درهم	درهم		
٢٦,٩٥٣,٥٨٠	٢٥,٦٩٣,٤٠٦	٥	ممتلكات ومعدات
٣,٥١٨,٧٦٨	٢,٨٠٦,٠٣٥	٦	موجودات غير ملموسة
١٨٩,٢٣٣,٥٢٤	١٨٠,٨٠٤,٥٩٥	٧	إستثمارات في ممتلكات
١٥٩,٤٦٤,٤٦٧	٣١٤,٤٣٢,١٠٨	٨	إستثمارات في أوراق مالية
٢٥٥,١٩٩,٦٠٧	٣٥٣,٦٣٢,٧٢٤	٩	موجودات عقود إعادة التأمين
١٥١,٩٩٩,٢٠٧	٢٠٣,٩٧٠,٤٤٣	١٠	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٢٨٢,٣١٥,٥٢٢	٧٩,٩٠٨,٥٣٨	١١	ودائع
١٠٤,٦٧٤,٢٠٨	٢٢٦,٠٦٢,٢٣٥	١١	النقد وما يعادله
<u>١,١٧٣,٣٥٨,٨٨٣</u>	<u>١,٣٨٧,٣١٠,٠٨٤</u>		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٢	رأس المال
٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	١٣	إحتياطي قانوني
٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	١٣	إحتياطي عام
--	٨٣,١٢٣	١٤	إحتياطي إعادة تأمين
٢٥٤,٨٥٢	٤,١٢٤,٥٨٨		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٥٦,٩٧٥,٧٧٦	١٨٦,٢٦٠,٠٧٤		أرباح مستتقاه
<u>٤٥٧,١٣٨,٨٥٢</u>	<u>٤٩٠,٣٧٦,٠٠٩</u>		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
١١,٢٥٦,٠٨٣	١٢,٤٣٢,٤٦٨	١٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٥١٢,٣٣٧,٣٣٢	٦٢٣,٨٩٦,٤٢١	٩	مطلوبات عقود التأمين
١٥١,٥٠٧,٧٢١	٢٠٦,٣٩٢,٩١١	١٦	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٤١,١١٨,٨٩٥	٤٧,٤٠٦,١٤٨	١٧	المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات
--	٦,٨٠٦,١٢٧	١٨	إستلاف من البنوك
<u>٧١٦,٢٢٠,٠٣١</u>	<u>٨٩٦,٩٣٤,٠٧٥</u>		مجموع المطلوبات
<u>١,١٧٣,٣٥٨,٨٨٣</u>	<u>١,٣٨٧,٣١٠,٠٨٤</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

على حد علمنا، فإن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي، الوضع المالي، الأداء المالي والتدفقات النقدية للشركة كما في ولقترات المعروضة فيه.



د. عبد الزهرة عبد الله علي
الرئيس التنفيذي



سعادة/حمد مبارك بوعميم
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
درهم	درهم	
٥٣٥,٨٧٦,٠٢٤	٥٧٨,٩٣٧,٥٤٧	١٩ إجمالي أقساط التأمين
(٢٦٢,٧٧٢,٠٨١)	(٣١٩,١١٣,٥٢٤)	١٩ حصة معيدي التأمين المتنازل عنها
٢٧٣,١٠٣,٩٤٣	٢٥٩,٨٢٤,٠٢٣	صافي أقساط التأمين
(١١,١٣٨,٣٧٤)	٣,٨٤٠,٠٧٩	٩ التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة/المخاطر السارية
٢٦١,٩٦٥,٥٦٩	٢٦٣,٦٦٤,١٠٢	١٩ صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٥,١٥٩,٨٦٩	٤٩,٧١٧,٣٠٣	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
٢٨٧,١٢٥,٤٣٨	٣١٣,٣٨١,٤٠٥	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٣٤٩,١٠٨,٥٢٥)	(٢٨٤,٩٦١,٤٥٦)	٩ إجمالي المطالبات المدفوعة
١٨٧,٦٧٠,٢٧٤	١٣١,٢٣٦,٧٢٧	٩ حصة معيدي التأمين
(١٦١,٤٣٨,٢٥١)	(١٥٣,٧٢٤,٧٢٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥,٤٧٤,١٥٩)	(٢١,٧٩١,٥٣٩)	٩ التغير في المطالبات غير المسددة والمطالبات المنكبة وغير المبلغ عنها
(١٦٦,٩١٢,٤١٠)	(١٧٥,٥١٦,٢٦٨)	صافي المطالبات المنكبة
(٣٨,٦٨٠,٤٣٦)	(٣٩,٢٤١,٤٧٥)	عمولات منكبة
(٥٧,٧٣٣,٧٢٣)	(٥٩,٥٧٤,٥٠٤)	٢١ مصاريف إدارية
(٢٦٣,٣٢٦,٥٦٩)	(٢٧٤,٣٣٢,٢٤٧)	صافي مصاريف التأمين
(١,٣٥٨,٣٧١)	(١,٤٦١,٧٦٥)	١٧ و ٩ الحركة في صندوق التأمين على الحياة والمبالغ مستحقة الدفع إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات
٦,٨٠٧,٢٥٢	٦,٥٢٢,٧٤١	الزيادة في القيمة العادلة لإستثمارات محتفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات
٥,٢٧٥,٧٢٣	٣,٥٥١,٨٤١	صافي إيرادات إستثمارات تأمين على الحياة
(٢٥٢,٦٠١,٩٦٥)	(٢٦٥,٧١٩,٤٣٠)	إجمالي مصاريف التأمين
٣٤,٥٢٣,٤٧٣	٤٧,٦٦١,٩٧٥	أرباح التأمين
٩,٩٣٠,٠٥١	٧,١٧٦,١٨٥	إيرادات فوائد أخرى
(٢٤,٣٤٦,٠٥٢)	(٤,٠٨٧,٧٠١)	صافي خسائر إستثمارات في ممتلكات
١٥,٤١٢,٢١٦	١٠,٩١٧,٥٢٠	٢٠ صافي إيرادات إستثمارات أخرى
٩٩٦,٢١٥	١٤,٠٠٦,٠٠٤	صافي الربح من محافظ إستثمارية
(١٨,٠٦١,١٩٠)	(١٥,٥٥٩,٢٩٧)	٢١ مصاريف عمومية وإدارية
١٧,٤٥٨,٤٩٨	٤٦,١٠٨,٦٨٢	الربح للسنة
٠,١٢	٠,٣١	٢٢ الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١٧,٤٥٨,٤٩٨	٤٦,١٠٨,٦٨٢	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
٣٢٧,٩٣٢	٣,٨٦٩,٧٣٦	صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٢٧,٩٣٢	٣,٨٦٩,٧٣٦	إجمالي بنود الدخل الشامل للسنة
١٧,٧٨٦,٤٣٠	٤٩,٩٧٨,٤١٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود							
المجموع	أرباح مستبقاه	الدخل الشامل الأخرى	إحتياطي إعادة تأمين	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٦٤,٢٣٢,٢٨٧	١٦٤,٣٩٧,١٤٣	(٧٣,٠٨٠)	--	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	١٤٩,٩٥٤,١١٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٧,٧٨٦,٤٣٠	١٧,٤٥٨,٤٩٨	٣٢٧,٩٣٢	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٢,٣٨٦,٧٤٨)	(٢,٣٨٦,٧٤٨)	--	--	--	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢٢,٤٩٣,١١٧)	(٢٢,٤٩٣,١١٧)	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح مُعلنة
٤٥٧,١٣٨,٨٥٢	١٥٦,٩٧٥,٧٧٦	٢٥٤,٨٥٢	--	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	١٤٩,٩٥٤,١١٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٩,٩٧٨,٤١٨	٤٦,١٠٨,٦٨٢	٣,٨٦٩,٧٣٦	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١,٧٤٥,٨٥٠)	(١,٧٤٥,٨٥٠)	--	--	--	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٤,٩٩٥,٤١١)	(١٤,٩٩٥,٤١١)	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح مُعلنة (إيضاح ٢٥)
--	(٨٣,١٢٣)	--	٨٣,١٢٣	--	--	--	المحول إلى إحتياطي إعادة تأمين
٤٩٠,٣٧٦,٠٠٩	١٨٦,٢٦٠,٠٧٤	٤,١٢٤,٥٨٨	٨٣,١٢٣	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	١٤٩,٩٥٤,١١٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
١٧,٤٥٨,٤٩٨	٤٦,١٠٨,٦٨٢	الربح للسنة
		تعديلات :
٢,٩٢٧,٤٤٧	٢,٣٦٠,٤٦٧	إستهلاك وإطفاء
(٤,٣٥٥,١٧١)	(٥,٧٦٤,٥٤٤)	إيرادات توزيعات أرباح
(١٠,٠٣٧,٣١٤)	(٦,١٢١,٨٩٢)	أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٩٧٤,١٠٦)	-	أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١,٧٠٣,٤٣٩)	٦٨٦,٨٧٥	خسائر/(أرباح) غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٩,٥٤٦,١١٣	٨,٤٢٨,٩٢٩	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات
(٩٣٠,٤٨٥)	٤,٠٦٢,٩٨٤	مخصص/(عكس) الخسائر الإئتمانية المتوقعة
-	٢٠,٠٠٠	الخسارة من بيع إستثمارات بالتكلفة المطفأة
(١١,٣٩١,٦٥٩)	(١١,٢٥٥,٣٧٢)	إيرادات إستثمارات أخرى
١,١١٧,٨٧٥	١,١٧٦,٣٨٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - صافي من التسديدات
		التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٠,٦٥٧,٧٥٩	٣٩,٧٠٢,٥١٤	التغير في ذمم تأمين مدينة وأخرى
٢٦,٩٠١,٠١٦	(٥٥,٧٠٩,٢٣٤)	التغير في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٤٠,١١٢,٢٤٠)	٥٤,٨٨٥,١٩٠	التغير في احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة وصندوق التأمين على الحياة
١٢,٣٩٦,٠٠٧	(٢,٣٧٨,٣١٤)	التغير في المطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٥,٤٧٤,١٥٩	٢١,٧٩١,٥٣٩	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
٢٥,٣١٦,٧٠١	٥٨,٢٩١,٦٩٥	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(٢,٧٦٧,٥٦٣)	(٣٨٧,٥٦٠)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٢٦,١٣١,٤٥٢)	(١٧٨,١٣٤,٧٥٩)	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣١,٥٥٩,٨٣٩)	(٣٦,٠٧٤,٤٤٠)	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٩٨,٦٢٤,١٦٣	٥٨,٩٦٥,٢١٢	متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٦,٧٦٦,٨١٨	--	متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
--	٩,١٧٢,٥٠٠	متحصلات من بيع إستثمارات بالتكلفة المطفأة
١١,٣٩١,٦٥٩	١١,٢٥٥,٣٧٢	فوائد وإيرادات أخرى
٤,٣٥٥,١٧١	٥,٧٦٤,٥٤٤	إيرادات توزيعات أرباح
(٥٦,١٤٦,٠٥٩)	٢٠٢,٤٧٠,٥٩٧	التغير في ودائع بنكية
--	٦,٨٠٦,١٢٧	الزيادة في الإستلاف من البنوك
٦٤,٥٣٢,٨٩٨	٧٩,٨٣٧,٥٩٣	صافي النقد الناتج من العمليات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(٢,٣٨٦,٧٤٨)	(١,٧٤٥,٨٥٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٢٢,٤٩٣,١١٧)	(١٤,٩٩٥,٤١١)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٤,٨٧٩,٨٦٥)	(١٦,٧٤١,٢٦١)	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
٦٤,٩٦٩,٧٣٤	١٢١,٣٨٨,٠٢٧	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٣٩,٧٠٤,٤٧٤	١٠٤,٦٧٤,٢٠٨	النقد وما يعادله في بداية السنة
١٠٤,٦٧٤,٢٠٨	٢٢٦,٠٦٢,٢٣٥	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ١١)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١ - معلومات عامة

تأسست الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.) ("الشركة") في البداية كشركة ذات مسؤولية محدودة في ١٩ نوفمبر ١٩٨٠. تم تحويل الشركة لاحقاً إلى شركة مساهمة عامة إعتباراً من ١٢ سبتمبر ٢٠٠١.

تم تسجيل الشركة بموجب القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ في إمارة دبي وتقوم بجميع أنواع التأمين على الحياة والتأمينات العامة بالإضافة إلى بعض أعمال إعادة التأمين وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله. إن الشركة مدرجة في سوق دبي المالي، الإمارات العربية المتحدة.

يقع المكتب المسجل للشركة في بيت إن جي أي، ص.ب ١٥٤ دبي، الإمارات العربية المتحدة.

بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، تم إصدار مرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ بتعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية ودخلت التعديلات حيز التطبيق في ٢ يناير ٢٠٢١. إن الشركة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وسيتم تطبيق متطلباتها في موعد لا يتجاوز سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التطبيق.

٢ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs)

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ في هذه البيانات المالية. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في السنة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعريف الجوهري - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: " عرض البيانات المالية " والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ " السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء " .
- تعريف الأعمال - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ " اندماج الأعمال " .
- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٦، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١ معيار المحاسبة الدولي رقم ٨، معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٢، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٩، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٠، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٢ والتفسير رقم ٣٢.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية": "الإفصاحات" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" المتعلقة بإعادة تشكيل مؤشر سعر الفائدة.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ " عقود الإيجار " الذي يوفر للمستأجرين إعفاء من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بـ COVID-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. تاريخ التطبيق هو ١ يونيو ٢٠٢٠.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRS) (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية والتي تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها بعد.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين تحديات التطبيق وتلك المتعلقة بتوفير نهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين يسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعايير المحاسبية الدولية رقم ٢٨/الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة. تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى ولا يزال التطبيق مسموحاً به.
- معيار المحاسبة الدولية رقم ١: عرض البيانات المالية - تعديلات على التصنيفات. يسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
- التعديلات المتعلقة بمعيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ ورقم ٣٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٤١ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (يسري للفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٢).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ المتعلق بالتعديلات بشأن تاريخ انتهاء نهج التأجيل. تاريخ انتهاء الصلاحية الثابت للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هو ١ يناير ٢٠٢٣.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلقة بـ "إعادة تشكيل مؤشر سعر الفائدة - المرحلة ٢، والتي تتناول القضايا التي قد تؤثر على التقارير المالية بعد إعادة تشكيل معيار معدل الفائدة، بما في ذلك استبداله بمؤشر سعر بديل. التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المذكور أدناه، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣. قد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة المتعلقة بعقود التأمين. ومع ذلك فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك من قبل الشركة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية. تم تطبيق هذه السياسات بانتظام على كل من السنوات المعروضة.

٣-١ معايير إعداد البيانات المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) كذلك وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والإستثمارات في ممتلكات كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات.

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الموجودات أو المطلوبات إذا أخذ المتعاملين في السوق تلك العوامل بالحسبان عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية على ذلك الأساس، باستثناء معاملات الدفع على أساس الأسهم ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢، معاملات الإيجار ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والقياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل صافي القيمة القابلة للتحقق في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ أو مثل قيمة الإستخدام كما في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات إما بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من المدخلات غير الملاحظة للأصول والمطلوبات.

تقوم الشركة بعرض بيان المركز المالي الخاص بها بشكل عام حسب السيوولة، وذلك بالتفريق بين الجزء المتداول وغير المتداول إعتماًداً على توقعات التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي (المتداول) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي (غير متداول) والمدرجة في الإيضاحات.

إن أهم السياسات المحاسبية المتبعة هي كما يلي:

٣-٣ عقود التأمين

٣-٣-١ التصنيف

تقوم الشركة بإصدار عقود لتحويل مخاطر التأمين أو كلاً من مخاطر التأمين والمخاطر المالية.

يتم تصنيف العقود التي تقبل الشركة بموجبها مخاطر التأمين الهامة من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) من خلال الموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين في حال وقوع حدث مستقبلي محدد وغير مؤكد (الحدث المؤمن ضده) من شأنه أن يؤثر تأثيراً سلبياً على حامل وثيقة التأمين كعقود تأمين. وتكون مخاطر التأمين هامة إذا ترتب على الحدث المؤمن ضده سداد الشركة لتعويضات إضافية هامة نتيجة وقوع الحدث المؤمن ضده مقارنة بعدم وقوعه.

يمكن أن تقوم عقود التأمين أيضاً بتحويل بعض المخاطر المالية. إن المخاطر المالية هي المخاطر من إمكانية التغيير مستقبلاً في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة، سعر الأداة المالية، سعر المنتج، سعر صرف العملة الأجنبية، مؤشر السعر، مؤشر الأسعار أو المعدلات، تصنيف الإئتمان أو بند متغير آخر، بشرط أنه في حالة المتغيرات غير المالية تكون المتغيرات غير مرتبطة بطرف من أطراف العقد.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ عقود التأمين (تتمة)

٣-٣-١ التصنيف (تتمة)

يتم تصنيف العقود التي لا تنطوي على مخاطر تأمين هامة كعقود استثمار. عندما يدم تصنيف العقد كعقد تأمين يظل مصنفاً كعقد تأمين حتى يتم الوفاء بكافة الحقوق والالتزامات أو انتهاءها.

تشتمل بعض عقود التأمين وعقود الإستثمار على ميزة المشاركة الإختيارية (DPF) التي تعطي الحق لحامل البوليصه بالحصول على منافع إضافية علاوة على المنافع المضمونة:

- التي يرجح أن تكون جزءاً أساسياً من مجموع المنافع التعاقدية؛
- التي يكون مبلغها أو وقت أدائها عائداً لتقدير شركة التأمين؛ و
- التي قامت تعاقدياً على أساس ما يلي:

١- الوفاء بوعاء محدد أو بنوع محدد من العقود،

٢- عوائد الإستثمار المحققة أو غير المحققة على وعاء محدد للأصول لدى المصدر، أو

٣- الربح أو الخسارة للشركة أو الصندوق أو أي منشأة أخرى تصدر العقد.

يمكن في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ معالجة ميزة المشاركة الإختيارية (DPF) إما كعنصر في حقوق الملكية أو كالتزام أو يمكن تقسيمها بين العنصرين. إن سياسة الشركة تقوم على معالجة ميزة المشاركة الإختيارية (DPF) كإلتزام ضمن مطلوبات عقود التأمين أو عقود الإستثمار.

يتحمل حامل البوليصه المخاطر المالية المتعلقة ببعض عقود التأمين أو عقود الإستثمار. مثل هذه المنتجات عادة ما تكون عقود مرتبطة بوحدة.

٣-٣-٢ الإعتراف والقياس

يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناءً على طبيعة المخاطر، وطول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التأمين وكذلك بناءً على ثبات أو عدم ثبات الشروط المشار لها في ذلك العقد.

تتمثل تلك العقود بعقود تأمينات عامة وتأمين على الحياة.

عقود التأمين العامة

إن إجمالي أقساط التأمين يعكس الأعمال التي بدأت خلال السنة ولا يتضمن أية رسوم أو مبالغ أخرى تم تحصيلها مع أقساط أو تم احتسابها بناءً عليها. يتم الاعتراف بهذه الأقساط عند إتمام أعمال التأمين وإصدار وثائق التأمين. يتم الإعتراف بأقساط التأمين كإيرادات (أقساط مكتتبه) على مدى فترة غطاء التأمين.

إن الجزء المكتسب من أقساط التأمين يتم الإعتراف به كإيراد ويتم إظهاره في الربح أو الخسارة قبل خصم العمولات. إن أقساط التأمين يتم الإعتراف بها من تاريخ تضمين المخاطر على مدى فترة التعويض ويتم إحتساب أقساط التأمين غير المكتسبة بإستخدام الأساس المبين أدناه:

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ عقود التأمين (تتمة)

٣-٣-٢ الاعتراف والقياس (تتمة)

عقود التأمين على الحياة

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة - قصيرة الأجل، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المغطاه. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتسبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم إظهار أقساط التأمين ضمن الأرباح والخسائر قبل خصم العمولات.

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة - طويلة الأجل، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) عندما تصبح مستحقة الدفع من قبل حامل البوليصة. تم إظهار أقساط التأمين قبل طرح العمولات.

يتم الاعتراف بإيرادات أقساط التأمين الجماعي على الحياة عندما يتم الدفع من قبل حامل العقد.

يتم تسجيل الإلتزام الناتج عن الفوائد التعاقدية والتي من المتوقع أن يتم تكبدها في المستقبل عند الاعتراف بأقساط التأمين. يعتمد الإلتزام على الإفتراضات للوفيات، نفقات الصيانة وإيرادات الاستثمارات التي تثبت في وقت إصدار العقد. يتم إدراج هامش إنحراف سلبي في هذه الإفتراضات.

عندما يكون التأمين على الحياة لديه قسط واحد أو عدد محدود من أقساط التأمين المستحقة خلال فترة أقل بكثير من الفترة التي يتم توفير المنافع لها، فإنه يتم تأجيل الزيادة في الأقساط المستحقة على الأقساط المقدرة والاعتراف بها كدخل وفقاً للإخفاض في خطر التأمين المتبقي من العقد الملزم والأقساط الملزمة وذلك تماشياً مع إنخفاض حجم الفوائد المتوقع دفعها في المستقبل.

يتم إحتساب الإلتزامات في تاريخ بيان المركز المالي بإستخدام إفتراضات تم تحديدها في بداية العقد.

يتم تسجيل المطالبات والفوائد المستحقة لحاملي العقود كمصروفات عند تكبدها.

إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

تتألف الأقساط غير المكتسبة المتضمنة في مطالبات عقد التأمين من النسبة المقدرة من إجمالي أقساط التأمين المكتسبة والتي تتعلق بفترات التأمين بعد تاريخ بيان المركز المالي. يتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة باستخدام طريقة ١/٣٦٥ باستثناء الشحن البحري والحوادث العامة. وفقاً للوائح المالية الصادرة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، يتم الاعتراف باحتياطي الأقساط غير المكتسبة للشحن البحري كنسبة ثابتة من أقساط التأمين المكتسبة. فيما يتعلق باحتياطي الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة، فمن المفترض أن تزداد المخاطر بشكل ثابت مع فترة المشروع بحيث تصل المخاطر التي تواجهها الشركة إلى ١٠٠% بنهاية العقد. من المفترض أن يزداد المعدل الذي تتحقق بموجبه الأقساط بنفس معدل زيادة المخاطر التي تواجهها الشركة على مدى فترة سريان وثيقة التأمين. يأخذ خبير التأمين لدى الشركة بالاعتبار أقساط التأمين غير المكتسبة لأعمال التأمين على حياة الأفراد عند احتساب صندوق احتياطي التأمين على الحياة.

المطالبات

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ عقود التأمين (تتمة)

٣-٣-٢ الاعتراف والقياس (تتمة)

المطالبات (تتمة)

تشتمل المطالبات قيد التسوية على المخصصات التي يتم رصدها وفقاً لتقديرات الشركة للتكلفة النهائية لتسوية كافة المطالبات المتكبدة وغير المدفوعة كما في تاريخ بيان المركز المالي سواء تلك التي تم الإبلاغ عنها أم لم يتم بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات الداخلية والخارجية التي يتم تخفيضها بقيمة الخردة المقدرة والاسترداد الأخرى. يتم تقييم المطالبات قيد التسوية من خلال مراجعة المطالبات المبلغ عنها بصورة فردية. لا يتم خصم مخصصات المطالبات قيد التسوية. يتم إظهار التعديلات لمخصصات المطالبات المرصودة في فترات سابقة ضمن البيانات المالية للفترة التي تمت فيها التعديلات. كما يتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات الموضوعية بصورة منتظمة. ويتم أيضاً رصد مخصص لأي مطالبات متكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي باستخدام مجموعة من الأساليب القياسية لتوقع المطالبات الاكتوارية، وذلك استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامش انحراف عكسي وفقاً لمطالبات القانون.

مخصص العجز في أقساط التأمين / اختبار كفاية الإلتزام

يتم رصد مخصص للعجز في أقساط التأمين الناتج عن عقود التأمينات العامة وعقود التأمين على الحياة قصيرة الاجل عندما تزيد القيمة المتوقعة للمطالبات والمصروفات المنسوبة للفترة غير المنتهية لوثائق التأمين السارية في تاريخ بيان المركز المالي عن مخصص الأقساط غير المكتسبة والتزامات المطالبات المسجلة المتعلقة بهذه الوثائق.

إعادة التأمين

يتم تصنيف العقود المبرمة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من قبل الشركة والمتفقة مع متطلبات التصنيف لعقود التأمين كعقود إعادة تأمين. بالنسبة للعقود التي لا تتوافق مع متطلبات ذلك التصنيف يتم إظهارها كموجودات مالية. تظهر العقود المبرمة والتي تدخل بها الشركة مع أطراف تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. يتم إعتبار المنافع الناتجة عن دخول الشركة في عقود إعادة تأمين مبرمة كموجودات إعادة تأمين.

تقوم الشركة بإعادة التأمين في سياق أعمالها الاعتيادية بغرض الحد من صافي خسائرها المحتملة من خلال تنويع المخاطر التي تتعرض لها. يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود التأمين ذات الصلة حيث أن ترتيبات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها 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 وفقاً لنفس الأساس المستخدم لاحتساب احتياطات أقساط التأمين غير المكتسبة لوثائق التأمين ذات الصلة. هذا، ويتم إدراج الجزء المؤجل من أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها ضمن موجودات إعادة التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ عقود التأمين (تتمة)

٣-٣-٢ الاعتراف والقياس (تتمة)

إعادة التأمين (تتمة)

يتم تقييم موجودات إعادة التأمين للتحقق مما إذا كانت قد تعرضت لانخفاض في القيمة في تاريخ كل بيان مركز مالي. تعتبر موجودات إعادة التأمين قد تعرضت لانخفاض في القيمة في حال وجود دليل موضوعي، نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف المبدئي بها، على أن الشركة قد لا تتمكن من استرداد كافة المبالغ المستحقة لها ويكون لهذا الحدث تأثير على المبالغ التي سوف تستلمها الشركة من شركات إعادة التأمين يمكن قياسه بصورة موثوقة. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين ضمن بيان الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تم تكبدها فيها.

يتم الاعتراف بعمولات الأرباح المتعلقة بعقود إعادة التأمين على أساس الاستحقاق. يتم إستبعاد أصول والتزامات إعادة التأمين عند إلغاء أو إنتهاء مدة سريان الحقوق التعاقدية أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

تكاليف إستحواذ بوالص مؤجلة

فيما يتعلق بعقود التأمينات العامة، تمثل موجودات تكلفة الاستحواذ المؤجلة النسبة من تكاليف الاستحواذ التي تتماشى مع نسبة إجمالي أقساط التأمين المكتتبه وغير المكتسبة في تاريخ بيان المركز المالي. يتم الاعتراف بإيرادات العمولات المتعلقة بأنشطة التأمين على أساس الاستحقاق الزمني على مدى الفترة الفعلية للوثيقة باستخدام نفس الأساس الموضح في مخاطر الأقساط غير المنتهية.

يتم رسملة العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى والتي تتفاوت من عقد إلى آخر والمرتبطة بضمان الحصول على عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين القائمة كموجودات غير ملموسة. يتم إثبات جميع التكاليف الأخرى كمصاريف عند تكبدها.

نم تأمين مدينة ودائنة

تمثل المبالغ المستحقة من وإلى حاملي وثائق التأمين ووكلاء التأمين وشركات إعادة التأمين أدوات مالية يتم إدراجها في ذمم التأمين المدينة وذمم التأمين الدائنة وليس ضمن مطلوبات عقود التأمين أو موجودات إعادة التأمين.

أموال التأمين على الحياة

يقوم خبير اكتواري حسابي بإحتساب أموال التأمين على الحياة للمزايا المستقبلية للبولص كما في تاريخ بيان المركز المالي. تتضمن إفتراضات الخبير هامشاً للانحرافات السلبية ويعتمد ذلك عادة على نوع البوليصه وسنة الإصدار ومدة البوليصه. تعتمد إفتراضات نسبة الوفاة ونسب السحوبات على الخبرة. تدرج التعديلات لرصيد أموال التأمين على الحياة ضمن بيان الربح أو الخسارة. بعض العوائد الناتجة يتم تسجيلها على أساس الإستحقاق ضمن أموال التأمين على الحياة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ عقود التأمين (تتمة)

٣-٣-٢ الإعتراف والقياس (تتمة)

مطلوبات مرتبطة بالوحدات

بالنسبة للوالبص المرتبطة بالوحدات، تكون المطلوبات مساوية لقيمة الحساب المستحق للبوليصة. قيمة الحساب المستحق للبوليصة يتمثل في عدد الوحدات المرتبطة بتلك البوليصة مضروباً في سعر العرض لتلك الوحدات.

مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

إن مطلوبات عقود التأمين المتعلقة بالمطالبات غير المسددة يتم إثباتها لجميع المطالبات المبلغ عنها للشركة والتي لم يتم سدادها كما بتاريخ بيان المركز المالي إضافة إلى المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها وأموال التأمين على الحياة. يستند مخصص المطالبات الواجبة السداد على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد كما بتاريخ بيان المركز المالي، وذلك بعد خصم القيمة المتوقعة للحطام والمبالغ المتوقع إستردادها. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بموثوقية عالية بتاريخ بيان المركز المالي. لا يتم خصم قيمة الإلتزام فيما يتعلق بالقيمة الزمنية للأموال. لا يتم إثبات أي مخصص لإحتياطيات تسويات أو كوارث. يتم إلغاء الإعتراف بالإلتزام عند إنتهائه، تنفيذه أو العاوة.

إن حصة شركات إعادة التأمين تجاه المطالبات قيد التسوية أعلاه، والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها والأقساط غير المكتسبة، يتم تصنيفها كموجودات عقد إعادة التأمين في البيانات المالية.

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الإعتراف العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الإبداعات.

الإيرادات (بخلاف إيرادات التأمين)

الإيرادات (بخلاف إيرادات التأمين) تتضمن ما يلي:

إيرادات الرسوم والعمولات

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

إيرادات التوزيعات

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الإستثمارات عندما ينشأ حق للشركة بإستلام دفعات عن توزيعات الأرباح.

إيرادات الفوائد

تتحقق إيرادات الفوائد من الموجودات المالية عندما يكون من المتوقع أن تصب المنافع الإقتصادية لمصلحة الشركة وإمكانية قياس مبلغ الإيرادات بشكل يعتمد عليه. يتم إحتساب إيرادات الفوائد المستحقة على أساس الفترات الزمنية والمبالغ الأصلية ومعدل سعر الفائدة المكتسب. يتمثل سعر الفائدة في معدل سعر الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع للأصل المالي بهدف الوصول إلى صافي القيمة الدفترية لذلك الأصل المالي عند الإعتراف المبدئي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ عقود التأمين (تتمة)

٣-٣-٢ الإعتراف والقياس (تتمة)

إيرادات الإيجارات

يتم إحتساب إيرادات الإيجارات من الإستثمارات في الممتلكات المؤجرة بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت وعلى أساس مدة تلك العقود.

المصاريف العمومية والإدارية

إن المصاريف المباشرة يتم تحميلها لحسابات الإيرادات للأقسام ذات العلاقة. يتم توزيع المصاريف غير المباشرة ويتم تحميلها لحسابات إيرادات الأقسام على أساس مجمل الأقساط المكتتبه لكل قسم. ويتم تحويل المصاريف الإدارية الأخرى في الأرباح والخسائر كمصاريف عمومية وإدارية غير موزعة.

٣-٤ الإيجار

الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بالإعتراف بدفعات الإيجارات التشغيلية كمصروفات تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار إلا عندما يكون هناك أساس منهجي أكثر نموذجية للمخطط الزمني الذي يتم فيه استنفاد المنافع الاقتصادية من الأصول المؤجرة كعقود إيجار قصيرة الأجل (تُعرّف بأنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل).

الشركة كمؤجر

تدخل الشركة في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض الإستثمارات في ممتلكات.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها مؤجراً لها كإيجارات تمويلية أو تشغيلية. عند تحول شروط عقد الإيجار مخاطر ومنافع التملك إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي. يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية.

يتم الإعتراف بإيرادات الإيجار من الإيجارات التشغيلية وفقاً لطريقة القسط الثابت بناءً على فترة عقد الإيجار المتعلق بها. يتم إضافة التكاليف الأولية المباشرة المتعلقة بالتفاوض وإعداد عقد الإيجار التشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر بحيث يتم الإعتراف بها وفقاً لقاعدة القسط الثابت وعلى أساس فترة الإيجار.

٣-٥ الممتلكات والمعدات

الإعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. لا يتم إستهلاك الأرض. تشمل التكاليف على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة للاستحواذ على الموجودات. تشمل تكلفة الموجودات المشيدة ذاتياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف أخرى منسوبة مباشرة إلى تهيئة الموجودات للحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام بالإضافة إلى تكاليف تفكيك وإزالة بنود الموجودات المعنية وإعادة الموقع الذي تقع عليه تلك الموجودات إلى وضعه الأصلي. عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات أو المعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (عناصر رئيسية) من الممتلكات والمعدات.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٥ الممتلكات والمعدات (تتمة)

الإعتراف والقياس (تتمة)

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات من خلال مقارنة المتحصلات من الاستبعاد بالقيمة الدفترية لهذا البند من الممتلكات والمعدات. ويتم الاعتراف بصافي المبلغ في الإيرادات الأخرى/المصروفات الأخرى ضمن الأرباح أو الخسائر.

التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال جزء من أحد بنود الممتلكات أو المعدات ضمن القيمة الدفترية لهذا البند إذا كان من المرجح أن تندفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك الجزء إلى الشركة وأمكانية قياس تكلفتها بصورة موثوقة. يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للممتلكات والمعدات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

الإستهلاك

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

يتم الاعتراف بالاستهلاك ضمن بيان الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل عنصر من بنود الممتلكات والمعدات.

تتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسباً. لا يتم احتساب استهلاك لأراضي التملك الحر والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز. يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفئات المختلفة من الممتلكات والمعدات:

٣٠ سنة	مباني المكاتب
٤ سنوات	ممتلكات ومعدات أخرى

٣-٦ الموجودات غير الملموسة (برامج الكمبيوتر)

يتم قياس البرامج التي تستحوذ عليها الشركة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. تتم رسمة المصروفات اللاحقة للبرامج فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات ذات الصلة. يتم الاعتراف بكافة المصروفات الأخرى عند تكبدها.

يتم إطفاء البرامج ضمن بيان الأرباح أو الخسائر على أقساط متساوية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للبرامج اعتباراً من التاريخ التي تكون فيه البرامج متاحة للاستخدام. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للبرامج للفترة الحالية وفتترات المقارنة تقدر بأربع سنوات. تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ كل بيان مالي مع إجراء تعديلات عليها إذا كان ذلك مناسباً.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٧ الإستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في الممتلكات التي يتم الاحتفاظ بها إما للحصول على عائدات ايجارية أو لتعظيم القيمة أو لكلا الأمرين وليس لغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية، أو استخدامها في تقديم خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تغير يطرأ عليها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر

تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة على أساس التقييم الذي تم إجراؤه من قبل مقيمين مستقلين معتمدان ولديهما مؤهلات مهنية مناسبة وخبرة سابقة في تقييم عقارات في موقع وفئة مماثلة للعقارات الاستثمارية الخاضعة للتقييم.

تشتمل التكلفة على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة للاستحواذ على الإستثمارات في ممتلكات. وتشتمل تكلفة الإستثمارات في ممتلكات المشيدة من قبل الشركة على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف أخرى منسوبة مباشرة إلى إيصال الإستثمارات في ممتلكات إلى الحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام المزمع له بالإضافة إلى تكاليف الاقتراض المرسمة.

٣-٨ إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بمراجعة القيمة الحالية للموجودات الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود إنخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل فريداً تقوم الشركة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. عند وجود أسس معقولة للتوزيع، فإنه يتم توزيع الموجودات على وحدات توليد النقد بشكل إفرادي وما دون ذلك فإنه يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد بناءً على أسس معقولة يمكن تحديدها. إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع، والقيمة قيد الإستخدام.

أما إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدره للأصل (وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى القيمة التي يمكن إستردادها. إن خسارة إنخفاض القيمة تحمل مباشرة على الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الإنخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم.

في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة إنخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى إن تصل للقيمة المقدره التي يمكن إستردادها على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك إنخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. إن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة تدرج في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة يعامل كزيادة في إعادة التقييم.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٩ الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة

الإعتراف

تقوم الشركة مبدئياً بالإعتراف بدمم التأمين المدينة ودمم التأمين الدائنة في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم الاعتراف مبدئياً بكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المبينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة المعنية.

يتم مبدئياً قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة بالإضافة للبند غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازتها أو إصدارها.

يتم لاحقاً قياس كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعترف بها في مجملها إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

التصنيف

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم في البداية تصنيف الموجود المالي وفقاً لقياسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

يكون الموجود المالي مؤهلاً للقياس بالتكلفة المطفأة فقط في حالة تحقق كلا الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأدوات في تواريخ محددة تدفقات نقدية متمثلة بدفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي قيد التسوية.

في حالة عدم تحقق هذين الشرطين، يتم قياس الموجود المالي بالقيمة العادلة.

تقوم الشركة بتقييم نموذج الأعمال 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 ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات 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 تكرار مبيعات الأصل المتوقعة؛
- سبب بيع أي أصل؛ و
- هل الموجودات التي يتم بيعها يتم الاحتفاظ بها لفترة ممتدة بناء على استحقاقها التعاقدية أم يتم بيعها بعد فترة قصيرة من الاستحواذ عليها أو لفترة ممتدة قبل تاريخ استحقاقها.

يتم الإعتراف بدمم التأمين المدينة وأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها أي تكاليف معاملات مباشرة. لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٩ الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة (تتمة)

التصنيف (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في:

- (١) موجودات تتضمن تدفقات نقدية تعاقدية وليست مدفوعات للمبلغ الأصلي أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/و
- (٢) موجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال وليس محتفظاً بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو للتحصيل والبيع؛ أو
- (٣) موجودات مُحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.

تُقاس تلك الموجودات بالقيمة العادلة مع تسجيل أية أرباح / خسائر ناتجة من إعادة القياس المعترف به في الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

يتم قياس الإستثمارات بأدوات الملكية/صناديق الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى ومراكمتها في إحتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة عند إستبعاد الإستثمارات إلى الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المستباه. قامت الشركة بتحديد جميع الإستثمارات في حقوق الملكية وغير المحتفظ بها للمتاجرة كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم الإعتراف بأرباح التوزيعات عن هذه الإستثمارات المالية ضمن الأرباح أو الخسائر عندما تحصل الشركة على حق إستلام توزيعات الأرباح، ما لم تمثل أرباح التوزيعات بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الإعتراف بصافي الأرباح أو الخسائر الأخرى في بنود الدخل الشامل الأخرى ولا يتم إعادة تصنيفها ضمن الربح أو الخسارة.

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بأي من الموجودات المالية بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها حديثاً تشكل جزءاً من نموذج أعمال قائم أو أنها تعبر عن بداية نموذج أعمال جديد. وتعيد الشركة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة مالية لتحديد ما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. ولم تُحدد الشركة في الفترة المالية الحالية والسابقة أي تغيير في نماذج أعمالها.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يُعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وفي المقابل، بالنسبة لاستثمارات الملكية المحددة بأنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فلا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الربح أو الخسارة بل تُحول ضمن حقوق الملكية.

تتعرض أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى للانخفاض في القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٩ الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة (تتمة)

التصنيف (تتمة)

النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع الثابتة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ وتخضع لمخاطر غير جوهرية من التغيرات في قيمها العادلة، وتستخدم من قبل الشركة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يتم إدراج النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

التصنيف كدين أو أداة ملكية

يتم تصنيف الديون وأدوات الملكية المصدرة بواسطة الشركة كمطلوبات مالية أو كأدوات ملكية طبقاً لأسس وجوهر الترتيبات التعاقدية.

أدوات الملكية

يتم تصنيف الأسهم العادية لدى الشركة كحقوق ملكية. يتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية المنسوبة بصورة مباشرة إلى إصدار أسهم عادية كإقطاع من حقوق الملكية.

أداة الملكية هي أي تعاقد يثبت حق مالكها في أصول الشركة المتبقية بعد طرح جميع التزاماتها. أدوات حقوق المساهمين المصدرة من قبل الشركة يتم تسجيلها بالمبالغ المستلمة بعد طرح مصاريف الإصدار المباشرة.

احتياطي إعادة التأمين

وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، يتوجب على الشركة تخصيص مبلغ يعادل ٠.٥٪ من إجمالي أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها لاحتياطي إعادة التأمين. يتراكم هذا الاحتياطي سنة بعد أخرى ولا يجوز الغاء هذا الاحتياطي إلا بموافقة خطية من مدير عام هيئة التأمين.

المطلوبات المالية غير المشتقة

يتم تصنيف ذمم التأمين الدائنة وأخرى "كمطلوبات مالية أخرى" وبشكل مبدئي بالقيمة العادلة مطروحاً منها مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث يتم الاعتراف بمصاريف الفوائد وفقاً لأسعار الفائدة الفعلية السائدة ما عدا الذمم الدائنة قصيرة الأجل حيث أن الفائدة المتعلقة بها تعتبر غير مهمة نسبياً.

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً إلى صافي القيمة الدفترية بتاريخ الاعتراف المبدئي.

إنخفاض القيمة

تقوم الشركة بالاعتراف بمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الإستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، النقد وأرصدة لدى البنوك وذمم تأمين مدينة وأخرى. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في كل بيان مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالأداة المالية المعنية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٩ الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة (تتمة)

إنخفاض القيمة (تتمة)

تقوم الشركة بالإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة (خسائر الائتمان المتوقعة) على مدى عمر ذمم التأمين المدينة وذمم إعادة التأمين. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات باستخدام مصفوفة المخصص بناءً على الخبرة السابقة للشركة المتعلقة بخسائر الائتمان، والمعدلة وفقاً للعوامل الخاصة بالعميل والظروف الاقتصادية العامة للقطاع الذي يعمل به المدينون وتقييم كل من الاتجاه الحالي وكذلك التوقعات للظروف في تاريخ بيان المركز المالي، متضمناً القيمة الزمنية للنقود كما يُقضى.

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على أنها القيمة الحالية (أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسائر بقيمة مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية، باستثناء الأدوات المالية التالية التي يتم قياس مخصصات الخسائر المتعلقة بها على أنها خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- سندات الدين الاستثمارية التي تتطوي على مخاطر منخفضة كما في تاريخ بيان المركز المالي، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطر الائتمان المتعلقة بها بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بها.

تعتبر الشركة أن سند الدين ينطوي على مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان التي ينطوي عليها هذا السند معادل للتعريف المعروف عالمياً " الدرجة الاستثمارية".

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر في الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن حالات التعثر لأداة مالية المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهر بعد تاريخ بيان المركز المالي. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية في خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

أهم المدخلات التي تدخل في قياس الخسارة الائتمانية تتمثل في المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر؛
- الخسارة عند التعثر؛
- التعرض عند التعثر.

يتم عادة اشتقاق هذه المعايير من النماذج الإحصائية المعدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى، ويتم تعديلها لبيان المعلومات المستقبلية.

قامت الشركة بتطبيق منهج مبسط على ذمم التأمين المدينة وأخرى. في حالة الموجودات المالية التي تم تطبيق منهجية مبسطة لها، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

احتمالية التعثر - تمثل تقدير احتمالية التعثر على مدى فترة زمنية معينة.

الخسارة المحتملة عند التعثر - يتمثل في تقدير الخسارة المتوقعة على حدوث حالة تعثر في وقت معين. يستند التعرض عند التعثر إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان المقترض يتوقع الحصول عليها، بما في ذلك التدفقات النقدية من مصادرة الضمان. يتم عادة التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر.

التعرض عند التعثر - يتمثل في تقدير التعرض للتعثر في تاريخ مستقبلي مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٩ الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة (تتمة)

إنخفاض القيمة (تتمة)

المعلومات المستقبلية

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية بالإضافة إلى تدبؤات معقولة ومدعمة بأدلة عن الأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. إن تقدير وتطبيق المعلومات الاستشرافية يتطلب أحكاماً جوهرية.

عوامل الاقتصاد الكلي

تعتمد الشركة في نماذجها على معلومات مستقبلية واسعة النطاق كمدخلات اقتصادية مثل إجمالي الناتج المحلي ومعدل النمو السنوي لإجمالي الناتج المحلي ومعدلات البطالة ومعدلات التضخم ومعدلات الفائدة وغيرها. إن متغيرات الاقتصاد الكلي التي يتم أخذها بعين الاعتبار تتمثل في أسعار برنت ومؤشر أسعار المستهلك والأسهم والتضخم والقروض إلى القطاع الخاص. إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا ترصد دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

تعريف التعثر

تتضمن الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة الموجودات المالية على الأزمة المالية الجوهرية التي يواجهها المقترض أو المصدر أو التعثر أو العجز عن السداد من قبل المقترض، أو اعداده جدولته المبلغ المستحق إلى الشركة وفقاً لشروط ما كانت الشركة لتقبلها في ظروف أخرى، أو المؤشرات التي تدل على أن المدين أو المصدر سيظهر إفلاسه أو عدم وجود سوق نشطة للسند. أو المعطيات الملحوظة الأخرى المتعلقة بمجموعة من الموجودات مثل التغيرات السلبية في القدرة على السداد من قبل المقترضين أو المصدرين، أو الظروف الاقتصادية المصاحبة لحالات التعثر في الشركة. عند تقييم ما إذا كان المقترض يواجه حالة تعثر، تضع الشركة باعتبارها المؤشرات التالية:

- مؤشرات نوعية - مثل الإخلال بالتعهد؛
- مؤشرات كمية - مثل التأخر عن السداد أو عدم الوفاء بالتزام آخر من قبل نفس المصدر تجاه الشركة؛ و
- بناء على البيانات المعدة داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٠ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي حقوقها التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم بتحويل الموجودات المالية من خلال معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر وامتيارات الملكية بصورة فعلية أو لم تقم الشركة بموجبها بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيارات الملكية بصورة فعلية ولا تحتفظ بسيطرتها على الموجودات المالية. يتم الاعتراف بأي حصص في الموجودات المالية المحولة المؤهلة لإيقاف الاعتراف والتي تقوم الشركة بتسجيلها أو الاحتفاظ بها كموجودات أو مطلوبات منفصلة في بيان المركز المالي. عند إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة إلى الجزء من الأصل المحول) والثلث المقبوض (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد محتمل) ضمن الأرباح أو الخسائر.

تقوم الشركة بإبرام معاملات يتم بموجبها تحويل الموجودات المعترف بها في بيان المركز المالي ولكنها تحتفظ إما بكافة مخاطر وامتيارات الموجودات المالية أو بجزء كبير منها. في حالة الاحتفاظ بصورة فعلية بكافة المخاطر والامتيارات أو بجزء كبير منها، لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المحولة.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تقوم الشركة من خلالها بالاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيارات الأصل المالي أو تحويله وتحتفظ بالسيطرة عليه، تواصل الشركة اعترافها بهذا الأصل إلى مدى ارتباطها بهذا الأصل ويتحدد ذلك من خلال مدى تعرضها لتغيرات في قيمة الأصل المحول.

تحتفظ الشركة في بعض المعاملات بالالتزام بتقديم خدمات للموجودات المالية المحولة مقابل رسوم. ويتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنطبق عليه معايير إيقاف الاعتراف. ويتم الاعتراف بأي موجودات أو مطلوبات متعلقة بعقد الخدمة ويتوقف ذلك على ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر مما يكفي (أصل) أو أقل مما يكفي (التزام) لأداء الخدمات.

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو عندما يتم الغاؤها أو انتهاءها.

٣-١١ توزيع الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيع أرباح المساهمين كمطلوبات في البيانات المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح.

٣-١٢ المخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود التزامات حالية للشركة مقابل أحداث سابقة، والتي قد تؤدي إلى تدفق خارجي لمنافع اقتصادية للشركة يمكن تقديرها بصورة معقولة.

يتم إحتساب المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروفات المستقبلية لسداد الإلتزامات كما بتاريخ بيان المركز المالي مأخوذاً في عين الإعتبار أية أخطار وأحداث غير متوقعة متعلقة بالإلتزام عند تحديد المخصص باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة لسداد الإلتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية للإلتزام تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (حيث يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود مادية).

عند توقع إسترداد بعض أو جميع المنافع الإقتصادية المطلوبة لتسديد الإلتزام من طرف ثالث، فإنه يتم تسجيل المبالغ المدينة كأصل إذا ما تم التأكد فعلاً من أن التسديدات سوف يتم تحصيلها وأن تكون المدينة قابلة للقياس بشكل موثوق.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٣ العملات الأجنبية

تظهر البيانات المالية للشركة بالعملة المستخدمة في البيئة الإقتصادية التي تمارس الشركة فيها نشاطها (العملة المتداولة). لأغراض البيانات المالية فإنه تم عرض نتائج أعمال الشركة ومركزها المالي بالدرهم الإماراتي والذي يعتبر العملة المستخدمة في الشركة وعملة عرض البيانات المالية.

عند إعداد البيانات المالية للشركة، يتم تسجيل المعاملات بالعملات بخلاف العملة المستخدمة في الشركة (العملة الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة لها. لا يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية.

يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف في الأرباح أو الخسائر في السنة التي تنشأ فيها.

٣-١٤ تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة تعويضات نهاية الخدمة لموظفيها الوافدين. يركز استحقاق هذه التعويضات عادة على طول فترة الخدمة للموظفين وإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه التعويضات على مدى فترة الخدمة ولا تقل عن الالتزام الذي ينشأ بموجب قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة.

تساهم الشركة في برنامج المعاشات للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون المعاشات والتأمينات الاجتماعية بدولة الإمارات العربية المتحدة. يمثل البرنامج مساهمة محددة ويتم تحميل مساهمات الشركة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تتعلق بها. يكون لدى الشركة التزام قانوني وضمني بسداد المساهمات المحددة عند استحقاقها ولا توجد أي التزامات بدفع التعويضات المستقبلية.

٣-١٥ ربحية السهم

تقوم الشركة بعرض البيانات المتعلقة بربحية الأسهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية من خلال تقسيم الأرباح أو الخسائر السنوية المنسوبة إلى مساهمي الشركة العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

٣-١٦ التقارير حول القطاعات

يتمثل القطاع التشغيلي في أحد مكونات الشركة الذي يزاول أنشطة تجارية والذي تحقق الشركة من خلاله إيرادات وتتكدب مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أحد المكونات الأخرى للشركة. وتتم مراجعة كافة النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بصورة منتظمة من قبل الرئيس التنفيذي للشركة لاتخاذ القرارات الخاصة بالموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه، والذي تتاح معلومات مالية بشأنه.

تشتمل نتائج القطاع التي يتم تقديم تقارير بها إلى الرئيس التنفيذي على البنود المنسوبة بصورة مباشرة إلى القطاع وتلك البنود التي يمكن تخصيصها على أساس معقول وتشتمل البنود المخصصة بصورة رئيسية على موجودات الشركة (بصورة رئيسية مقرات الشركة) ومصروفات المركز الرئيسي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٧ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي، فقط عندما، يكون للشركة حق قانوني في مقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها الرغبة إما في تسويتها على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي فقط عندما تجيز المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذلك، أو بالأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة معاملات مماثلة كما هو الحال في النشاط التجاري للشركة.

٣-١٨ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

وفقا للمادة ١٦٩ من القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ ووفقا للنظام الأساسي للشركة، يستحق أعضاء مجلس الإدارة تعويضات بحيث لا تتجاوز ١٠٪ من صافي الأرباح بعد خصم الاستهلاك والاحتياطيات.

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق السياسات المحاسبية للشركة كما ورد في إيضاح ٣ حول البيانات المالية، تقوم الإدارة بعمل تقديرات وافتراضات للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات والتي لا يمكن تحديد قيمتها بشكل واضح من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات تعتمد على الخبرة التاريخية للإدارة وعوامل أخرى تؤخذ في عين الاعتبار عند القيام بتلك التقديرات والافتراضات. من الممكن أن تختلف القيمة الفعلية للموجودات والمطلوبات عن القيمة التي تم إدراجها بناءً على تلك التقديرات والافتراضات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. حيث يتم إدراج أثر التعديل في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها التعديل وذلك في حال إن ذلك التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو على الفترة التي تم فيها التعديل والفترات اللاحقة وذلك في حال أن أثر ذلك التعديل يظهر في الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

٤-١ الإفتراضات المحاسبية الهامة

إن الإفتراضات الهامة بمعزل عن تلك التي تتضمن تقديرات (أنظر ٤-٢ أدناه) والتي وضعتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها تأثير جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية، تتمثل فيما يلي:

٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

تقرر الإدارة عند الإستحواذ على الإستثمارات بأن يتم تصنيفها إما كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالتكلفة المطفأة. تقوم الشركة بتصنيف الإستثمارات بالقيمة الأرباح أو الخسائر إذا تم شراء تلك الإستثمارات بهدف تحقيق أرباح على المدى القصير.

تم تصنيف الأدوات المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل والتي تعتبرها الإدارة إستثمارات إستراتيجية والمحتفظ بها لغير الانتفاع من التغير في قيمتها العادلة أو للمتاجرة.

إن الإدارة مقتنعة بأن الإستثمارات في الأوراق المالية قد تم تصنيفها بصورة مناسبة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرية غير المؤكدة (تتمة)

٤-١ الإفتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١-٢ تصنيف الممتلكات

قامت الشركة في تصنيفها للممتلكات بعدد من الأحكام. تلزم هذه الأحكام في تحديد أهلية الممتلكات لتصنيفها كاستثمار في ممتلكات أو كممتلكات ومعدات، أو كمشاريع قيد الإنشاء، أو ممتلكات محتفظ بها للبيع. تقوم الإدارة بوضع معايير تمكنها من تطبيق هذه الأحكام باستمرار بما يتوافق مع تعريف الاستثمار في ممتلكات، الممتلكات ومعدات، والمشاريع قيد الإنشاء، والممتلكات المحتفظ بها للبيع. في طور قيامها بهذه الأحكام، أخذت الإدارة بالاعتبار المعايير والإرشادات المفصلة الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢- المخزون، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦- الممتلكات والآلات والمعدات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠- الاستثمارات في ممتلكات، وذلك فيما يتعلق بغرض استخدام العقار.

٤-١-٣ تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار أسعار الإنتاج واختبار نموذج الأعمال. تحدد الشركة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تراقب الشركة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. تعتبر الرقابة جزءاً من التقييم المتواصل للشركة حول ما إذا كان نموذج العمل لتلك الموجودات المالية المحتفظ بها ما زال ملائماً، وفي حال وجد غير ملائماً، يتم إعادة النظر فيما إذا كان هناك تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغييراً مستقبلياً في تصنيف تلك الموجودات. لا يوجد حاجة لأي من هذه التغييرات خلال السنوات المعروضة.

٤-١-٤ 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 بتلك التي تزيد عن المبالغ مستحقة الدفع فيما لو لم يكن قد وقع الحدث المؤمن عليه. تتضمن هذه المبالغ الإضافية مطلوبات التعويضات وتكاليف التقييم ولا تتضمن فقدان القدرة على فرض رسوم على حامل العقد مقابل الخدمات المستقبلية.

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية الخاصة بالمستقبل والإفتراضات الأخرى غير المؤكدة بتاريخ المركز المالي والتي لها نسبة مخاطرة قد تتسبب بتعديل جوهرى للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفسها المعمول بها في البيانات المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤-٢- التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤-٢-١ التأمين الفردي على الحياة

يتم تطبيق الافتراضات المستخدمة في التقديمات الاكتوارية لأموال التأمين على الحياة بصورة متسقة وترتكز هذه الافتراضات على الوفاة وافتراضات معدل السحوبات.

٤-٢-٢ مخصص المطالبات غير المسددة

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي. إن الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها إستناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة وتقديرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. بتاريخ كل بيان مركز مالي يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

قامت الشركة بإجراء تقييم لتأثير COVID-١٩ على ترتيباتها التعاقدية ومخصصاتها للمطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والتي تضمنت تحليلات حساسية منتظمة. قررت الشركة أنه لا يوجد تأثير مادي على مركز المخاطر وأرصدة المخصصات للمطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ستواصل الشركة في مراقبة احوال مطالباتها والتطورات حول الوباء وإعادة النظر في الافتراضات والمنهجيات في الفترات القادمة.

٤-٢-٣ إحتساب مخصص الخسارة

يتم أخذ العوامل المستقبلية بعين الإعتبار مثل الناتج الإجمالي المحلي لدولة الإمارات العربية المتحدة. عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ويمكن دعمها، والتي تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد.

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

٤-٢-٤ إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التأمين. تقوم الشركة بإستخدام أفضل التقديرات للندفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الإدعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الإستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الإلتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الإلتزام. يتم إثبات أي نقص مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤-٢-٥ تقييم الإستثمارات في ممتلكات

تم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات من قبل مقيمين خارجيين مستقلين لديهم المؤهلات المهنية المناسبة المعترف بها والخبرة السابقة في تقييم عقارات تقع في نفس موقع العقار الخاضع للتقييم ومن نفس الفئة. يقوم المقيمون المستقلون بتحديد القيمة العادلة لمحفظه الإستثمارات في ممتلكات للشركة بصورة سنوية.

أسلوب التقييم والمدخلات الهامة غير الملحوظة

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

أخذت الشركة أعلى وأفضل استخدام فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات.

العلاقة بين المدخلات غير القابلة

لرصد والقيمة العادلة

مدخلات هامة غير ملحوظة

أسلوب التقييم

تزيد/تنقص القيمة العادلة المقدره في حال:	- معدل الزيادة المتوقع لإيجارات السوق	(١) منهج تقييم الدخل
- كان معدل الزيادة المتوقع لإيجارات السوق أعلى	- عقارات تملك حر	(٢) منهج التقييم من خلال مقارنة المبيعات
- كانت معدلات الخصم المعدله أقل/ أعلى	- لا يخضع لتعهدات أو حقوق والتزامات لأطراف أخرى	(٣) منهج المتبقي
- كان العقار لا يندرج ضمن فئة التملك الحر	- صلاحية قانونية ونظامية	
- كان العقار يخضع لأي تعهدات وحقوق والتزامات	- حالة العقار والموقع ومساحة الأرض	
- كان العقار يخضع لأي إشعارات/أحكام قانونية ذات تأثير سلبي	- القيمة البيعية لعقارات مقارنة	
- كان العقار يشوبه أي عيوب/أضرار		
- كان العقار يخضع لتقلبات القيمة البيعية للعقارات المجاورة		

٤-٢-٦ إستهلاك الممتلكات والمعدات

يتم إستهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدة الخدمة المتوقعة التي يتم تقديرها بناءً على الإستخدام المتوقع والتقاعد للأصل، وبرنامج الصيانة والتصليح بالإضافة إلى التقادم التقني وإعتبارات القيمة المستردة للأصل. إن إدارة الشركة لم تدرج أية قيمة متبقية للأصول على إعتبار أنها غير مادية.

٤-٢-٧ إنخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة

يتم تحديد فترة إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس النمط الذي من المتوقع أن يتم إستهلاك الفوائد الإقتصادية المستقبلية للأصل من قبل الشركة والتقاعد التكنولوجي. تعتقد الإدارة أنه لا يوجد إنخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة بناء على الإختبار الذي تم من قبل الشركة كما في تاريخ بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٥ - ممتلكات ومعدات

المجموع درهم	أجهزة كمبيوتر درهم	سيارات درهم	معدات مكتبية درهم	أثاث وتجهيزات درهم	أرض ومباني المكاتب درهم	التكلفة
٥٣,٠٧٥,١٩٦	٧,٣١٧,٨٩٣	٣٢٣,٠٥٠	١,٧٩٥,٢٨٣	٩,٣٢٤,٢٥٩	٣٤,٣١٤,٧١١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣١٠,٤٦٧	١٤٤,٥٣٦	٧٩,٠٠٠	٢٩,٨٣١	٥٧,١٠٠	--	إضافات خلال السنة
(٣٧,٦٢٠)	(٢٥,٥٥٥)	--	--	(١٢,٠٦٥)	--	إستبعادات
٥٣,٣٤٨,٠٤٣	٧,٤٣٦,٨٧٤	٤٠٢,٠٥٠	١,٨٢٥,١١٤	٩,٣٦٩,٢٩٤	٣٤,٣١٤,٧١١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٤٦,٥٠٦	١٢٦,٩٩٦	--	٩٠,٨٥٥	٢٨,٦٥٥	--	إضافات خلال السنة
(١٢١,٨٤٠)	(٩٠,١٠٥)	--	--	(٣١,٧٣٥)	--	إستبعادات
٥٣,٤٧٢,٧٠٩	٧,٤٧٣,٧٦٥	٤٠٢,٠٥٠	١,٩١٥,٩٦٩	٩,٣٦٦,٢١٤	٣٤,٣١٤,٧١١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٤,٤٥٩,١١٥	٦,٦٥١,٦٦٢	٢٦٣,٧٧٥	١,٤٨٢,٠٤٦	٨,٨٥٤,٠٥٩	٧,٢٠٧,٥٧٣	الإستهلاك المتراكم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٩٧٢,٩٦٨	٥٠٢,٢٦٤	١٩,٧٦٣	١١١,٩٨١	٣٠٩,٣٠٧	١,٠٢٩,٦٥٣	الإستهلاك للسنة
(٣٧,٦٢٠)	(٢٥,٥٥٥)	--	--	(١٢,٠٦٥)	--	إستبعادات
٢٦,٣٩٤,٤٦٣	٧,١٢٨,٣٧١	٢٨٣,٥٣٨	١,٥٩٤,٠٢٧	٩,١٥١,٣٠١	٨,٢٣٧,٢٢٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٥٠٦,٦٨٠	١٤٦,٩٢٧	٣٧,١٠٨	١٣١,١٠٩	١٦١,٨٨٣	١,٠٢٩,٦٥٣	الإستهلاك للسنة
(١٢١,٨٤٠)	(٩٠,١٠٥)	--	--	(٣١,٧٣٥)	--	إستبعادات
٢٧,٧٧٩,٣٠٣	٧,١٨٥,١٩٣	٣٢٠,٦٤٦	١,٧٢٥,١٣٦	٩,٢٨١,٤٤٩	٩,٢٦٦,٨٧٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٥,٦٩٣,٤٠٦	٢٨٨,٥٧٢	٨١,٤٠٤	١٩٠,٨٣٣	٨٤,٧٦٥	٢٥,٠٤٧,٨٣٢	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٦,٩٥٣,٥٨٠	٣٠٨,٥٠٣	١١٨,٥١٢	٢٣١,٠٨٧	٢١٧,٩٩٣	٢٦,٠٧٧,٤٨٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة مبلغ ١٧,٥٤٦,٦٠٢ درهم (٢٠١٩ : ١٦,٤٢٢,٦٥٢ درهم).

الممتلكات والمعدات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٦- موجودات غير ملموسة

برامج كمبيوتر درهم
٩,٥٧٧,٨٤٤
٢,٤٥٧,٠٩٦
١٢,٠٣٤,٩٤٠
١٤١,٠٥٤
١٢,١٧٥,٩٩٤
٧,٥٦١,٦٩٣
٩٥٤,٤٧٩
٨,٥١٦,١٧٢
٨٥٣,٧٨٧
٩,٣٦٩,٩٥٩
٢,٨٠٦,٠٣٥
٣,٥١٨,٧٦٨

التكلفة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
إضافات خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
إضافات خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإطفاء المتركم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الإطفاء للسنة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الإطفاء للسنة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
القيمة الدفترية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧- إستثمارات في ممتلكات

٢٠١٩ درهم	٢٠٢٠ درهم
٢١٨,٧٧٩,٦٣٧	١٨٩,٢٣٣,٥٢٤
(٢٩,٥٤٦,١١٣)	(٨,٤٢٨,٩٢٩)
١٨٩,٢٣٣,٥٢٤	١٨٠,٨٠٤,٥٩٥

في ١ يناير
التغيرات في القيمة العادلة
في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩ درهم	التكلفة	القيمة العادلة	٢٠٢٠ درهم	التكلفة	
١١٢,٥٥٩,١٩٢	١١٩,٦٢٧,٠٦٠	١١١,٩٢٩,٥٩٥	١١٩,٦٢٧,٠٦٠		الأرض
٧٦,٦٧٤,٣٣٢	٦٣,١٥٦,٤٣٩	٦٨,٨٧٥,٠٠٠	٦٣,١٥٦,٤٣٩		مباني مكاتب
١٨٩,٢٣٣,٥٢٤	١٨٢,٧٨٣,٤٩٩	١٨٠,٨٠٤,٥٩٥	١٨٢,٧٨٣,٤٩٩		٣١ ديسمبر

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في قطعتي أرض، وجزء مؤجر من مبنى تجاري. جميع الإستثمارات في ممتلكات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتمثل القيمة الدفترية للإستثمارات في ممتلكات في القيمة العادلة للممتلكات التي يتم تحديدها من قبل مقيمين خارجيين مستقلين لديهم المؤهلات المهنية المناسبة المعترف بها وخبرة حديثة في تقييم ممتلكات تقع في نفس موقع العقار الخاضع للتقييم ومن نفس الفئة، والتي تخضع للمراجعة من قبل مجلس الإدارة بصورة سنوية. تم تحديد القيم العادلة على أساس منهج تقييم الدخل ومنهج مقارنة المبيعات ومنهج القيمة السوقية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٧- إستثمارات في ممتلكات (تتمة)

تم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ بناءً على المدخلات المتعلقة بالتقييمات المستخدمة في تقدير القيمة العادلة، ولتقدير القيمة العادلة تم افتراض ان الاستخدام الحالي للعقارات هو الاستخدام الأمثل والأفضل.

إن إيرادات الإيجار والمصاريف التشغيلية المتعلقة بالإستثمارات في ممتلكات كان كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٦,٥٤٩,٣٠١	٦,١٠٥,٢٨٧	إيرادات الإيجار
(٢,٠٩٨,٧٨٧)	(١,٧٦٤,٠٥٩)	مصاريف تشغيلية
<u>٤,٤٥٠,٥١٤</u>	<u>٤,٣٤١,٢٢٨</u>	صافي إيرادات الإيجار

٨- إستثمارات في أوراق مالية

إن الإستثمارات في أوراق مالية للشركة كما في تاريخ بيان المركز المالي موضحة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١٢٤,٠٢٢,٣٦٧	٢٤٨,٦٢٦,٩٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١,٢٨٥,٨٥٢	٥١,٢٣٠,٠٢٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٤,١٩٢,٥٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٦,٢٥٢)	(٤٢٤,٨٥١)	يطرح: مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة
<u>١٥٩,٤٦٤,٤٦٧</u>	<u>٣١٤,٤٣٢,١٠٨</u>	

إستثمارات - القطاع الجغرافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٢٥,٩١٣,٤٩٦	١٨٨,٦٧٢,٨٧٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٣,٥٥٠,٩٧١	١٢٥,٧٥٩,٢٣١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٥٩,٤٦٤,٤٦٧</u>	<u>٣١٤,٤٣٢,١٠٨</u>	المجموع

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦٥,٧٦٨,٠١٨	١٠٥,١١٢,٠٤٢	إستثمارات في حقوق ملكية - مدرجة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	إستثمارات في حقوق ملكية - غير مدرجة
٧,١٣٥,٤٥٤	٨٦,١٠٨,٧٤١	إستثمارات/سندات ذات إيرادات ثابتة - مدرجة
٤١,١١٨,٨٩٥	٤٧,٤٠٦,١٤٨	إستثمارات نيابة عن حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات
<u>١٢٤,٠٢٢,٣٦٧</u>	<u>٢٤٨,٦٢٦,٩٣١</u>	المجموع

هنالك موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى باجمالي قيمة عادلة تبلغ ٥٩.٢ مليون درهم مرهونة لبنك مقابل قرض ممنوح للشركة (إيضاح ١٨).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٨- إستثمارات في أوراق مالية (تتمة)

فيما يلي الحركة على الإستثمارات في الأوراق المالية:

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٨٤,٧٧٤,٣٢٥	١٢٤,٠٢٢,٣٦٧	٤٤,١٩٠,٧٩٣	١١,٢٨٥,٨٥٢	في ٣١ ديسمبر
٢٦,١٣١,٤٥٢	١٧٨,١٣٤,٧٥٩	٣١,٥٥٩,٨٣٩	٣٦,٠٧٤,٤٤٠	مشتريات خلال السنة
(٨٨,٥٨٦,٨٤٩)	(٥٢,٨٤٣,٣٢٠)	(٦٤,٧٩٢,٧١٢)	-	إستيعادات خلال السنة
١,٧٠٣,٤٣٩	(٦٨٦,٨٧٥)	٣٢٧,٩٣٢	٣,٨٦٩,٧٣٦	التغير في القيمة العادلة
<u>١٢٤,٠٢٢,٣٦٧</u>	<u>٢٤٨,٦٢٦,٩٣١</u>	<u>١١,٢٨٥,٨٥٢</u>	<u>٥١,٢٣٠,٠٢٨</u>	في ٣١ ديسمبر

تتمثل الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة في سندات تحمل فائدة بمعدلات تتراوح بين ٠,٧٪ إلى ٤,٣٥٪ سنوياً. إن السندات قابلة للاسترداد بالقيمة الاسمية من سنة ٢٠٢٠ إلى سنة ٢٠٢٢ بناء على تواريخ استحقاقها.

فيما يلي حركة مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٨٥٨,٢٤٦	٣٦,٢٥٢	الرصيد كما في بداية السنة
--	٣٨٨,٥٩٩	استهلاك السنة
(٨٢١,٩٩٤)	--	عكس خلال السنة
<u>٣٦,٢٥٢</u>	<u>٤٢٤,٨٥١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

يتم تصنيف التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١,١٠٤,٠٤٦	(٤,٩٢٩,٢٩٧)	صافي الإستثمارات المكتسبة
٥٩٩,٣٩٣	٤,٢٤٢,٤٢٢	صافي إيرادات إستثمارات التأمين على الحياة
<u>١,٧٠٣,٤٣٩</u>	<u>(٦٨٦,٨٧٥)</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٩ درهم	٢٠٢٠ درهم	
١٥٠,٢٦٩,١١١	٢٢٠,٩١٤,٧٧٣	مطلوبات عقود التأمين
٥٠,١٨١,٩٥٥	٩٤,٠٦٥,٩١٢	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٨٤,٦٧٥,٥٦٧	٨٢,١٩٥,١٩٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٢٧,٢١٠,٦٩٩	٢٢٦,٧٢٠,٥٤٤	صناديق تأمين على الحياة
٥١٢,٣٣٧,٣٣٢	٦٢٣,٨٩٦,٤٢١	أقساط التأمين غير المكتسبة والمخاطر السارية
		إجمالي مطلوبات عقود التأمين، إجمالي
١١٢,٩٦٥,٥٠٤	١٧٧,٥٢٧,٦١٧	مسترد من معيدي التأمين
٢٧,٨٩٣,٠٩٨	٥٦,٠٦٩,٠٦٥	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٦,٢٠٠,٦٠٨	٨,٥٤٥,٧٢١	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٠٨,١٤٠,٣٩٧	١١١,٤٩٠,٣٢١	صناديق تأمين على الحياة
٢٥٥,١٩٩,٦٠٧	٣٥٣,٦٣٢,٧٢٤	أقساط التأمين غير المكتسبة والمخاطر السارية
		إجمالي حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
٣٧,٣٠٣,٦٠٧	٤٣,٣٨٧,١٥٦	الصافي
٢٢,٢٨٨,٨٥٧	٣٧,٩٩٦,٨٤٧	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٧٨,٤٧٤,٩٥٩	٧٣,٦٤٩,٤٧١	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١١٩,٠٧٠,٣٠٢	١١٥,٢٣٠,٢٢٣	صناديق تأمين على الحياة (إيضاح ٩-٢)
٢٥٧,١٣٧,٧٢٥	٢٧٠,٢٦٣,٦٩٧	أقساط التأمين غير المكتسبة والمخاطر السارية

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

٩-١ إن التغيرات في مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين خلال السنة، كانت كما يلي :

٢٠١٩			٢٠٢٠			
صافي درهم	حصة معيدي التأمين درهم	إجمالي درهم	صافي درهم	حصة معيدي التأمين درهم	إجمالي درهم	
٣١,١٨٨,٣٧٤	١١٠,٠٧٣,١٥٧	١٤١,٢٦١,٥٣١	٣٧,٣٠٣,٦٠٧	١١٢,٩٦٥,٥٠٤	١٥٠,٢٦٩,١١١	مطالبات مبلغ عنها غير مسددة
٢٢,٩٢٩,٩٣١	٣٦,٢٧٣,٤٧٠	٥٩,٢٠٣,٤٠١	٢٢,٢٨٨,٨٥٧	٢٧,٨٩٣,٠٩٨	٥٠,١٨١,٩٥٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥٤,١١٨,٣٠٥	١٤٦,٣٤٦,٦٢٧	٢٠٠,٤٦٤,٩٣٢	٥٩,٥٩٢,٤٦٤	١٤٠,٨٥٨,٦٠٢	٢٠٠,٤٥١,٠٦٦	المجموع في بداية السنة
(١٦١,٤٣٨,٢٥١)	(١٨٧,٦٧٠,٢٧٤)	(٣٤٩,١٠٨,٥٢٥)	(١٥٣,٧٢٤,٧٢٩)	(١٣١,٢٣٦,٧٢٧)	(٢٨٤,٩٦١,٤٥٦)	مطالبات مسددة خلال السنة
١٦٦,٩١٢,٤١٠	١٨٢,١٨٢,٢٤٩	٣٤٩,٠٩٤,٦٥٩	١٧٥,٥١٦,٢٦٨	٢٢٣,٩٧٤,٨٠٧	٣٩٩,٤٩١,٠٧٥	الزيادة في المطلوبات
٥٩,٥٩٢,٤٦٤	١٤٠,٨٥٨,٦٠٢	٢٠٠,٤٥١,٠٦٦	٨١,٣٨٤,٠٠٣	٢٣٣,٥٩٦,٦٨٢	٣١٤,٩٨٠,٦٨٥	المجموع في نهاية السنة
٣٧,٣٠٣,٦٠٧	١١٢,٩٦٥,٥٠٤	١٥٠,٢٦٩,١١١	٤٣,٣٨٧,١٥٦	١٧٧,٥٢٧,٦١٧	٢٢٠,٩١٤,٧٧٣	مطالبات مبلغ عنها غير مسددة
٢٢,٢٨٨,٨٥٧	٢٧,٨٩٣,٠٩٨	٥٠,١٨١,٩٥٥	٣٧,٩٩٦,٨٤٧	٥٦,٠٦٩,٠٦٥	٩٤,٠٦٥,٩١٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥٩,٥٩٢,٤٦٤	١٤٠,٨٥٨,٦٠٢	٢٠٠,٤٥١,٠٦٦	٨١,٣٨٤,٠٠٣	٢٣٣,٥٩٦,٦٨٢	٣١٤,٩٨٠,٦٨٥	المجموع في نهاية السنة
١٠٧,٩٣١,٩٢٨	١٢١,٨٠٣,٥٨٤	٢٢٩,٧٣٥,٥١٢	١١٩,٠٧٠,٣٠٢	١٠٨,١٤٠,٣٩٧	٢٢٧,٢١٠,٦٩٩	أقساط تأمين غير مكتسبة والمخاطر السارية
١١,١٣٨,٣٧٤	(١٣,٦٦٣,١٨٧)	(٢,٥٢٤,٨١٣)	(٣,٨٤٠,٠٧٩)	٣,٣٤٩,٩٢٤	(٤٩٠,١٥٥)	المجموع في بداية السنة
١١٩,٠٧٠,٣٠٢	١٠٨,١٤٠,٣٩٧	٢٢٧,٢١٠,٦٩٩	١١٥,٢٣٠,٢٢٣	١١١,٤٩٠,٣٢١	٢٢٦,٧٢٠,٥٤٤	صافي (النقص)/الزيادة خلال السنة (إيضاح ١٩)
						المجموع في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

٢-٩ صندوق التأمين على الحياة

درهم

٧٧,٢١٧,٣٢٦
١,٢٥٧,٦٣٣
٧٨,٤٧٤,٩٥٩
(٤,٨٢٥,٤٨٨)
٧٣,٦٤٩,٤٧١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الزيادةكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
النقص

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣-٩ جدول تطور المطالبات

الإجمالي درهم	سنة التأمين				الإجمالي
	٢٠٢٠ درهم	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم	٢٠١٧ درهم	
١,٢٥٠,٦١٢,٨١٥	٤٣٦,٠٣٦,٩١١	٢٩٧,٤٩٩,٣٣٥	٣١٤,٨٩٤,٠٣٠	٢٠٢,١٨٢,٥٣٩	تقدير صافي تكاليف المطالبات المتكبدة
٨٩٩,٣٧٤,٥٩٥	--	٣١٠,٤٣٨,٢٨١	٣٢٢,٠٧٨,٠٤١	٢٦٦,٨٥٨,٢٧٣	- في نهاية سنة التأمين
٦٠٩,١٢٤,٦٤٣	--	--	٣٢٣,٨٢٧,١٧٧	٢٨٥,٢٩٧,٤٦٦	- بعد سنة واحدة
٢٨٨,٨٨١,١٢٧	--	--	--	٢٨٨,٨٨١,١٢٧	- بعد سنتين
١,٣٥٩,١٨٣,٤٩٦	٤٣٦,٠٣٦,٩١١	٣١٠,٤٣٨,٢٨١	٣٢٣,٨٢٧,١٧٧	٢٨٨,٨٨١,١٢٧	- بعد ثلاث سنوات
(١,٠٧٤,٩٠٠,٥٩٨)	(٢٠٠,٤٢٣,١٨٠)	(٢٨١,٣٣٨,٧٩١)	(٣٠٨,٣٠٩,٧٨٣)	(٢٨٤,٨٢٨,٨٤٤)	التقدير الحالي للمطالبات المتكبدة
٢٨٤,٢٨٢,٨٩٨	٢٣٥,٦١٣,٧٣١	٢٩,٠٩٩,٤٩٠	١٥,٥١٧,٣٩٤	٤,٠٥٢,٢٨٣	الدفعات المتراكمة حتى تاريخه
٣٠,٦٩٧,٧٨٧					المطلوبات المعترف بها
٣١٤,٩٨٠,٦٨٥					المطلوبات المتعلقة بالسنوات السابقة
					إجمالي المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي
					الصافي
٥١٤,٩٨٢,٧٧٦	١٦٨,٠٦٨,٠٤١	١٤٤,٧٣٢,٥٢٧	١٠٠,٦١٢,٥٩٢	١٠١,٥٦٩,٦١٦	تقدير صافي تكاليف المطالبات المتكبدة
٤١١,٨٥٣,٣١١	--	١٤٩,٧٦٧,٧١٦	١٣٥,٠٩٥,٠٩٠	١٢٦,٩٩٠,٥٠٥	- في نهاية سنة التأمين
٢٧٤,٩٣٩,٥٦٤	--	--	١٣٩,٩٩٣,٨٤٨	١٣٤,٩٤٥,٧١٦	- بعد سنة واحدة
١٣٦,١٥٤,١٣٨	--	--	--	١٣٦,١٥٤,١٣٨	- بعد سنتين
٥٩٣,٩٨٣,٧٤٣	١٦٨,٠٦٨,٠٤١	١٤٩,٧٦٧,٧١٦	١٣٩,٩٩٣,٨٤٨	١٣٦,١٥٤,١٣٨	- بعد ثلاث سنوات
(٥١٣,٦٩٤,٤٥٣)	(١٠٣,٨٣٤,٢٤٨)	(١٣٦,٧١٤,٥١٠)	(١٣٨,٢٦٨,٠٩١)	(١٣٤,٨٧٧,٦٠٤)	التقدير الحالي للمطالبات المتكبدة
٨٠,٢٨٩,٢٩٠	٦٤,٢٣٣,٧٩٣	١٣,٠٥٣,٢٠٦	١,٧٢٥,٧٥٧	١,٢٧٦,٥٣٤	الدفعات المتراكمة حتى تاريخه
١,٠٩٤,٧١٣					المطلوبات المعترف بها
٨١,٣٨٤,٠٠٣					المطلوبات المتعلقة بالسنوات السابقة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

٩-٤ ملخص التقرير الاكتواري حول المخصصات الفنية

تم إجراء تقدير اكتواري لمطالبات التأمين من قبل خبير اكتواري مستقل وفقاً لمتطلبات اللوائح المالية الجديدة الصادرة بموجب القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ فيما يتعلق بشركات ووكلاء التأمين. يتم وضع تقديرات لإجمالي التكاليف المتوقعة للمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي باستخدام مجموعة من الأساليب القياسية لتوقع المطالبات الاكتوارية، وذلك استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامش انحراف عكسي.

إجمالي الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي درهم	التأمينات العامة درهم	التأمين على الحياة درهم	إحتياطي المطالبات غير المسددة (متضمنة المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها) أقساط التأمين والمخاطر السارية صندوق التأمين على الحياة
٣١٤,٩٨٠,٦٨٥	٢٨٤,٨٨٥,٧٨٦	٣٠,٠٩٤,٨٩٩	
٢٢٦,٧٢٠,٥٤٤	٢٢٤,٩٠٣,٥٤٩	١,٨١٦,٩٩٥	
٨٢,١٩٥,١٩٢	--	٨٢,١٩٥,١٩٢	
<u>٦٢٣,٨٩٦,٤٢١</u>	<u>٥٠٩,٧٨٩,٣٣٥</u>	<u>١١٤,١٠٧,٠٨٦</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي درهم	التأمينات العامة درهم	التأمين على الحياة درهم	إحتياطي المطالبات غير المسددة (متضمنة المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها) أقساط التأمين والمخاطر السارية صندوق التأمين على الحياة
٢٠٠,٤٥١,٠٦٦	١٧٨,٦٧٢,٦٢٦	٢١,٧٧٨,٤٤٠	
٢٢٧,٢١٠,٦٩٩	٢٢٤,٩٦٢,٩٤٧	٢,٢٤٧,٧٥٢	
٨٤,٦٧٥,٥٦٧	--	٨٤,٦٧٥,٥٦٧	
<u>٥١٢,٣٣٧,٣٣٢</u>	<u>٤٠٣,٦٣٥,٥٧٣</u>	<u>١٠٨,٧٠١,٧٥٩</u>	

صافي الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي درهم	التأمينات العامة درهم	التأمين على الحياة درهم	إحتياطي المطالبات غير المسددة (متضمنة المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها) أقساط التأمين والمخاطر السارية صندوق التأمين على الحياة
٨١,٣٨٤,٠٠٣	٧٤,٢٦٧,٣١٨	٧,١١٦,٦٨٥	
١١٥,٢٣٠,٢٢٣	١١٤,٢٢٢,٦١٩	١,٠٠٧,٦٠٤	
٧٣,٦٤٩,٤٧١	--	٧٣,٦٤٩,٤٧١	
<u>٢٧٠,٢٦٣,٦٩٧</u>	<u>١٨٨,٤٨٩,٩٣٧</u>	<u>٨١,٧٧٣,٧٦٠</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي درهم	التأمينات العامة درهم	التأمين على الحياة درهم	إحتياطي المطالبات غير المسددة (متضمنة المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها) أقساط التأمين والمخاطر السارية صندوق التأمين على الحياة
٥٩,٥٩٢,٤٦٤	٥٤,٨٥٠,١٣٧	٤,٧٤٢,٣٢٧	
١١٩,٠٧٠,٣٠٢	١١٧,٦٤٥,٨٠٣	١,٤٢٤,٤٩٩	
٧٨,٤٧٤,٩٥٩	--	٧٨,٤٧٤,٩٥٩	
<u>٢٥٧,١٣٧,٧٢٥</u>	<u>١٧٢,٤٩٥,٩٤٠</u>	<u>٨٤,٦٤١,٧٨٥</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١٦,٥٨١,٥٨٩	٣٥,٩٢٠,٥٨١	أقساط تأمين مدينة
٢٣,٣٧٤,٥٥٢	٣٠,٥١٣,٣٤٥	شركات إعادة تأمين
٨٥,٧٢١,١٩٩	١٠٠,٨٠٠,٩٤٤	وكلاء ووسطاء تأمين
٧,٥٩٦,٢٢٣	٧,٠٦١,٦٨٨	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٣,٠٨١,٦١٤	٣,١٤٥,١٤٠	فوائد وإيرادات أخرى مستحقة
١٥,٦٢٦,٨٣٦	٢٤,٠٦٦,٣٢٥	تكاليف إستحواذ مؤجلة
٢,٥٨٣,٤٥٠	٢,٣٩٢,٣٥٣	مصاريف ودفعات مقدمة
١٠,٥٣٧,٤٠٨	٩,٦٢٥,٨٣٥	ذمم مدينة أخرى
١٦٥,١٠٢,٨٧١	٢١٣,٥٢٦,٢١١	
(١٣,١٠٣,٦٦٤)	(٩,٥٥٥,٧٦٨)	
١٥١,٩٩٩,٢٠٧	٢٠٣,٩٧٠,٤٤٣	

يطرح: مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة

كانت الحركة على مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١٣,٢٣٠,٠٨٤	١٣,١٠٣,٦٦٤	الرصيد كما في بداية السنة
(١٢٦,٤٢٠)	٣,٧٣٧,٩٩٨	مخصص/(عكس) خلال السنة
--	(٧,٢٨٥,٨٩٤)	شطب خلال السنة
١٣,١٠٣,٦٦٤	٩,٥٥٥,٧٦٨	الرصيد كما في نهاية السنة

لم يتم تحميل أي فائدة على الأرصدة التي تجاوزت موعد الإستحقاق ولا يتم الحصول على أي ضمان مقابل مستحقات التأمين.

١١- النقد وما يعادله

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٣٤,٦٠١	٢٢,٥٩٦	نقد في الصندوق
٣٧,١٠٧,٦٦٣	٢٢٦,٠٨١,٣٩٧	نقد لدى البنوك
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة إلزامية
٣٣٩,٩٥٢,٨٣٧	٦٩,٩٠٨,٥٣٨	ودائع ثابتة
(١٠٥,٣٧١)	(٤١,٧٥٨)	يطرح: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣٨٦,٩٨٩,٧٣٠	٣٠٥,٩٧٠,٧٧٣	إجمالي النقد وأرصدة لدى البنوك
(٢٨٢,٣١٥,٥٢٢)	(٧٩,٩٠٨,٥٣٨)	يطرح: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
١٠٤,٦٧٤,٢٠٨	٢٢٦,٠٦٢,٢٣٥	النقد وما يعادله

تتمثل الودائع الإلزامية في ودائع بنكية محتفظ بها وفقاً للمادة رقم ٤٢ للقانون الإتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧.

بلغت الودائع الثابتة المرهونة مقابل خطابات ضمان ١٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٠,٤ مليون درهم) (إيضاح ٢٤).

تحمل هذه الودائع معدل فائدة بنسبة بين ١,٩٪ إلى ٣,٧٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٠٣٪ إلى ٤,١٥٪ سنوياً).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١١- أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق (تتمة)

كانت الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٨٧,٤٤٢	١٠٥,٣٧١	الرصيد كما في بداية السنة
١٧,٩٢٩	(٦٣,٦١٣)	(عكس)/مخصص للسنة
<u>١٠٥,٣٧١</u>	<u>٤١,٧٥٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١٢- رأس المال

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
<u>١٤٩,٩٥٤,١١٢</u>	<u>١٤٩,٩٥٤,١١٢</u>	المصدر والمدفوع بالكامل (١٤٩,٩٥٤,١١٢ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم)

١٣- إحتياطي قانوني

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ووفقاً لمتطلبات القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، تقوم الشركة بتحويل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية، إن وجدت، إلى الإحتياطي القانوني حتى يصبح رصيد هذا الإحتياطي مساوياً ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. أيضاً، وفقاً للنظام الأساسي للشركة يمكن تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية، إن وجدت، إلى الإحتياطي العام حتى يتم إيقاف هذا التحويل من قبل الجمعية العمومية العادية بناءً على إقتراح مجلس الإدارة أو عندما يصبح رصيد هذا الإحتياطي مساوياً ٥٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة.

يمكن استخدام الإحتياطي العام للأغراض التي تحددها الجمعية العامة للمساهمين بناءً على توصية مجلس الإدارة. بلغ الإحتياطي القانوني والإحتياطي العام ٥٠٪ من رأس المال خلال عام ٢٠١٧.

١٤- إحتياطي إعادة التأمين

وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، خصصت الشركة مبلغ يعادل ٠.٥٪ من إجمالي أساط إعادة التأمين المتنازل عنها لإحتياطي إعادة التأمين.

يتراكم هذا الإحتياطي عاماً بعد عام ولا يجوز استبعاد هذا الإحتياطي دون موافقة خطية من مدير عام هيئة التأمين.

١٥- مخصص تعويض نهاية الخدمة

تتمثل الحركة على صافي الإلتزام كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١٠,١٣٨,٢٠٨	١١,٢٥٦,٠٨٣	الرصيد في بداية السنة
١,٨٤٣,٩٥٣	١,٧٢٤,٣٣٢	المبالغ المحملة على الإيرادات خلال السنة
(٧٢٦,٠٧٨)	(٥٤٧,٩٤٧)	المدفوع خلال السنة
<u>١١,٢٥٦,٠٨٣</u>	<u>١٢,٤٣٢,٤٦٨</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٦- ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١٧,٣٨٦,٥٧٧	٤٤,٩٢٦,٨٤٧	ذمم دائنة
٤١,٤٩٩,٧٩٨	٥٣,٢١٤,٠٣٨	شركات إعادة التأمين
٥١,٠٢٤,٨٦٠	٦٦,٤٤٦,٣٤٥	إحتياطي أقساط تأمين محتفظ بها
٣,٠٩٠,٠٦٥	١,٠٣٢,٥٢٥	مطلوب لأطراف ذات علاقة
١١,٨١٩,٥٢١	١٧,٦٢٦,٣٩٨	عمولات إعادة التأمين المؤجلة
١٢,١١٢,٠٦٩	٩,٦١٠,٢٥١	مصاريف مستحقة
١,١٧١,٦٣٥	١,٢٥٣,٧٠٤	عمولات دائنة
١٣,٤٠٣,١٩٦	١٢,٢٨٢,٨٠٣	ذمم دائنة أخرى
<u>١٥١,٥٠٧,٧٢١</u>	<u>٢٠٦,٣٩٢,٩١١</u>	

١٧- المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات

كانت الحركة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٤١,٠١٨,١٥٧	٤١,١١٨,٨٩٥	كما في ١ يناير
١٢,٣٨٩,١٩٢	١١,٤١١,٨٥٠	المبلغ المستثمر من قبل حملة اليوالص
(١٩,٠٩٥,٧٠٦)	(١١,٦٤٧,٣٣٨)	المبلغ المسحوب في مرحلة الإسترداد/إستحقاق/إسترجاع من قبل حملة اليوالص
٦,٨٠٧,٢٥٢	٦,٥٢٢,٧٤١	التغير في القيمة العادلة
<u>٤١,١١٨,٨٩٥</u>	<u>٤٧,٤٠٦,١٤٨</u>	المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات

١٨- إستلاف من البنوك

قرض البنك مضمون مقابل استثمارات الشركة في أدوات الدين التي تبلغ قيمتها العادلة ٥٩,٢ مليون درهم (إيضاح ٨) ويحمل معدل فائدة يساوي معدل الايبور بالدولار الأمريكي لشهر واحد مضافاً إليه ٠.٥٪ سنوياً.

١٩- صافي أقساط التأمين

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٥٣٥,٨٧٦,٠٢٤	٥٧٨,٩٣٧,٥٤٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٥٢٤,٨١٣	٤٩٠,١٥٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
<u>٥٣٨,٤٠٠,٨٣٧</u>	<u>٥٧٩,٤٢٧,٧٠٢</u>	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة (إيضاح ٩-١)
٢٦٢,٧٧٢,٠٨١	٣١٩,١١٣,٥٢٤	أقساط إعادة التأمين
١٣,٦٦٣,١٨٧	(٣,٣٤٩,٩٢٤)	حصة معيدي التأمين المتنازل عنها
٢٧٦,٤٣٥,٢٦٨	٣١٥,٧٦٣,٦٠٠	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة (إيضاح ٩-١)
<u>٢٦١,٩٦٥,٥٦٩</u>	<u>٢٦٣,٦٦٤,١٠٢</u>	صافي إيرادات أقساط التأمين

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٠ - صافي إيرادات إستثمارات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٤,٣٥٥,١٧١	٥,٧٦٤,٥٤٤	إيرادات توزيعات أرباح
١٠,٠٣٧,٣١٤	٦,١٢١,٨٩٢	الأرباح المحققة من إستثمارات
١,٧٠٣,٤٣٩		الخسائر غير المحققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
	(٦٨٦,٨٧٥)	الأرباح أو الخسائر
(٦٨٣,٧٠٨)	(٢٨٢,٠٤١)	مصاريف/تكاليف أوراق مالية
<u>١٥,٤١٢,٢١٦</u>	<u>١٠,٩١٧,٥٢٠</u>	

٢١ - مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٥٧,٧٣٣,٧٢٣	٥٩,٥٧٤,٥٠٤	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
١٨,٠٦١,١٩٠	١٥,٥٥٩,٢٩٧	أخرى - للإستثمارات والعمليات المركزية
<u>٧٥,٧٩٤,٩١٣</u>	<u>٧٥,١٣٣,٨٠١</u>	

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية أعلاه التكاليف التالية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٤٧,٧٢٧,٧٠٧	٤٧,٤٨٤,٥٧٢	تكاليف الموظفين
٢,٤٠٤,٧١١	٢,٢٥٥,٧٩٩	الإيجار
٢,٩٢٧,٤٤٧	٢,٣٦٠,٤٦٧	إستهلاك وإطفاء
٢٢,٧٣٥,٠٤٨	٢٣,٠٣٢,٩٦٣	أخرى
<u>٧٥,٧٩٤,٩١٣</u>	<u>٧٥,١٣٣,٨٠١</u>	
<u>٤٤١</u>	<u>٣٥٣</u>	

عدد الموظفين كما في ٣١ ديسمبر

٢٢ - الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٧,٤٥٨,٤٩٨	٤٦,١٠٨,٦٨٢	الربح للسنة (درهم)
<u>١٤٩,٩٥٤,١١٢</u>	<u>١٤٩,٩٥٤,١١٢</u>	عدد الأسهم
<u>٠,١٢</u>	<u>٠,٣١</u>	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)

تم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح للسنة على متوسط عدد أسهم الشركة القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي. إن الربح المخفض للسهم يعادل الربح الأساسي للسهم حيث أن الشركة لم تصدر أي أدوات جديدة ممكن أن تؤثر على الربح الأساسي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٣- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم الشركة، في سياق أعمالها الاعتيادية، بتحصيل أقساط التأمين وتسوية المطالبات والدخول في معاملات مع شركات أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ (المعدل). ترى إدارة الشركة أن شروط هذه المعاملات لا تختلف بصورة ملحوظة عن الشروط التي كان من الممكن الحصول عليها من أطراف أخرى.

كما في نهاية بيان المركز المالي، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

٢٠١٩ درهم	٢٠٢٠ درهم	
٧,٥٩٦,٢٢٣	٧,٠٦١,٦٨٨	المطلوب من أطرف ذات علاقة أقساط تأمين مدينة
٣,٠٩٠,٠٦٥	١,٠٣٢,٥٢٥	المطلوب إلى أطرف ذات علاقة ذمم دائنة
٢٧,٢٦٥,٧٣١	٢١٩,٨٣٨,٥٢١	النقد وما يعادله
٢٠٠,٦٩٢,٣٢١	٣٠,١٧٤,٧١١	نقد لدى البنوك
٢٢٧,٩٥٨,٠٥٢	٢٥٠,٠١٣,٢٣٢	ودائع قصيرة الأجل

خلال السنة، قامت الشركة بتعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

٢٠١٩ درهم	٢٠٢٠ درهم	
٩,٠٠٩,١٢٦	٦,٨٤٦,٢٨٠	تعويضات موظفي الإدارة العليا
٦٢٦,١١١	٣٠٧,٠٦٢	المكافآت والامتيازات قصيرة الأجل تعويضات نهاية الخدمة
٦٦,٦٧٦,٢٥٥	٨١,٤٢٥,٧٦٩	أطراف أخرى ذات علاقة
٢٦,١٣٥,٥٧٥	٢٤,١٥٠,٧٢١	أقساط تأمين مكتتبه
١٩,٢٣٣,٣٧٠	٩,٥٣٥,١٦٨	مطالبات مدفوعة
٣,٤٤٨,٦٧٥	٣,١٤٠,١٧٦	توزيعات أرباح مدفوعة إيرادات فوائد

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٤- المطلوبات المحتملة

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم	درهم
٩,٦٧١,٣٨٠	١٢,٠٧٧,٢٨٧

خطابات ضمان

هناك ودائع ثابتة بمبلغ ١٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٦,٤ مليون درهم) مرهونة مقابل الضمانات أعلاه (إيضاح ١١). تشمل الضمانات على مبلغ ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠ مليون درهم) لصالح وزارة الاقتصاد والتجارة (إيضاح ١١).

تخضع الشركة كما هو الحال مع غالبية شركات التأمين لقضايا قانونية في سياق الأعمال الاعتيادية. إعتياداً على مشورة قانونية مستقلة، تعتقد الشركة أن هذه القضايا سوف لا يكون لها تأثير جوهري على أداء الشركة المالي أو مركزها المالي.

٢٥- توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٩ مارس ٢٠٢٠ على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١٤,٩٩٥,٤١١ درهم بقيمة ١٠ فلس للسهم الواحد لسنة ٢٠١٩.

يقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١٥ فلس للسهم والبالغة ٢٢,٤٩٣,١١٧ درهم يتم دفعها للمساهمين عن سنة ٢٠٢٠. إن التوزيعات المقترحة أعلاه خاضعة لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي ولم يتم إدراجها ضمن المطلوبات في البيانات المالية.

٢٦- معلومات قطاعية

لأغراض إدارية، يتم تنظيم الشركة إلى قطاعين تشغيليين، التأمينات العامة والتأمينات على الحياة. هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم الشركة بإعداد تقاريرها القطاعية للإدارة.

تتمثل إيرادات أقساط التأمين في إجمالي إيرادات عقود التأمين. لا تمارس الشركة أي أعمال خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. لا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٦ - معلومات قطاعية (تتمة)

الإجمالي		التأمين على الحياة		التأمينات العامة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٥٣٥,٨٧٦,٠٢٤	٥٧٨,٩٣٧,٥٤٧	٤٥,٦٢١,١٤٦	٥٦,٠٩٠,١٢٤	٤٩٠,٢٥٤,٨٧٨	٥٢٢,٨٤٧,٤٢٣	إيرادات التأمين
(٢٦٢,٧٧٢,٠٨١)	(٣١٩,١١٣,٥٢٤)	(١٩,٤٢١,٤٧٦)	(٢٥,٩٧٤,١٦٤)	(٢٤٣,٣٥٠,٦٠٥)	(٢٩٣,١٣٩,٣٦٠)	إجمالي أقساط التأمين
٢٧٣,١٠٣,٩٤٣	٢٥٩,٨٢٤,٠٢٣	٢٦,١٩٩,٦٧٠	٣٠,١١٥,٩٦٠	٢٤٦,٩٠٤,٢٧٣	٢٢٩,٧٠٨,٠٦٣	حصة معيدي التأمين المتنازل عنها
(١١,١٣٨,٣٧٤)	٣,٨٤٠,٠٧٩	٢١٢,٤٤٩	٤١٦,٨٩٥	(١١,٣٥٠,٨٢٣)	٣,٤٢٣,١٨٤	صافي أقساط التأمين
٢٥,١٥٩,٨٦٩	٤٩,٧١٧,٣٠٣	٤,٣٩٣,٩٨٠	٦,٤١٥,٢١٣	٢٠,٧٦٥,٨٨٩	٤٣,٣٠٢,٠٩٠	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة/المخاطر السارية
٢٨٧,١٢٥,٤٣٨	٣١٣,٣٨١,٤٠٥	٣٠,٨٠٦,٠٩٩	٣٦,٩٤٨,٠٦٨	٢٥٦,٣١٩,٣٣٩	٢٧٦,٤٣٣,٣٣٧	عمولات معيدي التأمين
						صافي إيرادات التأمين
(١٦٦,٩١٢,٤١٠)	(١٧٥,٥١٦,٢٦٨)	(٣٣,٣٦٥,٤٣٦)	(٣٤,٤١٨,٩٨٤)	(١٣٣,٥٤٦,٩٧٤)	(١٤١,٠٩٧,٢٨٤)	مصاريف التأمين
(٣٨,٦٨٠,٤٣٦)	(٣٩,٢٤١,٤٧٥)	(٢,٢٨٣,٣٢٢)	(٣,٥٥٦,٠٧٩)	(٣٦,٣٩٧,١١٤)	(٣٥,٦٨٥,٣٩٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥٧,٧٣٣,٧٢٣)	(٥٩,٥٧٤,٥٠٤)	(٥,٦٨٢,٤٩٤)	(٥,٧٠٦,٨٥١)	(٥٢,٠٥١,٢٢٩)	(٥٣,٨٦٧,٦٥٣)	العمولات المتكبدة
(٢٦٣,٣٢٦,٥٦٩)	(٢٧٤,٣٣٢,٢٤٧)	(٤١,٣٣١,٢٥٢)	(٤٣,٦٨١,٩١٤)	(٢٢١,٩٩٥,٣١٧)	(٢٣٠,٦٥٠,٣٣٣)	مصاريف إدارية
٢٣,٧٩٨,٨٦٩	٣٩,٠٤٩,١٥٨	(١٠,٥٢٥,١٥٣)	(٦,٧٣٣,٨٤٦)	٣٤,٣٢٤,٠٢٢	٤٥,٧٨٣,٠٠٤	إجمالي مصاريف التأمين
(١,٣٥٨,٣٧١)	(١,٤٦١,٧٦٥)	(١,٣٥٨,٣٧١)	(١,٤٦١,٧٦٥)	--	--	الربح/(الخسارة) قبل الحركة في صندوق التأمين على الحياة
٦,٨٠٧,٢٥٢	٦,٥٢٢,٧٤١	٦,٨٠٧,٢٥٢	٦,٥٢٢,٧٤١	--	--	صافي الحركة في صندوق التأمين على الحياة والمبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات
٥,٢٧٥,٧٢٣	٣,٥٥١,٨٤١	٥,٢٧٥,٧٢٣	٣,٥٥١,٨٤١	--	--	الزيادة في القيمة العادلة لإستثمارات محتفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات
٣٤,٥٢٣,٤٧٣	٤٧,٦٦١,٩٧٥	١٩٩,٤٥١	١,٨٧٨,٩٧١	٣٤,٣٢٤,٠٢٢	٤٥,٧٨٣,٠٠٤	صافي إيرادات إستثمارات تأمين على الحياة
٩٩٦,٢١٥	١٤,٠٠٦,٠٠٤					أرباح التأمين
(١٨,٠٦١,١٩٠)	(١٥,٥٥٩,٢٩٧)					إيرادات إستثمارات، فوائد و إيجار
						مصاريف غير موزعة
١٧,٤٥٨,٤٩٨	٤٦,١٠٨,٦٨٢					الربح للسنة

٢٦ - معلومات قطاعية (تتمة)

الإجمالي		التأمين على الحياة		التأمينات العامة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٦,٩٥٣,٥٨٠	٢٥,٦٩٣,٤٠٦	--	--	٢٦,٩٥٣,٥٨٠	٢٥,٦٩٣,٤٠٦	الموجودات
٣,٥١٨,٧٦٨	٢,٨٠٦,٠٣٥	--	--	٣,٥١٨,٧٦٨	٢,٨٠٦,٠٣٥	ممتلكات ومعدات
١٨٩,٢٣٣,٥٢٤	١٨٠,٨٠٤,٥٩٥	٣٩,٥٢٥,٤٥٢	--	١٤٩,٧٠٨,٠٧٢	١٨٠,٨٠٤,٥٩٥	موجودات غير ملموسة
١٥٩,٤٦٤,٤٦٧	٣١٤,٤٣٢,١٠٨	٨٣,٦٩٦,٤٤٨	١١٣,٢٣٩,٩٠٧	٧٥,٧٦٨,٠١٩	٢٠١,١٩٢,٢٠١	إستثمارات في ممتلكات
٢٥٥,١٩٩,٦٠٧	٣٥٣,٦٣٢,٧٢٤	٢٤,٠٥٩,٩٧٤	٣٢,٣٣٣,٣٢٦	٢٣١,١٣٩,٦٣٣	٣٢١,٢٩٩,٣٩٨	إستثمارات في أوراق مالية
١٥١,٩٩٩,٢٠٧	٢٠٣,٩٧٠,٤٤٣	٤,٤٠٠,٧٣٠	١٦,٩٦٨,١٥٥	١٤٧,٥٩٨,٤٧٧	١٨٧,٠٠٢,٢٨٨	موجودات عقود إعادة التأمين
٣٨٦,٩٨٩,٧٣٠	٣٠٥,٩٧٠,٧٧٣	٨٦,٦٤٨,٦٩٠	٩٥,١٤٣,٧٩٥	٣٠٠,٣٤١,٠٤٠	٢١٠,٨٢٦,٩٧٨	ذمم تأمين مدينة وأخرى
١,١٧٣,٣٥٨,٨٨٣	١,٣٨٧,٣١٠,٠٨٤	٢٣٨,٣٣١,٢٩٤	٢٥٧,٦٨٥,١٨٣	٩٣٥,٠٢٧,٥٨٩	١,١٢٩,٦٢٤,٩٠١	نقد وأرصدة لدى البنوك
						إجمالي الموجودات
٥١٢,٣٣٧,٣٣٢	٦٢٣,٨٩٦,٤٢١	١٠٨,٧٠١,٧٥٩	١١٤,١٠٧,٠٨٦	٤٠٣,٦٣٥,٥٧٣	٥٠٩,٧٨٩,٣٣٥	المطلوبات
١١,٢٥٦,٠٨٣	١٢,٤٣٢,٤٦٨	--	--	١١,٢٥٦,٠٨٣	١٢,٤٣٢,٤٦٨	مطلوبات عقود التأمين
١٥١,٥٠٧,٧٢١	٢٠٦,٣٩٢,٩١١	١٠,٧٦٨,٦٧١	١٢,٦٨١,٢٧٤	١٤٠,٧٣٩,٠٥٠	١٩٣,٧١١,٦٣٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
--	٦,٨٠٦,١٢٧	--	--	--	٦,٨٠٦,١٢٧	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٤١,١١٨,٨٩٥	٤٧,٤٠٦,١٤٨	٤١,١١٨,٨٩٥	٤٧,٤٠٦,١٤٨	--	--	إستلاف من البنوك
٧١٦,٢٢٠,٠٣١	٨٩٦,٩٣٤,٠٧٥	١٦٠,٥٨٩,٣٢٥	١٧٤,١٩٤,٥٠٨	٥٥٥,٦٣٠,٧٠٦	٧٢٢,٧٣٩,٥٦٧	المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات
						إجمالي المطلوبات
١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢					حقوق المساهمين
٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦					رأس المال
٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦					إحتياطي قانوني
-	٨٣,١٢٣					إحتياطي عام
٢٥٤,٨٥٢	٤,١٢٤,٥٨٨					إحتياطي إعادة تأمين
١٥٦,٩٧٥,٧٧٦	١٨٦,٢٦٠,٠٧٤					التغير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٥٧,١٣٨,٨٥٢	٤٩٠,٣٧٦,٠٠٩					أرباح مستبقاه
١,١٧٣,٣٥٨,٨٨٣	١,٣٨٧,٣١٠,٠٨٤					مجموع حقوق الملكية
						مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٧- مخاطر التأمين

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين أو مخاطر التأمين والمخاطر المالية. لا تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية فقط. يلخص هذا القسم هذه المخاطر وكيفية إدارتها من قبل الشركة.

إن الهدف الأساسي من الإطار العام لإدارة المخاطر والإدارة المالية للشركة هو حماية مساهمي الشركة من التعرض لأحداث تعيق التحقيق المستمر لأهداف الأداء المالي المحددة. تدرك الإدارة الأهمية البالغة لتطبيق أنظمة فعالة ذات كفاءة عالية لإدارة المخاطر.

يكون مجلس الإدارة مسؤولاً بصورة عامة عن وضع ومتابعة الإطار العام لإدارة المخاطر لدى الشركة. إن مجلس الإدارة مسؤول عن وضع ومتابعة سياسات الشركة لإدارة المخاطر.

يتم وضع سياسات الشركة لإدارة المخاطر لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ووضع الحدود والضوابط الملائمة للمخاطر ولرقابة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعة. تتم بصورة منتظمة مراجعة سياسات ونظم إدارة المخاطر لتلك التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة.

تقوم لجنة التدقيق لدى الشركة بمتابعة كيف تقوم الإدارة بمراقبة الالتزام بسياسات وإجراءات الشركة لإدارة المخاطر، كما تقوم بمراجعة مدى فاعلية الإطار العام لإدارة المخاطر التي تواجهها الشركة. وتتم 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.

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ المطالبات المتعلقة بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين. يتأثر ذلك بتكرار المطالبات وشدتها والمنافع الفعلية المدفوعة والتطوير اللاحق للمطالبات. إن هدف الشركة هو التأكد من توفر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

لمجموعة عقود التأمين التي تنطبق عليها نظرية الاحتمالات للتسعير والإحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي أن تتجاوز المطالبات المتكبدة والمبالغ المدفوعة المتعلقة بها قيمة مطلوبات التأمين المدرجة. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات وشدتها والفوائد المتعلقة بها وتكون ذلك أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث الإئتمانية عشوائية وإن عدد ومبالغ المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناءً على إستعمال التقنيات الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما كانت محفظة عقود التأمين متشابهة تقل نسبة الإختلافات في النتائج المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنوع في محفظة عقود التأمين تقل احتمالية تأثر المحفظة نتيجة تغير في مجموعة فرعية من المحفظة. لقد طورت الشركة إستراتيجية الإكتتاب لديها لتنوع مخاطر أعمال التأمين لكل نوع من أنواع التأمين وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل تباين النتائج المتوقعة.

تقوم الشركة بإدارة المخاطر من خلال إستراتيجيتها للتأمين، ترتيبات إعادة التأمين المناسبة والمعالجة العملية للمطالبات. إن إستراتيجية اكتتاب التأمين تقوم على محاولة التأكد من أن مخاطر التأمين متنوعة وموزعة من حيث نوع وقيمة المخاطرة، مجال العمل والمنطقة الجغرافية. تم وضع قيود على اكتتابات التأمين لغرض تطبيق معايير الإختيار الأنسب للخطر، بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٧- مخاطر التأمين (تتمة)

٢٧-١ تكرار وشدة المطالبات

للشركة الحق في عدم تجديد بوالص التأمين، إعادة تسعير المخاطر، فرض مبالغ يتحملها المؤمن له وكذلك تملك الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الإختلاس. كذلك يحق للشركة بموجب عقود التأمين أن تلاحق أطراف أخرى لدفع جزء من أو كل المطالبة (مثل: الإحلال).

يتم التأمين على الممتلكات بالرجوع إلى قيمة إحلال الممتلكات بما فيها المحتويات المؤمن عليها، وتظهر بوليصة التأمين الحد الأعلى للمبلغ المطلوب تسديده نتيجة للمطالبة المقدمة عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات تتمثل في تكلفة إعادة بناء الممتلكات، تكلفة الإحلال أو التعويض عن محتويات الممتلكات وكذلك الوقت المطلوب لإعادة إستئناف الأعمال المنقطعة. تقسم المخاطر التي تتعرض لها الممتلكات إلى أربعة أنواع هي الحريق، إنقطاع الأعمال، الدمار الناتج عن الكوارث الجوية، والسرقة. إن المخاطر الناتجة عن عقود التأمين غير مركزة في المناطق التي تمارس الشركة فيها نشاطها. كما تعمل الشركة على الموازنة ما بين تأمين الممتلكات التجارية والممتلكات الشخصية في محفظة المباني المؤمنة بشكل عام.

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين زيادة التغطية وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها الشركة عن مبلغ ٢٧٥.٠٠٠ درهم لفئة تأمين السيارات في حال تقديم مطالبة من أي بوليصة تأمين. للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات، والتي تقوم بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. تتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل سنوياً ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، القوانين الحالية، الشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

٢٧-٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات التأمين عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن الشركة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين، حتى إذا ما تم إكتشاف تلك الخسارة بعد إنتهاء مدة عقد التأمين. نتيجة لذلك، فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة إن تقدير المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها يخضع لقدر أكبر في الإفتراضات غير المؤكدة من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة عنها حيث المعلومات المتعلقة بها تكون متوفرة. إن المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها قد لا تظهر حتى سنوات عديدة بعد وقوع الحادث الذي أدى إلى تلك المطالبة. من الممكن أن تنتج إلتزامات كبيرة عن بعض عقود التأمين فيما يتعلق بالمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها، هذا وقد ينتج فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية لبعض عقود التأمين وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تقدير تلك الإلتزامات. عند تقدير الإلتزامات الناشئة عن تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد، تقوم الشركة بالأخذ في عين الإعتبار المعلومات المتاحة من خبراء تقدير الخسائر المتعلقة بتسوية الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة إضافة إلى إستخدام مقيم إكتواري خارجي. يتم تقييم المطالبات الكبيرة كل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل لتقادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المطالبات.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٧- مخاطر التأمين (تتمة)

٢٧-٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية (تتمة)

إن التكلفة المقدرة لتسوية المطالبات تتضمن صافي المصاريف المباشرة الواجب دفعها لإتمام التسوية بعد خصم أي مبالغ مستردة من تلك المطالبة. تقوم الشركة بالقيام بجميع الإجراءات المعقولة لضمان أن لديها المعلومات المناسبة فيما يتعلق بالإدعاءات المقامة ضدها. نظراً للأخذ بتقديرات غير مؤكدة عند تكوين مخصص الإدعاءات فإنه من المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية في تقدير الإلتزام عن الإلتزام الذي تم تقديره في المرحلة الأولى.

إن مبالغ مطالبات التأمين حساسة بشكل أساسي إلى القرارات والتطورات القانونية المتعلقة بمسائل من العقد والأضرار. بالإضافة لذلك فإن عقود التأمين تخضع إلى مخاطر ظهور أنواع جديدة من المطالبات غير الظاهرة والتي لم يتم تكوين مخصص لها كما في تاريخ بيان المركز المالي.

تقوم الشركة بإتباع عدة آليات لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، حيثما أمكن، وهذا يوفر درجة أكبر من الفهم وتعزيز الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقديرات المستنبطة بناءً على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج الممكنة. إن أفضل آليات التقدير المختارة تأخذ في عين الإعتبار خصائص نوع التأمين ومدى تطور الحوادث لكل سنة.

عند إحتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم الشركة بإستخدام آليات تقدير تعتبر مزيج ما بين الإعتداد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية بإستخدام معادلة يتم الإعتداد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة يعتبر فرضية مهمة في آليات التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة، بعد الأخذ بعين الإعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التأمين، الخبرة السوقية وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة.

٢٧-٣ الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

إن الهدف من الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات الخاصة باحتساب احتياطي المطالبات قيد التسوية هو التوصل إلى تقديرات موضوعية للمبالغ المحتملة أو المتوقع دفعها. إن مصادر البيانات المستخدمة كمداخلات 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 القائمين على تسوية الخسائر 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 أي كوارث. يصعب تقدير تأثير العديد من البنود التي تؤثر على التكاليف النهائية للخسائر.

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

إن الطريقة المتبعة من قبل الشركة بشأن مخصصات المطالبات المتكبدة. والتي لم يتم الإبلاغ عنها تأخذ في الإعتبار البيانات التاريخية والتقديرات الماضية وتفاصيل برنامج إعادة التأمين وذلك بغرض تقييم حجم استردادات إعادة التأمين المتوقعة. يتم وضع تقديرات لإجمالي التكاليف المتوقعة للمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير باستخدام مجموعة من الأساليب القياسية لتوقع المطالبات الاكتوارية، وذلك استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي تتضمن هامش انحراف عكسي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٧- مخاطر التأمين (تتمة)

٢٧-٣ الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات (تتمة)

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

إن تحليل الحساسية حول مختلف التصورات يعتبر مؤشر على دقة عملية التقدير المتبعة من قبل الشركة. ترى الشركة أن الالتزامات الخاصة بالمطالبات المعلن عنها في بيان المركز المالي كافية، إلا أنها تعترف بأن عملية التقدير تركز على بعض المتغيرات والافتراضات التي قد تختلف عند تسوية المطالبات بصورة نهائية.

لدى الشركة خبير إكتواري داخلي وتستخدم أيضاً خبير إكتواري خارجي مستقل في تقييم الإحتياطيات الفنية للشركة.

٢٧-٤ تركيز مخاطر الإئتمان

تمارس الشركة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن أعمالها الإعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيز مخاطر الإئتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الإقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة بوالص التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة بالمطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

٢٧-٥ حساسية أرباح وخسائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ٤٧,٧ مليون درهم كأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩ : ٣٤,٥ مليون درهم). لا يوجد أية أسباب جوهرية تستدعي الإعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين وتوقع الشركة أن تزيد مساهمة العمليات التأمينية إلى الربحية للأسباب التالية:

لدى الشركة معدل إحتفاظ يبلغ ٤٥ % (٢٠١٩ : ٥١ %). إن المخاطر تم تغطيتها بشكل كافٍ من خلال إتفاقية فائض الخسارة مع شركات إعادة التأمين لتجنب خسائر مالية كبيرة.

٢٧-٦ تفشي فيروس كورونا (COVID-19) وتأثيره على الشركة

مع التطور الحديث والسريع لوباء فيروس كورونا (COVID-19)، دخل الاقتصاد العالمي في فترة أزمة رعاية صحية غير مسبوقة ما تسبب في اضطراب عالمي كبير في الأنشطة التجارية والحياة اليومية. وقد اتبعت العديد من البلدان إجراءات احتواء استثنائية ومكلفة اقتصادياً. طالبت بعض البلدان من الشركات تقييد أو حتى تعليق العمليات التجارية الاعتيادية بما في ذلك دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٧- مخاطر التأمين (تتمة)

٢٧-٦ تفشي فيروس كورونا (COVID-19) وتأثيره على الشركة (تتمة)

قامت الإدارة بالأخذ بعين الاعتبار الظروف الاستثنائية والتي يمكن أن يكون لها تأثير مادي على أعمال الشركة ومخاطر التعرض للشركة وخلصت إلى أن التأثيرات الرئيسية على ربحية / سيولة الشركة قد تنشأ من:

- إمكانية استرداد المساهمات والأرصدة المدينة،
- عدم توفر الموظفين،
- انخفاض إجمالي اقساط التأمين بسبب عدم تجديد وثائق التأمين، و
- مخصص المطالبات المتكبدة وإحتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها،
- قياس القيمة العادلة للأدوات المالية والإستثمارات في ممتلكات المحفظ بها من قبل الشركة.

بناء على ما سبق، خلصت الإدارة إلى أنه لا يوجد تأثير كبير على ربحية الشركة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز. قامت الشركة بتنفيذ خطة استمرارية العمل التي تشمل جميع الإجراءات والبروتوكولات خلال الوضع الحالي وشكلت لجنة إدارة الأزمات مسؤولة أمام الرئيس التنفيذي. وبدأت خطط العمل عن بعد واتخذت تدابير لضمان استمرار الأعمال دون انقطاع.

علاوة على ذلك، قامت الشركة بإجراء اختبار التحمل بصورة شهرية كما هو مطلوب من قبل هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة وتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة، الذين بإعتقادهم أن الشركة ستواصل العمل كمنشأة مستمرة. وبناء على ذلك، تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية. ستواصل الإدارة مراقبة الوضع، وستتخذ الإجراءات اللازمة والمناسبة في الوقت المناسب للاستجابة لهذا الوضع غير المسبوق.

٢٨- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما وردت في القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله.
- ضمان قدرة الشركة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالشركة، و
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

في دولة الإمارات العربية المتحدة فإن هيئة التأمين تحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، بالإضافة إلى متطلبات عقود التأمين. يجب الإحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٨ - إدارة مخاطر رأس المال (تتمة)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢	مجموع رأس المال المحتفظ به
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال

أصدرت هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ لتحديد الحد الأدنى المكتتب أو رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركة التأمين و ٢٥٠ مليون درهم مليون لشركة إعادة التأمين. وينص القرار أيضا على أن ما لا يقل عن ٧٥٪ من رأس مال شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن يكون مملوكاً من قبل أفراد أو هيئات من دولة الإمارات أو دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى.

وفقا للمادة (٨) من القسم (٢) من الأحكام المالية الصادرة لشركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، يتعين على الشركة في جميع الأوقات الامتثال لمتطلبات هامش الملاءة المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، إن الشركة واثقة بأنها متوافقة مع هوامش الملاءة المالية.

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

تخضع عمليات الشركة إلى المتطلبات التنظيمية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. لا تنص هذه اللوائح على كيفية اعتماد الأنشطة ومراقبتها فقط ولكنها تفرض أيضاً بعض الأحكام الإلزامية للحد من مخاطر التعثر والعجز عن السداد من جانب شركات التأمين وذلك للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند حدوثها.

٢٩ - الأدوات المالية

تتعرض الشركة إلى هامش من المخاطر المالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية، وموجودات ومطلوبات إعادة التأمين. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المقبوضات المتعلقة بإستثماراتها على الأمد الطويل لتمويل الإلتزامات الناشئة عن كل من عقود التأمين والإستثمارات. إن العناصر الأكثر أهمية لهذه المخاطر المالية، تتمثل في كل من مخاطر معدل سعر الفائدة، مخاطر أسعار أدوات الملكية، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر الإئتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٩ - الأدوات المالية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية

تم الإشارة في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية بيان السياسات والأسس المحاسبية الهامة المتبعة بشكل تفصيلي بما فيها أسس الإعراف بالإيرادات والمصاريف وأسس قياس كل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات وأدوات الملكية.

فئات وتصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي تفاصيل كل فئة للموجودات والمطلوبات المالية وقيمتها العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع درهم	بالتكلفة المطفأة درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم	
				الموجودات المالية:
٣١٤,٤٣٢,١٠٨	١٤,٩٨٣,٤٠٤	٥٠,٨٥٠,٣٥٥	٢٤٨,٥٩٨,٣٤٩	إستثمارات في أوراق مالية
١٧٦,٠٧٠,٧١٢	١٧٦,٠٧٠,٧١٢	--	--	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٣٠٥,٩٧٠,٧٧٣	٣٠٥,٩٧٠,٧٧٣	--	--	نقد وأرصدة لدى البنوك
<u>٧٩٦,٤٧٣,٥٩٣</u>	<u>٤٩٧,٠٢٤,٨٨٩</u>	<u>٥٠,٨٥٠,٣٥٥</u>	<u>٢٤٨,٥٩٨,٣٤٩</u>	
				المطلوبات المالية:
١٨٨,٧٦٦,٥١٣	١٨٨,٧٦٦,٥١٣	--	--	ذمم تأمين دائنة وأخرى
				المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي وثائق
٤٧,٤٠٦,١٤٨	٤٧,٤٠٦,١٤٨	--	--	التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة
٦,٨٠٦,١٢٧	٦,٨٠٦,١٢٧	--	--	بالوحدات
				إستلاف من البنوك
<u>٢٤٢,٩٧٨,٧٨٨</u>	<u>٢٤٢,٩٧٨,٧٨٨</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٩ - الأدوات المالية (تتمة)

فئات وتصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع درهم	بالتكلفة المطفأة درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم	
				الموجودات المالية:
١٥٩,٤٦٤,٤٦٧	٢٤,١٩٢,٥٠٠	١١,٢٨٥,٨٥٢	١٢٣,٩٨٦,١١٥	إستثمارات في أوراق مالية
١٣٣,٥٠٠,٤٠٣	١٣٣,٥٠٠,٤٠٣	--	--	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٣٨٦,٩٨٩,٧٣٠	٣٨٦,٩٨٩,٧٣٠	--	--	نقد وأرصدة لدى البنوك
٦٧٩,٩٥٤,٦٠٠	٥٤٤,٦٨٢,٦٣٣	١١,٢٨٥,٨٥٢	١٢٣,٩٨٦,١١٥	
				المطلوبات المالية:
١٣٩,٦٨٨,٢٠٠	١٣٩,٦٨٨,٢٠٠	--	--	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٤١,١١٨,٨٩٥	٤١,١١٨,٨٩٥	--	--	المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات
١٨٠,٨٠٧,٠٩٥	١٨٠,٨٠٧,٠٩٥	--	--	

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية بالتكلفة المطفأة مساوية تقريباً لقيمتها العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٩ - الأدوات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة

تم تصنيف الموجودات التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة عند الإعراف المبدئي بالقيمة العادلة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس درجة وضوح قيمتها العادلة.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، في المستويات من ١ إلى ٣ على أساس درجة وضوح قيمتها العادلة.

العلاقة بين المدخلات غير القابلة للرصد والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٢٠١٩	٢٠٢٠	
				درهم	درهم	
						إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
لا ينطبق.	لا يوجد.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	١١,٢٨٥,٨٥٢	٥٠,٨٥٠,٣٥٥	أوراق دين مدرجة
						إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق.	لا يوجد.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٦٥,٧٦٨,٠١٨	١٠٥,١١٢,٠٤٢	أوراق ملكية مدرجة
لا ينطبق.	لا يوجد.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٧,٠٩٩,٢٠٢	٨٦,٠٨٠,١٥٩	أوراق دين مدرجة
كلما زادت قيمة صافي موجودات الشركة المستثمر بها زادت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي قيمة الموجودات	المستوى الثاني	٤١,١١٨,٨٩٥	٤٧,٤٠٦,١٤٨	منتجات مرتبطة بالوحدة
كلما زادت قيمة صافي موجودات الشركة المستثمر بها زادت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي قيمة الصندوق	المستوى الثالث	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	أوراق ملكية غير مدرجة

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٩ - الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية

لا يوجد مخاطر جوهرية على الشركة متعلقة بتغيير أسعار تحويل العملات حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية متمثلة ب درهم الإمارات العربية المتحدة، عملات مجلس التعاون الخليجي أو بالدولار الأمريكي حيث أن سعر صرف الدرهم ثابت مقابل تلك العملات.

مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل مخاطر أسعار الفائدة في مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية من أداة مالية معينة نظراً للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية. تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع وإستلاف من البنوك معرضة لمخاطر أسعار الفائدة. تتمثل مخاطر أسعار الفائدة التي تتعرض لها الشركة في مخاطر التغيرات في أسعار الفائدة السائدة لدى السوق التي قد تؤدي إلى تخفيض العائد الإجمالي على أوراقها المالية التي تخضع للفائدة.

إن سياسة الشركة المتعلقة بإدارة مخاطر الفائدة تتطلب إدارة مخاطر الفائدة من خلال الاحتفاظ بمزيج مناسب من الأدوات ذات أسعار الفائدة الثابتة والمتغيرة. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة التغيرات في أسعار الفائدة بالعملات التي تحتفظ الشركة بها بمبالغ نقدية واستثمارات وليس لدى الشركة أي تركيزات هامة لمخاطر أسعار الفائدة.

تحليل الحساسية

في حال ارتفاع/انخفاض سعر الفائدة بمعدل ٥٠ نقطة أساس عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبات المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك يتمثل في زيادة/نقص في صافي ربح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ١,١٢٧,٢٠٦ درهم تقريباً (٢٠١٩ : ١,٩٦٢,٨٣٣ درهم). لا يوجد تغير جوهري على حساسية الشركة لأسعار الفائدة، مقارنة بالسنة السابقة.

مخاطر الإئتمان

تشير مخاطر الإئتمان عدم قدرة الجهات الأخرى المدينة للشركة على تسديد إلتزاماتها التعاقدية والذي ينتج عنه خسارة مالية للشركة .

تتعرض الشركة إلى مخاطر الإئتمان بشكل رئيسي فيما يلي:-

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين.
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن إدعاءات تم دفعها.
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص و
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٩ - الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تتبنى الشركة سياسة تقوم على إبرام إتفاقيات تعاقدية مع أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تخفيف الخسارة التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على سداد تلك الإلتزامات. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الائتمان وكذلك مستوى الملاءة المالية للأطراف الأخرى في العقود الموقعة، بالإضافة إلى أنه يتم التأكد من أن القيمة التراكمية للإئتمان موزعة على أطراف موافق عليها من قبل الإدارة. يتم مراقبة مخاطر الائتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الائتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي.

يتم الإستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين، وذلك بدون إسقاط إلتزام الشركة الناشئ عن كونها طرف أساسي في عقد التأمين (الجهة المؤمنة). في حال عجزت شركة إعادة التأمين عن تسديد أي مطالبة مستحقة فإن الشركة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل البوليصة. يتم الأخذ في عين الإعتبار الجدارة الإئتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الإئتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الإحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الإئتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد وكمجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي مشابه لشركات إعادة التأمين.

بالنسبة للذمم المدينة، قامت الشركة بتطبيق المنهج المبسط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لقياس مخصص الخسائر على مدى عمر الأداة. تحدد الشركة خسائر الائتمان المتوقعة على هذه البنود باستخدام مصفوفة المخصص، تم تقديرها بناءً على الخبرة التاريخية لخسارة الائتمان استناداً إلى موعد استحقاق الذمم للمدين، والمعدلة حسب الإقتضاء لتعكس الظروف الحالية والتقديرية للظروف الإقتصادية المستقبلية. وبناءً على ذلك، يتم عرض ملف مخاطر الائتمان لهذه الموجودات بناءً على موعد استحقاقها بناءً على مصفوفة المخصص.

تتألف ذمم التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء موزعة على مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية. يتم تقييم المحفظة الإئتمانية بشكل مستمر بناءً على الوضع المالي لذمم التأمين المدينة.

كما بتاريخ بيان المركز المالي، إن مخاطر الائتمان المتعلقة بتركز ذمم التأمين المدينة بناءً على مناطق التأمين خارج دولة الإمارات العربية المتحدة هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
--	--	الدول الأوروبية
٢,٥٤٢,٣١٦	٩,٤٤٥,٩٥٠	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

لا تتعرض الشركة إلى مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة حيث أن التعرض يكون لعدد كبير من الأطراف والعملاء. تعتبر الشركة بأن الأطراف التعاقدية لها نفس الخصائص إذا كانت مؤسسات متعلقة ببعضها. إن مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات الشركة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات جدارة إئتمانية عالية مصنفة من قبل وكالات التصنيف الإئتماني العالمية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٩ - الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تتمثل أقصى مخاطر إئتمانية ممكن أن تتعرض لها الشركة في القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية بصافي قيمتها بعد خصم خسائر الإنخفاض في القيمة.

مخاطر السيولة

تقع المسؤولية النهائية فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة على عاتق مجلس الإدارة الذي أنشأ إطاراً ملائماً لإدارة مخاطر السيولة، وذلك بهدف إدارة الأمور المتعلقة بالتمويل قصير، متوسط، طويل الأمد للشركة. بالإضافة إلى متطلبات إدارة السيولة، تقوم إدارة الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ بإحتياطات مناسبة من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومقارنة إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

يوضح الجدول التالي ملخص لإستحقاق الأدوات المالية. يتم تحديد الإستحقاق التعاقدية للأدوات المالية بناءً على المدة المتبقية لإستحقاق الأداة المالية من تاريخ بيان المركز المالي. تقوم الإدارة بمراقبة إستحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة المناسبة في الشركة. فيما يلي إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ بيان المركز المالي بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية.

المجموع درهم	أكثر من ٣٦٥ يوماً درهم	١٨١-٣٦٥ يوماً درهم	٩١ - ١٨٠ يوم درهم	أقل من ٩٠ يوم درهم	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
					الموجودات المالية
					إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٠,٨٥٠,٣٥٥	٥٠,٨٥٠,٣٥٥	--	--	--	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٤٨,٥٩٨,٣٤٩	٨٦,٠٨٠,١٥٩	--	--	١٦٢,٥١٨,١٩٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة وديعة إلزامية
١٤,٩٨٣,٤٠٤	١٤,٩٨٣,٤٠٤	--	--	--	ذمم تأمين مدينة وأخرى
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	أرصدة لدى البنوك ونقد
١٧٦,٠٧٠,٧١٢	--	١٧,٧٤٤,١٧٠	٥٣,٢٢٢,٥١٠	١٠٥,٠٩٤,٠٣٢	
٢٩٥,٩٧٠,٧٧٣	--	--	--	٢٩٥,٩٧٠,٧٧٣	
<u>٧٩٦,٤٧٣,٥٩٣</u>	<u>١٦١,٩١٣,٩١٨</u>	<u>١٧,٧٤٤,١٧٠</u>	<u>٥٣,٢٢٢,٥١٠</u>	<u>٥٦٣,٥٨٢,٩٩٥</u>	
					المطلوبات المالية
					ذمم تأمين دائنة وأخرى
١٨٨,٧٦٦,٥١٣	--	٥٦,٦٢٩,٩٥٣	٥٦,٦٢٩,٩٥٣	٧٥,٥٠٦,٦٠٧	المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات إستلاف من البنوك
٤٧,٤٠٦,١٤٨	٤٧,٤٠٦,١٤٨	--	--	--	
٦,٨٠٦,١٢٧	٦,٨٠٦,١٢٧	--	--	--	
<u>٢٤٢,٩٧٨,٧٨٨</u>	<u>٥٤,٢١٢,٢٧٥</u>	<u>٥٦,٦٢٩,٩٥٣</u>	<u>٥٦,٦٢٩,٩٥٣</u>	<u>٧٥,٥٠٦,٦٠٧</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٩ - الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع درهم	أكثر من ٣٦٥ يوماً درهم	١٨١-٣٦٥ يوماً درهم	٩١ - ١٨٠ يوم درهم	أقل من ٩٠ يوم درهم	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
					الموجودات المالية
					إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١١,٢٨٥,٨٥٢	١١,٢٨٥,٨٥٢	--	--	--	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢٣,٩٨٦,١١٥	٧,١٢٧,٥٥٩	--	--	١١٦,٨٥٨,٥٥٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٤,١٩٢,٥٠٠	٢٤,١٩٢,٥٠٠	--	--	--	وديعة إلزامية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	ذمم تأمين مدينة وأخرى
١٣٣,٥٠٠,٤٠٣	--	٤٠,٠٥٠,١٢٢	٦٦,٧٥٠,٢٠١	٢٦,٧٠٠,٠٨٠	أرصدة لدى البنوك ونقد
٣٧٦,٩٨٩,٧٣٠	--	--	--	٣٧٦,٩٨٩,٧٣٠	
٦٧٩,٩٥٤,٦٠٠	٥٢,٦٠٥,٩١١	٤٠,٠٥٠,١٢٢	٦٦,٧٥٠,٢٠١	٥٢٠,٥٤٨,٣٦٦	
					المطلوبات المالية
١٣٩,٦٨٨,٢٠٠	--	٣٤,١١٤,٧٨٣	٦٩,٠٧٩,٥٨٥	٣٦,٤٩٣,٨٣٢	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٤١,١١٨,٨٩٥	٤١,١١٨,٨٩٥	--	--	--	المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات
١٨٠,٨٠٧,٠٩٥	٤١,١١٨,٨٩٥	٣٤,١١٤,٧٨٣	٦٩,٠٧٩,٥٨٥	٣٦,٤٩٣,٨٣٢	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٩- الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر تغير أسعار أدوات الملكية

تحليل الحساسية

كما بتاريخ بيان المركز المالي، إذا ما تغير سعر الإستثمارات بنسبة ١٠٪ بالزيادة أو النقص كما هو مفترض أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك على الدخل الشامل للشركة وحقوق المساهمين يتمثل في الزيادة أو النقص في بمبلغ ١١,٥ مليون درهم (٢٠١٩: ٧,٦ مليون درهم).

الإفتراضات وطرق إختبار الحساسية

- تم إعداد تحليل الحساسية بناء على أسعار الإستثمارات كما بتاريخ بيان المركز المالي.
- كما بتاريخ بيان المركز المالي، إذا ما زادت أو نقصت أسعار الإستثمارات بنسبة ١٠٪ عن القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الإستثمارات وذلك في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك على أرباح أو خسائر الشركة وكذلك على حقوق المساهمين تم توضيحه أعلاه.
- تم إستخدام نسبة ١٠٪ كتغير في أسعار الإستثمارات لتعطي تقييم واقعي حيث أن ذلك التغير من الممكن وقوعه.

٣٠- إعتامد البيانات المالية

تم إعتامد البيانات المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢١.